

PROSPETTO FLUSSI FINANZIARI:
ANNO 2009

	note	gen-09	feb-09	mar-09	apr-09	mag-09	giu-09	lug-09	ago-09	set-09	ott-09	nov-09	dic-09	totale
- Entrate														
effetti clienti		1.175	1.394	1.755	1.689	2.394	1.470	2.012	457	612	1.878	1.900	1.750	18.486
b/c/ab clienti		1.257	2.072	1.938	1.394	1.672	2.261	1.721	1.293	1.396	1.727	2.140	1.700	20.571
diverse	a)	32	50	64	48	193	78	99	41	57	140	48	42	892
Totale entrate		2.464	3.516	3.757	3.131	4.259	3.809	3.832	1.791	2.065	3.745	4.088	3.492	39.949
- Uscite														
retribuzioni/rimb.spese dip.	b)	360	396	373	376	399	407	453	425	127	596	370	640	4.922
Amministratori		10	11	11	11	11	11					11		76
INPS		120	135	262				168	186		292	335	290	1.788
INPS gestione separata			22	22				22	20		40	40	40	206
Previdai/fasi		9	2		8	2		5	1		5	2		34
Arco		48			38			38			35			159
INAIL			50			50			51			51		202
Enasarco/firr			3	13		19			16			7		58
Erario per ritenute		179	97	97	106	99	98	110	102	5	53	95	100	1.141
Erario c/IVA		70			71	24	70	12			50	50	50	397
Erario per imposte									86	33	78	190		387
ICI							35						35	70
Oneri finanziari	c)	37	33	178	44	34	260	20	30	193	15	15	898	1.757
Oneri finanziari mutui							222						140	362
Assicurazioni			56	18	1	15		48				12		150
Rimborsi/premi a clienti		5	3	11		34		7	5		5	5	5	80
Telefonia		3	7	9	7	7		13		15		15		76
Elettricità/gas		64	49	80	64	67	53	48	45	55	10	45	50	630
leasing	d)	140	112	136	120	107	105	103	98	103	46	46	44	1.160
Diverse		11	15	15	16	59	26	37	14	10	26	30	25	284
fornitori	e)	746	2.036	2.081	1.414	2.046	2.414	1.713	577	1.044	1.795	1.647	4.142	21.655
agenti		45	52	244	8	41	163	65			292	42	200	1.152
Insoluti		274	265	171	270	233	284	207	31	510	130	150	150	2.675
Totale Uscite		2.121	3.344	3.721	2.554	3.247	4.148	3.069	1.687	2.095	3.468	3.158	6.809	39.421
- Movimenti finanziari														
accensione mutui/fin It	f)											550	7.271	7.821
rimborso mutui/fin It							-437							-437
accensione/rimb.altri fin.				23	46			23				-550		-458
accensione/rimb.ant.	g)	-308	-171	-63	-791	-625	40	-107	100	-667	230		-3.850	-6.212
Totale movimenti finanziari		-308	-171	-40	-745	-625	-397	-84	100	-667	230	0	3.421	714
^ Entrate/uscite/mov.fin.		35	1	-4	-168	387	-736	679	204	-697	507	930	104	1.242
- Debiti v/banche														
1) Riepilogo debiti a bt														
c/c	1186	1.151	1.150	1.154	1.322	935	1.671	992	788	1.485	978	48	-56	
S.B.F. a scadere		3.363	4.148	3.870	3.884	4.301	3.704	3.979	4.787	2.670	2.895	3.200	3.150	
c/anticipi		9.662	9.491	9.428	8.637	8.012	8.052	7.945	8.045	7.378	7.608	7.608	3.758	
altri finanziamenti		458	458	481	527	527	527	550	550	550	550	0	0	
Totale debito b/t		14.634	15.247	14.933	14.370	13.775	13.954	13.466	14.170	12.083	12.031	10.856	6.852	
2) Mutui/fin It		8.750	8.750	8.750	8.750	8.750	8.313	8.313	8.313	8.313	8.313	8.863	16.134	
3) Totale debiti v/banche	h)	23.384	23.997	23.683	23.120	22.525	22.267	21.779	22.483	20.396	20.344	19.719	22.986	
totale debiti anno precedente		23.919	25.279	25.535	25.166	24.720	25.330	25.835	27.218	24.862	24.617	24.433	23.892	
^ anno precedente		-535	-1.282	-1.852	-2.046	-2.195	-3.063	-4.056	-4.735	-4.466	-4.273	-4.714	-906	
^ %		-2,2%	-5,1%	-7,3%	-8,1%	-8,9%	-12,1%	-15,7%	-17,4%	-18,0%	-17,4%	-19,3%	-3,8%	

note ai flussi finanziari 2009:

- a) - le entrate diverse riguardano principalmente i canoni di locazione e il recupero spese dell'immobile di Prata
- ad ottobre finanziamento soci di Euro 100.000
- b) - i compensi degli amministratori sono stati deliberati in misura ridotta per il 2008 e 2009
- c) - a dicembre è previsto l'estinzione anticipata dei contratti derivati su copertura tassi
- d) - la diminuzione dei leasing a partire dal mese di ottobre è conseguente alla richiesta di moratoria della rata capitale per un anno
- e) - il pagamento fornitori di dicembre prevede il pagamento dello scaduto a seguito dell'erogazione di nuova finanzia di 2.500 prevista nel piano di ristrutturazione
- f) - l'importo di 550 mila € ad ottobre riguarda la scadenza del finanziamento TFR erogato da Monte dei Paschi
- l'importo di 7,271 milioni a dicembre è la somma di 4 milioni di consolido delle linee a breve, 771 mila di consolido del debito per estinzione anticipata di contratti derivati su copertura tassi e 2,5 milioni di erogazione di nuova finanza

- non è previsto il rimborso della rata capitale in scadenza a dicembre del mutuo in pool 2006
- g) - è la somma algebrica delle accensioni ed utilizzi delle linee anticipi nei vari mesi
- la diminuzione dell'utilizzo degli anticipi di dicembre è dato dal consolido delle linee a breve
- h) - riporta l'esposizione totale, a breve termine ed a lungo termine, verso banche

PROSPETTO FLUSSI FINANZIARI:

IPOTESI A PIANO

ANNO 2010

note	gen-10	feb-10	mar-10	apr-10	mag-10	giu-10	lug-10	ago-10	set-10	ott-10	nov-10	dic-10	totale
- Entrate													
effetti clienti		1.150	1.400	1.750	1.100	1.800	1.650	1.900	1.400	950	1.800	1.800	18.300
bfc/ab clienti		1.500	1.700	2.000	2.110	2.320	2.170	2.460	1.220	1.550	1.840	2.200	23.010
diverse	a)	44	219	44	334	44	69	44	44	44	50	44	1.024
Totale entrate		2.694	3.319	3.794	3.544	4.164	3.889	4.404	2.664	2.544	3.684	4.050	42.334
- Uscite													
retribuzioni/rimb.spese dip.	b)	340	360	370	370	360	380	440	430	360	420	420	4.910
Amministratori		11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	132
INPS		310	130	145	150	150	150	160	130	150	150	150	1.925
INPS gestione separata		18	18	18	17	17	17	16	16	15	15	14	196
Previdai/fasi		4	2		4	2		4	2		4	2	24
Arco		42			32			32			32		138
INAIL			37			45		45			45		172
Enasarco/firr			3	12		18		15			8		56
Erario per ritenute		165	90	95	95	90	90	105	110	10	85	100	1.135
Erario c/IVA		75	75	50	50	50	75	50		75	75	75	725
Erario per imposte								225			200		425
ICI							35					35	70
Oneri finanziari		10	9	60	5	5	45	5	5	35	5	5	224
Oneri finanziari mutui							183					222	405
Assicurazioni		12	55	6		12		48		12			145
Rimborsi/premi a clienti		5	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	70
Telefonia		12		12		12		12		12		12	72
Elettricità/gas		60	50	70	65	65	50	50	50	10	50	60	630
leasing	c)	43	44	43	42	42	42	42	42	99	100	100	681
Diverse		10	10	10	10	10	10	10	10	10	14	14	128
fornitori	d)	540	2.950	1.650	1.450	1.800	2.150	2.250	2.220	450	3.650	2.350	22.730
agenti	e)	40	255	35	40	230	40	40	250	40	35	230	1.270
Insoluti	f)	200	200	150	200	200	200	150	10	300	120	150	2.030
Totale Uscite		1.897	4.304	2.742	2.546	3.134	3.483	3.670	3.431	1.482	4.726	3.942	38.293
- Movimenti finanziari													
accensione mutui/fin It													0
rimborso mutui/fin It	g)						-239					-675	-914
accensione/rimb.altri fin.													0
accensione/rimb.ant.	h)	-750	1.000	-1.008	-1.000	-1.000	-200	-500	500	-800	800	-100	-3.058
Totale movimenti finanziari		-750	1.000	-1.008	-1.000	-1.000	-439	-500	500	-800	800	-100	-3.972
^ Entrate/uscite/mov.fin.		47	15	44	-2	30	-33	234	-267	262	-242	8	69
- Debiti v/banche													
1) Riepilogo debiti a bt													
c/c	-56	-103	-118	-162	-160	-190	-157	-391	-124	-386	-144	-152	-125
S.B.F. a scadere		3.250	3.600	3.950	3.700	3.950	3.800	3.600	4.950	2.550	2.900	3.150	3.150
c/anticipi		3.008	4.008	3.000	2.000	1.000	800	300	800	0	800	700	700
altri finanziamenti		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale debito b/t		6.155	7.490	6.788	5.540	4.760	4.443	3.509	5.626	2.164	3.556	3.698	3.725
2) Mutui/fin It													
		16.134	16.134	16.134	16.134	16.134	15.895	15.895	15.895	15.895	15.895	15.895	15.220
3) Totale debiti v/banche	i)	22.289	23.624	22.922	21.674	20.894	20.338	19.404	21.521	18.059	19.451	19.593	18.945
totale debiti anno precedente		23.384	23.997	23.683	23.120	22.525	22.267	21.779	22.483	20.396	20.344	19.719	22.986
^ anno precedente		-1.095	-373	-761	-1.446	-1.631	-1.929	-2.375	-962	-2.337	-893	-126	-4.041
^ %		-4,7%	-1,6%	-3,2%	-6,3%	-7,2%	-8,7%	-10,9%	-4,3%	-11,5%	-4,4%	-0,6%	-17,6%

