

Conto corrente bancario intestato a una persona fisica

Esercitazione di economia aziendale per la classe quarta ITE

di Angelamaria Ciapica

La sig.ra Anna Noli di Reggio Emilia è titolare di un conto corrente di corrispondenza “Comodo” presso la Banca Credem, sul quale sono vigenti le seguenti condizioni:



FOGLIO INFORMATIVO

Conto Corrente Credem Comodo

Conto corrente destinato ai seguenti profili di cliente tipo:
giovani, famiglie con operatività bassa, famiglie con operatività media, famiglie con operatività elevata,
pensionati con operatività bassa, pensionati con operatività media

VOCI DI COSTO - SPESE FISSE	
GESTIONE LIQUIDITA'	
- SPESE PER L'APERTURA DEL CONTO (applicabile solo in caso di variazione della tipologia del conto corrente)	EUR 5,00
- canone annuo tenuta conto	EUR 60,00
- spese per conteggio interessi e competenze (per ogni liquidazione)	EUR 0,00
SERVIZI DI PAGAMENTO	
- canone annuo carta di debito CREDEMCARD con microchip (circuito nazionale BANCOMAT PagoBANCOMAT circuito internazionale Maestro)- primo anno	non applicato
- canone annuo carta di debito CREDEMCARD con microchip (circuito nazionale BANCOMAT PagoBANCOMAT circuito internazionale Maestro)- anni successivi	non applicato
- canone mensile carta di debito CREDEMCARD con microchip (circuito nazionale BANCOMAT PagoBANCOMAT, circuito internazionale Maestro)	EUR 1,00
- gratuito con almeno un utilizzo nel mese precedente	

CARTA DI CREDITO EGO CLASSIC VISA	
- canone primo anno	EUR 0,00
- canone anni successivi	EUR 31,50 oppure gratuita se speso superiore a 3.000 euro nei 12 mesi precedenti la scadenza della quota
CARTA DI CREDITO EGO CLASSIC MASTERCARD	
- canone primo anno	EUR 0,00
- canone anni successivi	EUR 31,50 oppure gratuita se speso superiore a 3.000 euro nei 12 mesi precedenti la scadenza della quota
HOME BANKING	
- canone	EUR 0,00
- canone mensile per Phone Banking	EUR 0,00

VOCI DI COSTO - SPESE VARIABILI

GESTIONE LIQUIDITA'	
- spesa tenuta conto fissa	EUR 0,00
RECUPERO SPESE DI INVIO PER COMUNICAZIONI PERIODICHE (*)	
- per estratto conto su supporto cartaceo	EUR 0,60
- per estratto conto su supporto elettronico (MYBOX)	EUR 0,00
- per Documento di Sintesi periodico su supporto cartaceo	EUR 0,67
- per Documento di Sintesi periodico su supporto elettronico (MYBOX)	EUR 0,00
- per informativa su operazioni di pagamento su supporto cartaceo presso il domicilio	EUR 1,00
- per informativa su operazioni di pagamento su supporto elettronico (MYBOX) o supporto cartaceo reperibile presso la dipendenza	EUR 0,00
- movimentazione di periodo richiesta in filiale	EUR 0,59
SERVIZI DI PAGAMENTO	
- prelievo in Euro su impianti ATM Credem	esente
- prelievo in Euro su altra banca Italia ed estero	EUR 1,90
- Bonifico SEPA allo sportello su dipendenze CREDEM	di cui le prime 12 gratuite EUR 1,91
- Bonifico SEPA allo sportello su altri Istituti	EUR 3,56
- Bonifico SEPA tramite Internet Banking su dipendenze CREDEM	EUR 0,58
- Bonifico SEPA tramite Internet Banking su altri Istituti	EUR 0,58
- Bonifico SEPA tramite Phone Banking su dipendenze CREDEM	EUR 1,20
- Bonifico SEPA tramite Phone Banking su altri Istituti	EUR 1,20

VOCI DI COSTO - INTERESSI SOMME DEPOSITATE

INTERESSI CREDITORI	
- per giacenze medie da 0 a 5.000 euro	tasso lordo 0,10%
- oltre	tasso lordo 0,15%

VOCI DI COSTO - FIDI E SCONFINAMENTI

INTERESSI DEBITORI	
- tasso debitore sulle somme utilizzate	t.n. 12,9500%
- tasso sconfinamento e mora	t.n. 12,9500%
Tipo applicazione tasso sconfinamento e mora: applicazione a fasce	

VOCI DI COSTO - DISPONIBILITA' SOMME VERSATE

- contanti	data del versamento
- assegni circolari stessa banca	gg 04 lav.
- assegni bancari stessa filiale	data del versamento
- assegni bancari altra filiale	gg 04 lav.
- assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	gg 04 lav.
- assegni bancari altri istituti	gg 04 lav.
- vaglia e assegni postali	gg 04 lav.

