

# MERAKLON YARN S.R.L. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA

Relazione semestrale ex art. 40, comma 1 bis, D.LGS 270/99

Periodo: dal 01/04/2021 al 30/09/2021

<b>1. Intestazione e dati procedura</b>	
<b>Tribunale</b>	TERNI
<b>Data Apertura</b>	18.07.2011
<b>Nome Procedura</b>	MERAKLON YAR S.R.L. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA

<b>2. Riferimenti Temporal</b>	
<b>Data Sentenza Insolvenza</b>	18/05/2011
<b>Data Apertura Procedura</b>	18/07/2011
<b>Data Nomina Commissario</b>	04/08/2011
<b>Data approvazione Programma</b>	07/08/2012

<b>3. Comitato di Sorveglianza</b>				
<b>Cognome Nome</b>	<b>CF</b>	<b>Data Nascita</b>	<b>Data Nomina</b>	<b>Ruolo</b>
D'ALESSIO DANTE	DLSDNT52M18F839R	18/08/1952	25/01/2012	PRESIDENTE
CAPPIELLO FRANCESCA	CPPFNC67L45H501J	05/07/1967	25/01/2012	ESPERTO
GAGLIARDI ALESSANDRA	GGLLSN64L44H501N	04/07/1964	25/01/2012	ESPERTO
TERNI LOGISTICA S.r.l.	013013750555		25/01/2012	CREDITORE
S.C.A.T. TERNI	00052600558		25/01/2012	CREDITORE

**4. Elenco professionisti nominati**

<b>Cognome Nome</b>	<b>CF</b>	<b>Categoria Professionale</b>	<b>Data incarico</b>	<b>Tipo incarico</b>	<b>Compenso percepito</b>
TRABALZA AVV. FOLCO	TRBFLC54P14D653Y	AVVOCATO	Le date di incarico sono quelle delle diverse procedure alle liti per i singoli giudizi	Giudiziale ed assistenza alla procedura di verifica dello stato passivo	=====
NORCIA DOTT. GIORGIO ADEODATO	NRCGGD53E05F258I	COMMERCIALISTA	29/07/2014	Consulenza amministrativa e fiscale	=====

**5. Istituti di credito**

<b>Nome Banca</b>	<b>Filiale/Agenzia</b>	<b>IBAN</b>	<b>Tasso debitorio</b>	<b>Costo annuale conto</b>	<b>Data chiusura conto</b>
INTESA SANPAOLO S.p.A.	65077 Terni Corso Tacito	IT02Q0306914405100000009148	Non è previsto contrattualmente in quanto conto non affidato	Spese € 120 fisse. A misurazione per ogni operazione	=====
MONTE DEI PASCHI SI SIENA S.p.A.	8200 Terni Corso Tacito	IT33K010301400000002944000	Non è previsto contrattualmente in quanto azienda non affidata	Spese € 143,16 fisse. A misurazione per ogni operazione.	26/07/2019

**6. Stato Patrimoniale (migliaia di euro)\***

	<b>ATTIVO</b>	<b>Anno corrente (indicare)</b>
	<b>Immobilizzazioni immateriali</b>	
	Immobilizzazioni materiali lorde	
	(Fondo ammortamento)	
	<b>Immobilizzazioni materiali nette</b>	
	Partecipazioni	
	Crediti verso controllate e collegate (oltre eserc. success.)	
	Altri crediti (oltre eserc. success.)	
	<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	
	<b>Totale immobilizzazioni</b>	
	Rimanenze	
	Crediti commerciali (netti)	
	Crediti verso controllate e collegate (entro eserc. success.)	
	Altri crediti a breve	
	Cassa e banche	
	<b>Totale circolante</b>	
	<b>TOTALE ATTIVO</b>	
	<b>DEBITI</b>	
	Fornitori	
	Debiti finanziari	
	Altri debiti	
	Garanzia dello Stato utilizzata	
	<b>TOTALE DEBITI</b>	