note ai flussi finanziari 2010:

- a)
 - le entrate diverse riguardano principalmente i canoni di locazione e il recupero spese dell'immobile di Prata
 - nel mese di febbraio versamento soci di Euro 150.000
 - a maggio è prevista l'erogazione del contributo regionale sul nuovo impianto di verniciatura acquistato nel 2008 (290 mila €)
- b)
 - le retribuzioni dell'anno comprendono il pagamento tfr di 318 mila € per la diminuzione di personale prevista nel piano industriale
 - le retribuzioni del mese di luglio comprendono la presumibile erogazione del premio di risultato prevista nell'integrativo territoriale
 - le retribuzioni del mese di agosto comprendono i rimborsi e le trattenute fiscali da dichiarazione 730 dei dipendenti
- c)
 - la diminuzione dei leasing fino a settembre è conseguente alla richiesta di moratoria della rata capitale per un anno a partire da ottobre 2009
- d)
 - il pagamento fornitori è previsto alle scadenze contrattuali
 - i minori fornitori di gennaio e settembre sono conseguenti al mese di esclusione previsto contrattualmente con la maggioranza dei fornitori; conseguentemente risultano sostanzialmente più elevati i pagamenti del mese successivo
- e)
 - i picchi sono determinati dalla trimestralità della maggior parte dei contratti di agenzia
- f)
 - gli insoluti sono stati previsti in linea con gli ultimi mesi all'11%
- g)
 - il rimborso a giugno è relativo alla prima rata dei consolidi
 - il rimborso a dicembre è relativo alla seconda rata dei consolidi ed alla ripresa del rimborso della rata capitale del mutuo 2006
- h)
 - è la somma algebrica delle accensioni ed utilizzi delle linee anticipi nei vari mesi
- i)
 - riporta l'esposizione totale, a breve termine ed a lungo termine, verso banche

PROSPETTO FLUSSI FINANZIARI:

IPOTESI A PIANO

ANNO 2011

	note	gen-11	feb-11	mar-11	apr-11	mag-11	giu-11	lug-11	ago-11	set-11	ott-11	nov-11	dic-11	totale
- Entrate														
effetti clienti		1.000	1.650	1.500	1.600	1.250	1.750	2.100	1.400	800	2.060	1.850	1.700	18.660
b/c/ab clienti		1.630	1.820	1.920	1.960	2.160	2.310	2.490	1.250	1.630	2.060	2.340	1.960	23.530
diverse	a)	45	70	45	45	45	70	45	45	45	45	50	45	595
Totale entrate		2.675	3.540	3.465	3.605	3.455	4.130	4.635	2.695	2.475	4.165	4.240	3.705	42.785
- Uscite														
retribuzioni/rimb.spese dip.	b)	320	330	350	340	330	350	430	405	340	380	380	630	4.585
Amministratori		11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	132
INPS		300	130	135	140	140	135	140	150	125	145	145	145	1.830
INPS gestione separata		14	14	14	13	13	13	13	12	12	12	12	12	154
Previdai/fasi		4	2		4	2		4	2		4	2		24
Arco		40			30			30			28			128
INAIL	c)		155											155
Enasarco/firr			4	12		19			16			8		59
Erario per ritenute		160	85	90	90	90	85	95	105	15	85	90	90	1.080
Erario c/IVA		100	70	120	120	100	150	150	200	30	150	180	170	1.540
Erario per imposte	d)							1.390				633		2.023
ICI							35						35	70
Oneri finanziari		5	5	35	5	5	36	5	5	40	5	5	40	191
Oneri finanziari mutui							246						273	519
Assicurazioni		14	55	6		14		48		14				151
Rimborsi/premi a clienti		5	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	5	70
Telefonia		12		12		13		12		12		13		74
Elettricità/gas		60	55	70	70	65	50	50	50	55	10	50	60	645
leasing	e)	77	77	77	78	78	78	79	79	79	79	79	79	939
Diverse		15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	16	181
fornitori	f)	500	3.150	1.700	1.500	1.850	2.100	2.300	2.250	450	3.700	2.300	1.250	23.050
agenti	g)	40	260	35	40	235	40	40	250	40	35	235	35	1.285
Insoluti	h)	170	180	140	180	180	180	150	10	290	120	140	140	1.880
Totale Uscite		1.847	4.603	2.827	2.641	3.175	3.529	4.967	3.565	1.533	4.784	4.303	2.991	40.765
- Movimenti finanziari														
accensione mutui/fin It														0
rimborso mutui/fin It	i)						-801						-801	-1.602
accensione/rimb.altri fin.														0
accensione/rimb.ant.	l)	-700	850	-600	-250				400	-400	100		100	-500
Totale movimenti finanziari		-700	850	-600	-250	0	-801	0	400	-400	100	0	-701	-2.102
^ Entrate/uscite/mov.fin.		128	-213	38	714	280	-200	-332	-470	542	-519	-63	13	-82
- Debiti v/banche														
1) Riepilogo debiti a bt														
c/c	-125	-253	-40	-78	-792	-1.072	-872	-540	-70	-612	-93	-30	-43	
S.B.F. a scadere		3.050	3.700	3.850	4.100	3.700	3.600	3.550	4.900	2.300	2.910	3.210	3.450	
c/anticipi		0	850	250	0	0	0	0	400	0	100	100	200	
altri finanziamenti		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Totale debito b/t		2.797	4.510	4.022	3.308	2.628	2.728	3.010	5.230	1.688	2.917	3.280	3.607	
2) Mutui/fin It														
3) Totale debiti v/banche	m)	15.220	15.220	15.220	15.220	15.220	14.419	14.419	14.419	14.419	14.419	14.419	13.618	
		18.017	19.730	19.242	18.528	17.848	17.147	17.429	19.649	16.107	17.336	17.699	17.225	
totale debiti anno precedente		22.289	23.624	22.922	21.674	20.894	20.338	19.404	21.521	18.059	19.451	19.593	18.945	
^ anno precedente		-4.272	-3.894	-3.680	-3.146	-3.046	-3.191	-1.975	-1.872	-1.952	-2.115	-1.894	-1.720	
^ %		-19,2%	-16,5%	-16,1%	-14,5%	-14,6%	-15,7%	-10,2%	-8,7%	-10,8%	-10,9%	-9,7%	-9,1%	

note ai flussi finanziari 2011:

- a) - le entrate diverse riguardano principalmente i canoni di locazione e il recupero spese dell'immobile di Prata
- b) - le retribuzioni dell'anno comprendono il pagamento tfr di 200 mila € per la diminuzione di personale prevista nel piano industriale
- le retribuzioni del mese di luglio comprendono la presumibile erogazione del premio di risultato prevista nell'integrativo territoriale
- le retribuzioni del mese di agosto comprendono i rimborsi e le trattenute fiscali da dichiarazione 730 dei dipendenti
- c) - il pagamento del premio INAIL è previsto in un'unica soluzione
- d) - l'aumento del pagamento imposte a luglio (saldo anno precedente e primo acconto) ed a novembre (secondo acconto) è dovuto all'importante aumento dell'utile 2010
- e) - la diminuzione dei leasing consegue alla prevista riscadenziatura della durata del leasing immobiliare
- f) - il pagamento fornitori è previsto alle scadenze contrattuali
- i minori fornitori di gennaio e settembre sono conseguenti al mese di esclusione previsto contrattualmente con la maggioranza dei fornitori; conseguentemente risultano sostanzialmente più elevati i pagamenti del mese successivo
- g) - i picchi sono determinati dalla trimestralità della maggior parte dei contratti di agenzia
- h) - gli insoluti sono stati previsti in leggero miglioramento rispetto all'anno precedente al 10,1%
- i) - il rimborso di giugno comprende la 3^a rata dei consolidi, la rata del mutuo 2006 e la 1^a rata del nuovo mutuo previsto a piano
- il rimborso di dicembre comprende la 4^a rata dei consolidi, la rata del mutuo 2006, la 2^a rata del nuovo mutuo
- l) - è la somma algebrica delle accensioni ed utilizzi delle linee anticipi nei vari mesi
- m) - riporta l'esposizione totale, a breve termine ed a lungo termine, verso banche

PROSPETTO FLUSSI FINANZIARI:

IPOTESI A PIANO

ANNO 2012

	note	gen-12	feb-12	mar-12	apr-12	mag-12	giu-12	lug-12	ago-12	set-12	ott-12	nov-12	dic-12	totale
- Entrate														
effetti clienti		1.000	1.700	1.300	1.150	1.000	1.750	1.100	2.200	450	2.410	1.650	1.650	17.360
b/c/ab clienti		1.750	1.940	2.010	1.910	2.190	2.320	2.510	1.250	1.730	2.118	2.510	1.980	24.218
diverse	a)	46	70	46	46	1.846	70	46	46	46	46	14.550		16.858
Totale entrate		2.796	3.710	3.356	3.106	5.036	4.140	3.656	3.496	2.226	4.574	18.710	3.630	58.436
- Uscite														
retribuzioni/rimb.spese dip.	b)	310	330	330	340	320	330	400	390	330	350	360	600	4.390
Amministratori		11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	132
INPS		290	130	130	140	140	130	130	130	120	140	140	140	1.760
INPS gestione separata		12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	144
Previdai/fasi		4	2		4	2		4	2		4	2		24
Arco		36			28			28			26			118
INAIL	c)		145											145
Enasarco/firr			5	13		20			18			6		62
Erario per ritenute		155	80	85	85	90	80	90	100	15	85	90	90	1.045
Erario c/IVA		70	50	90	90	90	100	100	150	30	120	130	120	1.140
Erario per imposte								640				668		1.308
ICI							35							35
Oneri finanziari		5	5	35	5	5	35	5	5	32	5	5	26	168
Oneri finanziari mutui							289					274		563
Assicurazioni		15	55	6		15		48		15				154
Rimborsi/premi a clienti		5	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	5	70
Telefonia		12		13		14		14		13		13		79
Elettricità/gas		60	55	70	70	65	50	50	50	55	10	50	60	645
leasing	d)	80	80	80	81	81	81	81	81	81	82	82	82	972
Diverse		25	25	25	25	20	20	20	20	20	20	20	19	259
fornitori	e)	500	3.200	1.750	1.550	1.850	2.100	2.250	2.250	450	3.750	2.240	1.250	23.140
agenti	f)	45	260	35	40	240	40	45	255	40	35	235	35	1.305
Insoluti	g)	170	180	140	180	180	180	150	10	290	120	140	140	1.880
Totale Uscite		1.805	4.630	2.830	2.666	3.170	3.498	4.083	3.489	1.519	4.775	4.483	2.590	39.538
- Movimenti finanziari														
accensione mutui/fin It														0
rimborso mutui/fin It	h)					-1.350	-801					-11.467		-13.618
accensione/rimb.altri fin.														0
accensione/rimb.ant.	i)	-200	150	-150										-200
Totale movimenti finanziari		-200	150	-150	0	-1.350	-801	0	0	0	0	-11.467	0	-13.818
^ Entrate/uscite/mov.fin.		791	-770	376	440	516	-159	-427	7	707	-201	2.760	1.040	5.080
- Debiti v/banche														
1) Riepilogo debiti a bt														
c/c	-43	-834	-64	-440	-880	-1.396	-1.237	-810	-817	-1.524	-1.323	-4.083	-5.123	
S.B.F. a scadere		3.350	4.050	3.900	3.600	2.950	2.850	1.800	3.950	1.100	2.160	2.360	2.560	
c/anticipi		0	150	-150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
altri finanziamenti		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Totale debito b/t		2.516	4.136	3.310	2.720	1.554	1.613	990	3.133	-424	837	-1.723	-2.563	
2) Mutui/fin It														
		13.618	13.618	13.618	13.618	12.268	11.467	11.467	11.467	11.467	11.467	0	0	
3) Totale debiti v/banche														
	l)	16.134	17.754	16.928	16.338	13.822	13.080	12.457	14.600	11.043	12.304	-1.723	-2.563	
totale debiti anno precedente		18.017	19.730	19.242	18.528	17.848	17.147	17.429	19.649	16.107	17.336	17.699	17.225	
^ anno precedente		-1.883	-1.976	-2.314	-2.190	-4.026	-4.067	-4.972	-5.049	-5.064	-5.032	-19.422	-19.788	
^ %		-10,5%	-10,0%	-12,0%	-11,8%	-22,6%	-23,7%	-28,5%	-25,7%	-31,4%	-29,0%	-109,7%	-114,9%	

