

GIUDICE DI PACE DI NAPOLI NORD

AVERSA

BOZZA PERIZIA TECNICA

GIUDICE DI PACE:

CTU:

DATA CONFERIMENTO INCARICO: 16/09/2015

Il sottoscritto
Tribunale di Napoli al
contro

iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili del
è stato nominato Consulente Tecnico d'Ufficio nella causa civile

In data 16 settembre 2015 si è proceduto al conferimento dell'incarico e in quella

data gli è stato sottoposto il seguente quesito:

Calcoli/verifichi il CTU, sulla base della documentazione disponibile, il Tasso Effettivo Globale (TEG) dell'interesse a capitalizzazione semplice, ex art. 820 e 821 c.c., determinato in contratto ai sensi dell'art. 1, comma 6, legge 108/1996 (art. 644 cod. Pen) a tal fine considerando tutte le commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e le spese collegate alla erogazione del credito e ne verifichi la continenza rispetto al c.d. tasso-soglia, determinato ai sensi dell'art. 2, comma 4, Legge 108/1996, vigente al tempo della conclusione del contratto per la classe di operazioni bancarie di riferimento.

Viene stabilito l'inizio delle operazioni peritali in data 24/09/2015 ed il Giudice di Pace, dott.ssa concede un termine di giorni 60 per il deposito della relazione peritale, a cui segue un termine di 15 giorni per le osservazioni delle parti. Seguono ulteriori giorni 15 per il deposito dell'elaborato definitivo.

In data 24/09/2015 si è tenuto il primo accesso presso l'ufficio del CTU e si è presentato, unicamente, il dott. Vairo

Dalle produzioni delle parti risulta che in data 14/11/2008 la sig.ra 2
abbia sottoscritto con la

una domanda di finanziamento per un importo richiesto di € 5.000,00 da rimborsarsi in 60 rate mensili e con un T.A.N. del 17,97% e un T.A.E.G. del 19,53%. E' stato previsto di corrispondere gli interessi per complessivi € 2.614,00 ed anche il premio assicurativo per un totale di € 192,00. La rata prevista era di € 126,90 cui occorre aggiungere € 3,2 per il premio assicurativo oltre ad € 1,30 quale spesa d'incasso rata.

Nel corso del rapporto il Mutuante ha addebitato spese cd. di Trasparenza per € 6,60 e indennità di mora per ritardati e/o omessi versamenti per € 209,94.

In base agli elementi che risultano dall'estratto conto del rapporto si è proceduto al calcolo del TEG, considerando tutte le spese sopracitate ed addebitate nel corso del rapporto.

Sono state previste due formule diverse.

La prima che richiama dal quesito si basa sulla capitalizzazione semplice degli interessi e precisamente;
$$\text{tasso}\% = \frac{((\text{Interessi} + \text{Spese} + \text{Interessi di mora}) \times 36500)}{\text{Numeri Debitori}}$$

La seconda, attraverso la capitalizzazione composta, consiste nel trovare quel tasso di interesse che rende uguali la somma del credito concesso al cliente, con la somma complessiva che il cliente dovrà rimborsare

alle relative scadenze. Lo scopo è infatti dare al cliente un unico indicatore di interesse che comprenda non solo il tasso effettivo di interesse sul prestito, ma anche tutte le spese accessorie.

In regime di interesse composto, l'equazione che definisce il TEG è

definita uguagliando prestiti e rimborsi e calcolando per i :

$$\sum_{s=1}^n (\alpha_s + k_s) \cdot (1+i)^{-t_s} = A - K$$

dove n è il numero delle rate, α_s gli importi delle rate periodiche, k_s le spese periodiche, t_s è l'espressione della cadenza delle rate normalizzata (espressione in giorni della durata di ogni rata) al periodo in base al quale è espresso l'interesse i , A rappresenta il valore attuale del prestito e K rappresentano le spese iniziali. Cosicché la seconda parte dell'equazione rappresenta la somma effettivamente ricevuta in prestito. Segue tabella riepilogativa dell'andamento delle rate e della composizione dei costi.

