

PROSPETTO N. 5) TEST DA 28/01/2008 A 28/10/2026 N. 81802 DEL 30/01/2008 PER EURO 1200310,00

DETERMINAZIONE Tasso Annuo Effettivo Globale CONSIDERANDO LA COMMISSIONE OCCULTA DERIVANTE DAL TASSO FLOOR DEL TAEG%: **6.392%**

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	1.200.310,00		-1.200.310,00	0,00	1.200.310,00	
1	30/01/2008	0	0	366	COMMISSIONE OCCULTA INIZIALE		12.804,07	-1.187.505,93	0,00		12.804,07
2	30/01/2008	0	0	366	ISTRUTTORIA		310,00	-1.187.195,93	0,00		310,00
3	28/04/2008	89	89	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 1/75		26.963,65	-1.160.232,28	403,23		26.560,42
4	28/07/2008	91	180	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 2/75		26.963,65	-1.133.268,63	809,29		26.154,36
5	28/10/2008	92	272	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 3/75		26.963,65	-1.106.304,98	1.213,50		25.750,15
6	28/01/2009	92	364	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 4/75		26.963,65	-1.079.341,33	1.615,74		25.347,91
7	28/04/2009	90	454	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 5/75		26.963,65	-1.052.377,68	2.000,08		24.963,57
8	28/07/2009	91	545	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 6/75		26.963,65	-1.025.414,03	2.382,77		24.580,88
9	28/10/2009	92	637	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 7/75		26.963,65	-998.450,38	2.763,69		24.199,96
10	28/01/2010	92	729	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 8/75		26.963,65	-971.486,73	3.138,71		23.824,94
11	28/04/2010	90	819	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 9/75		26.963,65	-944.523,08	3.499,96		23.463,69
12	28/07/2010	91	910	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 10/75		26.963,65	-917.559,43	3.859,65		23.104,00
13	28/10/2010	92	1002	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 11/75		26.963,65	-890.595,78	4.217,69		22.745,96
14	28/01/2011	92	1094	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 12/75		26.963,65	-863.632,13	4.570,48		22.393,47
15	28/04/2011	90	1184	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 13/75		26.963,65	-836.668,48	4.909,72		22.053,93
16	28/07/2011	91	1275	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 14/75		26.963,65	-809.704,83	5.247,80		21.715,85
17	28/10/2011	92	1367	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 15/75		26.963,65	-782.741,18	5.584,33		21.379,32
18	28/01/2012	92	1459	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 16/75		26.963,65	-755.777,53	5.901,39		21.062,26
19	28/04/2012	91	1550	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 17/75		26.963,65	-728.813,88	6.223,39		20.740,26
20	28/07/2012	91	1641	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 18/75		26.963,65	-701.850,23	6.540,47		20.423,18
21	28/10/2012	92	1733	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 19/75		26.963,65	-674.886,58	6.866,11		20.107,54
22	28/01/2013	92	1825	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 20/75		26.963,65	-647.922,93	7.193,62		19.780,03
23	28/04/2013	90	1915	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 21/75		26.963,65	-620.959,28	7.483,55		19.480,12
24	28/07/2013	91	2006	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 22/75		26.963,65	-593.995,63	7.782,16		19.181,49
25	28/10/2013	92	2098	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 23/75		26.963,65	-567.031,98	8.079,41		18.884,24
26	28/01/2014	92	2190	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 24/75		26.963,65	-540.068,33	8.372,05		18.591,60
27	28/04/2014	90	2280	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 25/75		26.963,65	-513.104,68	8.653,95		18.309,70
28	28/07/2014	91	2371	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 26/75		26.963,65	-486.141,03	8.934,63		18.029,02
29	28/10/2014	92	2463	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 27/75		26.963,65	-459.177,38	9.214,02		17.749,63
30	28/01/2015	92	2555	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 28/75		26.963,65	-432.213,73	9.489,09		17.474,56
31	28/04/2015	90	2645	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 29/75		26.963,65	-405.250,08	9.754,05		17.209,60
32	28/07/2015	91	2736	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 30/75		26.963,65	-378.286,43	10.017,86		16.945,79
33	28/10/2015	92	2828	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 31/75		26.963,65	-351.322,78	10.280,47		16.683,18
34	28/01/2016	92	2920	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 32/75		26.963,65	-324.359,13	10.516,74		16.446,91
35	28/04/2016	91	3011	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 33/75		26.963,65	-297.395,48	10.768,19		16.195,46
36	28/07/2016	91	3102	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 34/75		26.963,65	-270.431,83	11.015,79		15.947,86
37	28/10/2016	92	3194	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 35/75		26.963,65	-243.468,18	11.262,26		15.701,39
38	28/01/2017	92	3286	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 36/75		26.963,65	-216.504,53	11.528,46		15.455,19
39	28/04/2017	90	3376	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 37/75		26.963,65	-189.540,88	11.762,50		15.201,15
