

Le informazioni presenti in questo report, sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli intermediari alla CR secondo uno schema stabilito dalla Banca d'Italia.

elaborazione a cura di

Gold Tesoreria

Via Vigonovese, 79/B Padova - PD

fonte di elaborazione:

Visura CR

periodo censito

gennaio 2010 - novembre 2013



Scoring Centrale Rischi

D C CC CCC B BB BBB A **AA** AAA

AA

82

punteggio su 100

statistiche

segnalazioni analizzate	4654
segnalazioni ultimo mese	105
segnalazioni linee autoliquidante	880
segnalazione linee scadenza	1323
segnalazione linee revoca	625

note

La logica dello scoring è recuperare tutte le segnalazioni presenti in visura e ponderarle in base alla tipologia e alla gravità.

attenzione

Il valore dei derivati, nell'ultimo mese di rilevazione è **superiore al 100%** delle risorse disponibili a revoca.

Una parte degli stessi risulta avere scadenza **superiore** all'anno.

Giudizio di Sintesi

QUALITÀ ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI

Informazioni Qualitative

Eventi Negativi Gravi Crediti Passati A Perdita - Sofferenze - Crediti Ristrutturati	NO
Eventi Negativi Past Due - Sconfini	SÌ
Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni Import - Export - Divisa - Factoring Attivi - Factoring Passivi - Leasing - Gar. Firm. Commerciale - Gar. Firm. Finanziaria	SÌ
Presunte errate Segnalazioni	SÌ
Presenza Rettifiche	SÌ
Contestazione di alcune posizioni debitorie	NO
Soggetti collegati alla posizione di rischio	SÌ
Derivati	SÌ
Segnalazioni Inframensili	NO

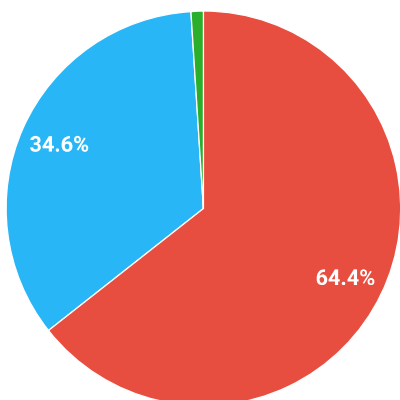
Informazioni Quantitative

Numero Istituti Segnalanti	26
variazione negli ultimi 6 mesi	+1
Ammontare attuale affidamenti	€ 38.924.814
Ammontare attuale utilizzi	€ 34.435.181
% Utilizzo dei fidi concessi	
ultimi 6 mesi	
linee autoliquidanti	63,3%
linee scadenza	99,1%
linee revoca	1,2%
Ammontare Sconfini / Insoluti	€ 1.584.461
di cui potenzialmente EVITABILI	€ 583.794
Garanzie rilasciate su proprie esposizioni	€ 19.898.461
Garanzie rilasciate a favore di terzi soggetti	€ 11.395.480
attivate con esito negativo	€ 0
Rischiosità portafoglio effetti - ultimi 6 mesi	
Effetti scaduti impagati	0,4%
Effetti scaduti pagati	12,3%

Monte **Affidamenti**

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

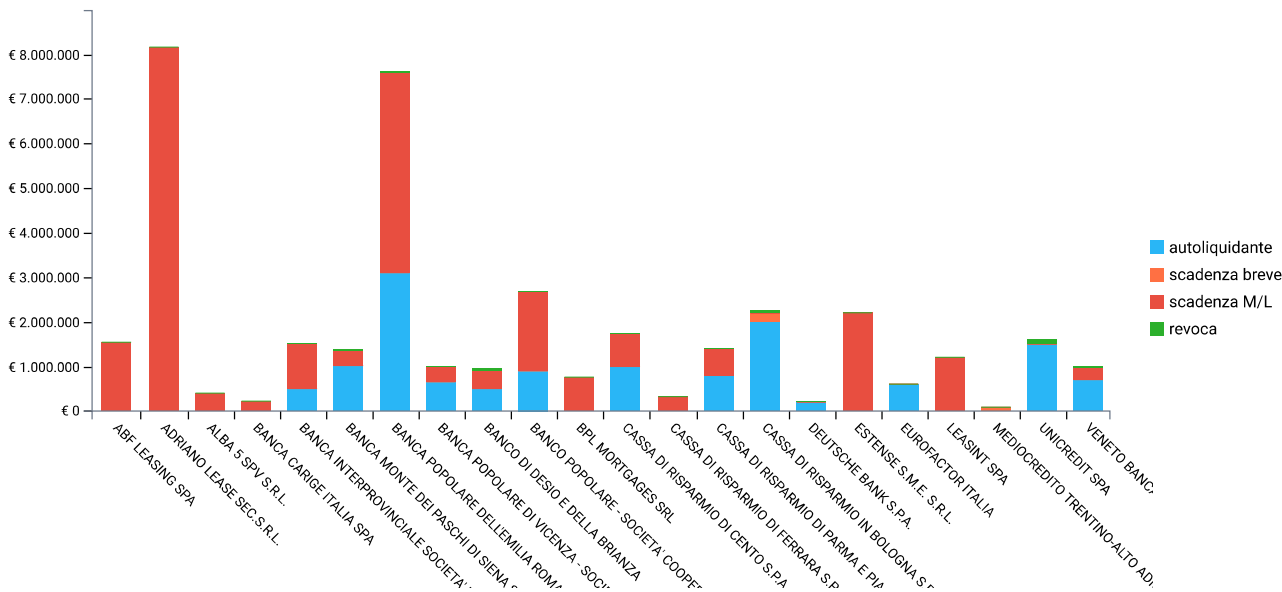


BILANCIAMENTO STRUTTURA **AFFIDAMENTO**



34,6%	€ 13.466.979	autoliquidante
64,4%	€ 25.062.889	scadenza
1,0%	€ 394.946	revoca

