

PROSPETTO N. 8) Test

PER QUOTE DI RIMBORSO IN LINEA CAPITALE COME DA PIANO DI AMMORTAMENTO E GLI IMPORTI EFFETTIVAMENTE PAGATI, VENGO NO APPLICATI A FAVORE DELLA CONDUTTRICE

DATA VALUTA (a)	CAUSALE (b)	IMPORTI DEI MOVIMENTI FINANZIARI EFFETTIVI (c)	SALDI CAPITALE (d)	QUOTE CAPITALE DOVUTE DA P.A. (e)	SALDI PROGRESSIVI TRA IMPORTI DOVUTI E IMPORTI PAGATI (f)	N° GIORNI (g)	TASSI 117 TUB MIN (h)	TASSI 117 TUB MAX (i)	INTERESSI 117 TUB (j)	SALDI INTERESSI (m)	SALDI TOTALI (n)
01/11/2010	Erogazione	-50.000,00	-50.000,00	0,00	0,00	14	0,795%	1,442%	-15,25	-15,25	-50.015,25
15/11/2010	VARIAZIONE TASSI BOT EX ART 117 TUB		-50.000,00	0,00	0,00	16	0,795%	1,778%	-17,42	-32,67	-50.032,67
01/12/2010	Canone anticipato	2.000,00	-48.000,00	2.000,00	2.000,00	0	0,795%	1,778%	0,00	-32,67	-48.032,67
01/12/2010	Canone ordinario	915,00	-47.085,00	2.915,00	2.915,00	0	0,795%	1,778%	0,00	-32,67	-47.117,67
01/12/2010	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-47.085,00	720,00	2.195,00	14	0,795%	1,778%	-12,86	-45,53	-47.130,53
15/12/2010	VARIAZIONE TASSI BOT EX ART 117 TUB		-47.085,00	0,00	2.195,00	17	0,795%	2,014%	15,38	-60,91	-47.145,91
01/01/2011	Canone ordinario	915,00	-46.170,00	3.110,00	3.110,00	0	0,795%	2,014%	0,00	-60,91	-46.230,91
01/01/2011	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-46.170,00	722,70	2.387,30	13	0,795%	2,014%	-11,36	-72,27	-46.242,27
14/01/2011	VARIAZIONE TASSI BOT EX ART 117 TUB		-46.170,00	0,00	2.387,30	18	0,795%	2,067%	15,67	-87,94	-46.257,94
01/02/2011	Canone ordinario	915,00	-45.255,00	3.302,30	3.302,30	0	0,795%	2,067%	0,00	-87,94	-45.342,94
01/02/2011	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-45.255,00	725,41	2.576,89	28	0,795%	2,067%	-23,51	-111,45	-45.366,45
01/03/2011	Canone ordinario	915,00	-44.340,00	3.491,89	3.491,89	0	0,795%	2,067%	0,00	-111,45	-44.451,45
01/03/2011	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-44.340,00	728,13	2.763,76	14	0,795%	2,067%	-11,33	-122,78	-44.462,78
15/03/2011	VARIAZIONE TASSI BOT EX ART 117 TUB		-44.340,00	0,00	2.763,76	17	0,795%	2,088%	-13,72	-136,50	-44.476,50
01/04/2011	Canone ordinario	915,00	-43.425,00	3.678,76	3.678,76	0	0,795%	2,088%	0,00	-136,50	-43.561,50
01/04/2011	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-43.425,00	730,86	2.947,90	30	0,795%	2,088%	-23,29	-159,79	-43.584,79
01/05/2011	Canone ordinario	915,00	-42.510,00	3.862,90	3.862,90	0	0,795%	2,088%	0,00	-159,79	-42.669,79
01/05/2011	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-42.510,00	733,60	3.129,30	31	0,795%	2,088%	-11,19	-170,98	-42.680,98
16/05/2011	VARIAZIONE TASSI BOT EX ART 117 TUB		-42.510,00	0,00	3.129,30	16	0,795%	2,107%	2,00	-182,90	-42.692,90
01/06/2011	Canone ordinario	915,00	-41.595,00	3.924,30	3.924,30	0	0,795%	2,106%	0,00	-182,90	-41.777,90
01/06/2011	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-41.595,00	736,35	3.200,94	14	0,795%	2,106%	-10,01	-192,92	-41.787,92
15/06/2011	VARIAZIONE TASSI BOT EX ART 117 TUB		-41.595,00	0,00	3.200,94	16	0,795%	2,147%	-11,38	-204,30	-41.799,30
01/07/2011	Canone ordinario	915,00	-40.680,00	3.997,11	3.997,11	0	0,795%	2,147%	0,00	-204,30	-40.884,30
01/07/2011	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-40.680,00	739,11	3.483,85	15	0,795%	2,147%	-9,54	-213,83	-40.893,83
15/07/2011	VARIAZIONE TASSI BOT EX ART 117 TUB		-40.680,00	0,00	3.483,85	16	0,795%	3,670%	-9,11	-222,94	-40.902,94
01/08/2011	Canone ordinario	915,00	-39.765,00	3.998,83	3.998,83	0	0,795%	3,670%	0,00	-222,94	-39.987,94
01/08/2011	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-39.765,00	740,89	3.655,94	31	0,795%	3,670%	-15,43	-238,39	-40.003,39
01/09/2011	Canone ordinario	915,00	-38.850,00	3.997,94	3.997,94	0	0,795%	3,670%	0,00	-238,39	-39.088,39
01/09/2011	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-38.850,00	742,65	3.273,29	14	0,795%	3,670%	-6,46	-248,85	-39.094,85
15/09/2011	VARIAZIONE TASSI BOT EX ART 117 TUB		-38.850,00	0,00	3.273,29	16	0,795%	4,153%	-6,57	-251,42	-39.101,42
01/10/2011	Canone ordinario	915,00	-37.935,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	4,153%	0,00	-251,42	-38.186,42
01/10/2011	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-37.935,00	747,28	3.474,28	31	0,795%	4,153%	-8,89	-260,31	-38.195,31
01/11/2011	Canone ordinario	915,00	-37.020,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	4,153%	0,00	-260,31	-37.280,31
01/11/2011	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-37.020,00	747,28	3.657,28	14	0,795%	4,153%	-2,28	-262,59	-37.282,59
15/11/2011	VARIAZIONE TASSI BOT EX ART 117 TUB		-37.020,00	0,00	3.657,28	16	0,795%	6,087%	2,19	-260,39	-37.280,39
01/12/2011	Canone ordinario	915,00	-36.105,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	-260,39	-36.365,39
01/12/2011	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-36.105,00	747,28	3.657,28	30	0,795%	6,087%	9,29	-251,10	-36.356,10
31/12/2011	INIZIO ANNO BISESTILE		-36.105,00	0,00	3.657,28	1	0,795%	6,087%	0,31	-250,79	-36.355,79