40	28/07/2017	91	3467	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 38/75		26.963,65	-162.577,23	11.995,53		14.968,12
41	28/10/2017	92	3559	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 39/75		26.963,65	-135.613,58	12.227,49		14.736,16
42	28/01/2018	92	3651	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 40/75		26.963,65	-108.649,93	12.455,85		14.507,80
43	28/04/2018	90	3741	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 41/75		26.963,65	-81.686,28	12.675,82		14.287,83
44	28/07/2018	91	3832	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 42/75		26.963,65	-54.722,63	12.894,85		14.068,80
45	28/10/2018	92	3924	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 43/75		26.963,65	-27.758,98	13.112,87		13.850,78
46	28/01/2019	92	4016	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 44/75		26.963,65	-795,33	13.327,52		13.636,13
47	28/04/2019	90	4106	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 45/75		26.963,65	26.168,32	13.534,27		13.429,38
48	28/07/2019	91	4197	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 46/75		26.963,65	53.131,97	13.740,14		13.223,51
49	28/10/2019	92	4289	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 47/75		26.963,65	80.095,62	13.945,06		13.018,59
50	28/01/2020	92	4381	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 48/75		26.963,65	107.059,27	14.120,74		12.842,91
51	28/04/2020	91	4472	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 49/75		26.963,65	134.022,92	14.317,08		12.646,57
52	28/07/2020	91	4563	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 50/75		26.963,65	160.986,57	14.510,43		12.453,22
53	28/10/2020	92	4655	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 51/75		26.963,65	187.950,22	14.702,89		12.260,76
54	28/01/2021	92	4747	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 52/75		26.963,65	214.913,87	14.918,93		12.044,72
55	28/04/2021	90	4837	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 53/75		26.963,65	241.877,52	15.101,55		11.862,10
56	28/07/2021	91	4928	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 54/75		26.963,65	268.841,17	15.283,40		11.680,25
57	28/10/2021	92	5020	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 55/75		26.963,65	295.804,82	15.464,40		11.499,25
58	28/01/2022	92	5112	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 56/75		26.963,65	322.768,47	15.642,61		11.321,04
59	28/04/2022	90	5202	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 57/75		26.963,65	349.732,12	15.814,26		11.149,39
60	28/07/2022	91	5293	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 58/75		26.963,65	376.695,77	15.985,18		10.978,47
61	28/10/2022	92	5385	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 59/75		26.963,65	403.659,42	16.155,31		10.808,34
62	28/01/2023	92	5477	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 60/75		26.963,65	430.623,07	16.322,80		10.640,85
63	28/04/2023	90	5567	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 61/75		26.963,65	457.586,72	16.484,15		10.479,50
64	28/07/2023	91	5658	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 62/75		26.963,65	484.550,37	16.644,79		10.318,86
65	28/10/2023	92	5750	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 63/75		26.963,65	511.514,02	16.804,70		10.158,95
66	28/01/2024	92	5842	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 64/75		26.963,65	538.477,67	16.935,00		10.028,65
67	28/04/2024	91	5933	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 65/75		26.963,65	565.441,32	17.088,32		9.875,33
68	28/07/2024	91	6024	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 66/75		26.963,65	592.404,97	17.239,29		9.724,36
69	28/10/2024	92	6116	366	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 67/75		26.963,65	619.368,62	17.389,58		9.574,07
70	28/01/2025	92	6208	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 68/75		26.963,65	646.332,27	17.564,65		9.399,00
71	28/04/2025	90	6298	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 69/75		26.963,65	673.295,92	17.707,16		9.256,49
72	28/07/2025	91	6389	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 70/75		26.963,65	700.259,57	17.849,06		9.114,59
73	28/10/2025	92	6481	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 71/75		26.963,65	727.223,22	17.990,31		8.973,34
74	28/01/2026	92	6573	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 72/75		26.963,65	754.186,87	18.129,36		8.834,29
75	28/04/2026	90	6663	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 73/75		26.963,65	781.150,52	18.263,31		8.700,34
76	28/07/2026	91	6754	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 74/75		26.963,65	808.114,17	18.396,69		8.566,96
77	26/10/2026	90	6844	365	SPESA CHIUSURA PRATICA		75,00	808.189,17	51,53		23,47
78	28/10/2026	2	6846	365	RATA TRIMESTRALE AMMORTAMENTO 75/75		26.963,65	835.152,82	18.529,45		8.434,20
TOTALI						1.200.310,00	2.035.462,82	835.152,82	835.152,82	1.200.310,00	1.200.310,00

NOTE RELATIVE AL PROSPETTO:

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 0% 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.