



Estratto conto al 30 giugno 2025

DATA

07/07/2025

DIPENDENZA

00210 - RAVENNA

CONTO CORRENTE N.

010 / 001029510

INTESTAZIONE

COOPERATIVA MURATORI CEMENTISTI RAVENNA C M C SCRL

COORDINATE IBAN

IT74 F030 3213 1000 1000 1029 510

CODICE BANCA

BACRIT21210

IMPORTI ESPRESSI IN

EURO

COOPERATIVA MURATORI CEMENTISTI
RAVENNA C M C SCRL
VIA TRIESTE 76
48100 RAVENNA RA

Questo estratto conto contiene il dettaglio di tutte le operazioni effettuate sul conto corrente, sia in entrata che in uscita nel periodo rendicontato.

PER INFORMAZIONI PUO' CONTATTARE IL SUO GESTORE Francesco Bandini

Estratto conto in sintesi

SALDO PRECEDENTE	9.454.334,60
ENTRATE COMPLESSIVE NEL PERIODO	17.002.513,55
USCITE COMPLESSIVE NEL PERIODO	18.881.971,65
SALDO FINE PERIODO	7.574.876,50

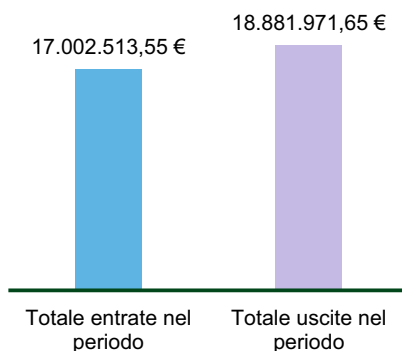
Distinti saluti,

Direzione Centrale

Rappresentazione grafica del conto in sintesi

Legenda

■ Entrate ■ Uscite



La presente comunicazione è effettuata ai sensi dell'articolo 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.

segue - Estratto conto al 30 giugno 2025

Legenda dell'estratto conto

Saldo precedente: il saldo contabile del conto corrispondente al saldo contabile di fine periodo riportato nell'estratto conto precedente;

Data contabile: è la data nella quale è stata contabilizzata l'operazione di addebito o di accredito;

Data valuta: il giorno a partire dal quale cominciano a maturare gli interessi;

Importo a debito: le operazioni che comportano una diminuzione del saldo del conto, per effetto di pagamenti o addebiti di qualsiasi tipo (ad es. prelievo di contanti, bonifici in uscita, pagamento canoni, bollette, tasse, ecc.);

Importo a credito: le operazioni che comportano incrementi del saldo del conto, per effetto di accrediti (ad es. versamento di contanti, bonifici ricevuti, accredito stipendio o pensione ecc.);

Saldo fine periodo: il saldo contabile del conto, rilevato alla data di riferimento dell'estratto conto.

