

PROSPETTO N. 5) Test

DETERMINAZIONE Tasso Annuo Effettivo Globale in caso di risoluzione anticipata

TAEG%: 5.769%

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	50.000,00		-50.000,00	0,00	50.000,00	
1	01/12/2010	30	30	365	CANONE ANTICIPATO INIZIALE		2.000,00	-48.000,00	9,20		1.990,80
2	01/03/2011	90	120	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-47.100,00	16,44		883,56
3	01/04/2011	31	151	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-46.200,00	20,64		879,36
4	01/05/2011	30	181	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-45.300,00	24,69		875,31
5	01/06/2011	31	212	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-44.400,00	28,84		871,16
6	01/07/2011	30	242	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-43.500,00	32,85		867,15
7	01/08/2011	31	273	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-42.600,00	36,97		863,03
8	01/09/2011	31	304	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-41.700,00	41,07		858,93
9	01/10/2011	30	334	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-40.800,00	45,02		854,98
10	01/11/2011	31	365	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-39.900,00	49,09		850,91
11	01/12/2011	30	395	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-39.000,00	53,00		847,00
12	01/01/2012	31	426	366	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-38.100,00	56,87		843,13
13	01/02/2012	31	457	366	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-37.200,00	60,87		839,13
14	01/03/2012	29	486	366	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-36.300,00	64,59		835,41
15	01/04/2012	31	517	366	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-35.400,00	68,55		831,45
16	01/05/2012	30	547	366	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-34.500,00	72,86		827,64
17	01/06/2012	31	578	366	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-33.600,00	76,28		823,72
18	01/07/2012	30	608	366	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-32.700,00	80,66		819,94
19	01/08/2012	31	639	366	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-31.800,00	83,95		816,05
20	01/09/2012	31	670	366	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-30.900,00	87,21		812,19
21	01/10/2012	30	700	366	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-30.000,00	91,54		808,46
22	01/11/2012	31	731	366	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-29.100,00	95,37		804,63
23	01/12/2012	30	761	366	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-28.200,00	99,06		800,94
24	01/01/2013	31	792	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-27.300,00	103,12		796,88
25	01/02/2013	31	823	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-26.400,00	106,91		793,05
26	01/03/2013	28	851	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-25.500,00	110,31		789,69
27	01/04/2013	31	882	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-24.600,00	114,07		785,93
28	01/05/2013	30	912	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-23.700,00	117,68		782,32
29	01/06/2013	31	943	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-22.800,00	121,40		778,80
30	01/07/2013	30	973	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-21.900,00	124,98		775,02
31	01/08/2013	31	1004	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-21.000,00	128,66		771,34
32	01/09/2013	31	1035	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-20.100,00	132,33		767,67
33	01/10/2013	30	1065	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-19.200,00	135,86		764,14
34	01/11/2013	31	1096	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-18.300,00	139,49		760,51
35	01/12/2013	30	1126	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-17.400,00	142,99		757,01
36	01/01/2014	31	1157	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-16.500,00	146,58		753,42
37	01/02/2014	31	1188	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-15.600,00	150,16		749,84
38	01/03/2014	28	1216	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-14.700,00	153,38		746,62
39	01/04/2014	31	1247	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-13.800,00	156,93		743,07
40	01/05/2014	30	1277	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-12.900,00	160,35		739,65
41	01/06/2014	31	1308	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-12.000,00	163,86		736,14
42	01/07/2014	30	1338	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-11.100,00	167,25		732,75
43	01/08/2014	31	1369	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-10.200,00	170,73		729,27
44	01/09/2014	31	1400	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-9.300,00	174,19		725,81
45	01/10/2014	30	1430	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-8.400,00	177,53		722,47
46	01/11/2014	31	1461	365	CANONE MENSILE ORDINARIO IN SCADENZA		900,00	-7.500,00	180,97		719,03
47	12/11/2014	11	1472	365	SPESE GESTIONE INSOLUTO		500,00	-7.000,00	101,21		398,79
48	12/11/2014	0	1472	365	SPESE INCASSO CREDITO INSOLUTO		4,50	-6.995,50	0,91		3,59
49	12/11/2014	0	1472	365	ATTUALIZZAZIONE RATE A SCADERE E SCADENZA		10.734,58	3.739,08	2.172,92		8.561,66
50	12/11/2014	0	1472	365	CANONE MENSILE SCADUTO IL 01/12/2010		900,00	4.639,08	182,18		717,82
51	12/11/2014	0	1472	365	INTERESSI DI MORA SU INSOLUTO		408,90	5.047,98	82,77		326,13
52	12/11/2014	0	1472	365	CANONE MENSILE SCADUTO IL 01/01/2011		900,00	5.947,98	182,18		717,82
53	12/11/2014	0	1472	365	INTERESSI DI MORA SU INSOLUTO		400,11	6.348,08	80,99		319,12
54	12/11/2014	0	1472	365	CANONE MENSILE SCADUTO IL 01/02/2011		900,00	7.248,08	182,18		717,82
55	12/11/2014	0	1472	365	INTERESSI DI MORA SU INSOLUTO		391,32	7.639,40	79,21		312,10
TOTALI						50.000,00	57.639,40	7.639,40	7.639,40	50.000,00	50.000,00

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 erogati;
 - 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 TAEG che rende uguali le sommatorie dei valori attuali delle EROGAZIONI e dei RIMBORSI e' pari al 5.769% 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. 98/77/CE, N. 93/13/CE