TABELLA ANDAMENTO FINANZIAMENTO

data	capitale			interessi		premio	spese		indennità	spese
	n.	residuo	gg	numeri/1000	365		assicurat	incasso rata		
05/12/2008		5.000,00	31	155	76,31					
05/01/2009	1	€ 4.947,99	31	153,39	75,52		3,2	1,3	0,01	
05/02/2009	2	€ 4.895,20	28	137,07	67,48		3,2	1,3	0,01	
05/03/2009	3	€ 4.841,82	31	150,09	73,89		3,2	1,3	0,01	
05/04/2009	4	€ 4.787,24	30	143,62	70,71		3,2	1,3	0,01	
05/05/2009	5	€ 4.732,04	31	146,69	72,22		3,2	1,3	0,01	
05/06/2009	6	€ 4.676,02	30	140,28	69,06		3,2	1,3	0,01	
05/07/2009	7	€ 4.619,16	31	143,19	70,50		3,2	1,3	0,01	
05/08/2009	8	€ 4.561,44	31	141,40	69,62		3,2	1,3	0,01	
05/09/2009	9	€ 4.502,86	30	135,09	66,51		3,2	1,3	0,01	
05/10/2009	10	€ 4.443,41	31	137,75	67,82		3,2	1,3	0,01	
05/11/2009	11	€ 4.383,06	30	131,49	64,74		3,2	1,3	0,01	
05/12/2009	12	€ 4.321,81	31	133,98	65,96		3,2	1,3	0,01	
05/01/2010	13	€ 4.259,65	31	132,05	65,01		3,2	1,3	0,01	1,1
05/02/2010	14	€ 4.196,55	28	117,50	57,85		3,2	1,3	0,01	
05/03/2010	15	€ 4.132,51	31	128,11	63,07		3,2	1,3	0,01	
05/04/2010	16	€ 4.067,51	30	122,03	60,08		3,2	1,3	0,01	
05/05/2010	17	€ 4.001,53	31	124,05	61,07		3,2	1,3	0,01	
05/06/2010	18	€ 3.934,57	30	118,04	58,11		3,2	1,3	0,01	
05/07/2010	19	€ 3.866,60	31	119,86	59,01		3,2	1,3	0,01	
05/08/2010	20	€ 3.797,62	31	117,73	57,96		3,2	1,3	0,01	
05/09/2010	21	€ 3.727,61	30	111,83	55,06		3,2	1,3	0,01	
05/10/2010	22	€ 3.656,54	31	113,35	55,81		3,2	1,3	0,01	
05/11/2010	23	€ 3.584,41	30	107,53	52,94		3,2	1,3	0,01	
05/12/2010	24	€ 3.511,20	31	108,85	53,59		3,2	1,3	0,01	
05/01/2011	25	€ 3.436,90	31	106,54	52,45		3,2	1,3	0,01	1,1
05/02/2011	26	€ 3.361,48	28	94,12	46,34		3,2	1,3	0,01	
05/03/2011	27	€ 3.284,93	31	101,83	50,14		3,2	1,3	0,01	

Segue la tabella che evidenzia i flussi finanziari verificatesi nel corso della durata del prestito e con le relative attualizzazioni ad un tasso del 22,5833%, consentendo di rendere eguale l'importo erogato e quanto corrisposto nel corso del finanziamento.

La somma finanziata non è stata decurtata di spese iniziali, in quanto non risultano sostenute.