\* da compilare solo in caso di dimissioni/revoca del commissario prima della chiusura della procedura

**7. Conto Economico (migliaia di euro)\***

	<b>Valore della Produzione</b>	<b>Anno corrente (indicare)</b>
	<b>RICAVI</b>	
Ricavi delle vendite e delle prestazioni		
Ricavi diversi		
	<b>Totale Ricavi (a)</b>	
	<b>Costi della produzione</b>	
Acquisti di beni e servizi		
Costi diversi di produzione		
	<b>Sub-totale (b)</b>	
	<b>Valore Aggiunto (a-b)</b>	
Costo del lavoro		
	<b>Margine Operativo Lordo (MOL o EBITDA)</b>	
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali		
Ammortamenti immobilizzazioni materiali		
Svalutazione crediti commerciali		
	<b>Margine Operativo Netto (MON o EBIT)</b>	
(+) Proventi finanziari		
(-) Oneri finanziari		
	<b>Totale proventi e oneri finanziari</b>	
	<b>Proventi (oneri) straordinari</b>	
	<b>Totale partite straordinarie</b>	
	<b>Utile (perdita) prima delle imposte</b>	
Imposte dell'esercizio		
	<b>Utile (perdita) Netto</b>	

\*da compilare se in fase di esercizio

<b>8. Attivo/Entrate</b>					
	<b>Nel Semestre</b>	<b>In totale</b>	<b>Stima</b>	<b>Realizzo</b>	<b>Da realizzare</b>
Ramo d'azienda					
Immobili					
Mobili					
Mobili registrati					
Crediti verso Terzi					
Crediti vs erario	0	690	0	120	570
Interessi attivi	0	0	0	0	0
Azioni revocatorie					
Az. Resp. Amministratori					
Az. Resp. Sindaci					
Az. Resp. Banche					
Az. Resp. Revisori					
Az. Resp. Danno Terzi					
Transazioni					
Varie					
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>690</b>	<b>0</b>	<b>120</b>	<b>570</b>

<b>9. Passivo/Uscite</b>	<b>Valori in (K€)</b>	<b>Spese in prededuzione</b>
Spese perizie		
Spese legali		
Spese pubblicazioni		
Compenso commissario		
Compenso comitato		
Compensi professionisti		
Spese bancarie	0,090	
Transazioni e cause passive		
Altre spese di procedura	0,170	
<b>Totale</b>		<b>0,260</b>

<b>10. Crediti</b>	<b>Valori in (K€)</b>
Crediti su vendite e prestazioni	
Crediti erariali e previdenziali	
Altri crediti	8,016
<b>Totale</b>	<b>8,016</b>

<b>11. Debiti</b>	Valori in (K€)
Debiti su acquisti e prestazioni	0
Debiti erariali e previdenziali	0
Altri debiti	0
<b>Totale</b>	<b>0</b>

<b>12. Disponibilità liquide</b>	Data: 30/09/2021
Valori in (K€)	<b>354,643</b>

<b>13. Riparti</b>	
Numero di riparti effettuati	
Data ultimo riparto	

	€	Totale riparti (a)	Crediti ammessi (b)	Credito residuo (a-b)	% soddisfazione (a/b)
Predeuzione					
Ipotecari					
Pignoratizi					
Privilegiati					
Chirografi					

**Totale Generale ripartito. Nessun riparto.**

<b>14. Contenzioso</b>							
<b>Dettaglio cause in corso</b>	<b>Prossima udienza</b>	<b>Grado di giudizio/fase</b>	<b>Valore</b>	<b>Professionista che assiste</b>	<b>Esito</b>		
<b>Denominazione</b>							
1)							
2)							
3)							
4)							
5)							
6)							
7)							
8)							

