

CONSULENTE FINANZIARIO PROFESSIONISTA

██████████
Dottore Commercialista
Iscritto all'Ordine di
Numero Iscrizione
Data di Iscrizione



Email: ██████████
PEC: ██████████

SOCIETA'



Numero REA ██████ - ██████
Codice Fiscale ██████



DDOM 5.10 – IMPRESA



PRODOTTO PER

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



PAGINA: 1 / 282

INTRODUZIONE.....	3
DATI IMPRESA.....	10
ANALISI ANDAMENTALE STORICA.....	25
Sintesi Andamentale.....	26
Eventi Negativi.....	47
Sconfini Evitabili.....	51
Garanzie.....	57
Portafoglio Effetti.....	65
Factoring Attivi.....	73
Leasing.....	82
Crediti di firma.....	86
Import / Export / Divisa.....	97
Intermediario finanziario ASTI GROUP PMI SRL.....	108
Intermediario finanziario BANCO BPM SPA.....	127
Intermediario finanziario BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA.....	146
Intermediario finanziario CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA.....	165
Intermediario finanziario CLARIS SME 2016 S.R.L.....	184
Intermediario finanziario IMPRESA ONE SRL.....	203
Intermediario finanziario INTESA SANPAOLO SPA.....	222
Intermediario finanziario UNICREDIT SPA.....	241
Intermediario finanziario VENETO BANCA SCPA.....	260
MODULO CONSULENZIALE.....	279
SENTIMENT FINANZIARIO.....	281

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



1. Che cosa è il DDOM

DDOM è l'acronimo di Digital Dynamic Offering Memorandum ed è un prospetto informativo dinamico digitale ideato da MyGDI Srl sulla convinzione che dati in quantità – big data - e sistemi di analisi di qualità – intelligenza artificiale, machine learning - abbiano un ruolo sempre più centrale e inderogabile nelle transazioni commerciali e finanziarie. Oltre a ciò MyGDI crede che solo adottando gli standard degli operatori finanziari evoluti si possa comunicare in modo efficace ed efficiente tra imprenditori e operatori. Il fascicolo del DDOM viene generato sul portale MyGDI e contiene documenti ed informazioni accreditate e condivise allo scopo di consentire ad imprese e famiglie di mettere a disposizione di tutti gli stakeholders i propri dati precisi ed aggiornati, necessari alla valutazione del proprio merito creditizio.

Ad oggi esistono più versioni di DDOM con contenuto informativo via via crescente a fronte dei servizi inclusi:

SERVIZI										
	BASE		BASE		BASE		BASE	ADVANCED	FLAT	STRESS TEST
DDOM release										
1.10	✓									
1.20					✓					
1.30							✓			
1.35								✓		
1.40									✓	
1.45										✓
1.50			✓							
2.00	✓		✓							
2.40							✓		✓	
2.45							✓			✓
2.10	✓				✓					
2.20					✓			✓		
2.30					✓				✓	
2.35					✓					✓
3.10	✓				✓			✓		
3.20	✓				✓					✓
4.10	✓				✓			✓		✓
5.10	✓		✓		✓			✓		✓

Questa pagina è stata lasciata intenzionalmente vuota.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



2. I servizi

I servizi disponibili al momento sono i seguenti.

MYGDI STRONG IDENTIFICATION – il cui contenuto è costituito dai dati identificativi dell'impresa e della persona fisica come visura ordinaria e documento d'identità per ottenere un'identificazione accreditata del soggetto.



**MYGDI
STRONG
IDENTIFICATION**

Tra i dati identificativi dell'impresa o della persona fisica vi sono: il titolare effettivo, la struttura proprietaria, l'organigramma, il settore di attività, l'appartenenza alle liste antiriciclaggio, eccetera.

Questa sezione consente l'identificazione univoca, completa e sicura del cliente, il quale viene riconosciuto on-site oppure on-line secondo procedure conformi da un Consulente Finanziario Professionista (CFP) COFIP¹.

BECUBE PROFESSIONAL STORYTELLING – che contiene la rappresentazione del modello di business dell'impresa o di un'eventuale nuova idea di sviluppo dell'azienda per valutarne e dimostrarne la sostenibilità.



**BE CUBE
PROFESSIONAL
STORYTELLING**

Il cliente viene guidato dal CFP tramite un'innovativa applicazione informatica, contenente un'innovazione di processo, nella descrizione in maniera semplice, efficace e sintetica del proprio modello di business o di un'eventuale nuova idea di sviluppo con la visualizzazione della prospettiva strategica. Lo schema finale

consente di avere una rappresentazione del modello di business o dell'idea di sviluppo da tutti i punti di vista: la prospettiva dell'organizzazione, la prospettiva del prodotto/processo, la prospettiva del cliente e la prospettiva economico-finanziaria.

BECUBE BALANCE SCORE – in cui vengono rappresentati i dati di bilancio storici e i budget riclassificati e analizzati secondo lo standard utilizzato dagli operatori finanziari – CeBi - per valutare in prospettiva la sostenibilità economica, patrimoniale e finanziaria del business.



**BE CUBE
BALANCE
SCORE**

È lo strumento che consente al CFP di fornire al cliente la consulenza specialistica sulla sostenibilità del modello di business tramite l'approfondimento di analisi sui bilanci storici e prospettici dell'azienda, adottando lo standard utilizzato dagli operatori

finanziari: CeBi. Con questo strumento il CFP valuta la salute patrimoniale, economica e finanziaria dell'impresa, individuando eventuali criticità e mettendo in luce sentieri di miglioramento da suggerire all'imprenditore. Il CFP acquisisce inoltre dall'imprenditore la visione prospettica circa il settore di appartenenza e le attese future sull'evoluzione delle attività dell'impresa. Confrontando le previsioni dell'imprenditore con i risultati ottenuti dall'impresa si può determinare uno score sulle capacità predittive dell'imprenditore. Tutte questi elementi di consulenza possono essere sfruttati dagli operatori finanziari per creare covenants, in cui il CFP riveste il ruolo di supervisore per l'operatore finanziario della gestione economico-finanziaria dell'impresa.

¹ COFIP - Associazione Consulenti Finanziari Professionisti è iscritta nell'elenco delle associazioni professionali del Ministero dello Sviluppo Economico, autorizzate a rilasciare gli attestati di qualità dei servizi, in ottemperanza della legge n°4 del 14 gennaio 2013. I CFP possono operare solo se soci COFIP e solo dopo aver frequentato i corsi che permettono l'acquisizione delle abilitazioni professionali rilasciate dall'Associazione stessa. Queste ultime devono essere mantenute nel tempo attraverso gli aggiornamenti professionali annuali come da direttiva di legge n°4 del 14 gennaio 2013 e dal Regolamento Interno dell'Associazione.

<p>CONSULENTE ■■■■■■ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione</p> <p>Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ ■■■■■■ ■■■■■■</p>		<p>PAGINA: 6 / 60</p>
---	---	--	------------------------------

BECUBE CENTRAL RISKS – contiene un'analisi storica della Centrale Rischi Banca d'Italia con una visione prospettica frutto di simulazioni che proiettano gli andamenti, stressando alcuni parametri, per valutare il rischio potenziale di una futura crisi finanziaria.



**BE CUBE
CENTRAL
RISKS**

È lo strumento che consente al CFP di attuare una consulenza specifica sulla tenuta del modello di business dell'impresa a fronte della modalità con cui vengono utilizzati gli affidamenti. Il CFP evidenzia eventuali criticità rilevate e traccia sentieri di miglioramento

su due piani: ottimizzazione nell'utilizzo delle linee di credito per attenuare il livello di rischio percepito o revisione del modello di business per generare liquidità. Con un'analisi statistica della serie storica registrata in Centrale Rischi circa gli utilizzi degli affidamenti è possibile proiettare l'evoluzione futura degli stessi affidamenti in linea con il trend; modificando successivamente la proiezione con elementi di stress sempre maggiori, attraverso l'aumento degli utilizzi, si può determinare l'indice di resilienza dell'impresa, che sarà tanto maggiore quanto più lentamente peggiorerà la percezione del rischio rilevata dall'utilizzo degli affidamenti. Anche questi elementi di consulenza possono essere sfruttati dagli operatori finanziari per creare covenants, in cui il CFP riveste il ruolo di supervisore per l'operatore finanziario della gestione degli affidamenti dell'impresa.

MYGDI DATA COLLECTION – che è una raccolta completa di tutti i dati e i documenti che costituiscono l'identità dell'impresa e della persona fisica tipo atto costitutivo, statuto, delibera nomina amministratore, documento d'identità, licenza di guida e così via.



**MYGDI
DATA
COLLECTION**

La collezione di tutti i dati e documenti che costituiscono l'identità digitale del soggetto (carta d'identità, visura camerale, atto costitutivo, statuto, ...) è funzionale alla messa a disposizione degli operatori finanziari ed economici che li richiedano per la stipula

di qualsivoglia contratto con il cliente. I dati e documenti, oltre che ad essere caricati nel portale MYGDI dall'interessato o dal suo CFP, che ha anche il ruolo di Identity Angel, possono provenire da data providers esterni sia pubblici - Banca d'Italia - sia privati - Cerved, Ce.Bi, Experian, Crif, Eurisc, e così via. I dati e i documenti caricati devono essere sempre accreditati dal CFP, il quale dichiara che i dati e i documenti sono quelli richiesti, sono completi, leggibili e corrispondono agli originali. Il CFP svolge questo compito con responsabilità e rischio reputazionale, essendo sottoposto allo specifico regime sanzionatorio di COFIP.

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



PAGINA: 7 / 282

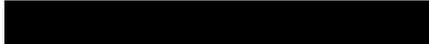
Di seguito un quadro sinottico dei contenuti dei servizi che vanno a formare le diverse versioni di DDOM:

SERVIZI							
	BASE	BASE	BASE	BASE	ADVANCED	FLAT	STRESS TEST
Dati / DOCUMENTI							
Dati impresa e sede (certificati Ae)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Attività dell'impresa	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Struttura proprietaria	✓						
Rappresentanza della società	✓						
Titolare effettivo	✓						
Sedi attività	✓						
Tipologia di prodotti e/o servizi	✓						
Organigramma	✓						
Sheda sinottica persone	✓						
Identificazione - KYC / AML	✓						
Visura ordinaria	✓						
Documenti d'identità	✓						
Scheda Persone	✓						
Visura Storica		✓					
Statuto		✓					
Atto Costitutivo		✓					
Delibera nomina amministratore		✓					
Documenti d'identità Garanti		✓					
Modello Unico Persone Giuridiche		✓					
Modello Unico Persone Fisiche		✓					
Bilanci di Esercizio		✓					
Bilancio Provvisorio		✓					
Il progetto imprenditoriale			✓				
L'analisi della domanda			✓				
L'analisi del settore			✓				
Grado di dipendenza e concentrazione			✓				
Principali clienti			✓				
Principali fornitori			✓				
Vantaggi competitivi			✓				
Tecnologia			✓				
Know how			✓				
Brevetti			✓				
Analisi dell'offerta			✓				
Analisi del ciclo produttivo			✓				
Modello di business			✓				
Piano strategico commerciale			✓				

SERVIZI										
	BASE		BASE		BASE		BASE	ADVANCE D	FLAT	STRESS TEST
DATI / DOCUMENTI										
Bilanci storici riclassificati Ce.Bi.							✓			
Analisi del rischio (PD storica)							✓			
Indicatori su dati storici							✓			
Previsioni evoluzione business								✓		
Piano degli investimenti								✓		
Impatto Economico-Finanziario								✓		
Analisi Ricavi							✓			
Analisi Costi							✓			
Analisi Incassi							✓			
Analisi Pagamenti							✓			
Analisi Magazzino							✓			
Punto di equilibrio economico								✓		
Bilanci previsionali riclassificati Ce.Bi.								✓		
Analisi del rischio (PD prospettiva)								✓		
Indicatori su dati previsionali								✓		
Analisi Andamentale storica									✓	
Scoring Centrale Rischi									✓	
Giudizi di Sintesi									✓	
Monte Affidamenti per Operat. Finanz.									✓	
Monte Affidamenti per Forma Tecnica									✓	
Analisi Impagati Portafoglio Comm.le									✓	
Utilizzato vs. Accordato per Op. Fin.									✓	
Analisi Garanzie									✓	
Eventi Negativi									✓	
Analisi Andamentale prospettica										✓
Punto di equilibrio finanziario										✓
Esigenze di ampliamento delle Fonti										✓
Descrizione delle esigenze										✓
Capitali di terzi: Capacità di Rimborso										✓
Mezzi Propri									✓	
Generazione di valore										✓
Extra-rendimenti – calcolo dell'EVA										✓
Piano finanziario e struttura delle										✓
Garanzie a mitigazione del rischio										✓
Elementi di attenzione	✓		✓		✓		✓	✓	✓	✓

DATI IMPRESA

<p>CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione</p> <p>Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ ████████████████████ ████████████████████ ████████████████████</p>	 <p>DOM[®] www.ddom.pro</p> <p>DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM</p>	<p>PAGINA: 10 / 282</p>
---	--	--	--------------------------------


 Dati aggiornati al:
 07/07/2018

Dati Identificativi

Codice Fiscale/Partita IVA 

CCIAA/NREA 

Denominazione 

Indirizzo Sede 

Telefono 

Fax 

E-mail 

E-mail certificata 

(*) Attività **Fabbricazione di nastri, etichette e passamanerie di fibre tessili**

(*) Attribuita da Cerved: corrisponde all'attività prevalente dell'intera impresa; per assegnarla CERVED analizza l'attività della sede e delle unità locali e ne verifica la coerenza.

CONSULENTE

 CFP
 Iscritto all'ordine di Milano
 Numero iscrizione

Email:
 Telefono:

SOCIETÀ






PAGINA: 11 / 282

Caratteristiche Impresa

Forma giuridica **SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA**

Situazione Impresa **FALLITA**

Procedure/Eventi **FALLIMENTO**

Data Apertura: **01/02/2018**

Procedura iscritta nel Registro delle Imprese il: **02/02/2018**

Comunicazione del curatore:

Tribunale: **PARMA**

Numero provvedimento: [REDACTED] Data provvedimento: **02/02/2018**

Giudice delegato: [REDACTED]

Data udienza esame stato passivo: **20/06/2018**

Data termine domanda ammissione: **21/05/2018**

Luogo udienza: **UFFICIO GIUDICE DELEGATO**

Codici RAE / SAE [REDACTED]

Ricavi al 31/12/2016 **687.387 €**

Nr. Addetti nel 2017 **13**

Capitale sociale **Versato 15.600 €**

Data Iscrizione CCIAA **13/01/1970**

Ultima variazione dell'impresa **02/02/2018**

Attività data inizio attività: 01/01/1989

Attività (CERVED rileva l'attività prevalente dell'intera impresa, sede e unità locali)

13.96.1 Fabbricazione di nastri, etichette e passamanerie di fibre tessili

Descrizione attività (fornita dall'impresa)

***** CON LA SENTENZA DI FALLIMENTO NON E' STATO AUTORIZZATO L'ESERCIZIO PROVVISORIO DELL'ATTIVITA' DI: PRODUZIONE DI NASTRI, TESSUTI E DI PRODOTTI TESSILI IN GENERE - ASSUNZIONE DI PARTECIPAZIONI ED INTERESSENZE IN ALTRE SOCIETA' ED ENTI CON PARTICOLARE RIGUARDO AL SETTORE TESSILE NONCHE' IL FINANZIAMENTO ED IL COORDINAMENTO TECNICO E FINANZIAZIO DELLE SOCIETA' ED ENTI NEI QUALI PARTECIPA. *****

Oggetto Sociale

- LA PRODUZIONE ED IL COMMERCIO DI NASTRI TESSUTI E DI PRODOTTI TESSILI IN GENERE;
- L'ASSUNZIONE DI PARTECIPAZIONI ED INTERESSENZE IN ALTRE SOCIETA' ED ENTI CON PARTICOLARE RIGUARDO AL SETTORE TESSILE NONCHE' IL FINANZIAMENTO ED IL COORDINAMENTO TECNICO E FINANZIARIO DELLE SOCIETA' ED ENTI NEI QUALI PARTECIPA.

CONSULENTE

[REDACTED] CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[REDACTED]
[REDACTED]



PAGINA: 12 / 282

LA SOCIETA' POTRA' INOLTRE COMPIERE TUTTE LE OPERAZIONI INDUSTRIALI,
COMMERCIALI, IMMOBILIARI E MOBILIARI NECESSARIE OD UTILI PER IL CONSEGUIMENTO
DELL'OGGETTO SOCIALE.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



Cariche e Qualifiche

██████████ (rappresentante dell'impresa)

Nato a ██████████ il ██████████
 Codice Fiscale ██████████
 Residente a ██████████ CAP **43121**
 ██████████
 ██████████

- **AMMINISTRATORE UNICO** nominato con atto del **09/01/2017**
 Durata in carica **FINO ALLA REVOCA**
 Data presentazione carica **11/01/2017**
 Carica iscritta nel Registro delle Imprese il **18/01/2017**

██████████

Nato a ██████████ il ██████████
 Codice Fiscale ██████████
 Domicilio Fiscale ██████████ CAP
 E-mail certificata ██████████

- **CURATORE FALLIMENTARE** nominato con atto del **21/02/2018**
 Carica iscritta nel Registro delle Imprese il **22/02/2018**

Elenco Soci/Azionisti e Titolari di Altri Diritti

Capitale Sociale (Fonte: Elenco Soci): **15.600 €**

Data Atto: 20/03/2009 Data Deposito: 20/03/2009 Protocollo: PR/2009/6974

Denominazione/Nominativo	Quote%	Quote Azioni Valore nominale	Tipo di Diritto
1. ██████████ Codice Fiscale ██████████ Anni █ Nato a ██████████ il ██████████ Residente a ██████████ █ ██████████ CAP ██████████ Domicilio tit. quota ██████████ █ ██████████ CAP ██████████ Cariche in azienda AMMINISTRATORE UNICO dal 09/01/2017	51,00%	Valore Nominale 7.956,00 €	Proprieta'
2. ██████████ Codice Fiscale ██████████ Anni █ Nata a ██████████ il ██████████ Domicilio tit. quota ██████████ █ ██████████ CAP ██████████ Nessuna carica in azienda	49,00%	Valore Nominale 7.644,00 €	Proprieta'

Addetti (informazioni di sola natura statistica)

Numero addetti dell'impresa rilevati

nell'anno **2017**

Dipendenti **13** (INFORMAZIONE DI SOLA NATURA STATISTICA - media calcolata sui valori trimestrali significativi)

Indipendenti **0**

	I° Trimestre	II° Trimestre	III° Trimestre	IV° Trimestre
Indipendenti	0	0	0	0
Dipendenti	13	13	13	13
Totale	13	13	13	13

Addetti rilevati nel comune di

PARMA (PR)

I° Trimestre			II° Trimestre			III° Trimestre			IV° Trimestre		
Indip.	Dipen.	Totale	Indip.	Dipen.	Totale	Indip.	Dipen.	Totale	Indip.	Dipen.	Totale
0	13	13	0	13	13	0	13	13	0	13	13

Sistema di Amministrazione e Controllo

Forma Amministrativa **AMMINISTRATORE UNICO**

Numero amministratori in carica **1**

Statuto/Atto Costitutivo

RIPARTIZIONE DEGLI UTILI E DELLE PERDITE TRA I SOCI:

GLI UTILI NETTI RISULTANTI DAL BILANCIO, PREVIA DEDUZIONE DI UNA SOMMA NON INFERIORE AL CINQUE PER CENTO PER LA RISERVA LEGALE, FINO A CHE QUESTA NON ABBAIA RAGGIUNTO IL QUINTO DEL CAPITALE SOCIALE, VENGONO ATTRIBUITI AI SOCI PROPORZIONALMENTE ALLE RISPETTIVE PARTECIPAZIONI, SALVO CHE GLI STESSI DECIDANO SPECIALI PRELEVAMENTI A FAVORE DI RISERVE STRAORDINARIE O PER ALTRA DESTINAZIONE OVVERO DECIDANO DI MANDARLI IN TUTTO OD IN PARTE AI SUCCESSIVI ESERCIZI.

POTERI ASSOCIATI ALLA CARICA DI: AMMINISTRATORE UNICO

ALL'AMMINISTRATORE UNICO SONO ATTRIBUITI I POTERI DI ORDINARIA AMMINISTRAZIONE E LA RAPPRESENTANZA DELLA SOCIETA' PER L'ESERCIZIO DEGLI STESSI, COMPRESA QUELLA INERENTE AI RAPPORTI CON LE AMMINISTRAZIONI DELLO STATO E DEGLI ENTI LOCALI NONCHE' LA RAPPRESENTANZA IN GIUDIZIO.

L'AMMINISTRATORE UNICO PUO' NOMINARE DIRETTORI, COMPRESO IL DIRETTORE GENERALE. NEI LIMITI DEI POTERI A LUI ATTRIBUITI, PUO' INOLTRE NOMINARE PROCURATORI AD NEGOTIA E MANDATARI IN GENERE PER DETERMINATI ATTI O CATEGORIE DI ATTI, ANCHE CON FACOLTA' DI DELEGA.

CLAUSOLE DI PRELAZIONE:

INFORMAZIONE PRESENTE NELLO STATUTO/ATTO COSTITUTIVO

Informazioni Patrimoniali e Finanziarie

Capitale Sociale in **EURO**

deliberato **15.600,00**

sottoscritto **15.600,00**

versato **15.600,00**

STRUMENTI FINANZIARI PREVISTI DALLO STATUTO:

- TITOLI DI DEBITO

ARTICOLO 38) DELLO STATUTO SOCIALE

Informazioni sulle Procedure Concorsuali

ANNOTAZIONE PROCEDURE:

CONSULENTE ■■■■■■ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	SOCIETÀ ■■■■■■ ■■■■■■	 www.ddom.pro	PAGINA: 16 / 282
--	------------------------------------	--	-------------------------

INFORMAZIONI CURATORE:

AI SENSI DELL'ART. 29, COMMA 6 DEL D.L. 78/2010 CONVERTITO DALLA L. 122/2010, IL SOTTOSCRITTO CURATORE [REDACTED] CON STUDIO IN [REDACTED] [REDACTED], TEL. [REDACTED], FAX. [REDACTED], COMUNICA CHE IL GIORNO 20/06/2018 ALLE ORE 09:30 NELLA SEDE DEL TRIBUNALE DI PARMA E INNANZI AL GIUDICE DELEGATO [REDACTED], SI TERRA' L'UDIENZA PER L'ESAME DELLO STATO PASSIVO DEL FALLIMENTO [REDACTED] I CREDITORI E TUTTI COLORO CHE VANTANO DIRITTI SUI BENI DELLA SOCIETA' POSSONO PARTECIPARE AL CONCORSO INVIANDO ALL'INDIRIZZO PEC DELLA PROCEDURA ([REDACTED]) DOMANDA AI SENSI DELL'ART. 93 DELLA LEGGE FALLIMENTARE (ALMENO TRENTA GIORNI PRIMA DELL'UDIENZA PER L'ESAME DELLO STATO PASSIVO).

AI SENSI DELL'ARTICOLO 29 RD 267/1942, IL SOTTOSCRITTO CURATORE DICHIARA DI AVER ACCETTATO LA CARICA IN DATA 22/02/2018.

Informazioni Constitutive**Dati Attuali**

Codice Fiscale e Numero d'Iscrizione [REDACTED]
 Registro Imprese [REDACTED]
 Iscritta nella Sezione Ordinaria il [REDACTED]
 Iscritta con il numero REA [REDACTED] il [REDACTED]
 Costituita con atto del **31/10/1980** Data Termine **31/12/2040**
 Scadenza primo esercizio **30/11/1981** Scadenza esercizi successivi **31/12**
 Lo statuto prevede proroga di nr. **60** giorni dei termini approvazione del bilancio
 Tipo dell'atto **PUBBLICO, REDATTO DA NOTAIO**
 Notaio [REDACTED]
 Repertorio numero [REDACTED] Localita' **PARMA (PR)**

Estremi di Iscrizione Precedenti

Iscritta al Registro Ditte con il numero [REDACTED]
 Iscritta al Registro Imprese con il numero [REDACTED]

Informazioni Supplementari

- INFORMAZIONI SULLO STATUTO/ATTO COSTITUTIVO -
 Clausole di prelazione:
 INFORMAZIONE PRESENTE NELLO STATUTO/ATTO COSTITUTIVO
 - INFORMAZIONI PATRIMONIALI E FINANZIARIE -
 Strumenti finanziari previsti dallo statuto:

CONSULENTE [REDACTED] CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	SOCIETÀ [REDACTED] [REDACTED] (VA)		PAGINA: 17 / 282
--	---	--	-------------------------

-Titoli di debito

ARTICOLO 38) DELLO STATUTO SOCIALE

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



Interrogazioni e Variazioni

Interrogazioni sull'impresa per categoria di clienti Cerved Group (con aggiornamento al 07/07/2018)

Mese/anno	Banche e finanziarie	Imprese	Altri
7-31 Luglio '17	0	0	0
Agosto '17	0	0	1
Settembre '17	0	0	0
Ottobre '17	2	1	0
Novembre '17	0	0	0
Dicembre '17	0	1	0
Gennaio '18	0	0	0
Febbraio '18	0	1	1
Marzo '18	1	1	0
Aprile '18	0	0	0
Maggio '18	2	0	0
Giugno '18	0	0	0
1-7 Luglio '18	0	0	0

Interrogazioni complessive negli ultimi 12 mesi: 11

"**Banche e Finanziarie**" comprendono tutte le società di intermediazione monetaria e finanziaria. Con "**Imprese**" si intendono le aziende di produzione, commercializzazione e servizi. La classe "**Altri**" è costituita prevalentemente da professionisti e privati ed in minor misura da uffici di pubblica amministrazione ed aziende di servizi alle persone.

Variazioni dell'impresa registrate in Camera di Commercio

Negli ultimi sei mesi, in base al Protocollo ufficiale CCIAA, l'impresa non ha subito alcuna movimentazione.

CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	SOCIETÀ ██████████ ██████████ ██████████		PAGINA: 19 / 282
--	--	--	-------------------------

Notizie Storiche

Addetti d'impresa negli ultimi 3 anni (informazione di sola natura statistica)

Numero addetti dell'impresa rilevati nell'anno 2017 (dati rilevati al 30/09/2017)

	2015			2016			2017		
	Dipendenti	Indipendenti	Totale	Dipendenti	Indipendenti	Totale	Dipendenti	Indipendenti	Totale
1° trimestre	13	0	13	13	0	13	13	0	13
2° trimestre	13	0	13	13	0	13	13	0	13
3° trimestre	12	0	12	13	0	13	13	0	13
4° trimestre	12	0	12	12	0	12	-	-	-

(prima del 2010 i dati non erano disponibili su base trimestrale)

Informazioni di dettaglio

Atti iscritti e/o depositati nel Registro Imprese

- Protocollo NR [REDACTED] del **26/02/2018**
 S3 SCIOGLIMENTO LIQUIDAZIONE FALLIMENTO CANCELLAZIONE SOCIETA' P ISCRIZIONE NEL RI E REA DI ATTI E FATTI RELATIVI A PERSONE NR 1 C4 COM. UNICA PRESENTATA AI FINI R.I. E AGENZIA DELLE ENTRATE
- Protocollo NR [REDACTED] del **26/02/2018**
 PROCEDURE CONCORSUALI ACCETTAZIONE CARICA CURATORE E COMUNICAZION E PEC del **21/02/2018**
 Atto iscritto il **26/02/2018**
 COMUNICAZIONE CURATORE
ESTREMI DELLA COMUNICAZIONE:
TRIBUNALE: PARMA N. PROVVEDIMENTO: [REDACTED] DATA PROVVEDIMENTO: 21/02/2018
DATA UDIENZA ESAME STATO PASSIVO: 20/06/2018 DATA TERMINE DOMANDA AMMISSIONE: 21/05/2018
LUOGO UDIENZA: UFFICIO GIUDICE DELEGATO
GIUDICE DELEGATO: [REDACTED]
AI SENSI DELL'ART. 29, COMMA 6 DEL D.L. 78/2010 CONVERTITO DALLA L. 122/2010,
IL SOTTOSCRITTO CURATORE [REDACTED] CON STUDIO IN [REDACTED]
[REDACTED] TEL. [REDACTED], FAX [REDACTED], COMUNICA CHE IL GIORNO 20/06/2018 ALLE ORE 09:30 NELLA SEDE DEL TRIBUNALE DI PARMA E INNANZI AL

CONSULENTE [REDACTED] CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	SOCIETÀ [REDACTED] [REDACTED]		PAGINA: 20 / 282
--	--	--	-------------------------

GIUDICE DELEGATO DOTT.SSA PINCO PALLINO, SI TERRA' L'UDIENZA
PER L'ESAME
DELLO STATO PASSIVO DEL FALLIMENTO [REDACTED]
I CREDITORI E TUTTI COLORO CHE VANTANO DIRITTI SUI BENI DELLA
SOCIETA' POSSONO
PARTECIPARE AL CONCORSO INVIANDO ALL'INDIRIZZO PEC DELLA
PROCEDURA
[REDACTED] DOMANDA AI SENSI DELL'ART. 93
DELLA LEGGE
FALLIMENTARE (ALMENO TRENTA GIORNI PRIMA DELL'UDIENZA PER
L'ESAME DELLO STATO
PASSIVO).
AI SENSI DELL'ARTICOLO 29 RD 267/1942, IL SOTTOSCRITTO CURATORE
DICHIARA DI
AVER ACCETTATO LA CARICA IN DATA 22/02/2018.
Trascrizione iscritta il 26/02/2018

● Protocollo NR **2234/0** del **21/02/2018**

CF COMUNICAZIONI D'UFFICIO DI PROC. CONCORSUALI E ALTRI PROV.
P ISCRIZIONE NEL RI E REA DI ATTI E FATTI RELATIVI A PERSONE NR 1

● Protocollo NR **2234/1** del **21/02/2018**

PROCEDURE CONCORSUALI SENTENZA DICHIARATIVA DI FALLIMENTO
(SENTENZA 23/2018 - FALLIMENTO 4541/2018) del **21/02/2018**
Atto iscritto il **22/02/2018**

PROCEDURE CONCORSUALI

**FALLIMENTO: EMESSA SENTENZA DICHIARATIVA DI FALLIMENTO. DATA
PROVVEDIMENTO:**

21/02/2018.

ESTREMI DELLA COMUNICAZIONE:

**TRIBUNALE: PARMA N. PROVVEDIMENTO: 5571/2018 DATA PROVVEDIMENTO:
21/02/2018**

DATA DEPOSITO: 21/02/2018 GIUDICE DELEGATO: [REDACTED]

Trascrizione iscritta il **22/02/2018**

INSERIMENTO NUOVA PERSONA

[REDACTED] C.F. [REDACTED]

NOMINA CARICA E/O QUALIFICA/E DI:

**E' STATA NOMINATA ALLA CARICA DI CURATORE FALLIMENTARE CON ATTO
DEL**

21/02/2018

Trascrizione iscritta il **22/02/2018**

CONSULENTE

[REDACTED] CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[REDACTED]
[REDACTED]



PAGINA: 21 / 282

- Protocollo NR **30589/0** del **12/06/2017**

B DEPOSITO DI BILANCI D'ESERCIZIO ED ELENCO DEI SOCI
- Protocollo NR **30589/1** del **12/06/2017**

BILANCIO ABBREVIATO D'ESERCIZIO del **31/12/2016**
Atto depositato il **12/06/2017**
- Protocollo NR **1161/0** del **11/01/2017**

S2 MODIFICA SOCIETA' , CONSORZIO G.E.I.E, ENTE PUBBLICO ECON.
P ISCRIZIONE NEL RI E REA DI ATTI E FATTI RELATIVI A PERSONE NR 2
C1 COMUNICAZIONE UNICA PRESENTATA AI FINI R.I.
- Protocollo NR **1161/1** del **11/01/2017**

NOMINA/CONFERMA AMMINISTRATORI del **09/01/2017**
Atto iscritto il **18/01/2017**

VARIAZIONE ORGANI SOCIALI
SITUAZIONE PRECEDENTE:
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
NUMERO COMPONENTI IN CARICA: 2
DATA INIZIO : 01/03/2000 DURATA A TEMPO INDETERMINATO
SISTEMA DI AMMINISTRAZIONE ADOTTATO: (ASSENTE)
CONTROLLO CONTABILE: (ASSENTE)
Trascrizione iscritta il **18/01/2017**

MODIFICA DATI PERSONA/SOCIETA'
[REDACTED] C.F. [REDACTED]
ISCRIZIONE DELLA PROPRIA NOMINA ALLA CARICA DI:
AMMINISTRATORE UNICO DI CUI HA AVUTO NOTIZIA IN DATA 09/01/2017 DATA
PRESENTAZIONE 11/01/2017 DURATA: FINO ALLA REVOCA
Trascrizione iscritta il **18/01/2017**
- Protocollo NR **1161/2** del **11/01/2017**

CESSAZIONE AMMINISTRATORI del **09/01/2017**
Atto iscritto il **18/01/2017**

MODIFICA DATI PERSONA/SOCIETA'
[REDACTED] C.F. [REDACTED]
CESSAZIONE DALLA CARICA O QUALIFICA DI:
PRESIDENTE CONSIGLIO AMMINISTRAZIONE DATA NOMINA 01/03/2000 DATA
PRESENTAZIONE

05/05/2000, DURATA: A TEMPO INDETERMINATO

Trascrizione iscritta il **18/01/2017**

MODIFICA DATI PERSONA/SOCIETA'

██████████ ██████████ C.F. ██████████

CESSAZIONE DALLA CARICA O QUALIFICA DI:

**VICE PRESIDENTE CONSIGLIO AMMINISTRAZIONE DATA NOMINA 01/03/2000
DATA**

PRESENTAZIONE 05/05/2000 DURATA: A TEMPO INDETERMINATO

CON I SEGUENTI POTERI:

**CON I POTERI COME DA VERBALE DI CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL
01/03/2000 E**

CON VERBALE DI CONSIGLIO DEL 24/06/2000.

