

PROCURA DELLA REPUBBLICA DI BUSTO ARSIZIO
R.G.P.M. 1338/2012
P.M. Dott.ssa Raffaella ZAPPATINI

BANCO DI BRESCIA C/C N. 21456
INTESTATO A IMPRESA EDILE AMBROSETTI S.A.S.

1) Periodo	2) Numeri GG.	3) Numeri Debitori	4) Interessi passivi	5) Spese	6) C.M.S.	7) Numeri Debitori Pur	8) Totale Oneri	9) TAN calcolato dai Ctu	10) TAE calcolato dai Ctu	11) Tasso Effettivo globale e pubbl cato dalla Banca d'Italia	12) Tasso Soglia pubblicato dalla Banca d'Italia	13) Superamento del Tasso Soglia	14) Superamento del Tasso Medio
1 trim. 2004	91	714,98	156,27	95,84	121,74	714,960,00	217,58	19,138%	20,559%	9,50%	14,20%	6,31%	11,00%
2 trim. 2004	91	3.495,85	786,38	205,49	320,09	3.495,815,98	525,58	13,736%	14,461%	9,42%	14,13%	0,33%	5,04%
3 trim. 2004	92	4.005,04	673,23	246,53	556,11	4.004,919,30	802,64	16,229%	17,242%	9,47%	14,21%	3,04%	7,77%
4 trim. 2004	92	3.130,40	731,92	225,32	437,01	3.130,236,62	662,33	15,302%	17,324%	9,44%	14,16%	3,16%	7,88%
1 trim. 2005	90	3.261,87	773,76	169,50	277,32	3.261,544,52	446,92	13,338%	14,242%	9,51%	14,27%	-0,02%	4,73%
2 trim. 2005	91	3.224,32	781,44	166,04	439,73	3.224,208,92	637,77	16,068%	17,061%	9,50%	14,26%	2,81%	7,86%
3 trim. 2005	92	3.256,03	764,06	180,31	248,89	3.257,899,43	429,19	13,389%	14,062%	9,52%	14,28%	-0,23%	4,53%
4 trim. 2005	92	2.791,18	672,03	252,30	220,57	2.791,070,22	472,87	14,972%	15,832%	9,37%	14,08%	1,79%	5,46%
1 trim. 2006	90	2.884,16	745,71	225,10	253,08	2.884,056,96	476,16	15,502%	16,431%	9,38%	14,07%	2,36%	7,05%
2 trim. 2006	91	2.793,15	741,28	273,53	287,42	2.793,038,54	660,95	17,203%	18,346%	9,49%	14,24%	4,11%	8,86%
3 trim. 2006	92	2.551,92	622,18	280,86	297,81	2.551,400,18	588,07	17,322%	18,477%	9,58%	14,37%	4,11%	8,90%
4 trim. 2006	92	2.013,41	478,86	313,03	265,28	2.013,298,60	578,31	19,162%	20,579%	9,80%	14,70%	5,68%	10,78%
1 trim. 2007	90	1.060,68	261,57	327,16	122,33	1.060,584,87	449,49	24,471%	26,122%	9,94%	14,91%	11,81%	16,68%
2 trim. 2007	91	719,62	185,10	395,08	135,12	719,555,29	531,20	36,335%	41,598%	9,90%	14,85%	26,76%	31,70%
3 trim. 2007	92	443,59	113,47	343,44	92,96	443,484,30	436,40	45,259%	53,504%	9,95%	14,94%	39,56%	43,54%
4 trim. 2007	92	1.356,94	397,71	498,58	207,88	1.356,889,41	706,47	28,862%	32,116%	9,95%	14,93%	17,19%	22,17%
1 trim. 2008	91	564,47	152,27	502,49	197,00	564,369,32	609,49	49,467%	59,391%	9,84%	14,78%	44,80%	49,52%
2 trim. 2008	91	1.029,76	299,21	588,18	200,06	1.029,720,67	786,24	39,652%	44,537%	9,88%	14,82%	29,82%	34,78%
3 trim. 2008	92	466,88	137,95	507,84	151,10	466,779,95	658,94	62,484%	78,670%	9,87%	14,81%	63,86%	66,80%
4 trim. 2008	92	1.120,82	349,39	649,53	233,53	1.120,746,69	883,06	40,248%	46,728%	10,00%	15,14%	31,59%	36,64%
1 trim. 2009	90	1.105,05	333,48	466,26	202,14	1.104,838,08	670,40	43,182%	37,541%	9,12%	13,68%	23,85%	28,42%
2 trim. 2009	81	2.042,23	642,45	549,51	277,71	2.042,138,65	927,22	25,295%	28,974%	9,62%	12,93%	16,04%	20,35%
3 trim. 2009	92	1.608,93	487,38	436,66	0,00	1.608,684,79	436,66	20,995%	22,667%	9,32%	12,46%	10,15%	14,35%
4 trim. 2009	92	2.564,59	800,11	744,11	0,00	2.564,504,99	744,11	21,975%	23,852%	9,61%	12,77%	11,05%	16,34%
1 trim. 2010	90	1.866,78	564,73	678,24	0,00	1.866,641,02	678,24	24,297%	26,579%	9,59%	14,39%	12,19%	16,99%
2 trim. 2010	91	2.657,07	603,62	298,07	0,00	2.656,955,25	298,07	13,674%	13,730%	9,82%	14,73%	-1,00%	3,91%
3 trim. 2010	92	4.030,31	902,68	137,48	0,00	4.030,222,44	137,48	9,892%	10,049%	9,14%	13,71%	-3,66%	0,91%
4 trim. 2010	92	4.128,93	1.290,75	87,55	0,00	4.128,831,54	87,55	12,185%	12,751%	9,15%	13,73%	-0,97%	3,60%