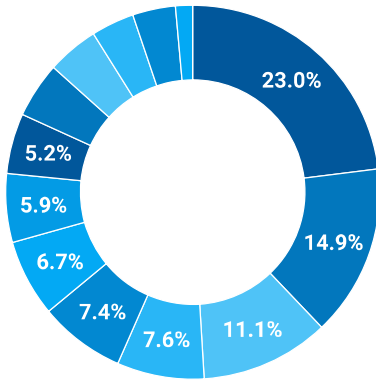
ISTITUTI DI CREDITO % SUL TOTALE



DETTAGLIO BANCHE

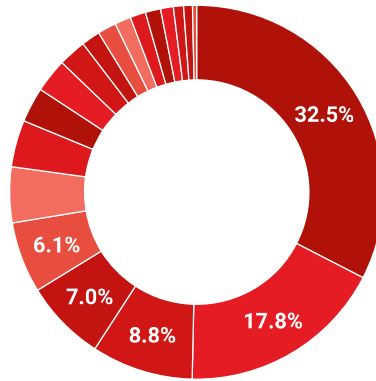
BANCA	AUTOLIQUIDANTE	SCADENZA BREVE	SCADENZA M/L	REVOCA
ABF LEASING SPA	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 1.539.346 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
ADRIANO LEASE SEC.S.R.L.	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 8.157.834 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
ALBA 5 SPV S.R.L.	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 403.851 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
BANCA CARIGE ITALIA SPA	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 223.447 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
BANCA INTERPROVINCIALE SOCIETA' PER AZIONI	€ 500.000 (32,6%)	€ 0 (0,0%)	€ 1.015.893 (66,1%)	€ 20.000 (1,3%)
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	€ 1.016.979 (73,3%)	€ 0 (0,0%)	€ 340.564 (24,5%)	€ 30.000 (2,2%)
BANCA POPOLARE DELLEMILIA ROMAGNA	€ 3.100.000 (40,8%)	€ 0 (0,0%)	€ 4.473.415 (58,8%)	€ 30.000 (0,4%)
BANCA POPOLARE DI VICENZA - SOCIETA' COOPERATI...	€ 650.000 (63,7%)	€ 0 (0,0%)	€ 350.000 (34,3%)	€ 20.000 (2,0%)
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	€ 500.000 (52,2%)	€ 0 (0,0%)	€ 407.886 (42,6%)	€ 50.000 (5,2%)
BANCO POPOLARE - SOCIETA' COOPERATIVA	€ 900.000 (33,6%)	€ 0 (0,0%)	€ 1.762.255 (65,7%)	€ 20.000 (0,7%)
BPL MORTGAGES SRL	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 761.012 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
CASSA DI RISPARMIO DI CENTO S.P.A.	€ 1.000.000 (57,3%)	€ 0 (0,0%)	€ 736.188 (42,2%)	€ 10.000 (0,6%)
CASSA DI RISPARMIO DI FERRARA S.P.A.	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 326.460 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
CASSA DI RISPARMIO DI PARMA E PIACENZA S.P.A.	€ 800.000 (56,5%)	€ 0 (0,0%)	€ 600.173 (42,4%)	€ 16.000 (1,1%)
CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA S.P.A.	€ 2.000.000 (88,7%)	€ 191.674 (8,5%)	€ 0 (0,0%)	€ 63.706 (2,8%)
DEUTSCHE BANK S.P.A.	€ 200.000 (97,6%)	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 5.000 (2,4%)
ESTENSE S.M.E. S.R.L.	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 2.201.916 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
EUROFACTOR ITALIA	€ 600.000 (100,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)
LEASINT SPA	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 1.205.660 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
MEDIOCREDITO TRENINO-ALTO ADIGE S.P.A.	€ 0 (0,0%)	€ 88.990 (100,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)
UNICREDIT SPA	€ 1.500.000 (93,7%)	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 100.240 (6,3%)
VENETO BANCA SCPA	€ 700.000 (69,6%)	€ 0 (0,0%)	€ 276.325 (27,5%)	€ 30.000 (3,0%)
TOTALE	€ 13.466.979 (34,6%)	€ 280.664 (0,7%)	€ 24.782.225 (63,7%)	€ 394.946 (1,0%)

AUTOLIQUIDANTI



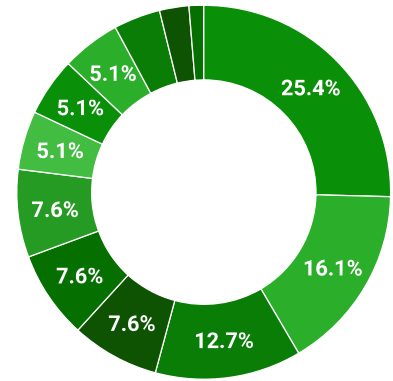
23,0%	€ 3.100.000	BANCA POPOLARE D...
14,9%	€ 2.000.000	CASSA DI RISPARMI...
11,1%	€ 1.500.000	UNICREDIT SPA
7,6%	€ 1.016.979	BANCA MONTE DEI P...
7,4%	€ 1.000.000	CASSA DI RISPARMI...

SCADENZA



32,5%	€ 8.157.834	ADRIANO LEASE SEC...
17,8%	€ 4.473.415	BANCA POPOLARE D...
8,8%	€ 2.201.916	ESTENSE S.M.E. S.R.L.
7,0%	€ 1.762.255	BANCO POPOLARE - ...
6,1%	€ 1.539.346	ABF LEASING SPA

REVOCA

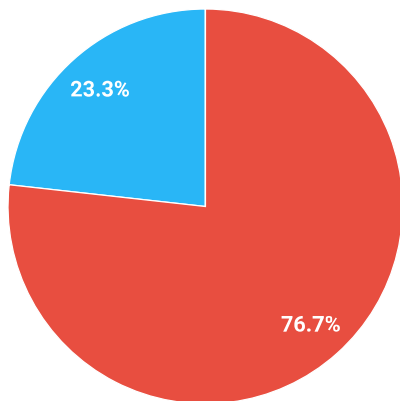


25,4%	€ 100.240	UNICREDIT SPA
16,1%	€ 63.706	CASSA DI RISPARMI...
12,7%	€ 50.000	BANCO DI DESIO E D...
7,6%	€ 30.000	BANCA POPOLARE D...
7,6%	€ 30.000	VENETO BANCA SCPA

