



PREVEDO

Strumento di
gestione della
Tesoreria

Il sistema PREVEDO® consente l'elaborazione ed il trattamento delle informazioni contabili residenti sul gestionale aziendale, traducendone i dati in chiave finanziaria.

Attraverso una soluzione interfacciabile con tutti i programmi gestionali o ERP aziendali, il sistema è in grado di effettuare proiezioni della liquidità aziendale per orizzonti di breve e di lungo periodo, consentendo al Management la precisa cognizione del livello di Cash flow disponibile per la gestione aziendale per data futura certa.

L'elaborazione avviene attraverso il caricamento automatico dei dati contabili direttamente dal programma gestionale installato in azienda.



Il sistema PREVEDO® può elaborare, in maniera personalizzabile per ciascuna azienda, tutte le variabili suscettibili di essere considerate sotto il profilo monetario.

A titolo di esempio non esaustivo queste possono essere rappresentate da: partite clienti e fornitori, anticipi clienti e fornitori, ordini clienti e fornitori, entrate merci in magazzino, note credito e debito, effetti attivi e passivi, rimesse attraverso titoli, quote ammortamento finanziamenti a medio/lungo termine, piani di rientro clienti/fornitori, partite di credito e debito non commerciali, flussi derivanti da piani di investimento.



Gli impieghi del sistema PREVEDO® per il Cash Management consentono:

1. La gestione previsionale dei conti correnti:

Istituto	Fido	Natura	Organizza	Sposta da	a	Record da aggiungere	Torna al menù
UNICREDIT	€ 50.000,00	CC		UNICREDIT-123		1	HOME
Numero conto	Saldo contabile iniziale						
123	€ (8.010,59)		Ordina per data		Avvia trasferimento	Aggiungi record	
Banca interna							
UNICR							