NOTE:
3), 4), 5), 6) i dati sono stati attinti dagli estratti conto
7) I numeri pur sono stati calcolati sottraendo dai Numeri risultanti dall'estratto conto gli interessi e gli oneri rapporti ai giorni di ogni trimestre
8) Totale oneri è pari alla somma degli oneri e spese prese in considerazione come da c/c
9) Il Tasso Annuo Nominale è dato dalla seguente formula: $(\text{Interessi} + \text{Spese} + \text{Oneri}) / \text{Numeri Pur}$
10) Il Tasso Annuo Effettivo riportato al trimestre è dato dalla seguente formula: $((1 + \text{TAN})^{\text{giorni del trimestre}/365}) - 1$
11) Il Tasso effettivo Globale è stato attinto dal D.M. trimestrali emessi ai sensi della Legge 108/1998 e riferito alle aperture di credito
12) Il Tasso Soglia è dato dal Tasso effettivo globale aumentato del 50%
13) l'eventuale superamento del Tasso soglia è dato dalla differenza fra il TAE e il Tasso Soglia evidenziato in grassetto
14) l'eventuale superamento del Tasso Medio è dato dalla differenza fra il TAE e il Tasso Effettivo Globale pubblicato dalla Banca d'Italia

16

PROCURA DELLA REPUBBLICA
DI
BUSTO ARSIZIO

N. 1338/2012 - R.G.P.M. Mod. 21
P.M. Dr.ssa Raffaella ZAPPATINI

CONSULENZA TECNICA

Conto Corrente n. 153 Banca Popolare di Bergamo

ELABORATO N. 35

*Elaborato quesito g) opzione c.1) relativo al conto corrente n. 153 Banca
Popolare di Bergamo S.p.a.*

PROCURA DELLA REPUBBLICA DI BUSTO ARSIZIO
R.G.P.M. 1338/2012
P.M. Dott.ssa Raffaella ZAPPATINI

BANCA POPOLARE DI BERGAMO C/C N. 153
INTESTATO A IMPRESA EDILE AMBROSETTI S.A.S.