Monte Utilizzi

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

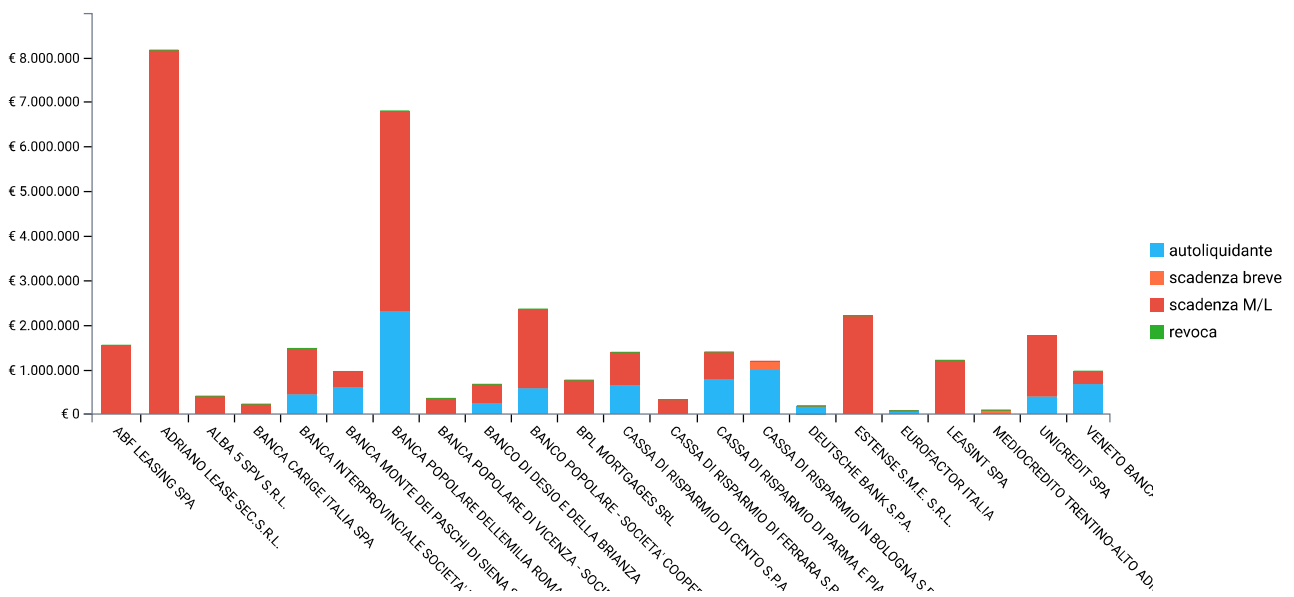


BILANCIAMENTO STRUTTURA INDEBITAMENTO



23,3%	€ 8.007.093	autoliquidante
76,7%	€ 26.425.142	scadenza
0,0%	€ 2.946	revoca

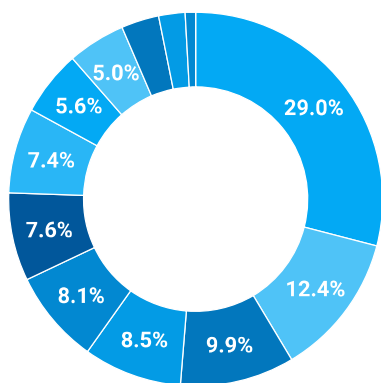
ISTITUTI DI CREDITO % SUL TOTALE



DETTAGLIO BANCHE

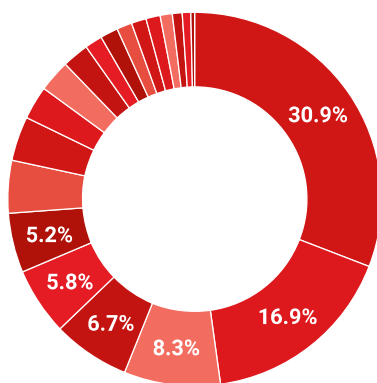
BANCA	AUTOLIQUIDANTE	SCADENZA BREVE	SCADENZA M/L	REVOCA
ABF LEASING SPA	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 1.539.346 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
ADRIANO LEASE SEC.S.R.L.	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 8.157.834 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
ALBA 5 SPV S.R.L.	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 403.851 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
BANCA CARIGE ITALIA SPA	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 223.447 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
BANCA INTERPROVINCIALE SOCIETA' PER AZIONI	€ 451.565 (30,8%)	€ 0 (0,0%)	€ 1.015.893 (69,2%)	€ 0 (0,0%)
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	€ 610.520 (64,2%)	€ 0 (0,0%)	€ 340.564 (35,8%)	€ 0 (0,0%)
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	€ 2.323.226 (34,2%)	€ 0 (0,0%)	€ 4.473.414 (65,8%)	€ 0 (0,0%)
BANCA POPOLARE DI VICENZA - SOCIETA' COOPERATI...	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 350.000 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	€ 260.729 (39,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 407.886 (61,0%)	€ 0 (0,0%)
BANCO POPOLARE - SOCIETA' COOPERATIVA	€ 590.354 (25,1%)	€ 0 (0,0%)	€ 1.762.255 (74,9%)	€ 0 (0,0%)
BPL MORTGAGES SRL	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 761.012 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
CASSA DI RISPARMIO DI CENTO S.P.A.	€ 647.779 (46,8%)	€ 0 (0,0%)	€ 736.188 (53,2%)	€ 0 (0,0%)
CASSA DI RISPARMIO DI FERRARA S.P.A.	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 326.460 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
CASSA DI RISPARMIO DI PARMA E PIACENZA S.P.A.	€ 791.235 (56,9%)	€ 0 (0,0%)	€ 600.172 (43,1%)	€ 0 (0,0%)
CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA S.P.A.	€ 993.570 (83,6%)	€ 191.674 (16,1%)	€ 0 (0,0%)	€ 2.706 (0,2%)
DEUTSCHE BANK S.P.A.	€ 182.907 (100,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)
ESTENSE S.M.E. S.R.L.	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 2.201.916 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
EUROFACTOR ITALIA	€ 71.487 (100,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)
LEASINT SPA	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 1.205.660 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
MEDIOCREDITO TRENINO-ALTO ADIGE S.P.A.	€ 0 (0,0%)	€ 88.990 (100,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)
UNICREDIT SPA	€ 401.343 (22,8%)	€ 0 (0,0%)	€ 1.362.255 (77,2%)	€ 240 (0,0%)
VENETO BANCA SCPA	€ 682.378 (71,2%)	€ 0 (0,0%)	€ 276.325 (28,8%)	€ 0 (0,0%)
TOTALE	€ 8.007.093 (23,3%)	€ 280.664 (0,8%)	€ 26.144.478 (75,9%)	€ 2.946 (0,0%)

AUTOLIQUIDANTI



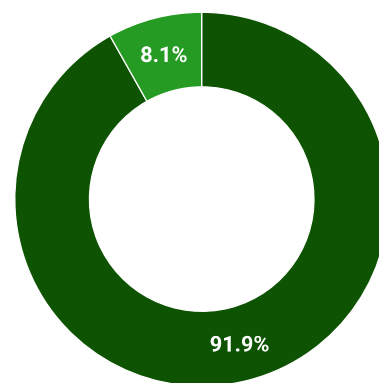
29,0%	€ 2.323.226	BANCA POPOLARE D...
12,4%	€ 993.570	CASSA DI RISPARMI...
9,9%	€ 791.235	CASSA DI RISPARMI...
8,5%	€ 682.378	VENETO BANCA SCPA
8,1%	€ 647.779	CASSA DI RISPARMI...

SCADENZA



30,9%	€ 8.157.834	ADRIANO LEASE SEC...
16,9%	€ 4.473.414	BANCA POPOLARE D...
8,3%	€ 2.201.916	ESTENSE S.M.E. S.R.L.
6,7%	€ 1.762.255	BANCO POPOLARE - ...
5,8%	€ 1.539.346	ABF LEASING SPA

REVOCA



91,9%	€ 2.706	CASSA DI RISPARMI...
8,1%	€ 240	UNICREDIT SPA

Eventi Negativi **Gravi**

ultimi 36 mesi



EVENTI NEGATIVI **GRAVI**

(media mensile)

