

PROSPETTO N. 2) Test

Determinazione Valore del contratto in base al tasso di attualizzazione del 1.2% per una Commissione Occulta pari a:

TASSO DI ATTUALIZZAZIONE  
VALORE ATTUALIZZATO ALLA STIPULA  
4.393,53  
1,200%  
54.393,53

N. Ordine (a)	Data Operazione (b)	GG (c)	GGcum (d)	GGanno (e)	Causale (f)	Erogato (g)	Rimborsi (h)	Saldi (i)	Interessi (j)	Erogati Attualizzati (k)	Rimborsi Attualizzati (l)
0	01/11/2010	0	0	365	Leasing	54.393,53		-54.393,53	0,00	54.393,53	
1	01/12/2010	30	30	365	CANONE ANTICIPATO INIZIALE		2.000,00	-52.393,53	1,96		1.998,04
2	01/12/2010	0	30	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 1/60		900,00	-51.493,53	0,88		899,12
3	01/01/2011	31	61	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 2/60		900,00	-50.593,53	1,79		898,21
4	01/02/2011	31	92	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 3/60		900,00	-49.693,53	2,70		897,30
5	01/03/2011	28	120	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 4/60		900,00	-48.793,53	3,52		896,48
6	01/04/2011	31	151	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 5/60		900,00	-47.893,53	4,43		895,57
7	01/05/2011	30	181	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 6/60		900,00	-46.993,53	5,31		894,69
8	01/06/2011	31	212	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 7/60		900,00	-46.093,53	6,21		893,79
9	01/07/2011	30	242	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 8/60		900,00	-45.193,53	7,09		892,91
10	01/08/2011	31	273	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 9/60		900,00	-44.293,53	7,99		892,01
11	01/09/2011	31	304	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 10/60		900,00	-43.393,53	8,90		891,10
12	01/10/2011	30	334	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 11/60		900,00	-42.493,53	9,77		890,23
13	01/11/2011	31	365	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 12/60		900,00	-41.593,53	10,67		889,33
14	01/12/2011	30	395	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 13/60		900,00	-40.693,53	11,54		888,46
15	01/01/2012	31	426	366	CANONE MENSILE ORDINARIO 14/60		900,00	-39.793,53	12,41		887,59
16	01/02/2012	31	457	366	CANONE MENSILE ORDINARIO 15/60		900,00	-38.893,53	13,31		886,69
17	01/03/2012	29	486	366	CANONE MENSILE ORDINARIO 16/60		900,00	-37.993,53	14,14		885,86
18	01/04/2012	31	517	366	CANONE MENSILE ORDINARIO 17/60		900,00	-37.093,53	15,04		884,96
19	01/05/2012	30	547	366	CANONE MENSILE ORDINARIO 18/60		900,00	-36.193,53	15,90		884,10
20	01/06/2012	31	578	366	CANONE MENSILE ORDINARIO 19/60		900,00	-35.293,53	16,80		883,20
21	01/07/2012	30	608	366	CANONE MENSILE ORDINARIO 20/60		900,00	-34.393,53	17,66		882,34
22	01/08/2012	31	639	366	CANONE MENSILE ORDINARIO 21/60		900,00	-33.493,53	18,55		881,45
23	01/09/2012	31	670	366	CANONE MENSILE ORDINARIO 22/60		900,00	-32.593,53	19,44		880,56
24	01/10/2012	30	700	366	CANONE MENSILE ORDINARIO 23/60		900,00	-31.693,53	20,30		879,70
25	01/11/2012	31	731	366	CANONE MENSILE ORDINARIO 24/60		900,00	-30.793,53	21,19		878,81
26	01/12/2012	30	761	366	CANONE MENSILE ORDINARIO 25/60		900,00	-29.893,53	22,05		877,95
27	01/01/2013	31	792	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 26/60		900,00	-28.993,53	23,00		877,00
28	01/02/2013	31	823	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 27/60		900,00	-28.093,53	23,88		876,12
29	01/03/2013	28	851	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 28/60		900,00	-27.193,53	24,69		875,31
30	01/04/2013	31	882	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 29/60		900,00	-26.293,53	25,57		874,43
31	01/05/2013	30	912	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 30/60		900,00	-25.393,53	26,43		873,57
32	01/06/2013	31	943	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 31/60		900,00	-24.493,53	27,31		872,69
33	01/07/2013	30	973	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 32/60		900,00	-23.593,53	28,17		871,83
34	01/08/2013	31	1004	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 33/60		900,00	-22.693,53	29,05		870,95
