

Relazione finale

26 ottobre 2010

Cliente: Pippo S.r.l.

Istituto bancario: Banca S.p.A.

C/C n.4177739

SOMMARIO

1. DATI GENERALI DEL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE	3
2. PREMESSA	3
3. METODOLOGIA DI CALCOLO	5
4. RISULTATI DEI CONTEGGI SUI C/C	7
5. CONCLUSIONI FINALI	8

1. DATI GENERALI DEL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE

Società intestataria del rapporto di c/c: Pippo S.r.l..

Istituto bancario: Banca S.p.A.

C/C n.4177739

2. PREMESSA

L'analisi degli estratti conto, conto scalare e riassunto competenze, si è protratta sull'arco temporale dal I° trimestre 2004 al IV° trimestre 2009. Le verifiche effettuate hanno interessato la presenza di interessi anatocistici, commissioni di massimo scoperto ed usura.

L'anatocismo indica l'uso da parte delle banche di applicare il metodo della capitalizzazione composta con periodicità trimestrale degli interessi e delle altre competenze liquidate sul conto corrente, conducendo in tale maniera ad un aggravio reale del costo sostenuto e pattuito inizialmente e indicato nel contratto. Gli interessi e le altre competenze imputate, vengono capitalizzate, ovvero sommate, con il capitale prestato, ad ogni chiusura trimestrale. I nuovi interessi vengono quindi calcolati non sul solo capitale prestato, ma anche su interessi e competenze precedentemente liquidate.

Tale pratica ha trovato, a partire dall'anno 1999, la condanna da parte della Corte di Cassazione, che ha decretato la nullità della clausola di capitalizzazione trimestrale, per inottemperanza a quanto disposto per legge con la norma imperativa ex art.1283 del c.c..

Tale norma non può essere, infatti, derogata con patto contrario dai soggetti privati, pena la nullità della pattuizione.

A sostegno di tale tesi, la Corte di Cassazione attraverso le sentenze n.2374 del 16.03.1999, n.3096 del 30.03.1999, n.12057 del 11.11.1999, n.12222 del 20.08.2003, n.21095 del 04.11.2004, in cui si affermava che le clausole di capitalizzazione trimestrale sono da considerarsi nulle in quanto stipulate in violazione dell'art.1283 del c.c..

L'orientamento generale assunto dalla Corte di Cassazione veniva anche ripreso dalla Corte Costituzionale che con sentenza n.425 del 17.10.2000 dichiarava illegittimo, per violazione dell'art.76 Cost., l'art.25, comma terzo, D. Lgs. n.342 del 1999, che aveva fatto salva la validità delle clausole anatocistiche.

L'applicazione del metodo di capitalizzazione composta degli interessi con periodicità trimestrale veniva regolamentata ed accettata per legge, a precise condizioni, solo con l'emanazione della delibera C.I.C.R. del 09.02.2000, con entrata in vigore il 22.04.2000, a far corso da tale data e fatta salva l'illegittimità per il periodo precedente.

Il pagamento degli interessi anatocistici da parte del correntista non costituisce altresì adempimento di obbligazione naturale ex art.2034 c.c., ne consegue che le somme corrisposte durante il rapporto di conto corrente risultano illegittime e vengono a produrre un indebito oggettivo ex art.2033 del c.c..

Essendo, quindi, il periodo considerato ai fini dell'analisi posteriore all'emanazione della delibera C.I.C.R. del 09.02.2000 la capitalizzazione trimestrale degli interessi passivi è stata ritenuta corretta e valida. E' stata tuttavia riscontrata la capitalizzazione trimestrale della Commissione di Massimo Scoperto, che rientrando nel totale delle competenze trimestrali ha comportato un effetto anatocistico, sull'ammontare degli interessi, non dovuto in quanto come dopo esposto la commissione di massimo scoperto è nulla, quindi il suo importo, indebitamente sottratto dall'istituto bancario, va restituito insieme agli interessi anatocistici prodotti.

Le Commissioni di Massimo Scoperto sono state, infatti, azzerate completamente, così come previsto ex art.1346 c.c. e D.L. 7/2007, Decreto Bersani bis, coordinato con la legge di conversione 40/2007, in cui le clausole di massimo scoperto e le clausole comunque denominate che prevedono una remunerazione accordata alla Banca per la messa a disposizione di fondi a favore del correntista, indipendentemente dall'effettivo prelevamento della somma, ovvero che prevedono una remunerazione accordata alla Banca indipendentemente dall'effettiva durata del prelevamento della somma sono state dichiarate nulle. E' stata altresì dichiarata l'inammissibilità dell'onere derivante dalla commissione di massimo scoperto attraverso il richiamo agli usi di piazza, in base all'art.117, comma 6, TUB e art. 4 della L.154/1992. Tale definizione non risulta essere conforme alla prassi bancaria che invece la calcolava come l'applicazione di una percentuale fissa sul massimo scoperto del trimestre.

Inoltre come da sentenza del trib. Monza del 13/06/2007, "il fatto che la *commissione di massimo scoperto* venga di volta in volta determinata in termini percentuali facendo riferimento alle somme effettivamente utilizzate dal cliente nell'ambito del fido a lui concesso, ovvero secondo una modalità di determinazione del tutto coincidente con quella propria degli interessi, comporta un ulteriore aumento del costo effettivo del credito e quindi del tasso di interesse effettivamente applicato, con la conseguenza che la relativa clausola deve essere ritenuta nulla per mancanza di causa".

La commissione di massimo scoperto conteggiata sotto forma di percentuale sull'esposizione massima trimestrale, costituisce a tutti gli effetti un ulteriore addebito con effetti anatocistici, sanzionati con la nullità per mancanza di causa. In base all'attuale normativa vigente il correntista ha quindi diritto alla restituzione di tutte le somme indebitamente trattenute dalla banca nell'arco dell'intera durata del rapporto di conto corrente, non essendo stato superato il termine temporale prescrizione dei dieci anni dalla chiusura del contratto.

L'Usura è la pratica consistente nel fornire prestiti a tassi di interesse considerati illegali. La Legge n.2/2009, stabilisce il limite oltre il quale gli interessi sono considerati usurari ai sensi dell'art.644 c.p., comma 5, individuandolo nel tasso medio risultante dalla rilevazione trimestrale relativa alla categorie di operazioni in cui il credito è compreso, aumentato della metà, cosiddetto Tasso Effettivo Globale (T.E.G.). Per la determinazione del tasso di interesse usurario si tiene conto delle commissioni, delle remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito.