**Nota: Contenzioso – Per il dettaglio delle cause in corso si rinvia alla “Corrispondenza del 29 novembre 2021” dell’avv. Folco Trabalza, che si allega.**

**15. Atti ancora necessari per chiudere la procedura**

<b>Atto</b>	<b>Data Prevista</b>

*Avv. Folco Trabalza  
Via Armellini, 1  
05100 Terni  
tel. e fax 0744/429245  
e-mail: [avvocati@trabalzassociati.com](mailto:avvocati@trabalzassociati.com)  
cod.fisc. TRBFLC54P14D653Y  
part. iva 01388750554*

Terni, 29 novembre 2021

Spett.le  
Comitato di Sorveglianza  
Meraklon Yarn srl in Amministrazione Straordinaria

Spett.le  
Meraklon Yarn srl in  
Amministrazione Straordinaria  
e-mail [danlaw.dd@studiodiscepolo.it](mailto:danlaw.dd@studiodiscepolo.it);  
[giorgioadeodato.norcia@gmail.com](mailto:giorgioadeodato.norcia@gmail.com);  
[franco.giubila@bintg.com](mailto:franco.giubila@bintg.com);  
[emilio.campanile@ecampanile.it](mailto:emilio.campanile@ecampanile.it);

Vi relaziono sulle pratiche che mi sono state affidate, ancora in corso.

**1) MERAKLON YARN SRL / ROSARIO GRAVAGNO – GIANPAOLO FIORLETTA**

Corte di Appello di Perugia- R.G.N. 415/2018 (vi è riunita la 417/2018 R.G.)– Giudice Relatore Dr. Altrui- sentenza n. 379/2021 favorevole alla Meraklon Yarn srl- (causa passiva)

Chiusa a favore della Meraklon Yarn srl in AS, con la sentenza n. 379/2021, definitiva per mancanza di impugnazione.

**2)MERAKLON YARN SRL IN AS/ AUTOCENTRI GIUSTOZZI S.R.L.**

**Tribunale di Perugia – R.G.N. 112182/2013 – Giudice Innocenzi**

**(causa attiva)**

Si tratta della causa promossa dalla Meraklon Yarn srl per la restituzione delle caparre versate per l'acquisto di alcune autovetture, i cui contratti sono stati sciolti.

**STATO.**

Alla udienza del 14 giugno 2021, la causa è stata trattenuta in decisione, con termini di 60+20 giorni per le comparse conclusionali.

Si è in attesa della sentenza.

**3)MERAKLON YARN SRL IN AS VERIFICA DELLO STATO PASSIVO DELLE TARDIVE**

La verifica dello stato passivo delle tempestive e per diversi gruppi di tardive, è stata ultimata.

La verifica è in corso invece per ulteriori tardive.

Rinvio alla specifica corrispondenza.

Il Giudice non ha ancora fissato l'udienza.

Si chiuderà nei primi mesi del 2022.

**4)MERAKLON SPA IN AS – MERAKLON YARN SRL / GRAVAGNO +ALTRI**

**Tribunale Penale di Terni – R.G.N.R. 1041/2011– (parte offesa)**

**(Bancarotta fraudolenta)**

Si tratta del processo penale, che vede imputati Gravagno ed i Sindaci, per il reato di bancarotta fraudolenta.

La posizione di Fiorletta e Loizzi è stata stralciata e poi il GUP, ha disposto il rinvio a giudizio anche per loro.

I due processi sono stati riuniti (vedi capo 8) mentre quello nei confronti di Fedrighi, dopo lo stralcio, è stata archiviato.

La Meraklon spa e la Meraklon Yarn srl, sono costituite parte civile.

Il processo ricadrà il 18 gennaio 2022.

**5)MERAKLON SPA IN AS – MERAKLON YARN SRL / PM**

**Tribunale Penale di Terni – R.G.N.R. 1041/2011 – (imputate)**

Si tratta della responsabilità delle società ai sensi della L. 231.