Trascrizione iscritta il **18/01/2017**

- Protocollo NR **45146/0** del **04/08/2016**

B DEPOSITO DI BILANCI D'ESERCIZIO ED ELENCO DEI SOCI
- Protocollo NR **45146/1** del **04/08/2016**

BILANCIO ABBREVIATO D'ESERCIZIO del **31/12/2015**
Atto depositato il **04/08/2016**
- Protocollo NR **44591/0** del **01/10/2015**

S2 MODIFICA SOCIETA' , CONSORZIO G.A.I.A, ENTE PUBBLICO ECON.
C1 COMUNICAZIONE UNICA PRESENTATA AI FINI R.I.
- Protocollo NR **44591/1** del **01/10/2015**

MODIFICHE ATTO COSTITUTIVO (SOC DI CAPITALI E
COOPERATIVE) del **01/10/2015**
ATTO PUBBLICO
Redatto da ██████████
Repertorio N. ██████████ in ██████████
Atto iscritto il **02/10/2015**

TRASFERIMENTO DELLA SEDE LEGALE. INDIRIZZO PRECEDENTE:
██████████
Trascrizione iscritta il **02/10/2015**
- Protocollo NR **30442/0** del **25/06/2015**

B DEPOSITO DI BILANCI D'ESERCIZIO ED ELENCO DEI SOCI

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETA'

██████████
██████████



PAGINA: 23 / 282

Documento estratto il: 13/07/2018 alle ore: 17:06:06

Data Ultima Modifica: 26/02/2018

<p>CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione</p> <p>Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ ████████████████████ ████████████████████ ████████████████████</p>		<p>PAGINA: 24 / 282</p>
---	--	--	--------------------------------

ANALISI ANDAMENTALE STORICA

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Scoring Centrale Rischi

D C CC CCC B BB BBB A AA AAA

AAA

99

punteggio su 100

statistiche

segnalazioni analizzate	925
segnalazioni ultimo mese	28
segnalazioni linee autoliquidante	237
segnalazione linee scadenza	211
segnalazione linee revoca	92

note

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

ATTENZIONE Il periodo di analisi della visura è inferiore ai 36 mesi e quindi l'accuratezza dello scoring è calcolata sulla base dei soli dati elaborati.

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	SI
Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni Import - Export - Divisa - Factoring Attivi - Factoring Passivi - Leasing - Gar. Firm. Commerciale - Gar. Firm. Finanziaria	NO
Presunte errate Segnalazioni	NO
Presenza Rettifiche	NO
Contestazione di alcune posizioni debitorie	NO
Soggetti collegati alla posizione di rischio	SI
Derivati	NO
Segnalazioni Inframensili	NO

Informazioni Quantitative

Numero Istituti Segnalanti	5
variazione negli ultimi 6 mesi	-1
Ammontare attuale affidamenti	€ 2.252.629
Ammontare attuale utilizzi	€ 1.654.936
% Utilizzo dei fidi concessi ultimi 6 mesi	
linee autoliquidanti	57,5%
linee scadenza	71,6%
linee revoca	42,7%
Ammontare Sconfini / Insoluti	€ 534
di cui potenzialmente EVITABILI	€ 534
Garanzie rilasciate su proprie esposizioni	€ 3.266.000
Garanzie rilasciate a favore di terzi soggetti	€ 0
attivate con esito negativo	€ 0
Rischiosità portafoglio effetti - ultimi 6 mesi	
Effetti scaduti impagati	0,2%
Effetti scaduti pagati	17,9%

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

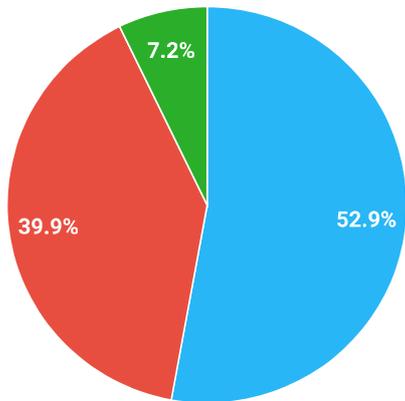
██████████
██████████
██████████



Monte Affidamenti

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

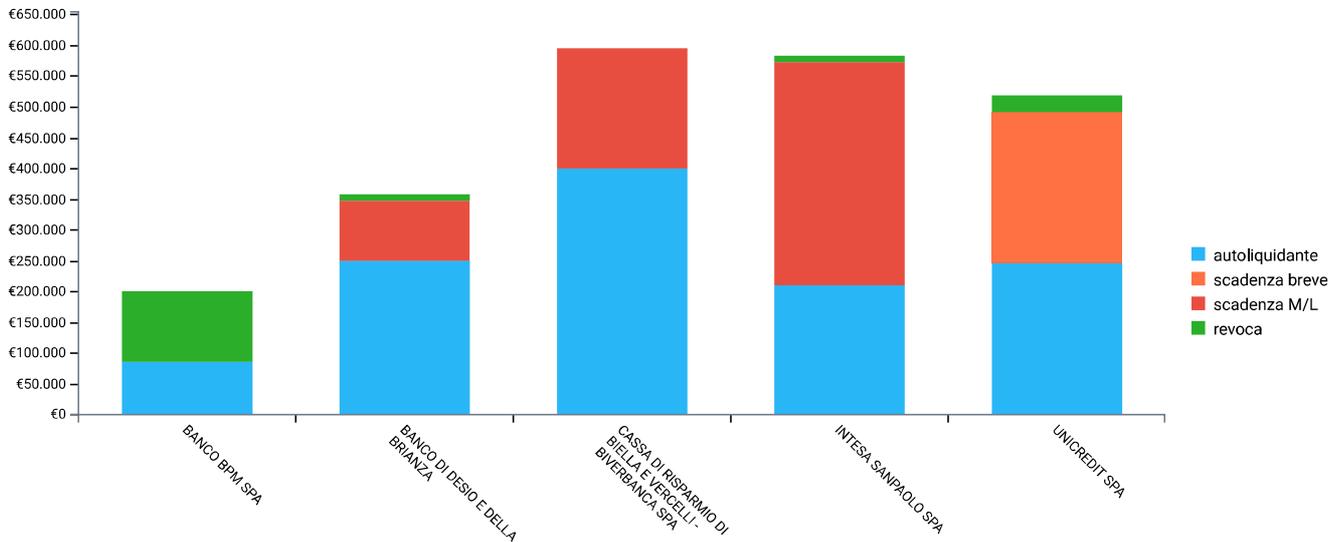


BILANCIAMENTO STRUTTURA AFFIDAMENTO



52,9%	€ 1.191.142	autoliquidante
39,9%	€ 899.374	scadenza
7,2%	€ 162.113	revoca

ISTITUTI DI CREDITO % SUL TOTALE



CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

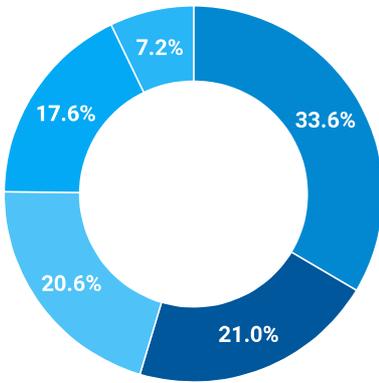
██████████
██████████
██████████



DETTAGLIO **BANCHE**

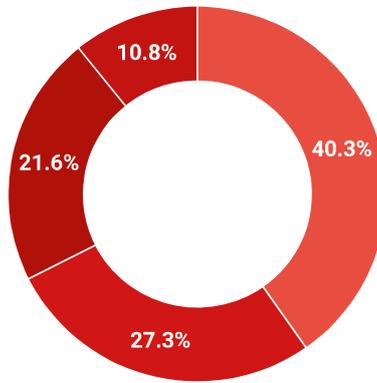
BANCA	AUTOLIQUIDANTE	SCADENZA BREVE	SCADENZA M/L	REVOCA
BANCO BPM SPA	€ 85.372 (42,7%)	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 114.628 (57,3%)
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	€ 250.000 (70,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 97.267 (27,2%)	€ 10.000 (2,8%)
CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBA...	€ 400.000 (67,3%)	€ 0 (0,0%)	€ 194.585 (32,7%)	€ 0 (0,0%)
INTESA SANPAOLO SPA	€ 210.000 (36,1%)	€ 0 (0,0%)	€ 362.092 (62,2%)	€ 10.000 (1,7%)
UNICREDIT SPA	€ 245.770 (47,4%)	€ 245.430 (47,3%)	€ 0 (0,0%)	€ 27.485 (5,3%)
TOTALE	€ 1.191.142 (52,9%)	€ 245.430 (10,9%)	€ 653.944 (29,0%)	€ 162.113 (7,2%)

AUTOLIQUIDANTI



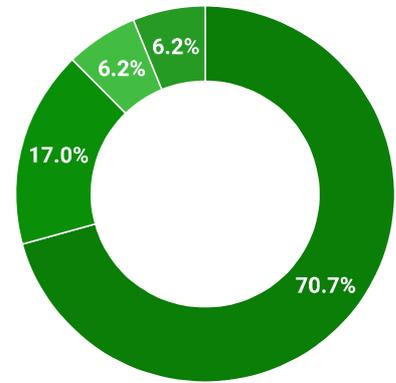
33,6%	€ 400.000	CASSA DI RISPARMIO...
21,0%	€ 250.000	BANCO DI DESIO E D...
20,6%	€ 245.770	UNICREDIT SPA
17,6%	€ 210.000	INTESA SANPAOLO S...
7,2%	€ 85.372	BANCO BPM SPA

SCADENZA



40,3%	€ 362.092	INTESA SANPAOLO S...
27,3%	€ 245.430	UNICREDIT SPA
21,6%	€ 194.585	CASSA DI RISPARMIO...
10,8%	€ 97.267	BANCO DI DESIO E D...

REVOCA



70,7%	€ 114.628	BANCO BPM SPA
17,0%	€ 27.485	UNICREDIT SPA
6,2%	€ 10.000	INTESA SANPAOLO S...
6,2%	€ 10.000	BANCO DI DESIO E D...

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

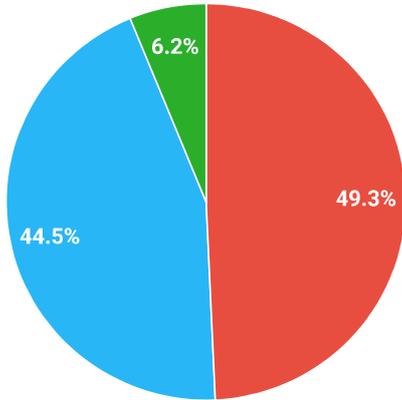
██████████
██████████



Monte Utilizzi

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

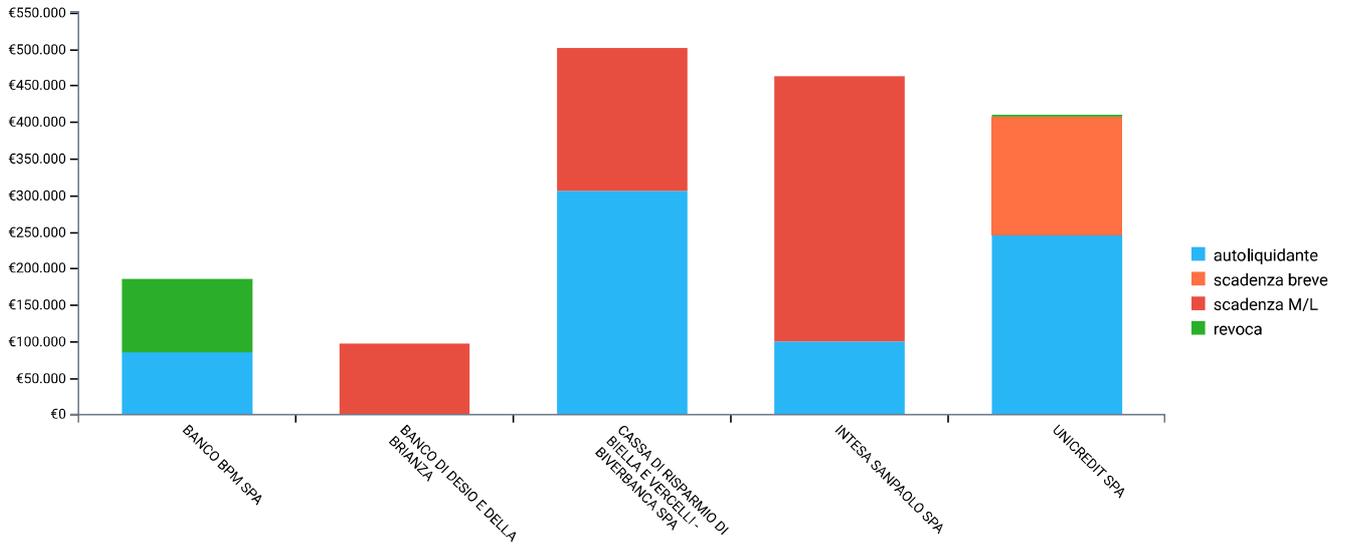
Autoliquidante	↑	in crescita
Scadenza	↑	in crescita
Revoca	↑	in crescita

BILANCIAMENTO STRUTTURA INDEBITAMENTO



44,5%	€ 737.057	autoliquidante
49,3%	€ 815.394	scadenza
6,2%	€ 102.485	revoca

ISTITUTI DI CREDITO % SUL TOTALE



CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

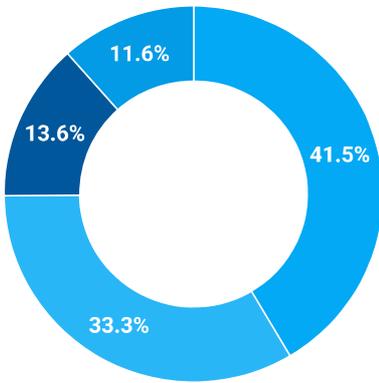
██████████
██████████
██████████



DETTAGLIO BANCHE

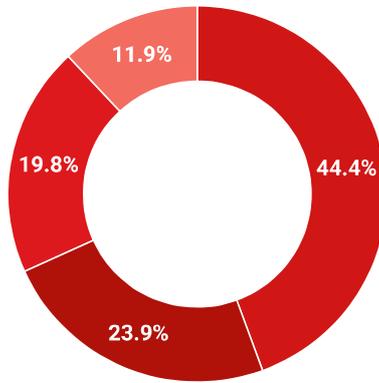
BANCA	AUTOLIQUIDANTE	SCADENZA BREVE	SCADENZA M/L	REVOCA
BANCO BPM SPA	€ 85.372 (46,1%)	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 100.000 (53,9%)
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	€ 0 (0,0%)	€ 0 (0,0%)	€ 97.267 (100,0%)	€ 0 (0,0%)
CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBA...	€ 305.915 (61,1%)	€ 0 (0,0%)	€ 194.585 (38,9%)	€ 0 (0,0%)
INTESA SANPAOLO SPA	€ 100.000 (21,6%)	€ 0 (0,0%)	€ 362.092 (78,4%)	€ 0 (0,0%)
UNICREDIT SPA	€ 245.770 (60,0%)	€ 161.450 (39,4%)	€ 0 (0,0%)	€ 2.485 (0,6%)
TOTALE	€ 737.057 (44,5%)	€ 161.450 (9,8%)	€ 653.944 (39,5%)	€ 102.485 (6,2%)

AUTOLIQUIDANTI



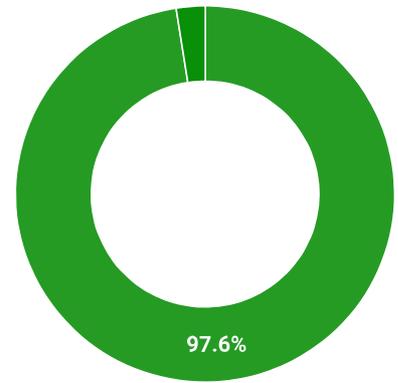
41,5%	€ 305.915	CASSA DI RISPARMIO...
33,3%	€ 245.770	UNICREDIT SPA
13,6%	€ 100.000	INTESA SANPAOLO S...
11,6%	€ 85.372	BANCO BPM SPA

SCADENZA



44,4%	€ 362.092	INTESA SANPAOLO S...
23,9%	€ 194.585	CASSA DI RISPARMIO...
19,8%	€ 161.450	UNICREDIT SPA
11,9%	€ 97.267	BANCO DI DESIO E D...

REVOCA



97,6%	€ 100.000	BANCO BPM SPA
2,4%	€ 2.485	UNICREDIT SPA

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████





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)

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90GG** (sovrutilizzi delle linee)

nessun dato presente

DETTAGLIO **BANCHE**

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **180GG** (sovrutilizzi delle linee)

nessun dato presente

DETTAGLIO **BANCHE**

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



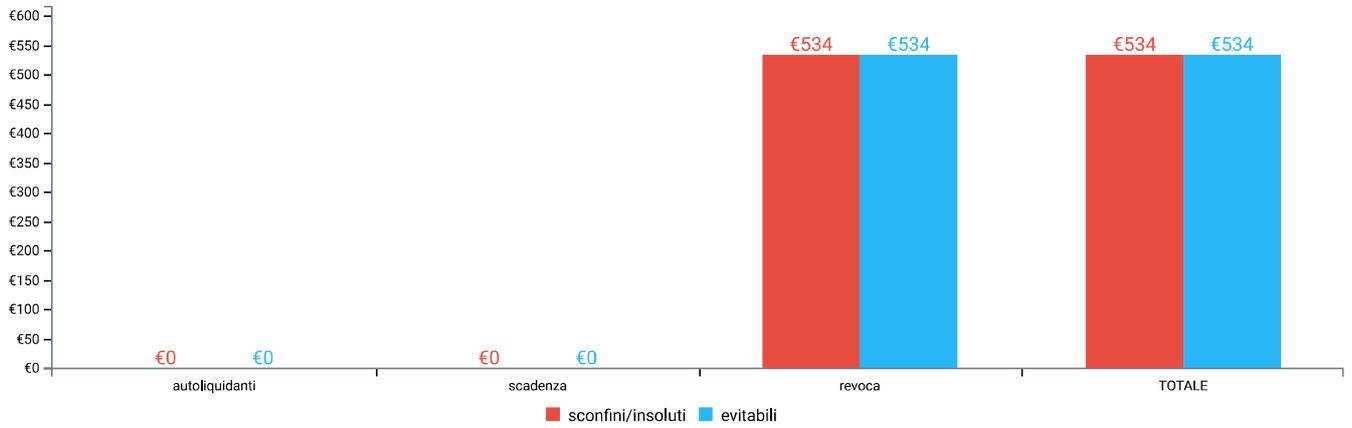
Sconfini / Insoluti

ultimi 36 mesi



SCONFINI / INSOLUTI EVITABILI

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



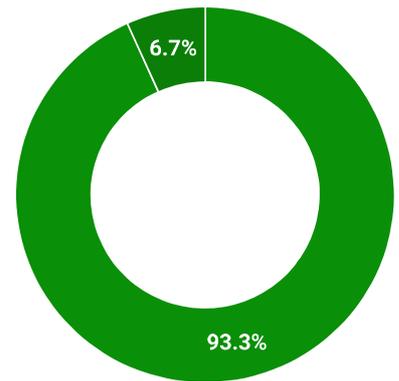
AUTOLIQUIDANTI

nessun dato presente

SCADENZA

nessun dato presente

REVOCA



93,3%	€ 498	VENETO BANCA SCPA
6,7%	€ 36	BANCO BPM SPA

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████





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).

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

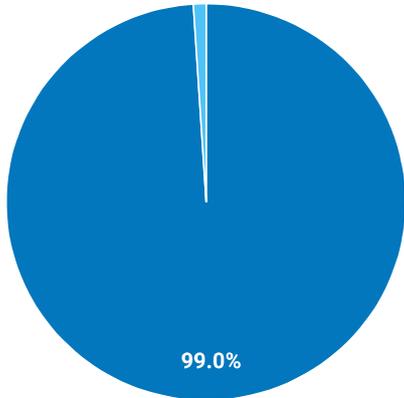
████████████████████
████████████████████
████████████████████





EFFETTI SCADUTI

(media mensile)



% SU UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE - MEDIA MENSILE

99,0%	€ 72.571 pagati	17,9%
1,0%	€ 742 impagati	0,2%

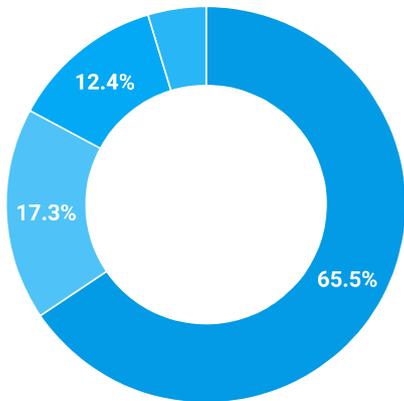
ANDAMENTO RISCHIOSITÀ

Impagati	↔	stabile
Pagati	↔	stabile
Autoliquidante	↑	in crescita

Note

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

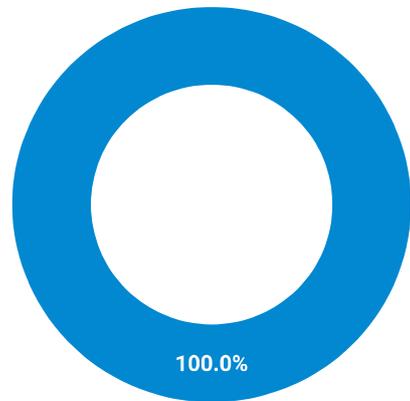
EFFETTI SCADUTI PAGATI



% UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE

65,5%	€ 47.567 BANCO BPM SPA	121,6%
17,3%	€ 12.572 CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCEL...	7,4%
12,4%	€ 9.016 UNICREDIT SPA	14,7%
4,7%	€ 3.416 INTESA SANPAOLO SPA	2,6%

EFFETTI SCADUTI IMPAGATI



% UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE

100,0%	€ 742 UNICREDIT SPA	1,2%
---------------	---------------------	------

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

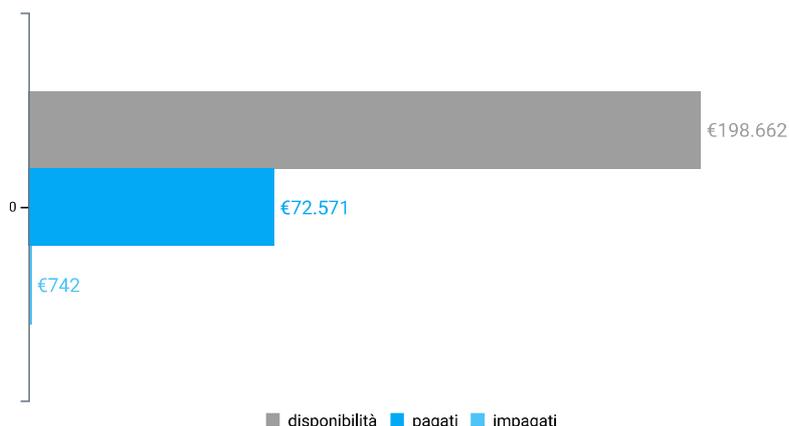
SOCIETÀ

██████████
██████████



CAPACITÀ DI ASSORBIRE IL RISCHIO PORTAFOGLIO

(media mensile)



CAPIENZA



POLMONE FINANZIARIO

L'azienda presenta un polmone finanziario in grado, non solo di assorbire mediamente l'intero ammontare di effetti scaduti impagati ma anche l'intero ammontare di effetti scaduti pagati (rischio potenziale)



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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

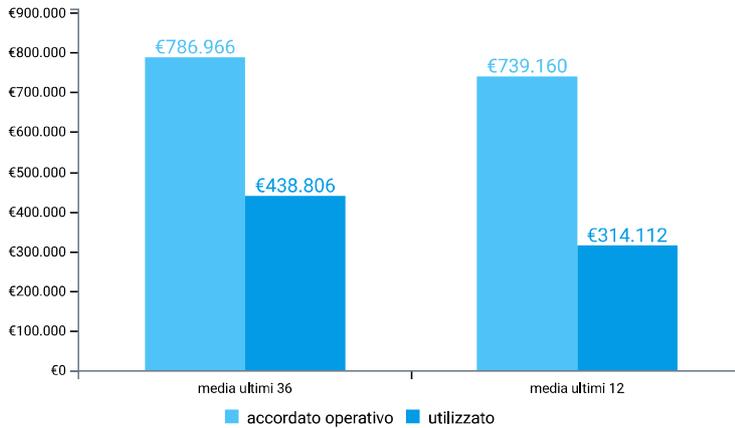
Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



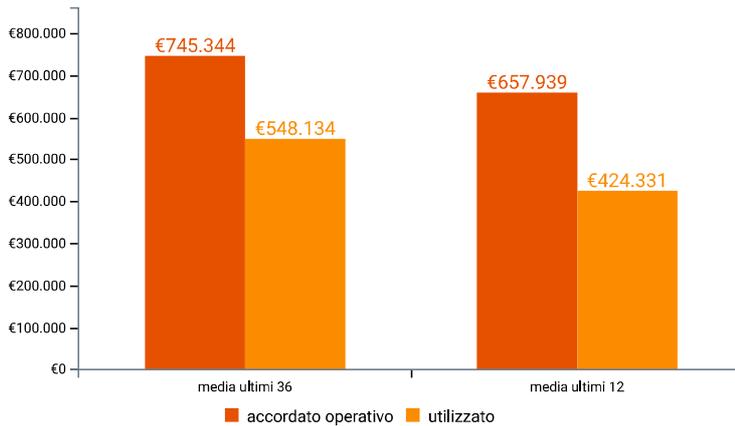
LINEE AUTOLIQUIDANTI (media mensile)



PERCENTUALE DI UTILIZZO

PERIODO	PERCENTUALE	ANDAMENTO
media ultimi 36 m...	55,8%	↓ in diminuzione
media ultimi 12 m...	42,5%	↑ in crescita

LINEE A SCADENZA (media mensile)



PERCENTUALE DI UTILIZZO

PERIODO	PERCENTUALE	ANDAMENTO
media ultimi 36 m...	73,5%	↔ stabile
media ultimi 12 m...	64,5%	↑ in crescita

LINEE A REVOCA (media mensile)



PERCENTUALE DI UTILIZZO

PERIODO	PERCENTUALE	ANDAMENTO
media ultimi 36 m...	19,2%	↔ stabile
media ultimi 12 m...	21,4%	↑ in crescita

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████





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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

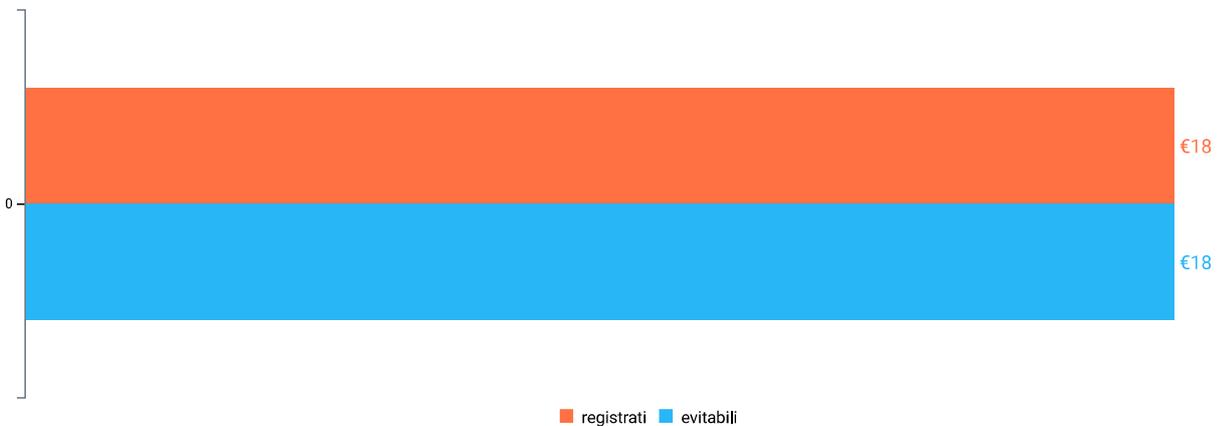
██████████
██████████



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

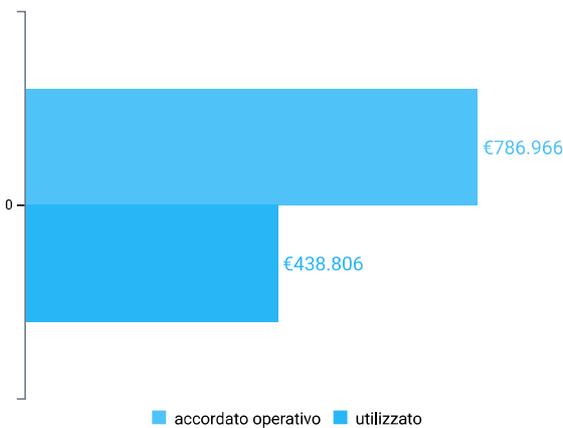
SCONFINI		INTERESSI EXTRA FIDO
REGISTRATI	EVITABILI	POTENZIALMENTE EVITABILI
€ 18	€ 18	100,0%

SCONFINI EVITABILI

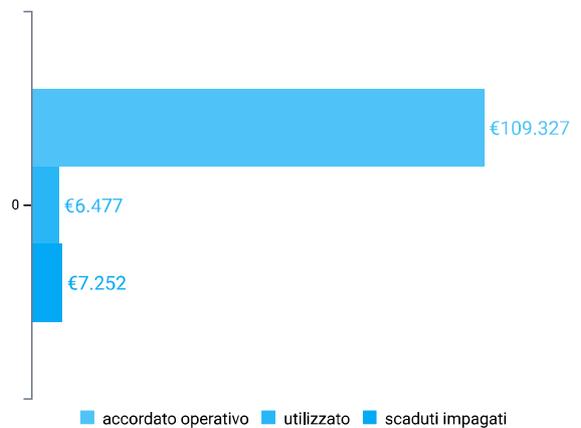


IMPATTO COMMISSIONI **DISPONIBILITÀ FONDI**

LINEE AUTOLIQUIDANTI
(Media ultimi 36 mesi)



LINEE A REVOCA
(Media ultimi 36 mesi)



È presente un sottoutilizzo medio dei fidi di € 230.115 al netto del margine di

È presente un sottoutilizzo medio dei fidi di € 96.451 al netto dell'ammontare

LINEE AUTOLIQUIDANTI

LINEE A REVOCA

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

€ 786.966

29,2%

€ 109.327

79,1%

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

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████

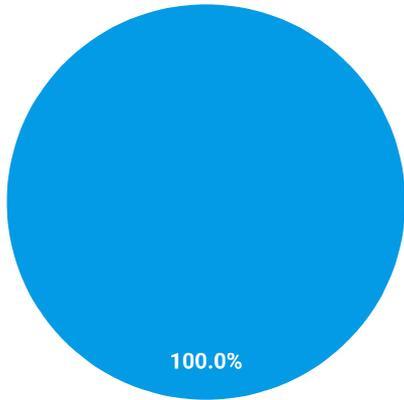


PAGINA: 41 / 282

Garanzie

ultimo mese

GARANZIE PRESTATE SU **PROPRI AFFIDAMENTI**



0,0%

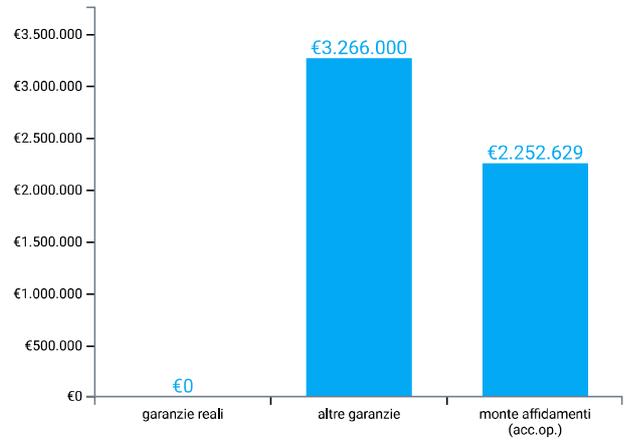
€ 0 garanzie reali

100,0%

€ 3.266.000 altre garanzie

Totale € 3.266.000

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



€ 0 garanzie reali

€ 3.266.000 altre garanzie

€ 2.252.629 monte affidamenti (acc.op.)

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

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████





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'avere 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).

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



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	non presenti
Factoring Attivi	presenti
Factoring Passivi	non presenti
Derivati	non presenti
Rettifiche	non presenti
Cointestazioni	non presenti
Leasing	non presenti

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



Riepilogo Generale **per Banca**

ASTI GROUP PMI SRL



BANCO BPM SPA



BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA



CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA



CLARIS SME 2016 S.R.L.