Elenco movimenti

DATA CONTABILE	DATA VALUTA	DESCRIZIONE OPERAZIONE	IMPORTO A DEBITO	IMPORTO A CREDITO
		SALDO PRECEDENTE		9.454.334,60
01/04/2025	01/04/2025	DISPOSIZIONI TELEMATICHE pricewaterhousecoopers busines s pag.fatt.nr. 6101002333 6101004344	118.492,50	
01/04/2025	01/04/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
02/04/2025	02/04/2025	DISPOSIZIONI TELEMATICHE corsini fabrizio avv. pag.fatt.nr.	1.068.800,00	
02/04/2025	02/04/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
07/04/2025	31/03/2025	RICARICA-RIMBORSO GENERICO		3,55
07/04/2025	31/03/2025	CANONE GESTIONE CONTO CORRENTE periodicita' mensile	7,50	
08/04/2025	31/03/2025	BOLLI C/C E DEPOSITI A RISPARMIO	25,00	
08/04/2025	31/03/2025	COMPETENZE CONTO CORRENTE	3,55	
10/04/2025	10/04/2025	DISPOSIZIONI TELEMATICHE mediobanca spa pag.fatt.nr.	1.830.000,00	
10/04/2025	10/04/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
15/04/2025	15/04/2025	BONIFICO A CREDITO dell erba gaetano srl restituzione conforme pec 09.04.2025 avv.operamoll- rif. 0306927112870011484172541725it		2.510,00
16/04/2025	16/04/2025	DISPOSIZIONI TELEMATICHE strano carburanti srl saldo accordo transattivo del 01-04-2025	200.000,00	
16/04/2025	16/04/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
16/04/2025	16/04/2025	GIROCONTO	2.510,00	
16/04/2025	16/04/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
23/04/2025	23/04/2025	BONIFICO A CREDITO tangenziale esterna s.p.a. rif. 0529109540501025		8.117.518,37
28/04/2025	28/04/2025	GIROCONTO	358.000,00	
28/04/2025	28/04/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
29/04/2025	29/04/2025	BONIFICO A CREDITO j-invest s.p.a. caparra acquisto crediti cmc rif. 0042897501003273		1.000.000,00
05/05/2025	05/05/2025	DISPOSIZIONI TELEMATICHE cooperare spa accordo del 26.03.2025	10.117.000,00	
05/05/2025	05/05/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
07/05/2025	30/04/2025	CANONE GESTIONE CONTO CORRENTE periodicita' mensile	7,50	
26/05/2025	26/05/2025	DISPOSIZIONI TELEMATICHE di gravio avvocati associati pag.fatt.nr.	61.456,00	
26/05/2025	26/05/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
06/06/2025	31/05/2025	CANONE GESTIONE CONTO CORRENTE periodicita' mensile	7,50	
12/06/2025	12/06/2025	BONIFICO A CREDITO astm s.p.a. corrispettivo per acquisto n. 12.813.161 azioni de- rif. 115010656367		3.989.075,55
17/06/2025	18/06/2025	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI		393.406,08

CREM006910XUE092200020006

DATA 07/07/2025	DIPENDENZA RAVENNA	CONTO CORRENTE N. 010 / 001029510	IMPORTI ESPRESSI IN EURO
---------------------------	------------------------------	---	------------------------------------

Segue Elenco movimenti

DATA CONTABILE	DATA VALUTA	DESCRIZIONE OPERAZIONE	IMPORTO A DEBITO	IMPORTO A CREDITO
18/06/2025	18/06/2025	BONIFICO A CREDITO jds-re holding s.p.a. acconto prezzo di acquisto attivi cmc ex pec del 1rif. 0327300005440799480240002400it		500.000,00
20/06/2025	20/06/2025	BONIFICO A CREDITO jds-re holding s.p.a. acconto prezzo di acquisto attivi cmc rif. 0327300005442753480240002400it		1.000.000,00
20/06/2025	20/06/2025	DISPOSIZIONI TELEMATICHE cooperare spa s.do accordo del 26 marzo 2025	4.383.000,00	
20/06/2025	20/06/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
23/06/2025	23/06/2025	DISPOSIZIONI TELEMATICHE a favore di ditta orazio gugliandolo di orazio pag.to accordo del 20.06.25 cig 03446004e9 rif 17400001123	101.800,00	
23/06/2025	23/06/2025	COMMISSIONI BONIFICO	0,65	
23/06/2025	23/06/2025	COMMISSIONE BONIFICO URGENTE	20,36	
30/06/2025	30/06/2025	BONIFICO A CREDITO commercianti indipendenti associati acc transatt c.m.c. soc.coop.cia come pec 19.06.25rif. 0043068950803273		2.000.000,00
30/06/2025	30/06/2025	DISPOSIZIONI TELEMATICHE chiaruttini e associati dott.c o pag.fatt.nr.	235.923,37	
30/06/2025	30/06/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
30/06/2025	30/06/2025	DISPOSIZIONI TELEMATICHE di gravio avvocati associati pag.fatt.nr.	226.321,31	
30/06/2025	30/06/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
30/06/2025	30/06/2025	DISPOSIZIONI TELEMATICHE grimaldi studio legale bologna saldo proforma del 26-06-20285	69.742,00	
30/06/2025	30/06/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
30/06/2025	30/06/2025	DISPOSIZIONI TELEMATICHE pricewaterhousecoopers busines s pag.fatt.nr. 6101004344	108.845,96	
30/06/2025	30/06/2025	COMMISSIONI PAGAMENTO	0,65	
		SALDO FINE PERIODO		7.574.876,50