nessun dato presente

CREDITI PASSATI A **PERDITA**

nessun dato presente

DETTAGLIO **BANCHE**

nessun dato presente

SOFFERENZE

nessun dato presente

DETTAGLIO **BANCHE**

nessun dato presente

CREDITI RISTRUTTURATI

nessun dato presente

DETTAGLIO **BANCHE**

nessun dato presente

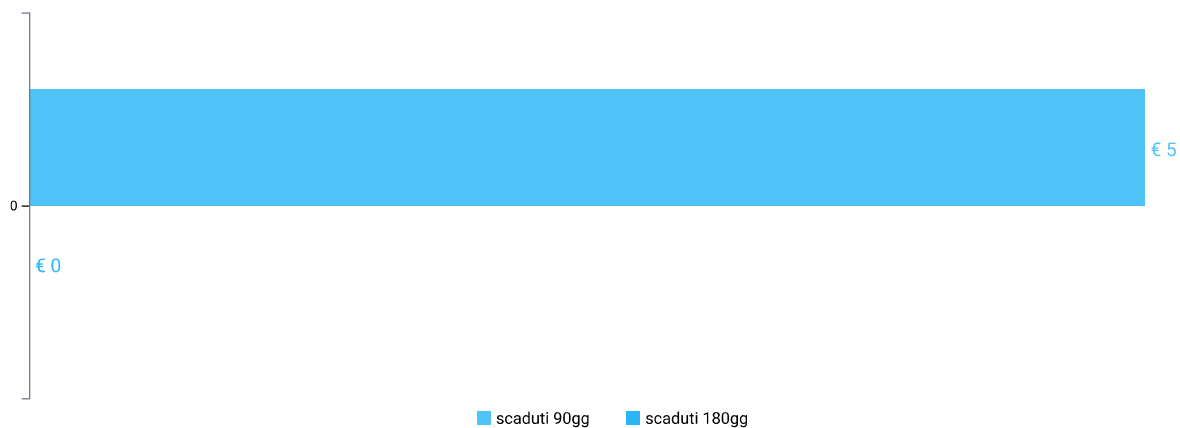
Crediti Scaduti Sconfinati 90/180gg

ultimi 36 mesi



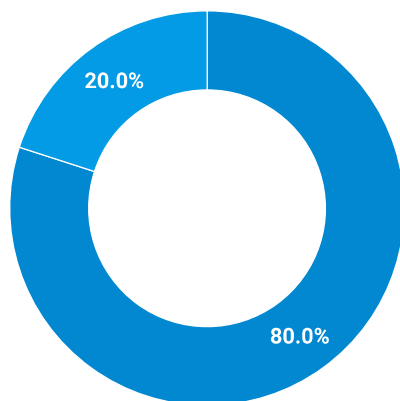
CREDITI SCADUTI SCONFINATI 90/180GG

(totale sovrutilizzi)



CREDITI SCADUTI SCONFINATI 90GG

(sovrutilizzi delle linee)



80,0%

€ 4 INTESA SANPAOLO SPA

20,0%

€ 1 ADRIANO FINANCE SRL

DETTAGLIO BANCHE

BANCA	PERIODO	POSSIBILI ERRATE SEGNALAZIONI
UNICREDIT SPA	ott 2012, set 2012	SI
BANCO POPOLARE - SOCIETA' COOPERATIVA	lug 2012, giu 2012	SI
INTESA SANPAOLO SPA	giu 2011, mag 2011	no
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	set 2012	SI
ADRIANO FINANCE SRL	apr 2011	no

Evitabili? **Totalmente**

CREDITI SCADUTI SCONFINATI 180GG

(sovrutilizzi delle linee)

nessun dato presente

DETTAGLIO BANCHE

nessun dato presente

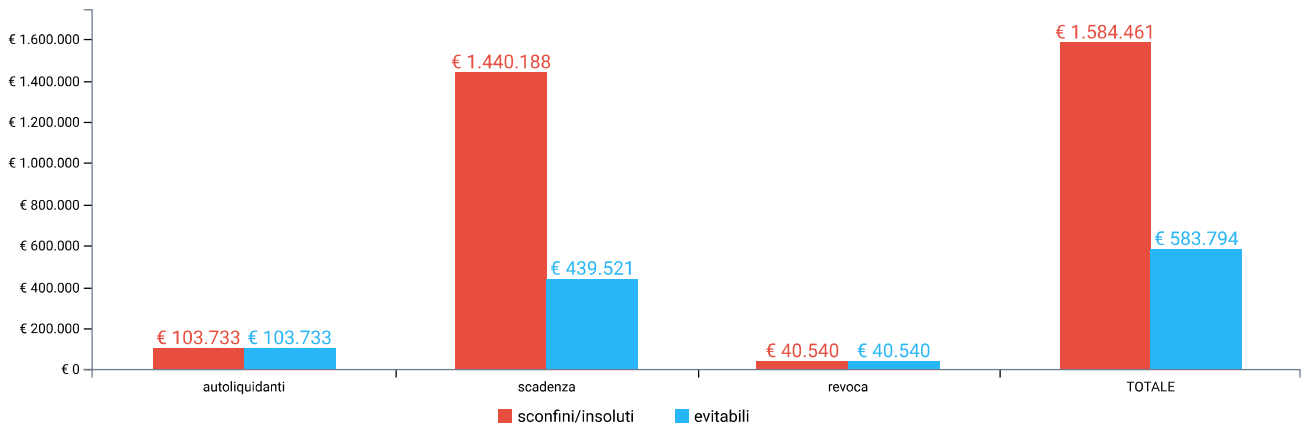
Sconfini / Insoluti

ultimi 36 mesi

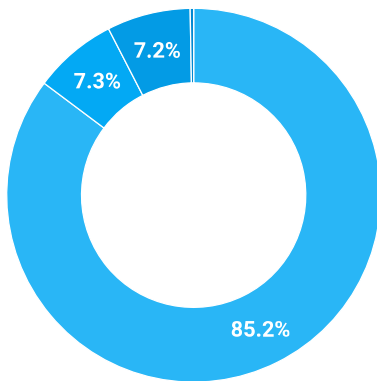


SCONFINI / INSOLUTI EVITABILI

Sovrautilizzi di fine mese evitabili mediante una gestione corretta delle risorse medie disponibili a revoca

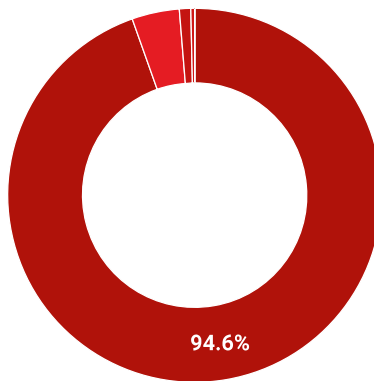


AUTOLIQUIDANTI



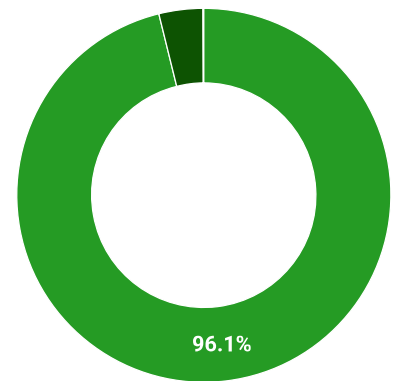
85,2%	€ 88.418	BANCO POPOLARE - ...
7,3%	€ 7.525	BANCA INTERPROVI...
7,2%	€ 7.470	BANCA POPOLARE D...
0,3%	€ 320	BANCO POPOLARE D...

SCADENZA



94,6%	€ 1.362.255	UNICREDIT SPA
4,1%	€ 59.082	CASSA DI RISPARMI...
1,0%	€ 14.091	BANCO POPOLARE - ...
0,3%	€ 4.709	BANCA POPOLARE D...
0,0%	€ 34	BANCO POPOLARE D...

REVOCA



96,1%	€ 38.975	BANCA POPOLARE D...
3,8%	€ 1.542	BANCO POPOLARE D...
0,1%	€ 23	CASSA DI RISPARMI...