IMPRESA ONE SRL



INTESA SANPAOLO SPA



UNICREDIT SPA



VENETO BANCA SCPA



CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

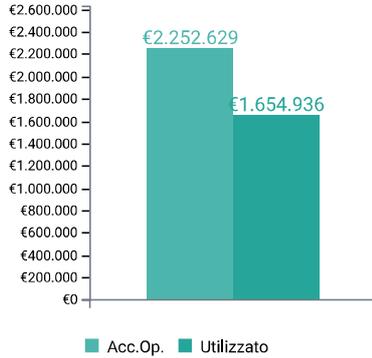
████████████████████
████████████████████
████████████████████



PAGINA: 45 / 282

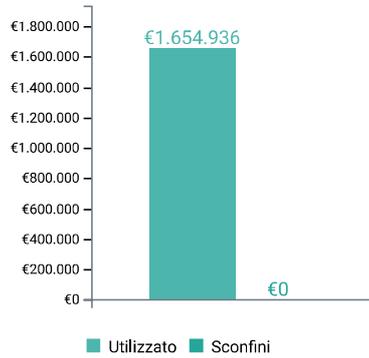
ACC.OP. / UTILIZZATO

rapporto al 73.5 %



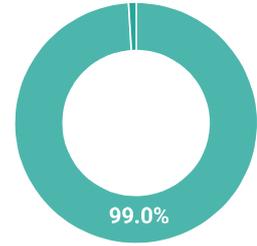
SCONFINI

rapporto al 0 %



SCADUTI PORTAFOGLIO EFFETTI

(media ultimi 6 mesi) Utilizz. Autoliq € 102.485



% SU UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE - MEDIA MENSILE

99,0%	€ 72.571 pagati	17,9%
1,0%	€ 742 impagati	0,2%

	Accordato Operativo			Utilizzato			Sconfini			Insoluti su Effetti
	Autoliq	Scadenza	Revoca	Autoliq	Scadenza	Revoca	Autoliq	Scadenza	Revoca	
● UNICREDIT SPA	€ 245.770	€ 245.430	€ 27.485	€ 245.770	€ 161.450	€ 2.485	€ 0	€ 0	€ 0	1,2%
● INTESA SANPAOLO SPA	€ 210.000	€ 362.092	€ 10.000	€ 100.000	€ 362.092	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0,0%
● BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	€ 250.000	€ 97.267	€ 10.000	€ 0	€ 97.267	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
● CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VE...	€ 400.000	€ 194.585	€ 0	€ 305.915	€ 194.585	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0,0%
● BANCO BPM SPA	€ 85.372	€ 0	€ 114.628	€ 85.372	€ 0	€ 100.000	€ 0	€ 0	€ 0	0,0%
TOTALE	€ 1.191.142	€ 899.374	€ 162.113	€ 737.057	€ 815.394	€ 102.485	€ 0	€ 0	€ 0	

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.

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[Redacted]
[Redacted]



PAGINA: 46 / 282

elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



allegato eventi negativi

alla cortese attenzione di:

[REDACTED]

sede [REDACTED] - p.iva [REDACTED]

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

Le informazioni presenti in questo report, sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli

CONSULENTE

[REDACTED] CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[REDACTED]
[REDACTED]



PAGINA: 47 / 282

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Eventi negativi

EVENTI NEGATIVI GRAVI

(media ultimi 36 mesi)

nessun dato presente

EVENTI NEGATIVI GRAVI PER ISTITUTO DI CREDITO

(media ultimi 36 mesi)

nessun dato presente

TABELLA RIASSUNTIVA **EVENTI NEGATIVI**

BANCA	SCONFINI SU AUTOLIQUIDANTI	SCONFINI A REVOCA	SCONFINI / INSOLUTI (LINEE EAST DUE SCADENZA)	90 GG	PAST DUE 180 GG	CREDITI RISTRUTTURATI OFFERENZE PERDITA	CREDITI PASSATI A
VENETO BANCA SCPA		set 2015					
BANCO BPM SPA		dic 2015					

Tabella riassuntiva **Possibili Errate Segnalazioni**

Banca	segnalazione da verificare (autoliquidante - effetti scaduti) *	past due 90gg	past due 180gg
UNICREDIT SPA	ago 2016, set 2016, dic 2016, ago 2017, nov 2017, dic 2017, gen 2018		
INTESA SANPAOLO SPA	dic 2016		
CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA	mar 2017, mag 2017		
BANCO BPM SPA	lug 2016, ago 2016, nov 2017, apr 2018		

* Si consiglia di verificare la presenza di errate segnalazioni in quanto si rilevano crediti scaduti (pagati o impagati) in assenza di utilizzi su linee autoliquidanti

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ



PAGINA: 49 / 282

DETTAGLIO MENSILE PER SINGOLO ISTITUTO DI CREDITO

dettaglio periodo: **dicembre 2015**

☐ BANCO BPM SPA

TIPOLOGIA LINEA	DURATA RESIDUA	ACC. ACC.	ACC. OP.	UTILIZZ.	SCONF.	PAST DUE 90 GG	PAST DUE 180 GG	CRED. RISTR.	POSSIBILE ERRORE DI SEGNALAZIONE	TEORICAMENTE EVITABILE	SEGNALAZIONE CONTESTATA
rischi a revoca n.d.		€ 0	€ 0	€ 36	€ 36	-	-	-	-	€ 36	No

dettaglio periodo: **settembre 2015**

☐ VENETO BANCA SCPA

TIPOLOGIA LINEA	DURATA RESIDUA	ACC. ACC.	ACC. OP.	UTILIZZ.	SCONF.	PAST DUE 90 GG	PAST DUE 180 GG	CRED. RISTR.	POSSIBILE ERRORE DI SEGNALAZIONE	TEORICAMENTE EVITABILE	SEGNALAZIONE CONTESTATA
rischi a revoca n.d.		€ 0	€ 0	€ 498	€ 498	-	-	-	-	€ 498	No

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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



PAGINA: 50 / 282

elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



allegato sconfini evitabili

alla cortese attenzione di:

██████████

sede ██████ - p.iva ██████

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

Le informazioni presenti in questo report, sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



PAGINA: 51 / 282

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

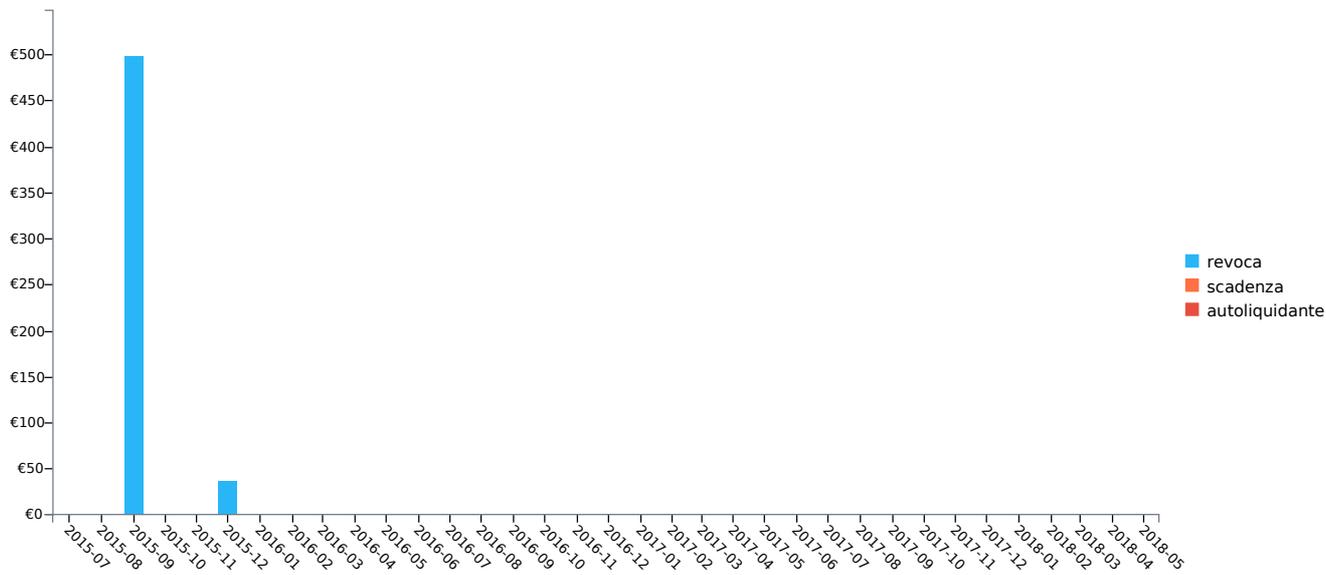
SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



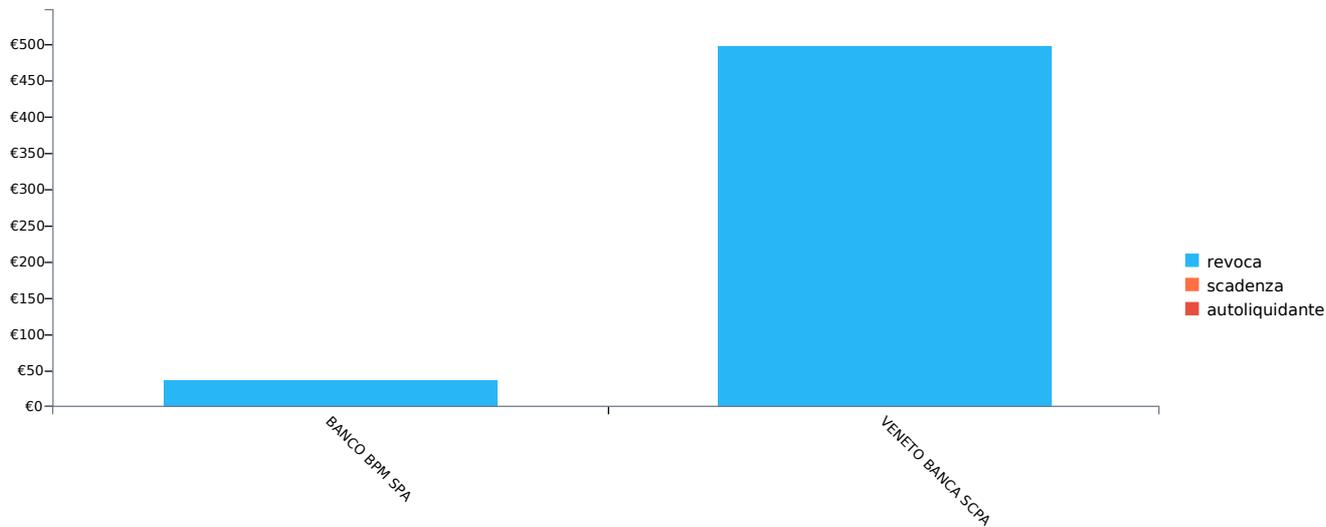
TOTALE SOVRAUTILIZZI

(ultimi 36 mesi)

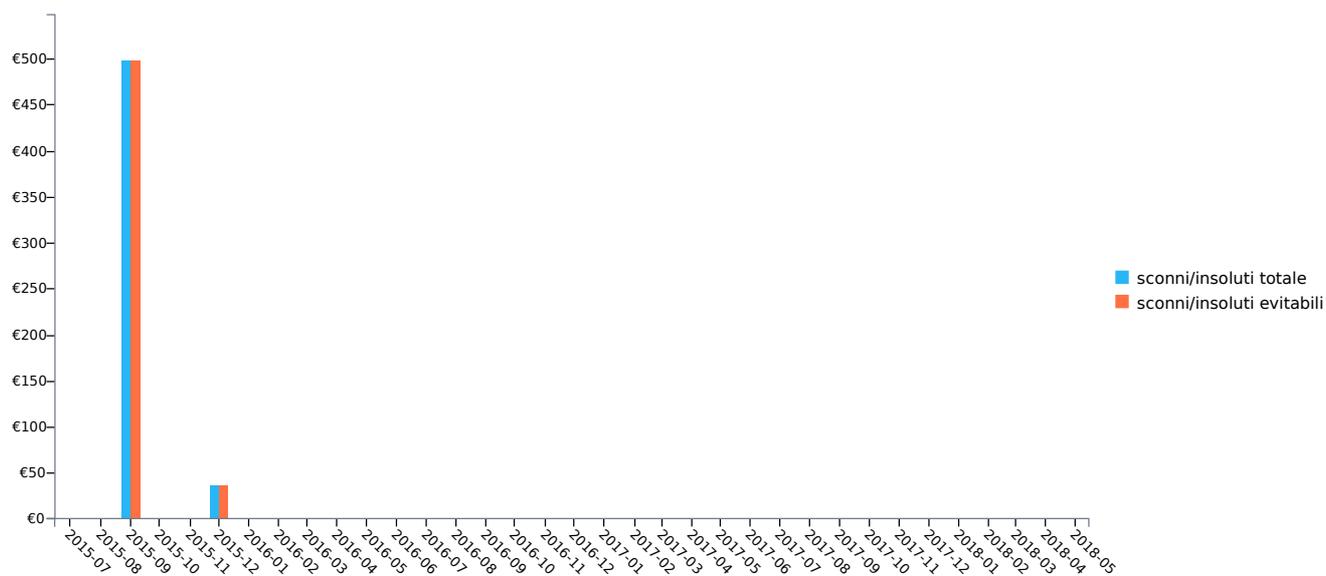


TOTALE SOVRAUTILIZZI PER BANCA

(ultimi 36 mesi)

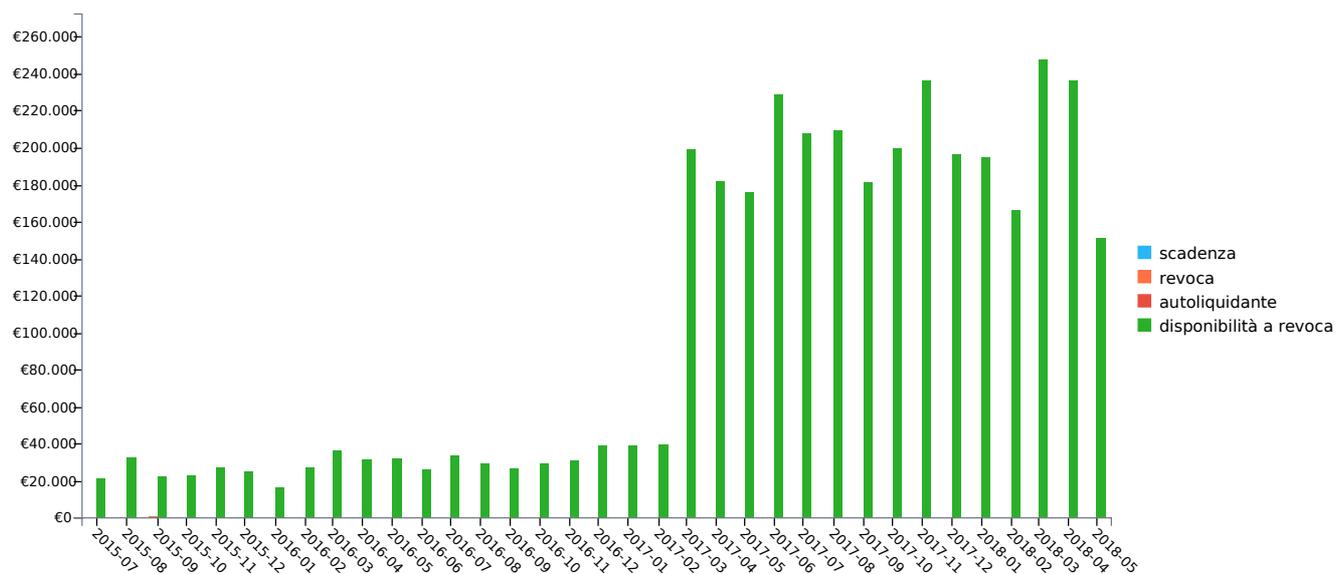


TOTALE SOVRAUTILIZZI **POTENZIALMENTE EVITABILI**



SCONFINI/INSOLUTI

(e risorse a disposizione a revoca rilevate a sistema)



Scon ni/insoluti

(teoricamente Evitabili)

Sovrautilizzi di ne mese

Mese	Sconni su linee autoliquidanti	Sconni/insoluti su linee a scadenza		Sconni su linee a revoca	Totale	Evitabili
		Breve termine	Medio/lungo termine			
mag 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
apr 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
mar 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
feb 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
gen 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
dic 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
€ 0
██████████



Mese	Sovrautilizzi di ne mese					
	Sconni su linee autoliquidanti	Sconni/insoluti su linee a scadenza		Sconni su linee a revoca	Totale	Evitabili
		Breve termine	Medio/lungo termine			
lug 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
giu 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
mag 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
apr 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
mar 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
feb 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
gen 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
dic 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
nov 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
ott 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
set 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
ago 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
lug 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
giu 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
mag 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
apr 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
mar 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
feb 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
gen 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
dic 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 36	€ 36	€ 36
nov 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
ott 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
set 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 498	€ 498	€ 498
ago 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
lug 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	

Sconni/insoluti

(dettaglio per banca ultimi 36 mesi)

Istituto di credito	Sconni su linee autoliquidanti		Sconni/insoluti su linee a scadenza breve		Sconni/insoluti su linee a medio/lunga		Sconni su linee a revoca (ne mese)		TOTALE	
	Media mensile	Totale	Media mensile	Totale	Media mensile	Totale	Media mensile	Totale	Media mensile	Totale
VENETO BANCA SCPA	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 498	€ 498	€ 498	€ 498
BANCO BPM SPA	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 36	€ 36	€ 36	€ 36

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ



PAGINA: 55 / 282

DETTAGLIO MENSILE PER SINGOLO ISTITUTO DI CREDITO

dettaglio periodo: **dicembre 2015**

☐ BANCO BPM SPA

TIPOLOGIA LINEA	DURATA RESIDUA	ACCORDATO ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO SCONFINO	PRESENZA CODIFICHE GRAVI NELLO STAGIONALE RAPPORTO	SIGNAL. CONTESTATA		
rischi a revoca	-	€ 0	€ 0	€ 36	€ 36	-	NO

dettaglio periodo: **settembre 2015**

☐ VENETO BANCA SCPA

TIPOLOGIA LINEA	DURATA RESIDUA	ACCORDATO ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO SCONFINO	PRESENZA CODIFICHE GRAVI NELLO STAGIONALE RAPPORTO	SIGNAL. CONTESTATA		
rischi a revoca	-	€ 0	€ 0	€ 498	€ 498	-	NO

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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



PAGINA: 56 / 282

elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



allegato garanzie

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

Le informazioni presenti in questo report, sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli

<p>CONSULENTE [redacted] CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ [redacted] [redacted]</p>	 <p>DOM www.ddom.pro DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM</p>	<p>PAGINA: 57 / 282</p>
---	---	---	--------------------------------

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

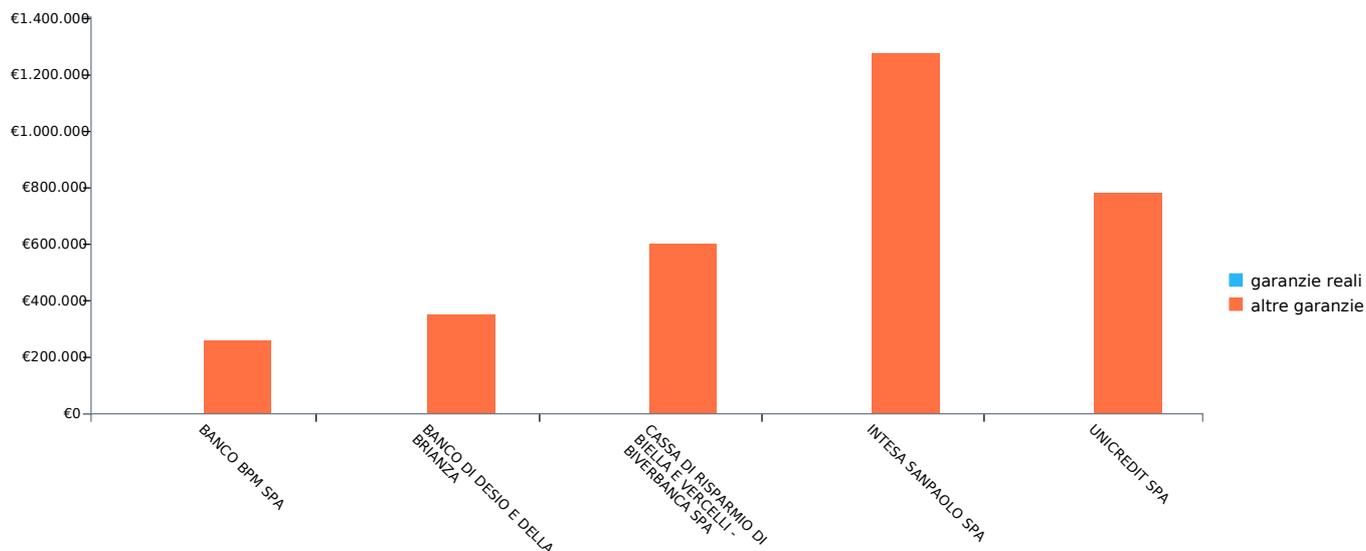
████████████████████
████████████████████
████████████████████



Garanzie

GARANZIE PRESTATE SU PROPRI AFFIDAMENTI

(Ultimo mese)



GARANZIE PRESTATE SU AFFIDAMENTI ACCESI DA TERZI SOGGETTI

(ultimo mese)

nessun dato presente

Garanzie

(dettaglio ultimo mese per singolo istituto di credito)

Banca	Garanzie a favore di terzi			Garanzie rilasciate su propri adamenti		Crediti per cassa			
	Valore garanzia	Importo garantito	Anomalie attivate con esito negativo	Garanzie reali	Importo garantito da terzi (valore garanzia)	Importo garantito da terzi (Importo garantito)	Accordato	Accordato operativo	Utilizzato
UNICREDIT SPA	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 781.000	€ 418.505	€ 518.685	€ 518.685	€ 409.705
INTESA SANPAOLO SPA	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 1.275.000	€ 634.314	€ 582.092	€ 582.092	€ 462.092
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 350.000	€ 97.267	€ 357.267	€ 357.267	€ 97.267
CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 600.000	€ 500.500	€ 594.585	€ 594.585	€ 500.500
BANCO BPM SPA	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 260.000	€ 185.372	€ 200.000	€ 200.000	€ 185.372

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

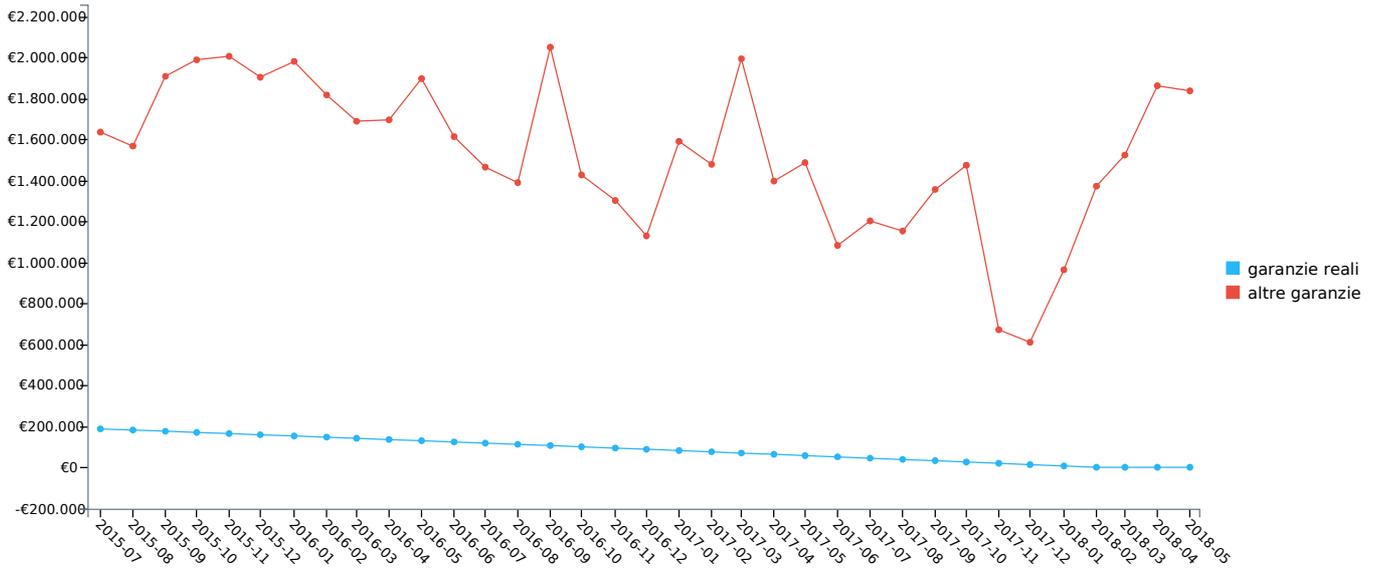
[Redacted]
[Redacted]



PAGINA: 59 / 282

GARANZIE PRESTATE SU PROPRI AFFIDAMENTI

(Ultimi 36 mesi)



Garanzie

(dettaglio ultimi 36 mesi)

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Periodo	Garanzie a favore di terzi			Garanzie rilasciate su propri adamenti			Crediti per cassa		
	Valore garanzia	Importo garantito	Anomalie attivate con esito negativo	Garanzie reali	Importo garantito da terzi (valore garanzia)	Importo garantito da terzi (Importo garantito)	Accordato	Accordato operativo	Utilizzato
mag 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 3.266.000	€ 1.835.958	€ 2.252.629	€ 2.252.629	€ 1.654.936
apr 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 3.266.000	€ 1.861.056	€ 2.262.814	€ 2.262.814	€ 1.680.034
mar 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 3.066.000	€ 1.523.045	€ 2.286.541	€ 2.086.541	€ 1.342.023
feb 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 2.716.000	€ 1.371.202	€ 2.088.584	€ 1.528.584	€ 1.166.203
gen 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 6.453	€ 2.716.000	€ 963.603	€ 1.894.687	€ 1.384.687	€ 578.605
dic 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 12.877	€ 2.716.000	€ 609.729	€ 1.542.734	€ 1.092.734	€ 224.731
nov 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 19.272	€ 3.150.237	€ 671.179	€ 1.702.359	€ 1.402.359	€ 271.159
ott 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 25.638	€ 4.396.535	€ 1.473.359	€ 1.414.917	€ 1.414.917	€ 542.429
set 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 31.976	€ 3.622.323	€ 1.355.186	€ 1.430.368	€ 1.430.368	€ 617.208
ago 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 38.286	€ 3.629.097	€ 1.152.461	€ 1.458.986	€ 1.458.986	€ 337.165
lug 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 44.567	€ 3.574.495	€ 1.201.782	€ 1.471.728	€ 1.471.728	€ 426.318
giu 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 50.821	€ 3.674.495	€ 1.082.391	€ 1.483.164	€ 1.483.164	€ 557.504
mag 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 57.046	€ 3.674.495	€ 1.486.192	€ 1.508.386	€ 1.508.386	€ 647.324
apr 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 63.243	€ 3.674.495	€ 1.395.969	€ 1.521.821	€ 1.521.821	€ 657.687
mar 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 69.413	€ 3.674.495	€ 1.992.851	€ 1.537.167	€ 1.537.167	€ 849.859
feb 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 75.554	€ 3.174.495	€ 1.477.298	€ 1.626.735	€ 1.626.735	€ 764.667
gen 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 81.669	€ 3.174.495	€ 1.589.734	€ 1.638.112	€ 1.638.112	€ 1.136.494
dic 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 87.756	€ 3.174.495	€ 1.129.130	€ 1.650.703	€ 1.650.703	€ 811.406
nov 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 93.816	€ 3.174.495	€ 1.301.234	€ 1.672.627	€ 1.672.627	€ 1.064.832
ott 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 99.848	€ 3.174.495	€ 1.425.934	€ 1.686.392	€ 1.686.392	€ 1.138.742
set 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 105.854	€ 3.174.495	€ 2.048.743	€ 1.699.355	€ 1.699.355	€ 1.322.191
ago 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 111.832	€ 3.174.495	€ 1.388.610	€ 1.721.304	€ 1.721.304	€ 1.028.986
lug 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 117.784	€ 3.174.495	€ 1.463.962	€ 1.733.235	€ 1.733.235	€ 922.459
giu 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 123.709	€ 3.174.495	€ 1.612.950	€ 1.749.624	€ 1.749.624	€ 1.123.126
mag 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 129.608	€ 3.174.495	€ 1.895.739	€ 1.772.316	€ 1.772.316	€ 1.188.129
apr 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 135.480	€ 3.174.495	€ 1.694.323	€ 1.784.082	€ 1.784.082	€ 1.084.304
mar 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 141.326	€ 3.174.495	€ 1.687.834	€ 1.829.518	€ 1.829.518	€ 1.213.415
feb 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 147.146	€ 3.174.495	€ 1.816.265	€ 1.858.156	€ 1.858.156	€ 1.502.976
gen 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 152.940	€ 3.174.495	€ 1.979.509	€ 1.875.853	€ 1.875.853	€ 1.563.385
dic 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 158.707	€ 2.914.495	€ 1.902.890	€ 1.852.820	€ 1.652.820	€ 1.449.645
nov 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 164.449	€ 2.914.495	€ 2.004.489	€ 1.860.919	€ 1.660.919	€ 1.398.847
ott 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 170.165	€ 2.914.495	€ 1.987.335	€ 1.667.043	€ 1.667.043	€ 1.454.061
set 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 175.856	€ 2.914.495	€ 1.906.852	€ 1.592.422	€ 1.592.422	€ 1.303.068
ago 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 181.521	€ 2.914.495	€ 1.566.748	€ 1.566.641	€ 1.366.641	€ 1.051.243
lug 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 187.161	€ 2.914.495	€ 1.634.916	€ 1.582.562	€ 1.382.562	€ 1.203.975

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



DETTAGLIO MENSILE PER SINGOLO ISTITUTO DI CREDITO

dettaglio periodo: **maggio 2018**

□ BANCO BPM SPA

TIPOLIGIA LINEE	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	TIPO GARANZIA
rischi autoliquidanti	€ 85.372	€ 85.372	€ 85.372	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a revoca	€ 114.628	€ 114.628	€ 100.000	Assenza di garanzie reali e/o privilegi

GARANZIE RILASCIATE A FAVORE DELL'IMPRESA DA PARTE DI SOGGETTI TERZI

ELENCO GARANTI	VALORE GARANZIA	IMPORTO GARANTITO
xxx S.R.L.	€ 260.000	€ 185.372

□ BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA

TIPOLIGIA LINEE	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	TIPO GARANZIA
rischi autoliquidanti	€ 250.000	€ 250.000	€ 0	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a scadenza	€ 97.267	€ 97.267	€ 97.267	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a revoca	€ 10.000	€ 10.000	€ 0	Assenza di garanzie reali e/o privilegi

GARANZIE RILASCIATE A FAVORE DELL'IMPRESA DA PARTE DI SOGGETTI TERZI

ELENCO GARANTI	VALORE GARANZIA	IMPORTO GARANTITO
xxx S.R.L.	€ 350.000	€ 97.267

□ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLIGIA LINEE	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	TIPO GARANZIA
rischi autoliquidanti	€ 305.915	€ 305.915	€ 305.915	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi autoliquidanti	€ 94.085	€ 94.085	€ 0	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a scadenza	€ 194.585	€ 194.585	€ 194.585	Assenza di garanzie reali e/o privilegi

GARANZIE RILASCIATE A FAVORE DELL'IMPRESA DA PARTE DI SOGGETTI TERZI

ELENCO GARANTI	VALORE GARANZIA	IMPORTO GARANTITO	
CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	SOCIETÀ ██████████ ██████████	 DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM	PAGINA: 62 / 282

□ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLIGIA LINEE	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	TIPO GARANZIA
rischi autoliquidanti	€ 125.000	€ 125.000	€ 100.000	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi autoliquidanti	€ 85.000	€ 85.000	€ 0	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a scadenza	€ 362.092	€ 362.092	€ 362.092	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a revoca	€ 10.000	€ 10.000	€ 0	Assenza di garanzie reali e/o privilegi

GARANZIE RILASCIATE A FAVORE DELL'IMPRESA DA PARTE DI SOGGETTI TERZI

ELENCO GARANTI	VALORE GARANZIA	IMPORTO GARANTITO
xxx S.R.L.	€ 825.000	€ 462.092
Servio Tullio	€ 225.000	€ 86.111
Anco Marzio	€ 225.000	€ 86.111

□ UNICREDIT SPA

TIPOLIGIA LINEE	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	TIPO GARANZIA
rischi autoliquidanti	€ 21.770	€ 21.770	€ 21.770	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi autoliquidanti	€ 224.000	€ 224.000	€ 224.000	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a scadenza	€ 239.680	€ 239.680	€ 161.450	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a scadenza	€ 5.750	€ 5.750	€ 0	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a revoca	€ 27.485	€ 27.485	€ 2.485	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
garanzie connesse con operazioni di natura comm.	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	

GARANZIE RILASCIATE A FAVORE DELL'IMPRESA DA PARTE DI SOGGETTI TERZI

ELENCO GARANTI	VALORE GARANZIA	IMPORTO GARANTITO
Contestazione formata da Servio Tullio, Anco Marzio, Numa Pompilio	€ 781.000	€ 418.505

dettaglio periodo: **aprile 2018**

□ BANCO BPM SPA

TIPOLIGIA LINEE	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	TIPO GARANZIA
rischi a revoca	€ 200.000	€ 200.000	€ 200.000	Assenza di garanzie reali e/o privilegi

GARANZIE RILASCIATE A FAVORE DELL'IMPRESA DA PARTE DI SOGGETTI TERZI

ELENCO GARANTI	VALORE GARANZIA	IMPORTO GARANTITO
CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	SOCIETÀ ██████████ ██████████	

TIPOLIGIA LINEE	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	TIPO GARANZIA
rischi autoliquidanti	€ 210.000	€ 210.000	€ 149.014	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a scadenza	€ 213.831	€ 213.831	€ 213.831	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a revoca	€ 10.000	€ 10.000	€ 0	Assenza di garanzie reali e/o privilegi

GARANZIE RILASCIATE A FAVORE DELL'IMPRESA DA PARTE DI SOGGETTI TERZI

ELENCO GARANTI	VALORE GARANZIA	IMPORTO GARANTITO
xxx S.R.L.	€ 825.000	€ 362.845
Servio Tullio	€ 638.165	€ 362.845
Anco Marzio	€ 413.165	€ 362.845
Numa Pompilio	€ 638.165	€ 362.845

UNICREDIT SPA

TIPOLIGIA LINEE	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	TIPO GARANZIA
rischi autoliquidanti	€ 24.575	€ 24.575	€ 24.575	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi autoliquidanti	€ 172.800	€ 172.800	€ 172.800	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a scadenza	€ 135.425	€ 135.425	€ 60.000	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a scadenza	€ 17.200	€ 17.200	€ 0	Assenza di garanzie reali e/o privilegi
rischi a revoca	€ 28.034	€ 28.034	€ 13.058	Assenza di garanzie reali e/o privilegi

VENETO BANCA SCPA

TIPOLIGIA LINEE	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	TIPO GARANZIA
rischi autoliquidanti	€ 183.536	€ 183.536	€ 183.536	Assenza di garanzie reali e/o privilegi

GARANZIE RILASCIATE A FAVORE DELL'IMPRESA DA PARTE DI SOGGETTI TERZI

ELENCO GARANTI	VALORE GARANZIA	IMPORTO GARANTITO
xxx S.R.L.	€ 400.000	€ 183.536

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.

CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	SOCIETÀ ██████████ ██████████ ██████████		PAGINA: 64 / 282
--	--	--	-------------------------

elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



allegato portafoglio e etti

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

Le informazioni presenti in questo report, sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli

<p>CONSULENTE [redacted] CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ [redacted] [redacted]</p>	 <p>DOM www.ddom.pro DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM</p>	<p>PAGINA: 65 / 282</p>
---	---	---	--------------------------------

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

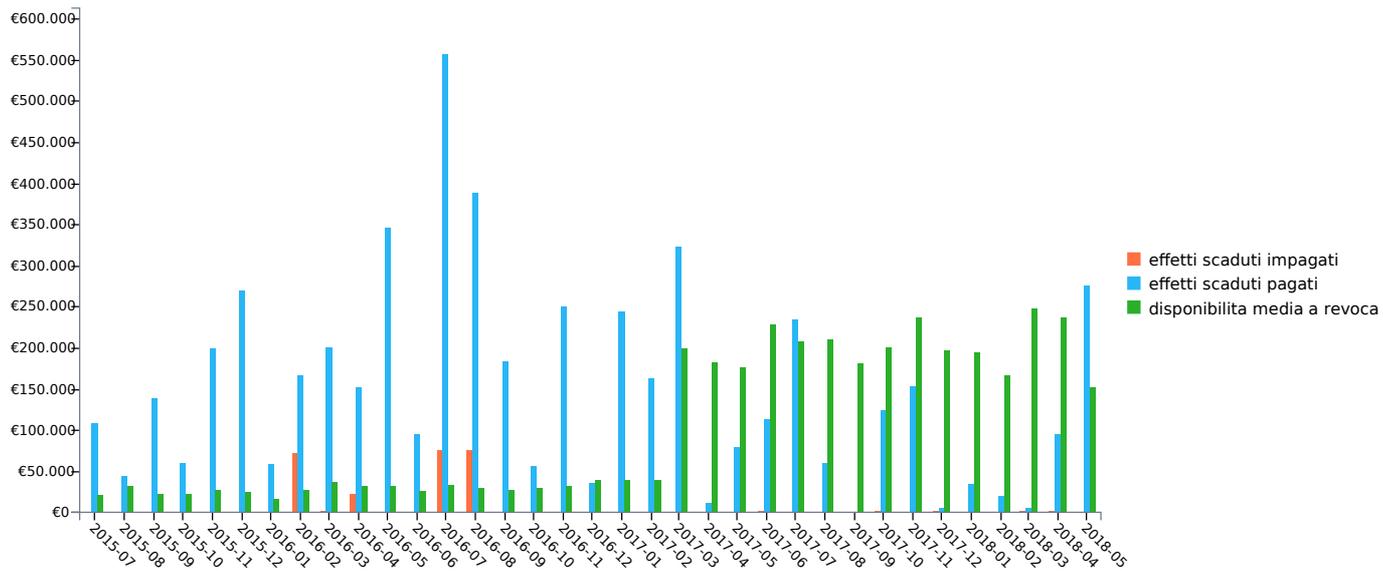
SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████

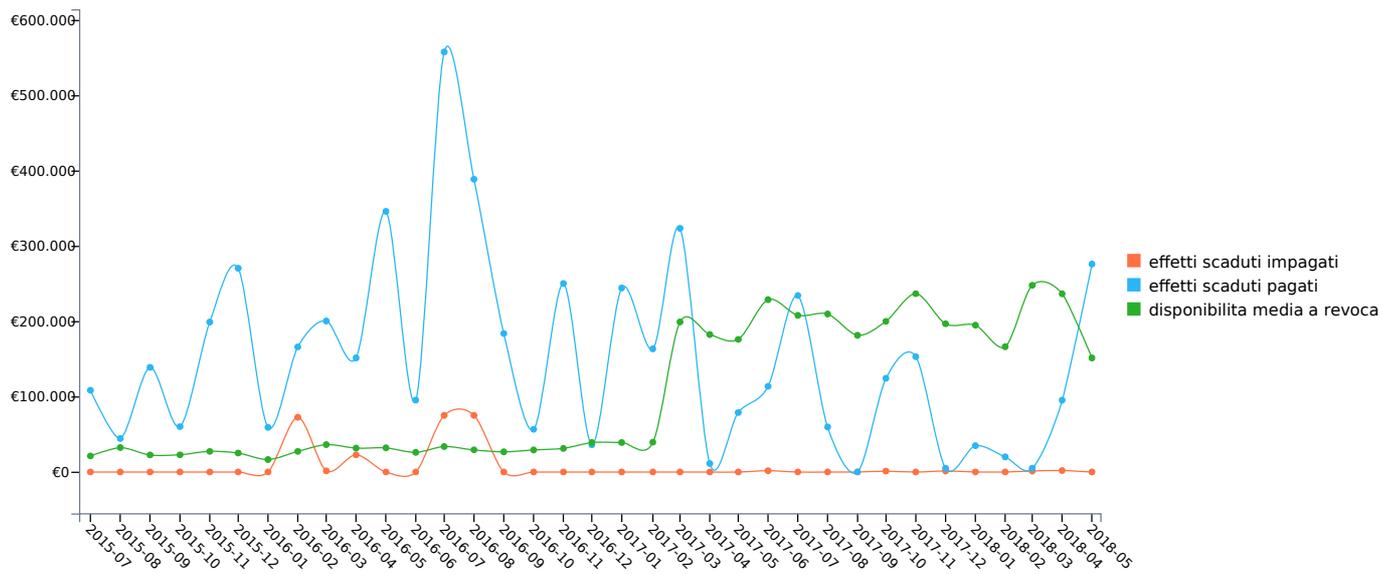


RISCHIOSITÀ PORTAFOGLIO EFFETTI

(Ultimi 36 mesi)



ANDAMENTO RISCHIOSITÀ



CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



RISCHIOSITÀ PORTAFOGLIO EFFETTI E RELATIVA SOSTENIBILITÀ

(dettaglio ultimi 36 mesi)

PERIODO	UTILIZZO AUTOLIQ. SCADUTI PAGATI	AMMONTARE SCADUTI (PAGATI)	PERC. SU UTILIZZATO AUTOLIQ. (PAGATI)	AMMONTARE SCADUTI IMPAGATI	PERC. SU UTILIZZATO AUTOLIQ. (IMPAGATI)	RISORSE INUTILIZZATE SU LINEE A REVOCA	LE RISORSE A REVOCA ERANO SUFFICIENTI PER ASSORBIRE L'AMMONTARE DI SCADUTI IMPAGATI?	LE RISORSE A REVOCA ERANO SUFFICIENTI PER ASSORBIRE IL TOTALE SCADUTI?
mag 2018	€ 737.057	€ 275.578	37,0%	€ 0	0,0%	€ 151.152	Si	No
apr 2018	€ 495.712	€ 95.167	19,0%	€ 1.882	0,0%	€ 236.215	Si	Si
mar 2018	€ 497.611	€ 5.000	1,0%	€ 1.200	0,0%	€ 247.511	Si	Si
feb 2018	€ 412.319	€ 19.965	5,0%	€ 0	0,0%	€ 166.092	Si	Si
gen 2018	€ 172.618	€ 34.829	20,0%	€ 67	0,0%	€ 194.600	Si	Si
dic 2017	€ 110.658	€ 4.885	4,0%	€ 1.305	1,0%	€ 196.400	Si	Si
nov 2017	€ 46.300	€ 152.867	330,0%	€ 0	0,0%	€ 236.340	Si	Si
ott 2017	€ 305.012	€ 124.190	41,0%	€ 1.154	0,0%	€ 199.777	Si	Si
set 2017	€ 364.314	€ 0	0,0%	€ 0	0,0%	€ 181.146	Si	Si
ago 2017	€ 119.679	€ 59.634	50,0%	€ 0	0,0%	€ 209.483	Si	Si
lug 2017	€ 192.249	€ 233.870	122,0%	€ 0	0,0%	€ 207.497	Si	No
giu 2017	€ 315.814	€ 113.563	36,0%	€ 1.629	1,0%	€ 228.466	Si	Si
mag 2017	€ 254.438	€ 78.790	31,0%	€ 0	0,0%	€ 175.771	Si	Si
apr 2017	€ 251.366	€ 11.130	4,0%	€ 0	0,0%	€ 182.121	Si	Si
mar 2017	€ 428.071	€ 323.034	76,0%	€ 0	0,0%	€ 198.861	Si	No
feb 2017	€ 254.282	€ 163.287	64,0%	€ 0	0,0%	€ 39.530	Si	No
gen 2017	€ 541.257	€ 244.000	45,0%	€ 0	0,0%	€ 39.042	Si	No
dic 2016	€ 187.027	€ 35.927	19,0%	€ 0	0,0%	€ 38.945	Si	Si
nov 2016	€ 289.905	€ 249.792	86,0%	€ 0	0,0%	€ 31.231	Si	No
ott 2016	€ 314.345	€ 56.532	18,0%	€ 0	0,0%	€ 29.211	Si	No
set 2016	€ 442.010	€ 183.521	42,0%	€ 0	0,0%	€ 26.632	Si	No
ago 2016	€ 248.504	€ 388.110	156,0%	€ 75.000	30,0%	€ 29.289	No	No
lug 2016	€ 362.224	€ 556.827	154,0%	€ 74.980	21,0%	€ 33.628	No	No
giu 2016	€ 542.998	€ 95.278	18,0%	€ 0	0,0%	€ 25.993	Si	No
mag 2016	€ 584.805	€ 345.468	59,0%	€ 0	0,0%	€ 31.986	Si	No
apr 2016	€ 510.722	€ 151.205	30,0%	€ 22.680	4,0%	€ 31.629	Si	No
mar 2016	€ 534.433	€ 200.107	37,0%	€ 1.500	0,0%	€ 36.276	Si	No
feb 2016	€ 798.967	€ 165.754	21,0%	€ 72.422	9,0%	€ 27.271	No	No
gen 2016	€ 815.032	€ 59.073	7,0%	€ 0	0,0%	€ 16.406	Si	No
dic 2015	€ 842.031	€ 270.089	32,0%	€ 0	0,0%	€ 25.054	Si	No
nov 2015	€ 822.501	€ 198.714	24,0%	€ 0	0,0%	€ 27.273	Si	No
ott 2015	€ 874.968	€ 60.076	7,0%	€ 0	0,0%	€ 22.699	Si	No
set 2015	€ 712.476	€ 138.650	20,0%	€ 0	0,0%	€ 22.566	Si	No
ago 2015	€ 446.565	€ 44.386	10,0%	€ 0	0,0%	€ 32.365	Si	No
lug 2015	€ 529.925	€ 108.215	20,0%	€ 0	0,0%	€ 21.307	Si	No

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

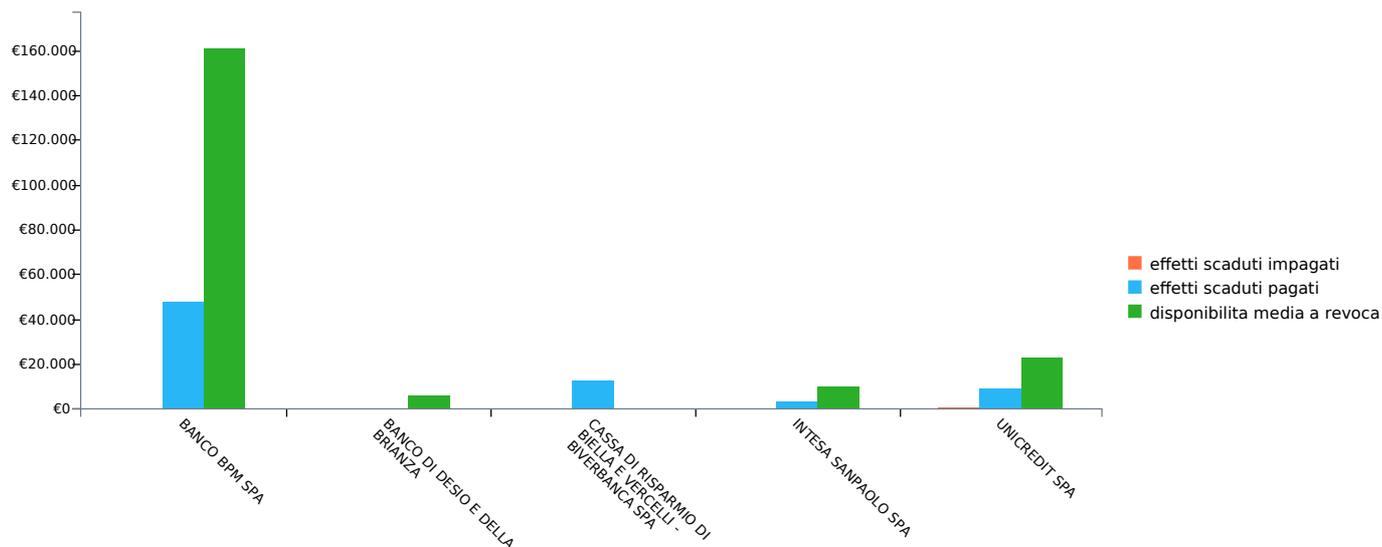
SOCIETÀ

██████████
██████████



RISCHIOSITÀ PORTAFOGLIO EFFETTI PER BANCA

(media ultimi 6 mesi)



RISCHIOSITÀ PORTAFOGLIO EFFETTI E RELATIVA SOSTENIBILITÀ

(media ultimi 6 mesi per istituto di credito)

BANCA	AMMONTARE UTILIZZATO		% SU	AMMONTARE UTILIZZATO		% SU	RISORSE	LE RISORSE A REVOCA	ERANO	RISORSE A REVOCA
	UTILIZZO AUTOLIQ	SCADUTI PAGATI	AUTOLIQ. (PAGATI)	SCADUTI IMPAGATI	AUTOLIQ. (IMPAGATI)	SU LINEE A REVOCA	AMMONTARE DI SCADUTI IMPAGATI?	SUFFICIENTI PER ASSORBIRE IL TOTALE SCADUTI?	ERANO SUFFICIENTI PER ASSORBIRE IL TOTALE SCADUTI?	
UNICREDIT SPA	€ 61.225	€ 9.016	34,0%	€ 742	4,0%	€ 23.032	Si	Si		
INTESA SANPAOLO SPA	€ 133.533	€ 3.416	5,0%	€ 0	0,0%	€ 9.749	Si	Si		
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	€ 0	€ 0		€ 0		€ 6.000	Si	Si		
CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA	€ 170.452	€ 12.572	5,0%	€ 0	0,0%	€ 0	Si	No		
BANCO BPM SPA	€ 39.119	€ 47.567	59,0%	€ 0	0,0%	€ 160.881	Si	Si		

Localizzazione geografica dei rischi su e etti commerciali - finanziari

(dettaglio ultimi 36 mesi)

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



DETTAGLIO MENSILE PER SINGOLO ISTITUTO DI CREDITO

dettaglio periodo: **maggio 2018**

BANCO BPM SPA

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
€ 85.372	€ 85.372	€ 114.628	€ 100.000

BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
€ 250.000	€ 0	€ 10.000	€ 0

CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
€ 400.000	€ 305.915	€ 0	€ 0

INTESA SANPAOLO SPA

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
€ 210.000	€ 100.000	€ 10.000	€ 0

UNICREDIT SPA

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
€ 245.770	€ 245.770	€ 27.485	€ 2.485

dettaglio periodo: **aprile 2018**

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



PAGINA: 70 / 282

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
€ 0	€ 0	€ 200.000	€ 200.000

BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
€ 250.000	€ 0	€ 10.000	€ 0

CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
€ 400.000	€ 210.715	€ 0	€ 0

INTESA SANPAOLO SPA

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
€ 210.000	€ 202.600	€ 10.000	€ 0

UNICREDIT SPA

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
€ 82.397	€ 82.397	€ 29.522	€ 8.780

dettaglio periodo: **marzo 2018**

BANCO BPM SPA

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
€ 0	€ 0	€ 200.000	€ 100.000

BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
------------------------------	---------------------	----------------------------	-------------------

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



PAGINA: 71 / 282

ACCORDATO OPERATIVO AUTOLIQ.	UTILIZZATO AUTOLIQ.	ACCORDATO OPERATIVO REVOCA	UTILIZZATO REVOCA
€ 183.536	€ 183.536	€ 0	€ 0

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.

<p>CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione</p> <p>Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ ██████████ ██████████</p>	 <p>DOM www.ddom.pro DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM</p>	<p>PAGINA: 72 / 282</p>
---	---	--	--------------------------------

elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



allegato factoring attivi

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

<p>CONSULENTE [redacted] CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ [redacted] [redacted]</p>	 <p>DOM[®] www.ddom.pro DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM</p>	<p>PAGINA: 73 / 282</p>
---	---	---	--------------------------------

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████

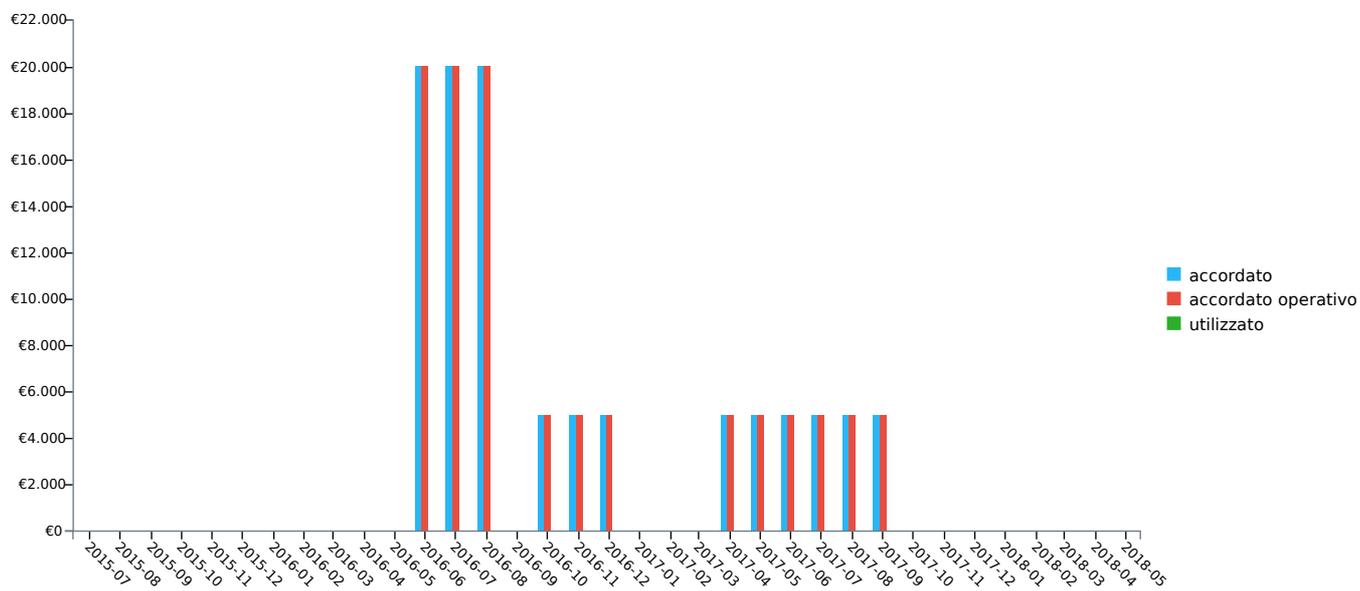


Factoring e cessioni di credito

(Creditore cedente)

FACTORING E CESSIONI DI CREDITO

(Ultimi 36 mesi)



FACTORING E CESSIONI DI CREDITO

(Ultimo mese)

nessun dato presente

Factoring e cessioni di credito - creditore cedente

Ultimi 36 mesi - il soggetto è segnalato come creditore cedente

Periodo	Factoring					Cessioni di credito					Valore nominale credito ceduto	Utilizzato / Credito ceduto
	Accordato	Accordato operativo	Utilizzato	Scanni su acc. op.	Num.Linee	Accordato	Accordato operativo	Utilizzato	Scanni su acc. op.	Num.Linee		
mag 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
apr 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
mar 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
feb 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
gen 2018	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
dic 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
nov 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
ott 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
set 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0	€ 0	1	€ 0	(0,0%)
ago 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0	€ 0	1	€ 0	(0,0%)
lug 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0	€ 0	1	€ 0	(0,0%)
giu 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0	€ 0	1	€ 0	(0,0%)
mag 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0	€ 0	1	€ 0	(0,0%)

CONSULENTE

☒
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

0
0



Periodo	Factoring					Cessioni di credito					Valore nominale credito ceduto	Utilizzato / Credito ceduto
	Accordato	Accordato operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	Num.Linee	Accordato	Accordato operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	Num.Linee		
gen 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
dic 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0	€ 0	1	€ 0	(0,0%)
nov 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0	€ 0	1	€ 0	(0,0%)
ott 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0	€ 0	1	€ 0	(0,0%)
set 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
ago 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	1	€ 0	(0,0%)
lug 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	1	€ 0	(0,0%)
giu 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	1	€ 0	(0,0%)
mag 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
apr 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
mar 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
feb 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
gen 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
dic 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
nov 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
ott 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
set 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
ago 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)
lug 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	(0,0%)

Factoring e cessioni di credito - creditore cedente

Ultimo mese di rilevazione - il soggetto è segnalato come creditore cedente

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



DETTAGLIO MENSILE PER SINGOLO ISTITUTO DI CREDITO

dettaglio periodo: **settembre 2017**

INTESA SANPAOLO SPA

Factoring			Cessioni di credito		
accordato	Accordato op.	Utilizzato	accordato	Accordato op.	Utilizzato
€ 0	€ 0	€ 0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0

nessun dato presente

dettaglio periodo: **agosto 2017**

INTESA SANPAOLO SPA

Factoring			Cessioni di credito		
accordato	Accordato op.	Utilizzato	accordato	Accordato op.	Utilizzato
€ 0	€ 0	€ 0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0

nessun dato presente

dettaglio periodo: **luglio 2017**

INTESA SANPAOLO SPA

Factoring			Cessioni di credito		
-----------	--	--	---------------------	--	--

CONSULENTE
[REDACTED] CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[REDACTED]
[REDACTED]



PAGINA: 77 / 282

nessun dato presente

dettaglio periodo: **giugno 2017**

☐ INTESA SANPAOLO SPA

Factoring			Cessioni di credito		
accordato	Accordato op.	Utilizzato	accordato	Accordato op.	Utilizzato
€ 0	€ 0	€ 0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0

nessun dato presente

dettaglio periodo: **maggio 2017**

☐ INTESA SANPAOLO SPA

Factoring			Cessioni di credito		
accordato	Accordato op.	Utilizzato	accordato	Accordato op.	Utilizzato
€ 0	€ 0	€ 0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0

nessun dato presente

dettaglio periodo: **aprile 2017**

☐ INTESA SANPAOLO SPA

CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	SOCIETÀ ██████████ or ██████████	 DOM www.ddom.pro DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM	PAGINA: 78 / 282
--	---	---	-------------------------

€ 0 € 0 € 0 € 5.000 € 5.000 € 0

nessun dato presente

dettaglio periodo: **dicembre 2016**

☐ INTESA SANPAOLO SPA

Factoring			Cessioni di credito		
accordato	Accordato op.	Utilizzato	accordato	Accordato op.	Utilizzato
€ 0	€ 0	€ 0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0

nessun dato presente

dettaglio periodo: **novembre 2016**

☐ INTESA SANPAOLO SPA

Factoring			Cessioni di credito		
accordato	Accordato op.	Utilizzato	accordato	Accordato op.	Utilizzato
€ 0	€ 0	€ 0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0

nessun dato presente

dettaglio periodo: **ottobre 2016**

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
ct: ██████████



accordato	Accordato op.	Utilizzato	accordato	Accordato op.	Utilizzato
€ 0	€ 0	€ 0	€ 5.000	€ 5.000	€ 0

nessun dato presente

dettaglio periodo: **agosto 2016**

☐ INTESA SANPAOLO SPA

Factoring			Cessioni di credito		
accordato	Accordato op.	Utilizzato	accordato	Accordato op.	Utilizzato
€ 0	€ 0	€ 0	€ 20.000	€ 20.000	€ 0

nessun dato presente

dettaglio periodo: **luglio 2016**

☐ INTESA SANPAOLO SPA

Factoring			Cessioni di credito		
accordato	Accordato op.	Utilizzato	accordato	Accordato op.	Utilizzato
€ 0	€ 0	€ 0	€ 20.000	€ 20.000	€ 0

nessun dato presente

dettaglio periodo: **giugno 2016**

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



Factoring			Cessioni di credito		
accordato	Accordato op.	Utilizzato	accordato	Accordato op.	Utilizzato
€ 0	€ 0	€ 0	€ 20.000	€ 20.000	€ 0

nessun dato presente

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 contenuti 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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



PAGINA: 81 / 282

elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



allegato leasing

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

<p>CONSULENTE [redacted] CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione</p> <p>Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ [redacted] [redacted]</p>	 <p>DOM[®] www.ddom.pro</p> <p>DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM</p>	<p>PAGINA: 82 / 282</p>
---	---	--	--------------------------------

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

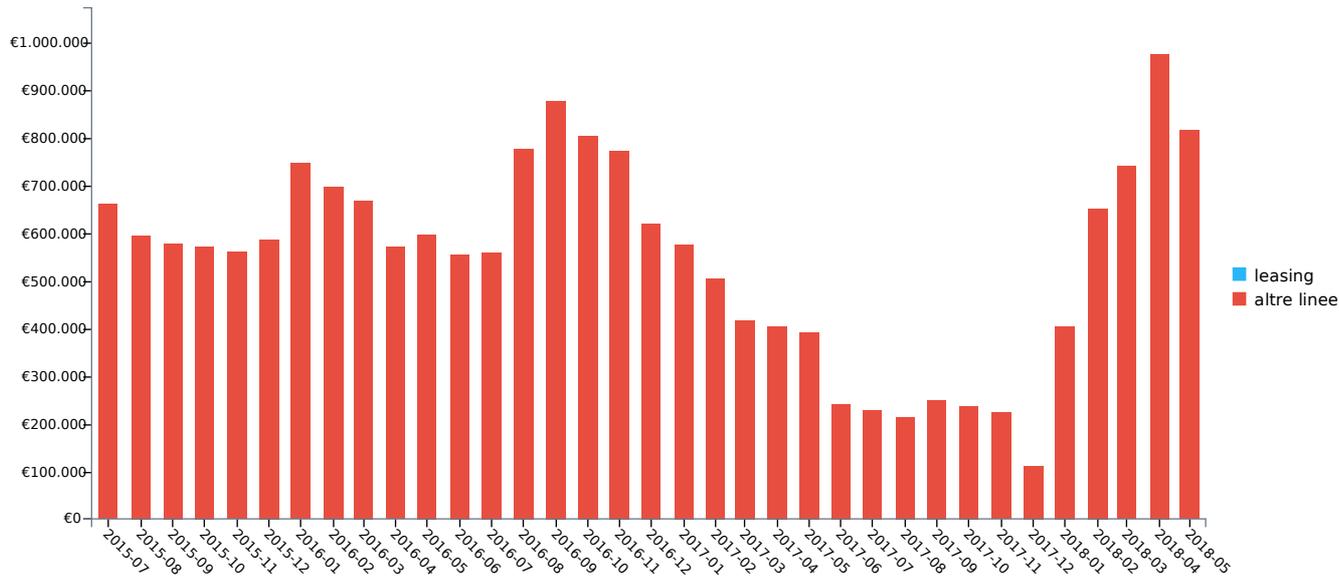
SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



PESO LEASING SUL TOTALE LINEE A SCADENZA

(Ultimi 36 mesi)



SOVRAUTILIZZI SUL LEASING

nessun dato presente

LEASING

(Ultimi 36 mesi)

nessun dato presente

ISTITUTI DI CREDITO AFFIDANTI

(Spaccato ultimo mese di rilevazione)

nessun dato presente

Leasing

(ultimo mese di rilevazione)

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[Redacted]
[Redacted]
[Redacted]



NESSUN DATO DI DETTAGLIO MENSILE PRESENTE

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 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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



allegato crediti dima

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

Le informazioni presenti in questo report, sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli

<p>CONSULENTE [redacted] CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ [redacted] [redacted]</p>	 <p>DOM www.ddom.pro DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM</p>	<p>PAGINA: 86 / 282</p>
---	---	---	--------------------------------

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Crediti di firma

ultimi 36 mesi

CREDITI DI FIRMA (Natura finanziaria & Natura commerciale)



Periodo	totale			Crediti di rma di natura finanziaria				Crediti di rma di natura commerciale				
	Acc.	Acc. op.	Utilizzato	Acc.	Acc. op.	Utilizzato		Acc.	Acc. op.	Utilizzato		
						Totale	di cui in Divisa			Totale	di cui in Import/Export	di cui in Divisa
mag 2018	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0
apr 2018	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0
mar 2018	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0
feb 2018	€ 216.300	€ 216.300	€ 8.800	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 216.300	€ 216.300	€ 8.800	€ 8.800	€ 0
gen 2018	€ 216.300	€ 216.300	€ 188.800	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 216.300	€ 216.300	€ 188.800	€ 188.800	€ 0
dic 2017	€ 216.300	€ 216.300	€ 188.800	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 216.300	€ 216.300	€ 188.800	€ 188.800	€ 0
nov 2017	€ 207.500	€ 207.500	€ 180.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 207.500	€ 207.500	€ 180.000	€ 180.000	€ 0
ott 2017	€ 207.500	€ 207.500	€ 180.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 207.500	€ 207.500	€ 180.000	€ 180.000	€ 0
set 2017	€ 207.500	€ 207.500	€ 180.000	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 207.500	€ 207.500	€ 180.000	€ 180.000	€ 0
ago 2017	€ 263.500	€ 263.500	€ 243.500	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 263.500	€ 263.500	€ 243.500	€ 236.000	€ 0
lug 2017	€ 263.500	€ 263.500	€ 243.500	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 263.500	€ 263.500	€ 243.500	€ 236.000	€ 0
giu 2017	€ 263.500	€ 263.500	€ 243.500	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 263.500	€ 263.500	€ 243.500	€ 236.000	€ 0
mag 2017	€ 263.500	€ 263.500	€ 243.500	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 263.500	€ 263.500	€ 243.500	€ 236.000	€ 0
apr 2017	€ 263.500	€ 263.500	€ 243.500	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 263.500	€ 263.500	€ 243.500	€ 236.000	€ 0
mar 2017	€ 263.500	€ 263.500	€ 243.500	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 263.500	€ 263.500	€ 243.500	€ 236.000	€ 0
feb 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
gen 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
dic 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
nov 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
ott 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
set 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
ago 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
lug 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0

CONSULENTE

██████████.CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

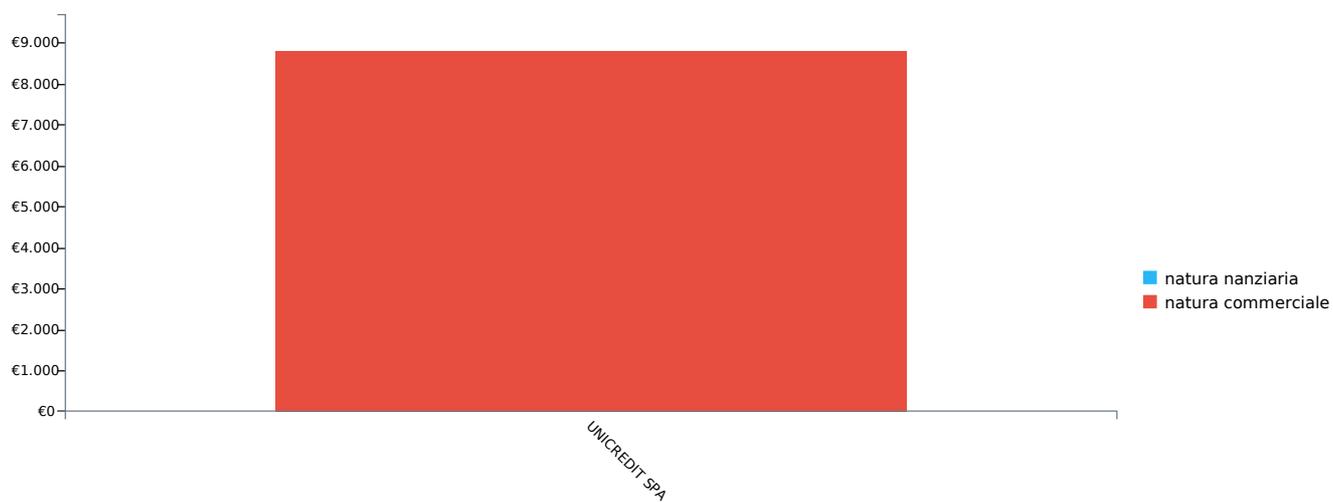
██████████ 0
██████████



Periodo	totale			Crediti di rma di natura finanziaria				Crediti di rma di natura commerciale				
	Acc.	Acc. op.	Utilizzato	Acc.	Acc. op.	Utilizzato		Acc.	Acc. op.	Utilizzato		
						Totale	di cui in Divisa			Totale	di cui in Import/Export	di cui in Divisa
feb 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
gen 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
dic 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
nov 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
ott 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
set 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
ago 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
lug 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0

CREDITI DI FIRMA

(ultimo mese)



