

PROSPETTO N. 4) TEST DA 28/01/2008 A 28/10/2026 N. 81802 DEL 30/01/2008 PER EURO 1200310.00

DETERMINAZIONE Commissione Occulta INIZIALE considerando il tasso Floor da contratto del 6.1%

IMPORTO MUTUO ATTUALIZZATO 1.213.114,07

TASSO DI ATTUALIZZAZIONE 6,100%

COMMISSIONE OCCULTA 12.804,07

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	30/01/2008	0	0	366	STIPULA MUTUO	1.213.114,07		-1.213.114,07	0,00	1.213.114,07	
1	30/01/2008	0	0	366	ISTRUTTORIA		310,00	-1.212.804,07	0,00		310,00
2	28/04/2008	89	89	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 1/75		26.963,65	-1.185.840,42	385,45		26.578,20
3	28/07/2008	91	180	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 2/75		26.963,65	-1.158.876,77	773,87		26.189,78
4	28/10/2008	92	272	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 3/75		26.963,65	-1.131.913,12	1.160,79		25.802,86
5	28/01/2009	92	364	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 4/75		26.963,65	-1.104.949,47	1.546,10		25.417,55
6	28/04/2009	90	454	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 5/75		26.963,65	-1.077.985,82	1.914,50		25.049,15
7	28/07/2009	91	545	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 6/75		26.963,65	-1.051.022,17	2.281,57		24.682,08
8	28/10/2009	92	637	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 7/75		26.963,65	-1.024.058,52	2.647,21		24.316,44
9	28/01/2010	92	729	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 8/75		26.963,65	-997.094,87	3.007,43		23.956,22
10	28/04/2010	90	819	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 9/75		26.963,65	-970.131,22	3.369,65		23.609,00
11	28/07/2010	91	910	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 10/75		26.963,65	-943.167,57	3.700,62		23.263,03
12	28/10/2010	92	1002	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 11/75		26.963,65	-916.203,92	4.045,23		22.918,42
13	28/01/2011	92	1094	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 12/75		26.963,65	-889.240,27	4.384,74		22.578,91
14	28/04/2011	90	1184	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 13/75		26.963,65	-862.276,62	4.712,00		22.251,65
15	28/07/2011	91	1275	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 14/75		26.963,65	-835.312,97	5.038,08		21.925,57
16	28/10/2011	92	1367	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 15/75		26.963,65	-808.349,32	5.362,88		21.600,77
17	28/01/2012	92	1459	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 16/75		26.963,65	-781.385,67	5.689,10		21.294,55
18	28/04/2012	91	1550	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 17/75		26.963,65	-754.422,02	6.019,30		20.983,35
19	28/07/2012	91	1641	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 18/75		26.963,65	-727.458,37	6.349,96		20.676,69
20	28/10/2012	92	1733	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 19/75		26.963,65	-700.494,72	6.682,43		20.371,22
21	28/01/2013	92	1825	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 20/75		26.963,65	-673.531,07	6.999,62		20.054,03
22	28/04/2013	90	1915	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 21/75		26.963,65	-646.567,42	7.290,28		19.763,37
23	28/07/2013	91	2006	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 22/75		26.963,65	-619.603,77	7.489,89		19.473,76
24	28/10/2013	92	2098	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 23/75		26.963,65	-592.640,12	7.778,37		19.185,28
25	28/01/2014	92	2190	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 24/75		26.963,65	-565.676,47	8.062,58		18.901,07
26	28/04/2014	90	2280	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 25/75		26.963,65	-538.712,82	8.336,53		18.627,12
27	28/07/2014	91	2371	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 26/75		26.963,65	-511.749,17	8.609,50		18.354,15
28	28/10/2014	92	2463	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 27/75		26.963,65	-484.785,52	8.881,99		18.082,26
29	28/01/2015	92	2555	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 28/75		26.963,65	-457.821,87	9.149,26		17.814,39
30	28/04/2015	90	2645	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 29/75		26.963,65	-430.858,22	9.407,46		17.556,19
31	28/07/2015	91	2736	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 30/75		26.963,65	-403.894,57	9.664,73		17.298,92
32	28/10/2015	92	2828	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 31/75		26.963,65	-376.930,92	9.920,99		17.042,66
33	28/01/2016	92	2920	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 32/75		26.963,65	-349.967,27	10.151,72		16.811,93
34	28/04/2016	91	3011	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 33/75		26.963,65	-323.003,62	10.397,41		16.566,24
35	28/07/2016	91	3102	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 34/75		26.963,65	-296.039,97	10.639,51		16.324,14
36	28/10/2016	92	3194	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 35/75		26.963,65	-269.076,32	10.880,68		16.082,97
37	28/01/2017	92	3286	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 36/75		26.963,65	-242.112,67	11.141,34		15.822,31
38	28/04/2017	90	3376	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 37/75		26.963,65	-215.149,02	11.370,67		15.592,98
39	28/07/2017	91	3467	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 38/75		26.963,65	-188.185,37	11.599,17		15.364,48
40	28/10/2017	92	3559	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 39/75		26.963,65	-161.221,72	11.826,78		15.136,87
41	28/01/2018	92	3651	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 40/75		26.963,65	-134.258,07	12.051,01		14.912,64