01/01/2012	Canone ordinario	915,00	-35.190,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	-250,79	-35.440,79
01/01/2012	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-35.190,00	747,28	3.474,28	31	0,795%	6,087%	-14,91	-252,89	-35.425,89
01/02/2012	Canone ordinario	915,00	-34.275,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	-252,89	-34.510,89
01/02/2012	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-34.275,00	747,28	3.200,94	29	0,795%	6,087%	18,93	-216,93	-34.491,93
01/03/2012	Canone ordinario	915,00	-33.360,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	-216,93	-33.576,93
01/03/2012	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-33.360,00	747,28	3.171,28	31	0,795%	6,087%	25,57	-191,38	-33.551,38
01/04/2012	Canone ordinario	915,00	-32.445,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	-191,38	-32.636,38
01/04/2012	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-32.445,00	747,46	3.484,82	30	0,795%	6,087%	26,18	-165,20	-32.610,20
01/05/2012	Canone ordinario	915,00	-31.530,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	-165,20	-31.695,20
01/05/2012	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-31.530,00	750,26	3.649,55	31	0,795%	6,087%	28,52	-136,68	-31.666,68
01/06/2012	Canone ordinario	915,00	-30.615,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	-136,68	-30.751,68
01/06/2012	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-30.615,00	753,08	3.811,48	30	0,795%	6,087%	29,00	-107,68	-30.722,68
01/07/2012	Canone ordinario	915,00	-29.700,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	-107,68	-29.807,68
01/07/2012	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-29.700,00	755,90	3.970,58	31	0,795%	6,087%	31,41	-76,27	-29.776,27
01/08/2012	Canone ordinario	915,00	-28.785,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	-76,27	-28.861,27
01/08/2012	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-28.785,00	758,74	3.126,84	31	0,795%	6,087%	32,83	-43,44	-28.828,44
01/09/2012	Canone ordinario	915,00	-27.870,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	-43,44	-27.913,44
01/09/2012	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-27.870,00	761,58	3.280,26	30	0,795%	6,087%	33,13	-10,31	-27.880,31
01/10/2012	Canone ordinario	915,00	-26.955,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	-10,31	-26.965,31
01/10/2012	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-26.955,00	764,44	3.430,82	31	0,795%	6,087%	35,63	25,31	-26.929,69
01/11/2012	Canone ordinario	915,00	-26.040,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	25,31	-26.014,69
01/11/2012	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-26.040,00	767,30	3.578,52	30	0,795%	6,087%	35,81	61,13	-25.978,87
01/12/2012	Canone ordinario	915,00	-25.125,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	61,13	-25.063,87
01/12/2012	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-25.125,00	770,18	3.723,34	30	0,795%	6,087%	37,13	98,26	-25.026,74
31/12/2012	FINE ANNO BISESTILE		-25.125,00	0,00	3.723,34	1	0,795%	6,087%	1,24	99,49	-25.025,51
01/01/2013	Canone ordinario	915,00	-24.210,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	99,49	-24.110,51
01/01/2013	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-24.210,00	773,07	3.865,27	31	0,795%	6,087%	39,82	139,32	-24.070,68
01/02/2013	Canone ordinario	915,00	-23.295,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	139,32	-23.155,68
01/02/2013	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-23.295,00	775,97	4.004,30	28	0,795%	6,087%	37,18	176,50	-23.118,50
01/03/2013	Canone ordinario	915,00	-22.380,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	176,50	-22.203,50
01/03/2013	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-22.380,00	778,88	4.140,43	31	0,795%	6,087%	42,48	218,98	-22.161,02
01/04/2013	Canone ordinario	915,00	-21.465,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	218,98	-21.246,02
01/04/2013	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-21.465,00	781,80	4.273,63	30	0,795%	6,087%	42,38	261,33	-21.203,65
01/05/2013	Canone ordinario	915,00	-20.550,00	3.997,28	3.997,28	0	0,795%	6,087%	0,00	261,33	-20.288,65
01/05/2013	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-20.550,00	784,73	4.403,90	13	0,795%	6,087%	18,90	280,24	-20.269,74
14/05/2013	VARIAZIONE TASSI BOT EX ART 117 TUB		-20.550,00	0,00	4.403,90	18	0,703%	6,087%	27,11	307,37	-20.242,63
01/06/2013	Canone ordinario	915,00	-19.635,00	3.997,28	3.997,28	0	0,703%	6,087%	0,00	307,37	-19.327,63
01/06/2013	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-19.635,00	787,67	4.531,23	30	0,703%	6,087%	46,35	353,71	-19.281,29
01/07/2013	Canone ordinario	915,00	-18.720,00	3.997,28	3.997,28	0	0,703%	6,087%	0,00	353,71	-18.366,29
01/07/2013	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-18.720,00	790,63	4.655,60	31	0,703%	6,087%	49,08	402,79	-18.317,21
01/08/2013	Canone ordinario	915,00	-17.805,00	3.997,28							