Istituto di credito	Totale			Crediti di rma di natura finanziaria				Crediti di rma di natura commerciale				
	Accordato	Acc. Op.	Utilizzato	Accordato	Acc. Op.	Utilizzato totale	Utilizzato di cui in Divisa	Accordato	Acc. Op.	Utilizzato totale	Utilizzato di cui in import/export	Utilizzato di cui in Divisa
UNICREDIT SPA	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[Redacted]
[Redacted]



DETTAGLIO MENSILE PER SINGOLO ISTITUTO DI CREDITO

dettaglio periodo: **maggio 2018**

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	No

dettaglio periodo: **aprile 2018**

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	No

dettaglio periodo: **marzo 2018**

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	No

dettaglio periodo: **febbraio 2018**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 200.000	€ 200.000	€ 0	€ 0	No

CONSULENTE

██████████ **CFR**
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



PAGINA: 90 / 282

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 7.500	€ 7.500	€ 0	€ 0	No

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	No

dettaglio periodo: **gennaio 2018**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	No
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	No

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 7.500	€ 7.500	€ 0	€ 0	No

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	No

dettaglio periodo: **dicembre 2017**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	No
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	No

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 7.500	€ 7.500	€ 0	€ 0	No

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	No

dettaglio periodo: **novembre 2017**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	No
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	No

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 7.500	€ 7.500	€ 0	€ 0	No

dettaglio periodo: **ottobre 2017**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	No
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	No

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 7.500	€ 7.500	€ 0	€ 0	No

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



dettaglio periodo: settembre 2017

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	No
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	No

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 7.500	€ 7.500	€ 0	€ 0	No

dettaglio periodo: agosto 2017

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	No
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	No

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 7.500	€ 7.500	€ 7.500	€ 0	No

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 56.000	€ 56.000	€ 56.000	€ 0	No

dettaglio periodo: luglio 2017

CONSULENTE

CFR
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ



PAGINA: 93 / 282

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	No
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	No

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 7.500	€ 7.500	€ 7.500	€ 0	No

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 56.000	€ 56.000	€ 56.000	€ 0	No

dettaglio periodo: **giugno 2017**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	No
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	No

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 7.500	€ 7.500	€ 7.500	€ 0	No

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 56.000	€ 56.000	€ 56.000	€ 0	No

dettaglio periodo: **maggio 2017**

CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	SOCIETÀ ██████████ ██████████ ██████████		PAGINA: 94 / 282
--	--	--	-------------------------

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	No
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	No

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 7.500	€ 7.500	€ 7.500	€ 0	No

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 56.000	€ 56.000	€ 56.000	€ 0	No

dettaglio periodo: **aprile 2017**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	No
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	No

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 7.500	€ 7.500	€ 7.500	€ 0	No

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 56.000	€ 56.000	€ 56.000	€ 0	No

dettaglio periodo: **marzo 2017**

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	No
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 20.000	€ 20.000	€ 0	€ 0	No

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	no	€ 7.500	€ 7.500	€ 7.500	€ 0	No

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACC.	ACC. OP.	UTILIZZATO	SCONFINO	CONTESTATO
crediti di rma natura comm.	euro	import	€ 56.000	€ 56.000	€ 56.000	€ 0	No

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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



allegato import / export / divisa

alla cortese attenzione di:

Le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



PAGINA: 97 / 282

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

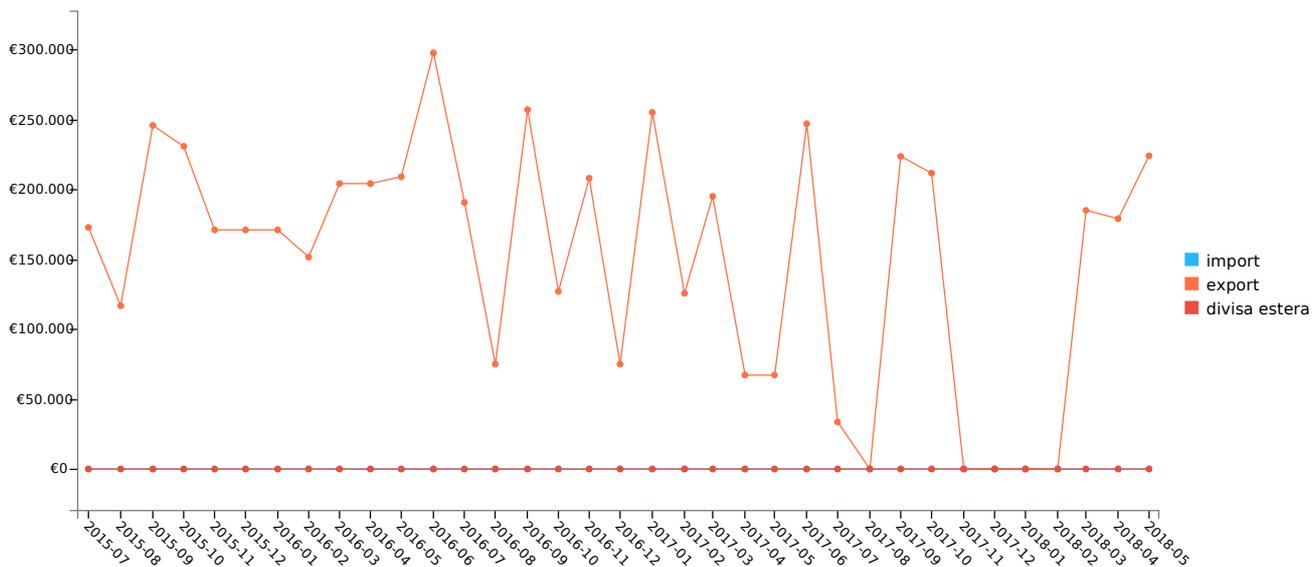
SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



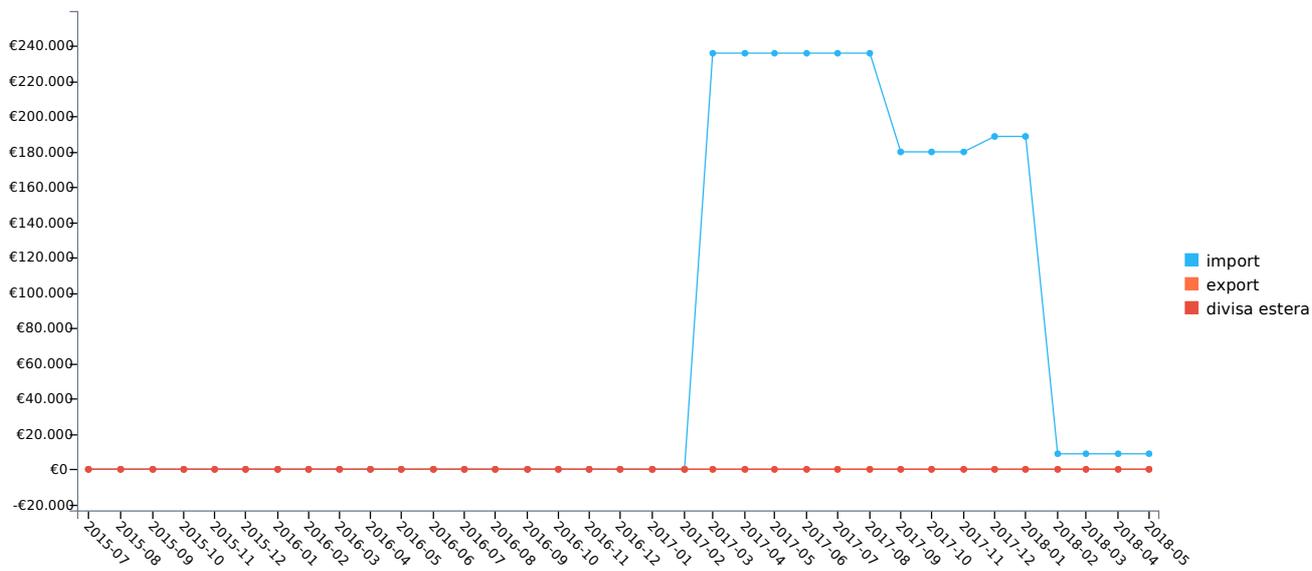
IMPORT-EXPORT-DIVISA ESTERA

(crediti per cassa - utilizzato)



IMPORT-EXPORT-DIVISA ESTERA

(crediti di rma di natura commerciale - utilizzato)



DIVISA ESTERA

(crediti di rma di natura finanziaria - utilizzato)

nessun dato presente

Import/Export/Divisa estera

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



Periodo	Import					Export					Divisa				
	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee
	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee
mag 2018	€ 5.750	€ 5.750	€ 0	€ 0	1	€ 403.085	€ 403.085	€ 224.000	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
apr 2018	€ 77.750	€ 77.750	€ 0	€ 0	1	€ 374.285	€ 374.285	€ 179.000	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
mar 2018	€ 137.200	€ 137.200	€ 0	€ 0	1	€ 304.369	€ 304.369	€ 185.000	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
feb 2018	€ 137.200	€ 137.200	€ 0	€ 0	1	€ 36.330	€ 36.330	€ 0	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
gen 2018	€ 391.200	€ 241.200	€ 0	€ 0	1	€ 168.217	€ 168.217	€ 0	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
dic 2017	€ 391.200	€ 241.200	€ 0	€ 0	1	€ 230.000	€ 230.000	€ 0	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
nov 2017	€ 250.000	€ 250.000	€ 0	€ 0	1	€ 230.000	€ 230.000	€ 0	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
ott 2017	€ 56.000	€ 56.000	€ 0	€ 0	1	€ 424.000	€ 424.000	€ 211.600	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
set 2017	€ 56.000	€ 56.000	€ 0	€ 0	1	€ 424.000	€ 424.000	€ 223.600	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
ago 2017	€ 194.000	€ 194.000	€ 0	€ 0	1	€ 320.000	€ 320.000	€ 0	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
lug 2017	€ 194.000	€ 194.000	€ 0	€ 0	1	€ 353.600	€ 353.600	€ 33.600	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
giu 2017	€ 14.240	€ 14.240	€ 0	€ 0	1	€ 566.960	€ 566.960	€ 246.960	€ 0	4	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
mag 2017	€ 68.000	€ 68.000	€ 0	€ 0	1	€ 387.200	€ 387.200	€ 67.200	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
apr 2017	€ 68.000	€ 68.000	€ 0	€ 0	1	€ 387.200	€ 387.200	€ 67.200	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
mar 2017	€ 68.000	€ 68.000	€ 0	€ 0	1	€ 395.000	€ 395.000	€ 195.000	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
feb 2017	€ 180.400	€ 180.400	€ 0	€ 0	1	€ 185.600	€ 185.600	€ 125.600	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
gen 2017	€ 12.000	€ 12.000	€ 0	€ 0	1	€ 315.000	€ 315.000	€ 255.000	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
dic 2016	€ 192.000	€ 192.000	€ 0	€ 0	1	€ 205.000	€ 205.000	€ 75.000	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
nov 2016	€ 12.000	€ 12.000	€ 0	€ 0	1	€ 337.950	€ 337.950	€ 207.950	€ 0	5	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
ott 2016	€ 63.350	€ 63.350	€ 0	€ 0	1	€ 257.000	€ 257.000	€ 127.000	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
set 2016	€ 19.850	€ 19.850	€ 0	€ 0	1	€ 257.000	€ 257.000	€ 257.000	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
ago 2016	€ 19.850	€ 19.850	€ 0	€ 0	1	€ 110.000	€ 110.000	€ 75.000	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
lug 2016	€ 134.400	€ 134.400	€ 0	€ 0	1	€ 225.600	€ 225.600	€ 190.600	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
giu 2016	€ 27.400	€ 27.400	€ 0	€ 0	1	€ 332.600	€ 332.600	€ 297.600	€ 0	3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
mag 2016	€ 73.000	€ 73.000	€ 0	€ 0	1	€ 212.000	€ 212.000	€ 209.000	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
apr 2016	€ 51.400	€ 51.400	€ 0	€ 0	1	€ 215.788	€ 215.788	€ 204.100	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
mar 2016	€ 400	€ 400	€ 0	€ 0	1	€ 215.180	€ 215.180	€ 204.100	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
feb 2016	€ 21.000	€ 21.000	€ 0	€ 0	1	€ 151.500	€ 151.500	€ 151.500	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
gen 2016	€ 1.500	€ 1.500	€ 0	€ 0	1	€ 171.000	€ 171.000	€ 171.000	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
dic 2015	€ 79.000	€ 79.000	€ 0	€ 0	1	€ 171.000	€ 171.000	€ 171.000	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
nov 2015	€ 79.000	€ 79.000	€ 0	€ 0	1	€ 171.000	€ 171.000	€ 171.000	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
ott 2015	€ 19.200	€ 19.200	€ 0	€ 0	1	€ 230.800	€ 230.800	€ 230.800	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
set 2015	€ 4.272	€ 4.272	€ 0	€ 0	1	€ 245.728	€ 245.728	€ 245.728	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
ago 2015	€ 133.200	€ 133.200	€ 0	€ 0	1	€ 116.800	€ 116.800	€ 116.800	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
lug 2015	€ 17.200	€ 17.200	€ 0	€ 0	1	€ 172.800	€ 172.800	€ 172.800	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0

Garanzie dirma di natura commerciale

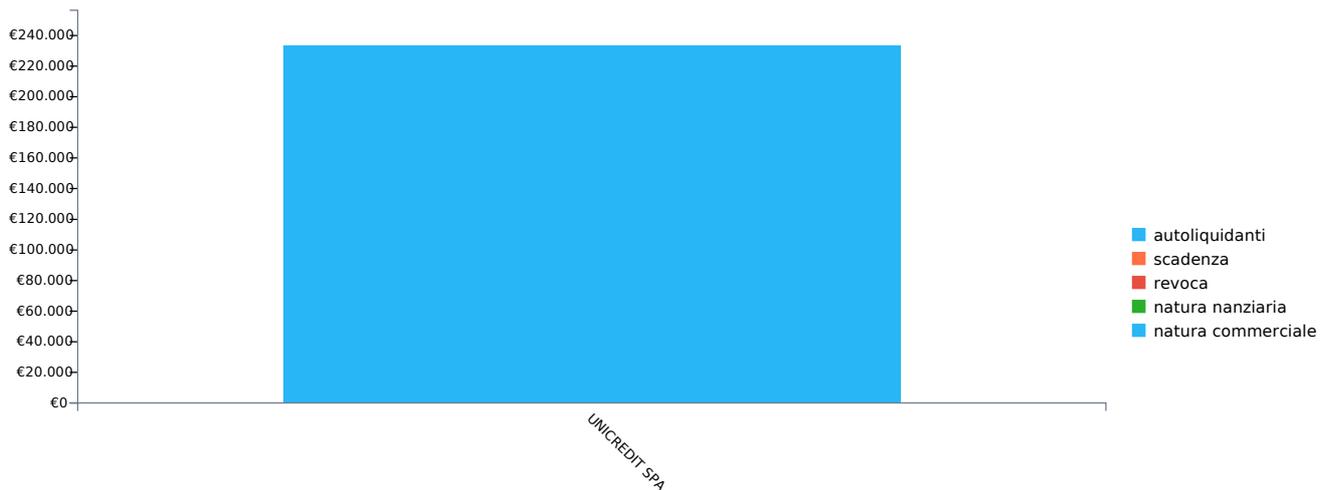
Periodo	Import					Export					Divisa				
	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee
	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee
mag 2018	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
apr 2018	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
mar 2018	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
feb 2018	€ 8.800	€ 8.800	€ 8.800	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
gen 2018	€ 188.800	€ 188.800	€ 188.800	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
dic 2017	€ 188.800	€ 188.800	€ 188.800	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
nov 2017	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
ott 2017	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
set 2017	€ 180.000	€ 180.000	€ 180.000	€ 0	1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0

Periodo	Import					Export					Divisa				
	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N° linee	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Sconni su acc. op.	N lin
apr 2017	€ 236.000	€ 236.000	€ 236.000	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
mar 2017	€ 236.000	€ 236.000	€ 236.000	€ 0	2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
feb 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
gen 2017	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
dic 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
nov 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
ott 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
set 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
ago 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
lug 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
giu 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
mag 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
apr 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
mar 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
feb 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
gen 2016	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
dic 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
nov 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
ott 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
set 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
ago 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0
lug 2015	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	0

Garanzie di rima di naturananziaria

nessun dato presente

SPACCATO ULTIMO MESE DI RILEVAZIONE



CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[Redacted]
[Redacted]



DETTAGLIO MENSILE PER SINGOLO ISTITUTO DI CREDITO

dettaglio periodo: **maggio 2018**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO		UTILIZZATO	
				ACCORDATO	OPERATIVO	SCONFINO	SCONFINO
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	eur	export	€ 94.085	€ 94.085	€ 0	€ 0

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO		UTILIZZATO	
				ACCORDATO	OPERATIVO	SCONFINO	SCONFINO
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	eur	export	€ 85.000	€ 85.000	€ 0	€ 0

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO		UTILIZZATO	
				ACCORDATO	OPERATIVO	SCONFINO	SCONFINO
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	eur	export	€ 224.000	€ 224.000	€ 224.000	€ 0
Scadenza	Altri rischi a scadenza	euro	import	€ 5.750	€ 5.750	€ 0	€ 0

dettaglio periodo: **aprile 2018**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO		UTILIZZATO	
				ACCORDATO	OPERATIVO	SCONFINO	SCONFINO
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	eur	export	€ 289.285	€ 289.285	€ 100.000	€ 0

☐ INTESA SANPAOLO SPA

CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	SOCIETÀ ██████████ ██████████ ██████████		PAGINA: 102 / 282
--	--	--	--------------------------

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT		ACCORDATO OPERATIVO		UTILIZZATO SCONFINO	
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	eur	import	export	€ 85.000	€ 85.000	€ 79.000	€ 0

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
Scadenza	Altri rischi a scadenza	euro	import	€ 77.750	€ 77.750	€ 0	€ 0

dettaglio periodo: **marzo 2018**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT		ACCORDATO OPERATIVO		UTILIZZATO SCONFINO	
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	eur	import	export	€ 219.369	€ 219.369	€ 100.000	€ 0

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT		ACCORDATO OPERATIVO		UTILIZZATO SCONFINO	
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	eur	import	export	€ 85.000	€ 85.000	€ 85.000	€ 0

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
Scadenza	Altri rischi a scadenza	euro	import	€ 137.200	€ 137.200	€ 0	€ 0

dettaglio periodo: **febbraio 2018**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	SOCIETÀ ██████████ ██████████						
						PAGINA: 103 / 282	

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
Scadenza	Altri rischi a scadenza	euro	import	€ 137.200	€ 137.200	€ 0	€ 0

dettaglio periodo: **gennaio 2018**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	euro	export	€ 138.217	€ 138.217	€ 0	€ 0

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	euro	export	€ 30.000	€ 30.000	€ 0	€ 0

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
Scadenza	Altri rischi a scadenza	euro	import	€ 391.200	€ 241.200	€ 0	€ 0

dettaglio periodo: **dicembre 2017**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	euro	export	€ 200.000	€ 200.000	€ 0	€ 0

☐ INTESA SANPAOLO SPA

<p>CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ ██████████ ██████████</p>		<p>PAGINA: 104 / 282</p>
---	---	--	--------------------------

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT		ACCORDATO OPERATIVO		UTILIZZATO SCONFINO	
			IMPORT	EXPORT	ACCORDATO	OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	dativi	export		€ 30.000	€ 30.000	€ 0	€ 0

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
Scadenza	Altri rischi a scadenza	euro	import	€ 391.200	€ 241.200	€ 0	€ 0

dettaglio periodo: **novembre 2017**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT		ACCORDATO OPERATIVO		UTILIZZATO SCONFINO	
			IMPORT	EXPORT	ACCORDATO	OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	dativi	export		€ 200.000	€ 200.000	€ 0	€ 0

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT		ACCORDATO OPERATIVO		UTILIZZATO SCONFINO	
			IMPORT	EXPORT	ACCORDATO	OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	dativi	export		€ 30.000	€ 30.000	€ 0	€ 0

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT	ACCORDATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
Scadenza	Altri rischi a scadenza	euro	import	€ 250.000	€ 250.000	€ 0	€ 0

dettaglio periodo: **ottobre 2017**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	DIVISA	IMPORT / EXPORT		ACCORDATO OPERATIVO		UTILIZZATO SCONFINO	
			IMPORT	EXPORT	ACCORDATO	OPERATIVO	UTILIZZATO	SCONFINO
CONSULENTE	SOCIETÀ							
CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	[REDACTED] [REDACTED]							PAGINA: 105 / 282
								

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	IMPORT / EXPORT		ACCORDATO OPERATIVO		UTILIZZATO SCONFINO	
		DIVISA					
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	eur	export	€ 30.000	€ 30.000	€ 17.600	€ 0

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	IMPORT / EXPORT		ACCORDATO OPERATIVO		UTILIZZATO SCONFINO	
		DIVISA					
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	eur	export	€ 194.000	€ 194.000	€ 194.000	€ 0
Scadenza	Altri rischi a scadenza	euro	import	€ 56.000	€ 56.000	€ 0	€ 0

dettaglio periodo: **settembre 2017**

☐ CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	IMPORT / EXPORT		ACCORDATO OPERATIVO		UTILIZZATO SCONFINO	
		DIVISA					
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	eur	export	€ 200.000	€ 200.000	€ 0	€ 0

☐ INTESA SANPAOLO SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	IMPORT / EXPORT		ACCORDATO OPERATIVO		UTILIZZATO SCONFINO	
		DIVISA					
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	eur	export	€ 30.000	€ 30.000	€ 29.600	€ 0

☐ UNICREDIT SPA

TIPOLOGIA LINEA	TIPO ATTIVITA	IMPORT / EXPORT		ACCORDATO OPERATIVO		UTILIZZATO SCONFINO	
		DIVISA					
Autoliquidanti	Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali	eur	export	€ 194.000	€ 194.000	€ 194.000	€ 0
Scadenza	Altri rischi a scadenza	euro	import	€ 56.000	€ 56.000	€ 0	€ 0

dettaglio periodo: **agosto 2017**

<p>CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ ██████████ ██████████</p>		<p>PAGINA: 106 / 282</p>
---	---	--	---------------------------------

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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



ASTI GROUP PMI SRL

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

Le informazioni presenti in questo report, sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli

<p>CONSULENTE [redacted] CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ [redacted] [redacted]</p>	 <p>DOM[®] www.ddom.pro DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM</p>	<p>PAGINA: 108 / 282</p>
---	---	---	---------------------------------

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

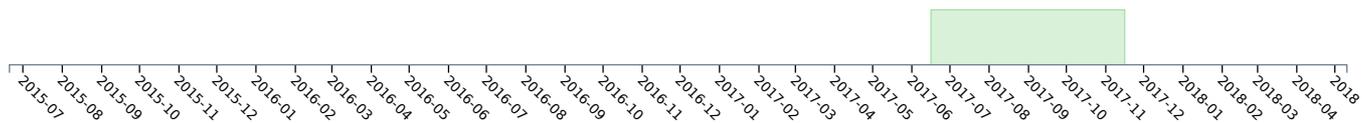
Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Presenza in **CR** dell'intermediario



Giudizio di Sintesi

QUALITÀ ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI



Informazioni Qualitative

Eventi Negativi Gravi**NO**

Crediti Passati A Perdita Sofferenze - Crediti Ristrutturati

Eventi Negativi**NO**

Past Due - Sconni

Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni**NO**

Import - Export - Divisa - Factoring Attivi Factoring Passivi Leasing - Gar. Firm. Commerciale Gar. Firm. Finanziaria

Presunte errate Segnalazioni**NO****Presenza Rettiche****NO****Contestazione di alcune posizioni debitorie****NO****Segnalazioni Inframensili****NO**

Informazioni Quantitative

Ammontare attuale adamenti

€ 0

Ammontare attuale utilizzi

€ 0

Ammontare Sconni / Insoluti

€ 0

di cui potenzialmente EVITABILI

€ 0

Garanzie rilasciate alla Banca su proprie esposizioni**Garanzie rilasciate alla Banca a favore di terzi soggetti**

attivate con esito negativo

€ 0

Derivati**Rischiosità portafoglio effetti**

Effetti scaduti impagati

0,0%

Effetti scaduti pagati

0,0%

CONSULENTE[REDACTED] CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizioneEmail:
Telefono:**SOCIETÀ**[REDACTED]
[REDACTED]**PAGINA:** 110 / 282

TIPOLOGIE DI **LINEE**

nessun dato presente

DETTAGLIO LINEE

nessun dato presente

TABELLA LINEE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



TIPOLOGIE DI **LINEE**

nessun dato presente

DETTAGLIO LINEE

nessun dato presente

TABELLA LINEE

nessun dato presente



DETTAGLIO TIPOLOGIE **EVENTI NEGATIVI**

nessun dato presente

Note

Crediti passati a perdita:

Questa specifica segnalazione indica i crediti in sofferenza che l'intermediario, con specifica delibera, ha considerato non recuperabili o per i quali non ha ritenuto conveniente intraprendere i relativi atti di recupero. Nella categoria deve essere rilevato, per l'intera durata del rapporto creditizio, lo stock delle perdite via via accumulate. La segnalazione di dette perdite ha luogo qualunque sia il loro importo, sempreché nel mese di rilevazione o in quello precedente l'intermediario, ricorrendone i presupposti, abbia effettuato a nome del medesimo cliente una segnalazione a sofferenza. La segnalazione non è più dovuta dalla rilevazione successiva a quella in cui il credito è stato interamente passato a perdita ovvero è stata rimborsata la parte non passata a perdita.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione a "sofferenza":

1. il soggetto deve risultare in stato di insolvenza, anche non accertato giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili;
2. L'appostazione a sofferenza implica una valutazione da parte dell'intermediario della complessiva situazione patrimoniale del cliente e non può scaturire automaticamente da un mero ritardo di quest'ultimo nel pagamento del debito.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione di "credito ristrutturato":

La qualifica di "ristrutturato" permane sulle singole linee di credito interessate sino alla loro estinzione salvo che, trascorsi almeno due anni dalla data di stipula dell'accordo di ristrutturazione, l'intermediario attesti - con motivata delibera dei competenti organi aziendali - il rientro "in bonis" del cliente ovvero l'avvenuto recupero delle condizioni di piena solvibilità e la mancanza di inadempimenti su tutte le linee di credito (ristrutturate e non). Al verificarsi della prima inadempienza sulla linea di credito ristrutturata, l'intermediario è tenuto a classificare l'intera posizione del cliente fra le sofferenze o gli incagli a seconda delle valutazioni sulle condizioni di solvibilità del debitore.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



PAGINA: 113 / 282

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Crediti Scaduti Scon nati 90/180gg

ultimi 36 mesi



CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90/180GG**

(totale sovrautilizzi)

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **180 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



TOTALE

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE AUTOLIQUIDANTI

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A SCADENZA

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A REVOCA

nessun dato presente

DETTAGLIO FINE MESE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████





EVENTI NEGATIVI

Elencati per ordine di importanza e gravità, inuiscono 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 uci 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 sugli adamenti di cassa; il confronto infatti tra sconni 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 sconni permette inoltre di prendere decisioni di tesoreria importanti e fondamentali per evitare pregiudizievoli ben più gravi (ad esempio per evitare sconni continuativi su stessa linea di credito per più di 90 gg generando segnalazioni che possono essere classificate in Past Due).

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████

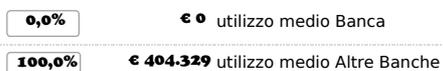
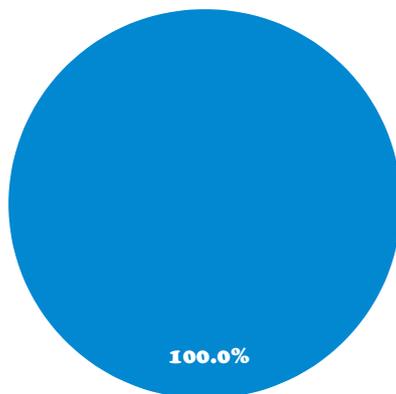


PAGINA: 117 / 282

Rischiosità **Portafoglio E etti**

ultimi 6 mesi

UTILIZZO MEDIO SU TOTALE **AUTOLIQUIDANTI**



EFFETTI **SCADUTI**

(media mensile)

nessun dato presente

ANDAMENTO **RISCHIOSITÀ**

nessun dato presente

CAPACITÀ DI ASSORBIRE IL **RISCHIO PORTAFOGLIO**

(media mensile)

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████





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 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; saldo in conto corrente; 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 è considerato 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 adamento 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 pagamenti 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 adamenti di cassa per evitare momenti di tensione per quanto riguarda la liquidità aziendale.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■
■■■■■■
■■■■■■



PAGINA: 119 / 282

Gestione **A damenti**

LINEE **AUTOLIQUIDANTI**

(media mensile)

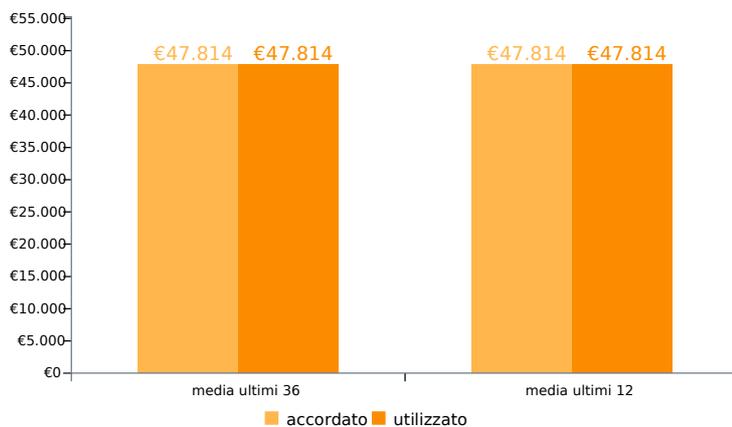
nessun dato presente

PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

nessun dato presente

LINEE A **SCADENZA**

(media mensile)



PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	100,0%	▬ stabile
media ultimi 12 m...	100,0%	▬ stabile

LINEE A **REVOCA**

(media mensile)

nessun dato presente

PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████





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'adato risente delle insufficienti disponibilità per far fronte ad ordinari o straordinari impegni finanziari, si rilevano attraverso l'analisi sulla gestione degli adamenti una serie di considerazioni:

Analisi utilizzo autoliquidanti - revoca:

1. Il dato 36 mesi è importante per valutare, attraverso le percentuali di utilizzo, il corretto adamento 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-adamento" 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'andamento 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 un aumento di fatturato né 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.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■
■■■■■■

**PAGINA: 121 / 282**

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

SCONFINI

INTERESSI EXTRA FIDO

REGISTRATI

EVITABILI

POTENZIALMENTE EVITABILI

€ 0

€ 0

0%

IMPATTO COMMISSIONI DISPONIBILITÀ FONDI

LINEE AUTOLIQUIDANTI

(Media ultimi 36 mesi)

LINEE A REVOCA

(Media ultimi 36 mesi)

nessun dato presente

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



PAGINA: 122 / 282

Note

Inoltre gli sconni evitabili sono stati calcolati prendendo in considerazione:

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

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



Garanzie

ultimo mese

GARANZIE PRESTATE SU **PROPRI AFFIDAMENTI**

nessun dato presente

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

TIPOLOGIA GARANZIE

nessun dato presente

% SU MONTE GARANZIE A SISTEMA

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



PAGINA: 124 / 282

Altre Segnalazioni presenti in CR

Crediti di rma (natura commerciale e nanziaria)	non presenti
Operazioni per conto terzi	non presenti
Factoring Attivi	non presenti
Factoring Passivi	non presenti
Derivati	non presenti
Rettiche	non presenti
Cointestazioni	non presenti
Leasing	non presenti

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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



BANCO BPM SPA

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



PAGINA: 127 / 282

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

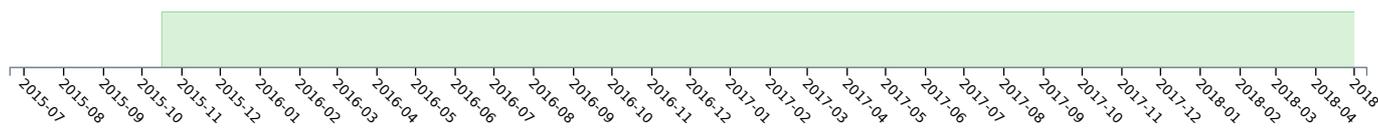
Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Presenza in **CR** dell'intermediario



Giudizio di Sintesi

QUALITÀ ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI



Informazioni Qualitative

Eventi Negativi Gravi

Crediti Passati A Perdita/Sofferenze - Crediti Ristrutturati

NO

Eventi Negativi

Past Due - **Sconni**

SÌ

Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni

Import - Export - Divisa - Factoring Attivi Factoring Passivi Leasing - Gar. Firm. Commerciale/Gar. Firm. Finanziaria