Tipo documento	Data base	Controparte	Importo in C	Saldo contabile	Fido disponibile	Extra fido	N. doc	Data doc	Testo
MT	15/02/2012	Canone di leasing n.1	€ (326,93)	€ (8.337,52)	€ 41.662,48	€ -			
MT	22/02/2012	Canone di leasing n.3	€ (1.390,53)	€ (9.728,05)	€ 40.271,95	€ -			
MT	27/02/2012	Rata mutuo n.2	€ (528,77)	€ (10.256,82)	€ 39.743,18	€ -			
MT	29/02/2012	Rata mutuo n.3	€ (55.365,80)	€ (65.622,62)	€ -	€ (15.622,62)			
ASS	02/03/2012	Fornitore 5	€ (2.129,60)	€ (67.752,22)	€ -	€ (17.752,22)		07/11/11	Assegno n. 000.....
ASS	03/03/2012	Fornitore 1	€ (786,50)	€ (68.538,72)	€ -	€ (18.538,72)		22/11/11	Assegno n. 000.....
MT	05/03/2012	Rata mutuo n.1	€ (175,30)	€ (68.714,02)	€ -	€ (18.714,02)			
ASS	06/03/2012	Fornitore 3	€ (45.113,80)	€ (113.827,82)	€ -	€ (63.827,82)		09/01/12	Assegno n. 000.....
MT	06/03/2012	Rata mutuo n.3	€ (29.913,92)	€ (143.741,74)	€ -	€ (93.741,74)			
ASS	10/03/2012	Fornitore 3	€ (8.854,66)	€ (152.596,40)	€ -	€ (102.596,40)		23/09/11	Assegno n. 000.....
ASS	10/03/2012	Fornitore 5	€ (16.554,06)	€ (169.150,46)	€ -	€ (119.150,46)		18/11/11	Assegno n. 000.....
ASS	10/03/2012	Fornitore 5	€ (3.283,57)	€ (172.434,03)	€ -	€ (122.434,03)		23/11/11	Assegno n. 000.....
ASS	10/03/2012	Fornitore 2	€ (60.000,00)	€ (232.434,03)	€ -	€ (182.434,03)		12/01/12	Assegno n. 000.....
ASS	10/03/2012	Fornitore 3	€ (3.841,64)	€ (236.275,67)	€ -	€ (186.275,67)		20/12/11	Assegno n. 000.....
ASS	10/03/2012	Fornitore 3	€ (4.600,80)	€ (240.876,47)	€ -	€ (190.876,47)		22/12/11	Assegno n. 000.....
ASS	10/03/2012	Fornitore 3	€ (3.569,90)	€ (244.446,37)	€ -	€ (194.446,37)		27/12/11	Assegno n. 000.....
ASS	10/03/2012	Fornitore 3	€ (4.500,00)	€ (248.946,37)	€ -	€ (198.946,37)		15/11/11	Assegno n. 000.....
MT	11/03/2012	Canone di leasing n.1	€ (631,32)	€ (249.577,69)	€ -	€ (199.577,69)			
ASS	15/03/2012	Fornitore 3	€ (4.509,45)	€ (254.087,14)	€ -	€ (204.087,14)		12/01/12	Assegno n. 000.....
ASS	15/03/2012	Fornitore 3	€ (27.500,00)	€ (281.587,14)	€ -	€ (231.587,14)		09/01/12	Assegno n. 000.....
MT	15/03/2012	Rata mutuo n.1	€ (326,93)	€ (281.914,07)	€ -	€ (231.914,07)			
ASS	20/03/2012	Fornitore 2	€ (4.521,70)	€ (286.435,77)	€ -	€ (236.435,77)		06/02/12	Assegno n. 000.....
MT	22/03/2012	Canone di leasing n.1	€ (1.390,53)	€ (287.826,30)	€ -	€ (237.826,30)			
MT	27/03/2012	Canone di leasing n.3	€ (528,77)	€ (288.355,07)	€ -	€ (238.355,07)			
CLI	31/03/2012	CLIENTE ALFA	€ 12.500,00	€ (275.855,07)	€ -	€ (225.855,07)			saldo ft 63 e 64 del 05/2011
ASS	05/04/2012	Fornitore 3	€ (6.272,84)	€ (282.127,91)	€ -	€ (232.127,91)		16/01/12	Assegno n. 000.....
ASS	05/04/2012	Fornitore 5	€ (3.054,92)	€ (285.182,83)	€ -	€ (235.182,83)		04/01/12	Assegno n. 000.....
ASS	05/04/2012	Fornitore 2	€ (18.000,00)	€ (303.182,83)	€ -	€ (253.182,83)		25/01/12	Assegno n. 000.....
ASS	05/04/2012	Fornitore 3	€ (16.977,06)	€ (320.159,89)	€ -	€ (270.159,89)		28/09/11	Assegno n. 000.....
MT	05/04/2012	Rata mutuo n.1	€ (175,30)	€ (320.335,19)	€ -	€ (270.335,19)			
ASS	10/04/2012	Fornitore 5	€ (349,69)	€ (320.684,88)	€ -	€ (270.684,88)		27/12/11	Assegno n. 000.....
ASS	10/04/2012	Fornitore 1	€ (484,11)	€ (321.168,99)	€ -	€ (271.168,99)		29/12/11	Assegno n. 000.....
ASS	10/04/2012	Fornitore 1	€ (3.976,31)	€ (325.145,30)	€ -	€ (275.145,30)		07/12/11	Assegno n. 000.....
ASS	10/04/2012	Fornitore 1	€ (4.368,97)	€ (329.514,27)	€ -	€ (279.514,27)		22/12/11	Assegno n. 000.....
ASS	10/04/2012	Fornitore 3	€ (3.579,86)	€ (333.094,13)	€ -	€ (283.094,13)		22/12/11	Assegno n. 000.....

Le singole partite possono essere modificate nella data di scadenza, suddivise nell'importo, migrate da un c/c ad un altro, ricercate per data, controparte, importo, riferimento contabile.

L'intero foglio, apportate le modifiche desiderate, può essere nuovamente ordinato per data.

