

**Attualità**

# Il prestito giusto per ogni esigenza

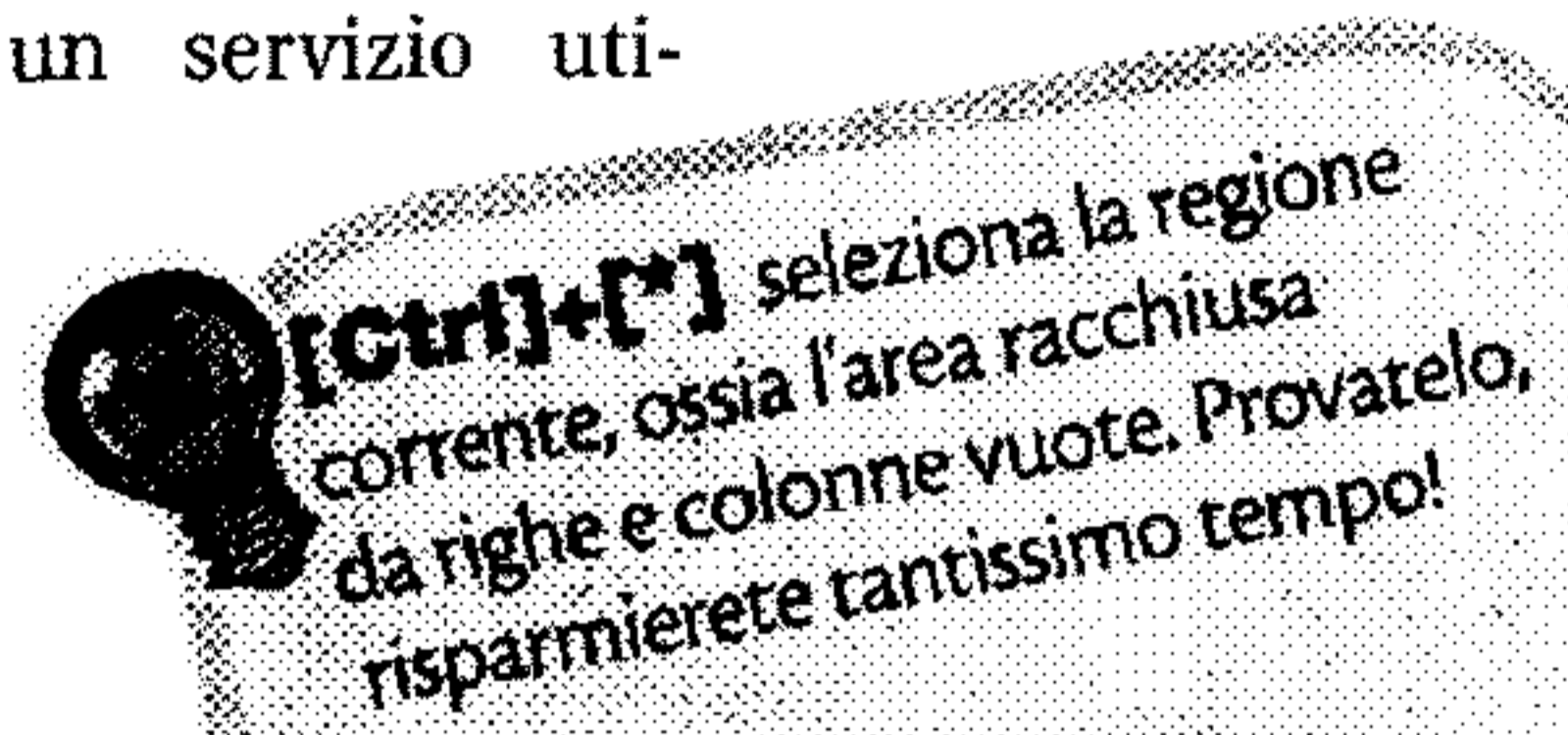
**Impariamo a utilizzare i servizi offerti dal Web per ottenere un finanziamento. Con Excel ne valuteremo la reale convenienza attraverso alcuni parametri, primo fra tutti il tasso d'interesse**

Grazie alle sue caratteristiche di dinamicità e rapidità, il Web si è rivelato per le aziende, un valido canale distributivo, con costi di molto inferiori rispetto ai mezzi tradizionali. Nello stesso modo, ha dato alle banche e alle società finanziarie la possibilità di offrire ai propri clienti sovvenzioni ad un minor costo. Ed è proprio sulla base di questa sinergia che sono nati i cosiddetti **broker on-line**. Veri e propri portali di distribuzione di strumenti finanziari. Si tratta di operatori specializzati nell'erogazione di strumenti finanziari: permettono di paragonare prestiti e mutui offerti dal mercato e di effettuare la richiesta di sovvenzione direttamente via Internet. Si potrebbero definire come il punto di incontro tra domanda e offerta del credito. Dove gli investitori (domanda) ricercano il prestito tra quelli proposti dalle banche e dalle società finanziarie (offerta).