TABELLA DEI FLUSSI PERIODICI ED ATTUALIZZATI

Data	Periodi	Rata	spese periodiche	totale uscite periodiche	gg	valore attuale	valore cumulato	I.R.G.
05/01/2009	1	126,89	4,5	131,39	31	129,13	129,13	22,583%
05/02/2009	2	126,89	4,5	131,39	62	126,92	256,05	22,583%
05/03/2009	3	126,89	4,5	131,39	90	124,95	381,00	22,583%
05/04/2009	4	126,89	4,5	131,39	121	122,81	503,81	22,583%
05/05/2009	5	126,89	4,5	131,39	151	120,77	624,58	22,583%
05/06/2009	6	126,89	4,5	131,39	182	118,70	743,29	22,583%
05/07/2009	7	126,89	4,5	131,39	212	116,73	860,02	22,583%
05/08/2009	8	126,89	4,5	131,39	243	114,73	974,75	22,583%
05/09/2009	9	126,89	4,5	131,39	274	112,76	1.087,51	22,583%
05/10/2009	10	126,89	4,5	131,39	304	110,89	1.198,40	22,583%
05/11/2009	11	126,89	5,6	132,49	335	109,90	1.308,30	22,583%
05/12/2009	12	126,89	4,5	131,39	365	107,16	1.415,46	22,583%
05/01/2010	13	126,89	4,5	131,39	396	105,34	1.520,82	22,583%
05/02/2010	14	126,89	4,5	131,39	427	103,54	1.624,36	22,583%
05/03/2010	15	126,89	4,5	131,39	455	101,93	1.726,29	22,583%
05/04/2010	16	126,89	4,5	131,39	486	100,18	1.826,48	22,583%
05/05/2010	17	126,89	4,5	131,39	516	98,52	1.925,00	22,583%
05/06/2010	18	126,89	4,5	131,39	547	96,83	2.021,83	22,583%
05/07/2010	19	126,89	4,5	131,39	577	95,23	2.117,06	22,583%
05/08/2010	20	126,89	4,5	131,39	608	93,59	2.210,65	22,583%
05/09/2010	21	126,89	4,5	131,39	639	91,99	2.302,64	22,583%
05/10/2010	22	126,89	4,5	131,39	669	90,46	2.393,10	22,583%
Periodi	Rata	spese periodiche	totale uscite periodiche	gg	valore attuale	valore cumulato		
05/11/2010	23	126,89	5,6	700	89,85	2.482,75	22,583%	
05/12/2010	24	126,89	4,5	730	87,43	2.570,19	22,583%	
05/01/2011	25	126,89	4,5	761	85,94	2.656,13	22,583%	
05/02/2011	26	126,89	4,5	792	84,46	2.740,59	22,583%	
05/03/2011	27	126,89	4,5	820	83,15	2.823,74	22,583%	
05/04/2011	28	126,89	4,5	851	81,73	2.905,47	22,583%	
05/05/2011	29	126,89	4,5	881	80,37	2.985,84	22,583%	
05/06/2011	30	126,89	4,5	912	78,99	3.064,83	22,583%	
05/07/2011	31	126,89	4,5	942	77,68	3.142,52	22,583%	
05/08/2011	32	126,89	4,5	973	76,35	3.218,87	22,583%	
05/09/2011	33	126,89	4,5	1.004	75,04	3.293,91	22,583%	
05/10/2011	34	126,89	4,5	1.034	73,80	3.367,70	22,583%	
05/11/2011	35	126,89	5,6	1.065	73,14	3.440,84	22,583%	