Avvertenze:

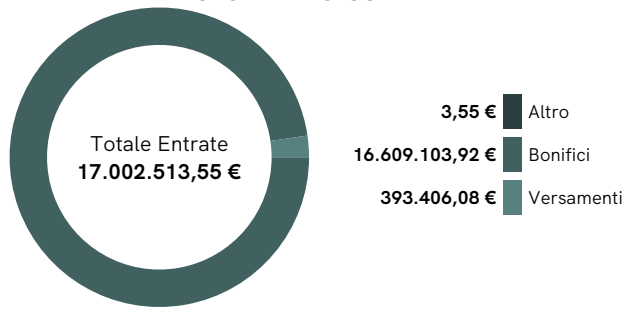
Si informa che il presente deposito è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Per maggiori informazioni si rinvia al modulo denominato "Informazioni di base sulla protezione dei depositi" disponibile nelle filiali e sul sito internet della Banca www.credem.it, sezione Trasparenza e al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

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.

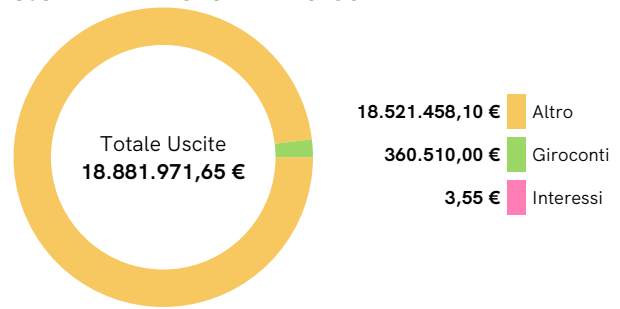
Le ricordiamo che l'Estratto conto le verrà inviato con la periodicità da lei richiesta e che tale scelta potrà essere modificata in ogni momento. Inoltre, potrà sempre richiedere alla sua filiale la documentazione relativa alla movimentazione del conto.

Ti aiutiamo a monitorare le tue spese

ENTRATE NEL PERIODO PER TIPOLOGIA



USCITE NEL PERIODO PER TIPOLOGIA



Avvertenze:

La tipologia di movimento viene attribuita automaticamente dal sistema ad ogni movimento e non è modificabile.

I dati e le informazioni sopra esposte dipendono dalla tipologia dei movimenti al momento della contabilizzazione sul conto e possono quindi non considerare alcuni aggiornamenti conoscibili solo dal cliente.

Il grafico rappresenta proporzionalmente le tipologie di spesa in entrata e uscita. Le tipologie minori potrebbero non essere rappresentabili visivamente, ma sono presenti nella legenda di lato.

DATA
07/07/2025

DIPENDENZA
RAVENNA

CONTO CORRENTE N.
010 / 001029510

IMPORTI ESPRESSI IN
EURO

Dettagli conto scalare al 30 giugno 2025

Legenda del conto scalare

Saldo indicato alla prima riga: il saldo per valuta di fine periodo riportato nell'estratto conto precedente;

Data valuta: il giorno a partire dal quale cominciano a maturare gli interessi;

Saldo per valuta: saldo determinato sulla base delle date valuta di ogni movimento;

Giorni: il numero di giorni consecutivi nei quali il conto ha mantenuto lo stesso saldo per valuta;

Numeri debitori e creditori: importo che si ottiene moltiplicando i saldi per valuta per i giorni. Se il saldo è positivo si parla di "numeri creditori", se negativo di "numeri debitori";

Saldo indicato all'ultima riga: il saldo per valuta del conto, rilevato alla data di riferimento dell'estratto conto. E' determinato come somma algebrica di tutte le operazioni in entrata e in uscita da un conto corrente ordinate per data valuta. E' l'importo sul quale vengono calcolati gli interessi;

Antergate: operazioni con data valuta antecedente al saldo per valuta precedente;

Postergate: operazioni con data valuta successiva al saldo per valuta fine periodo;

MOV. INFR: movimenti di addebito/accredito competenze sui quali non maturano interessi.