2. Il calcolo degli e/c scalari futuri:

Calcolo dei trimestri da considerare					Trimestre				
30/03/2012	31	3	2012	31/03/2012	1	1	2	3	4
3	30	6	2012	30/06/2012	0	01/01/2012	01/04/2012	01/07/2012	01/10/2012
	30	9	2012	30/09/2012		31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012
	31	12	2012	31/12/2012					
Tasso di inte	Tasso di intr	Commissione dispor	Commissione extra fido	Numero di operazioni					
14,50%	15,50%	0,00%	0,00%	153					
Data	Giorni	stabile epurato dell'	Numeri	Extra fido	Numeri extra fido	Interessi	Interessi extra fido	Interessi Trim 1	Interessi Trim 2
22/02/2012	7	37.363,16	-	0,00	-	0,00	0,00	-548,45	-1.807,53
27/02/2012	5	35.972,63	-	0,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00
29/02/2012	2	35.443,86	-	0,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00
02/03/2012	2	-19.921,94	(39.843,88)	0,00	-	-15,83	0,00	-15,83	0,00
03/03/2012	1	-22.051,54	(22.051,54)	0,00	-	-8,76	0,00	-8,76	0,00
05/03/2012	2	-22.838,04	(45.676,08)	0,00	-	-18,15	0,00	-18,15	0,00
06/03/2012	1	-23.013,34	(23.013,34)	0,00	-	-9,14	0,00	-9,14	0,00
06/03/2012	0	-50.000,00	-	-18.127,14	-	0,00	0,00	0,00	0,00
10/03/2012	4	-50.000,00	(200.000,00)	-48.041,06	(192.164,24)	-79,45	-81,60	-79,45	0,00
10/03/2012	0	-50.000,00	-	-56.895,72	-	0,00	0,00	0,00	0,00
10/03/2012	0	-50.000,00	-	-73.449,78	-	0,00	0,00	0,00	0,00
10/03/2012	0	-50.000,00	-	-76.733,35	-	0,00	0,00	0,00	0,00
10/03/2012	0	-50.000,00	-	-80.574,99	-	0,00	0,00	0,00	0,00
10/03/2012	0	-50.000,00	-	-85.175,79	-	0,00	0,00	0,00	0,00
10/03/2012	0	-50.000,00	-	-88.745,69	-	0,00	0,00	0,00	0,00
11/03/2012	1	-50.000,00	(50.000,00)	-93.245,69	(93.245,69)	-19,86	-39,60	-19,86	0,00
15/03/2012	4	-50.000,00	(200.000,00)	-93.877,01	(375.508,03)	-79,45	-159,46	-79,45	0,00
15/03/2012	0	-50.000,00	-	-98.386,46	-	0,00	0,00	0,00	0,00
15/03/2012	0	-50.000,00	-	-125.886,46	-	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	5	-50.000,00	(250.000,00)	-126.213,39	(631.066,94)	-99,32	-267,99	-99,32	0,00
22/03/2012	2	-50.000,00	(100.000,00)	-130.735,09	(261.470,18)	-39,73	-111,04	-39,73	0,00
27/03/2012	5	-50.000,00	(250.000,00)	-132.125,62	(660.628,09)	-99,32	-280,54	-99,32	0,00
31/03/2012	4	-50.000,00	(200.000,00)	-132.654,39	(530.617,55)	-79,45	-225,33	-79,45	0,00
05/04/2012	5	-50.000,00	(250.000,00)	-120.154,39	(600.771,94)	-99,32	-255,12	0,00	-99,32
05/04/2012	0	-50.000,00	-	-126.427,23	-	0,00	0,00	0,00	0,00
05/04/2012	0	-50.000,00	-	-129.482,15	-	0,00	0,00	0,00	0,00
05/04/2012	0	-50.000,00	-	-147.482,15	-	0,00	0,00	0,00	0,00
05/04/2012	0	-50.000,00	-	-164.459,21	-	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	5	-50.000,00	(250.000,00)	-164.634,51	(823.172,54)	-99,32	-349,57	0,00	-99,32
10/04/2012	0	-50.000,00	-	-164.984,20	-	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	0	-50.000,00	-	-165.468,31	-	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	0	-50.000,00	-	-169.444,62	-	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	0	-50.000,00	-	-173.813,59	-	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	0	-50.000,00	-	-177.393,45	-	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	0	-50.000,00	-	-180.101,69	-	0,00	0,00	0,00	0,00

PREVEDO elabora automaticamente, secondo la metodica adottata dagli Istituti di credito, gli interessi ordinari, gli interessi extra-fido, la CDF e le ulteriori commissioni sui saldi extrafido.

I calcoli vengono rielaborati automaticamente al variare delle singole partite che compongono ciascun c/c prospettico.