note ai flussi finanziari 2012:

- a)
 - le entrate diverse riguardano principalmente i canoni di locazione e il recupero spese dell'immobile di Prata
 - a maggio è stata prevista la vendita dell'immobile della controllata russa ITAL-CUCINE
 - a novembre è prevista la vendita dell'immobile di Prata di Pordenone
- b)
 - le retribuzioni dell'anno comprendono il pagamento tfr di 150 mila € per la diminuzione di personale prevista nel piano industriale
 - le retribuzioni del mese di luglio comprendono la presumibile erogazione del premio di risultato prevista nell'integrativo territoriale
 - le retribuzioni del mese di agosto comprendono i rimborsi e le trattenute fiscali da dichiarazione 730 dei dipendenti
- c)
 - il pagamento del premio INAIL è previsto in un'unica soluzione
- d)
 - l'aumento dei canoni leasing nei vari trimestri deriva dal previsto aumento dei tassi d'interesse
- e)
 - il pagamento fornitori è previsto alle scadenze contrattuali
 - i minori fornitori di gennaio e settembre sono conseguenti al mese di esclusione previsto contrattualmente con la maggioranza dei fornitori; conseguentemente risultano sostanzialmente più elevati i pagamenti del mese successivo
- f)
 - i picchi sono determinati dalla trimestralità della maggior parte dei contratti di agenzia
- g)
 - gli insoluti sono stati previsti in linea con l'anno precedente
- h)
 - a seguito della vendita dell'immobile della controllata russa a maggio è previsto il rimborso anticipato di parte del debito consolidato
 - il rimborso di dicembre comprende la 5^a rata dei consolidi, la rata del mutuo 2006, la 3^a rata del nuovo mutuo previsto a piano
 - con la vendita dell'immobile di Prata, a novembre è previsto il rimborso integrale di tutte le operazioni a lungo termine
- i)
 - è la somma algebrica delle accensioni ed utilizzi delle linee anticipi nei vari mesi
- l)
 - riporta l'esposizione totale, a breve termine ed a lungo termine, verso banche

Debiti v/banche a piano

