



estratto conto al 31 dicembre 2023

dipendenza e data
SAN NICOLA LA STRADA 06/01/2024

numero conto corrente
010/0690158-9

intestazione
SAU DUE S.R.L.

coordinate IBAN
IT57 G030 3275 0100 1000 0690 158
cin= G abi= 03032 cab= 75010 n°conto= 010 0006 90158

codice banca importi espressi in
BACRIT21489 euro

489-CCL5E447-B010811-P001/006-DT06012024
SAU DUE S.R.L.
VIA ANTONIO SAVIANO 1
80022 ARZANO NA

Si informa che il presente deposito è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Per maggiori informazioni si rinvia al modulo denominato "Informazioni di base sulla protezione dei depositi" disponibile nelle filiali e sul sito internet della Banca www.credem.it, sezione Trasparenza e al sito internet del citato Fondo (www.ftid.it).

PER INFORMAZIONI PUO' CONTATTARE IL SUO CONSULENTE Renato Landi

data operaz.	data valuta	importo a debito	importo a credito	descrizione operazione
			16.263,46	SALDO PRECEDENTE
01/12/2023	30/11/2023	798,00		MODELLO UNIFICATO F24 ENTRATEL/FISCONLINE
05/12/2023	06/12/2023		1.700,00	BONIFICO A CREDITO ordinato da fiore pasquale saldo fatt 39 del 05-12-2023
06/12/2023	06/12/2023	1.888,62		BONIFICO A DEBITO a favore di ethos consulenza srl saldo fatture e fatt rif=0303234002817321487501039720it
06/12/2023	06/12/2023	1,00		COMMISSIONI BONIFICO
07/12/2023	30/11/2023	7,50		CANONE GESTIONE CONTO CORRENTE periodicita' mensile
11/12/2023	30/11/2023	8,33		BOLLI C/C E DEPOSITI A RISPARMIO
13/12/2023	13/12/2023	1.526,00		BONIFICO A DEBITO a favore di laezza cinthia stipendio dicembre
13/12/2023	13/12/2023	0,50		COMMISSIONI BONIFICO
14/12/2023	14/12/2023	892,00		BONIFICO A DEBITO a favore di laezza cinthia 13 dicembre
14/12/2023	14/12/2023	0,50		COMMISSIONI BONIFICO
15/12/2023	15/12/2023	4.000,00		BONIFICO A DEBITO a favore di laezza cinthia anticipo a dipendente
15/12/2023	15/12/2023	0,50		COMMISSIONI BONIFICO
18/12/2023	18/12/2023		1.952,00	BONIFICO A CREDITO coppola compressori srl saldo fatt.n 37 del 05/12/2023 rif. a105879996701030488860039890it
19/12/2023	18/12/2023	3.722,00		MODELLO UNIFICATO F24 ENTRATEL/FISCONLINE
19/12/2023	19/12/2023	4.000,00		BONIFICO A DEBITO a favore di afsau srls acconto su lavori
19/12/2023	19/12/2023	0,50		COMMISSIONI BONIFICO

Modalità di conteggio interessi (per la clientela ordinaria non esclusa dalla normativa in materia di produzione degli interessi di cui all'art. 120 del d.lgs. n. 385 del 1993 – TUB) - Nei rapporti di conto corrente o di conto di pagamento è assicurata, nei confronti della clientela, la stessa periodicità nel conteggio degli interessi sia debitori sia creditori, comunque non inferiore ad un anno; gli interessi sono conteggiati il 31 dicembre di ciascun anno e, in ogni caso, al termine del rapporto per cui sono dovuti. Gli interessi vengono conteggiati avendo come divisore l'anno civile (365 giorni/366 in caso di anno bisestile), il dettaglio dei conteggi è riportato nel conto scalare inviato periodicamente. La liquidazione degli interessi creditori avviene il 31 dicembre di ogni anno.

La presente comunicazione è effettuata ai sensi degli artt. 118 e 119 del D.Lgs. n. 385 del 01/09/1993 e relative disposizioni di attuazione. Si rammenta che, ai sensi delle Norme contrattuali che regolano il rapporto di conto corrente, gli estratti conto, eventualmente inclusivi del relativo conto scalare, si intendono senz'altro approvati dal correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze, laddove siano trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento degli estratti conto stessi, senza che il correntista medesimo abbia fatto pervenire alla Banca per iscritto un reclamo specificato.



estratto conto al 31 dicembre 2023

dipendenza e data	numero conto corrente	importi espressi in
SAN NICOLA LA STRADA 06/01/2024	010/0690158-9	euro

data operaz.	data valuta	importo a debito	importo a credito	descrizione operazione
22/12/2023	22/12/2023		3.352,56	BONIFICO A CREDITO arignano distribuzione s.r.l. fattura 38 del 05.12.2023 rif. 233540100001642-483984039890it05387
27/12/2023	27/12/2023	756,10		MODELLO UNIFICATO F24 ENTRATEL/FISCONLINE
			5.666,47	SALDO FINE PERIODO



conto scalare al 31 dicembre 2023

dipendenza e data	numero conto corrente	importi espressi in
SAN NICOLA LA STRADA 06/01/2024	010/0690158-9	euro