3. La disamina, per singolo conto, degli oneri finanziari prospettici, calcolati per 12 mesi e suddivisi per trimestre. Con questa rappresentazione si individua il costo degli oneri finanziari dello scenario adottato. Gli interessi e le commissioni vengono aggiunte, alla fine di ogni trimestre, nel conto corrente cui sono riferite.

MEDIOFACTORING-01,10,001	Trimestre 1	Trimestre 2	Trimestre 3	Trimestre 4
Dal	01/01/2012	01/04/2012	01/07/2012	01/10/2012
al	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012
<i>Interessi</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Interessi extra fido</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Commissione disponibilità fido</i>	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00
<i>Commissione extra fido</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
Totali	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00

B IFIS-30027	Trimestre 1	Trimestre 2	Trimestre 3	Trimestre 4
Dal	01/01/2012	01/04/2012	01/07/2012	01/10/2012
al	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012
<i>Interessi</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Interessi extra fido</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Commissione disponibilità fido</i>	€ 780,00	€ 780,00	€ 780,00	€ 780,00
<i>Commissione extra fido</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
Totali	€ 780,00	€ 780,00	€ 780,00	€ 780,00

B IFIS-87802	Trimestre 1	Trimestre 2	Trimestre 3	Trimestre 4
Dal	01/01/2012	01/04/2012	01/07/2012	01/10/2012
al	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012
<i>Interessi</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Interessi extra fido</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Commissione disponibilità fido</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Commissione extra fido</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
Totali	€ -	€ -	€ -	€ -

B POP ANCONA-1730	Trimestre 1	Trimestre 2	Trimestre 3	Trimestre 4
Dal	01/01/2012	01/04/2012	01/07/2012	01/10/2012
al	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012
<i>Interessi</i>	€ 19,36	€ 583,98	€ 330,14	€ -
<i>Interessi extra fido</i>	€ -	€ 377,97	€ 786,47	€ -
<i>Commissione disponibilità fido</i>	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00
<i>Commissione extra fido</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
Totali	€ 219,36	€ 1.161,95	€ 1.316,61	€ 200,00

4. L'interrogazione per ciascuna delle linee di credito gestite in azienda (C/C, castelletti SBF, Factoring, Autoliquidanti) dei saldi di conto, di affidamento residuo e di eventuale sconfinamento, per data futura certa:

[illegible]

5. Report grafici e tabellari degli andamenti previsionali dei singoli conti bancari e dell'intero impianto fidi:

Istituto	Numero conto
B NAPOLI	5433

Aggiorna dati

Periodo dal 20/04/2012

al 20/06/2012

Tipo di documento	Valori	
	+ Entrate	- Uscite
(vuoto)		
F24		(€126.919,66)
MT		(€4.847,64)
ASS		(€126.116,44)
EFF		(€157.208,51)
FORN		(€607.442,43)
EM	€23.200,72	(€429.294,95)
FIX		(€368.670,00)
CLI	€448.685,40	
ORD	€8.470,00	
Totale complessivo	€480.356,12	(€1.820.499,63)

