

### 3.2.1 La verifica del piano di ammortamento effettivo

In ossequio al terzo e quarto punto del quesito sub 2., l'esponente ha altresì controllato l'andamento del mutuo in concreto (desumibile dal documento denominato Piano di Rientro, prodotto sub 17 dalla banca convenuta) che, come accennato nei precedenti capitoli, ha visto pagamenti regolari delle rate, salvo un paio di ritardi con addebito di pochi euro di mora, fino alla rata n° 57 in scadenza al 31 maggio 2013 pagata parzialmente, per poi interrompere totalmente i flussi in restituzione.

Il sottoscritto ha verificato i dati dell'andamento del rapporto, riportati sull'estratto prodotto dalla banca (doc. 17), ricalcolando gli interessi maturati al tasso contrattuale<sup>36</sup> e gli interessi di mora sulle rate scadute, comparando poi gli importi delle rate, pagate dalla mutuataria o, in seguito, maturate e addebitate in sede di ingiunzione, per controllare la correttezza dei conteggi rispetto alle pattuizioni contrattuali.

Il conteggio rende i seguenti risultati:

N°	Scadenza	Importo rata	Quota capitale	Interessi	Mora incassata	Debito residuo	Euribor 3M 360	Tasso contr.le (Euribor + 0,5)	Quota interessi ricalcolata	Differenza interessi pagati-ricalcolati	Interessi di mora al 13/11/2015
DATI DA ESTRATTO C/ BANCA							RIELABORAZIONI DEL C.T.U.				
1	30/09/2008	2.669,33	0,00	2.669,33	0,00	1.100.000,00	4,965%	5,465%	2.671,78	-2,45	
2	31/10/2008	7.610,32	2.504,49	5.105,83	0,00	1.097.495,51	5,119%	5,619%	5.322,44	-216,61	
3	30/11/2008	7.480,47	2.578,33	4.902,14	0,00	1.094.917,18	4,860%	5,360%	4.902,15	-0,01	
4	31/12/2008	6.927,58	2.876,39	4.051,19	0,00	1.092.040,79	3,937%	4,437%	4.183,40	-132,21	
5	31/01/2009	6.388,81	3.203,70	3.185,11	0,00	1.088.837,09	3,053%	3,553%	3.341,13	-156,02	
6	28/02/2009	5.914,25	3.527,89	2.386,36	0,00	1.085.309,20	2,130%	2,630%	2.227,28	159,08	
7	31/03/2009	5.771,93	3.637,49	2.134,44	0,00	1.081.671,71	1,858%	2,358%	2.203,72	-69,28	
8	30/04/2009	5.606,62	3.767,78	1.838,84	0,00	1.077.903,93	1,538%	2,038%	1.837,04	1,80	
9	31/05/2009	5.535,51	3.828,83	1.706,68	0,00	1.074.075,10	1,392%	1,892%	1.756,15	-49,47	
10	30/06/2009	5.470,23	3.885,97	1.584,26	0,00	1.070.189,13	1,266%	1,766%	1.580,68	3,58	
11	31/07/2009	5.410,65	3.939,14	1.471,51	0,00	1.066.249,99	1,145%	1,645%	1.515,95	-44,44	
12	31/08/2009	5.293,18	4.040,34	1.252,84	0,00	1.062.209,65	0,908%	1,408%	1.292,77	-39,93	
13	30/09/2009	5.259,36	4.073,23	1.186,13	0,00	1.058.136,42	0,834%	1,334%	1.180,82	5,31	
14	31/10/2009	5.216,26	4.114,04	1.102,22	0,00	1.054.022,38	0,741%	1,241%	1.130,77	-28,55	
15	30/11/2009	5.206,75	4.126,38	1.080,37	0,00	1.049.896,00	0,728%	1,228%	1.078,62	1,75	
16	31/12/2009	5.202,03	4.134,64	1.067,39	0,00	1.045.761,36	0,716%	1,216%	1.099,36	-31,97	
17	31/01/2010	5.197,32	4.142,85	1.054,47	0,00	1.041.618,51	0,706%	1,206%	1.086,02	-31,55	

<sup>36</sup> I tassi Euribor 3 mesi 360 del quarto giorno lavorativo del mese antecedente quello di maturazione della rata, estratti dal sito <https://mutuionline.24oreborsaonline.it/sole24ore.com/guide-mutui/euribor.asp#storico>, sono dettagliati nella tabella **All. 2 bis**; gli interessi di mora maturati sulle rate scadute dal 31 maggio 2013 al 13/11/2015, data di riferimento dei conteggi a base del ricorso per decreto ingiuntivo, sono stati calcolati fino al maggio 2014 al 2,90%, pari al tasso di rifinanziamento marginale della BCE (0,40%) vigente dal 2014 aumentato di 2.5 punti %, su base annua ed al tasso del 2,80% dal giugno 2014, quando il tasso BCE diminuiva allo 0,30%.

