

## C/C DI CORRISPONDENZA 1

Il Sig. Alfredo Mencuccini di Stia apre in data 20/6 un c/c di corrispondenza con la locale agenzia della Banca BPM. Il c/c è regolato dalle seguenti condizioni:

- tasso creditore 2% lordo
- tasso debitore 10%
- spese tenuta conto € 2,50 ad operazione più € 40 a fine anno per spese generali.
- Recupero spese per bolli € 8,55 a trimestre

Nel corso del terzo trimestre avvengono le seguenti operazioni:

- ☀ 20/06 Il cliente versa un assegno bancario della Banca Commerciale Italiana filiale di Milano di € 35.000 (valuta 30/06)
- ☀ 26/07 La banca estingue l'assegno bancario N° 120 di € 12.000 emesso dal cliente il 18/07.
- ☀ 13/08 Giani richiede l'emissione di un assegno circolare di € 5.000 (valuta in giornata)
- ☀ 15/08 La banca addebita € 5.800 per rata di un mutuo (valuta 10/08)

Nel corso del quarto trimestre avvengono le seguenti operazioni:

- ☀ 15/10 addebito competenze e spese relative al trimestre precedente (valuta 30/09)
- ☀ 18/10 Il cliente versa un assegno circolare dell'importo di € 10.000 in contanti (valuta 25/10)
- ☀ 20/10 Il cliente richiede l'emissione di un assegno circolare di € 33.000 (valuta in giornata)
- ☀ 23/10 Il cliente versa un assegno circolare fuori piazza di 32.000 (valuta 31/10).
- ☀ 03/11 La banca addebita il pagamento della rata di mutuo per € 13.000 (valuta 30/10)

### PRESENTARE:

- L'Estratto conto al 30/09 e al 31/12
- Lo scalare per il calcolo degli interessi del terzo e quarto trimestre
- il prospetto delle competenze e spese del terzo e quarto trimestre