

# Saldi prospettici della disponibilità per linee di credito (per valuta)

		22/09/2014				29/09/2014				06/10/2014			
		FIDO	SALDO	DISP.	% DISP.	FIDO	SALDO	DISP.	% DISP.	FIDO	SALDO	DISP.	% DISP.
<b>UNICREDIT</b>	ORDINARIO	30	2	32		30	10	40		30	1	31	
	A.F.	/	- 96	/		/	- 96	/		/	- 450	/	
	SBF	/	- 150	/		/	- 150	/		/	-	/	
	TOT. PROMISCUO A.F. / SBF	1.000	- 246	754	75%	1.000	- 246	754	75%	1.000	- 450	550	55%
	TOTALE	1.030	- 244	786		1.030	- 236	794		1.030	- 449	581	
<b>MPS</b>	ORDINARIO	50	1	51		50	1	51		50	1	51	
	A.F.	/	-	/		/	-	/		/	- 250	/	
	SBF	/	-	/		/	-	/		/	-	/	
	TOT. PROMISCUO A.F. / SBF	450	-	450	100%	450	-	450	100%	450	- 250	200	44%
	FINIMPORT	250	- 250	-	0%	250	- 250	-	0%	250	- 250	-	0%
TOTALE	750	- 249	501		750	- 249	501		750	- 499	251		
<b>B. POP. VICENZA</b>	ORDINARIO	50	3	53		50	7	57		50	- 10	40	
	SBF	250	-	250	100%	250	-	250	100%	250	- 100	150	60%
	FINIMPORT	250	- 250	-	0%	250	- 250	-	100%	250	-	250	100%
	TOTALE	550	- 247	303		550	- 7	557		550	- 110	440	
<b>BANCO POPOLARE</b>	ORDINARIO	25	-	25		25	24	49		25	- 12	13	
	A.F.	/	- 192	/		/	- 192	/		/	- 192	/	
	SBF	/	- 66	/		/	- 20	/		/	- 20	/	
	TOT. PROMISCUO A.F. / SBF	500	- 258	242	48%	500	- 212	288	58%	500	- 212	288	58%
	FINIMPORT	250	- 242	8	3%	250	- 242	8	3%	250	- 148	102	41%
TOTALE	775	- 500	275		775	- 430	345		775	- 372	403		
<b>CR FIRENZE</b>	ORDINARIO	75	- 3	72		75	5	80		75	- 4	71	
	A.F.	/	- 215	/		/	- 215	/		/	- 215	/	
	SBF	/	-	/		/	-	/		/	-	/	
	TOT. PROMISCUO A.F. / SBF	1.000	- 215	785	79%	1.000	- 215	785	79%	1.000	- 215	785	79%
	FINIMPORT	500	- 250	250	50%	500	- 250	250	50%	500	- 250	250	50%
TOTALE	1.575	- 468	1.107		1.575	- 460	1.115		1.575	- 469	1.106		
<b>TOT. ORDINARIO</b>		<b>230</b>	<b>3</b>	<b>233</b>		<b>230</b>	<b>47</b>	<b>277</b>		<b>230</b>	<b>- 24</b>	<b>206</b>	
<b>TOT. A.F/SBF</b>		<b>3.200</b>	<b>- 719</b>	<b>2.481</b>	<b>78%</b>	<b>3.200</b>	<b>- 673</b>	<b>2.527</b>	<b>79%</b>	<b>3.200</b>	<b>- 1.227</b>	<b>1.973</b>	<b>62%</b>
<b>TOT. FINIMPORT</b>		<b>1.250</b>	<b>- 992</b>	<b>258</b>	<b>21%</b>	<b>1.250</b>	<b>- 742</b>	<b>508</b>	<b>41%</b>	<b>1.250</b>	<b>- 648</b>	<b>602</b>	<b>48%</b>
<b>TOTALE AZIENDA</b>		<b>4.680</b>	<b>- 1.708</b>	<b>2.972</b>		<b>4.680</b>	<b>- 1.368</b>	<b>3.312</b>		<b>4.680</b>	<b>- 1.899</b>	<b>2.781</b>	