1) Periodo	2) CC.	3) Names' Debitori	4) Interessi passivi	5) C.I.C.S.	6) SPESE	7) Numeri Debitori Puri	8) Totale Oneri	9) TAN calcolato del C/c	10) TAE calcolato dal C/c	11) Tasso Effettivo globale pubblicato dalla Banca d'Italia	12) Tasso Soglia pubblicato dalla Banca d'Italia	13) Superamento del Tasso Soglia	14) Superaconto del Tasso Medio nominale	15) Tasso Soglia nominale	16) Differenza a favore del correntista
1° TRIM. 1998	90	251.781.788	76.065	0	300.000	251.781.788	300.000	54,617%	96,781%	12,43%	18,98%	48,14%	94,36%	17,47%	230.574
2° TRIM. 1998	91	1.502.745.090	370.340	0	243.000	1.460.523.136	243.000	15,285%	16,143%	11,53%	17,20%	-1,14%	4,42%	15,38%	0
3° TRIM. 1998	92	1.907.233.931	507.612	158.064	277.117	1.530.787.971	434.071	17,697%	19,020%	11,28%	16,80%	2,13%	7,16%	15,91%	0
4° TRIM. 1998	93	95.772.245	23.602	0	230.444	9.149.604	230.444	101,420%	132,401,507%	11,07%	16,81%	1523,84%	153,28,08%	15,005%	891.864
1° TRIM. 1999	94	3.643.545.291	23.602	0	309.500	3.920.076,421	345.500	15,125%	16,910%	9,86%	16,81%	1,07%	6,06%	16,17%	3.528
2° TRIM. 1999	95	458.381.631	124.168	0	357.992	951.041,832	357.992	48,038%	55,236%	9,15%	13,71%	44,55%	46,12%	13,00%	1.403.538
3° TRIM. 1999	96	1.218.381.572	327.134	78.038	304.000	1.192.023,772	302.059	21,715%	23,643%	8,25%	13,25%	19,39%	16,64%	12,73%	352.713
4° TRIM. 1999	97	3.023.313,194	80,427	0	300,000	1.609.083,763	422,535	20,001%	21,567%	8,83%	13,27%	19,39%	16,64%	12,73%	293,452
1° TRIM. 2000	98	30.693,153	10,802	2,748	242,000	219.092,618	333,981	76,420%	91,347%	9,18%	13,27%	71,68%	82,17%	13,11%	580,450
2° TRIM. 2000	99	5.914.136,878	1.250,225	273,133	252,000	6.614.138,078	526,033	11,377%	12,038%	9,39%	14,30%	1880,493,93%	1810,493,29%	13,11%	343,828
3° TRIM. 2000	99	7.824.732,822	1.872,473	467,380	366,381	7.704.924,712	615,681	12,378%	13,187%	10,19%	15,29%	-3,20%	1,692%	14,48%	0
4° TRIM. 2000	99	10.546.993,570	2.448,038	368,807	353,000	10.102.916,478	711,887	11,416%	11,916%	10,38%	15,07%	-2,44%	2,77%	14,74%	0
1° TRIM. 2001	99	11.881.093,368	2.735,878	308,464	352,817	11.291.140,588	858,381	11,751%	12,278%	10,18%	15,23%	-2,95%	2,13%	14,43%	0
2° TRIM. 2001	99	5.407.642,118	1.418,130	356,877	258,78	6.272.088,838	493,886	13,936%	13,473%	10,00%	15,00%	-1,23%	3,47%	14,22%	0
3° TRIM. 2001	99	1.043.180,80	275,46	65,80	248,10	859.071,73	317,81	26,187%	24,065%	9,42%	14,13%	0,59%	3,28%	13,44%	1.941,16
4° TRIM. 2001	99	1.422.028,04	1.178,93	293,91	250,80	4.057.463,36	344,71	15,382%	16,207%	9,70%	14,55%	13,11%	17,90%	13,02%	325,58
1° TRIM. 2002	99	3.268.742,74	1.546,50	410,25	272,36	719,67	15,480%	15,203%	9,82%	14,67%	1,00%	6,49%	5,49%	13,00%	1.938,47
2° TRIM. 2002	99	6.018.424,00	1.810,91	354,77	266,24	5.017.823,54	875,21	15,811%	16,016%	9,73%	14,80%	0,66%	5,48%	13,55%	2.598,77
3° TRIM. 2002	99	3.538.225,09	1.105,50	276,40	282,14	3.314.998,01	536,64	18,162%	18,058%	8,69%	14,05%	2,01%	3,29%	13,80%	1.905,03
4° TRIM. 2002	99	3.643.019,03	1.190,80	208,70	286,95	3.497.538,97	540,29	18,103%	18,077%	8,69%	14,18%	5,16%	5,18%	13,45%	2.141,59
1° TRIM. 2003	99	7.458.261,54	2.270,57	587,94	195,98	7.260.275,45	540,29	18,577%	18,507%	8,20%	14,21%	3,02%	10,03%	13,22%	2.225,36
2° TRIM. 2003	99	13.079.514,06	3.512,46	702,18	472,03	11.035.620,30	1.260,03	15,007%	15,906%	8,59%	14,29%	3,02%	10,03%	13,22%	2.797,88
3° TRIM. 2003	99	13.464.021,13	3.622,57	805,60	393,91	13.051.378,13	1.190,43	12,953%	13,945%	9,47%	14,21%	1,53%	6,04%	13,44%	4.002,07
4° TRIM. 2003	99	9.521.422,05	2.657,82	536,07	293,11	9.057.433,05	831,18	13,943%	14,240%	9,47%	14,21%	-0,61%	4,12%	13,51%	-
1° TRIM. 2004	99	9.521.422,05	2.657,82	536,07	293,11	9.057.433,05	831,18	13,943%	14,240%	9,47%	14,21%	-0,61%	4,12%	13,51%	-
2° TRIM. 2004	99	1.392.200,82	2.488,12	536,07	293,11	2.607.473,07	300,14	15,004%	14,717%	9,47%	14,21%	0,09%	4,61%	13,48%	6.807,24
3° TRIM. 2004	99	1.517.812,30	2.603,39	566,00	297,53	9.023.092,72	892,53	13,745%	14,432%	9,52%	14,20%	0,09%	4,46%	13,56%	3.366,56
4° TRIM. 2004	99	2.025.383,91	3.270,87	102,83	269,39	1.505.872,59	312,92	17,636%	18,723%	6,32%	14,28%	4,48%	6,20%	13,57%	41,73
1° TRIM. 2005	99	2.341.571,67	3.270,87	131,82	177,06	1.908.600,01	308,07	15,631%	16,519%	9,37%	14,09%	2,48%	7,14%	13,37%	599,92
2° TRIM. 2005	99	3.688.140,80	750,12	238,18	188,08	2.906.318,57	427,34	16,903%	17,800%	9,38%	14,07%	4,03%	8,72%	13,38%	717,40
3° TRIM. 2005	99	3.253.787,12	603,71	267,48	181,41	2.607.473,07	300,14	15,580%	16,493%	9,45%	14,21%	2,28%	7,00%	13,33%	940,90
4° TRIM. 2005	99	3.287.504,07	608,93	225,78	187,88	3.150.828,74	402,35	16,850%	17,962%	8,56%	14,37%	3,58%	6,37%	13,55%	846,20
1° TRIM. 2006	99	2.946.003,55	932,75	314,00	213,55	2.816.897,46	427,55	16,330%	17,336%	8,56%	14,70%	3,09%	7,50%	13,66%	1.179,50
2° TRIM. 2006	99	3.752.293,28	1.215,14	207,88	194,85	3.536.598,40	492,83	16,780%	17,817%	8,84%	14,91%	3,91%	8,88%	13,96%	1.205,60
3° TRIM. 2006	99	3.954.533,09	1.267,32	206,61	247,77	3.802.698,04	416,76	16,743%	17,831%	9,08%	14,89%	3,02%	7,97%	14,00%	1.092,20
4° TRIM. 2006	99	4.645.805,44	1.447,69	198,97	171,33	4.466.081,74	494,98	16,609%	17,704%	9,55%	14,94%	2,89%	7,87%	14,07%	1.387,77
1° TRIM. 2007	99	4.782.137,32	1.651,12	202,74	171,33	4.466.081,74	300,50	14,572%	15,388%	9,64%	14,76%	2,70%	7,75%	14,19%	1.460,22
2° TRIM. 2007	99	5.519.511,32	1.851,33	155,47	311,00	4.019.504,03	545,14	15,079%	16,309%	9,88%	14,92%	0,67%	9,56%	14,01%	1.721,68
3° TRIM. 2007	99	6.995.050,03	2.003,50	187,86	312,96	6.338.709,70	458,47	13,348%	14,036%	9,97%	14,81%	-0,78%	8,83%	14,08%	66,50
4° TRIM. 2007	99	8.857.030,00	1.808,93	157,93	257,74	9.427.141,20	458,73	13,846%	14,579%	10,09%	13,14%	-0,96%	4,43%	14,09%	185,63
1° TRIM. 2008	99	6.445.805,44	1.447,69	198,97	171,33	4.466.081,74	300,50	13,304%	13,808%	9,12%	13,88%	0,31%	4,87%	13,00%	2.294,30
2° TRIM. 2008	99	4.782.137,32	1.651,12	202,74	171,33	4.466.081,74	300,50	14,572%	15,388%	9,64%	14,76%	2,70%	7,75%	14,19%	1.460,22
3° TRIM. 2008	99	5.519.511,32	1.851,33	155,47	311,00	4.019.504,03	545,14	15,079%	16,309%	9,88%	14,92%	0,67%	9,56%	14,01%	1.721,68
4° TRIM. 2008	99	6.995.050,03	2.003,50	187,86	312,96	6.338.709,70	458,47	13,348%	14,036%	9,97%	14,81%	-0,78%	8,83%	14,08%	66,50
1° TRIM. 2009	99	8.857.030,00	1.808,93	157,93	257,74	9.427.141,20	458,73	13,846%	14,579%	10,09%	13,14%	-0,96%	4,43%	14,09%	185,63
2° TRIM. 2009	99	4.782.137,32	1.651,12	202,74	171,33	4.466.081,74	300,50	14,572%	15,388%	9,64%	14,76%	2,70%	7,75%	14,19%	1.460,22
3° TRIM. 2009	99	5.519.511,32	1.851,33	155,47	311,00	4.019.504,03	545,14	15,079%	16,309%	9,88%	14,92%	0,67%	9,56%	14,01%	1.721,68
4° TRIM. 2009	99	6.995.050,03	2.003,50	187,86	312,96	6.338.709,70	458,47	13,348%	14,036%	9,97%	14,81%	-0,78%	8,83%	14,08%	66,50
1° TRIM. 2010	99	8.857.030,00	1.808,93	157,93	257,74	9.427.141,20	458,73	13,846%	14,579%	10,09%	13,14%	-0,96%	4,43%	14,09%	185,63
2° TRIM. 2010	99	4.782.137,32	1.651,12	202,74	171,33	4.466.081,74	300,50	14,572%	15,388%	9,64%	14,76%	2,70%	7,75%	14,19%	1.460,22
3° TRIM. 2010	99	5.519.511,32	1.851,33	155,47	311,00	4.019.504,03	545,14	15,079%	16,309%	9,88%	14,92%	0,67%	9,56%	14,01%	1.721,68
4° TRIM. 2010	99	6.995.050,03	2.003,50	187,86	312,96	6.338.709,70	458,47	13,348%	14,036%	9,97%	14,81%	-0,78%	8,83%	14,08%	66,50
1° TRIM. 2011	99	8.857.030,00	1.808,93	157,93	257,74	9.427.141,20	458,73	13,846%	14,579%	10,09%	13,14%	-0,96%	4,43%	14,09%	185,63
2° TRIM. 2011	99	4.782.137,32	1.651,12	202,74	171,33	4.466.081,74	300,50	14,572%	15,388%	9,64%	14,76%	2,70%	7,75%	14,19%	1.460,22
3° TRIM. 2011	99	5.519.511,32	1.851,33	155,47	311,00	4.019.504,03	545,14	15,079%	16,309%	9,88%	14,92%	0,67%	9,56%	14,01%	1.721,68
4° TRIM. 2011	99	6.995.050,03	2.003,50	187,86	312,96	6.338.709,70	458,47	13,348%	14,036%	9,97%	14,81%	-0,78%	8,83%	14,08%	66,50
1° TRIM. 2012	99	8.857.030,00	1.808,93	157,93	257,74	9.427.141,20	458,73	13,846%	14,579%	10,09%	13,14%	-0,96%	4,43%	14,09%	185,63
2° TRIM. 2012	99	4.782.137,32	1.651,12	202,74	171,33	4.466.081,74	300,50	14,572%	15,388%	9,64%	14,76%	2,70%	7,75%	14,19%	1.460,22
3° TRIM. 2012	99	5.519.511,32	1.851,33	155,47	311,00	4.019.504,03	545,14	15,079%	16,309%	9,88%	14,92%	0,67%	9,56%	14,01%	1.721,68
4° TRIM. 2012	99	6.995.050,03	2.003,50	187,86	312,96	6.338.709,70	458,47	13,348%	14,036%	9,97%	14,81%	-0,78%	8,83%	14,08%	66,50
1° TRIM. 2013	99	8.857.030,00	1.808,93	157,93	257,74	9.427.141,20	458,73	13,846%	14,579%	10,09%	13,14%	-0,96%	4,43%	14,09%	185,63
2° TRIM. 2013	99	4.782.137,32	1.651,12	202,74	171,33	4.466.081,74	300,50	14,572%	15,388%	9,64%	14,76%	2,70%	7,75%	14,19%	1.460,22
3° TRIM. 2013	99	5.519.511,32	1.851,33	155,47	311,00	4.019.504,03	545,14	15,079%	16,309%	9,88%	14,92%	0,67%	9,56%	14,01%	1.721,68
4° TRIM. 2013	99	6.995.050,03	2.003,50	187,86	312,96	6.338.709,70									