01/12/2014	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-3.165,00	842,57	13.307,12	31	0,688%	6,087%	66,95	1.388,57	-1.776,43
01/01/2015	Canone ordinario	915,00	-2.250,00		14.222,12	0	0,688%	6,087%	0,00	1.388,57	-861,43
01/01/2015	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-2.250,00	845,73	13.376,39	31	0,688%	6,087%	67,84	1.456,40	-793,66
01/02/2015	Canone ordinario	915,00	-1.335,00		14.291,39	0	0,688%	6,087%	0,00	1.456,40	-121,94
01/02/2015	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-1.335,00	848,90	13.442,49	28	0,688%	6,087%	62,06	1.518,47	-183,47
01/03/2015	Canone ordinario	915,00	-420,00		14.357,49	0	0,688%	6,087%	0,00	1.518,47	1.098,47
01/03/2015	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		-420,00	852,08	13.505,41	31	0,688%	6,087%	69,57	1.588,04	1.168,04
01/04/2015	Canone ordinario	915,00	495,00		14.420,41	0	0,688%	6,087%	0,00	1.588,04	2.083,04
01/04/2015	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		495,00	855,28	13.566,73	30	0,688%	6,087%	68,15	1.656,19	2.151,19
01/05/2015	Canone ordinario	915,00	1.410,00		14.480,73	0	0,688%	6,087%	0,00	1.656,19	3.066,19
01/05/2015	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		1.410,00	858,05	13.621,64	31	0,688%	6,087%	71,24	1.727,44	3.137,44
01/06/2015	Canone ordinario	915,00	2.325,00		14.535,64	0	0,688%	6,087%	0,00	1.727,44	4.052,44
01/06/2015	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		2.325,00	861,71	13.674,93	30	0,688%	6,087%	69,73	1.797,17	4.122,17
01/07/2015	Canone ordinario	915,00	3.240,00		13.689,93	0	0,688%	6,087%	0,00	1.797,17	5.037,17
01/07/2015	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		3.240,00	865,51	13.745,00	31	0,688%	6,087%	72,83	1.870,01	5.110,01
01/08/2015	Canone ordinario	915,00	4.155,00		14.440,00	0	0,688%	6,087%	0,00	1.870,01	6.025,01
01/08/2015	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		4.155,00	868,38	13.771,81	31	0,688%	6,087%	73,63	1.943,64	6.098,64
01/09/2015	Canone ordinario	915,00	5.070,00		14.686,81	0	0,688%	6,087%	0,00	1.943,64	7.013,64
01/09/2015	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		5.070,00	871,44	13.815,38	30	0,688%	6,087%	71,99	2.015,63	7.085,63
01/10/2015	Canone ordinario	915,00	5.985,00		14.730,38	0	0,688%	6,087%	0,00	2.015,63	8.000,63
01/10/2015	SCADENZA QUOTA CAPITALE DA P.A.		5.985,00	874,70	13.855,67	31	0,688%	6,087%	75,13	2.090,75	8.075,75
01/11/2015	Canone ordinario	915,00	6.900,00		14.770,67	340	0,688%	6,087%	881,73	2.972,48	9.872,48
26/11/2014	DATA RIFERIMENTO PER CALCOLO		6.900,00		14.770,67	0	0,688%	6,087%	0,00	2.972,48	9.872,48
26/11/2014	DETERMINAZIONE SALDI		6.900,00							2.972,48	9.872,48