La commissione di massimo scoperto rientra nel calcolo ai fini della verifica del superamento del Tasso Soglia Usura (T.S.U.), così come confermato dalla sentenza della Cassazione Penale, sez. II, n. 262 del 19/02/2010 che ha confermato l'inclusione della CMS tra gli oneri da includere nella determinazione del Tasso Effettivo Globale (TEG) ai sensi dell'usura, così come prescritto in Legge n.2/2009.

3. METODOLOGIA DI CALCOLO

Il metodo di tenuta del c/c utilizzato è quello comunemente denominato “metodo scalare procedimento amburghese”.

Il ricalcolo è avvenuto contabilizzando le operazioni in ordine di valuta anziché di data.

La documentazione pervenuta e su cui si è basata la perizia ha visto l'esame di due differenti tipologie di prospetti:

- 1) *La scheda di c/c (o estratto conto)* : le operazioni vengono registrate in ordine cronologico e per ciascuna di esse sono riportate le seguenti indicazioni: data della registrazione, descrizione, ammontare e segno, valuta;
- 2) *Lo scalare interessi (o staffa)* : le operazioni sono riportate al momento della chiusura del conto, in data valuta.

A questi deve essere sommato il prospetto riassuntivo indicante il riepilogo interessi e competenze.

I conteggi hanno visto la determinazione di alcuni elementi basilari ai fini dell'analisi contabile:

In particolare si è proceduto all'individuazione dei:

- *GIORNI*, calcolati dalla valuta attribuita a ciascun saldo a quella del saldo successivo;
- *NUMERI*, ottenuti moltiplicando l'ammontare di ciascun saldo per i rispettivi giorni, sui quali si è proceduto successivamente a calcolare l'interesse.

Questa procedura ha permesso di trasferire il primo saldo in avanti nel tempo fino alla valuta del secondo, il secondo fino alla valuta del terzo e così procedendo, fino a portare l'ultimo saldo alla data di chiusura del conto. I saldi in tal modo sono stati avvicinati gradualmente (“a scalare”) alla data di chiusura del conto.

L'interesse pagato alla banca, definito come la somma dovuta quale compenso per ottenere la disponibilità del capitale per un certo periodo di tempo, è stato calcolato in base alla formula matematica classica:

$$I = (\text{Totale Numeri} \times i) : 36.500$$

In cui:

I = Interesse dovuto

Totale Numeri = i saldi di valuta passivi finali, calcolati moltiplicando i giorni per i singoli saldi per valuta

i = tasso d'interesse

Si è verificato che la Commissione di Massimo Scoperto è stata calcolata dalla banca come il prodotto tra il tasso d'interesse in percentuale e il rapporto del debito massimo registrato nel trimestre di competenza. E' stata verificata la presenza di interessi e commissioni extrafido. Sia la Commissione di Massimo Scoperto, sia gli interessi e commissioni extra fido hanno contribuito ad accentuare l'effetto anatocistico.

L'eventuale superamento del Tasso Soglia Usura, per la verifica di usura, è stato effettuato calcolando il Tasso Effettivo Globale, in base a quanto disposto dalla L.2/2009:

$$\text{Interessi} * 36500 + \text{Oneri su base annua} * 100$$

Numeri Debitori Accordato

Dove:

- gli **“interessi”** sono dati dalle competenze di pertinenza del trimestre di riferimento, ivi incluse quelle derivanti da maggiorazioni di tasso applicate in occasione di sconfinamenti rispetto al fido accordato.
- i **“numeri debitori”** sono dati dal prodotto tra i **“capitali”** ed i **“giorni”**.
- gli **“oneri su base annua”** sono calcolati includendo tutte le spese sostenute nei dodici mesi precedenti la fine del trimestre di rilevazione, tranne il caso in cui lo storico precedente costringa la presa in considerazione di periodi temporali inferiori. Nella voce **“oneri”** rientrano quindi tutti costi di tenuta del conto corrente e per operazioni, le commissioni per messa a disposizioni fondi (o commissioni similari), le commissioni di massimo scoperto, nonché qualsiasi altro costo sostenuto dal correntista non riconducibile per sua natura ad **“imposte e tasse”**. Dall’esame effettuato sul conto corrente risulta quindi che l’unica categoria di costo che rimane esclusa dalla diretta imputazione in tale voce sono i **“bolli su estratto conto”**.
- Per **“accordato”** si intende l’ammontare del fido utilizzabile dal cliente in quanto riveniente da un contratto perfetto ed efficace (cd. accordato operativo).

Il TEG così ottenuto è stato quindi confrontato col Tasso Soglia Usura (T.S.U.) del trimestre di riferimento, ottenuto come il TEGM rilevato trimestralmente da Banca d’Italia maggiorato del 50%. Nel caso si sia verificato il superamento del tasso soglia da parte del TEG, con conseguente **“Usura”** sul conto corrente, le competenze (Interessi debitori, CMS, spese e commissioni, con esclusione delle imposte e tasse) dello specifico trimestre vengono azzerate in quanto non dovute ed indebitamente sottratte dalla banca al correntista. Le competenze dei trimestri in cui si è superato il tasso soglia, in quanto non dovute, vengono stornate dal saldo del c/c e non concorrono alla formazione di interessi passivi nei trimestri successivi.

4. RISULTATI DEI CONTEGGI SUI C/C

Esaminati gli atti ed i documenti prodotti, in particolare, gli estratti conto, conti scalare, prospetti competenze e spese, si è provveduto a determinare il debito di Pippo S.r.l. nei confronti dell'istituto bancario.

Nel ricalcolo ai fini della determinazione dell'importo indebitamente sottratto dalla banca al correntista, gli interessi e le competenze addebitate sono state depurate dall'effetto anatocistico dato dall'addebito di interessi, commissioni e spese non dovute.

Si è verificata, inoltre, da parte della banca l'applicazione dell'anatocismo con capitalizzazione composta trimestrale. Nel ricalcolo degli interessi anatocistici è stato utilizzato il tasso di interesse applicato contrattualmente e modificato unilateralmente dalla Banca nel tempo. Tale tasso coincide con quello indicato sul conto scalare inviato al correntista. Il periodo di capitalizzazione utilizzato è stato adeguato a quanto disposto dalla Delibera C.I.C.R. del 9 febbraio 2000, effettuando la capitalizzazione trimestrale degli interessi così come effettuata dall'istituto bancario. Si specifica inoltre che il pagamento degli interessi anatocistici da parte del correntista non costituisce adempimento di obbligazione naturale ex art.2034 c.c..

La Commissione di Massimo Scoperto, in base alla normativa in vigore ad oggi, è stata azzerata.

Nel caso di superamento del Tasso Soglia Usura, verificabile dai prospetti in allegato, è stato azzerato il debito del trimestre, come disposto dalla normativa in vigore ad oggi.