PROCURA DELLA REPUBBLICA DI BUSTO ARSIZIO
R.G.P.M. 1338/2012
P.M. Dott.ssa Raffaella ZAPPATINI

BANCA POPOLARE DI BERGAMO C/C N. 153
INTESTATO A IMPRESA EDILE AMBROSETTI S.A.S.

1) Periodo G.G.	2) Numeri Debitori	3) Numeri Passivi	4) C.M.S.	5) SPESE	6) Numeri Debitori Pur	7) Totale Oneri	8) TAE calcolato dal Ctu	9) TAE calcolato dal Ctu	10) TAE calcolato dal Ctu	11) Tasso Effettivo globale pubblicato dalla Banca d'Italia	12) Tasso Soglia pubblicato dalla Banca d'Italia	13) Superamento del Tasso Soglia	14) Superamento del Tasso Soglia nominale	15) Tasso Soglia nominale	16) Interessi applicando il tasso soglia nominale	17) Differenza a favore di conrentisti
2° TRIM 2009	91	7.015.370,00	1.876,11	312,24	6.802.167,94	481,96	13,222%	12,821%	13,222%	8,82%	12,93%	0,30%	4,81%	12,35%	2.300,81	51
3° TRIM 2009	92	7.015.390,00	1.756,36	0,00	6.036.439,56	289,15	11,411%	10,834%	11,411%	8,32%	12,48%	-1,07%	3,29%	11,94%	-	-
4° TRIM 2009	93	6.457.480,00	1.704,10	371,53	5.220.617,24	609,31	13,537%	13,537%	14,200%	6,51%	12,77%	1,40%	5,75%	12,20%	2.081,18	232
1° TRIM 2010	90	3.212.840,00	932,78	374,56	3.034.727,70	615,00	16,802%	16,802%	20,178%	9,56%	14,38%	5,79%	10,29%	13,87%	1.121,19	422
2° TRIM 2010	91	5.093.370,00	1.300,24	735,46	4.852.522,02	854,06	15,814%	15,814%	17,878%	9,82%	14,73%	3,85%	7,56%	13,98%	1.864,07	357
3° TRIM 2010	92	4.733.280,00	1.433,08	151,10	4.325.654,48	401,10	14,782%	14,782%	15,630%	9,14%	13,71%	3,82%	5,48%	13,05%	1.518,98	218
4° TRIM 2010	92	4.851.280,00	1.816,13	0,00	4.032.637,26	385,00	15,410%	15,410%	16,321%	9,12%	13,73%	3,80%	7,17%	13,07%	1.880,35	300

