

giacomo mansuetogroup

Da: giacomo mansuetogroup <giacomo@mansuetomarine.it>
Inviato: mercoledì 19 gennaio 2022 13:19
A: 'administration mansuetogroup (administration@mansuetomarine.it)'; 'Massimo Rossano' (rossano@matteotti65.it)
Cc: 'roberta@mansuetomarine.it'
Oggetto: Circolare 003-19012022-R1
Allegati: Spiegazioni applicazione tassi su fidi bancari.pdf

Ciao a voi,
come anticipato a voce, vi allego una piccola dispensa/guida per la comprensione dei criteri relativi ai tassi di interesse, commissioni ed oneri su linee di affidamento ed altre forme di finanziamento bancario.
Prego leggerle e cercare di capire e memorizzare in quanto vi dovranno servire per la valutazione delle singole posizioni nonché confronto tra una posizione e l'altra.
Come sempre, qualora qualcosa non vi fosse chiaro o necessitaste di qualche spiegazione sono a vs. completa disposizione.
Grazie
Buon lavoro
Giacomo

Giacomo Spiaggi Mansueto
President & CEO
Mansueto Marine s.r.l.
MANSUETO GROUP

ITA: Questa e-mail deve essere consegnata esclusivamente al/ai destinatario/destinatari nominato/i e potrebbe contenere informazioni confidenziali e riservate. Qualora questa informativa fosse ricevuta da persone diverse rispetto al/ai destinatario/destinatari, il/i ricevente/i deve immediatamente dare notifica al mittente via e-mail, e prontamente cancellare il materiale inviato dal proprio computer e server. In nessun caso questo materiale dovrà essere letto, usato, mantenuto, o conservato da qualunque persona diversa dal/dai destinatario/destinatari senza l'espreso consenso scritto da parte del mittente o dal destinatario nominato. ENG: This e-mail is intended to be delivered only to the named addressee(s) and may contain information that is confidential and proprietary. If this information is received by anyone other than the named addressee(s), the recipient(s) should immediately notify the sender by e-mail and promptly delete the transmitted material from your computer and server. In no event shall this material be read, used, stored, or retained by anyone other than the named addressee(s) without the express written consent of the sender or the named addressee(s).

TASSI E COMMISSIONI

(Es. Banca UNICREDIT)

CAPITALE X TASSO X TEMPO

365 (GG.)

1. TAN (Tasso Annuale Nominale)

- a. applicare TAN (Tasso Annuale Netto) in misura % (percentuale) su tutti gli importi negativi (scoperto) e moltiplicare il risultato per il numero dei giorni in cui la somma è risultata in negativo (relativamente ad ogni casella con importo negativo);
- b. sommare tutti i risultati ottenuti dal calcolo eseguito (sopra) per ogni singola casella con importo negativo;
- c. successivamente dividere il totale per 365 gg.
- d. Il risultato che si ottiene è l'importo del tasso di interesse passivo relativo al periodo di riferimento (es. trimestre);

Per conoscere l'importo economico (€.) del TAN su base annuale, sommare gli importi di tutti e 4 i trimestri ottenuti dal calcolo sopra. La sostanza di questo calcolo consiste nel capire quanto il tasso di interesse sullo scoperto di ogni singolo periodo va ad incidere sul singolo giorno dell'anno, in maniera da formare una sorta di media dello scoperto giornaliero.

2. MDF (Tasso Messa a Disposizione Fido)

- a. Tasso Messa Disposizione Fido (MDF): si applica in misura percentuale (es. 0,50%) sull'intera somma concessa in affidamento (es. 250.000,00) e si applica trimestralmente (quindi moltiplicare per 4 se si vuole conoscere l'importo annuale). Esempio: $[(250.000,00 \times 0,50\%) \times 4] \rightarrow 1.250,00 \times 4 = 5.000,00$ euro

3. TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)

- a. Sommare Totale TAN + totale MDF.
- b. Il risultato va messo in equazione con la somma concessa in affidamento, come segue in esempio:

TAN (3%) = 4.000,00 euro

MDF (0.50%) = 5.000,00 euro

TAEG $\rightarrow [(4.000,00 + 5.000,00) \times 100] : 250.000,00 \rightarrow 900.000,00 : 250.000,00 = 3.6$ (%)

ALGORITMO

4. Algoritmo di calcolo del costo di un affidamento

L'algoritmo sotto riportato consente di effettuare una simulazione dei costi complessivi relativi ad un'apertura di credito in conto corrente (anche nota come fido o affidamento), considerando un utilizzo della somma pari all'affidamento concesso per un periodo massimo di 90 giorni.

Per un calcolo preciso del costo dell'affidamento è necessario acquisire i valori relativi al conto corrente che si possiede o si intende aprire, consultando il relativo foglio Informativo e/o documento di sintesi.

Istruzioni per il calcolo dei costi complessivi di un affidamento

Voci da considerare per il calcolo del costo complessivo dell'affidamento:

- **Variabile A:** Importo dell'affidamento utilizzato – Esempio 1.500 euro;
- **Variabile B:** Periodo di utilizzo espresso in giorni – Esempio: 90 giorni;
- **Variabile C:** Tasso Annuale Nominale – TAN
- **Variabile D:** Spese di istruttoria e gestione fido trimestrali;
- **Variabile E:** Spese di conteggio interessi e competenze trimestrali
- **Variabile F:** Commissione trimestrale, applicata solo se il periodo di utilizzo maggiore/uguale 30 gg.

Calcolo Costo Affidamento:

$(\text{Variabile A} * \text{Variabile C} * \text{Variabile B}) / 365 + \text{Variabile D} + \text{Variabile E} + (\text{Variabile F} * \text{Variabile A})$

Calcolo TAEG:

$(\{ (\text{Variabile A} + \text{Costo Affidamento}) / \text{Variabile A} \} (365 / \text{Variabile B})) - 1$
