

CALCOLO RISPARMIO - COMPAGNIA DELLE OPERE

Differenza Attivo/CDO positiva

Differenza Attivo/CDO negativa

Nessuna differenza tra Attivo/CDO

Parametro non definito

Conto Corrente per le imprese

MONTE DEI PASCHI DI SIENA 2009 - Rating B1/B3

Informazioni Anagrafiche

N° Tessera Associato Partita IVA
 Ragione sociale **alfa srl**
 Banca di riferimento **beta spa**
 Nome prodotto

Interessi Creditori

	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza	N° Creditori	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza
% Interessi creditori	0,000%	0,500%	0,500%	0,00	€0,00	€0,00	€0,00
% Ritenuta fiscale	27,000%	27,000%			€0,00	€0,00	
% Tasso effettivo	0,000%	0,365%	0,365%	Totale	€0,00	€0,00	€0,00

Interessi Debitori

Cassa

	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza	N° Debitori	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza
% Entro fido	6,250%	4,571%	1,679%	100.585,00	€68,89	€50,39	€18,50
% Extra fido	0,000%	6,571%		0,00	€0,00	€0,00	
Totale				Totale	€68,89	€50,39	€18,50

Salvo Buon Fine

	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza	N° Debitori	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza
% Entro fido	4,250%	3,571%	0,679%	6.794.392,00	€3.164,51	€2.658,93	€505,58

Anticipo Fatture

	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza	N° Debitori	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza
% Entro fido	0,000%	3,571%		0,00	€0,00	€0,00	

Commissione disponibilità fondi

	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza	N° Debitori	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza
% Entro fido	0,500%	0,350%	0,150%	€ 200.000,00	€4.000,00	€2.800,00	€1.200,00
Totale				Totale	€4.000,00	€2.800,00	€1.200,00

Spese di Gestione

	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza	Op. Annuo	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza
Canone mensile	€0,00	€0,00	€0,00		€0,00	€0,00	€0,00
Operazioni gratis	20	0	20				
Costo per operazione	€2,11	€0,62	€1,49	350	€569,70	€217,00	€352,70
Spese di chiusura trimestrali	€80,00	€10,00	€70,00		€320,00	€40,00	€280,00
Invio E/C	€0,00	€0,00	€0,00	MENSILE	€0,00	€0,00	€0,00
Invio comunicazioni	€0,00	€0,00	€0,00		€0,00	€0,00	€0,00
Comm. Trim. Affidati /Passivi	€ 5,56	€ 0,00	€ 5,56		€ 22,24	€ 0,00	€ 22,24
Imposta di bollo	€73,80	€73,80	€0,00		€73,80	€73,80	€0,00
Totale				Totale	€ 985,74	€330,80	€654,94

Operazioni Tecniche

Bonifici con addebito sul C/C

	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza	Op. Annuo	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza
Su istituto	€0,00			0	€0,00		
Su altre banche	€0,00			0	€0,00		
Valuta su istituto 0							
Valuta su altre banche 0							
Totale				Totale	€0,00	€0,00	€0,00

Bonifici On-Line

	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza	Op. Annuo	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza
Su istituto	€ 0,00			0	€ 0,00		
Su altre banche	€ 0,00			0	€ 0,00		
Valuta su istituto 0							
Valuta su altre banche 0							
Totale				Totale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

RI. BA.

	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza	Op. Annuo	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza
Su istituto	€0,00	€2,25	-€2,25	0	€0,00	€0,00	€0,00
Su altre banche	€0,00	€2,25	-€2,25	0	€0,00	€0,00	€0,00
Valuta su istituto 0		8 gg lavorativi					
Valuta su altre banche 0		8 gg lavorativi					
Totale				Totale	€0,00	€0,00	€0,00

Riepilogo Competenze

	C/C Attivo	Conv. CDO	Differenza
Interessi creditori	€0,00	€0,00	€0,00
Interessi debitori	€7.233,40	€5.509,32	€1.724,08
Spese di gestione	€985,74	€330,80	€654,94
Operazioni tecniche	€0,00	€0,00	€0,00
Totale	€8.219,14	€5.840,12	€2.379,02

Per CDO by



Le informazioni contenute nella scheda non rappresentano elemento o condizione di contratto, pertanto si rimanda nello specifico alla documentazione sottoscritta dal diretto interessato con l'Istituto di credito di riferimento per l'attivazione del singolo servizio.

CALCOLO RISPARMIO - COMPAGNIA DELLE OPERE

INFORMATIVA EX ART. 13 D.LGS 196/03 – “Codice in materia di protezione dei dati personali”

Ai sensi e per gli effetti di quanto disposto dal Decreto Legislativo n° 196/03 relativo alla tutela dei dati personali, La informiamo che i dati personali degli aderenti alla convenzione sono conservati presso i nostri archivi per finalità:

1. connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela nell'ambito delle Convenzioni;
2. connesse agli adempimenti per l'espletamento dell'attività economica della nostra società;
3. commerciali e di marketing attraverso l'invio di materiale pubblicitario, comunicazioni telefoniche o per posta ed anche con utilizzo di sistemi automatizzati di comunicazione, sms, e-mail, fax;
4. studio e ricerche di mercato.

Sono Co-Titolari (in via autonoma) del trattamento dei Suoi dati personali i seguenti soggetti:

l'Associazione Compagnia delle Opere - con sede in Milano, Via Melchiorre Gioia, 181 –

BFS Partner Spa – con sede in Milano, Piazza Cavour 3 –

l'Associazione Compagnia delle Opere - con sede in Brescia , Borgo Wuhrer, 123 –

I Suoi dati personali, che verranno trattati a norma di legge, secondo i principi di liceità e correttezza e in modo da tutelare la Sua riservatezza e i Suoi diritti.

In generale i Suoi dati verranno inseriti nelle scritture e nei registri obbligatori per legge ai fini sopra elencati. I suoi dati non potranno essere utilizzati per nessun'altra finalità se non per quelle strettamente connesse alle finalità di cui sopra.

La informiamo che:

- a) il trattamento dei Suoi dati avverrà mediante utilizzo di mezzi elettronici automatizzati e/o manualmente, se del caso;
- b) i Suoi dati potranno essere comunicati tra società controllate e collegate, ai sensi dell'articolo 2359 c.c., il cui trattamento ha le medesime finalità per le quali i Suoi dati sono stati raccolti;
- c) il conferimento dei Suoi dati è facoltativo, ma necessario al fine di aderire alla Convenzione e per consentirci di trasmettere le nostre comunicazioni commerciali/promozionali.
- d) l'aderente alla Convenzione gode altresì dei diritti di cui all'art.7 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196, sotto riportato, per l'esercizio dei quali può scrivere al responsabile del trattamento dei dati personali, ai sensi dell'art. 9 del medesimo decreto.

ART. 7 D.LGS 196/03 – “Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti”

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intellegibile.

2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:

- a) dell'origine dei dati personali;
- b) delle finalità e modalità di trattamento;
- c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
- e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di rappresentante designato del territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;

4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b) al trattamento dei dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI DA PARTE DELL'INTERESSATO

Ai sensi del D.lgs 196/03, il/la sottoscritto/a dichiara di aver ricevuto l'informativa di cui all'art. 13 e di essere a conoscenza dei diritti di cui all'art. 7 e conferisce il proprio consenso al trattamento dei propri dati personali, nell'ambito delle finalità e modalità invì indicate, nei limiti in cui il consenso sia richiesto ai sensi di legge.

Per CDO by