Si procede ora ad indicare in modo riassuntivo i risultati ottenuti sui singoli conti, rimandando ai singoli allegati in cui sono presentati i prospetti, per ogni trimestre di riferimento, da cui si desume l'ammontare chiesto a ripetizione ed indebitamente trattenuto dalla banca.

C/C n.4177739 (Allegato 1)

Nel periodo esaminato gli accertamenti hanno evidenziato il superamento del tasso soglia usura da parte del T.E.G., Tasso Effettivo Globale, così come calcolato in base alle definizioni contenute nella L. n.2/2009 e confrontato al T.S.U., Tasso Soglia Usura, pubblicato con scadenza trimestrale dalla Banca d'Italia su Gazzetta Ufficiale. In particolare il Tasso Soglia Usura è stato superato nei seguenti periodi:

- IV° Trimestre 2004
- I° - II° - III° - IV° Trimestre 2005
- I° - II° - III° - IV° Trimestre 2006
- I - II° - III° - IV° Trimestre 2007
- I° - II° - III° - IV° Trimestre 2008
- I° - II° - III° Trimestre 2009

I conteggi di natura tecnico/contabile rilevano un importo, di cui si chiede il rimborso, pari ad euro **180.501,71**.

5. CONCLUSIONI FINALI

In base alla normativa sopra indicata e ai calcoli tecnici effettuati, nella metodologia specificata, si ritiene che la società Pippo S.r.l. abbia diritto alla ripetizione di quanto indebitamente versato nel corso del periodo contrattuale esaminato e individuato nell'importo di totali **euro 180.501,71**.

Torino, 26/10/2010

Bruno Fanan

Allegato 1 – c/c n.4177739

Anno di riferimento		2004	Trimestre di riferimento I*		Divisa	Euro
Conteggi Banca						
Interessi debitori						
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori		
L1	31/12/2003	8,000%	-1.750.000,00	-382,51		
L1	07/01/2004	9,250%	-20.317.574,00	-5.134,90		
L2	31/12/2003	8,700%	-1.586.005,00	-377,00		
L2	07/01/2004	10,200%	-7.553.126,00	-2.104,96		
OF	31/12/2003	13,000%	-218.933,00	-77,76		
			Rettifica Interessi	-0,28		
	Totale interessi debitori			-8.077,41		
	Diritti di Segreteria			-150,00		
Commissioni Massimo Scoperto						
	Aliquota	Base di calcolo	Importo			
	1,500%	-37.044,88	-555,67			
	0,375%	-250.000,00	-937,50			
	0,375%	-250.000,00	-937,50			
		Rettifica CMS	-2,91			
	Totale CMS			-2.433,58		
Spese						
	Data		Importo			
	31/03/2004		-759,54			
	Totale Competenze Banca del Trimestre			-11.420,53		
	Bollo su estratto conto			-13,95		
	Totale Competenze Banca Cumulato			-11.434,48		
Conteggi Ricalcolo						
Interessi debitori						
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori		
	31/12/2003	8,000%	-1.750.000,00	-382,51		
	07/01/2004	9,250%	-20.317.574,00	-5.134,90		
	31/12/2003	8,700%	-1.586.005,00	-377,00		
	07/01/2004	10,200%	-7.553.126,00	-2.104,96		
	31/12/2003	13,000%	-218.933,00	-77,76		
			Rettifica Interessi	-0,28		
	Totale interessi debitori			-8.077,41		
	Diritti di Segreteria			-150,00		
Commissioni Massimo Scoperto						
	Aliquota	Base di calcolo	Importo			
	Totale CMS			0,00		
Spese						
	Data		Importo			
	31/03/2004		-759,54			
	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre			-8.986,95		
	Bollo su estratto conto			-13,95		
	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-9.000,90		

Calcolo TEG
 204.233.925 334312 **10,50%**
 22.286.507 250000
 Tasso Soglia **14,250%**

Anno di riferimento		2004	Trimestre di riferimento II*		Divisa	Euro
Conteggi Banca						
Interessi debitori						
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori		
L1	31/03/2004	9,250%	-250.000,00	-63,18		
L1	31/03/2004	10,200%	-5.329.845,00	-1.485,36		
L1	03/05/2004	11,200%	-1.439.803,00	-440,59		
L1	17/05/2004	10,000%	-3.803.836,00	-1.039,39		
L1	07/06/2004	9,250%	-5.774.457,00	-1.459,39		
L2	31/03/2004	10,200%	-53.863,00	-15,01		
OF	31/03/2004	13,000%	-236.292,00	-83,92		
			Rettifica Interessi	-7.271,90		
	Totale Interessi debitori			-11.858,74		
	Diritti di Segreteria			-150,00		
Commissione Massimo Scoperto						
	Aliquota	Base di calcolo	Importo			
	0,375%	-250.000,00	-937,50			
	0,375%	-53.863,46	-201,98			
		Rettifica CMS	-2.816,75			
	Totale CMS			-3.956,23		
Spese						
	Data		Importo			
	30/06/2004		-749,41			
	Totale Competenze Banca del Trimestre			-16.714,38		
	Bollo su estratto conto			-13,95		
	Totale Competenze Banca Cumulato			-28.162,81		
Conteggi Ricalcolo						
Interessi debitori						
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori		
	31/03/2004	9,250%	-247.566,42	-62,74		
	31/03/2004	10,200%	-5249536,86	-1.466,99		
	03/05/2004	11,200%	-1405732,88	-431,35		
	17/05/2004	10,000%	-3752730,82	-1.028,15		
	07/06/2004	9,250%	-5718484,66	-1.449,21		
	31/03/2004	10,200%	-36827,94	-10,29		
	31/03/2004	13,000%	-221690,52	-78,96		
			Rettifica Interessi	-7.271,90		
	Totale Interessi debitori			-11.799,58		
	Diritti di Segreteria			-150,00		
Commissioni Massimo Scoperto						
	Aliquota	Base di calcolo	Importo			
	Totale CMS			0,00		
Spese						
	Data		Importo			
	30/06/2004		-749,41			
	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre			-12.698,99		
	Bollo su estratto conto			-13,95		
	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-21.713,84		

Calcolo TEG
 432.844.010 819876 **12,79%**
 45.523.795 250000
 Tasso Soglia **14,130%**