05/04/2011	28	€ 3.207,24	30	96,22	47,37	48,03	3,2	1,3	0,01		
05/05/2011	29	€ 3.128,38	31	96,98	47,75	46,85	3,2	1,3	0,01		
05/06/2011	30	€ 3.048,34	30	91,45	45,02	45,65	3,2	1,3	0,01		
05/07/2011	31	€ 2.967,11	31	91,98	45,28	44,43	3,2	1,3	0,01		
05/08/2011	32	€ 2.884,65	31	89,42	44,03	43,20	3,2	1,3	0,01		
05/09/2011	33	€ 2.800,97	30	84,03	41,37	41,94	3,2	1,3	0,01		
05/10/2011	34	€ 2.716,02	31	84,20	41,45	40,67	3,2	1,3	0,01		
05/11/2011	35	€ 2.629,81	30	78,89	38,84	39,38	3,2	1,3	0,01		
05/12/2011	36	€ 2.542,31	31	78,81	38,80	38,07	3,2	1,3	0,01		1,1
05/01/2012	37	€ 2.453,49	31	76,06	37,45	36,74	3,2	1,3	0,01		
05/02/2012	38	€ 2.363,35	29	68,54	33,74	35,39	3,2	1,3	0,01	31,76	
05/03/2012	39	€ 2.271,85	31	70,43	34,67	34,02	3,2	1,3	0,01		
05/04/2012	40	€ 2.178,99	30	65,37	32,18	32,63	3,2	1,3	0,01		
05/05/2012	41	€ 2.084,73	31	64,63	31,82	31,22	3,2	1,3	0,01		
05/06/2012	42	€ 1.989,07	30	59,67	29,38	29,79	3,2	1,3	0,01		
05/07/2012	43	€ 1.891,97	31	58,65	28,88	28,33	3,2	1,3	0,01	31,53	
05/08/2012	44	€ 1.793,41	31	55,60	27,37	26,86	3,2	1,3	0,01		
05/09/2012	45	€ 1.693,39	30	50,80	25,01	25,36	3,2	1,3	0,01		
05/10/2012	46	€ 1.591,86	31	49,35	24,30	23,84	3,2	1,3	0,01	31,53	
05/11/2012	47	€ 1.488,81	30	44,66	21,99	22,29	3,2	1,3	0,01		
05/12/2012	48	€ 1.384,22	31	42,91	21,13	20,73	3,2	1,3	0,01		1,1
05/01/2013	49	€ 1.273,06	31	39,62	19,51	19,14	3,2	1,3	0,01		
05/02/2013	50	€ 1.170,32	28	32,77	16,13	17,53	3,2	1,3	0,01		
05/03/2013	51	€ 1.060,96	31	32,89	16,19	15,89	3,2	1,3	0,01	21,4	
05/04/2013	52	€ 949,96	30	28,50	14,03	14,23	3,2	1,3	0,01		
05/05/2013	53	€ 837,30	31	25,96	12,78	12,54	3,2	1,3	0,01		
05/06/2013	54	€ 722,95	30	21,69	10,88	10,83	3,2	1,3	0,01		
05/07/2013	55	€ 606,89	31	18,81	9,28	9,09	3,2	1,3	0,01	21,01	
05/08/2013	56	€ 489,10	31	15,16	7,46	7,32	3,2	1,3	0,01	10,4	
05/09/2013	57	€ 369,53	30	11,09	5,46	5,53	3,2	1,3	0,01		
05/10/2013	58	€ 248,18	31	7,69	3,79	3,72	3,2	1,3	0,01		
05/11/2013	59	€ 125,01	30	3,75	1,85	1,87	3,2	1,3	0,01		
05/12/2013	60	-€ 0,00		0,00	0	0					1,1
totale										62,31	1,1
										5.309,03	2.613,79
										€ 2.613,13	€ 192,00
										€ 78,00	€ 0,60
										€ 209,94	€ 6,60

il totale dei componenti negativi ammontano ad € 3.100,27, segue tabella che evidenzia le singole componenti di costo ed il T.E.G.

Descrizione	Importo
Interessi	
Premio assicurativo	€ 2.613,13
Spese incasso	€ 192,00
Arrotond.	€ 78,00
Indennità di mora	€ 0,60
Spese trasparenza	€ 209,94
Totale costi	€ 6,60
	€ 3.100,27

Il T.E.G. si colloca ad un valore del **21,31%**

05/12/2011	36	126,89	4,5	131,39	1.095	71,33	3.512,17	22,583%
05/01/2012	37	126,89	36,26	163,15	1.126	87,20	3.599,37	22,583%
05/02/2012	38	126,89	4,5	131,39	1.157	69,02	3.668,39	22,583%
05/03/2012	39	126,89	4,5	131,39	1.186	67,92	3.736,31	22,583%
05/04/2012	40	126,89	4,5	131,39	1.217	66,76	3.803,07	22,583%
05/05/2012	41	126,89	4,5	131,39	1.247	65,65	3.868,72	22,583%
05/06/2012	42	126,89	36,03	162,92	1.278	80,02	3.948,74	22,583%
05/07/2012	43	126,89	4,5	131,39	1.308	63,48	4.012,20	22,583%
05/08/2012	44	126,89	4,5	131,39	1.339	62,38	4.074,58	22,583%
05/09/2012	45	126,89	36,03	162,92	1.370	76,02	4.150,60	22,583%
05/10/2012	46	126,89	4,5	131,39	1.400	60,30	4.210,90	22,583%
05/11/2012	47	126,89	5,6	132,49	1.431	59,76	4.270,66	22,583%
05/12/2012	48	126,89	4,5	131,39	1.461	58,28	4.328,94	22,583%
05/01/2013	49	126,89	4,5	131,39	1.492	57,16	4.386,10	22,583%
06/02/2013	50	126,89	25,9	152,79	1.523	65,33	4.451,43	22,583%
05/03/2013	51	126,89	4,5	131,39	1.551	55,31	4.506,73	22,583%