NOTE:

- 2), 4), 5), 6) i dati sono stati attinti dagli estratti conto
- 7) i numeri puri sono stati calcolati sottraendo dai Numeri risultanti dall'estratto conto gli interessi e gli oneri raccolti ai giorni di ogni trimestre
- 8) Totale oneri è pari alla somma degli oneri e spese prese in considerazione come da c/c
- 9) Il Tasso Annuo Nominale è dato dalla seguente formula: $(\text{Interessi} + \text{Spese} + \text{Oneri}) / \text{Numeri Pur}$
- 10) Il Tasso Annuo Effettivo riportato al trimestre è dato dalla seguente formula: $[(1 + \text{TAE})^{\text{giorni del trimestre}/365}] - 1$
- 11) Il Tasso Soglia è dato dal Tasso Annuo Effettivo emesso ai sensi della Legge 100/1996 e riferito alle aperture di credito
- 12) Il Tasso Soglia è dato dal Tasso Annuo Effettivo aumentato del 50%
- 13) l'eventuale superamento del Tasso Soglia è dato dalla differenza tra il TAE e il Tasso Soglia evidenziato in grassetto
- 14) l'eventuale superamento del Tasso Medio è dato dalla differenza tra il TAE e il Tasso Effettivo Globale pubblicato con il D.M. emendato in grassetto
- 15) il tasso soglia nominale non tiene conto della capitalizzazione trimestrale
- 16) Gli interessi sono stati calcolati applicando il Tasso soglia nominale, ovvero (X oneri Pur) Tasso soglia nominale/360
- 17) La differenza a favore dei conrentisti è calcolata sottraendo dagli addetti della banca gli interessi calcolati con il tasso soglia nominale

Handwritten initials or signature in a circle.

Dr. Rog. Angelo Sanna
Ragioniere Commercialista - Revisore Contabile
Via Rancetti nr. 2
21013 Gallarate (VA)
Telefono 0331-784.334
Fax 0331-786.788

18

PROCURA DELLA REPUBBLICA
DI
BUSTO ARSIZIO

N. 1338/2012 - R.G.P.M. Mod. 21
P.M. Dr.ssa Raffaella ZAPPATINI

CONSULENZA TECNICA

Conto Corrente n. 18481 Banca di Legnano S.p.a.

ELABORATO N. 57

*Elaborato quesito g) opzione c.1) relativo al conto corrente n. 18481
Banca di Legnano S.p.a.*

PROCURA DELLA REPUBBLICA DI BUSTO ARSIZIO

R.G.P.M. 1338/2012

P.M. Dott.ssa Raffaella ZAPPATINI

BANCA DI LEGNANO C/C N. 18481

INTESTATO A IMPRESA EDILE GEOM. AMBROSETTI S.A.S.