Anno di riferimento	2004	Trimestre di riferimento III*	Divisa	Euro
Conteggi Banca				
Interessi debitori				
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	
L1 30/06/2004	9,250%	-5.259.890,00	-1.329,34	
L1 20/07/2004	10,125%	-14.659.954,00	-4.055,52	
OF 30/06/2004	13,250%	-25.083,00	-9,08	
		Rettifica Interessi	-6,95	
Totale interessi debitori			-5.400,89	
Diritti di Segreteria			-170,00	
Commissioni Massimo Scoperto				
Aliquota	Base di calcolo	Importo		
1,500%	-19.047,08	-285,70		
0,375%	-300.000,00	-1.125,00		
Totale CMS			-1.410,70	
Spese				
Data	Importo			
30/09/2004				-701,15
Totale Competenze Banca del Trimestre			-7.682,74	
Bollo su estratto conto			-13,95	
Totale Competenze Banca Cumulato			-35.859,50	
Conteggi Ricalcolo				
Interessi debitori				
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	
30/06/2004	9,250%	-5.130.910,64	-1.300,30	
20/07/2004	10,125%	-14.195.628,29	-3.937,83	
30/06/2004	13,250%	-12.185,06	-4,42	
		Rettifica Interessi	-6,95	
Totale interessi debitori			-5.249,50	
Diritti di Segreteria			-170,00	
Commissioni Massimo Scoperto				
Aliquota	Base di calcolo	Importo		
		0,00		
Totale CMS			0,00	
Spese				
Data	Importo			
30/09/2004				-701,15
Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre			-6.120,65	
Bollo su estratto conto			-13,95	
Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-27.848,44	

Calcolo TEG
 197.132.485 1048061 **13,38%**
 19.944.927 300000
 Tasso Soglia **14,205%**

Anno di riferimento	2004	Trimestre di riferimento IV*	Divisa	Euro
Conteggi Banca				
Interessi debitori				
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	
L1 30/09/2004	10,125%	-1411465	-390,46	
L1 08/10/2004	10,875%	-16456352	-4.889,69	
L1 20/12/2004	9,875%	-880000	-237,43	
L2 20/12/2004	10,875%	-1714576	-509,45	
		Rettifica Interessi	0,68	
Totale interessi debitori			-6.026,35	
Diritti di Segreteria			-170,00	
Commissioni Massimo Scoperto				
Aliquota	Base di calcolo	Importo		
0,625%	-80.000,00	-500,00		
0,625%	-213.969,43	-1.337,30		
Totale CMS			-1.837,30	
Spese				
Data	Importo			
31/12/2004				-684,47
Totale Competenze Banca del Trimestre			-8.718,12	
Bollo su estratto conto			-13,95	
Totale Competenze Banca Cumulato			-44.591,57	
Conteggi Ricalcolo				
Interessi debitori				
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	
			0,00	
Diritti di Segreteria			0,00	
Commissioni Massimo Scoperto				
Aliquota	Base di calcolo	Importo		
		0,00		
Totale CMS			0,00	
Spese				
Data	Importo			
31/12/2004				0,00
Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usur:			0,00	
Bollo su estratto conto			-13,95	
Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-27.862,39	

Calcolo TEG
 219.961.775 1317238 **14,22%**
 20.462.393 380000
 Tasso Soglia **14,160%**

Differenza Rimborsabile al 31/12/2004 **16.729,18**
 Divisa Euro

Anno di riferimento 2005 Trimestre di riferimento I° Divisa Euro

Conteggi Banca				Conteggi Ricalcolo			
Interessi debitori				Interessi debitori			
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
L1	31/12/2004	9,875%	-800.000,00	-216,43			
L1	10/01/2005	10,378%	-6.320.000,00	-1.796,43			
L1	30/03/2005	10,375%	-30.000,00	-8,52			
L2	31/12/2004	10,875%	-2.203.072,00	-656,39			
L2	10/01/2005	11,375%	-14.711.363,00	-4.584,70			
Totale interessi debitori			-7.262,47				0,00
Diritti di Segreteria			-170,00				0,00
Commissioni Massimo Scoperto				Commissioni Massimo Scoperto			
Aliquota	Base di calcolo		Importo	Aliquota	Base di calcolo		Importo
0,875%	-80.000,00		-700,00				
0,875%	-223.627,97		-1.956,74				
Totale CMS			-2.656,74				0,00
Spese				Spese			
Data			Importo	Data			Importo
31/03/2005			-845,78	31/03/2005			0,00
Totale Competenze Banca del Trimestre			-10.934,99	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usur			0,00
Bollo su estratto conto			-18,45	Bollo su estratto conto			-18,45
Totale Competenze Banca Cumulato			-55.545,01	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-27.880,84

Calcolo TEG
 265.080.155 1350178 **15,52%**
 24.064.435 300000
 Tasso Soglia **14,265%**

Anno di riferimento 2005 Trimestre di riferimento II° Divisa Euro

Conteggi Banca				Conteggi Ricalcolo			
Interessi debitori				Interessi debitori			
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
L1	31/03/2005	10,375%	-480.000,00	-136,43			
L1	16/04/2005	11,375%	-6.885.773,00	-2.145,90			
L1	15/05/2005	12,375%	-9.519.893,00	-3.227,63			
L2	31/03/2005	11,375%	-4.158.323,00	-1.295,91			
Totale Interessi debitori			-6.805,87				0,00
Diritti di segreteria			-170,00				0,00
Commissione Massimo Scoperto				Commissioni Massimo Scoperto			
Aliquota	Base di calcolo		Importo	Aliquota	Base di calcolo		Importo
0,875%	-30.000,00		-262,50				0,00
0,875%	-284.397,37		-2.488,47				
Totale CMS			-2.750,97				
Spese				Spese			
Data			Importo	Data			Importo
30/06/2005			-752,55	30/06/2005			0,00
Totale Competenze Banca del Trimestre			-10.479,39	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usur			0,00
Bollo su estratto conto			-18,45	Bollo su estratto conto			-18,45
Totale Competenze Banca Cumulato			-66.042,85	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-27.899,29

Calcolo TEG
 248.414.255 1231966 **15,54%**
 21.043.989 330000
 Tasso Soglia **14,250%**

Anno di riferimento	2005	Trimestre di riferimento III*	Divisa	Euro
Conteggi Banca				
Interessi debitori				
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	
L1 30/06/2005	12,375%	-8322570	-2.821,69	
L1 10/08/2005	12,375%	-2550000	-925,68	
L2 10/08/2005	13,250%	-11500655	-4.174,89	
		Rettifica Interessi	-0,47	
Totale interessi debitori			-7.922,73	
Diritti di Segreteria			-170,00	
Commissioni Massimo Scoperto				
Aliquota	Base di calcolo	Importo		
1,000%	-50000	-500,00		
1,000%	-270364,21	-2.703,64		
Totale CMS			-3.203,64	
Spese				
Data	Importo			
30/09/2005	-683,99			
Totale Competenze Banca del Trimestre			-11.980,36	
Bollo su estratto conto			-18,45	
Totale Competenze Banca Cumulato			-78.041,66	
Conteggi Ricalcolo				
Interessi debitori				
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	
			0,00	
Diritti di Segreteria			0,00	
Commissioni Massimo Scoperto				
Aliquota	Base di calcolo	Importo		
		0,00		
Totale CMS			0,00	
Spese				
Data	Importo			
30/09/2005	0,00			
Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usur			0,00	
Bollo su estratto conto			-18,45	
Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-27.917,74	