N°	Scadenza	Importo rata	Quota capitale	Interessi	Mora incassata	Debito residuo	Euribor 3M 360	Tasso contr.le (Euribor + 0,5)	Quota interessi ricalcolata	Differenza interessi pagati- ricalcolati	Interessi di mora al 13/11/2015
DATI DA ESTRATTO C/ BANCA							RIELABORAZIONI DEL C.T.U.				
18	28/02/2010	5.178,60	4.163,03	1.015,57	0,00	1.037.455,48	0,667%	1,167%	945,44	70,13	
19	31/03/2010	5.178,60	4.167,09	1.011,51	0,00	1.033.288,39	0,661%	1,161%	1.037,20	-25,69	
20	30/04/2010	5.164,71	4.183,09	981,62	0,00	1.029.105,30	0,636%	1,136%	978,18	3,44	
21	31/05/2010	5.169,31	4.183,09	986,22	0,00	1.024.922,21	0,646%	1,146%	1.015,56	-29,34	
22	30/06/2010	5.192,29	4.167,37	1.024,92	0,00	1.020.754,84	0,697%	1,197%	1.022,36	2,56	
23	31/07/2010	5.215,24	4.151,96	1.063,28	0,00	1.016.602,88	0,748%	1,248%	1.096,97	-33,69	
24	31/08/2010	5.284,15	4.098,12	1.186,03	0,00	1.012.504,76	0,893%	1,393%	1.219,44	-33,41	
25	30/09/2010	5.256,64	4.126,01	1.130,63	0,00	1.008.378,75	0,889%	1,389%	1.171,97	-41,34	
26	31/10/2010	5.274,89	4.115,26	1.159,63	0,00	1.004.263,49	0,879%	1,379%	1.197,42	-37,79	
27	30/11/2010	5.347,97	4.059,17	1.288,80	0,00	1.000.204,32	1,037%	1,537%	1.286,29	2,51	
28	31/12/2010	5.347,97	4.064,38	1.283,59	0,00	996.139,94	1,031%	1,531%	1.318,63	-35,04	
29	31/01/2011	5.338,88	4.077,11	1.261,77	0,00	992.062,83	1,014%	1,514%	1.298,69	-36,92	
30	28/02/2011	5.356,99	4.067,31	1.289,68	0,00	987.995,52	1,051%	1,551%	1.196,76	92,92	
31	31/03/2011	5.370,53	4.061,44	1.309,09	0,00	983.934,08	1,087%	1,587%	1.350,18	-41,09	
32	30/04/2011	5.429,21	4.018,91	1.410,30	0,00	979.915,17	1,210%	1,710%	1.402,11	8,19	
33	31/05/2011	5.497,10	3.970,07	1.527,03	0,00	975.945,10	1,361%	1,861%	1.570,34	-43,31	
34	30/06/2011	5.528,82	3.951,05	1.577,77	0,00	971.994,05	1,433%	1,933%	1.572,08	5,69	
35	31/07/2011	5.569,58	3.925,29	1.644,29	0,00	968.068,76	1,524%	2,024%	1.694,08	-49,79	
36	31/08/2011	5.610,35	3.900,10	1.710,25	0,00	964.168,66	1,615%	2,115%	1.763,10	-52,85	
37	30/09/2011	5.578,77	3.931,65	1.647,12	0,00	960.237,01	1,540%	2,040%	1.639,09	8,03	
38	31/10/2011	5.574,29	3.941,89	1.632,40	0,00	956.295,12	1,537%	2,037%	1.684,34	-51,94	
39	30/11/2011	5.596,62	3.931,08	1.665,54	0,00	952.364,04	1,588%	2,088%	1.663,95	1,59	
40	31/12/2011	5.547,79	3.976,39	1.571,40	0,00	948.387,65	1,475%	1,975%	1.619,68	-48,28	
41	31/01/2012	5.512,61	4.011,00	1.501,61	0,00	944.376,65	1,396%	1,896%	1.548,40	-46,79	
42	29/02/2012	5.404,09	4.105,58	1.298,51	0,00	940.271,07	1,142%	1,642%	1.249,15	49,36	
43	31/03/2012	5.344,19	4.161,02	1.183,17	0,00	936.110,05	1,006%	1,506%	1.219,37	-36,20	
44	30/04/2012	5.255,55	4.241,43	1.014,12	0,00	931.868,62	0,794%	1,294%	1.009,44	4,68	
45	31/05/2012	5.226,36	4.271,19	955,17	0,00	927.597,43	0,724%	1,224%	982,19	-27,02	
46	30/06/2012	5.205,67	4.293,53	912,14	0,00	923.303,90	0,673%	1,173%	906,73	5,41	
47	31/07/2012	5.197,45	4.304,92	892,53	0,00	918.998,98	0,653%	1,153%	916,71	-24,18	
48	31/08/2012	5.103,97	4.391,75	712,22	0,00	914.607,23	0,422%	0,922%	729,63	-17,41	
49	30/09/2012	5.047,89	4.445,77	602,12	0,00	910.161,46	0,290%	0,790%	602,12	0,00	
50	31/10/2012	5.024,09	4.470,41	553,68	19,82	905.691,05	0,222%	0,722%	565,87	-12,19	
51	30/11/2012	5.012,28	4.483,96	528,32	3,30	901.207,09	0,199%	0,699%	527,57	0,75	
52	31/12/2012	5.008,37	4.490,18	518,19	0,00	896.716,91	0,189%	0,689%	534,69	-16,50	
53	31/01/2013	5.008,37	4.492,76	515,61	0,00	892.224,15	0,183%	0,683%	527,39	-11,78	
54	28/02/2013	5.023,87	4.481,10	542,77	0,00	887.743,05	0,224%	0,724%	502,42	40,35	
55	31/03/2013	5.020,01	4.487,36	532,65	0,00	883.255,69	0,213%	0,713%	545,05	-12,40	
56	30/04/2013	5.020,01	4.490,06	529,95	0,00	878.765,63	0,214%	0,714%	525,54	4,41	
57	31/05/2013	5.016,20	4.496,26	519,94	3,37	874.269,37	0,206%	0,706%	534,24	-14,30	70,89
58	30/06/2013	5.012,40	4.502,41	509,99	0,00	869.766,96	0,199%	0,699%	509,26	0,73	337,73
59	31/07/2013	5.023,73	4.494,62	529,11	0,00	865.272,34	0,225%	0,725%	543,00	-13,89	326,12
60	31/08/2013	5.023,73	4.497,36	526,37	0,00	860.774,98	0,226%	0,726%	540,94	-14,57	313,74
61	30/09/2013	5.023,73	4.500,09	523,64	0,00	856.274,89	0,225%	0,725%	520,05	3,59	301,77