È lo stesso processo di cui al capo 4).

**STATO.**

Il processo è pendente.

Prossima udienza 18 gennaio 2022.

Rinvio alla corrispondenza.

**6)FUTUROSOLIDO SRL (CONTROLLATA TOTALMENTE DALLA MERAKLON YARN SRL)/ GIANPAOLO FIORELATTA**

**Corte di Appello di Roma – R.G.N. 6632/2017 –Giudice Dr. Tiloca**

**(causa passiva ed attiva)**

Chiusa a favore della Futurosolido srl, con la sentenza della Corte di Appello di Roma n. 6716/2021 del 6 ottobre 2021, notificata al procuratore di controparte il 14 ottobre 2021.

La sentenza diverrà definitiva il 14 dicembre 2021.

Staremo a vedere.

**7)MERAKLON YARN SRL IN LIQUIDAZIONE/ R.PERFORMANCE FIBRES SRL**

**Tribunale di Frosinone – procedura di concordato preventivo n. 11/2013.**

La Maeraklon Yarn srl è creditrice della R.Performance Fibres di circa un milione di euro.

La R.Performance Fibres srl è in concordato preventivo.

Il concordato è pendente.

Non mi sembra possibile il recupero del credito.

**8)MERAKLON YARN SRL /LIOZZI MANUELA –  
GIAMPAOLO FIORLETTA -PM  
Tribunale Penale di Terni – R.G.N.R. 1899/2019**

Si trattava dello stralcio delle posizioni di Giampaolo Fiorletta e Manuela Liozzi dal processo originario con la imputazione di bancarotta fraudolenta, di cui al punto 4. Lo stralcio fu disposto per la irregolarità della notifica del decreto ex art. 415 bis cpp.

La Meraklon Yarn srl e la Meraklon spa, si sono costituite parte civile anche in questo processo.

Il GUP ha disposto il rinvio a giudizio degli imputati Fiorletta e Gravagno ed il processo è stato riunito a quello sub. 4, dal quale derivava.

La prossima udienza ricadrà il 18 gennaio 2022.

\*\*\*

Resto a disposizione per ogni chiarimento.

Cordiali saluti.

Avv. Folco Trabalza





INTESA SANPAOLO REWARD  
L'APP CHE TI SORPRENDE

## Informazioni utili.

### Coordinate bancarie:

IBAN IT02 Q030 6914 4051 0000 0009 148

BIC BCITITMM

### Tipologia conto:

Conto Corrente Ordinario

### Filiale:

65077 - TERNI CORSO TACITO

01 65077

MERAKLON YARN S.R.L. IN AMMINISTRAZIONE  
STRAORDINARIA  
PIAZZALE GUIDO DONEGANI 4  
05100 TERNI TR

**COPIA CONFORME**

## Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 31.03.2021	+354.706,53 €
Totale accrediti	0,00 €
Totale addebiti	-54,70 €
Saldo del periodo	-54,70 €
Saldo finale al 30.06.2021	+354.651,83 €

Per qualsiasi informazione parli con la filiale e la filiale online



Il suo gestore  
**SANDRA MATTEUCCI**  
Telefono: 0744548236  
Celli: 3385544239  
Telefono filiale: 0744548219

Anche da app e sito



App Intesa Sanpaolo Mobile  
su store Android e iOS

[www.intesasampaolo.com](http://www.intesasampaolo.com)



### La Filiale Online

Numero verde 800.303.303 dall'Italia  
+39 011 8019.200 dall'estero

Orari:

Dal lunedì al venerdì dalle 7 alle 24  
Il sabato e la domenica dalle 9 alle 19

### Dettaglio movimenti del conto corrente.

Saldo iniziale al 31.03.2021				+354.706,53
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
02.04.2021	31.03.2021	* Imposta di bollo E/C e Rendiconto	24,70	
02.04.2021	31.03.2021	* Competenze di chiusura	30,00	
Totali			54,70 €	0,00 €
<b>Saldo finale al 30.06.2021</b>			<b>a Vostro credito +354.651,83 €</b>	

(\* L'asterisco identifica i pagamenti effettuati a favore dell'intermediario che non concorrono a determinare l'ammontare dell'eventuale sconfinamento calcolato a fine giornata ai fini dell'applicazione della CIV. Per intermediario si intendono le Banche e Società del Gruppo Intesa Sanpaolo.

