

ESTRATTO CONTO SCALARE AL 31.12.2024

Numero Conto Corrente: 000400327087

Espresso in: EURO

R E M SRL
VIA FERRUCCIA 16/A
03010 PATRICA FR

00779

RIASSUNTO SCALARE

Valuta	Salidi per valuta	GG.	Numeri		Tasso %	Utilizzi per linea	Partite a scadere	Dettagli
			Debitori	Creditori				
21/10/24	138.131,72-	28	3867688		3,5000	138131,72	138131,72	
18/11/24	264.309,03-	16	4228944		3,5000	264309,03	264309,03	
04/12/24	218.437,03-	1	218437		3,5000	218437,03	264309,03	
05/12/24	218.437,03-	12	2621244		3,5000	218437,03	218437,03	
17/12/24	198.242,62-	3	594727		3,5000	198242,62	198242,62	
20/12/24	146.981,75-	11	1616799		3,5000	146981,75	146981,75	
NUMERI DEBITORI DEL TRIMESTRE			13147841		NUMERI CRED. DEL TRIMESTRE			

ELEMENTI PER IL CONTEGGIO DELLE COMPETENZE

INTERESSI A DEBITO

Decorrenza	Tasso	Fidi	Linea	Descrizione linea	Numeri debitori	Interessi a debito
21/10/24	3,50000	138.131	1		13147841	1.257,30
TOTALE INTERESSI						1.257,30

COMMISSIONI DISPONIBILITA' IMMEDIATA FONDI (DIF)

Decorrenza Fido - Tasso	Numero giorni	Tasso DIF	Importo Fido	Tipo Fido	Importo DIF
01/10/24	1	0,500%	341.298,00	SBF	18,54
02/10/24	2	0,500%	377.190,00		40,99
04/10/24	13	0,500%	360.262,00		254,53
17/10/24	6	0,500%	373.072,00		121,65
23/10/24	6	0,500%	234.940,00		76,61
29/10/24	3	0,500%	209.350,00		34,13
01/11/24	4	0,500%	211.973,00		46,08
05/11/24	14	0,500%	226.278,00		172,16

COMMISSIONI DISPONIBILITA' IMMEDIATA FONDI (DIF)

Decorrenza Fido - Tasso	Numero giorni	Tasso DIF	Importo Fido	Tipo Fido	Importo DIF
19/11/24	14	0,500%	100.101,00		76,16
03/12/24	1	0,500%	106.067,00		5,76
04/12/24	2	0,500%	125.691,00		13,66
06/12/24	12	0,500%	163.031,00		106,32
18/12/24	5	0,500%	183.225,00		49,78
23/12/24	9	0,500%	234.486,00		114,69
TOTALE DIF SBF	92				1.131,06
01/10/24	22	0,500%	0,00	ANT FATT / DOC	0,00
23/10/24	27	0,500%	138.132,00		202,69
19/11/24	17	0,500%	264.309,00		244,19
06/12/24	12	0,500%	218.437,00		142,45
18/12/24	5	0,500%	198.243,00		53,87
23/12/24	9	0,500%	146.982,00		71,89
TOTALE DIF ANT FATT / DOC	92				715,09
TOTALE GENERALE DIF - 4 TRIMESTRE 2024					1.846,15

SPESE

Operazioni	Numero	Costo unitario	Importo complessivo
GRATUITE DAL 01/10/24	1		
OPERAZIONI CENTRALIZZATE DAL 01/10/24	18	2,35	42,30
ESTRATTI/DOC.SINT ONLINE DAL 30/09/24	1	0,00	0,00
DOCUM. DI SINTESI ONLINE DAL 01/10/24	1	0,00	0,00
SPESE FISSE TRIM. DI LIQUIDAZIONE			24,90
TOTALE SPESE			67,20

RIEPILOGO COMPETENZE

Descrizione	Uscite	Entrate
INTERESSI CREDITORI - CONTEGGI AL 31.12.2024		
COMM.DISP.IMMEDIATA FONDI (DIF) C/C	1.846,15	
SPESE	67,20	
TOTALI	1.913,35	
SBILANCIO (*)	1.913,35	

(*) Importo regolato sul c/c il 31/12/2024

RIEPILOGO PROGRESSIVO INTERESSI DEBITORI DELL'ANNO CONTEGGIATI SINO AL 31.12.2024

	Interessi Debitori
Conteggi al 31.12.2024	1.257,30
TOTALE (*)	1.257,30

(*) Importo esigibile dal 1 Marzo 2025 per effetto dell'art. 120 TUB e del Decreto CICR 343 del 3 Agosto 2016.
In caso di mancato pagamento, dal 1 Marzo e sino al loro pagamento, sugli interessi debitori decorreranno interessi di mora nella misura prevista in contratto

Per pagare alla Banca gli interessi esigibili è possibile:

- pagare gli interessi debitori in contanti, direttamente in Filiale;
- disporre un bonifico a copertura al conto centralizzato IT81Q0200802587000104660488 indicando nella causale "PAG INTERESSI + numero del conto corrente dei citati interessi debitori + intestazione del conto";
- autorizzare, anche preventivamente, l'addebito in conto degli interessi debitori. Ricordiamo che tale autorizzazione può comunque essere revocata in ogni momento.

In caso di autorizzazione all'addebito in conto corrente, rammentiamo che se il Cliente non ha sul conto somme sufficienti per pagare gli interessi passivi, l'addebito sul conto fa aumentare il suo debito e si producono ulteriori interessi (ossia gli interessi anatocistici) a suo carico.

In ogni caso, qualora il Cliente non adotti alcuna delle predette modalità per estinguere il proprio debito, la Banca può, nei casi consentiti dalla legge, utilizzare i fondi che arrivano a favore del Cliente per essere accreditati sul conto, per pagare gli interessi debitori.

Questo è il riassunto scalare del suo conto: la sequenza dei saldi è ottenuta raggruppando giorno per giorno tutte le operazioni con eguale valuta; i numeri rappresentano il prodotto, all'unità, di ogni saldo per i giorni intercorrenti dalla valuta dello stesso alla valuta del saldo successivo. I tassi e i relativi numeri, presi a base per il calcolo degli interessi, sono evidenziati nell'apposito spazio riservato all'indicazione degli elementi per il conteggio delle competenze. Gli importi degli interessi sono calcolati secondo l'anno civile ed il tasso applicato.

Per sua tutela, la preghiamo di verificare le operazioni registrate sul suo conto corrente. Nell'eventualità in cui avesse dubbi, o riscontrasse dati discordanti dall'operatività a lei nota, la preghiamo di segnalarcelo immediatamente. In assenza di un suo specifico reclamo scritto e trascorsi sessanta giorni dal ricevimento dell'estratto conto e del conto scalare di liquidazione, riterremo tali documenti da lei approvati a tutti gli effetti. La sua Agenzia resta a sua completa disposizione per qualsiasi chiarimento.



Annalisa Areni
Head of Client Strategies
UniCredit S.p.A.