Calcolo TEG
 289.179.645 1409544 **16,95%**
 22.373.225 350000
 Tasso Soglia **14,280%**

Anno di riferimento	2005	Trimestre di riferimento IV*	Divisa	Euro
Conteggi Banca				
Interessi debitori				
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	
L1 30/09/2005	13,25%	-50000	-18,15	
L1 01/10/2005	13,25%	-13013749	-4.724,16	
L1 24/11/2005	9,50%	-3700000	-963,01	
L2 30/09/2005	13,25%	-7580378	-2.751,78	
		Rettifiche Interessi	-229,46	
Totale interessi debitori			-8.686,56	
Diritti di Segreteria			-170,00	
Commissioni Massimo Scoperto				
Aliquota	Base di calcolo	Importo		
1,000%	-100000	-1.000,00		
1,000%	-254380,84	-2.543,80		
		Rettifica CMS	-8,28	
Totale CMS			-3.552,08	
Spese				
Data	Importo			
31/12/2005	-798,67			
Totale Competenze Banca del Trimestre			-13.207,31	
Bollo su estratto conto			-18,45	
Totale Competenze Banca Cumulato			-91.267,42	
Conteggi Ricalcolo				
Interessi debitori				
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	
			0,00	
Diritti di Segreteria			0,00	
Commissioni Massimo Scoperto				
Aliquota	Base di calcolo	Importo		
		0,00		
Totale CMS			0,00	
Spese				
Data	Importo			
31/12/2005	0,00			
Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usura			0,00	
Bollo su estratto conto			-18,45	
Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-27.936,19	

Calcolo TEG
 317.059.440 1592442 **17,01%**
 24.344.127 400000
 Tasso Soglia **14,055%**

Differenza Rimborsabile al 31/12/2005 **63.331,23**
 Divisa **Euro**

Anno di riferimento 2006 Trimestre di riferimento I^o Divisa Euro

Conteggi Banca				Conteggi Ricalcolo			
Interessi debitori				Interessi debitori			
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
L1	31/12/2005	9,500%	-1.300.000,00				
L1	13/01/2006	10,000%	-1.900.000,00				
L1	01/02/2006	13,250%	-13.726.701,00				
L2	31/12/2005	13,250%	-4.046.389,00				
		Rettifica Interessi	-0,81				
Totale interessi debitori			-7.311,57	Totale interessi debitori			0,00
Diritti di Segreteria			-170,00	Diritti di Segreteria			0,00
Commissioni Massimo Scoperto				Commissioni Massimo Scoperto			
Aliquota	Base di calcolo		Importo	Aliquota	Base di calcolo		Importo
1,000%	-280787,34		-2.807,87				0,00
Totale CMS			-2.807,87	Totale CMS			
Spese				Spese			
Data			Importo	Data			Importo
31/03/2006			-721,09	31/03/2006			0,00
Totale Competenze Banca del Trimestre			-11.010,53	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usura			0,00
Bollo su estratto conto			-18,45	Bollo su estratto conto			-18,45
Totale Competenze Banca Cumulato			-102.296,40	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-27.954,64

Calcolo TEG
 266.872.305 1595086 **16,71%**
 20.973.090 400000
 Tasso Soglia **14,070%**

Anno di riferimento 2006 Trimestre di riferimento II^o Divisa Euro

Conteggi Banca				Conteggi Ricalcolo			
Interessi debitori				Interessi debitori			
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
L1	31/03/2006	13,250%	-3694778				
L1	18/04/2006	13,500%	-10054598				
		Rettifica Interessi	-0,75				
Totale Interessi debitori			-5.060,82	Totale Interessi debitori			0,00
Diritti di Segreteria			-170,00	Diritti di Segreteria			0,00
Commissione Massimo Scoperto				Commissioni Massimo Scoperto			
Aliquota	Base di calcolo		Importo	Aliquota	Base di calcolo		Importo
1,000%	-276462,2		-2.764,62				0,00
	Rettifica CMS		-2,60				
Totale CMS			-2.767,22	Totale CMS			
Spese				Spese			
Data			Importo	Data			Importo
30/06/2006			-1.025,19	30/06/2006			0,00
Int. Cred.			0,30	Int. Cred.			0,30
Totale Competenze Banca del Trimestre			-9.022,93	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usura			0,30
Bollo su estratto conto			-18,45	Bollo su estratto conto			-18,45
Totale Competenze Banca Cumulato			-111.337,78	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-27.972,79

Calcolo TEG
 184.719.930 1623975 **18,85%**
 13.749.376 300000
 Tasso Soglia **14,240%**

Anno di riferimento	2006		Trimestre di riferimento III*		Divisa	Euro
Conteggi Banca						
Interessi debitori						
L1	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori		
	30/06/2006	13,500%	-16545206	-6.119,46		
			Rettifica Interessi	-0,20		
Totale interessi debitori				-6.119,66		
Diritti di Segreteria				-170,00		
Commissioni Massimo Scoperto						
	Aliquota	Base di calcolo		Importo		
	1,000%	-293332,75		-2.933,32		
Totale CMS				-2.933,32		
Spese						
	Data			Importo		
	30/09/2006			-658,26		
Totale Competenze Banca del Trimestre				-9.881,24		
Bollo su estratto conto				-18,45		
Totale Competenze Banca Cumulato				-121.237,47		
Conteggi Ricalcolo						
Interessi debitori						
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori		
Totale interessi debitori					0,00	
Diritti di Segreteria					0,00	
Commissioni Massimo Scoperto						
	Aliquota	Base di calcolo		Importo		
						0,00
Spese						
	Data			Importo		
	30/09/2006					0,00
Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usura					0,00	
Bollo su estratto conto					-18,45	
Totale Competenze Ricalcolo Cumulato					-27.991,24	

Calcolo TEG
 223.367.590 1594370 **18.82%**
 16.545.206 300000
 Tasso Soglia **14,370%**