1) Periodo GC	2) Numeri Debitori	3) Numeri Debitori passivi	4) C.M.S.	5) spese addobitate	6) Numeri Debitori Puri	7) Totale Oneri	8) TAN calcolato dal Ctu	9) TAE calcolato dal Ctu	10) Tasso Effettivo globale pubblicato dalla Banca d'Italia	11) Tasso Soglia pubblicato dalla Banca d'Italia	12) Superamento del Tasso Soglia	13) Superamento del Tasso Medio	14) Tasso Soglia nominale	15) Interessi applicando il tasso soglia nominale	17) Differenziale favorevole o contrario
3 TRIM. 2001	92	6.183.726,040	1.306,878	84.200	6.185.726,040,00	426.950	10,231%	10,629%	10,15%	15,23%	-4,50%	0,68%	14,43%	0	
4 TRIM. 2001	92	6.972.252,01	1.442,71	43,56	6.889.870,95	520,96	10,403%	10,815%	10,00%	15,00%	-4,15%	0,81%	14,22%	0	
1 TRIM. 2002	90	5.876.368,00	1.240,84	293,99	5.501.637,70	381,79	10,789%	11,210%	9,42%	14,13%	-2,92%	1,78%	13,44%	0	
2 TRIM. 2002	91	2.508.884,22	622,84	229,01	2.361.224,89	297,60	14,228%	15,006%	9,70%	14,65%	0,48%	5,31%	13,82%	693,85	
3 TRIM. 2002	92	3.157.058,15	843,32	303,73	3.072.375,67	349,52	14,171%	14,940%	9,78%	14,67%	0,27%	5,16%	13,93%	1.172,20	
4 TRIM. 2002	92	3.174.877,15	849,23	328,93	3.084.935,87	370,72	14,528%	15,337%	9,80%	14,70%	0,51%	5,54%	13,95%	1.171,63	
1 TRIM. 2003	90	3.904.703,09	1.042,33	559,51	3.794.907,69	717,92	16,930%	18,041%	9,73%	14,60%	3,45%	8,31%	13,86%	1.440,82	3
2 TRIM. 2003	91	6.571.385,46	1.682,89	632,75	5.511.182,71	864,15	14,334%	15,124%	9,37%	14,06%	1,07%	5,75%	13,37%	2.384,99	1
3 TRIM. 2003	92	6.130.397,34	1.600,04	657,78	5.895.149,66	859,51	15,280%	16,187%	9,46%	14,19%	2,00%	6,73%	13,49%	2.179,09	2
4 TRIM. 2003	92	4.225.132,91	1.458,58	882,81	3.997.934,31	1.068,24	23,069%	25,136%	9,25%	13,89%	11,25%	15,88%	13,22%	1.468,02	1,0
1 TRIM. 2004	91	5.958.086,92	1.709,18	853,92	5.728.646,30	1.069,27	17,751%	18,971%	9,50%	14,25%	4,72%	9,47%	13,55%	2.138,07	6
2 TRIM. 2004	91	5.897.411,09	1.558,95	631,00	5.644.573,95	814,47	16,038%	17,030%	9,42%	14,13%	2,90%	7,61%	13,44%	2.078,07	3
3 TRIM. 2004	92	4.245.937,12	1.551,34	1.165,00	4.018.382,48	1.354,51	26,487%	28,205%	9,47%	14,21%	16,00%	19,74%	13,51%	1.486,85	1,4
4 TRIM. 2004	92	4.923.126,52	1.367,80	541,87	4.655.788,32	703,58	16,281%	17,300%	9,44%	14,16%	3,14%	7,85%	13,46%	1.717,51	3
1 TRIM. 2005	90	5.087.336,02	1.401,00	419,75	4.860.940,82	578,75	14,806%	15,651%	9,51%	14,27%	1,35%	6,14%	13,56%	1.813,27	1
2 TRIM. 2005	91	5.285.424,52	1.826,83	908,00	5.088.267,27	1.133,85	18,814%	21,337%	9,50%	14,25%	7,09%	11,84%	13,50%	1.888,77	3
3 TRIM. 2005	92	5.465.435,52	1.596,83	494,76	5.192.268,96	686,45	16,044%	17,092%	9,52%	14,26%	2,75%	7,61%	13,57%	1.930,65	3
4 TRIM. 2005	92	4.431.505,71	1.184,32	460,74	4.221.635,95	671,46	16,046%	17,033%	9,37%	14,06%	2,98%	7,85%	13,37%	1.546,35	3
1 TRIM. 2006	90	4.405.702,88	1.226,28	694,80	4.238.682,65	578,39	18,002%	20,406%	9,35%	14,07%	6,34%	11,03%	13,38%	1.554,17	6
2 TRIM. 2006	91	5.133.354,00	1.464,73	492,51	4.932.557,03	729,61	16,238%	17,234%	9,40%	14,24%	3,02%	7,76%	13,53%	1.828,76	3
3 TRIM. 2006	92	4.807.037,62	1.380,75	526,21	4.605.158,34	773,22	17,151%	18,283%	9,55%	14,37%	3,91%	8,70%	13,55%	1.722,80	4
4 TRIM. 2006	92	5.527.364,63	1.735,52	751,94	5.428.279,39	1.040,09	18,650%	19,991%	9,60%	14,70%	6,29%	10,19%	13,95%	2.075,05	6
1 TRIM. 2007	90	5.675.198,00	1.750,99	788,94	5.425.573,10	1.189,27	20,049%	21,615%	9,94%	14,91%	6,71%	11,88%	14,14%	2.102,17	8
2 TRIM. 2007	91	6.017.448,81	1.847,77	516,07	5.746.247,88	870,05	17,264%	18,415%	9,80%	14,85%	3,58%	8,51%	14,00%	2.217,91	4
3 TRIM. 2007	92	6.401.093,14	2.006,88	575,48	5.150.983,70	926,20	17,404%	18,695%	9,85%	14,94%	3,63%	8,01%	14,17%	2.387,80	5
4 TRIM. 2007	92	5.995.116,05	1.950,49	940,54	5.725.291,10	1.361,45	21,389%	23,130%	9,95%	14,93%	8,21%	13,19%	14,16%	2.220,42	1,1
1 TRIM. 2008	91	8.115.861,81	2.745,58	812,70	7.810.830,27	990,36	17,506%	18,691%	9,84%	14,76%	3,93%	8,85%	14,01%	2.987,42	7
2 TRIM. 2008	91	6.175.243,92	2.408,82	1.064,14	5.835.273,36	1.324,47	23,415%	25,655%	9,89%	14,82%	10,74%	16,68%	14,05%	2.247,95	1,4
3 TRIM. 2008	92	3.811.422,52	1.244,43	420,85	5.835.273,36	1.324,47	23,415%	25,655%	9,89%	14,81%	6,13%	11,07%	14,05%	1.334,70	5
4 TRIM. 2008	92	2.943.590,26	1.026,47	424,28	3.487.978,24	600,62	19,472%	20,839%	9,97%	14,81%	6,13%	11,07%	14,05%	1.334,70	5
1 TRIM. 2009	90	1.155.007,74	367,68	222,94	2.773.845,66	594,80	21,392%	23,167%	10,08%	15,14%	8,03%	13,08%	14,34%	1.090,14	5
2 TRIM. 2009	91	725.024,07	245,85	149,87	1.006.993,44	348,83	25,894%	28,532%	9,12%	13,68%	14,65%	19,41%	13,03%	360,54	3
3 TRIM. 2009	92	820.535,85	280,08	0,00	659.821,06	542,07	43,502%	51,258%	8,62%	12,93%	38,33%	42,64%	12,55%	223,19	5
4 TRIM. 2009	92	68.730,25	23,44	0,00	748.138,02	169,26	21,434%	23,214%	8,32%	12,48%	10,73%	14,89%	11,94%	244,63	1
1 TRIM. 2010	90	162.535,86	55,44	0,00	28.310,97	245,51	346,745%	1.108,200%	11,76%	17,64%	1080,65%	1086,53%	16,59%	12,85	2
					138.339,36	140,81	51,781%	62,753%	13,12%	19,66%	43,12%	49,68%	18,37%	69,64	1

RA DELLA REPUBBLICA DI BUSTO ARSIZIO
 R.G.P.M. 1338/2012
 M. Dott.ssa Raffaella ZAPPATINI

PROCL

BANCA DI LEGNANO C/C N. 18481
 INTESSTATO A IMPRESA EDILE GEOM. AMBROSETTI S.A.S.