Excel contempla al suo interno numerosi strumenti adatti a calcolare e monitorare tutte le variabili che interagiscono nella struttura di prestiti e mutui. Abbiamo già avuto modo di parlare delle funzioni finanziarie, come il calcolo della rata o del tasso di interesse. Adesso vedremo come sfruttare a pieno le potenzialità di un foglio di calcolo ben costruito con le ottime e snelle caratteristiche distributive del Web. Il primo passo sarà proprio quello di scegliere direttamente il mutuo o il prestito tra quelli presenti sul mercato. Successivamente, avremo modo di analizzare, con l'aiuto del foglio di calcolo, tutte le caratteristiche del mutuo scelto, comparandole con le nostre esigenze, imparando a tenerle costantemente aggiornate e facendole combaciare con i nostri fabbisogni finanziari.

## Tipologie di finanziamento

I siti [www.mutuonline.it](http://www.mutuonline.it) e [www.prestionline.it](http://www.prestionline.it) nascono nel 2000. Fanno capo a due società specializzate nella distribuzione di mutui e prestiti via Internet. Sono dei veri e propri motori di ricerca dedicati ai finanziamenti. Il primo per tutto quel che riguarda l'erogazione di mutui e l'altro per le diverse tipologie dei prestiti personali. Una delle caratteristiche che ha portato al successo i due broker è stata l'alleanza con i principali gruppi bancari e finanziari d'Italia. Ciò ha permesso loro di offrire un servizio uti-



## Costruiamo un piano d'ammortamento

Quando si accende un mutuo o si sottoscrive un contratto di prestito, la società erogatrice realizza un piano di ammortamento. Si tratta del classico schema di rimborso che stabilisce le modalità e i tempi in cui bisognerà pagare le rate. Con l'aiuto di Excel è possibile monitorare l'intero processo di rimborso e coordinare le uscite e le entrate future, in modo da bilanciare le due voci e pianificare le altre manifestazioni finanziarie. La costruzione di un piano di rimborso permette anche di stabilire gli interessi e le rate che si dovranno pagare, ma soprattutto ci permetterà di valutare quando si estinguerà il debito. Le voci sono le stesse sia che si tratti di un mutuo o di un prestito personale: rata, interessi e debito residuo. Per una migliore comprensione di quanto segue è consigliabile utilizzare il foglio **piano.ammortamento.xls** incluso nel CD.

### La struttura dello schema

	Quota capitale	Interessi	Rata	Debito residuo
1	4.204,00	4.00,00	8.204,00	4.204,00
2	4.204,00	3.98,00	8.184,00	4.184,00
3	4.204,00	3.96,00	8.164,00	4.164,00
4	4.204,00	3.94,00	8.144,00	4.144,00
5	4.204,00	3.92,00	8.124,00	4.124,00
6	4.204,00	3.90,00	8.104,00	4.104,00
7	4.204,00	3.88,00	8.084,00	4.084,00
8	4.204,00	3.86,00	8.064,00	4.064,00
9	4.204,00	3.84,00	8.044,00	4.044,00
10	4.204,00	3.82,00	8.024,00	4.024,00
11	4.204,00	3.80,00	8.004,00	4.004,00
12	4.204,00	3.78,00	7.984,00	3.984,00
13	4.204,00	3.76,00	7.964,00	3.964,00
14	4.204,00	3.74,00	7.944,00	3.944,00
15	4.204,00	3.72,00	7.924,00	3.924,00
16	4.204,00	3.70,00	7.904,00	3.904,00
17	4.204,00	3.68,00	7.884,00	3.884,00
18	4.204,00	3.66,00	7.864,00	3.864,00

**1** Apriamo Excel e creiamo una tabella composta da quattro voci: **Quota Capitale, Interessi, Rata e Debito Residuo**. Inseriamo in una riga sopra le voci il titolo che desideriamo per chiarezza espositiva. Indichiamo nella cella a nostro piacimento il tasso applicato, nel nostro esempio il 5%.

### Rimborso tutto in 5 anni

	Quota capitale	Interessi	Rata	Debito residuo
1	4.204,00	4.00,00	8.204,00	4.204,00
2	4.204,00	3.98,00	8.184,00	4.184,00
3	4.204,00	3.96,00	8.164,00	4.164,00
4	4.204,00	3.94,00	8.144,00	4.144,00
5	4.204,00	3.92,00	8.124,00	4.124,00
6	4.204,00	3.90,00	8.104,00	4.104,00
7	4.204,00	3.88,00	8.084,00	4.084,00
8	4.204,00	3.86,00	8.064,00	4.064,00
9	4.204,00	3.84,00	8.044,00	4.044,00
10	4.204,00	3.82,00	8.024,00	4.024,00
11	4.204,00	3.80,00	8.004,00	4.004,00
12	4.204,00	3.78,00	7.984,00	3.984,00
13	4.204,00	3.76,00	7.964,00	3.964,00
14	4.204,00	3.74,00	7.944,00	3.944,00
15	4.204,00	3.72,00	7.924,00	3.924,00
16	4.204,00	3.70,00	7.904,00	3.904,00
17	4.204,00	3.68,00	7.884,00	3.884,00
18	4.204,00	3.66,00	7.864,00	3.864,00

**2** Inseriamo nella cella **D3** l'ammontare del debito da rimborsare. Ipotizziamo di dover rimborsare il debito in 5 anni a rate mensili costanti. Il numero delle rate sarà quindi **60**. Bisogna stare attenti a formattare ogni cella con il Formato giusto dal menu **Formato/Cella**, in particolare la cella contenente il tasso di interesse.