EVENTI NEGATIVI

Elencati per ordine di importanza e gravità, influiscono notevolmente sulla determinazione dell'andamento Centrale Rischi Banca d'Italia; il costante monitoraggio di tali pregiudizievoli non solo permette di individuare eventuali errori di segnalazione ma consente anche un approccio consulenziale in materia di tesoreria aziendale.

Rettifica segnalazioni: in caso di errate segnalazioni è opportuno richiedere l'immediata cancellazione all'istituto segnalante; la richiesta in prima istanza può essere redatta in carta semplice ed inviata agli uffici competenti. In caso di riscontro negativo è opportuno rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario sia per la rettifica in via formale dell'errata segnalazione che per la richiesta di risarcimento danni.

Monitoraggio costante segnalazioni: azione fondamentale e necessaria per valutare l'effettiva efficienza della tesoreria aziendale con particolare riferimento al corretto utilizzo delle risorse presenti a fine mese sugli affidamenti di cassa; il confronto infatti tra sconfini segnalati e risorse disponibili su linee a revoca mette in evidenza dinamiche di tesoreria da valutare sia per quanto riguarda il discorso "Rating bancario" sia per quanto riguarda l'economicità della gestione finanziaria aziendale. Il monitoraggio costante degli sconfini permette inoltre di prendere decisioni di tesoreria importanti e fondamentali per evitare pregiudizievoli ben più gravi (ad esempio per evitare sconfini continuativi su stessa linea di credito per più di 90 gg generando segnalazioni che possono essere classificate in Past Due).

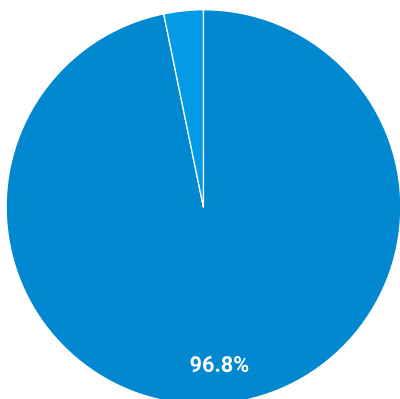
Rischiosità Portafoglio Effetti

ultimi 6 mesi



EFFETTI SCADUTI

(media mensile)



% SU UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE - MEDIA MENSILE

96,8%	€ 1.050.206	pagati	12,3%
3,2%	€ 35.068	impagati	0,4%

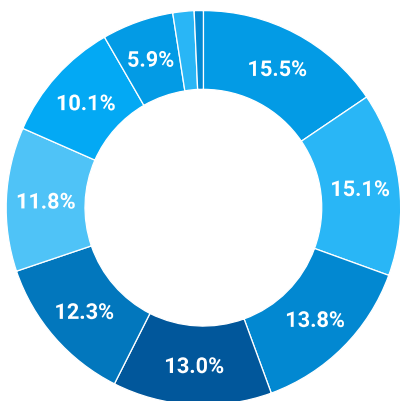
ANDAMENTO RISCHIOSITÀ

Impagati	↔	stabile
Pagati	↔	stabile
Autoliquidante	↓	in diminuzione

Note

La rischioosità del portafoglio effetti, negli ultimi 6 mesi di rilevazione, risulta stabile.

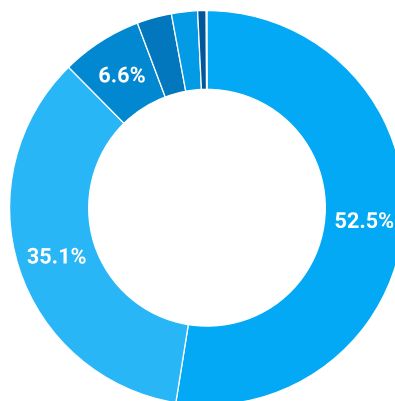
EFFETTI SCADUTI PAGATI



% UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE

15,5%	€ 162.893	UNICREDIT SPA	32,4%
15,1%	€ 158.170	CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA S.P.A.	13,6%
13,8%	€ 145.286	CASSA DI RISPARMIO DI CENTO S.P.A.	29,2%
13,0%	€ 137.009	CASSA DI RISPARMIO DI PARMA E PIACEN...	17,7%
12,3%	€ 129.606	VENETO BANCA SCPA	19,4%

EFFETTI SCADUTI IMPAGATI

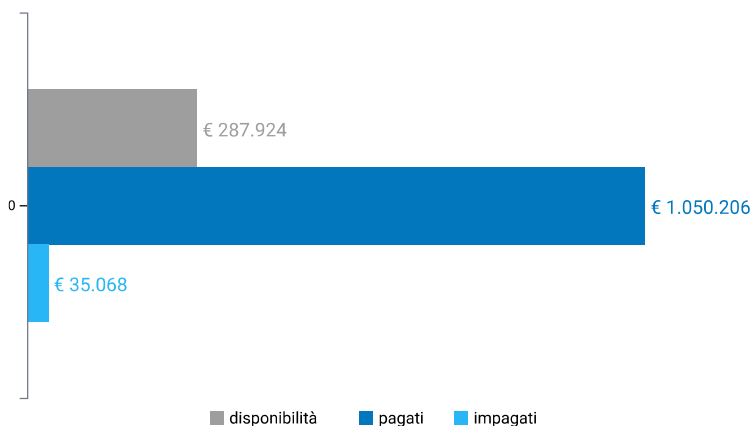


% UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE

52,5%	€ 18.417	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	2,4%
35,1%	€ 12.313	CASSA DI RISPARMIO DI CENTO S.P.A.	2,5%
6,6%	€ 2.325	BANCO POPOLARE - SOCIETA' COOPERATI...	0,4%
2,9%	€ 1.001	UNICREDIT SPA	0,2%
2,1%	€ 743	BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	0,0%

CAPACITÀ DI ASSORBIRE IL RISCHIO PORTAFOGLIO

(media mensile)



CAPIENZA

POLMONE FINANZIARIO



L'azienda presenta un polmone finanziario in grado di assorbire mediamente l'intero ammontare di effetti scaduti impagati.

Da rilevare la presenza di effetti scaduti pagati che mediamente sono superiori ai margini di disponibilità a revoca



PORTAFOGLIO EFFETTI BANCARIO

È opportuno specificare cosa si intende con il termine "portafoglio" secondo le direttive Basilea 2:

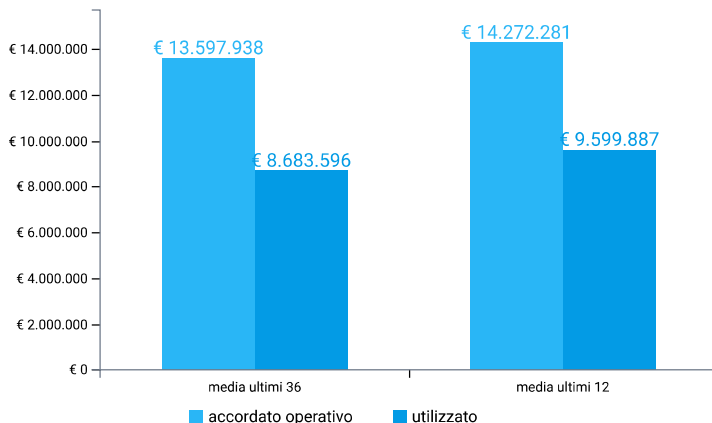
Generica espressione con la quale si designa un insieme di attività finanziarie omogenee, come titoli, valori mobiliari, effetti, crediti verso clienti, ordini ecc., gestito da un soggetto economico (portafoglio titoli, portafoglio ordini ecc.). Nella prassi bancaria il termine "portafoglio" indica specificamente il complesso degli effetti cambiari detenuti o negoziati dalla banca attraverso un insieme di operazioni (v. sconto bancario; salvo buon fine; sovvenzione cambiaria; incasso). Si hanno numerosi tipi di portafogli distinti in base agli elementi che li compongono (cambiario, Italia, Estero, sovvenzioni, insoluti ecc.) e che ne determinano le modalità di gestione e di contabilizzazione. Il rischio di credito figura come il più importante e critico elemento di valutazione nell'ambito del business bancario. Le banche hanno assunto, nei confronti di tale rischio, all'inizio un atteggiamento di accettazione dell'inevitabilità dei danni derivanti da massicce insolvenze, successivamente l'illusione di poter esattamente quantificare, gestire e controllare tale rischio mediante tecniche di affidamento evolute che vengono determinate comunque da due variabili principali:

Confronto tra utilizzato autoliquidante e effetti scaduti complessivi (6 mesi): questo dato è espressione della "bontà" del portafoglio commerciale aziendale e deve essere parametrato alla situazione di mercato e soprattutto al settore di appartenenza.

Confronto tra effetti scaduti pagati, impagati (6 mesi), e disponibilità di cassa: esprime un valore importante indice di peggioramento (aumento crediti scaduti impagati); questo dato dovrebbe coincidere con un aumento dei gg pagamento clienti a parità di fatturato aziendale. È di fondamentale importanza controllare il dato riferito agli effetti scaduti impagati, normativamente radiati sulle linee a revoca, e le risorse disponibili sugli affidamenti di cassa per evitare momenti di tensione per quanto riguarda la liquidità aziendale.

LINEE AUTOLIQUIDANTI

(media mensile)

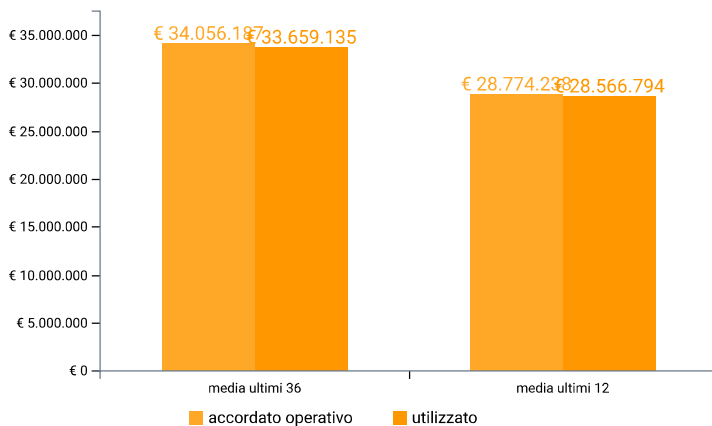


PERCENTUALE DI UTILIZZO

PERIODO	PERCENTUALE	ANDAMENTO
media ultimi 36 ...	63,9%	↔ stabile
media ultimi 12 ...	67,3%	↓ in diminuzione

LINEE A SCADENZA

(media mensile)

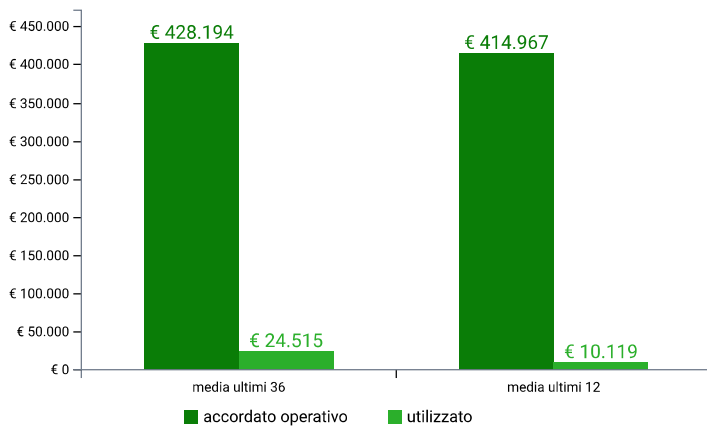


PERCENTUALE DI UTILIZZO

PERIODO	PERCENTUALE	ANDAMENTO
media ultimi 36 ...	98,8%	↔ stabile
media ultimi 12 ...	99,3%	↔ stabile

LINEE A REVOCA

(media mensile)



PERCENTUALE DI UTILIZZO

PERIODO	PERCENTUALE	ANDAMENTO
media ultimi 36 ...	5,7%	↔ stabile
media ultimi 12 ...	2,4%	↔ stabile



GESTIONE AFFIDAMENTI

In questa sezione sono stati elaborati dati di Centrale Rischi Banca d'Italia utili per valutare alcune dinamiche che interessano la struttura finanziaria aziendale.

Premesso che per soglia tecnica di tensione si intende il livello di utilizzo oltre al quale l'affidato risente delle insufficienti disponibilità per far fronte ad ordinari o straordinari impegni finanziari, si rilevano attraverso l'analisi sulla gestione degli affidamenti una serie di considerazioni:

Analisi utilizzo autoliquidanti - revoca:

1. Il dato 36 mesi è importante per valutare, attraverso le percentuali di utilizzo, il corretto affidamento ottenuto dagli istituti segnalanti. Una percentuale che mette in evidenza (storicamente) un sottoutilizzo importante delle linee potrebbe consigliare un riposizionamento delle stesse anche per una questione di economicità nella gestione finanziaria aziendale (si rimanda alla sezione calcolo costi bancari sostenuti economicità per commissioni disponibilità fondi); in caso contrario un utilizzo al limite o addirittura superiore alla soglia tecnica di tensione è indice di un "sotto-affidamento" situazione pericolosa che potrebbe far presagire ad una problematica da gestire sia dal punto di vista della liquidità aziendale sia dal punto di vista dello z-score (indice di solvibilità nel confronto col sistema creditizio soprattutto per necessità a breve). Per quanto riguarda le linee a revoca, un utilizzo costante in 36 mesi superiore all'85% dell'accordato fa presupporre un consolidamento del debito a m/l la cui controparte però è rappresentata da uno strumento che dovrebbe servire solo per far fronte a esigenze finanziarie per elasticità di cassa evidenziando uno squilibrio nella struttura finanziaria aziendale.
2. Il dato relativo all'andamentale a 12 mesi indica dinamiche di breve periodo che se confrontate ai dati consolidati (36 mesi) permettono di avere importanti informazioni fruibili sia dagli istituti segnalanti che dalla direzione aziendale ed in particolare:
 - o Aumento dell'utilizzo-accordato linee autoliquidanti: potrebbe far presupporre un aumento del fatturato o l'assunzione di ordini non previsti; in caso di un aumento notevole degli scaduti si potrebbe contestare l'utilizzo di tali linee di credito per far fronte a mancanza di liquidità aziendale senza avere ne aumento di fatturato ne aumento di commesse rispetto ai periodi precedenti
 - o Aumento dell'utilizzato su linee a revoca o a scadenza: sintomo di deterioramento della liquidità aziendale nel breve periodo.