42	28/04/2018	90	3741	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 41/75		26.963,65	-107.294,42	12.267,16		14.696,69
43	28/07/2018	91	3832	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 42/75		26.963,65	-80.330,77	12.482,52		14.481,13
44	28/10/2018	92	3924	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 43/75		26.963,65	-53.367,12	12.697,04		14.266,61
45	28/01/2019	92	4016	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 44/75		26.963,65	-26.403,47	12.909,39		14.055,26
46	28/04/2019	90	4106	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 45/75		26.963,65	560,18	13.112,10		13.851,55
47	28/07/2019	91	4197	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 46/75		26.963,65	2.752,83	13.315,08		13.648,57
48	28/10/2019	92	4289	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 47/75		26.963,65	5.487,48	13.517,27		13.446,38
49	28/01/2020	92	4381	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 48/75		26.963,65	8.145,13	13.700,72		13.272,93
50	28/04/2020	91	4472	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 49/75		26.963,65	10.814,78	13.884,69		13.078,96
51	28/07/2020	91	4563	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 50/75		26.963,65	13.537,43	14.075,83		12.887,82
52	28/10/2020	92	4655	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 51/75		26.963,65	16.260,08	14.266,23		12.697,42
53	28/01/2021	92	4747	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 52/75		26.963,65	18.982,73	14.480,11		12.483,54
54	28/04/2021	90	4837	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 53/75		26.963,65	21.699,38	14.661,05		12.302,60
55	28/07/2021	91	4928	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 54/75		26.963,65	24.399,03	14.841,33		12.122,32
56	28/10/2021	92	5020	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 55/75		26.963,65	27.099,68	15.020,91		11.942,74
57	28/01/2022	92	5112	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 56/75		26.963,65	29.799,33	15.197,82		11.765,83
58	28/04/2022	90	5202	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 57/75		26.963,65	32.499,98	15.368,36		11.595,29
59	28/07/2022	91	5293	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 58/75		26.963,65	35.199,63	15.538,28		11.425,37
60	28/10/2022	92	5385	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 59/75		26.963,65	37.899,28	15.707,53		11.256,12
61	28/01/2023	92	5477	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 60/75		26.963,65	40.599,93	15.874,28		11.089,37
62	28/04/2023	90	5567	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 61/75		26.963,65	43.299,58	16.035,01		10.928,64
63	28/07/2023	91	5658	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 62/75		26.963,65	45.999,23	16.195,16		10.768,49
64	28/10/2023	92	5750	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 63/75		26.963,65	48.699,88	16.354,68		10.608,97
65	28/01/2024	92	5842	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 64/75		26.963,65	51.399,53	16.484,74		10.478,91
66	28/04/2024	91	5933	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 65/75		26.963,65	54.099,18	16.637,88		10.325,77
67	28/07/2024	91	6024	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 66/75		26.963,65	56.799,83	16.788,78		10.174,87
68	28/10/2024	92	6116	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 67/75		26.963,65	59.499,48	16.939,10		10.024,55
69	28/01/2025	92	6208	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 68/75		26.963,65	62.199,13	17.114,34		9.849,31
70	28/04/2025	90	6298	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 69/75		26.963,65	64.899,78	17.257,10		9.706,55
71	28/07/2025	91	6389	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 70/75		26.963,65	67.599,43	17.399,34		9.564,31
72	28/10/2025	92	6481	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 71/75		26.963,65	70.299,08	17.541,02		9.422,63
73	28/01/2026	92	6573	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 72/75		26.963,65	72.999,73	17.680,61		9.283,04
74	28/04/2026	90	6663	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 73/75		26.963,65	75.699,38	17.815,16		9.148,49
75	28/07/2026	91	6754	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 74/75		26.963,65	78.399,03	17.949,22		9.014,43
76	26/10/2026	90	6844	365	SPESA CHIUSURA PRATICA		75,00	782.581,03	50,29		24,71
77	28/10/2026	2	6846	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 75/75		26.963,65	809.544,68	18.082,76		8.880,89
<b>TOTALI</b>						<b>1.213.114,07</b>	<b>2.022.658,75</b>	<b>809.544,68</b>	<b>809.544,68</b>	<b>1.213.114,07</b>	<b>1.213.114,07</b>

NOTE RELATIVE AL PROSPETTO:

- a) numero delle rate;

- g) importi erogati o flussi di valore dal Creditore al Debitore;
- h) importi di rimborso o flussi di valore dal Debitore ai Creditori collegati all'erogazione;
- i) somma progressiva dei flussi erogati di cui Sub g) al netto dei flussi rimborsati di cui Sub h);
- j) interessi generati dai singoli flussi maturandi;
- k) Calcolo valore attuale alla data 30/01/2008 di tutti i flussi in EROGAZIONE;
- l) Calcolo valore attuale data 30/01/2008 di tutti i flussi in RIMBORSO;
- m) L'unico TAEG\ISC che rende uguali le sommatorie dei valori attuali dei FLUSSI IN EROGAZIONE e dei FLUSSI IN RIMBORSO è pari al 6,160% ed è stato determinato usando la formula di cui ai Decreti Ministero del Tesoro 8/7/1992 e 6/5/2000, nonché istruzioni Banca D'Italia del 28/3/2013 (in esecuzione della direttiva 2011/90/UE) adottati in attuazione delle Direttive Comunitarie N. 87/102/CE, N. 90/88/CEE, N. 98/7/CE, N. 93/13/CE e N. 2011/90/UE.