NO

Presunte errate Segnalazioni

NO

Presenza Rettiche

NO

Contestazione di alcune posizioni debitorie

NO

Segnalazioni Inframensili

NO

Informazioni Quantitative

Ammontare attuale adamenti € 200.000

Ammontare attuale utilizzi € 185.372

Ammontare Sconni / Insoluti € 36

di cui potenzialmente EVITABILI € 36

Garanzie rilasciate alla Banca su proprie esposizioni € 260.000

Garanzie rilasciate alla Banca a favore di terzi soggetti € 0

attivate con esito negativo € 0

Derivati € 0

Rischiosità portafoglio effetti

Effetti scaduti impagati 0,0%

Effetti scaduti pagati 121,6%

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████

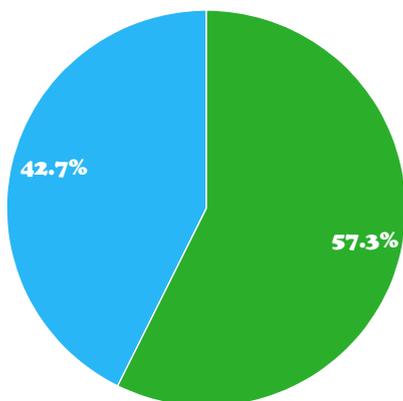


PAGINA: 129 / 282

Monte **A damenti**

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



42,7% € 85.372 autoliquidante

0,0% € 0 scadenza

57,3% € 114.628 revoca

ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

Autoliquidante ” stabile

Scadenza ” stabile

Revoca ” stabile

ANDAMENTO ULTIMI 3 MESI

Autoliquidante ✓ in crescita

Scadenza ” stabile

Revoca □ in diminuzione

BILANCIAMENTO STRUTTURA **AFFIDAMENTO**



DETTAGLIO LINEE

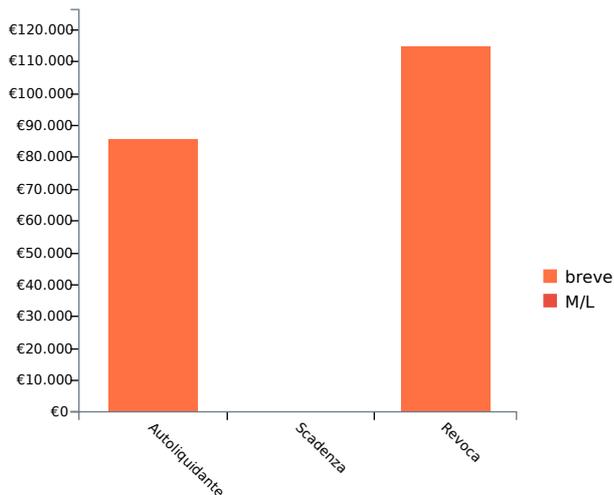


TABELLA LINEE

TIPO	BREVE	M/L
Autoliquidante	€ 85.372	€ 0
Scadenza	€ 0	€ 0
Revoca	€ 114.628	€ 0
TOTALE	€ 200.000	€ 0

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

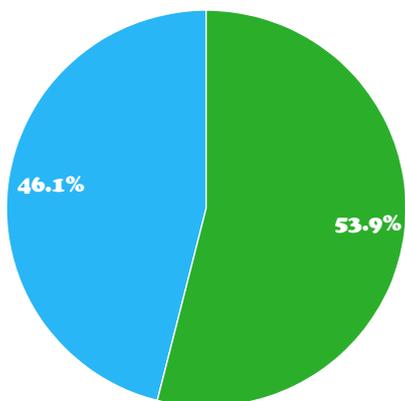
SOCIETÀ



Monte Utilizzi

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



46,1% € 85.372 autoliquidante

0,0% € 0 scadenza

53,9% € 100.000 revoca

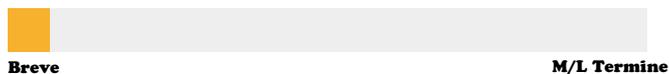
ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

Autoliquidante	”	stabile
Scadenza	”	stabile
Revoca	✓	in crescita

ANDAMENTO ULTIMI 3 MESI

Autoliquidante	✓	in crescita
Scadenza	”	stabile
Revoca	”	stabile

BILANCIAMENTO STRUTTURA INDEBITAMENTO



DETTAGLIO LINEE

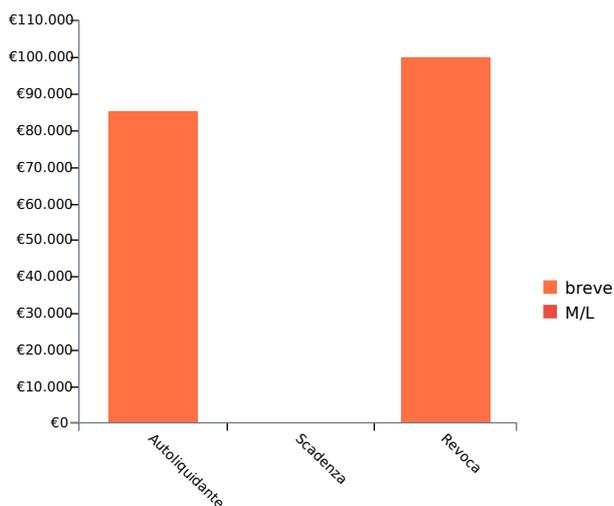


TABELLA LINEE

TIPO	BREVE	M/L
Autoliquidante	€ 85.372	€ 0
Scadenza	€ 0	€ 0
Revoca	€ 100.000	€ 0
TOTALE	€ 185.372	€ 0

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ



PAGINA: 131 / 282



DETTAGLIO TIPOLOGIE **EVENTI NEGATIVI**

nessun dato presente

Note

Crediti passati a perdita:

Questa specifica segnalazione indica i crediti in sofferenza che l'intermediario, con specifica delibera, ha considerato non recuperabili o per i quali non ha ritenuto conveniente intraprendere i relativi atti di recupero. Nella categoria deve essere rilevato, per l'intera durata del rapporto creditizio, lo stock delle perdite via via accumulate. La segnalazione di dette perdite ha luogo qualunque sia il loro importo, sempreché nel mese di rilevazione o in quello precedente l'intermediario, ricorrendone i presupposti, abbia effettuato a nome del medesimo cliente una segnalazione a sofferenza. La segnalazione non è più dovuta dalla rilevazione successiva a quella in cui il credito è stato interamente passato a perdita ovvero è stata rimborsata la parte non passata a perdita.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione a "sofferenza":

1. il soggetto deve risultare in stato di insolvenza, anche non accertato giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili;
2. L'appostazione a sofferenza implica una valutazione da parte dell'intermediario della complessiva situazione patrimoniale del cliente e non può scaturire automaticamente da un mero ritardo di quest'ultimo nel pagamento del debito.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione di "credito ristrutturato":

la qualifica di "ristrutturato" permane sulle singole linee di credito interessate sino alla loro estinzione salvo che, trascorsi almeno due anni dalla data di stipula dell'accordo di ristrutturazione, l'intermediario attesti - con motivata delibera dei competenti organi aziendali - il rientro "in bonis" del cliente ovvero l'avvenuto recupero delle condizioni di piena solvibilità e la mancanza di inadempimenti su tutte le linee di credito (ristrutturate e non). Al verificarsi della prima inadempienza sulla linea di credito ristrutturata, l'intermediario è tenuto a classificare l'intera posizione del cliente fra le sofferenze o gli incagli a seconda delle valutazioni sulle condizioni di solvibilità del debitore.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Crediti Scaduti Scon nati 90/180gg

ultimi 36 mesi



CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90/180GG**

(totale sovrautilizzi)

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **180 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

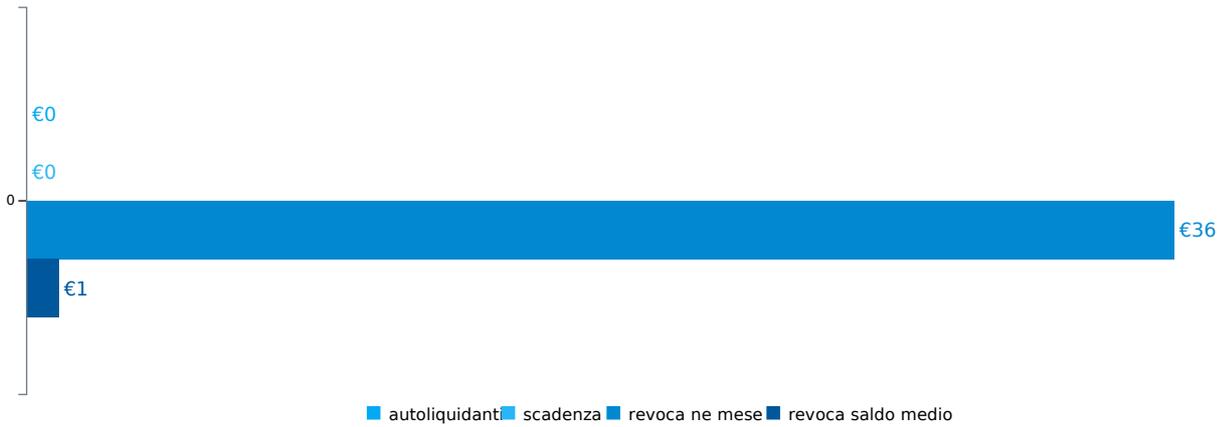
Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



TOTALE



SCONFINI SU LINEE AUTOLIQUIDANTI

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

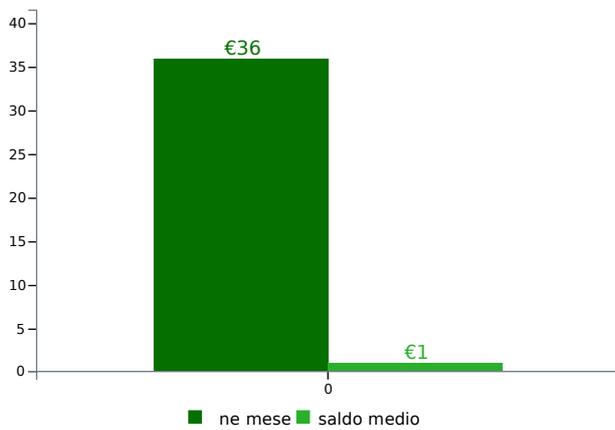
SCONFINI SU LINEE A SCADENZA

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A REVOCA



DETTAGLIO FINE MESE

ARCO TEMPORALE	PERIODI	ALERT 90	ALERT 180
FINE MESE	dic 2015		

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[Redacted]
[Redacted]





EVENTI NEGATIVI

Elencati per ordine di importanza e gravità, inuiscono 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.

Rettica 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 uci competenti. In caso di riscontro negativo è opportuno rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario sia per la rettica 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 sugli adamenti di cassa; il confronto infatti tra sconni 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 sconni permette inoltre di prendere decisioni di tesoreria importanti e fondamentali per evitare pregiudizievoli ben più gravi (ad esempio per evitare sconni continuativi su stessa linea di credito per più di 90 gg generando segnalazioni che possono essere classificate in Past Due).

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

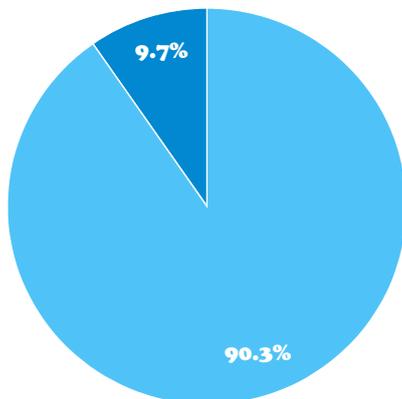
████████████████████
████████████████████
████████████████████



Rischiosità **Portafoglio Effetti**

ultimi 6 mesi

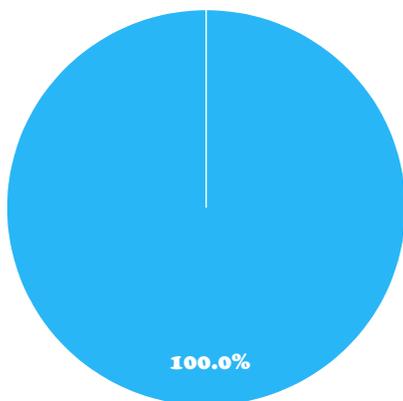
UTILIZZO MEDIO SU TOTALE **AUTOLIQUIDANTI**



9,7%	€ 39.119 utilizzo medio Banca
90,3%	€ 365.210 utilizzo medio Altre Banche

EFFETTI **SCADUTI**

(media mensile)



ANDAMENTO **RISCHIOSITÀ**

Impagati	”	stabile
Pagati	”	stabile
Autoliquidante	✓	in crescita

Note

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

% SU UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE - MEDIA MENSILE

100,0%	€ 47.567 pagati	121,6%
0,0%	€ 0 impagati	0,0%

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

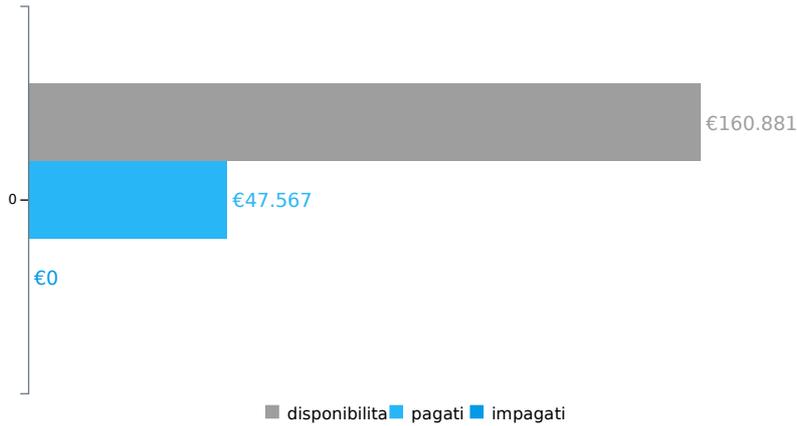
SOCIETÀ

██████████
██████████



CAPACITÀ DI ASSORBIRE IL RISCHIO PORTAFOGLIO

(media mensile)



CAPIENZA



POLMONE FINANZIARIO

L'azienda presenta un polmone finanziario in grado, non solo di assorbire mediamente l'intero ammontare di effetti scaduti impagati ma anche l'intero ammontare di effetti scaduti pagati (rischio potenziale)



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 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~~ ~~buone~~ convenzione 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 è la più importante e critica 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 adattamento 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 (aumentocrediti scaduti impagati); questo dato dovrebbe coincidere con un aumento dei pagamenti 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 adamenti di cassa per evitare momenti di tensione per quanto riguarda la liquidità aziendale.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

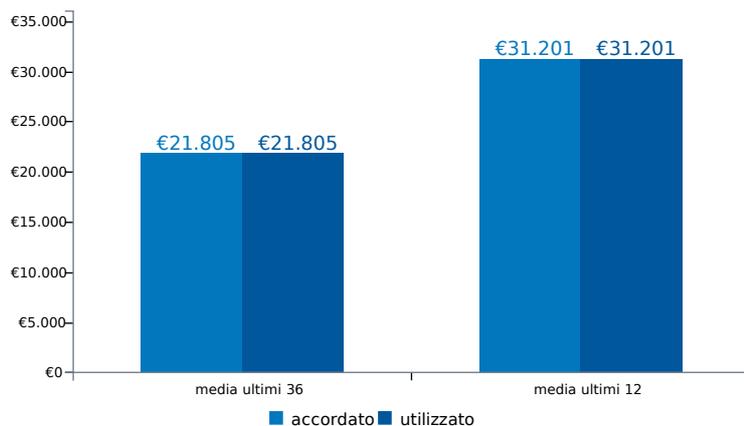
██████████
██████████



PAGINA: 138 / 282

LINEE **AUTOLIQUIDANTI**

(media mensile)



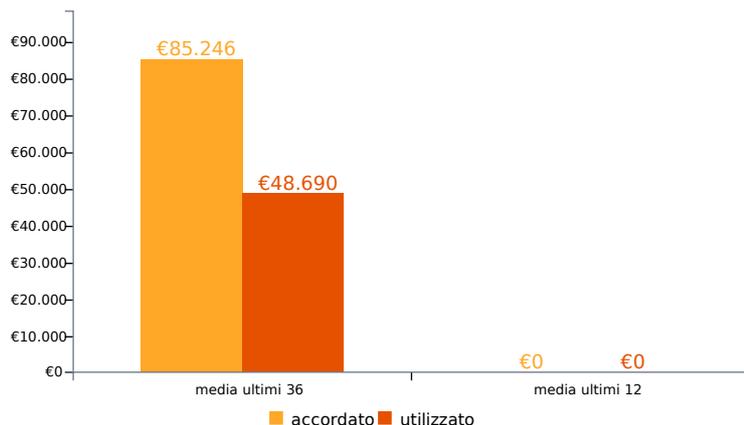
PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	100,0%	<input checked="" type="checkbox"/> in crescita
media ultimi 12 m...	100,0%	<input type="checkbox"/> in diminuzione

LINEE A **SCADENZA**

(media mensile)



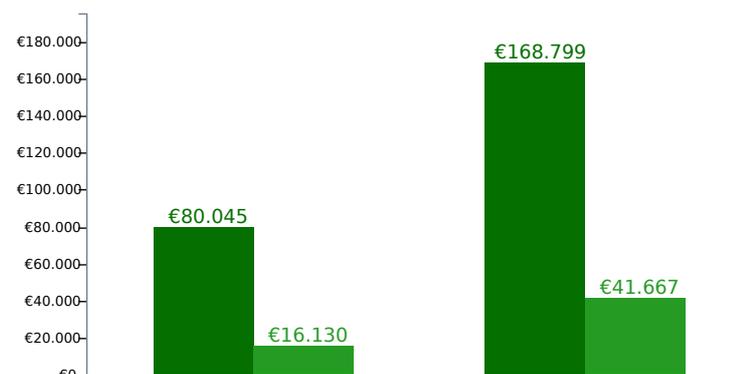
PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	57,1%	<input type="checkbox"/> in diminuzione
media ultimi 12 m...	0,0%	<input type="checkbox"/> stabile

LINEE A **REVOCA**

(media mensile)



PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	20,2%	<input checked="" type="checkbox"/> in crescita
media ultimi 12 m...	24,7%	<input checked="" type="checkbox"/> in crescita

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



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

SCONFINI

INTERESSI EXTRA FIDO

REGISTRATI

EVITABILI

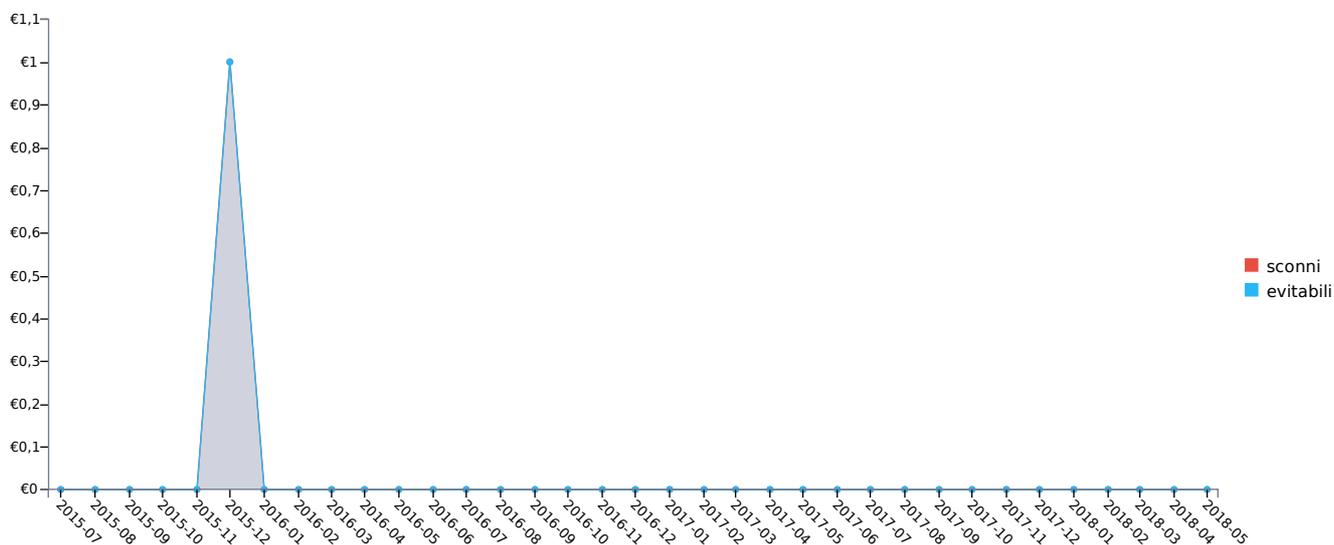
POTENZIALMENTE EVITABILI

€ 1

€ 1

100,0%

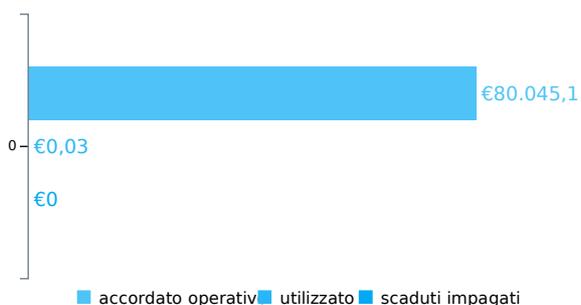
SCONFINI EVITABILI



IMPATTO COMMISSIONI DISPONIBILITÀ FONDI

LINEE AUTOLIQUIDANTI
(Media ultimi 36 mesi)

LINEE A REVOCA
(Media ultimi 36 mesi)



CONSULENTE

ICFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[Redacted]
[Redacted]



LINEE AUTOLIQUIDANTI

LINEE A REVOCA

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

€ 21.805

0,0%

€ 80.045

85,0%

Note

Inoltre gli sconni evitabili sono stati calcolati prendendo in considerazione:

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

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

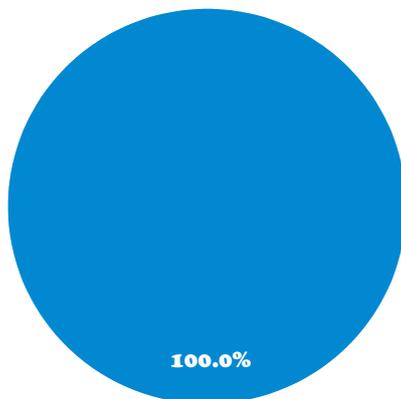
██████████
██████████
██████████



Garanzie

ultimo mese

GARANZIE PRESTATE SU **PROPRI AFFIDAMENTI**

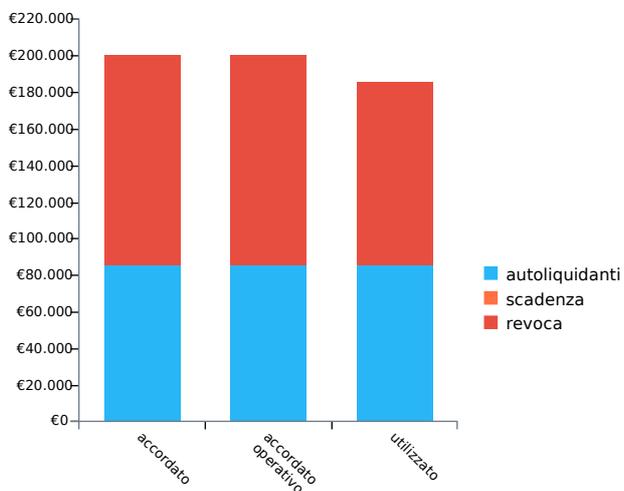


0,0% € 0 garanzie reali

100,0% € 260.000 altre garanzie

Totale € 260.000

MONTE AFFIDAMENTI E UTILIZZI



DETTAGLIO

TIPO	AUTOLIQUIDANTI	SCADENZA	REVOCA
accordato	€ 85.372	€ 0	€ 114.628
accordato operativo	€ 85.372	€ 0	€ 114.628
utilizzato	€ 85.372	€ 0	€ 100.000

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

TIPOLOGIA GARANZIE

% SU MONTE GARANZIE A SISTEMA

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



PAGINA: 143 / 282

Altre Segnalazioni presenti in CR

Crediti di rma (natura commerciale e nanziaria)	non presenti
Operazioni per conto terzi	non presenti
Factoring Attivi	non presenti
Factoring Passivi	non presenti
Derivati	non presenti
Rettiche	non presenti
Cointestazioni	non presenti
Leasing	non presenti

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 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.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■■■■■■■■■■■



elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



PAGINA: 146 / 282

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

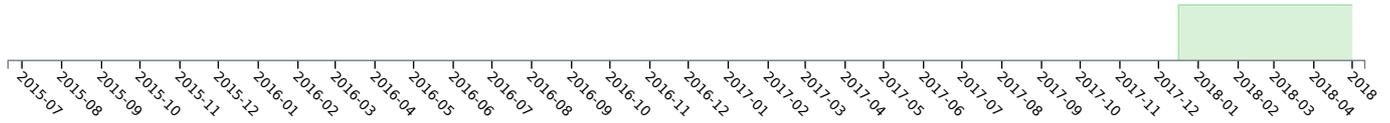
Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



Presenza in **CR** dell'intermediario



Giudizio di Sintesi

QUALITÀ ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI



Informazioni Qualitative

Eventi Negativi Gravi Crediti Passati A Perdita/Sofferenze - Crediti Ristrutturati	NO
Eventi Negativi Past Due - Sconni	NO
Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni Import - Export - Divisa - Factoring Attivi Factoring Passivi Leasing - Gar. Firm. Commerciale/Gar. Firm. Finanziaria	NO
Presunte errate Segnalazioni	NO
Presenza Rettiche	NO
Contestazione di alcune posizioni debitorie	NO
Segnalazioni Inframensili	NO

Informazioni Quantitative

Ammontare attuale adamenti	€ 357.267
Ammontare attuale utilizzi	€ 97.267
Ammontare Sconni / Insoluti	€ 0
di cui potenzialmente EVITABILI	€ 0
Garanzie rilasciate alla Banca su proprie esposizioni	€ 350.000
Garanzie rilasciate alla Banca a favore di terzi soggetti	€ 0
attivate con esito negativo	€ 0
Derivati	€ 0
Rischiosità portafoglio effetti	
Effetti scaduti impagati	0,0%
Effetti scaduti pagati	0,0%

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████

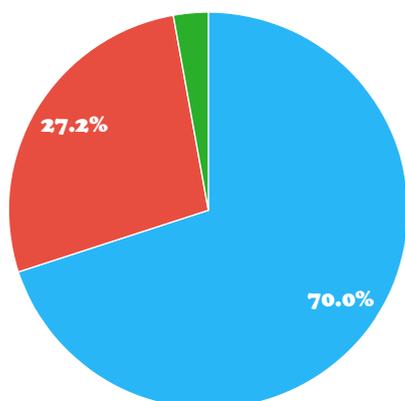


PAGINA: 148 / 282

Monte **A damenti**

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



70,0% € 250.000 autoliquidante

27,2% € 97.267 scadenza

2,8% € 10.000 revoca

ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

Autoliquidante	”	stabile
Scadenza	┌	in diminuzione
Revoca	”	stabile

ANDAMENTO ULTIMI 3 MESI

Autoliquidante	”	stabile
Scadenza	┌	in diminuzione
Revoca	”	stabile

BILANCIAMENTO STRUTTURA **AFFIDAMENTO**



DETTAGLIO LINEE

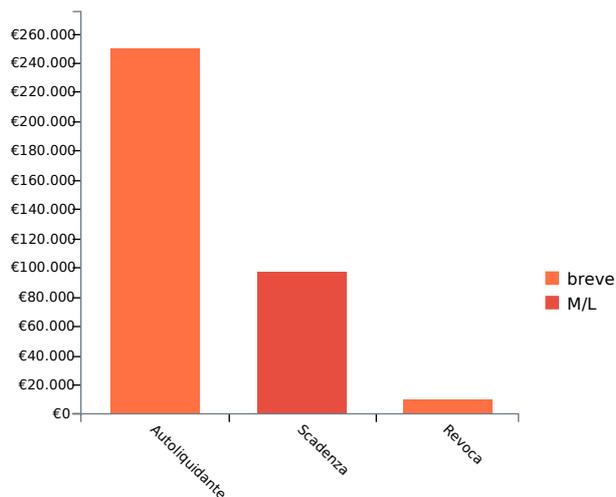


TABELLA LINEE

TIPO	BREVE	M/L
Autoliquidante	€ 250.000	€ 0
Scadenza	€ 0	€ 97.267
Revoca	€ 10.000	€ 0
TOTALE	€ 260.000	€ 97.267

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

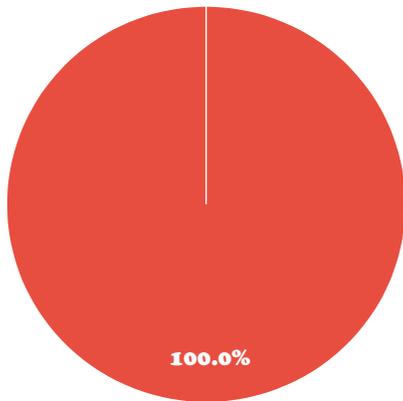
[Redacted]
[Redacted]



Monte Utilizzi

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



0,0%	€ 0 autoliquidante
100,0%	€ 97.267 scadenza
0,0%	€ 0 revoca

ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

Autoliquidante	”	stabile
Scadenza	⌋	in diminuzione
Revoca	”	stabile

ANDAMENTO ULTIMI 3 MESI

Autoliquidante	”	stabile
Scadenza	⌋	in diminuzione
Revoca	”	stabile

BILANCIAMENTO STRUTTURA INDEBITAMENTO



DETTAGLIO LINEE

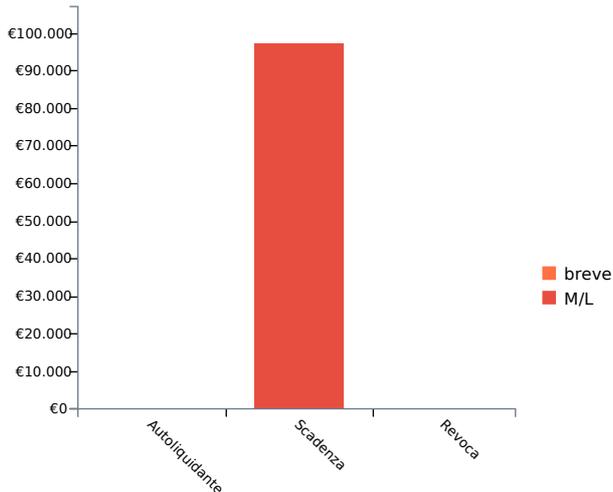


TABELLA LINEE

TIPO	BREVE	M/L
Autoliquidante	€ 0	€ 0
Scadenza	€ 0	€ 97.267
Revoca	€ 0	€ 0
TOTALE	€ 0	€ 97.267

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[Redacted]
[Redacted]





DETTAGLIO TIPOLOGIE **EVENTI NEGATIVI**

nessun dato presente

Note

Crediti passati a perdita:

Questa specifica segnalazione indica i crediti in sofferenza che l'intermediario, con specifica delibera, ha considerato non recuperabili o per i quali non ha ritenuto conveniente intraprendere i relativi atti di recupero. Nella categoria deve essere rilevato, per l'intera durata del rapporto creditizio, lo stock delle perdite via via accumulate. La segnalazione di dette perdite ha luogo qualunque sia il loro importo, sempreché nel mese di rilevazione o in quello precedente l'intermediario, ricorrendone i presupposti, abbia effettuato a nome del medesimo cliente una segnalazione a sofferenza. La segnalazione non è più dovuta dalla rilevazione successiva a quella in cui il credito è stato interamente passato a perdita ovvero è stata rimborsata la parte non passata a perdita.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione a "sofferenza":

1. il soggetto deve risultare in stato di insolvenza, anche non accertato giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili;
2. L'appostazione a sofferenza implica una valutazione da parte dell'intermediario della complessiva situazione patrimoniale del cliente e non può scaturire automaticamente da un mero ritardo di quest'ultimo nel pagamento del debito.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione di "credito ristrutturato":

la qualifica di "ristrutturato" permane sulle singole linee di credito interessate sino alla loro estinzione salvo che, trascorsi almeno due anni dalla data di stipula dell'accordo di ristrutturazione, l'intermediario attesti - con motivata delibera dei competenti organi aziendali - il rientro "in bonis" del cliente ovvero l'avvenuto recupero delle condizioni di piena solvibilità e la mancanza di inadempimenti su tutte le linee di credito (ristrutturate e non). Al verificarsi della prima inadempienza sulla linea di credito ristrutturata, l'intermediario è tenuto a classificare l'intera posizione del cliente fra le sofferenze o gli incagli a seconda delle valutazioni sulle condizioni di solvibilità del debitore.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Crediti Scaduti Scon nati 90/180gg

ultimi 36 mesi



CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90/180GG**

(totale sovrautilizzi)

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **180 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



TOTALE

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE AUTOLIQUIDANTI

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A SCADENZA

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A REVOCA

nessun dato presente

DETTAGLIO FINE MESE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████





EVENTI NEGATIVI

Elencati per ordine di importanza e gravità, inuiscono 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.

Rettica 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 uci 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 sugli adamenti di cassa; il confronto infatti tra sconni 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 sconni permette inoltre di prendere decisioni di tesoreria importanti e fondamentali per evitare pregiudizievoli ben più gravi (ad esempio per evitare sconni continuativi su stessa linea di credito per più di 90 gg generando segnalazioni che possono essere classificate in Past Due).