La informiamo che - alla data di riferimento dell'estratto conto - per questo conto corrente non risulta ancora effettuata la scelta in merito alla modalità di pagamento degli eventuali interessi debitori che divengono esigibili il 1° marzo. Per comunicarci la sua scelta la invitiamo recarsi in filiale. In assenza di sue istruzioni, gli eventuali interessi debitori divenuti esigibili sono contabilizzati separatamente rispetto al saldo del conto corrente. Per il rimborso parziale o totale degli interessi debitori la banca potrà utilizzare saldi creditori e disponibili oppure - ad esempio - i bonifici destinati ad essere accreditati sul conto. Per i giorni di eventuale ritardato pagamento degli interessi contabilizzati separatamente potranno essere conteggiati interessi di mora.

### Dettaglio competenze di chiusura.

#### RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	Competenze infruttifere	Competenze fruttifere
1 Interessi creditori		
2 Interessi debitori esigibili		
3 Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
4 Commissione disponibilità fondi		
5 Spese		- 30,00
<b>Totale sbilancio competenze registrate con valuta 30.06.2021</b>		<b>- 30,00 €</b>

#### 1 INTERESSI CREDITORI.

Gli interessi creditori sono conteggiati al 31.12. di ciascun anno e accreditati con pari valuta. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri creditori	Interessi creditori
31.12.2020		0%	64.196.951,03	0,00
<b>Totale lordo</b>				<b>0,00</b>
Imponibile				0,00
Ritenuta fiscale 0%				0,00
<b>Totale</b>				<b>0,00 €</b>

**2 INTERESSI DEBITORI.**

Gli interessi debitori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

**Totale 0,00 € 0,00 €**

**3 COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV).**

**Totale 0,00 €**

**4 COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI.**

**Totale 0,00 €**

Condizione valorizzata solo per i rapporti che la prevedono contrattualmente.

**5 SPESE.**

Descrizione	Numero	Importo Unit.	Decorrenza	Importo spese
Operazioni assoggettate a spese di registrazione .	3	1,60	01.01.2021	4,80
Conguaglio al minimo trimestrale		14,00	01.01.2021	9,20
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	2	1,60	01.04.2021	3,20
Conguaglio al minimo trimestrale		14,00	01.04.2021	10,80
<b>Totale al 30.06.2021</b>				<b>28,00</b>
Già liquidate il 31.03.2021				- 14,00
Spese per conteggio interessi e competenze				16,00
			<b>Totale</b>	<b>30,00 €</b>

**Avvertenze.**

Questo rapporto è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (www.fitd.it). Per ulteriori informazioni e per le ipotesi di esclusione dalla relativa tutela, si rinvia al 'Modulo Standard per le informazioni da fornire ai depositanti' la cui versione aggiornata è sempre disponibile in Filiale e sul sito della Banca e che le verrà inviata dalla Banca stessa una volta l'anno.

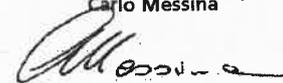
**Per saperne di più.**

Per consultare le guide sotto indicate, è possibile rivolgersi in Filiale o visitare il sito della Banca:

- Guida pratica ai conti correnti offerti ai consumatori, che orienta nella scelta del conto;
- Guida pratica 'Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti'.