VOCI DI COSTO - OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

ALTRO	
- periodicità conteggio interessi	annuale (al 31 Dicembre di ogni anno)
- liquidazione interessi creditori	al 31 Dicembre di ogni anno
- liquidazione interessi debitori	al 01 Marzo dell'anno successivo
- conteggio e liquidazione oneri e/o spese e/o commissioni	trimestrale
- divisore	anno civile
- costo carnet assegni	EUR 3,45
- bolli su singolo assegno richiesto in forma libera (carnet da nr. 5 assegni) D.Lgs. 231/2007	EUR 1,50
- commissione su prelievi sino a Euro 500 effettuati allo sportello senza assegni	EUR 2,95
- commissione per variazione intestazione c/c	EUR 11,00
- recupero dell'imposta di bollo, relativa agli estratti conto ed agli assegni bancari/circolari richiesti in forma libera	nella misura prevista dalla legge

Adattato da www.credem.it

All'1/1/n il conto si riapre con un saldo a credito della cliente di €6 520. Durante l'anno la sig.ra Noli compie le seguenti operazioni:

05/01	giovedì	estinto a/b di €2 400 emesso dalla cliente il 30/12/n-1
09/01	lunedì	addebitati €250 per pagamento POS circuito PagoBancomat
12/01	giovedì	addebitati €1 780 a saldo E/C carta di credito del mese di dicembre
20/01	venerdì	ordinato bonifico SEPA tramite internet banking di €453
27/01	venerdì	accreditato lo stipendio di gennaio di €2 150
31/01	martedì	versato a/b di €825 tratto su Banca Carige
01/02	mercoledì	addebitati €250 per pagamento POS circuito PagoBancomat
13/02	lunedì	addebitati €1 535 a saldo E/C carta di credito del mese di gennaio
17/02	venerdì	estinto a/b di €500 emesso dalla cliente il 10/2
20/02	lunedì	prelevati €250 tramite sportello ATM Credem
27/02	lunedì	accreditato lo stipendio di febbraio di €1 950
01/03	mercoledì	versato a/c di €3 690 emesso da Intesa Sanpaolo
07/03	martedì	addebitata utenza Enel di €48
09/03	giovedì	addebitati €360 per pagamento POS circuito PagoBancomat
10/03	venerdì	addebitata utenza Fastweb di €70
13/03	lunedì	addebitati €1 158 a saldo E/C carta di credito del mese di febbraio
20/03	lunedì	ordinato bonifico SEPA di €1 400 presso sportello Credem
23/03	giovedì	prelevati €250 tramite sportello ATM BPM Banca
27/03	lunedì	accreditato lo stipendio di marzo di €2 150
05/04	mercoledì	richiesto il rilascio di un assegno circolare di €4 260
12/04	mercoledì	addebitati €1 090 a saldo E/C carta di credito del mese di marzo

Il giorno 13/4 la signora Noli chiude il rapporto di conto corrente. La banca liquida le competenze e emette un assegno circolare per il saldo.

Presenta l'estratto conto, il riassunto scalare e il prospetto delle competenze al 13/4.