Anno di riferimento	2006		Trimestre di riferimento IV*		Divisa	Euro
Conteggi Banca						
Interessi debitori						
L1	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori		
	30/09/2006	13,500%	-6594668	-2.439,12		
L1	31/10/2006	10,000%	-11912033	-3.263,57		
			Rettifica Interessi	1,56		
Totale interessi debitori				-5.701,13		
Diritti di Segreteria				-170,00		
Commissioni Massimo Scoperto						
	Aliquota	Base di calcolo		Importo		
	1,100%	-268276,77		-2.951,04		
Totale CMS				-2.951,04		
Spese						
	Data			Importo		
	31/12/2006			-588,62		
Totale Competenze Banca del Trimestre				-9.410,79		
Bollo su estratto conto				-18,45		
Totale Competenze Banca Cumulato				-130.666,71		
Conteggi Ricalcolo						
Interessi debitori						
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori		
Totale interessi debitori					0,00	
Diritti di Segreteria					0,00	
Commissioni Massimo Scoperto						
	Aliquota	Base di calcolo		Importo		
						0,00
Spese						
	Data			Importo		
	31/12/2006					0,00
Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usura					0,00	
Bollo su estratto conto					-18,45	
Totale Competenze Ricalcolo Cumulato					-28.009,69	

Calcolo TEG
 208.091.245 1513261 **16.29%**
 18.506.701 300000
 Tasso Soglia **14,700%**

Differenza Rimborsabile al 31/12/2006 **102.657,02**
 Divisa Euro

Anno di riferimento 2007 Trimestre di riferimento I° Divisa Euro

Conteggi Banca				Conteggi Ricalcolo			
Interessi debitori				Interessi debitori			
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
L1 31/12/2006	10,000%	-3296779	-903,22				
L1 15/01/2007	10,250%	-17.886.231,00	-5.022,84				
		Rettifica Interessi	0,61				
Totale interessi debitori			-5.925,45	Totale interessi debitori			0,00
Diritti di Segreteria			-170,00	Diritti di Segreteria			
Commissioni Massimo Scoperto				Commissioni Massimo Scoperto			
Aliquota	Base di calcolo		Importo	Aliquota	Base di calcolo		Importo
1,100%	-293199,72		-3.225,19				
Totale CMS			-3.225,19	Totale CMS			0,00
Spese				Spese			
Data			Importo	Data			Importo
31/03/2007			-653,94	31/03/2007			
Totale Competenze Banca del Trimestre			-9.974,58	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre			0,00
Bollo su estratto conto			-18,45	Bollo su estratto conto			-18,45
Totale Competenze Banca Cumulato			-140.659,74	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-28.028,14

Calcolo TEG
216.278.925 1548278 **15,37%**
21.183.010 300000
Tasso Soglia **14,910%**

Anno di riferimento 2007 Trimestre di riferimento II° Divisa Euro

Conteggi Banca				Conteggi Ricalcolo			
Interessi debitori				Interessi debitori			
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
L1 31/03/2007	10,250%	-2230386	-626,34				
L1 10/04/2007	10,500%	-16775053	-4.825,70				
		Rettifica Interessi	-0,94				
Totale Interessi debitori			-5.452,98	Totale Interessi debitori			0,00
Diritti di Segreteria			-170,00	Diritti di Segreteria			0,00
Commissione Massimo Scoperto				Commissioni Massimo Scoperto			
Aliquota	Base di calcolo		Importo	Aliquota	Base di calcolo		Importo
1,050%	-284972,82		-2.992,21				
Totale CMS			-2.992,21	Totale CMS			0,00
Spese				Spese			
Data			Importo	Data			Importo
30/06/2007			-599,58	30/06/2007			0,00
Totale Competenze Banca del Trimestre			-9.214,77	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usura			0,00
Bollo su estratto conto			-18,45	Bollo su estratto conto			-18,45
Totale Competenze Banca Cumulato			-149.892,96	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-28.046,59

Calcolo TEG
199.033.770 1530229 **15,57%**
19.005.439 300000
Tasso Soglia **14,850%**

Anno di riferimento	2007	Trimestre di riferimento III*	Divisa	Euro
Conteggi Banca				
Interessi debitori				
L1	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
	30/06/2007	10,750%	-19114984	-5.629,75
L1	20/09/2007	11,100%	-2440743	-742,25
			Rettifica Interessi	0,58
			Totale interessi debitori	-6.371,42
			Diritti di Segreteria	-170,00
Commissioni Massimo Scoperto				
	Aliquota	Base di calcolo	Importo	
	1,050%	-279217,87		-2.931,78
			Totale CMS	-2.931,78
Spese				
	Data		Importo	
	30/09/2007			-451,70
			Totale Competenze Banca del Trimestre	-9.924,90
			Bollo su estratto conto	-18,45
			Totale Competenze Banca Cumulato	-159.836,31
Conteggi Ricalcolo				
Interessi debitori				
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
				0,00
			Diritti di Segreteria	0,00
Commissioni Massimo Scoperto				
	Aliquota	Base di calcolo	Importo	
				0,00
			Totale CMS	0,00
Spese				
	Data		Importo	
	30/09/2007			0,00
			Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usura	0,00
			Bollo su estratto conto	-18,45
			Totale Competenze Ricalcolo Cumulato	-28.065,04

Calcolo TEG
 232.556.830 1507406 **15.81%**
 21.555.727 300000
 Tasso Soglia **14.940%**

Anno di riferimento	2007	Trimestre di riferimento IV*	Divisa	Euro
Conteggi Banca				
Interessi debitori				
L1	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
	30/09/2007	11,10%	-8191892	-2.491,23
L1	16/11/2007	11,35%	-8034672	-2.498,45
			Rettifica Interessi	2,26
			Totale interessi debitori	-4.987,42
			Diritti di Segreteria	-170,00
Commissioni Massimo Scoperto				
	Aliquota	Base di calcolo	Importo	
	1,050%	-290557,7		-3.050,85
			Totale CMS	-3.050,85
Spese				
	Data		Importo	
	31/12/2007			-538,56
			Totale Competenze Banca del Trimestre	-8.746,83
			Bollo su estratto conto	-18,45
			Totale Competenze Banca Cumulato	-168.601,59
Conteggi Ricalcolo				
Interessi debitori				
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
				0,00
Commissioni Massimo Scoperto				
	Aliquota	Base di calcolo	Importo	
				0,00
			Totale CMS	0,00
Spese				
	Data		Importo	
	31/12/2007			0,00
			Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usura	0,00
			Bollo su estratto conto	-18,45
			Totale Competenze Ricalcolo Cumulato	-28.083,49

Calcolo TEG
 182.040.830 1512381 **16.26%**
 16.226.564 300000
 Tasso Soglia **14,930%**