Calcolo costi bancari sostenuti dall'azienda

IMPATTO INTERESSI **EXTRA FIDO** (solo su utilizzi medi inframensili a revoca)

SCONFINI

REGISTRATI

€ 3.362.601

EVITABILI

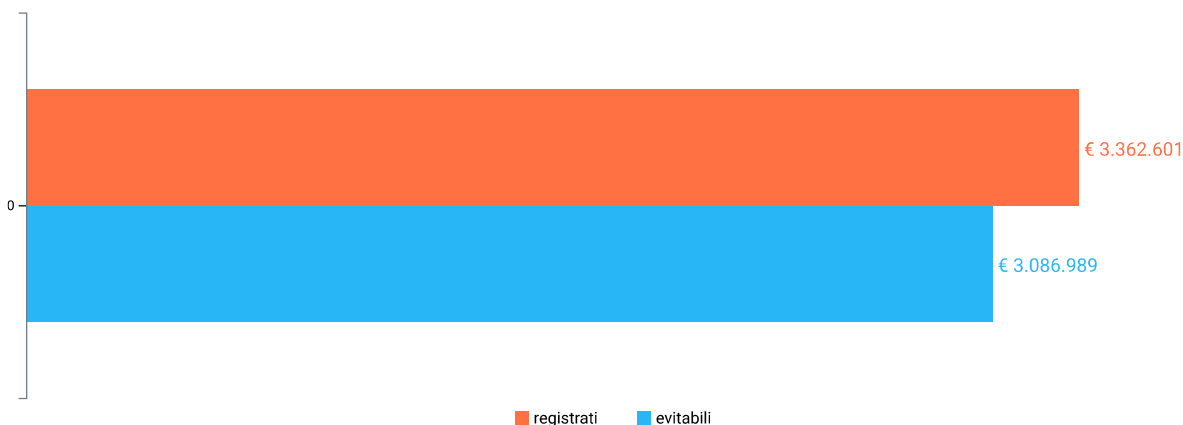
€ 3.086.989

INTERESSI EXTRA FIDO

POTENZIALMENTE EVITABILI

91,8%

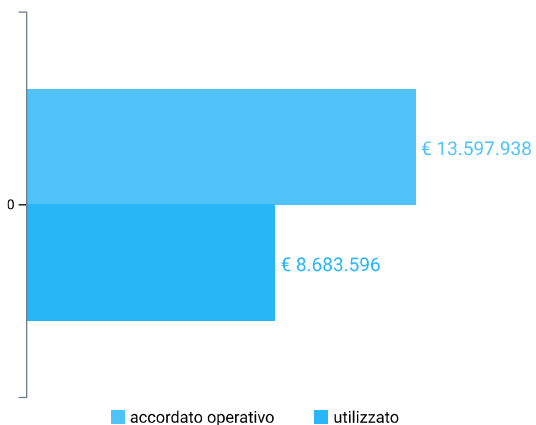
SCONFINI EVITABILI



IMPATTO COMMISSIONI **DISPONIBILITÀ FONDI**

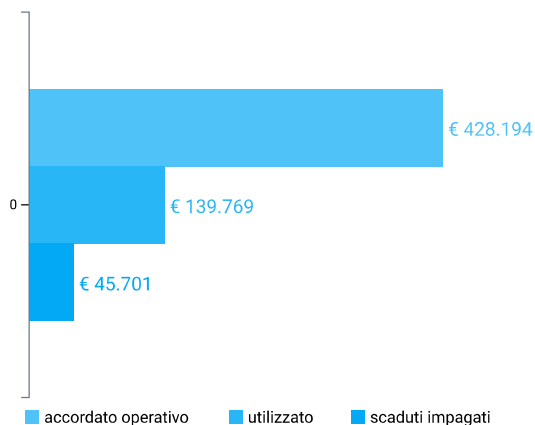
LINEE AUTOLIQUIDANTI

(Media ultimi 36 mesi)



LINEE A REVOCA

(Media ultimi 36 mesi)



È presente un sottoutilizzo medio dei fidi di **€ 2.874.651** al netto del margine di tolleranza del 15%

È presente un sottoutilizzo medio dei fidi di **€ 224.196** al netto dell'ammontare relativo agli effetti scaduti impagati

LINEE AUTOLIQUIDANTI

LINEE A REVOCA

Importo oggetto dell'applicazione di CDF	CDF potenzialmente ottimizzabile	Importo oggetto dell'applicazione di CDF	CDF potenzialmente ottimizzabile
€ 13.597.938	21,1%	€ 428.194	52,4%

Note

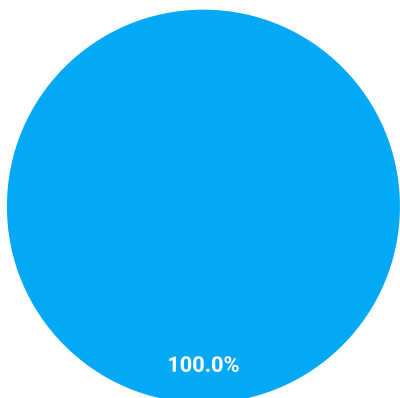
Inoltre gli sconfini evitabili sono stati calcolati prendendo in considerazione:

- gli sconfini registrati sul dato di utilizzo medio giornaliero a revoca
- le risorse che nello stesso periodo risultavano presenti ed inutilizzate su linee a revoca

Garanzie

ultimo mese

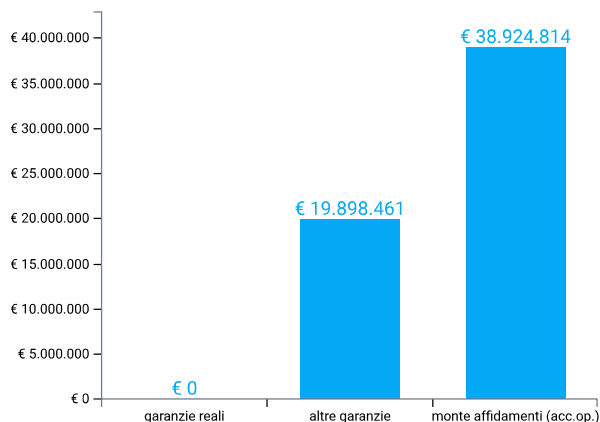
GARANZIE PRESTATE SU **PROPRI AFFIDAMENTI**



0,0%	€ 0	garanzie reali
100,0%	€ 19.898.461	altre garanzie

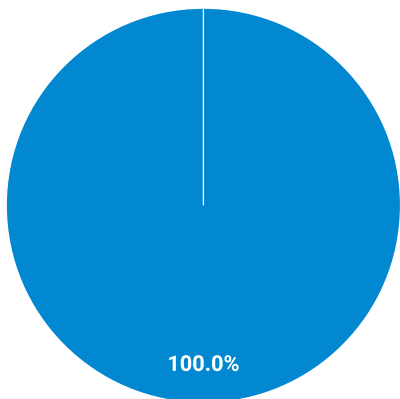
Totale € 19.898.461

RAPPORTO TRA **GARANZIE RILASCIATE E MONTE AFFIDAMENTI (ACC. OP.)** + EVENTUALI SOFFERENZE



€ 0	garanzie reali
€ 19.898.461	altre garanzie
€ 38.924.814	monte affidamenti (acc.op.)