NOTE:

- 3) 4) 5) 6) I dati sono stati attinti dagli estratti conto
- 7) I numeri puri sono stati calcolati scoprendo dal Numero risultante dall'estratto conto gli interessi e gli o.n.
- 8) Totale oneri è pari alla somma degli oneri e spese prese in considerazione come da cic
- 9) Il Tasso Annuo Nominale è dato dalla seguente formula: $(\text{Interessi} + \text{Spese} - \text{Oneri}) \times 365 / \text{Numero Puro}$
- 10) Il Tasso Annuo Effettivo riportato al trimestre è dato dalla seguente formula: $((1 + \text{TAN})^{(365/\text{giorni del trimestre})}) - 1$
- 11) Il Tasso Effettivo Globale è dato dalla seguente formula: $(1 + \text{TAN})^{(365/\text{giorni del trimestre})}$
- 12) Il Tasso Soglia è dato dal D.M. trimestrali emanati al sensi della Legge 108/1985 e riferito all'eventuale superamento del Tasso Soglia aumentato del 50%
- 13) Il Tasso Soglia è dato dal D.M. trimestrali emanati al sensi della Legge 108/1985 e riferito all'eventuale superamento del Tasso Soglia aumentato del 50%
- 14) L'eventuale superamento del Tasso Soglia è dato dalla differenza tra il TAE e il Tasso Soglia evidenziato in grassetto
- 15) Il tasso soglia nominale che non tiene conto della capitalizzazione trimestrale
- 16) Gli interessi sono stati calcolati applicando il Tasso soglia nominale, ovvero (Numero Puro) Tasso soglia nominale/365
- 17) La differenza a favore del correntista è calcolata sottraendo dagli addebiti della banca gli interessi calcolati con il tasso a

rapporti ai giorni di ogni trimestre

365) giorni del trimestre/365) - 1) %
 aperture di credito

D.M. evidenziato in grassetto

sia nominale

12
21

PROCURA DELLA REPUBBLICA
DI
BUSTO ARSIZIO

N. 1338/2012 - R.G.P.M. Mod. 21
P.M. Dr.ssa Raffaella ZAPPATINI

CONSULENZA TECNICA

Conto Corrente n.22073 Banco di Brescia S.p.a

ELABORATO N. 68

*Elaborato quesito g) considerando ogni altra remunerazione relativo al
conto corrente n.22073 Banco di Brescia S.p.a.*

PROCURA DELLA REPUBBLICA DI BUSTO ARSIZIO
R.G.P.M. 1338/2012

P.M. Dott.ssa Raffaella ZAPPATINI

BANCO DI BRESCIA C/C N. 22073
INTESTATO A IMPRESA EDILE AMBROSETTI S.A.S.

1) Periodo	2) GG.	3) Numeri Debitori	4) Interessi passivi	5) spesa addebitate	6) Numeri Debitori Puri	7) Totale Oneri	8) TAN calcolato dal Ctu	9) TAE calcolato dal Ctu	10) Tasso Effettivo globale pubblicato dalla Banca d'Italia	11) Tasso Soglia pubblicato dalla Banca d'Italia	12) Superamento del Tasso Soglia	13) Superamento del Tasso Medio
4 TRIM. 2009	52	972.930,00	203,91	40,00	972.930,00	40,00	8,150%	8,468%	5,27%	7,91%	1,58%	4,20%
1 TRIM. 2010	90	5.160.320,00	1.087,42	58,62	5.138.368,10	58,62	8,084%	8,334%	5,43%	8,15%	0,19%	2,90%
2 TRIM. 2010	91	5.378.500,00	1.068,08	60,32	5.275.838,38	60,32	7,967%	8,208%	6,37%	9,47%	-3,26%	1,90%
3 TRIM. 2010	92	5.549.530,00	1.012,04	60,32	5.443.877,20	60,32	7,210%	7,407%	5,93%	8,90%	-1,49%	1,48%
4 TRIM. 2010	92	5.549.540,00	1.004,25	50,00	5.450.882,88	50,00	7,079%	7,269%	5,95%	8,93%	-1,85%	1,32%

NOTE:

- 3) 4) 5) I dati sono stati atinti dagli estratti conto
- 6) I numeri puri sono stati calcolati scorrendo dai Numeri risultanti dall'estratto conto gli interessi e gli oneri riportati ai giorni di ogni trimestre
- 7) Totale oneri e per la somma degli oneri e spese prese in considerazione come da 6)
- 8) Il Tasso Annuo Nominale è dato dalla seguente formula: $(\text{Interessi} + \text{Spese} - \text{Oneri}) / 360 \times \text{Numeri Puri}$
- 9) Il Tasso Annuo Effettivo è dato dalla seguente formula: $(\text{Interessi} + \text{Spese} - \text{Oneri}) / 360 \times \text{Numeri Puri}$
- 10) Il Tasso effettivo Globale è stato atinto dal D.M. trimestrali emanati al sensi della Legge 108/1998 e riferito agli anticipi abf
- 11) Il Tasso Soglia è dato dal Tasso effettivo globale aumentato del 50%
- 12) l'eventuale superamento del Tasso Soglia è dato dalla differenza tra il TAE e il Tasso Soglia evidenziato in grassetto
- 13) l'eventuale superamento del Tasso Medio è dato dalla differenza tra il TAE e il Tasso Effettivo Globale pubblicato con il D.M. evidenziato in grassetto

22

PROCURA DELLA REPUBBLICA
DI
BUSTO ARSIZIO

N. 1338/2012 - R.G.P.M. Mod. 21
P.M. Dr.ssa Raffaella ZAPPATINI

CONSULENZA TECNICA

Conto Corrente n.6642 Banca Popolare di Bergamo S.p.a.

ELABORATO N. 71

*Elaborato quesito g) considerando ogni altra remunerazione relativo al
conto corrente n.6642 Banca Popolare di Bergamo S.p.a.*

BANCA POPOLARE DI BERGAMO C/C N. 6642
INTESTATO A IMPRESA EDILE AMBROSETTI S.A.S.