Differenza Rimborsabile al 31/12/2007 **140.518,10**
 Divisa **Euro**

Anno di riferimento 2008 Trimestre di riferimento I^o Divisa Euro

Conteggi Banca				Conteggi Ricalcolo			
Interessi debitori				Interessi debitori			
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
L1 31/12/2007	11,350%	-5068682	-1.571,84				
L1 21/01/2008	11,850%	-12.992.466,00	-4.206,57				
		Rettifica Interessi	-1,25				
Totale interessi debitori			-5.779,66	Totale interessi debitori			0,00
Diritti di Segreteria			-170,00	Diritti di Segreteria			0,00
Commissioni Massimo Scoperto				Commissioni Massimo Scoperto			
Aliquota	Base di calcolo		Importo	Aliquota	Base di calcolo		Importo
	1,050%	-293627,73	-3.083,09				
		Rettifica CMS	-8,46				
Totale CMS			-3.091,55	Totale CMS			0,00
Spese				Spese			
Data			Importo	Data			Importo
31/03/2008			-567,72	31/03/2008			0,00
Totale Competenze Banca del Trimestre			-9.608,93	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usuri:			0,00
Bollo su estratto conto			-18,45	Bollo su estratto conto			-18,45
Totale Competenze Banca Cumulato			-178.228,97	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-28.101,94

Calcolo TEG
 210.957.590 1490395 **16,65%**
 18.061.148 300000
 Tasso Soglia **14,760%**

Anno di riferimento 2008 Trimestre di riferimento II^o Divisa Euro

Conteggi Banca				Conteggi Ricalcolo			
Interessi debitori				Interessi debitori			
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
L1 31/03/2008	11,850%	-17061281	-5.523,93				
		Rettifica Interessi	15,27				
Totale Interessi debitori			-5.508,66	Totale Interessi debitori			0,00
Diritti di Segreteria			-170,00	Diritti di Segreteria			0,00
Commissione Massimo Scoperto				Commissioni Massimo Scoperto			
Aliquota	Base di calcolo		Importo	Aliquota	Base di calcolo		Importo
	0,980%	-283821,81	-2.781,45				
Totale CMS			-2.781,45	Totale CMS			0,00
Spese				Spese			
Data			Importo	Data			Importo
30/06/2008			-635,20	30/06/2008			0,00
Totale Competenze Banca del Trimestre			-9.095,31	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usuri:			0,00
Bollo su estratto conto			-18,45	Bollo su estratto conto			-18,45
Totale Competenze Banca Cumulato			-187.342,73	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-28.120,39

Calcolo TEG
 201.066.090 1472881 **16,69%**
 17.061.281 300000
 Tasso Soglia **14,820%**

Anno di riferimento	2008	Trimestre di riferimento III*	Divisa	Euro
Conteggi Banca				
Interessi debitori				
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
L1	30/06/2008	11,85%	-8456979	-2.738,12
L1	11/08/2008	12,10%	-10179935	-3.365,49
	Totale interessi debitori			-6.103,61
	Diritti di Segreteria			-170,00
Commissioni Massimo Scoperto				
	Aliquota	Base di calcolo		Importo
	0,980%	-284501,62		-2.788,11
	Totale CMS			-2.788,11
Spese				
	Data	Importo		
	30/09/2008			-464,20
	Totale Competenze Banca del Trimestre			-9.525,92
	Bollo su estratto conto			-18,45
	Totale Competenze Banca Cumulato			-196.887,10
Conteggi Ricalcolo				
Interessi debitori				
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
	Totale interessi debitori			0,00
	Diritti di Segreteria			0,00
Commissioni Massimo Scoperto				
	Aliquota	Base di calcolo		Importo
	Totale CMS			0,00
Spese				
	Data	Importo		
	30/09/2008			0,00
	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usuri			0,00
	Bollo su estratto conto			-18,45
	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-28.138,84

Calcolo TEG
 222.781.765 1459764 **16,82%**
 18.636.914 300000
 Tasso Soglia **14,805%**

Anno di riferimento	2008	Trimestre di riferimento IV*	Divisa	Euro
Conteggi Banca				
Interessi debitori				
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
L1	30/09/2008	12,100%	-1383258	-457,3
L1	10/10/2008	12,100%	-1782507	-589,29
L1	09/12/2008	12,100%	-569576	-188,3
L2	10/10/2008	12,100%	-3923420	-1297,08
L2	07/11/2008	12,600%	-1047503	-360,61
L2	09/12/2008	12,600%	-324893	-111,84
L2	30/12/2008	12,100%	-33002	-10,91
OF	30/09/2008	14,000%	-2447	-0,93
	Rettifica Interessi			0,24
	Totale interessi debitori			-3.016,02
	Diritti di Segreteria			-85,00
Commissioni Massimo Scoperto				
	Aliquota	Base di calcolo		Importo
	0,980%	-2447,01		-23,98
	0,980%	-50000		-490,00
	0,980%	-220000		-2.156,00
	Totale CMS			-2.669,98
Spese				
	Data	Importo		
	31/12/2008			-541,90
	Int. Cred.			4,56
	Totale Competenze Banca del Trimestre			-6.308,34
	Bollo su estratto conto			-18,45
	Totale Competenze Banca Cumulato			-203.213,89
Conteggi Ricalcolo				
Interessi debitori				
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
	Totale interessi debitori			0,00
Commissioni Massimo Scoperto				
	Aliquota	Base di calcolo		Importo
	Totale CMS			0,00
Spese				
	Data	Importo		
	31/12/2008			0,00
	Int. Cred.			4,56
	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usuri			4,56
	Bollo su estratto conto			-18,45
	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-28.152,73

Calcolo TEG
 110.084.730 1413511 **16,18%**
 9.066.606 350000
 Tasso Soglia **15,135%**

Differenza Rimborsabile al 31/12/2008 **175.061,16**
 Divisa **Euro**

Anno di riferimento 2009 Trimestre di riferimento I° Divisa Euro

Conteggi Banca				Conteggi Ricalcolo			
Interessi debitori				Interessi debitori			
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
L1	31/12/2008	12,100%	-1071585	-355,23			
L1	01/02/2009	12,100%	-477.693,00	-158,35			
L2	31/12/2008	12,100%	-678.431,00	-224,90			
		Rettifica Interessi	2,31				
Totale interessi debitori			-736,17	Totale interessi debitori			0,00
Diritti di Segreteria			-70,00	Diritti di Segreteria			0,00
Commissioni Massimo Scoperto				Commissioni Massimo Scoperto			
Aliquota	Base di calcolo		Importo	Aliquota	Base di calcolo		Importo
0,980%	-35000		-343,00				0,00
0,980%	-42369,41		-415,22				
Totale CMS			-758,22	Totale CMS			
Spese				Spese			
Data			Importo	Data			Importo
31/03/2009			-520,80	31/03/2009			0,00
Int. Cred.			6,57	Int. Cred.			6,57
Totale Competenze Banca del Trimestre			-2.078,62	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre			0,00
Bollo su estratto conto			-18,45	Bollo su estratto conto			-18,45
Totale Competenze Banca Cumulato			-205.310,96	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-28.171,18