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

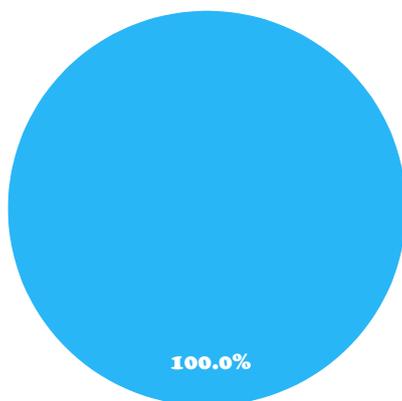
████████████████████
████████████████████
████████████████████



Rischiosità **Portafoglio E etti**

ultimi 6 mesi

UTILIZZO MEDIO SU TOTALE **AUTOLIQUIDANTI**



0,0%	€ 0	utilizzo medio Banca
100,0%	€ 404.329	utilizzo medio Altre Banche

EFFETTI **SCADUTI**

(media mensile)

nessun dato presente

ANDAMENTO **RISCHIOSITÀ**

nessun dato presente

CAPACITÀ DI ASSORBIRE IL **RISCHIO PORTAFOGLIO**

(media mensile)

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

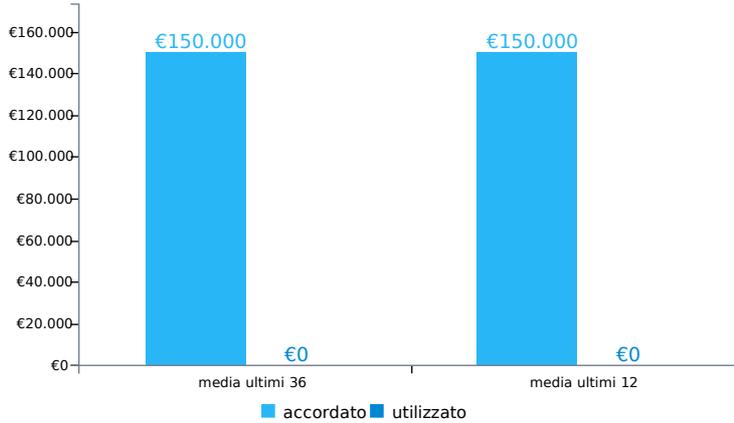
██████████
██████████



PAGINA: 156 / 282

LINEE **AUTOLIQUIDANTI**

(media mensile)



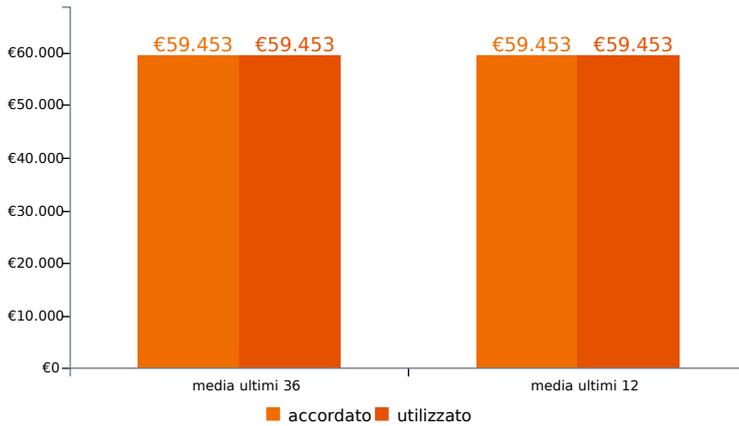
PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	0,0%	” stabile
media ultimi 12 m...	0,0%	” stabile

LINEE A **SCADENZA**

(media mensile)



PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	100,0%	✓ in crescita
media ultimi 12 m...	100,0%	✓ in crescita

LINEE A **REVOCA**

(media mensile)



PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	0,0%	” stabile
media ultimi 12 m...	0,0%	” stabile

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████





GESTIONE AFFIDAMENTI

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

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

Analisi utilizzo autoliquidanti - revoca:

1. Il dato 36 mesi è importante per valutare, attraverso le percentuali di utilizzo, il corretto adamento 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 patrimoniale 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-adamento" 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 patrimoniale aziendale.
2. Il dato relativo all'andamento 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 un aumento di fatturato né 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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████

**PAGINA:** 159 / 282

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

SCONFINI

INTERESSI EXTRA FIDO

REGISTRATI

EVITABILI

POTENZIALMENTE EVITABILI

€ 0

€ 0

0%

IMPATTO COMMISSIONI DISPONIBILITÀ FONDI

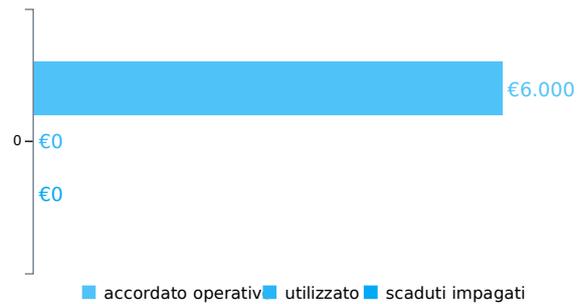
LINEE AUTOLIQUIDANTI

(Media ultimi 36 mesi)



LINEE A REVOCA

(Media ultimi 36 mesi)



È presente un sottoutilizzo medio dei di di **€ 127.500** al netto del margine di tolleranza del 15%

È presente un sottoutilizzo medio dei di di **€ 5.100** al netto dell'ammontare relativo agli effetti scaduti impagati

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[Redacted]
[Redacted]



LINEE AUTOLIQUIDANTI

LINEE A REVOCA

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

€ 150.000

85,0%

€ 6.000

85,0%

Note

Inoltre gli sconni evitabili sono stati calcolati prendendo in considerazione:

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

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████

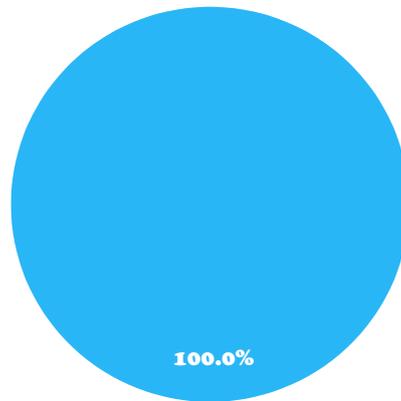


PAGINA: 161 / 282

Garanzie

ultimo mese

GARANZIE PRESTATE SU **PROPRI AFFIDAMENTI**

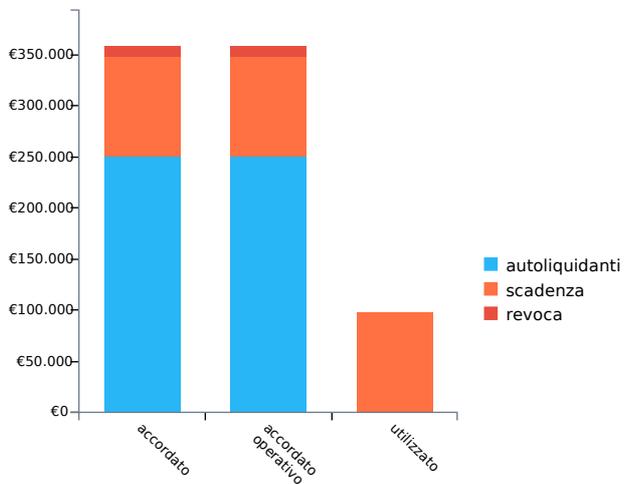


0,0% € 0 garanzie reali

100,0% € 350.000 altre garanzie

Totale € 350.000

MONTE AFFIDAMENTI E UTILIZZI



DETTAGLIO

TIPO	AUTOLIQUIDANTI	SCADENZA	REVOCA
accordato	€ 250.000	€ 97.267	€ 10.000
accordato operativo	€ 250.000	€ 97.267	€ 10.000
utilizzato	€ 0	€ 97.267	€ 0

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

TIPOLOGIA GARANZIE

% SU MONTE GARANZIE A SISTEMA

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



PAGINA: 162 / 282



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'avere un grado di iscrizione, ossia una volta iscritta l'ipoteca dicilmente 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 da cessioni, 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 cessioni 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 interamentel presupposto della costituzione di una società di capitali.

Il rapporto tra garanzie concesse e monte adamenti 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 qualicate (fondo centrale di garanzia, consorzio) 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 adamenti presenti.

Altro dato molto importante riguarda l'ammontare di garanzie prestate su adamenti 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).

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



PAGINA: 163 / 282

Altre Segnalazioni presenti in CR

Crediti di rma (natura commerciale e nanziaria)	non presenti
Operazioni per conto terzi	non presenti
Factoring Attivi	non presenti
Factoring Passivi	non presenti
Derivati	non presenti
Rettiche	non presenti
Cointestazioni	non presenti
Leasing	non presenti

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 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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI - BIVERBANCA SPA

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

<p>CONSULENTE [redacted] CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ [redacted] [redacted]</p>	 <p>DOM www.ddom.pro</p> <p>DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM</p>	<p>PAGINA: 165 / 282</p>
---	---	--	---------------------------------

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

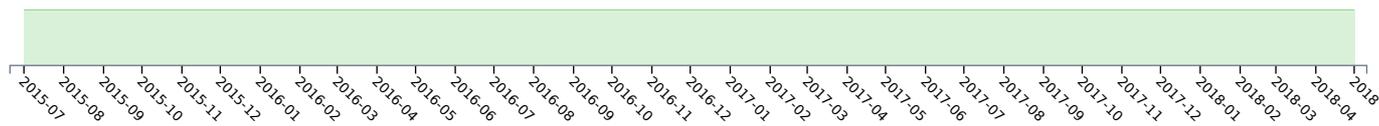
Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



Presenza in **CR** dell'intermediario



Giudizio di Sintesi

QUALITÀ ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI



Informazioni Qualitative

Eventi Negativi Gravi

Crediti Passati A Perdita/Sofferenze - Crediti Ristrutturati

NO

Eventi Negativi

Past Due - Sconni

NO

Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni

Import - Export - Divisa - Factoring Attivi Factoring Passivi Leasing - Gar. Firm. Commerciale/Gar. Firm. Finanziaria

NO

Presunte errate Segnalazioni

NO

Presenza Rettiche

NO

Contestazione di alcune posizioni debitorie

NO

Segnalazioni Inframensili

NO

Informazioni Quantitative

Ammontare attuale adamenti

€ 594.585

Ammontare attuale utilizzi

€ 500.500

Ammontare Sconni / Insoluti

€ 0

di cui potenzialmente EVITABILI

€ 0

Garanzie rilasciate alla Banca su proprie esposizioni

€ 600.000

Garanzie rilasciate alla Banca a favore di terzi soggetti

€ 0

attivate con esito negativo

€ 0

Derivati

€ 0

Rischiosità portafoglio effetti

Effetti scaduti impagati

0,0%

Effetti scaduti pagati

7,4%

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████

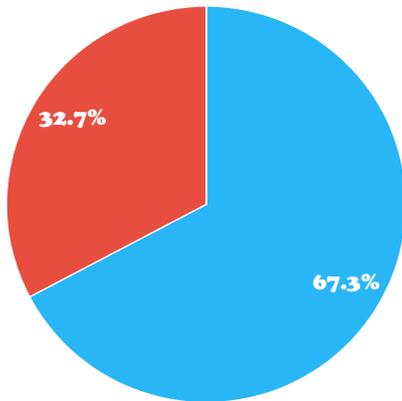


PAGINA: 167 / 282

Monte **A damenti**

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



67,3% € 400.000 autoliquidante

32,7% € 194.585 scadenza

0,0% € 0 revoca

ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

Autoliquidante	✓	in crescita
Scadenza	✓	in crescita
Revoca	”	stabile

ANDAMENTO ULTIMI 3 MESI

Autoliquidante	”	stabile
Scadenza	✓	in crescita
Revoca	”	stabile

BILANCIAMENTO STRUTTURA **AFFIDAMENTO**



DETTAGLIO LINEE

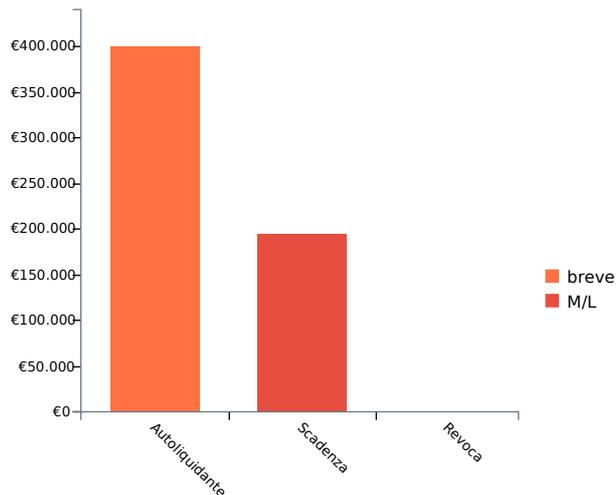


TABELLA LINEE

TIPO	BREVE	M/L
Autoliquidante	€ 400.000	€ 0
Scadenza	€ 0	€ 194.585
Revoca	€ 0	€ 0
TOTALE	€ 400.000	€ 194.585

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

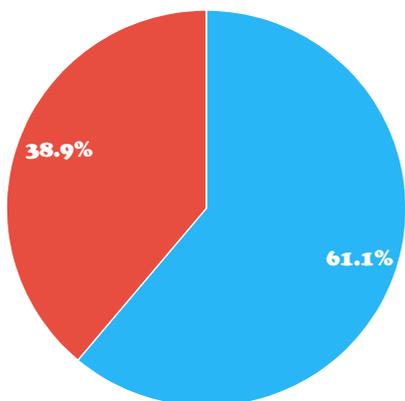


PAGINA: 168 / 282

Monte Utilizzi

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



61,1% € 305.915 autoliquidante

38,9% € 194.585 scadenza

0,0% € 0 revoca

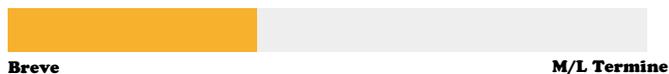
ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

Autoliquidante	✓	in crescita
Scadenza	✓	in crescita
Revoca	”	stabile

ANDAMENTO ULTIMI 3 MESI

Autoliquidante	✓	in crescita
Scadenza	✓	in crescita
Revoca	”	stabile

BILANCIAMENTO STRUTTURA INDEBITAMENTO



DETTAGLIO LINEE

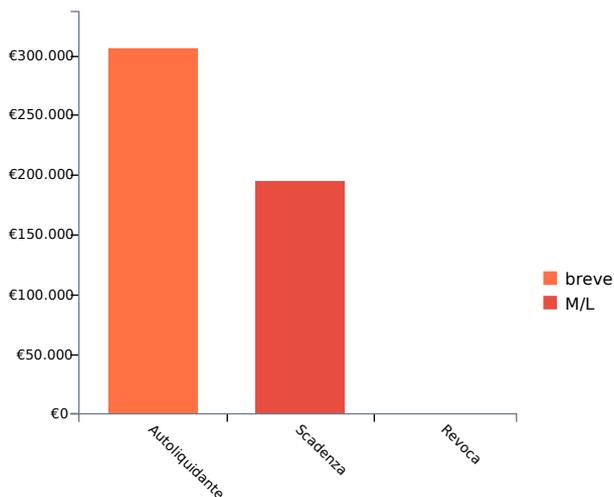


TABELLA LINEE

TIPO	BREVE	M/L
Autoliquidante	€ 305.915	€ 0
Scadenza	€ 0	€ 194.585
Revoca	€ 0	€ 0
TOTALE	€ 305.915	€ 194.585

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ



PAGINA: 169 / 282

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Crediti Scaduti Scon nati 90/180gg

ultimi 36 mesi



CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90/180GG**

(totale sovrautilizzi)

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **180 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



TOTALE

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE AUTOLIQUIDANTI

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A SCADENZA

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A REVOCA

nessun dato presente

DETTAGLIO FINE MESE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████





EVENTI NEGATIVI

Elencati per ordine di importanza e gravità, inuiscono 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.

Rettica 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 uci competenti. In caso di riscontro negativo è opportuno rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario sia per la rettica 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 sugli adamenti di cassa; il confronto infatti tra sconni 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 sconni permette inoltre di prendere decisioni di tesoreria importanti e fondamentali per evitare pregiudizievoli ben più gravi (ad esempio per evitare sconni continuativi su stessa linea di credito per più di 90 gg generando segnalazioni che possono essere classificate in Past Due).

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

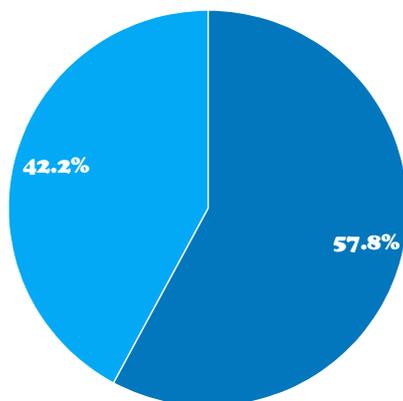
████████████████████
████████████████████



Rischiosità **Portafoglio Effetti**

ultimi 6 mesi

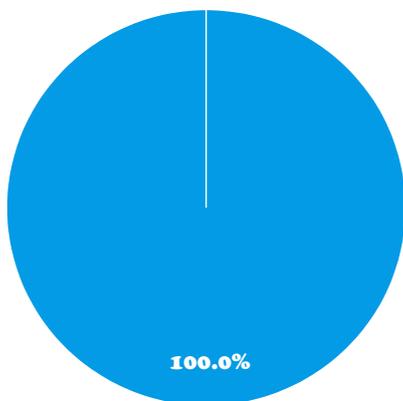
UTILIZZO MEDIO SU TOTALE **AUTOLIQUIDANTI**



42,2%	€ 170.452	utilizzo medio Banca
57,8%	€ 233.877	utilizzo medio Altre Banche

EFFETTI **SCADUTI**

(media mensile)



% SU UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE - MEDIA MENSILE

100,0%	€ 12.572	pagati	7,4%
0,0%	€ 0	impagati	0,0%

ANDAMENTO **RISCHIOSITÀ**

Impagati	”	stabile
Pagati	”	stabile
Autoliquidante	✓	in crescita

Note

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

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

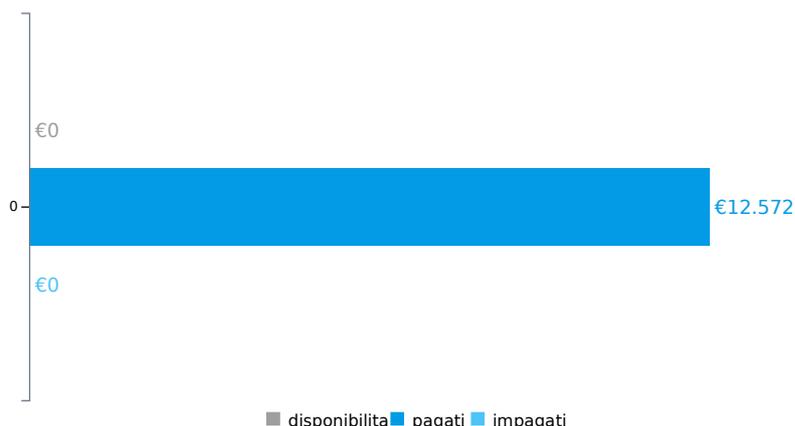
SOCIETÀ

██████████
██████████



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 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; saldo convenzione 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 è la più importante e critica 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 adattamento 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 pagamenti 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 adamenti di cassa per evitare momenti di tensione per quanto riguarda la liquidità aziendale.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

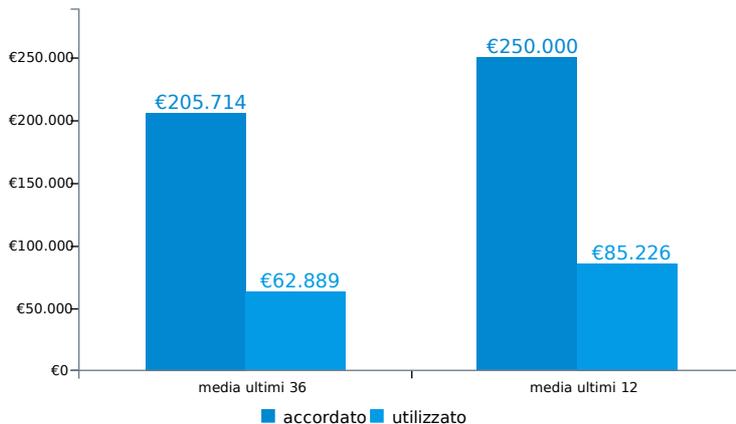
██████████
██████████



PAGINA: 176 / 282

LINEE **AUTOLIQUIDANTI**

(media mensile)



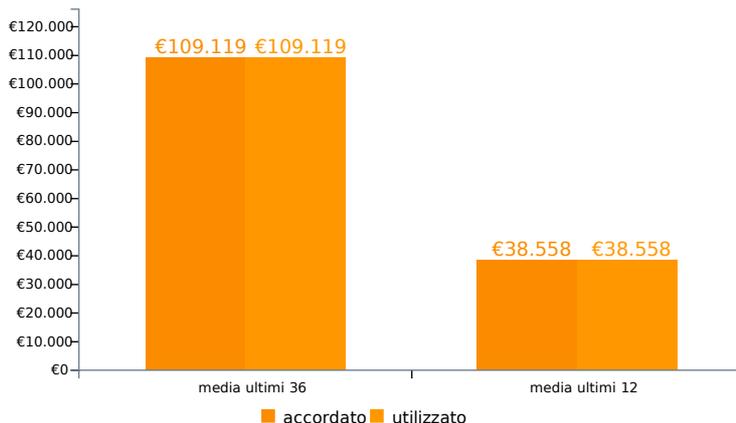
PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	30,6%	” stabile
media ultimi 12 m...	34,1%	✓ in crescita

LINEE A **SCADENZA**

(media mensile)



PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	100,0%	□ in diminuzione
media ultimi 12 m...	100,0%	✓ in crescita

LINEE A **REVOCA**

(media mensile)

nessun dato presente

PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



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

SCONFINI

INTERESSI EXTRA FIDO

REGISTRATI

EVITABILI

POTENZIALMENTE EVITABILI

€ 0

€ 0

0%

IMPATTO COMMISSIONI DISPONIBILITÀ FONDI

LINEE AUTOLIQUIDANTI

(Media ultimi 36 mesi)



LINEE A REVOCA

(Media ultimi 36 mesi)



È presente un sottoutilizzo medio dei di di € 111.968 al netto del margine di tolleranza del 15%

È presente un sottoutilizzo medio dei di di € 0 al netto dell'ammontare relativo agli effetti scaduti impagati

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[Redacted]
[Redacted]



LINEE AUTOLIQUIDANTI

LINEE A REVOCA

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

€ 205.714

54,4%

€ 0

0,0%

Note

Inoltre gli sconni evitabili sono stati calcolati prendendo in considerazione:

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

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████

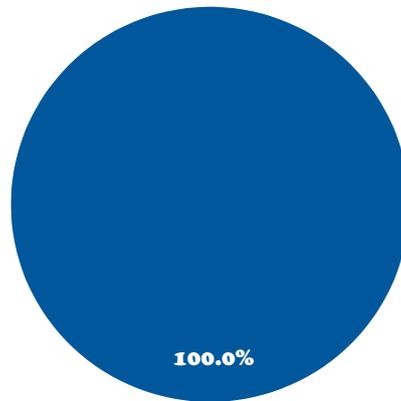


PAGINA: 180 / 282

Garanzie

ultimo mese

GARANZIE PRESTATE SU **PROPRI AFFIDAMENTI**

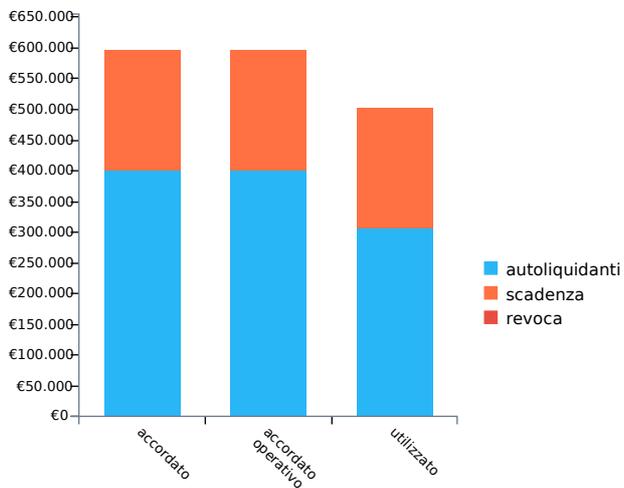


0,0% € 0 garanzie reali

100,0% € 600.000 altre garanzie

Totale € 600.000

MONTE AFFIDAMENTI E UTILIZZI



DETTAGLIO

TIPO	AUTOLIQUIDANTI	SCADENZA	REVOCA
accordato	€ 400.000	€ 194.585	€ 0
accordato operativo	€ 400.000	€ 194.585	€ 0
utilizzato	€ 305.915	€ 194.585	€ 0

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

TIPOLOGIA GARANZIE

% SU MONTE GARANZIE A SISTEMA

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



PAGINA: 181 / 282



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'avere un grado di iscrizione, ossia una volta iscritta l'ipoteca dicilmente 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 da cessioni, 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 cessioni 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 interamentel presupposto della costituzione di una società di capitali.

Il rapporto tra garanzie concesse e monte adamenti 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 qualicate (fondo centrale di garanzia, consorzio) 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 adamenti presenti.

Altro dato molto importante riguarda l'ammontare di garanzie prestate su adamenti 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).

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



PAGINA: 182 / 282

elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



CLARIS SME 2016 S.R.L.

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

Le informazioni presenti in questo report, sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli

<p>CONSULENTE [redacted] CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ [redacted] [redacted]</p>	 <p>DOM www.ddom.pro</p> <p><small>DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM</small></p>	<p>PAGINA: 184 / 282</p>
---	---	---	---------------------------------

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

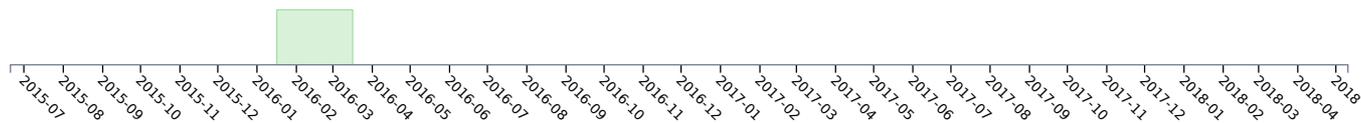
Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Presenza in **CR** dell'intermediario



Giudizio di Sintesi

QUALITÀ ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI



Informazioni Qualitative

Eventi Negativi Gravi

Crediti Passati A Perdita Sofferenze - Crediti Ristrutturati

Eventi Negativi

Past Due - Scoppi

Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni

Import - Export - Divisa - Factoring Attivi Factoring Passivi Leasing - Gar. Firm. Commerciale Gar. Firm. Finanziaria

Presunte errate Segnalazioni

Presenza Rettiche

Contestazione di alcune posizioni debitorie

Segnalazioni Inframensili

Informazioni Quantitative

Ammontare attuale adamenti € 0

Ammontare attuale utilizzi € 0

Ammontare Scoppi / Insoluti € 0

di cui potenzialmente EVITABILI € 0

Garanzie rilasciate alla Banca su proprie esposizioni

Garanzie rilasciate alla Banca a favore di terzi soggetti

attivate con esito negativo € 0

Derivati

Rischiosità portafoglio effetti

Effetti scaduti impagati 0,0%

Effetti scaduti pagati 0,0%

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■
■■■■■■



PAGINA: 186 / 282

TIPOLOGIE DI **LINEE**

nessun dato presente

DETTAGLIO LINEE

nessun dato presente

TABELLA LINEE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



TIPOLOGIE DI **LINEE**

nessun dato presente

DETTAGLIO LINEE

nessun dato presente

TABELLA LINEE

nessun dato presente



DETTAGLIO TIPOLOGIE **EVENTI NEGATIVI**

nessun dato presente

Note

Crediti passati a perdita:

Questa specifica segnalazione indica i crediti in sofferenza che l'intermediario, con specifica delibera, ha considerato non recuperabili o per i quali non ha ritenuto conveniente intraprendere i relativi atti di recupero. Nella categoria deve essere rilevato, per l'intera durata del rapporto creditizio, lo stock delle perdite via via accumulate. La segnalazione di dette perdite ha luogo qualunque sia il loro importo, sempreché nel mese di rilevazione o in quello precedente l'intermediario, ricorrendone i presupposti, abbia effettuato a nome del medesimo cliente una segnalazione a sofferenza. La segnalazione non è più dovuta dalla rilevazione successiva a quella in cui il credito è stato interamente passato a perdita ovvero è stata rimborsata la parte non passata a perdita.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione a "sofferenza":

1. il soggetto deve risultare in stato di insolvenza, anche non accertato giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili;
2. L'appostazione a sofferenza implica una valutazione da parte dell'intermediario della complessiva situazione patrimoniale del cliente e non può scaturire automaticamente da un mero ritardo di quest'ultimo nel pagamento del debito.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione di "credito ristrutturato":

la qualifica di "ristrutturato" permane sulle singole linee di credito interessate sino alla loro estinzione salvo che, trascorsi almeno due anni dalla data di stipula dell'accordo di ristrutturazione, l'intermediario attesti - con motivata delibera dei competenti organi aziendali - il rientro "in bonis" del cliente ovvero l'avvenuto recupero delle condizioni di piena solvibilità e la mancanza di inadempimenti su tutte le linee di credito (ristrutturate e non). Al verificarsi della prima inadempienza sulla linea di credito ristrutturata, l'intermediario è tenuto a classificare l'intera posizione del cliente fra le sofferenze o gli incagli a seconda delle valutazioni sulle condizioni di solvibilità del debitore.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Crediti Scaduti Scon nati 90/180gg

ultimi 36 mesi



CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90/180GG**

(totale sovrautilizzi)

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **180 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



TOTALE

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE AUTOLIQUIDANTI

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A SCADENZA

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A REVOCA

nessun dato presente

DETTAGLIO FINE MESE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

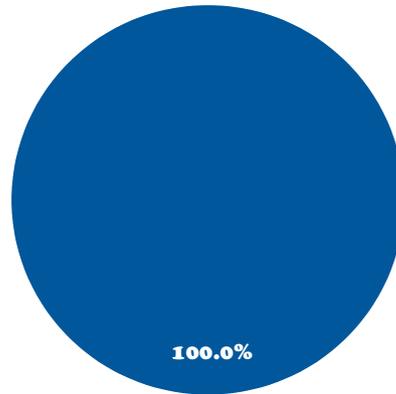
██████████
██████████
██████████



Rischiosità **Portafoglio E etti**

ultimi 6 mesi

UTILIZZO MEDIO SU TOTALE **AUTOLIQUIDANTI**



0,0%	€ 0	utilizzo medio Banca
100,0%	€ 404.329	utilizzo medio Altre Banche

EFFETTI **SCADUTI**

(media mensile)

nessun dato presente

ANDAMENTO **RISCHIOSITÀ**

nessun dato presente

CAPACITÀ DI ASSORBIRE IL **RISCHIO PORTAFOGLIO**

(media mensile)

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████





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 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 incasso~~ ^{o su} incasso). Si hanno numerosi tipi di portafogli distinti in base agli elementi che li compongono (cambiaro, Italia, Estero, sovvenzioni, insoluti ecc.) e che ne determinano le modalità di gestione e di contabilizzazione. Il rischio di credito è la più importante e critica 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 adamento 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 (o aumento crediti scaduti impagati); questo dato dovrebbe coincidere con un aumento dei pagamenti 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 adamenti di cassa per evitare momenti di tensione per quanto riguarda la liquidità aziendale.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■
■■■■■■



PAGINA: 195 / 282

LINEE **AUTOLIQUIDANTI**

(media mensile)

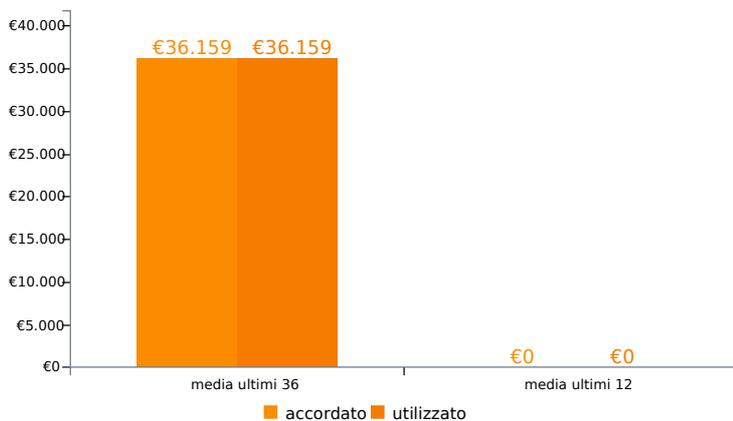
nessun dato presente

PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

nessun dato presente

LINEE A **SCADENZA**

(media mensile)



PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m... 100,0% ↔ stabile

media ultimi 12 m... 0,0% ↔ stabile

LINEE A **REVOCA**

(media mensile)

nessun dato presente

PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████





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'adato risente delle insufficienti disponibilità per far fronte ad ordinari o straordinari impegni finanziari, si rilevano attraverso l'analisi sulla gestione degli adamenti una serie di considerazioni:

Analisi utilizzo autoliquidanti - revoca:

1. Il dato 36 mesi è importante per valutare, attraverso le percentuali di utilizzo, il corretto adamento 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-adamento" 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'andamento 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.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■
■■■■■■
■■■■■■

**PAGINA:** 197 / 282

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

SCONFINI

INTERESSI EXTRA FIDO

REGISTRATI

EVITABILI

POTENZIALMENTE EVITABILI

€ 0

€ 0

0%

IMPATTO COMMISSIONI DISPONIBILITÀ FONDI

LINEE AUTOLIQUIDANTI

(Media ultimi 36 mesi)

LINEE A REVOCA

(Media ultimi 36 mesi)

nessun dato presente

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



PAGINA: 198 / 282

Note

Inoltre gli sconni evitabili sono stati calcolati prendendo in considerazione:

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

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



Garanzie

ultimo mese

GARANZIE PRESTATE SU **PROPRI AFFIDAMENTI**

nessun dato presente

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

TIPOLOGIA GARANZIE

nessun dato presente

% SU MONTE GARANZIE A SISTEMA

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



PAGINA: 200 / 282



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 sul cespite 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 da cauzioni, 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 cauzioni 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 interamentel presupposto della costituzione di una società di capitali.

Il rapporto tra garanzie concesse e monte adamenti 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 qualicate (fondo centrale di garanzia, con garanzie 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 adamenti presenti.

Altro dato molto importante riguarda l'ammontare di garanzie prestate su adamenti 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).

