

C/C DI CORRISPONDENZA 12

Il Sig. Michele Marchetti di Milano è cliente dell'agenzia B della sua città della Banca INTESA, presso la quale dispone di un c/c di corrispondenza. Il c/c è regolato dalle seguenti condizioni:

- tasso creditore lordo 1,25%
- tasso debitore 15%
- spese tenuta conto € 2,00 ad operazione più € 30,00 a fine anno per spese generali.

All'inizio del quarto trim estre dell'anno il c/c presentava un saldo liquido a favore del correntista per € 18.981,00.

Durante il quarto trimestre il c/c viene movimentato dalle seguenti operazioni:

- ☀ 5/10 La banca estingue due assegni bancari emessi dal cliente: il primo emesso il 2/10 di € 5.000,00 ed il secondo emesso il 3/10 di € 1.000,00 (valuta il giorno di emissione).
- ☀ 9/10 La banca addebita € 80,50 per interessi e spese di c/c riguardanti il 3° trimestre.
- ☀ 15/10 La banca accredita il netto ricavo della vendita di titoli per un totale di € 7.500,00 con valuta 10/10.
- ☀ 16/10 Marchetti richiede l'emissione di due assegni circolari di € 10.000,00 cadauno (valuta il giorno stesso).
- ☀ 25/11 La banca accredita € 2.200,00 per stipendi (valuta due giorni dopo)
- ☀ 30/11 La banca addebita il pagamento dell'utenza telefonica per € 1.450,00 con valuta 19/11
- ☀ 16/12 Il cliente versa un assegno circolare fuori piazza di € 3.200,00 (valuta 5 giorni lavorativi considerando che il 15/12 è un mercoledì)
- ☀ 18/12 Il cliente versa € 190,00 in contanti (valuta 20/12).
- ☀ 28/12 La banca addebita € 3.800,00 per imposte pagate su disposizione del cliente (valuta 23/12)

PRESENTARE:

1. l'estratto conto al 31/12
2. Lo scalare per il calcolo degli interessi del quarto trimestre considerando che il saldo dei numeri avere all'inizio dell'ultimo trimestre era di 1.254.700
3. il prospetto delle competenze e spese