N°	Scadenza	Importo rata	Quota capitale	Interessi	Mora incassata	Debito residuo	Euribor 3M 360	Tasso contr.le (Euribor + 0,5)	Quota interessi ricalcolata	Differenza interessi pagati- ricalcolati	Interessi di mora al 13/11/2015
DATI DA ESTRATTO C/ BANCA							RIELABORAZIONI DEL C.T.U.				
62	31/10/2013	5.023,73	4.502,83	520,90	0,00	851.772,06	0,221%	0,721%	531,63	-10,73	289,39
63	30/11/2013	5.023,73	4.505,57	518,16	0,00	847.266,49	0,229%	0,729%	517,45	0,71	277,42
64	31/12/2013	5.023,73	4.508,31	515,42	0,00	842.758,18	0,230%	0,730%	532,60	-17,18	265,05
65	31/01/2014	5.049,37	4.487,53	561,84	0,00	838.270,65	0,292%	0,792%	574,76	-12,92	253,96
66	28/02/2014	5.053,02	4.487,19	565,83	0,00	833.783,46	0,301%	0,801%	522,24	43,59	242,90
67	31/03/2014	5.045,77	4.496,86	548,91	0,00	829.286,60	0,289%	0,789%	566,49	-17,58	230,13
68	30/04/2014	5.056,59	4.489,91	566,68	0,00	824.796,69	0,315%	0,815%	563,22	3,46	218,57
69	31/05/2014	5.063,78	4.486,42	577,36	0,00	820.310,27	0,344%	0,844%	599,44	-22,08	206,41
70	30/06/2014	5.056,63	4.496,08	560,55	0,00	815.814,19	0,316%	0,816%	557,81	2,74	189,30
71	31/07/2014	5.017,67	4.534,98	482,69	0,00	811.279,21	0,208%	0,708%	497,37	-14,68	175,91
72	31/08/2014	5.017,67	4.537,66	480,01	0,00	806.741,55	0,209%	0,709%	495,31	-15,30	163,97
73	30/09/2014	5.007,19	4.550,04	457,15	0,00	802.191,51	0,171%	0,671%	451,10	6,05	152,11
74	31/10/2014	4.976,04	4.581,63	394,41	0,00	797.609,88	0,082%	0,582%	402,03	-7,62	139,33
75	30/11/2014	4.976,04	4.583,88	392,16	0,00	793.026,00	0,088%	0,588%	390,83	1,33	127,88
76	31/12/2014	4.976,04	4.586,14	389,90	0,00	788.439,86	0,081%	0,581%	396,76	-6,86	116,04
77	31/01/2015	4.972,65	4.591,57	381,08	0,00	783.848,29	0,081%	0,581%	394,46	-13,38	104,14
78	28/02/2015	4.965,91	4.600,11	365,80	0,00	779.248,18	0,055%	0,555%	338,36	27,44	93,33
79	31/03/2015	4.962,56	4.605,40	357,16	0,00	774.642,78	0,044%	0,544%	365,03	-7,87	81,47
80	30/04/2015	4.955,91	4.613,78	342,13	0,00	770.029,00	0,021%	0,521%	336,32	5,81	69,95
81	31/05/2015	4.946,00	4.625,15	320,85	0,00	765.403,85	-0,002%	0,498%	330,21	-9,36	58,05
82	30/06/2015	4.946,00	4.627,08	318,92	0,00	760.776,77	-0,013%	0,487%	310,63	8,29	46,67
83	31/07/2015	4.946,00	4.629,01	316,99	0,00	756.147,76	-0,015%	0,485%	317,73	-0,74	34,91
84	31/08/2015	4.946,00	4.630,94	315,06	0,00	751.516,82	-0,021%	0,479%	311,89	3,17	23,14
85	30/09/2015	4.946,00	4.632,87	313,13	0,00	746.883,95	-0,033%	0,467%	292,47	20,66	11,76
86	31/10/2015	4.946,00	4.634,80	311,20	0,00	742.249,15	-0,041%	0,459%	295,21	15,99	0,00
<b>Totale</b>										<b>-1.151,40</b>	4.922,04

