

Esempio di ammortamento tratto dalla realtà quotidiana di una banca

Il debito iniziale è 10000 euro

Le rate sono mensili posticipate

La durata del prestito è 3 anni

Il tasso è 9,95 % nominale annuo convertibile mensilmente

Dopo aver steso le prime tre righe del piano di ammortamento con questi dati, confrontalo con la tabella redatta dalla banca:

IMPORTO TOTALE DEL CREDITO: EURO 10.000,00  
 NUMERO RATE: 36  
 TASSO ANNUO NOMINALE\*: FISSO DEL 9,95%  
 CONDIZIONI DI PAGAMENTO: ADDEBITO DIRETTO RID

SCADENZA	QUOTA CAPITALE	QUOTA INTERESSI	IMPORTO RATA	CAPITALE RESIDUO
01/01/2014	239,52	82,92	346,97	9.760,48
01/02/2014	241,50	80,94	322,44	9.518,98
01/03/2014	243,51	78,93	322,44	9.275,47
01/04/2014	245,53	76,91	322,44	9.029,94
01/05/2014	247,56	74,88	322,44	8.782,38
01/06/2014	249,62	72,82	322,44	8.532,76
01/07/2014	251,68	70,76	322,44	8.281,08
01/08/2014	253,77	68,67	322,44	8.027,31
01/09/2014	255,88	66,56	322,44	7.771,43
01/10/2014	258,00	64,44	322,44	7.513,43
01/11/2014	260,14	62,30	322,44	7.253,29
01/12/2014	262,29	60,15	322,44	6.991,00
01/01/2015	264,47	57,97	322,44	6.726,53
01/02/2015	266,66	55,78	322,44	6.459,87
01/03/2015	268,87	53,57	322,44	6.191,00
01/04/2015	271,10	51,34	322,44	5.919,90
01/05/2015	273,35	49,09	322,44	5.646,55
01/06/2015	275,62	46,82	322,44	5.370,93
01/07/2015	277,90	44,54	322,44	5.093,03
01/08/2015	280,21	42,23	322,44	4.812,82
01/09/2015	282,53	39,91	322,44	4.530,29
01/10/2015	284,87	37,57	322,44	4.245,42
01/11/2015	287,24	35,20	322,44	3.958,18
01/12/2015	289,62	32,82	322,44	3.668,56
01/01/2016	292,02	30,42	322,44	3.376,54
01/02/2016	294,44	28,00	322,44	3.082,10
01/03/2016	296,88	25,56	322,44	2.785,22
01/04/2016	299,34	23,10	322,44	2.485,88
01/05/2016	301,83	20,61	322,44	2.184,05
01/06/2016	304,33	18,11	322,44	1.879,72
01/07/2016	306,85	15,59	322,44	1.572,87
01/08/2016	309,40	13,04	322,44	1.263,47
01/09/2016	311,96	10,48	322,44	951,51
01/10/2016	314,55	7,89	322,44	636,96
01/11/2016	317,16	5,28	322,44	319,80
01/12/2016	319,80	2,64	322,44	0,00

La prima rata comprende gli interessi di preammortamento ( 24,53 euro)

Il periodo di preammortamento non è indicato in modo specifico, ma calcolando quello corrispondente ad un interesse di 24,53 euro risulta pari 9 giorni (evidentemente sono quelli compresi fra il 22 novembre (data in cui viene erogato il prestito) e il 1 dicembre (data di inizio della rendita costituita dalle rate posticipate da pagare)

Le ulteriori spese sono elencate di seguito:

CONDIZIONI ECONOMICHE VALIDE ALLA DATA DEL 22/11/2013

<b>Prestito Multiplo :</b>	
<b>Importo richiesto:</b>	Euro 10.000,00
<b>Importo totale del credito:</b>	Euro 10.000,00
<b>Durata:</b> 36 mesi + periodo di preammortamento	
<b>Importo erogato:</b>	Euro 9.884,00
<b>Importo totale dovuto dal consumatore:</b>	Euro 11.756,77
<b>Tasso debitore nominale annuo (TAN)*:</b> fisso del	9,95%
<b>Periodicità rata:</b>	mensile
<b>Scadenza 1^rata:</b>	01/01/2014
<b>Importo prima rata</b> (comprensiva di quota interessi di preammortamento):	Euro 346,97
<b>Importo rate successive:</b>	Euro 322,44
<b>Interessi*:</b>	Euro 1.607,84

**Interessi di preammortamento\*** relativi al periodo che intercorre tra la data di erogazione del finanziamento e la data di decorrenza della prima rata di ammortamento: Euro 24,53 calcolati al TAN del 9,95% da corrispondersi come segue:  
sulla prima rata di ammortamento

<b>Imposta di bollo*</b> trattenuta in sede di erogazione:	Euro 16,00
<b>Spese di istruttoria*</b> trattenute in sede di erogazione:	Euro 100,00
<b>Spese incasso rata*:</b>	Euro 0,00
<b>Costo unitario per le comunicazioni di Legge*:</b>	Euro 0,80
<b>Imposta di bollo*</b> addebitata ad ogni invio delle comunicazioni previste dalla Legge:	Euro 2,00

**Commissione opzione "cambio rata"\*\*\*:** Euro 0,00 addebitati sulla prima rata oggetto di variazione. L'esercizio dell'opzione comporta l'applicazione dell'imposta di bollo nella misura pro tempore vigente.

**Commissione opzione "posticipo rate"\*\*\*:** Euro 0,00 addebitati sulla prima rata successiva al periodo posticipato. L'esercizio dell'opzione comporta l'applicazione di interessi di dilazione calcolati sul capitale residuo alla data dell'esercizio dell'opzione per il periodo corrispondente al "posticipo rate". Il tasso debitore nominale annuo degli interessi di dilazione sarà calcolato secondo i criteri indicati alla voce "Tasso debitore nominale annuo (TAN)".

**T.A.E.G.:** **11,340%** (DIVISORE 365)

\* Condizione inclusa nel calcolo del T.A.E.G.

\*\* Condizione esclusa dal calcolo del T.A.E.G.