Istituto	Numero conto
B NAPOLI	5433

Imposta CC

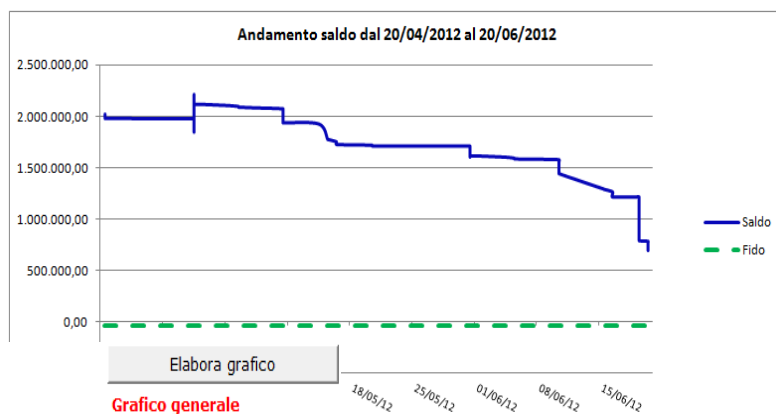
Periodo dal 20/04/2012

Data minima 31/12/2009

al 20/06/2012

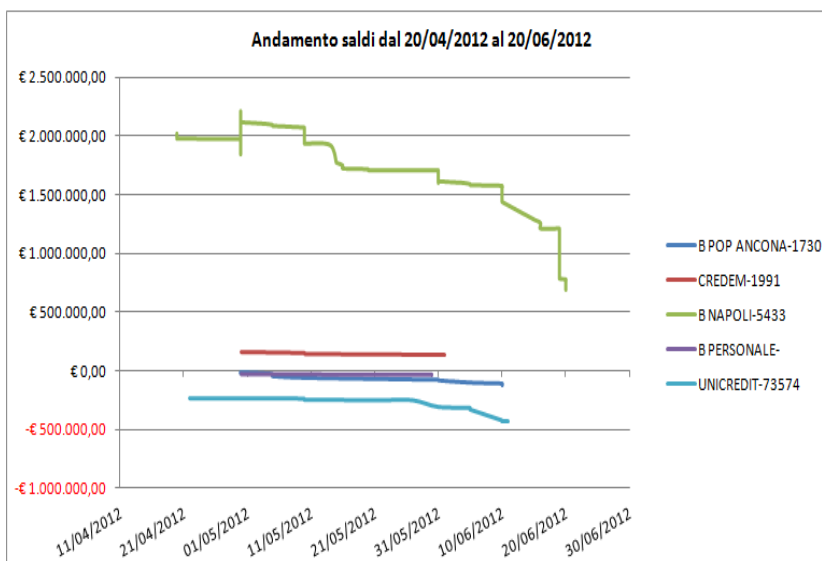
Data massima 20/03/2017

Grafico per singolo CC



Periodo dal 20/04/2012

al 20/06/2012



6. La generazione del Cruscotto direzionale per il monitoraggio dei flussi di cassa previsionali e del livello di liquidità distinto per singolo mese:

TABLEAU DE BORD		Elabora TdB				
Saldo iniziale dei c/c attivi		€1.013.013,34				
Periodi						
	▼	mar-12	apr-12	mag-12	giu-12	lug-12
☒ Entrate						
☒ B POP ANCONA-1730			€38.406,78		€1.234.109,12	€3.216.180,00
ORD - Presunto incasso ordini			€7.039,18			
☒ CREDEM-1991						
ORD - Presunto incasso ordini						
☒ B NAPOLI-5433						
ORD - Presunto incasso ordini			€8.470,00		€1.233.806,00	€3.216.180,00
EM - Entratemerici/Note cred da ricevere			€22.897,60		€303,12	
☒ Uscite		(€370.005,69)	(€269.383,47)	(€313.600,82)	(€701.517,63)	(€296.160,22)
☒ B POP ANCONA-1730						
NC - Note credito a Clienti		(€10.500,00)				
☒ CREDEM-1991						
RIBA		(€12.257,15)	(€15.322,79)	(€5.866,79)	(€5.866,79)	(€5.866,79)
MT - Rate mutui, leasing e finanziamenti		(€2.692,98)	(€2.692,98)	(€2.692,98)	(€650,98)	(€650,98)
☒ B NAPOLI-5433						
F24		(€50.000,00)	(€50.000,00)	(€50.000,00)	(€76.919,66)	(€100.857,20)
MT - Rate mutui, leasing e finanziamenti		(€49.835,28)	(€2.423,82)	(€2.423,82)	(€2.423,82)	(€2.423,82)
FIX - Stipendi e costi fissi		(€200.670,00)	(€189.780,00)	(€189.780,00)	(€178.890,00)	(€178.890,00)
EM - Entratemerici/Note cred da ricevere					(€429.294,95)	
☒ B PERSONALE-0						
MT - Rate mutui, leasing e finanziamenti		(€9.083,51)	(€2.745,51)	(€2.745,51)	(€2.745,51)	(€2.745,51)
FIX - Stipendi e costi fissi		(€2.000,00)	(€2.000,00)	(€2.000,00)	(€2.000,00)	(€2.000,00)
☒ UNICREDIT-73574						
MT - Rate mutui, leasing e finanziamenti		(€32.966,77)	(€4.418,37)	(€58.091,72)	(€2.725,92)	(€2.725,92)
Totale complessivo		(€370.005,69)	(€230.976,69)	(€313.600,82)	€532.591,49	€2.920.019,78
Liquidità immediata di fine periodo		€643.007,65	€412.030,96	€98.430,14	€631.021,64	€3.551.041,42
Fidi disponibili						
Fidi di cassa disponibili		mar-12	apr-12	mag-12	giu-12	lug-12
UNICREDIT-73574		€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00
B PERSONALE-0		€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00
B NAPOLI-5433		€40.000,00	€40.000,00	€40.000,00	€40.000,00	€40.000,00
CREDEM-1991		€15.000,00	€15.000,00	€15.000,00	€15.000,00	€15.000,00
B POP ANCONA-1730		€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00
B IFIS-87802		€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00
Totale fidi di cassa disponibili		€55.000,00	€55.000,00	€55.000,00	€55.000,00	€55.000,00
Liquidità disponibile		€698.007,65	€467.030,96	€153.430,14	€686.021,64	€3.606.041,42
Fidi autoliquid. disponibili		mar-12	apr-12	mag-12	giu-12	lug-12
UNICREDIT-71712		€131.298,00	€131.298,00	€131.298,00	€131.298,00	€131.298,00
UNICREDIT-factor		€400.000,00	€400.000,00	€400.000,00	€400.000,00	€400.000,00
B NAPOLI-Anticipi		€473.000,00	€473.000,00	€473.000,00	€473.000,00	€473.000,00
CREDEM FACTOR-67 471		€1.800.000,00	€1.800.000,00	€1.800.000,00	€1.800.000,00	€1.800.000,00
B IFIS-30027		€1.200.000,00	€1.200.000,00	€1.200.000,00	€1.200.000,00	€1.200.000,00
MEDIOFACTORING-01,10,001		€908.866,82	€908.866,82	€908.866,82	€908.866,82	€908.866,82
Totale fidi autoliquid. disponibili		€4.913.164,82	€4.913.164,82	€4.913.164,82	€4.913.164,82	€4.913.164,82