NOTE:

a), b), c): Dati acquisiti dall'estratto conto del leasing evidenziante il dettaglio dei movimenti finanziari aggiornati fino al 26/11/2014.

d): Saldo capitale ottenuto quale saldo progressivo tra erogazione iniziale e versamenti successivi;

e): Quote capitali dovute da p.a.: le quote capitali semestrali dovute come da piano di ammortamento contrattuale;

f): N° giorni ottenuto quale differenza tra ogni data successiva e la precedente;

g), h): tassi bot 117 tub acquisiti dal sito internet della banca d'Italia secondo i criteri letterali della norma;

i): Interessi 117 tub calcolati su ogni singolo saldo e con i tassi corrispondenti;

m): Saldo interessi ottenuto sommando progressivamente, senza alcuna capitalizzazione, gli interessi calcolati;

n): Saldi totali ottenuti quale somma progressiva dei saldi interessi e saldi capitale.

ALLA DATA DEL 26/11/2014 IL SALDO A CREDITO DELLA CONDUTTRICE APPLICANDO LA SANZIONE COMMA 7°, ART. 117 TUB. AMMONTA

AD

EURO

5.672,48

rispetto al saldo capitale del Piano di Ammortamento per €

5.442,21

15.314,69

compensando un debito in base capitale per pagamenti anticipati di €