Torino, 1 luglio 2021

**IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO**  
Carlo Messina





**INTESA SANPAOLO REWARD**  
L'APP CHE TI SORPRENDE

0165077

MERAKLON YARN S.R.L. IN AMMINISTRAZIONE  
STRAORDINARIA  
PIAZZALE GUIDO DONEGANI 4  
05100 TERNI TR

**COPIA CONFORME**

Conto scalare

Conto scalare al 30.06.2021							
Data	Saldo di riferimento	Giorni	Ripartizione del saldo per valuta in base alla condizione applicata	Numeri debitori	Numeri creditori	Tasso	Codice condizione applicata
31.12.2020	354.707,05	90	354.707,05				
31.03.2021	354.651,83	91	354.651,83		31.923.634,50		EN
<b>Totale numeri</b>					<b>32.273.316,53</b>		EN
<b>Saldo per valuta finale</b>					<b>64.196.951,03</b>		
<b>Saldo contabile finale</b>							<b>354.651,83 €</b>
							<b>354.651,83 €</b>

Nel caso di saldo creditore o utilizzo delle linee di credito accordate a valere su questo conto corrente, il **Saldo di riferimento** corrisponde al saldo per valuta derivante dalla registrazione delle operazioni in base alla data valuta (cosiddetto saldo liquido).  
Nel caso di sconfinamento, nel **Saldo di riferimento** non sono compresi gli **sconfinamenti solo per valuta** (ripartizioni di saldo evidenziate con il carattere corsivo), ai quali non sono applicati interessi debitori. Esso pertanto può corrispondere:  
- al minore tra il saldo contabile rilevato a fine giornata (derivante dalla registrazione delle operazioni in base alla data in cui le stesse sono state effettuate) e il saldo per valuta;  
- al valore oltre il quale si determina la condizione di sconfinamento, qualora si tratti di sconfinamento solo per valuta. Tale valore è pari a zero se il conto non è affidato; è pari al valore della linea di credito accordata se il conto è affidato.  
Per **sconfinamento** si intende un utilizzo, o comunque un addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto o, in caso di conto affidato, in eccedenza rispetto all'importo dell'affidamento.  
In tutti i casi in cui si verificano sconfinamenti solo per valuta, per conoscere il **saldo per valuta** è sufficiente sommare all'importo del saldo di riferimento le ripartizioni di saldo evidenziate con il carattere corsivo.  
I **Numeri (creditori e debitori)** sono il prodotto delle ripartizioni del saldo in base alla condizione applicata per il numero di giorni in cui il saldo di riferimento resta invariato.  
Il calcolo degli interessi è effettuato moltiplicando i numeri creditori o debitori per i tassi di interesse in vigore nel medesimo periodo.  
Tale calcolo produce l'ammontare degli interessi che saranno liquidati nel conto corrente.

Dettaglio dei codici delle condizioni applicate:

EN Tasso creditore annuo nominale



INTESA SANPAOLO REWARD  
L'APP CHE TI SORPRENDE

## Informazioni utili.

### Coordinate bancarie:

IBAN IT02 Q030 6914 4051 0000 0009 148

BIC BCITITMM

### Tipologia conto:

Conto Corrente Ordinario

### Filiale:

65077 - TERNI CORSO TACITO

0165077

MERAKLON YARN S.R.L. IN AMMINISTRAZIONE  
STRAORDINARIA  
PIAZZALE GUIDO DONEGANI 4  
05100 TERNI TR

**COPIA CONFORME**

## Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 30.06.2021	+354.651,83 €
Totale accreditati	0,00 €
Totale addebiti	-54,90 €
Saldo del periodo	-54,90 €
<b>Saldo finale al 30.09.2021</b>	<b>+354.596,93 €</b>

## Avvisi importanti.

- Chiusura straordinaria filiali

21  
SROIKK  
6507710000009148 Y

Per qualsiasi informazione parli con la filiale e la filiale online



Il suo gestore  
**SANDRA MATTEUCCI**  
Telefono: 0744548236  
Cell: 3385344239  
Telefono filiale: 0744548219