In calce a ciascun periodo è riportato il valore residuo dei fidi autoliquidanti cui attingere per ripianare esigenze di liquidità.

7. La possibilità di inserire i flussi finanziari derivanti da nuovi investimenti con previsione dei relativi flussi in uscita generati da rimborsi di rate di finanziamento bancario o di leasing:

Scegli Prog 1	Avvia inserimento dati	HOME
Scegli CC JNICREDIT-123	Rimuovi dati inseriti	

Progetto n	Descrizione	Tipo copertura	Importo	Durata in anni	Frequenza Pagamenti	Tasso	Anticipo (Solo per leasing)	Riscatto (Solo per leasing)	Periodi di preamm (Solo per finanz)	Data erogazione	Rata
1	Acquisto Torno	Leasing	€ 150.000,00	5	Mensile	6,50%	20,00%	1,00%	0	31/10/2012	-€ 2.403,28
2	Immobile indus.le	Finanziamento	€ 1.000.000,00	15	Semestrale	5,90%			0	31/10/2012	-€ 50.690,07
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											

Istituto	Fido	Natura	Organizza	Sposta da	a	Record da aggiungere	Torna al menù
B POP ANCONA	€ 40.000,00	CC		B POP ANCONA-890		1	HOME
Numero conto	Saldo contabile iniziale						
890	€ 10.240,02						
Banca interna			Ordina per data		Avvia trasferimento	Aggiungi record	
BPANC							