Come si evince dall'esame della tabella, sulle rate maturate (fino alla n° 56 corrisposte dalla mutuataria, dalla n° 57 (parzialmente) alla n° 86 rimaste insolte e poi oggetto dell'ingiunzione) il tasso di interesse variabile previsto dal contratto è stato rideterminato dal sottoscritto (in assenza, agli atti di causa, di dati precisi dei tassi via via applicati) attingendo i valori mensili dell'Euribor dalla banca dati *online* indicata alla nota 36 a pag. 38. Più o meno tutte le rate così ricalcolate risultano interessate da differenze in modesto aumento o diminuzione rispetto ai valori riportati sull'estratto citato prodotto dalla banca, probabilmente a causa di diverse fonti o tempistiche di rilevazione con cui l'istituto, nel tempo, reperiva mensilmente il valore dell'ultimo Euribor.

La somma algebrica delle differenze a favore e di quelle a sfavore della mutuataria rende comunque un vantaggio netto per l'attrice che, secondo i conteggi dello scriven-

te, ha pagato o si è vista addebitare sul totale delle 86 rate fino alla risoluzione del contratto un minor importo complessivo di € 1.151,40 rispetto alle condizioni contrattuali.

Gli interessi di mora, ricalcolati al tasso di rifinanziamento marginale BCE aumentato di 2,5 punti % come previsto dal contratto, accertati dal sottoscritto in totali € 4.922,04 risultano invece inferiori rispetto a quelli a suo tempo addebitati dalla banca in totali € 5.132,81 (Cfr. doc. 1.5 BIM), per un differenziale a suo favore di €  $(5.132,81 - 4.922,04) = € 210,77$ .

In assenza di dettagli dei dati riportati sugli estratti citati prodotti in giudizio dalla banca lo scrivente non è in grado di verificare i motivi della differenza, ma considerando che gli estratti prodotti dalla convenuta sono evidentemente generati da sistema contabile computerizzato non è neppure in condizione di disattendere i valori risultanti dagli estratti in questione, generati automaticamente.

Si resta a disposizione per valutare eventuali spiegazioni che i C.T.P. delle parti convenute fossero in grado di fornire sulle modalità ed i dettagli dei conteggi riportati sugli estratti prodotti dalla banca; in difetto, visto che nel complesso i differenziali (poco significativi peraltro rispetto ai valori in gioco) risultano a favore della Parte attrice e la Convenuta, sul punto, non ha formulato domande riconvenzionali, si può ritenere che i conteggi della banca siano sostanzialmente corretti.

Resta comunque accertato – alla luce dei conteggi come sopra eseguiti – che **nel rapporto di mutuo esaminato non sono stati applicati oneri o interessi non concordati.**