Anche da app e sito



App Intesa Sanpaolo Mobile  
su store Android e iOS

[www.intesasnpaolo.com](http://www.intesasnpaolo.com)



### La Filiale Online

Numero verde 800.303.303 dall'Italia  
+39 011 8019.200 dall'estero

Orari:

Dal lunedì al venerdì dalle 7 alle 24  
Il sabato e la domenica dalle 9 alle 19

**Dettaglio movimenti del conto corrente.**

Saldo iniziale al 30.06.2021				+354.651,83
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
02.07.2021	30.06.2021	* Imposta di bollo E/C e Rendiconto	24,90	
02.07.2021	30.06.2021	* Competenze di chiusura	30,00	
Totali			54,90 €	0,00 €
Saldo finale al 30.09.2021			a Vostro credito	+354.596,93 €

(\*) L'asterisco identifica i pagamenti effettuati a favore dell'intermediario che non concorrono a determinare l'ammontare dell'eventuale sconfinamento calcolato a fine giornata ai fini dell'applicazione della CIV. Per intermediario si intendono le Banche e Società del Gruppo Intesa Sanpaolo.

La informiamo che - alla data di riferimento dell'estratto conto - per questo conto corrente non risulta ancora effettuata la scelta in merito alla modalità di pagamento degli eventuali interessi debitori che divengono esigibili il 1° marzo. Per comunicarci la sua scelta la invitiamo recarsi in filiale. In assenza di sue istruzioni, gli eventuali interessi debitori divenuti esigibili sono contabilizzati separatamente rispetto al saldo del conto corrente. Per il rimborso parziale o totale degli interessi debitori la banca potrà utilizzare saldi creditori e disponibili oppure - ad esempio - i bonifici destinati ad essere accreditati sul conto. Per i giorni di eventuale ritardato pagamento degli interessi contabilizzati separatamente potranno essere conteggiati interessi di mora.

**Dettaglio competenze di chiusura.**
**RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.**

Descrizione	Competenze infruttifere	Competenze fruttifere
1 Interessi creditori		
2 Interessi debitori esigibili		
3 Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
4 Commissione disponibilità fondi		
5 Spese		- 30,00
Totale sbilancio competenze registrate con valuta 30.09.2021		- 30,00 €

**1 INTERESSI CREDITORI.**

Gli interessi creditori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e accreditati con pari valuta. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri creditori	Interessi creditori
31.12.2020		0%	96.819.868,59	0,00
Totale lordo				0,00
Imponibile				0,00
Ritenuta fiscale 0%				0,00
Totale				0,00 €



**INTESA SANPAOLO REWARD**  
L'APP CHE TI SORPRENDE

0165077

MERAKLON YARN S.R.L. IN AMMINISTRAZIONE  
STRAORDINARIA  
PIAZZALE GUIDO DONEGANI 4  
05100 TERNI TR

**COPIA CONFORME**

**Conto scalare**

Conto scalare al 30.09.2021							
Data	Saldo di riferimento	Giorni	Ripartizione del saldo per valuta in base alla condizione applicata	Numeri debitori	Numeri creditori	Tasso	Codice condizione applicata
31.12.2020	354.707,05	90	354.707,05		31.923.634,50		EN
31.03.2021	354.651,83	91	354.651,83		32.273.316,53		EN
30.06.2021	354.596,93	92	354.596,93		32.622.917,56		EN
<b>Totale numeri</b>					<b>96.819.868,59</b>		
<b>Saldo per valuta finale</b>						<b>354.596,93 €</b>	
<b>Saldo contabile finale</b>						<b>354.596,93 €</b>	

Nel caso di saldo creditore o utilizzo delle linee di credito accordate a valere su questo conto corrente, il **Saldo di riferimento** corrisponde al saldo per valuta derivante dalla registrazione delle operazioni in base alla data valuta (cosiddetto saldo liquido).