1) Periodo GG.	2) Numeri Debiti	3) Numeri Debiti passivi	4) C.M.S.	5) spese addebitate	6) Numeri Debiti Pur	7) Totale Oneri	8) TAN calcolato dal Ctu	9) TAE calcolato dal Ctu	10) Tasso Effettivo globale pubblicato dalla Banca d'Italia	11) Tasso Soglia pubblicato dalla Banca d'Italia	12) Superamento del Tasso Soglia	13) Superamento del Tasso Medio	14)
4 TRIM. 2001	92	5.480.000,00	328.887	108.334	6.480.000,00	437.221	9,873%	10,243%	7,26%	10,89%	-0,65%	2,98%	
1 TRIM. 2002	90	4.745.633,40	250,65	65,33	4.664.162,73	315,98	10,413%	10,829%	6,59%	9,89%	0,94%	4,24%	
2 TRIM. 2002	91	3.034.400,00	679,23	159,81	2.813.312,71	223,23	11,307%	11,796%	6,80%	10,20%	1,60%	5,00%	
3 TRIM. 2002	92	6.584.000,00	1.496,80	374,70	6.500.973,68	436,73	10,887%	11,317%	6,86%	10,29%	1,03%	4,46%	
4 TRIM. 2002	92	8.084.700,00	1.989,24	467,31	8.084.700,00	524,36	10,807%	11,251%	6,81%	10,22%	1,04%	4,44%	
1 TRIM. 2003	90	8.758.000,00	2.039,52	506,88	8.548.144,60	389,04	11,251%	11,745%	6,72%	10,08%	1,52%	4,88%	
2 TRIM. 2003	91	7.864.000,00	1.831,34	467,84	6.542.573,30	563,68	11,123%	11,598%	6,26%	9,38%	2,38%	5,51%	
3 TRIM. 2003	92	5.707.700,00	1.295,08	323,77	7.627.109,71	526,11	11,282%	11,769%	6,20%	9,30%	2,44%	5,54%	
4 TRIM. 2003	92	8.686.000,00	1.918,04	479,51	8.630.142,80	546,03	10,544%	11,407%	5,88%	8,82%	2,15%	5,09%	
1 TRIM. 2004	91	6.559.637,14	1.465,60	366,40	6.335.406,77	432,82	10,988%	11,426%	6,07%	9,11%	2,32%	5,36%	
2 TRIM. 2004	91	1.056.500,00	240,22	60,06	683.734,68	110,40	14,521%	15,333%	5,53%	8,75%	6,59%	9,50%	
3 TRIM. 2004	92	189.000,00	42,60	10,65	156.742,96	52,13	22,120%	24,018%	5,84%	8,78%	15,26%	18,18%	
4 TRIM. 2004	92	385.000,00	86,78	21,70	376.284,84	83,20	14,588%	15,404%	5,75%	8,63%	6,78%	9,85%	
1 TRIM. 2005	90	3.346.800,00	765,00	191,26	3.333.301,80	240,87	11,014%	11,480%	5,74%	8,61%	2,87%	5,74%	
2 TRIM. 2005	91	3.731.624,60	830,86	207,72	3.640.089,83	265,39	10,982%	11,454%	5,69%	8,54%	2,92%	5,76%	
3 TRIM. 2005	92	1.581.380,00	335,77	83,94	1.490.505,00	133,97	11,581%	12,002%	5,63%	8,48%	3,62%	6,44%	
4 TRIM. 2005	92	3.180.007,00	890,36	172,59	3.138.790,32	235,75	10,778%	11,218%	5,60%	8,40%	2,82%	5,62%	
1 TRIM. 2006	90	3.930.101,00	852,59	426,30	3.746.752,00	485,82	13,038%	13,693%	5,63%	8,45%	5,26%	8,08%	
2 TRIM. 2006	91	3.804.788,00	845,46	422,73	3.662.972,69	489,25	13,226%	13,899%	5,79%	8,68%	6,21%	8,11%	
3 TRIM. 2006	92	3.502.998,00	791,91	395,96	3.380.162,68	460,01	13,519%	14,217%	5,86%	8,79%	6,43%	8,38%	
4 TRIM. 2006	92	3.556.126,00	810,42	405,22	3.440.951,36	472,91	13,813%	14,322%	6,15%	9,23%	5,10%	8,17%	
1 TRIM. 2007	90	3.698.036,00	807,56	403,79	3.482.536,30	475,10	13,443%	14,140%	6,14%	9,51%	4,63%	7,60%	
2 TRIM. 2007	91	3.938.800,00	794,76	398,49	3.423.177,94	436,69	13,133%	13,784%	6,42%	9,65%	4,15%	7,38%	
3 TRIM. 2007	92	3.943.530,00	791,44	395,73	3.430.218,20	461,14	13,222%	13,880%	6,57%	9,66%	4,04%	7,32%	
4 TRIM. 2007	92	2.624.600,00	598,99	300,00	2.510.282,84	373,69	14,160%	14,928%	6,83%	9,95%	4,98%	8,30%	
1 TRIM. 2008	91	2.383.994,58	528,26	264,13	2.275.371,51	314,56	13,567%	14,283%	6,63%	9,66%	4,32%	7,63%	
2 TRIM. 2008	91	1.848.250,00	410,58	205,29	1.789.563,36	266,05	13,788%	14,519%	6,84%	10,26%	4,28%	7,68%	
3 TRIM. 2008	92	257.400,00	52,89	0,00	257.400,00	43,23	13,600%	14,341%	5,27%	7,51%	6,44%	9,07%	
4 TRIM. 2008	92	2.908.520,00	587,79	0,00	2.908.520,00	28,15	7,876%	8,113%	5,43%	6,10%	-0,03%	2,68%	
1 TRIM. 2009	91	2.653.850,00	541,32	0,00	2.595.889,46	28,20	8,019%	8,263%	6,31%	9,47%	-1,20%	1,95%	
2 TRIM. 2009	92	2.678.140,00	541,67	0,00	2.620.653,16	22,27	7,837%	8,069%	5,83%	8,90%	-0,83%	2,14%	
3 TRIM. 2009	92	2.678.140,00	483,56	0,00	2.627.257,52	14,93	6,525%	7,107%	5,85%	8,53%	-1,82%	1,16%	

76

PROCURA DELLA REPUBBLICA
DI
BUSTO ARSIZIO

N. 1338/2012 - R.G.P.M. Mod. 21
P.M. Dr.ssa Raffaella ZAPPATINI

CONSULENZA TECNICA

Conto Corrente n. 19117 Banca di Legnano S.p.a

ELABORATO N. 74

*orato quesito g) considerando ogni altra remunerazione relativo al
conto corrente n. 19117 Banca di Legnano S.p.a*