GARANZIE PRESTATE SU **AFFIDAMENTI ACCESI DA TERZI SOGGETTI**



0,0%	€ 0	reali
100,0%	€ 11.395.480	personali
0,0%	€ 0	miste

Totale € 11.395.480

GARANZIE



NON SI RILEVANO GARANZIE ATTIVATE CON ESITO NEGATIVO



GARANZIE

Il monte garanzie è un argomento a volte erroneamente sottovalutato dal soggetto segnalato soprattutto in fase di accensione di nuove linee di finanziamento sia per mancanza di conoscenza dell'obbligazione a cui il soggetto garante incorre in caso di attivazione della garanzia stessa sia per ragioni dettate dal fabbisogno imminente di liquidità per far fronte ad impegni più o meno programmati.

Le garanzie richieste abitualmente per l'accensione, revisione, mantenimento di linee di credito si suddividono in:

- **Garanzie reali:** sono caratterizzate dalla concessione di una garanzia consistente in un asset ben determinato, tipicamente un bene immobile (per cui la garanzia è costituita dall'iscrizione di ipoteca sul cespite) o beni mobili fungibili, quali titoli di credito o merci in magazzino (per cui la garanzia è costituita dalla sottoscrizione di un pegno); esse limitano il rischio di aggressione al solo cespite dato in garanzia senza estendersi ad altri asset. Il loro svantaggio, soprattutto con riferimento all'iscrizione di ipoteca su beni immobili, è quello derivante dall'aver un grado di iscrizione, ossia una volta iscritta l'ipoteca difficilmente quello stesso cespite potrà essere utilizzato a garanzia di un altro finanziamento, in quanto l'ulteriore garanzia concedibile è di secondo grado rispetto al primo soggetto garantito;
- **Garanzie personali:** tipicamente costituite dalle fidejussioni, sono caratterizzate dalla concessione di una garanzia genericamente riferita al patrimonio personale del soggetto garante, che in tal modo viene posto a garanzia del finanziamento ottenuto; il loro svantaggio, soprattutto in riferimento alle fidejussioni chieste dalle banche, è quello di essere "a prima richiesta" per cui, in caso di inadempimento del soggetto garantito, la banca escute direttamente il patrimonio del garante senza preventivamente aggredire il patrimonio del garantito, vanificando interamente il presupposto della costituzione di una società di capitali.

Il rapporto tra garanzie concesse e monte affidamenti complessivo esprime un valore che può essere preso a riferimento e confrontato con la posizione in essere sui singoli istituti segnalanti per giustificare eventuali richieste di scarico garanzie; in questa direzione, qualora si analizzino linee a scadenza, è altrettanto utile verificare il piano ammortamento e verificare che le garanzie prestate inerenti tali linee abbiano subito una diminuzione proporzionale a quello che è stato il rimborso alla data di ultima rilevazione.

La presenza di garanzie qualificate (fondo centrale di garanzia, consorzi fidi riconosciuti a livello almeno regionale) è indice di qualità del soggetto segnalato per quanto riguarda il grado di solvibilità nei confronti del sistema creditizio, e può essere utilizzato come strumento deliberativo per richieste particolari in caso di accensione di nuove linee o revisione degli affidamenti presenti.

Altro dato molto importante riguarda l'ammontare di garanzie prestate su affidamenti accesi da terzi soggetti; in questa dinamica non solo il rating bancario verrà valutato sui propri dati ma anche su quelli del soggetto collegato (soprattutto in caso di garanzie attivate con esito negativo).

Segnalazioni **Inframensili**























Segnalazioni poste in essere dall'istituto di credito nel periodo di aggiornamento della centrale rischi




















nessun dato presente

Altre Segnalazioni presenti in CR

Crediti di firma (natura commerciale e finanziaria)	presenti
Operazioni per conto terzi	presenti
Factoring Attivi	presenti
Factoring Passivi	presenti
Derivati	presenti
Rettifiche	presenti
Cointestazioni	non presenti
Leasing	presenti

Riepilogo Generale **per Banca**

ABF LEASING SPA	
ADRIANO FINANCE SRL	
ADRIANO LEASE SEC.S.R.L.	
ALBA 1 SPV SRL	
ALBA 5 SPV S.R.L.	
ALBA LEASING S.P.A.	
BANCA CARIGE ITALIA SPA	
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA	
BANCA INTERPROVINCIALE SOCIETA' PER AZIONI	
BANCA MODENESE SPA	
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	
BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA SPA	
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	
BANCA POPOLARE DI VICENZA - SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI	
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	
BANCO POPOLARE - SOCIETA' COOPERATIVA	
BANCO POPOLARE DI VERONA S. GEMINIANO E S. PROSPERO SPA	
BPL MORTGAGES SRL	
CASSA DI RISPARMIO DI CENTO S.P.A.	
CASSA DI RISPARMIO DI CESENA S.P.A.	
CASSA DI RISPARMIO DI FERRARA S.P.A.	
CASSA DI RISPARMIO DI FIRENZE_S.P.A.	

CASSA DI RISPARMIO DI PARMA E PIACENZA S.P.A.	
CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA S.P.A.	
CREDIT AGRICOLE LEASING ITALIA - CALIT	
CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	
DEUTSCHE BANK S.P.A.	
ESTENSE S.M.E. S.R.L.	
EUROFACTOR ITALIA	
FACTORIT SPA	
FIDINDUSTRIA EMILIA ROMAGNA SOCIETA' COOPERATIVA	
ICARO FINANCE S.R.L.	
IMPRESA ONE SRL	
INTERNATIONAL FACTORS ITALIA SPA	
INTESA SANPAOLO SPA	
LEASINT SPA	
MEDIOCREDITO TRENINO-ALTO ADIGE S.P.A.	
NEOS FINANCE SPA	
UNICREDIT CORPORATE BANKING SPA	
UNICREDIT SPA	
VENETO BANCA SCPA	

Avvertenze

Le presenti informazioni sono state redatte con la massima perizia possibile in ragione dello stato dell'arte delle conoscenze e delle tecnologie. Il presente documento non è da considerarsi esaustivo ma ha solo scopi informativi. Le informazioni ed ogni altro parere resi nel presente documento sono riferiti alla data di redazione del medesimo e possono essere soggetti a modifiche. La società proprietaria del software utilizzato per l'elaborazione dei dati, i distributori e gli intermediari a qualsiasi titolo preposti alla commercializzazione dello stesso non devono essere ritenuti responsabili per eventuali danni, derivanti anche da imprecisioni e/o errori, che possano derivare all'utente e/o a terzi dall'uso dei dati contenuti nel presente documento. Nel caso in cui l'utente intenda effettuare qualsiasi operazione è opportuno che non basi le sue scelte esclusivamente sulle informazioni indicate nel presente documento.