Calcolo TEG
 26.870.205 1165486 35,37%
 2.227.709 50000
 Tasso Soglia 13,680%

Anno di riferimento 2009 Trimestre di riferimento II° Divisa Euro

Conteggi Banca				Conteggi Ricalcolo			
Interessi debitori				Interessi debitori			
Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
L1	31/03/2009	12,100%	-885459	-293,53			
L1	28/06/2009	12,100%	-320	-0,10			
L1	29/06/2009	12,100%	-891	-0,29			
		Rettifica Interessi	-1,22				
Totale Interessi debitori			-295,14	Totale Interessi debitori			0,00
Diritti di Segreteria			-70,00	Diritti di Segreteria			0,00
Commissione Massimo Scoperto				Commissione Massimo Scoperto			
Aliquota	Base di calcolo		Importo	Aliquota	Base di calcolo		Importo
0,980%	-43092,93		-422,31				0,00
Totale CMS			-422,31	Totale CMS			
Spese				Spese			
Data			Importo	Data			Importo
30/06/2009			-428,00	30/06/2009			0,00
Int. Cred.			3,45	Int. Cred.			0,00
Totale Competenze Banca del Trimestre			-1.212,00	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre			0,00
Bollo su Estratto Conto			-18,45	Bollo su Estratto Conto			-18,45
Totale Competenze Banca Cumulato			-206.541,41	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-28.189,63

Calcolo TEG
 10.772.610 898852 30,13%
 886.670 50000
 Tasso Soglia 12,930%

Anno di riferimento	2009	Trimestre di riferimento III*	Divisa	Euro
Conteggi Banca				
Interessi debitori				
L1	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
	30/06/2009	11,400%	-2278189	-711,54
			Rettifica Interessi	-1,14
	Totale interessi debitori			-712,68
	Comm. Disp. Imm. Fondi			-295,65
Commissioni Massimo Scoperto				
	Aliquota	Base di calcolo	Importo	
	Totale CMS			0,00
Spese				
	Data	Importo		
	30/09/2009			-165,30
	Int. Cred.			0,11
	Totale Competenze Banca del Trimestre			-1.179,52
	Bollo su estratto conto			-18,45
	Totale Competenze Banca Cumulato			-207.733,38
Conteggi Ricalcolo				
Interessi debitori				
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
	Totale interessi debitori			0,00
	Comm. Disp. Imm. Fondi			0,00
Commissioni Massimo Scoperto				
	Aliquota	Base di calcolo	Importo	
	Totale CMS			0,00
Spese				
	Data	Importo		
	30/09/2009			0,00
	Int. Cred.			0,11
	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre per Usura			0,00
	Bollo su estratto conto			-18,45
	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-28.208,08

Calcolo TEG
 26.012.820 602716 **23,47%**
 2.278.189 50000
 Tasso Soglia **12,480%**

Anno di riferimento	2009	Trimestre di riferimento IV*	Divisa	Euro
Conteggi Banca				
Interessi debitori				
L1	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
	30/09/2009	11,40%	-39544	-12,35
L1	01/10/2009	9,50%	-672355	-174,99
L1	20/10/2009	7,75%	-1750263	-371,63
L1	01/12/2009	7,25%	-2101615	-417,44
	Totale interessi debitori			-976,41
	Comm. Disp. Imm. Fondi			-450,00
Commissioni Massimo Scoperto				
	Aliquota	Base di calcolo	Importo	
	Totale CMS			0,00
Spese				
	Data	Importo		
	31/12/2009			-153,80
	Totale Competenze Banca del Trimestre			-1.580,21
	Bollo su estratto conto			-18,45
	Totale Competenze Banca Cumulato			-209.332,04
Conteggi Ricalcolo				
Interessi debitori				
	Decorrenza	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
	30/09/2009	11,40%	139.981,30	0,00
	01/10/2009	9,50%	2738625,646	0,00
	20/10/2009	7,75%	5789799,481	0,00
	01/12/2009	7,25%	3284143,915	0,00
	Totale interessi debitori			0,00
	Comm. Disp. Imm. Fondi			-450,00
Commissioni Massimo Scoperto				
	Aliquota	Base di calcolo	Importo	
	Totale CMS			0,00
Spese				
	Data	Importo		
	31/12/2009			-153,80
	Totale Competenze Ricalcolo del Trimestre			-603,80
	Bollo su estratto conto			-18,45
	Totale Competenze Ricalcolo Cumulato			-28.830,33

Calcolo TEG
 35.638.965 333408 **11,51%**
 4.563.777 90000
 Tasso Soglia **12,765%**

Differenza Rimborsabile al 31/12/2009 **180.501,71**
 Divisa **Euro**

RACCOMANDAZIONI GENERALI

AVVERTENZE

Le presenti informazioni sono state redatte con la massima perizia possibile in ragione dello stato dell'arte delle conoscenze e delle tecnologie. Il presente documento non è da considerarsi esaustivo ma ha solo scopi informativi. La pubblicazione del presente documento non costituisce attività di sollecitazione del pubblico risparmio. Le informazioni ed ogni altro parere resi nel presente documento sono riferiti alla data di redazione del medesimo e possono essere soggetti a modifiche. Bruno Fanan non deve essere ritenuto responsabile per eventuali danni, derivanti anche da imprecisioni e/o errori, che possano derivare all'utente e/o a terzi dall'uso dei dati contenuti nel presente documento. Bruno Fanan non assume responsabilità in merito al trattamento fiscale degli strumenti illustrati. I pareri espressi da Bruno Fanan prescindono da qualsiasi valutazione del profilo di rischio e/o di adeguatezza e sono da intendersi come "Ricerche in Materia di Investimenti" ai sensi dell'art. 27 del Regolamento congiunto Consob e Banca Italia del 29 ottobre 2007 redatte a titolo esclusivamente informativo e non costituiscono in alcun modo prestazione di un servizio di consulenza in materia di investimenti, il quale richiede obbligatoriamente un'analisi delle esigenze finanziarie e del profilo di rischio specifici del singolo utente/cliente, né costituiscono un servizio di sollecitazione in genere all'investimento in strumenti finanziari. Nel caso in cui l'utente intenda effettuare qualsiasi operazione è opportuno che non basi le sue scelte esclusivamente sulle informazioni indicate nel presente documento, ma dovrà considerare la rilevanza delle informazioni ai fini delle proprie decisioni, alla luce dei propri obiettivi di investimento, della propria esperienza, delle proprie risorse finanziarie e operative e di qualsiasi altra circostanza.