DATA VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI
SALDO	9.454.334,60			
ANTERGATE	-32,50			
31/03/2025	9.454.302,10		1	9.454.302,10
01/04/2025	9.335.808,95		1	9.335.808,95
02/04/2025	8.267.008,30		8	66.136.066,40
10/04/2025	6.437.007,65		5	32.185.038,25
15/04/2025	6.439.517,65		1	6.439.517,65
16/04/2025	6.237.006,35		7	43.659.044,45
23/04/2025	14.354.524,72		5	71.772.623,60
28/04/2025	13.996.524,07		1	13.996.524,07
29/04/2025	14.996.524,07		1	14.996.524,07
30/04/2025	14.996.516,57		1	14.996.516,57
01/05/2025	14.996.516,57		4	59.986.066,28
05/05/2025	4.879.515,92		21	102.469.834,32
26/05/2025	4.818.059,27		5	24.090.296,35
31/05/2025	4.818.051,77		1	4.818.051,77
01/06/2025	4.818.051,77		11	52.998.569,47
12/06/2025	8.807.127,32		6	52.842.763,92
18/06/2025	9.700.533,40		2	19.401.066,80
20/06/2025	6.317.532,75		3	18.952.598,25
23/06/2025	6.215.711,74		7	43.509.982,18
30/06/2025	7.574.876,50			
SALDO	7.574.876,50			662.041.195,45

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.

segue - Conto scalare al 30 giugno 2025

Conteggio delle competenze

Interessi Creditori Maturati

DECORRENZA	TASSO %	TIPO TASSO	NUMERI	IMPORTI
31/03/2025	0,5260	SG	9454302,10	136,25
01/04/2025	0,3440	SG	273517664,01	2.577,81
01/05/2025	0,1600	SG	191364248,72	838,86
01/06/2025	0,0000	SG	187704980,62	0,00
conguaglio periodi precedenti			533892360,63	9.673,06
TOTALE LORDO				13.225,98
RITENUTA FISCALE 26,000%		imponibile	13.225,98	3.438,76
TOTALE NETTO				9.787,22

Legenda tipo tasso

SG = Tasso di interesse previsto dal prodotto, applicato sulla giacenza media del rapporto.

Commissione di gestione liquidità

DATA DA	DATA A	DUR.	GIACENZA MEDIA DEL PERIODO	IMPOR TO	UNITÀ	IMP. UNIT.	IMP. UNIT. PONDERATO	TOTALE
31/03/2025	29/06/2025		franchigia	100.000,00	1	0,00	0,00	0,00
31/03/2025	29/06/2025		scaglione 1	900.000,00	9	0,00	0,00	0,00
31/03/2025	29/06/2025		scaglione 2	6.275.177,97	62	0,00	0,00	0,00
31/03/2025	29/06/2025	91	totale periodo	7.275.177,97	72			0,00
				0,00				
TOTALE								0,00

Spese

DESCRIZIONE	NUMERO	COSTO UNITARIO	IMPORTI
operazioni gratuite	27	0,00	0,00
operazioni a pagamento	1	3,55	3,55
estratto conto	1	0,00	0,00
spese liquidazione competenze			0,00
TOTALE			3,55

Riepilogo competenze

Le competenze esposte sono quelle liquidate con conseguente addebito/accredito sul conto

DESCRIZIONE	IMPORTO A DEBITO	IMPORTO A CREDITO
interessi netti a credito		0,00
spese e commissioni	3,55	
totali	3,55	0,00
sbilancio competenze	3,55	