Nel caso di sconfinamento, nel **Saldo di riferimento** non sono compresi gli **sconfinamenti solo per valuta** (ripartizioni di saldo evidenziate con il carattere corsivo), ai quali non sono applicati interessi debitori. Esso pertanto può corrispondere:

- al minore tra il saldo contabile rilevato a fine giornata (derivante dalla registrazione delle operazioni in base alla data in cui le stesse sono state effettuate) e il saldo per valuta;
- al valore oltre il quale si determina la condizione di sconfinamento, qualora si tratti di sconfinamento solo per valuta. Tale valore è pari a zero se il conto non è affidato; è pari al valore della linea di credito accordata se il conto è affidato.

Per **sconfinamento** si intende un utilizzo, o comunque un addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto o, in caso di conto affidato, in eccedenza rispetto all'importo dell'affidamento.

In tutti i casi in cui si verificano sconfinamenti solo per valuta, per conoscere il **saldo per valuta** è sufficiente sommare all'importo del saldo di riferimento le ripartizioni di saldo evidenziate con il carattere corsivo.

I **Numeri (creditori e debitori)** sono il prodotto delle ripartizioni del saldo in base alla condizione applicata per il numero di giorni in cui il saldo di riferimento resta invariato.

Il calcolo degli interessi è effettuato moltiplicando i numeri creditori o debitori per i tassi di interesse in vigore nel medesimo periodo.

Tale calcolo produce l'ammontare degli interessi che saranno liquidati nel conto corrente.

Dettaglio dei codici delle condizioni applicate:

EN Tasso creditore annuo nominale

**2 INTERESSI DEBITORI.**

Gli interessi debitori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

<b>Totale</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>
---------------	---------------	---------------

**3 COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV).**

<b>Totale</b>	<b>0,00 €</b>
---------------	---------------

**4 COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI.**

<b>Totale</b>	<b>0,00 €</b>
---------------	---------------

Condizione valorizzata solo per i rapporti che la prevedono contrattualmente.

**5 SPESE.**

Descrizione	Numero	Importo Unit.	Decorrenza	Importo spese
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	3	1,60	01.01.2021	4,80
Conguaglio al minimo trimestrale		14,00	01.01.2021	9,20
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	2	1,60	01.04.2021	3,20
Conguaglio al minimo trimestrale		14,00	01.04.2021	10,80
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	2	1,60	01.07.2021	3,20
Conguaglio al minimo trimestrale		14,00	01.07.2021	10,80
<b>Totale al 30.09.2021</b>				<b>42,00</b>
Già liquidate il 31.03.2021				-14,00
Già liquidate il 30.06.2021				-14,00
Spese per conteggio interessi e competenze				16,00
<b>Totale</b>				<b>30,00 €</b>

**Avvertenze.**

Questo rapporto è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ([www.fitd.it](http://www.fitd.it)). Per ulteriori informazioni e per le ipotesi di esclusione dalla relativa tutela, si rinvia al 'Modulo Standard per le informazioni da fornire ai depositanti' la cui versione aggiornata è sempre disponibile in Filiale e sul sito della Banca e che le verrà inviata dalla Banca stessa una volta l'anno.

**Avvisi importanti.**
**• Chiusura straordinaria filiali**

Per l'anno in corso, le filiali chiuderanno in via straordinaria nella sola giornata di venerdì **24 dicembre 2021**. La chiusura straordinaria riguarderà anche il servizio di versamento assegni agli sportelli automatici abilitati, che sarà sospeso tra le ore 15:00 di giovedì 23 e le ore 14:00 di venerdì 24 dicembre. Come promemoria, la sua filiale esporrà un avviso visibile dall'esterno dei locali e sul sito internet della Banca sarà pubblicata apposita informativa. Nei giorni antecedenti alla chiusura, il gestore sarà a disposizione per tutte le sue necessità.