Soluzione

Estratto Conto al 13/4

Data	Valuta	N.	Movimenti		Descrizione	Segno	Saldo
			Dare	Avere			
1/1	31/12	1			ripresa saldo	A	6.520,00
5/1	30/12	2	2.400,00		estinto a/b	A	4.120,00
9/1	9/1	3	250,00		pagamento POS	A	3.870,00
12/1	12/1	4	1.780,00		e/c carta di credito dicembre	A	2.090,00
20/1	20/1	5	453,00		ordine bonifico SEPA	A	1.637,00
20/1	20/1	6	0,58		commissione bonifico	A	1.636,42
27/1	27/1	7		2.150,00	accredito stipendio gennaio	A	3.786,42
31/1	6/2	9		825,00	versato a/b	A	4.611,42
1/2	1/2	8	250,00		pagamento POS	A	4.361,42
13/2	13/2	11	1.535,00		e/c carta di credito gennaio	A	2.826,42
17/2	10/2	10	500,00		estinto a/b	A	2.326,42
20/2	20/2	12	250,00		prelievo ATM	A	2.076,42
27/2	27/2	13		1.950,00	accredito stipendio febbraio	A	4.026,42
1/3	7/3	14		3.690,00	versato a/c	A	7.716,42
7/3	7/3	15	48,00		utenza Enel	A	7.668,42
9/3	9/3	16	360,00		pagamento POS	A	7.308,42
10/3	10/3	17	70,00		utenza Fastweb	A	7.238,42
13/3	13/3	18	1.158,00		e/c carta di credito febbraio	A	6.080,42
20/3	20/3	19	1.400,00		ordine bonifico SEPA	A	4.680,42
20/3	20/3	20	1,91		commissioni bonifico	A	4.678,51
23/3	23/3	21	250,00		prelievo ATM	A	4.428,51
27/3	27/3	22		2.150,00	accredito stipendio marzo	A	6.578,51
5/4	5/4	23	4.260,00		rilascio a/c	A	2.318,51
12/4	12/4	24	1.090,00		e/c carta di credito marzo	A	1.228,51
13/4	13/4	25	16,12		competenze e spese	A	1.212,39
13/4	13/4	26	1.212,39		rilascio a/c estinzione c/c	A	0,00

Riassunto scalare al 13/4

Movimenti		Valuta	Segno	Saldi per valuta	Giorni	Numeri	
Dare	Avere					Dare	Avere
	6.520,00	31/12	A	6.520,00	-1		-6.520,00
2.400,00		30/12	A	4.120,00	10		41.200,00
250,00		9/1	A	3.870,00	3		11.610,00
1.780,00		12/1	A	2.090,00	8		16.720,00
453,00		20/1	A	1.637,00	0		0,00
0,58		20/1	A	1.636,42	7		11.454,94
	2.150,00	27/1	A	3.786,42	5		18.932,10
250,00		1/2	A	3.536,42	5		17.682,10
	825,00	6/2	A	4.361,42	4		17.445,68
500,00		10/2	A	3.861,42	3		11.584,26
1.535,00		13/2	A	2.326,42	7		16.284,94
250,00		20/2	A	2.076,42	7		14.534,94
	1.950,00	27/2	A	4.026,42	8		32.211,36
	3.690,00	7/3	A	7.716,42	0		0,00
48,00		7/3	A	7.668,42	2		15.336,84
360,00		9/3	A	7.308,42	1		7.308,42
70,00		10/3	A	7.238,42	3		21.715,26
1.158,00		13/3	A	6.080,42	7		42.562,94
1.400,00		20/3	A	4.680,42	0		0,00
1,91		20/3	A	4.678,51	3		14.035,53
250,00		23/3	A	4.428,51	4		17.714,04
	2.150,00	27/3	A	6.578,51	9		59.206,59
4.260,00		5/4	A	2.318,51	7		16.229,57
1.090,00		12/4	A	1.228,51	1		1.228,51
						0,00	398.478,02

Giorni dal 1/1 (compreso) al 13/4 (compreso): 103

Giacenza media: 3.868,72

Prospetto competenze e spese al 13/4

interessi creditor						
decorrenza		tasso		numeri		interesse
1/1		0,10%		398.478,02		1,09
				ritenuta fiscale	26%	0,28
				interessi netti		0,81
interessi debitori						
decorrenza		tasso		numeri		interesse
1/1		12,95%		0,00		0,00
					totale	0,00
spese e bolli						
tenuta conto						16,93 ¹
imposta di bollo						0 ²
		totale				16,93
riepilogo competenze						
				a debito	a credito	
interessi creditor					0,81	
interessi debitori				0,00		
tenuta conto				16,93		
				16,93	0,81	
Sbilancio competenze: 16,12 a debito valuta 13/4						

¹ Le spese di tenuta conto sono state rapportate al periodo di apertura del c/c:

$$\frac{60 \times 103}{365} = 16,93$$

² L'imposta di bollo non è applicabile poiché la giacenza media è inferiore a 5 000 euro