Le ricordiamo che l'Estratto conto Le verrà inviato con la periodicità da Lei richiesta e che tale scelta potrà essere modificata in ogni momento. Inoltre, potrà sempre richiedere alla sua filiale la documentazione relativa alla movimentazione del conto.

data valuta	saldi per valuta	giorni	numeri debitori	numeri creditori
SALDO	14.190,35 A			
ANTERGATE	15,83 D			
30/09/2023	14.174,52 A	3		42.523,56
03/10/2023	11.907,52 A	7		83.352,64
10/10/2023	10.426,02 A	6		62.556,12
16/10/2023	9.820,07 A	1		9.820,07
17/10/2023	10.211,57 A	13		132.750,41
30/10/2023	13.564,13 A	1		13.564,13
31/10/2023	13.548,30 A	6		81.289,80
06/11/2023	13.758,80 A	8		110.070,40
14/11/2023	12.758,30 A	2		25.516,60
16/11/2023	10.958,90 A	1		10.958,90
17/11/2023	12.910,90 A	10		129.109,00
27/11/2023	16.263,46 A	3		48.790,38
30/11/2023	15.449,63 A	6		92.697,78
06/12/2023	15.260,01 A	7		106.820,07
13/12/2023	13.733,51 A	1		13.733,51
14/12/2023	12.841,01 A	1		12.841,01
15/12/2023	8.840,51 A	3		26.521,53
18/12/2023	7.070,51 A	1		7.070,51
19/12/2023	3.070,01 A	3		9.210,03
22/12/2023	6.422,57 A	5		32.112,85
27/12/2023	5.666,47 A	4		22.665,88
31/12/2023	5.666,47 A			
SALDO	5.666,47 A			1.073.975,18

Nel riassunto scalare la sequenza dei saldi è ottenuta raggruppando giorno per giorno tutte le operazioni con uguale valuta; i numeri rappresentano il prodotto di ogni saldo per i giorni intercorrenti dalla valuta dello stesso alla valuta del saldo successivo. I tassi ed 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. La dipendenza presso la quale è aperto il Suo conto è a disposizione per ogni ulteriore informazione e chiarimento.

Credito Emiliano S.p.A. - Capogruppo del Gruppo Bancario Credito Emiliano - Credem - Capitale versato euro 341.320.065 - Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 01806740153 - P. IVA 00766790356 - REA n. 219769 - Iscritta all'Albo delle banche e all'Albo dei Gruppi bancari tenuti dalla Banca d'Italia - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Sede Sociale e Direzione Via Emilia S. Pietro, 4- 42121 Reggio Emilia - Tel: +39 0522 582111-Fax +39 0522 433969 - www.credem.it - info@credem.it - Swift: BACRIT 22 - Telex: BACDIR 530658 BACDIR 530658 - Finanziatore soggetto ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma. La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credem.it.



estratto conto al 31 dicembre 2023

dipendenza e data	numero conto corrente	importi espressi in
SAN NICOLA LA STRADA 06/01/2024	010/0690158-9	euro

conteggio delle competenze									
interessi creditor maturati									
decorrenza			tasso %		tipo tasso		numeri		importi
30/09/2023			0,0000		SG		1073975,18		0,00
conguaglio periodi precedenti							5032518,63		0,00
totale lordo									0,00
ritenuta fiscale 26,000%									0,00
totale netto									0,00
commissione di gestione liquidita'									
data da	data a	dur.	giacenza media		importo	unita'	imp.unit.	imp.unit.	totale
			del periodo					ponderato	
30/09/2023	30/12/2023		franchigia		11.673,64	0	0,00	0,00	0,00
30/09/2023	30/12/2023	92	totale periodo		11.673,64	0			0,00
totale									0,00
spese									
descrizione				numero		costo unitario			importi
operazioni gratuite				31		0,00			0,00
estratto conto				3		0,00			0,00
spese liquidazione competenze									0,00
totale									0,00
legenda tipo tasso									
SG = Tasso di interesse previsto dal prodotto, applicato sulla giacenza media del rapporto.									