# Tassi e spese bancarie – analisi trimestrale a consuntivo

DATA MATURAZIONE		CDC	TASSI			SPESE		
		Commissione disponibilità fondi	Interessi	Tasso Min	Tasso Max	Spese	Nr.Operazioni	Costo Medio per Op.
30/06/2014		€	€	%	%	€		€
UNICREDIT	ANT.FATTURE	-	- 475,07	2,35	2,62	- 10,50	4	- 2,63
	C/C ORDINARIO	- 149,58	- 148,09	4,51	6,16	-	-	/
	C/SBF	- 100,00	- 657,26	2,33	2,62	-	-	/
	<b>TOTALE</b>	<b>- 250</b>	<b>- 1.280</b>			<b>- 10,50</b>		
MPS	ANT.FATTURE	-	-	-	-	-	-	/
	C/C ORDINARIO	- 50,02	- 311,22	4,82	10,62	- 69,00	69	- 1,00
	C/SBF	- 326,37	- 36,60	2,82	2,82	-	-	/
	<b>TOTALE</b>	<b>- 376</b>	<b>- 348</b>			<b>- 69,00</b>		
B.POP. VICENZA	C/C ORDINARIO	- 49,73	- 800,61	13,59	13,84	- 2,21	1	- 2,21
	C/SBF	- 663,01	-	-	-	-	-	/
	<b>TOTALE</b>	<b>- 713</b>	<b>- 801</b>			<b>- 2,21</b>		
BANCO POPOLARE	C/C ORDINARIO	- 100,00	- 66,11	5,08	5,08	- 112,50	75	- 1,50
	C/SBF	-	- 1.065,67	2,39	2,43	-	-	/
	<b>TOTALE</b>	<b>- 100</b>	<b>- 1.132</b>			<b>- 112,50</b>		
CR FIRENZE	C/IMPORT ITALIA	- 375,00	- 2.455,05	4,06	4,08	- 10,00	2	- 5,00
	ANT.FATT.ITALIA	-	-	-	-	-	-	/
	FACTORING	-	- 5.186,54	2,61	2,74	- 22,00	11	- 2,00
	C/C ORDINARIO	- 112,50	- 176,76	-	15,58	- 281,00	281	- 1,00
	C/SBF	- 225,00	-	-	-	-	-	/
<b>TOTALE</b>	<b>- 713</b>	<b>- 7.818</b>			<b>- 313,00</b>			
<b>TOTALE</b>		<b>- 2.151</b>	<b>- 11.379</b>			<b>- 507</b>		

# Analisi Centrale dei Rischi

		lug-13	ago-13	set-13	ott-13	nov-13	dic-13	gen-14	feb-14	mar-14	apr-14	mag-14	giu-14	lug-14
<b>CREDITI PER CASSA</b>	Accordato	7.182	7.085	6.989	6.850	6.849	6.976	7.260	7.205	7.952	7.852	7.794	7.854	7.780
	Utilizzato	6.653	6.361	5.917	4.991	4.486	3.880	4.033	4.284	4.895	5.853	6.143	6.464	6.686
	Sconfin.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Smobilizzo</b>	Accordato	3.573	3.408	3.474	3.119	3.101	2.720	1.792	1.792	2.303	2.507	2.434	2.560	2.558
	Utilizzato	3.242	2.950	3.019	2.349	2.313	1.885	1.178	839	1.210	1.562	1.530	1.452	1.641
	Sconfin.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Revoca</b>	Accordato	403	388	389	507	781	669	562	537	512	444	440	151	151
	Utilizzato	250	225	200	200	150	125	100	75	51	189	164	-	-
	Sconfin.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Scadenza</b>	Accordato	3.206	3.289	3.126	3.224	2.967	3.587	4.906	4.876	5.137	4.901	4.920	5.143	5.071
	Utilizzato	3.161	3.186	2.698	2.442	2.023	1.870	2.755	3.370	3.634	4.102	4.449	5.012	5.045
	Sconfin.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Di cui a M/L termine</b>	Accordato	805	1.050	796	572	568	845	1.282	1.268	1.504	1.494	1.479	1.445	1.420
	Utilizzato	805	1.050	796	572	568	545	832	818	754	1.044	1.029	1.445	1.420
	Sconfin.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>CREDITI DI FIRMA</b>	Accordato	87	85	83	81	78	-	-	-	-	-	-	-	-
	Utilizzato	87	85	83	81	78	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sconfin.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>% utilizzo crediti per cassa</b>		<b>93%</b>	<b>90%</b>	<b>85%</b>	<b>73%</b>	<b>65%</b>	<b>56%</b>	<b>56%</b>	<b>59%</b>	<b>62%</b>	<b>75%</b>	<b>79%</b>	<b>82%</b>	<b>86%</b>
<b>% utilizzo revoca</b>		<b>62%</b>	<b>58%</b>	<b>51%</b>	<b>39%</b>	<b>19%</b>	<b>19%</b>	<b>18%</b>	<b>14%</b>	<b>10%</b>	<b>43%</b>	<b>37%</b>		
<b>% sconfin. crediti per cassa</b>														