# Prestiti personali a confronto

Prestiti Online è uno dei maggiori broker di credito in Italia raggiungibile sul Web all'indirizzo: [www.prestitonline.it](http://www.prestitonline.it). Fornisce informazioni utilissime su quattro principali strumenti di credi-

to: prestiti personali, prestiti garantiti, prestiti auto e carte revolving. Per ottenere informazioni via telefono basta comporre il numero verde 800 - 999995.

	PRESTITI PERSONALI	PRESTITI GARANTITI	PRESTITI AUTO	CARTE REVOLVING
	Nessuna	Stipendio o polizza vita	Nessuna	Non specificata
<b>Tassi</b>	TAN 7,2% TAEG 7,6%	TAN e TAEG Non specificati	TAN 7,2% TAEG 7,6%	n.d. (dipende dalla carta)
	Fino a 30.900,00 €	Importo non specificato	Fino a 30.900,00 €	Fido da 750,00 €
<b>Durata</b>	Durata Max 72 mesi	Durata Max 180 mesi	Durata Max 72 mesi	Fino a fine contratto
	Sette diverse offerte	Non specificata	Sei diverse offerte	Non specificata
<b>Note</b>	Concessi anche per liquidità	Anche con problemi di credito	Anche acquisto moto o altro	Rimborsi senza vincoli di periodicità

lissimo e a costo zero. Sta di fatto che sono proprio le banche a fornire loro i fondi necessari alla sopravvivenza on-line. Situazione questa che ha creato una duplice agevolazione: per le banche, che sfruttano la distribuzione via Web, e per i due portali, che guadagnano la propria percentuale per ogni mutuo o prestito richiesto attraverso il loro sistema e andato a buon fine.

Il meccanismo di funzionamento di entrambi i portali è il medesimo. Le voci da inserire sono poche: la **somma da prendere in prestito**, il **tasso** al quale si desidererebbe pagare gli interessi, il **numero delle rate** da sopportare e il **periodo di rimborso**. Una volta impostati i parametri di ricerca il sito fornisce la lista delle banche o delle società che erogano il finanziamento con le caratteristiche il più possibile vicine a quelle indicate. Individuata la sovvenzione corrispondente alle proprie esigenze, e quindi la società

## I documenti da presentare

L'iter che bisogna seguire per l'apertura di una pratica di mutuo inizia con la compilazione della domanda, nel nostro caso direttamente via Internet. Successivamente si dovrà attendere il cosiddetto "parere di fattibilità". Se quest'ultimo risulterà positivo, sarà la società finanziaria a contattare il richiedente e a chiedergli gli atti necessari all'apertura della pratica. I documenti

che di certo andranno consegnati sono: l'ultima dichiarazione dei redditi o, in mancanza di questa, l'ultima busta paga percepita, una visura camerale (nel caso di aziende o liberi professionisti) o una dichiarazione del datore di lavoro sull'anzianità del dipendente (nel caso di lavoratori dipendenti). Gli altri incartamenti da consegnare saranno identificati e di proprietà:

documento di identità, certificato di famiglia, certificato di stato civile, numero di iscrizione agli eventuali albi, visure catastali di terreni e fabbricati, etc. nel periodo seguente la banca valuterà nuovamente la richiesta e accetterà la veridicità delle informazioni consegnate. Una volta prodotti tutti questi documenti, non vi resterà che prendere visione del contratto e... firmare!

## personalizzato

### Calcoliamo la rata

**3** Selezioniamo la cella per la prima rata, clicchiamo su **inserisci/funcione/RATA**. Nel box **Tasso\_int** indichiamo la cella **G2** aggiungiamo **/12**. Nelle celle **Periodi** e **Pv** indichiamo numero di rate (60) e valore del debito (cella **E3**). Clicchiamo **OK**. Inseriamo i riferimenti assoluti alle celle **G2** e **D3** ottenendo: **=RATA(\$G\$2/12;60;\$E\$3)**.

### Interessi e quota capitale

**4** Nella cella degli **interessi** inseriamo: **=E3\*\$G\$2/12** (debito x tasso/12). Nella cella **Quota capitale** inseriamo **=D3+C3** (rata - interesse). Nella seconda cella del **debito residuo** inseriamo **=E3+B3** (debito - quota capitale). Trasciniamo la rata per 60 righe. Ancoriamo il calcolo degli interessi alla cella **G2**: **=E3\*\$G\$2/12**.

### Fino all'arrivo dello zero

**5** Infine occorre trascinare le celle debito residuo, interessi e quota capitale per 60 righe. Inizialmente i valori saranno ripetuti, ma una volta trascinati tutti e tre gli elementi si modificheranno. Al rigo 61 si avranno tutti i valori pari a zero. La somma della colonna Interesse darà l'ammontare degli interessi da pagare.