35	01/09/2013	31	1035	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 34/60		900,00	-21.793,53	29,93		870,07
36	01/10/2013	30	1065	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 35/60		900,00	-20.893,53	30,79		869,21
37	01/11/2013	31	1096	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 36/60		900,00	-19.993,53	31,67		868,33
38	01/12/2013	30	1126	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 37/60		900,00	-19.093,53	32,52		867,48
39	01/01/2014	31	1157	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 38/60		900,00	-18.193,53	33,40		866,60
40	01/02/2014	31	1188	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 39/60		900,00	-17.293,53	34,27		865,73
41	01/03/2014	28	1216	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 40/60		900,00	-16.393,53	35,06		864,94
42	01/04/2014	31	1247	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 41/60		900,00	-15.493,53	35,94		864,06
43	01/05/2014	30	1277	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 42/60		900,00	-14.593,53	36,79		863,21
44	01/06/2014	31	1308	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 43/60		900,00	-13.693,53	37,66		862,34
45	01/07/2014	30	1338	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 44/60		900,00	-12.793,53	38,51		861,49
46	01/08/2014	31	1369	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 45/60		900,00	-11.893,53	39,38		860,62
47	01/09/2014	31	1400	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 46/60		900,00	-10.993,53	40,25		859,75
48	01/10/2014	30	1430	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 47/60		900,00	-10.093,53	41,09		858,91
49	01/11/2014	31	1461	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 48/60		900,00	-9.193,53	41,96		858,04
50	01/12/2014	30	1491	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 49/60		900,00	-8.293,53	42,80		857,20
51	01/01/2015	31	1522	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 50/60		900,00	-7.393,53	43,67		856,33
52	01/02/2015	31	1553	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 51/60		900,00	-6.493,53	44,54		855,46
53	01/03/2015	28	1581	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 52/60		900,00	-5.593,53	45,32		854,68
54	01/04/2015	31	1612	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 53/60		900,00	-4.693,53	46,19		853,81
55	01/05/2015	30	1642	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 54/60		900,00	-3.793,53	47,02		852,98
56	01/06/2015	31	1673	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 55/60		900,00	-2.893,53	47,89		852,11
57	01/07/2015	30	1703	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 56/60		900,00	-1.993,53	48,72		851,28
58	01/08/2015	31	1734	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 57/60		900,00	-1.093,53	49,58		850,42
59	01/09/2015	31	1765	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 58/60		900,00	-193,53	50,44		849,56
60	01/10/2015	30	1795	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 59/60		900,00	706,47	51,28		848,72
61	01/11/2015	31	1826	365	CANONE MENSILE ORDINARIO 60/60		900,00	1.606,47	52,14		847,86
<b>TOTALI</b>						54.393,53	56.000,00	1.606,47	1.606,47	54.393,53	54.393,53

NOTE RELATIVE AL PROSPETTO:

- a) numero delle rate;
- b) data erogazione/scadenza rate ipotizzata;
- c) numero di giorni tra la data di operazione e la precedente;
- d) numero progressivo dei giorni relativi;
- e) giorni dell'anno;
- f) causale assegnata ad ogni operazione;
- g) importi erogabili in base al TAEG assegnato;
- h) importi di rimborso;
- i) somma progressiva dell'erogato di cui Sub g) al netto dei rimborsi di cui Sub h);
- j) totale interessi maturandi;
- k) Calcolo valore attuale alla data 01/11/2010 di tutte le EROGAZIONI;
- l) Calcolo valore attuale data 01/11/2010 di tutti i RIMBORSI;
- m) L'unico importo erogato che rende uguali le sommatorie dei valori attuali delle EROGAZIONI e dei RIMBORSI al TAEG del 1.2% e' pari ad EURO 54.393,53; ed e' stato determinato usando la formula di cui ai Decreti Ministero del Tesoro 8/7/1992 e 6/5/2000, adottati in attuazione delle Direttive comunitarie N. 87/102/CE, N. 90/88/CEE, N. 98/7/CE, N. 93/13/CE