riepilogo competenze	importo a debito	importo a credito
Le competenze esposte sono quelle liquidate con conseguente addebito/accredito sul conto		
interessi netti a credito		0,00
spese e commissioni	0,00	
totali	0,00	0,00
sbilancio competenze		0,00



riepilogo annuale spese al 31 dicembre 2023

dipendenza e data SAN NICOLA LA STRADA 06/01/2024	numero conto corrente 010/0690158-9	importi espressi in euro
--	--	-----------------------------

	numero operazioni	importo
Operatività di conto corrente e gestione della liquidità	OPERATIVITÀ DI CONTO CORRENTE	
	Spese fisse	
	Canone annuo	12 90,00
	Spese annue per conteggio interessi e competenze	4 0,00
	Spese tenuta conto	0 0,00
	Spese variabili	
	Costo operazioni non comprese nel canone (*)	117 0,00
	Recupero spese di invio per comunicazioni periodiche	
	• per estratto conto:	
	- supporto cartaceo	0 0,00
	- supporto elettronico (mybox)	12 0,00
	• per Documento di Sintesi periodico (**):	
	- supporto cartaceo	0 0,00
	- supporto elettronico (mybox)	2 0,00
	• per informativa su operazioni di pagamento:	
	- supporto cartaceo	0 0,00
	- supporto elettronico (mybox) o supporto cartaceo reperibile presso la dipendenza	12 0,00
	Movimentazione di periodo richiesta in filiale	0 0,00
	Altro	
	Commissione su prelievi fino a euro 500 effettuati allo sportello senza assegni	0 0,00
	Commissione gestione liquidità	0 0,00
	Rimborsi canone annuo	0 0,00
	Ricariche e altri rimborsi	0 0,00
	TOTALE SPESE OPERATIVITÀ CONTO CORRENTE	90,00
Servizi di pagamento	CARTE DI DEBITO	
	Spese fisse	
	Canone annuo o mensile	0 0,00
	Spese variabili	
	Prelievo in euro o divisa diversa dall'euro da sportello automatico	0 0,00
	Blocco carta da numero verde	0 0,00
	Totale spese carte di debito	0,00
	CARTE DI CREDITO	
	Spese fisse	
	Canone annuo (circuito Visa o Mastercard)	0 0,00
	Spese variabili	
	Recupero spese di invio per informativa su operazioni di pagamento	
	• supporto cartaceo presso il domicilio	0 0,00
	• supporto elettronico (mybox) o supporto cartaceo reperibile presso la dipendenza	0 0,00
	Totale spese carte di credito	0,00
	ASSEGNI	
	Spese variabili	
	Costo carnet assegni	0 0,00
	Commissione su assegni impagati oltre alle spese reclamate	0 0,00
	Totale spese assegni bancari	0,00
	BONIFICI	
	Spese variabili	
	Bonifici in euro disposti in filiale	0 0,00
	Bonifici in euro disposti da internet/phone banking	35 22,00
	Bonifici in euro disposti da altri canali	0 0,00
	Totale spese bonifici	22,00



segue riepilogo annuale spese al 31 dicembre 2023

dipendenza e data SAN NICOLA LA STRADA 06/01/2024	numero conto corrente 010/0690158-9	importi espressi in euro
--	--	-----------------------------

	numero operazioni	importo
segue Servizi di pagamento	UTENZE/RID/IMPOSTE E TASSE	
	Spese variabili	
	Commissioni di pagamento	19 0,00
	Totale spese Utenze/RID/imposte e tasse	0,00
	TOTALE SPESE SERVIZI DI PAGAMENTO	22,00
Altri servizi commercializzati con il conto corrente	CREDEM.IT	
	Canone annuo per internet banking e phone banking	0 0,00
	Canone mensile aggiuntivo per TRADING ON LINE e/o SMALL WEB	0 0,00
	Commissione per ogni messaggio di Alerting SMS inviato	0 0,00
	Commissione per il pagamento di bollettini postali/CBILL	0 0,00
	Mr.Pin	
	• costo attivazione supporto	0 0,00
	• onere per mancata consegna o smarrimento	0 0,00
	SOTTOCONTO TECNICO	
	Spese per attivazione partite contabili	0 0,00
	Penali annue per estinzione anticipata o rinuncia della prenotazione delle partite contabili	0 0,00
	TOTALE SPESE ALTRI SERVIZI	0,00

SPESA TOTALE ANNUA	112,00
---------------------------	--------

		importo
Imposte	Bolli	100,00
	TOTALE IMPOSTE	100,00

Interessi	Interessi netti creditori	0,00
	Interessi debitori sulle somme utilizzate	0,00
	Interessi per partite contabili sottoscritte	0,00
	TOTALE INTERESSI	0,00

Fidi e sconfinamenti	Commissioni di disponibilità fondi (CDF)	0,00
	Commissione di istruttoria veloce (CIV) (***)	0,00
	TOTALE COMMISSIONI PER FIDI E SCONFINAMENTI	0,00

(*) Comprende anche le eventuali spese per l'apertura del conto (applicabile solo in caso di variazione della tipologia di conto corrente).

(**) Tale voce riporta il numero e l'importo complessivamente addebitato al cliente nel periodo di riferimento per l'invio dei documenti di sintesi periodici di tutti i prodotti assoggettati alla normativa trasparenza e regolati sul conto corrente (es. carte di credito, carte di debito...).

(***) Per i rapporti accessi ante 01.07.12, l'importo comprende l'eventuale addebito della commissione di indisponibilità fondi (CIF), applicata fino al 30.09.12.