Tipo documento	Data base	Controparte	Importo in €	Saldo contabile	Fido disponibile	Extra fido	N. doc	Data doc	Testo
PR1	31/10/2012		€ (30.000,00)	€ (156.569,04)	€ -	€ (116.569,04)	Maxicanone		Acquisto Torno
PR2	31/10/2012		€ 1.000.000,00	€ 843.430,97	€ 40.000,00	€ -	Erogazione		Immobile indus.le
PR1	30/11/2012		€ (2.403,28)	€ 841.027,68	€ 40.000,00	€ -	Rata 1		Acquisto Torno
PR1	30/12/2012		€ (2.403,28)	€ 838.624,40	€ 40.000,00	€ -	Rata 2		Acquisto Torno
PR1	30/01/2013		€ (2.403,28)	€ 836.221,12	€ 40.000,00	€ -	Rata 3		Acquisto Torno
PR1	28/02/2013		€ (2.403,28)	€ 833.817,84	€ 40.000,00	€ -	Rata 4		Acquisto Torno
PR1	28/03/2013		€ (2.403,28)	€ 831.414,55	€ 40.000,00	€ -	Rata 5		Acquisto Torno
PR1	28/04/2013		€ (2.403,28)	€ 829.011,27	€ 40.000,00	€ -	Rata 6		Acquisto Torno
PR2	30/04/2013		€ (50.690,07)	€ 778.321,20	€ 40.000,00	€ -	Rata 1		Immobile indus.le
PR1	28/05/2013		€ (2.403,28)	€ 775.917,92	€ 40.000,00	€ -	Rata 7		Acquisto Torno
PR1	28/06/2013		€ (2.403,28)	€ 773.514,64	€ 40.000,00	€ -	Rata 8		Acquisto Torno
PR1	28/07/2013		€ (2.403,28)	€ 771.111,36	€ 40.000,00	€ -	Rata 9		Acquisto Torno
PR1	28/08/2013		€ (2.403,28)	€ 768.708,08	€ 40.000,00	€ -	Rata 10		Acquisto Torno
PR1	28/09/2013		€ (2.403,28)	€ 766.304,79	€ 40.000,00	€ -	Rata 11		Acquisto Torno
PR1	28/10/2013		€ (2.403,28)	€ 763.901,51	€ 40.000,00	€ -	Rata 12		Acquisto Torno
PR2	30/10/2013		€ (50.690,07)	€ 713.211,44	€ 40.000,00	€ -	Rata 2		Immobile indus.le
PR1	28/11/2013		€ (2.403,28)	€ 710.808,16	€ 40.000,00	€ -	Rata 13		Acquisto Torno
PR1	28/12/2013		€ (2.403,28)	€ 708.404,88	€ 40.000,00	€ -	Rata 14		Acquisto Torno
PR1	28/01/2014		€ (2.403,28)	€ 706.001,60	€ 40.000,00	€ -	Rata 15		Acquisto Torno
PR1	28/02/2014		€ (2.403,28)	€ 703.598,32	€ 40.000,00	€ -	Rata 16		Acquisto Torno
PR1	28/03/2014		€ (2.403,28)	€ 701.195,03	€ 40.000,00	€ -	Rata 17		Acquisto Torno
PR1	28/04/2014		€ (2.403,28)	€ 698.791,75	€ 40.000,00	€ -	Rata 18		Acquisto Torno
PR2	30/04/2014		€ (50.690,07)	€ 648.101,68	€ 40.000,00	€ -	Rata 3		Immobile indus.le
PR1	28/05/2014		€ (2.403,28)	€ 645.698,40	€ 40.000,00	€ -	Rata 19		Acquisto Torno
PR1	28/06/2014		€ (2.403,28)	€ 643.295,12	€ 40.000,00	€ -	Rata 20		Acquisto Torno
PR1	28/07/2014		€ (2.403,28)	€ 640.891,84	€ 40.000,00	€ -	Rata 21		Acquisto Torno
PR1	28/08/2014		€ (2.403,28)	€ 638.488,55	€ 40.000,00	€ -	Rata 22		Acquisto Torno
PR1	28/09/2014		€ (2.403,28)	€ 636.085,27	€ 40.000,00	€ -	Rata 23		Acquisto Torno
PR1	28/10/2014		€ (2.403,28)	€ 633.681,99	€ 40.000,00	€ -	Rata 24		Acquisto Torno

Ulteriori elaborazioni del sistema PREVEDO®:

- Gestione del portafoglio effetti cambiari, RIBA, MAV, RAV, RID
- Ricerche dei movimenti su singolo conto bancario per importo, data operazione, causale, numero di assegno
- Valutazione dell'impatto finanziario di operazioni di investimento sulla struttura finanziaria
- Determinazione dell'efficienza della struttura finanziaria attraverso indicatori
- Analisi del costo medio delle risorse bancarie con calcolo dell'indebitamento medio
- Applicazione e controllo delle condizioni bancarie con raffronto tra quelle concordate e quelle applicate

Per maggiori informazioni contattare:

info@gestionetesoreria.it

www.gestionetesoreria.it