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



PAGINA: 201 / 282

Altre Segnalazioni presenti in CR

Crediti di rma (natura commerciale e nanziaria)	non presenti
Operazioni per conto terzi	non presenti
Factoring Attivi	non presenti
Factoring Passivi	non presenti
Derivati	non presenti
Rettiche	non presenti
Cointestazioni	non presenti
Leasing	non presenti

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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



IMPRESA ONE SRL

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

Le informazioni presenti in questo report, sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli

<p>CONSULENTE [redacted] CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:</p>	<p>SOCIETÀ [redacted] [redacted]</p>	 <p>DOM[®] www.ddom.pro DIGITAL DYNAMIC OFFERING MEMORANDUM</p>	<p>PAGINA: 203 / 282</p>
---	---	---	---------------------------------

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

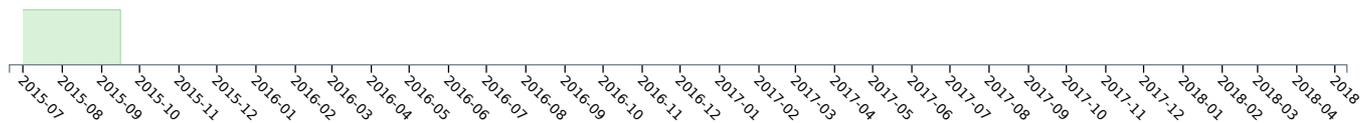
Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Presenza in **CR** dell'intermediario



Giudizio di Sintesi

QUALITÀ ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI



Informazioni Qualitative

Eventi Negativi Gravi **NO**

Crediti Passati A Perdita Sofferenze - Crediti Ristrutturati

Eventi Negativi **NO**

Past Due - Sconni

Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni **NO**

Import - Export - Divisa - Factoring Attivi Factoring Passivi Leasing - Gar. Firm. Commerciale Gar. Firm. Finanziaria

Presunte errate Segnalazioni **NO**

Presenza Rettiche **NO**

Contestazione di alcune posizioni debitorie **NO**

Segnalazioni Inframensili **NO**

Informazioni Quantitative

Ammontare attuale adamenti € 0

Ammontare attuale utilizzi € 0

Ammontare Sconni / Insoluti € 0

di cui potenzialmente EVITABILI € 0

Garanzie rilasciate alla Banca su proprie esposizioni

Garanzie rilasciate alla Banca a favore di terzi soggetti

attivate con esito negativo € 0

Derivati

Rischiosità portafoglio effetti

Effetti scaduti impagati 0,0%

Effetti scaduti pagati 0,0%

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■
■■■■■■



PAGINA: 205 / 282

TIPOLOGIE DI **LINEE**

nessun dato presente

DETTAGLIO LINEE

nessun dato presente

TABELLA LINEE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



TIPOLOGIE DI **LINEE**

nessun dato presente

DETTAGLIO LINEE

nessun dato presente

TABELLA LINEE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████





DETTAGLIO TIPOLOGIE **EVENTI NEGATIVI**

nessun dato presente

Note

Crediti passati a perdita:

Questa specifica segnalazione indica i crediti in sofferenza che l'intermediario, con specifica delibera, ha considerato non recuperabili o per i quali non ha ritenuto conveniente intraprendere i relativi atti di recupero. Nella categoria deve essere rilevato, per l'intera durata del rapporto creditizio, lo stock delle perdite via via accumulate. La segnalazione di dette perdite ha luogo qualunque sia il loro importo, sempreché nel mese di rilevazione o in quello precedente l'intermediario, ricorrendone i presupposti, abbia effettuato a nome del medesimo cliente una segnalazione a sofferenza. La segnalazione non è più dovuta dalla rilevazione successiva a quella in cui il credito è stato interamente passato a perdita ovvero è stata rimborsata la parte non passata a perdita.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione a "sofferenza":

1. il soggetto deve risultare in stato di insolvenza, anche non accertato giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili;
2. L'appostazione a sofferenza implica una valutazione da parte dell'intermediario della complessiva situazione patrimoniale del cliente e non può scaturire automaticamente da un mero ritardo di quest'ultimo nel pagamento del debito.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione di "credito ristrutturato":

La qualifica di "ristrutturato" permane sulle singole linee di credito interessate sino alla loro estinzione salvo che, trascorsi almeno due anni dalla data di stipula dell'accordo di ristrutturazione, l'intermediario attesti - con motivata delibera dei competenti organi aziendali - il rientro "in bonis" del cliente ovvero l'avvenuto recupero delle condizioni di piena solvibilità e la mancanza di inadempimenti su tutte le linee di credito (ristrutturate e non). Al verificarsi della prima inadempienza sulla linea di credito ristrutturata, l'intermediario è tenuto a classificare l'intera posizione del cliente fra le sofferenze o gli incagli a seconda delle valutazioni sulle condizioni di solvibilità del debitore.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



PAGINA: 208 / 282

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



Crediti Scaduti Scon nati 90/180gg

ultimi 36 mesi



CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90/180GG**

(totale sovrautilizzi)

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **180 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



TOTALE

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE AUTOLIQUIDANTI

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A SCADENZA

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A REVOCA

nessun dato presente

DETTAGLIO FINE MESE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████





EVENTI NEGATIVI

Elencati per ordine di importanza e gravità, inuiscono 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 uci 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 sugli adamenti di cassa; il confronto infatti tra sconni 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 sconni permette inoltre di prendere decisioni di tesoreria importanti e fondamentali per evitare pregiudizievoli ben più gravi (ad esempio per evitare sconni continuativi su stessa linea di credito per più di 90 gg generando segnalazioni che possono essere classificate in Past Due).

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████

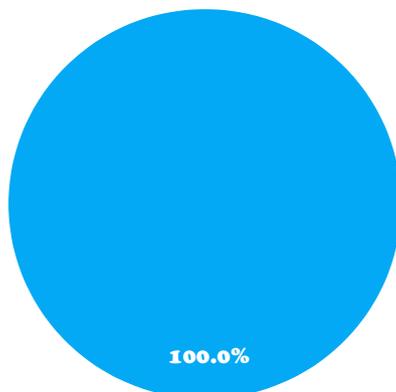


PAGINA: 212 / 282

Rischiosità **Portafoglio E etti**

ultimi 6 mesi

UTILIZZO MEDIO SU TOTALE **AUTOLIQUIDANTI**



0,0%	€ 0	utilizzo medio Banca
100,0%	€ 404.329	utilizzo medio Altre Banche

EFFETTI **SCADUTI**

(media mensile)

nessun dato presente

ANDAMENTO **RISCHIOSITÀ**

nessun dato presente

CAPACITÀ DI ASSORBIRE IL **RISCHIO PORTAFOGLIO**

(media mensile)

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



Gestione **A damenti**

LINEE **AUTOLIQUIDANTI**

(media mensile)

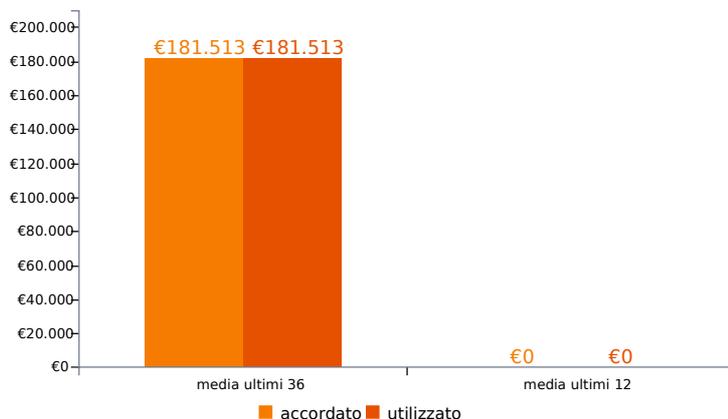
nessun dato presente

PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

nessun dato presente

LINEE A **SCADENZA**

(media mensile)



PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	100,0%	stabile
media ultimi 12 m...	0,0%	stabile

LINEE A **REVOCA**

(media mensile)

nessun dato presente

PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

nessun dato presente

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ



PAGINA: 215 / 282



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'adato risente delle insufficienti disponibilità per far fronte ad ordinari o straordinari impegni finanziari, si rilevano attraverso l'analisi sulla gestione degli adamenti una serie di considerazioni:

Analisi utilizzo autoliquidanti - revoca:

1. Il dato 36 mesi è importante per valutare, attraverso le percentuali di utilizzo, il corretto adamento 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-adamento" 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'andamento 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 un aumento di fatturato né 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.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■
■■■■■■

**PAGINA:** 216 / 282

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

SCONFINI

INTERESSI EXTRA FIDO

REGISTRATI

EVITABILI

POTENZIALMENTE EVITABILI

€ 0

€ 0

0%

IMPATTO COMMISSIONI DISPONIBILITÀ FONDI

LINEE AUTOLIQUIDANTI

(Media ultimi 36 mesi)

LINEE A REVOCA

(Media ultimi 36 mesi)

nessun dato presente

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



PAGINA: 217 / 282

Note

Inoltre gli sconni evitabili sono stati calcolati prendendo in considerazione:

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

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████

**PAGINA: 218 / 282**

Garanzie

ultimo mese

GARANZIE PRESTATE SU **PROPRI AFFIDAMENTI**

nessun dato presente

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

TIPOLOGIA GARANZIE

nessun dato presente

% SU MONTE GARANZIE A SISTEMA

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████





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 sullo 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 da assicurazioni, 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 assicurazioni 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 interamentel presupposto della costituzione di una società di capitali.

Il rapporto tra garanzie concesse e monte adamenti 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, con garanzie 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 adamenti presenti.

Altro dato molto importante riguarda l'ammontare di garanzie prestate su adamenti 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).

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



PAGINA: 220 / 282

Altre Segnalazioni presenti in CR

Crediti di rma (natura commerciale e nanziaria)	non presenti
Operazioni per conto terzi	non presenti
Factoring Attivi	non presenti
Factoring Passivi	non presenti
Derivati	non presenti
Rettiche	non presenti
Cointestazioni	non presenti
Leasing	non presenti

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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



INTESA SANPAOLO SPA

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ



PAGINA: 222 / 282

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

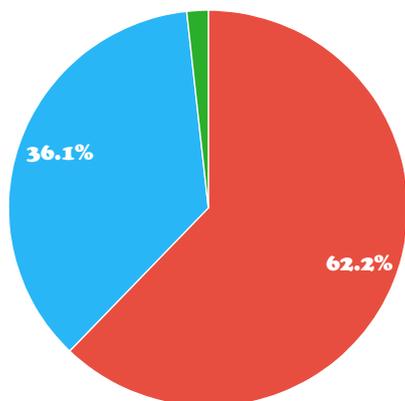
████████████████████
████████████████████
████████████████████



Monte **A damenti**

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



36,1% € 210.000 autoliquidante

62,2% € 362.092 scadenza

1,7% € 10.000 revoca

ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

Autoliquidante	✓	in crescita
Scadenza	✓	in crescita
Revoca	”	stabile

ANDAMENTO ULTIMI 3 MESI

Autoliquidante	”	stabile
Scadenza	⌊	in diminuzione
Revoca	”	stabile

BILANCIAMENTO STRUTTURA **AFFIDAMENTO**



DETTAGLIO LINEE

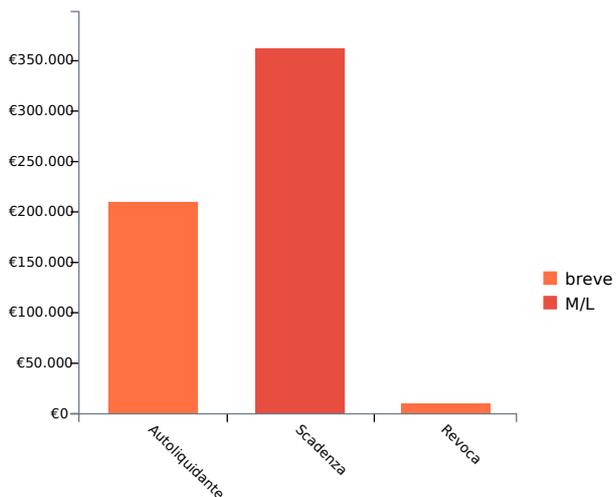


TABELLA LINEE

TIPO	BREVE	M/L
Autoliquidante	€ 210.000	€ 0
Scadenza	€ 0	€ 362.092
Revoca	€ 10.000	€ 0
TOTALE	€ 220.000	€ 362.092

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

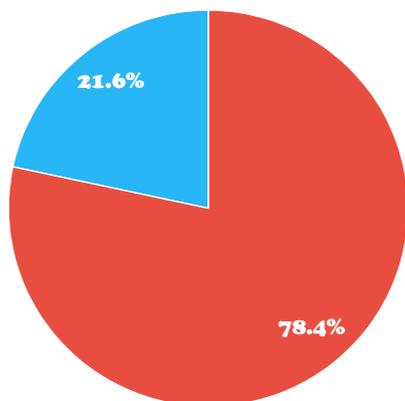
SOCIETÀ



Monte Utilizzi

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



21,6% € 100.000 autoliquidante

78,4% € 362.092 scadenza

0,0% € 0 revoca

ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

Autoliquidante	✓	in crescita
Scadenza	✓	in crescita
Revoca	”	stabile

ANDAMENTO ULTIMI 3 MESI

Autoliquidante	□	in diminuzione
Scadenza	□	in diminuzione
Revoca	”	stabile

BILANCIAMENTO STRUTTURA INDEBITAMENTO



DETTAGLIO LINEE

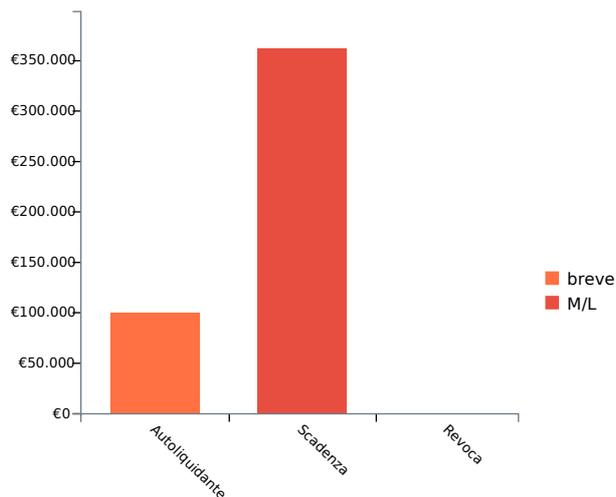


TABELLA LINEE

TIPO	BREVE	M/L
Autoliquidante	€ 100.000	€ 0
Scadenza	€ 0	€ 362.092
Revoca	€ 0	€ 0
TOTALE	€ 100.000	€ 362.092

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ





DETTAGLIO TIPOLOGIE **EVENTI NEGATIVI**

nessun dato presente

Note

Crediti passati a perdita:

Questa specifica segnalazione indica i crediti in sofferenza che l'intermediario, con specifica delibera, ha considerato non recuperabili o per i quali non ha ritenuto conveniente intraprendere i relativi atti di recupero. Nella categoria deve essere rilevato, per l'intera durata del rapporto creditizio, lo stock delle perdite via via accumulate. La segnalazione di dette perdite ha luogo qualunque sia il loro importo, sempreché nel mese di rilevazione o in quello precedente l'intermediario, ricorrendone i presupposti, abbia effettuato a nome del medesimo cliente una segnalazione a sofferenza. La segnalazione non è più dovuta dalla rilevazione successiva a quella in cui il credito è stato interamente passato a perdita ovvero è stata rimborsata la parte non passata a perdita.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione a "sofferenza":

1. il soggetto deve risultare in stato di insolvenza, anche non accertato giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili;
2. L'appostazione a sofferenza implica una valutazione da parte dell'intermediario della complessiva situazione patrimoniale del cliente e non può scaturire automaticamente da un mero ritardo di quest'ultimo nel pagamento del debito.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione di "credito ristrutturato":

la qualifica di "ristrutturato" permane sulle singole linee di credito interessate sino alla loro estinzione salvo che, trascorsi almeno due anni dalla data di stipula dell'accordo di ristrutturazione, l'intermediario attesti - con motivata delibera dei competenti organi aziendali - il rientro "in bonis" del cliente ovvero l'avvenuto recupero delle condizioni di piena solvibilità e la mancanza di inadempimenti su tutte le linee di credito (ristrutturate e non). Al verificarsi della prima inadempienza sulla linea di credito ristrutturata, l'intermediario è tenuto a classificare l'intera posizione del cliente fra le sofferenze o gli incagli a seconda delle valutazioni sulle condizioni di solvibilità del debitore.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Crediti Scaduti Scon nati 90/180gg

ultimi 36 mesi



CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90/180GG**

(totale sovrautilizzi)

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **180 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



TOTALE

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE AUTOLIQUIDANTI

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A SCADENZA

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A REVOCA

nessun dato presente

DETTAGLIO FINE MESE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████





EVENTI NEGATIVI

Elencati per ordine di importanza e gravità, inuiscono 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.

Rettica 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 uci competenti. In caso di riscontro negativo è opportuno rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario sia per la rettica 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 sugli adamenti di cassa; il confronto infatti tra sconni 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 sconni permette inoltre di prendere decisioni di tesoreria importanti e fondamentali per evitare pregiudizievoli ben più gravi (ad esempio per evitare sconni continuativi su stessa linea di credito per più di 90 gg generando segnalazioni che possono essere classificate in Past Due).

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

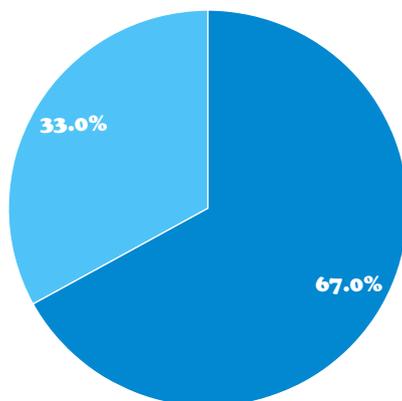
████████████████████
████████████████████
████████████████████



Rischiosità **Portafoglio Effetti**

ultimi 6 mesi

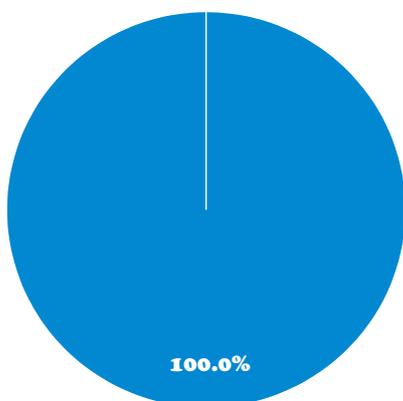
UTILIZZO MEDIO SU TOTALE **AUTOLIQUIDANTI**



33,0%	€ 133.533 utilizzo medio Banca
67,0%	€ 270.796 utilizzo medio Altre Banche

EFFETTI **SCADUTI**

(media mensile)



% SU UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE - MEDIA MENSILE

100,0%	€ 3.416 pagati	2,6%
0,0%	€ 0 impagati	0,0%

ANDAMENTO **RISCHIOSITÀ**

Impagati	”	stabile
Pagati	”	stabile
Autoliquidante	✓	in crescita

Note

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

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



CAPACITÀ DI ASSORBIRE IL RISCHIO PORTAFOGLIO

(media mensile)



CAPIENZA



POLMONE FINANZIARIO

L'azienda presenta un polmone finanziario in grado, non solo di assorbire mediamente l'intero ammontare di effetti scaduti impagati ma anche l'intero ammontare di effetti scaduti pagati (rischio potenziale)



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 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~~ ~~buona~~ convenzione 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 è la più importante e critica 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 adattamento 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 pagamenti 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 adamenti di cassa per evitare momenti di tensione per quanto riguarda la liquidità aziendale.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

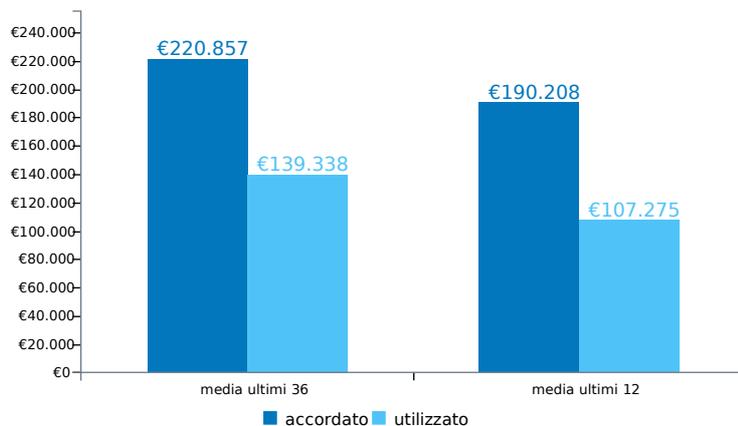
██████████
██████████



PAGINA: 233 / 282

LINEE **AUTOLIQUIDANTI**

(media mensile)



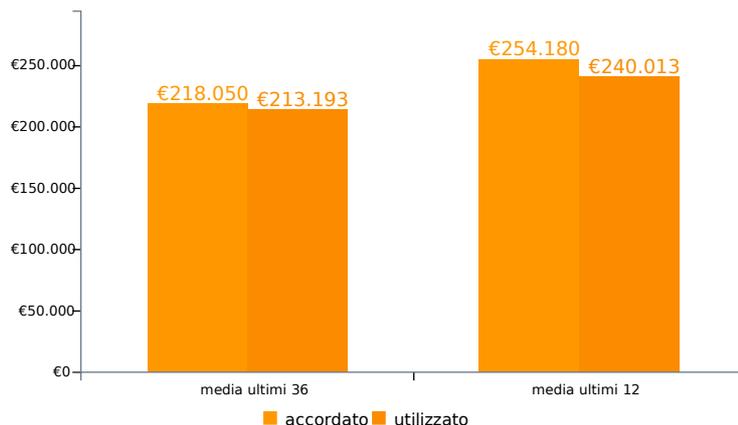
PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	63,1%	” stabile
media ultimi 12 m...	56,4%	✓ in crescita

LINEE A **SCADENZA**

(media mensile)



PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	97,8%	” stabile
media ultimi 12 m...	94,4%	” stabile

LINEE A **REVOCA**

(media mensile)



PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	8,3%	” stabile
media ultimi 12 m...	0,1%	” stabile

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████





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'adato risente delle insufficienti disponibilità per far fronte ad ordinari o straordinari impegni finanziari, si rilevano attraverso l'analisi sulla gestione degli adamenti una serie di considerazioni:

Analisi utilizzo autoliquidanti - revoca:

1. Il dato 36 mesi è importante per valutare, attraverso le percentuali di utilizzo, il corretto adamento 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-adamento" 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'andamento 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 un aumento di fatturato né 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.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■
■■■■■■

**PAGINA:** 235 / 282

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

SCONFINI

INTERESSI EXTRA FIDO

REGISTRATI

EVITABILI

POTENZIALMENTE EVITABILI

€ 0

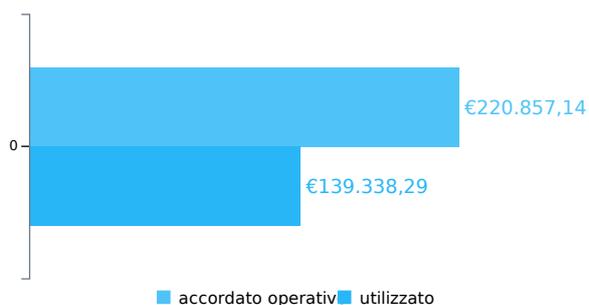
€ 0

0%

IMPATTO COMMISSIONI DISPONIBILITÀ FONDI

LINEE AUTOLIQUIDANTI

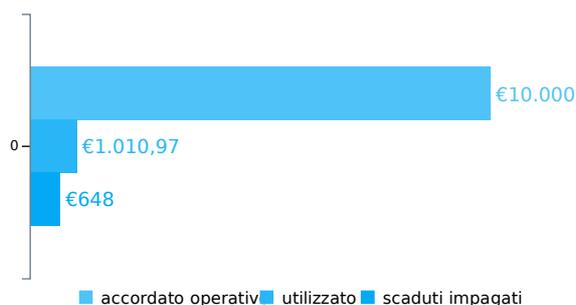
(Media ultimi 36 mesi)



■ accordato operativ ■ utilizzato

LINEE A REVOCA

(Media ultimi 36 mesi)



■ accordato operativ ■ utilizzato ■ scaduti impagati

È presente un sottoutilizzo medio dei di di **€ 48.390** al netto del margine di tolleranza del 15%

È presente un sottoutilizzo medio dei di di **€ 7.489** al netto dell'ammontare relativo agli effetti scaduti impagati

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[Redacted]
[Redacted]



LINEE AUTOLIQUIDANTI

LINEE A REVOCA

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

€ 220.857

21,9%

€ 10.000

74,9%

Note

Inoltre gli sconni evitabili sono stati calcolati prendendo in considerazione:

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

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████

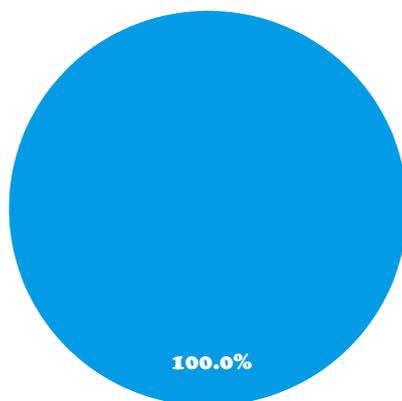


PAGINA: 237 / 282

Garanzie

ultimo mese

GARANZIE PRESTATE SU **PROPRI AFFIDAMENTI**

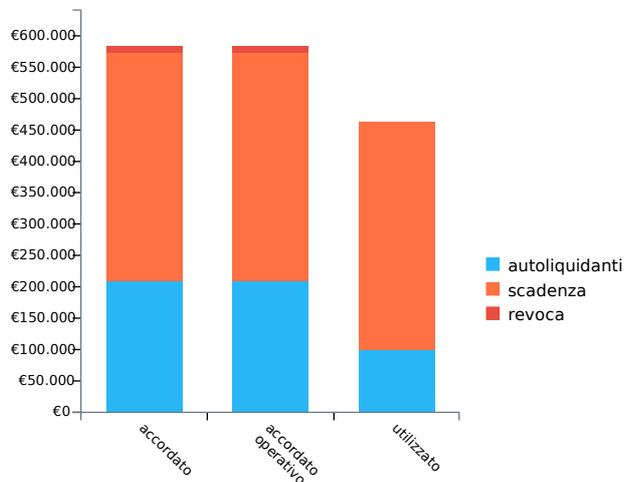


0,0% € 0 garanzie reali

100,0% € 1.275.000 altre garanzie

Totale € 1.275.000

MONTE AFFIDAMENTI E UTILIZZI



DETTAGLIO

TIPO	AUTOLIQUIDANTI	SCADENZA	REVOCA
accordato	€ 210.000	€ 362.092	€ 10.000
accordato operativo	€ 210.000	€ 362.092	€ 10.000
utilizzato	€ 100.000	€ 362.092	€ 0

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

TIPOLOGIA GARANZIE

% SU MONTE GARANZIE A SISTEMA

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



PAGINA: 238 / 282



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'avere un grado di iscrizione, ossia una volta iscritta l'ipoteca dicilmente 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 da cessioni, 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 cessioni 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 interamentel presupposto della costituzione di una società di capitali.

Il rapporto tra garanzie concesse e monte adamenti 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 qualicate (fondo centrale di garanzia, consorzio) 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 adamenti presenti.

Altro dato molto importante riguarda l'ammontare di garanzie prestate su adamenti 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).

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



PAGINA: 239 / 282

Altre Segnalazioni presenti in CR

Crediti di rma (natura commerciale e nanziaria)	presenti
Operazioni per conto terzi	non presenti
Factoring Attivi	presenti
Factoring Passivi	non presenti
Derivati	non presenti
Rettiche	non presenti
Cointestazioni	non presenti
Leasing	non presenti

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 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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



UNICREDIT SPA

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



PAGINA: 241 / 282

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

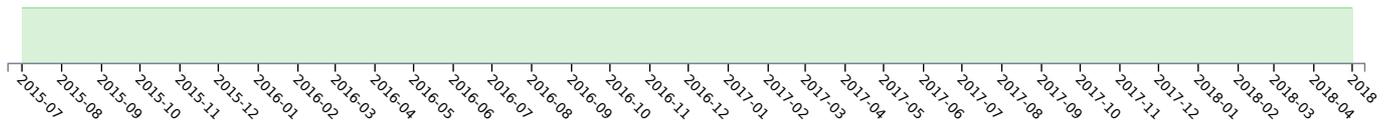
Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Presenza in **CR** dell'intermediario



Giudizio di Sintesi

QUALITÀ ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI



Informazioni Qualitative

Eventi Negativi Gravi Crediti Passati A Perdita/Sofferenze - Crediti Ristrutturati	NO
Eventi Negativi Past Due - Sconni	NO
Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni Import - Export - Divisa - Factoring Attivi Factoring Passivi Leasing - Gar. Firm. Commerciale/Gar. Firm. Finanziaria	NO
Presunte errate Segnalazioni	NO
Presenza Rettiche	NO
Contestazione di alcune posizioni debitorie	NO
Segnalazioni Inframensili	NO

Informazioni Quantitative

Ammontare attuale adamenti	€ 518.685
Ammontare attuale utilizzi	€ 409.705
Ammontare Sconni / Insoluti	€ 0
di cui potenzialmente EVITABILI	€ 0
Garanzie rilasciate alla Banca su proprie esposizioni	€ 781.000
Garanzie rilasciate alla Banca a favore di terzi soggetti	€ 0
attivate con esito negativo	€ 0
Derivati	€ 0
Rischiosità portafoglio effetti	
Effetti scaduti impagati	1,2%
Effetti scaduti pagati	14,7%

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████

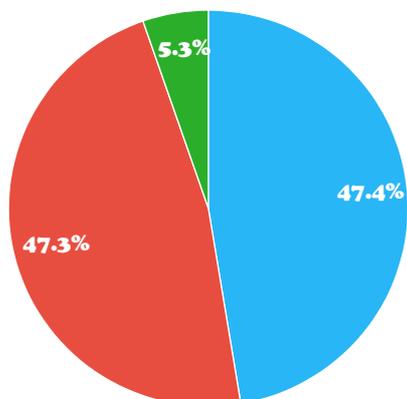


PAGINA: 243 / 282

Monte **A damenti**

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



47,4% € 245.770 autoliquidante

47,3% € 245.430 scadenza

5,3% € 27.485 revoca

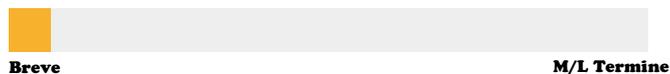
ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

Autoliquidante	<input checked="" type="checkbox"/>	in crescita
Scadenza	<input type="checkbox"/>	in diminuzione
Revoca	<input type="checkbox"/>	stabile

ANDAMENTO ULTIMI 3 MESI

Autoliquidante	<input checked="" type="checkbox"/>	in crescita
Scadenza	<input type="checkbox"/>	in diminuzione
Revoca	<input type="checkbox"/>	stabile

BILANCIAMENTO STRUTTURA **AFFIDAMENTO**



DETTAGLIO LINEE

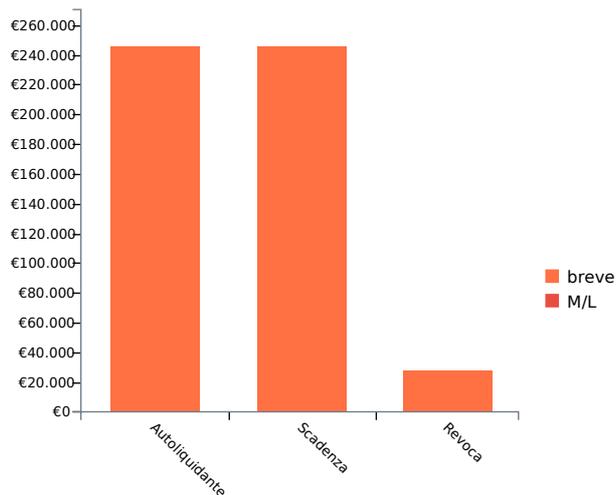


TABELLA LINEE

TIPO	BREVE	M/L
Autoliquidante	€ 245.770	€ 0
Scadenza	€ 245.430	€ 0
Revoca	€ 27.485	€ 0
TOTALE	€ 518.685	€ 0

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

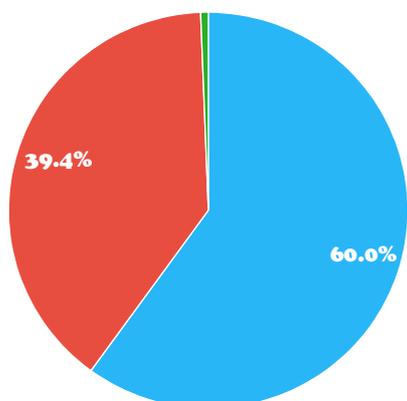
██████████
██████████



Monte Utilizzi

ultimo mese

TIPOLOGIE DI LINEE



60,0% € 245.770 autoliquidante

39,4% € 161.450 scadenza

0,6% € 2.485 revoca

ANDAMENTO ULTIMI 6 MESI

Autoliquidante	✓	in crescita
Scadenza	✓	in crescita
Revoca	”	stabile

ANDAMENTO ULTIMI 3 MESI

Autoliquidante	✓	in crescita
Scadenza	□	in diminuzione
Revoca	”	stabile

BILANCIAMENTO STRUTTURA INDEBITAMENTO



DETTAGLIO LINEE

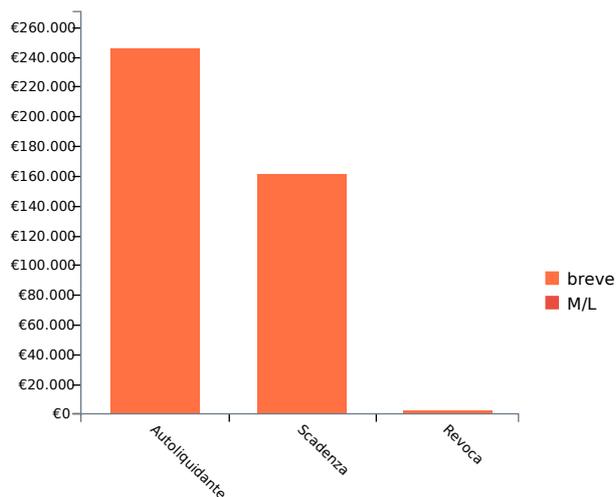


TABELLA LINEE

TIPO	BREVE	M/L
Autoliquidante	€ 245.770	€ 0
Scadenza	€ 161.450	€ 0
Revoca	€ 2.485	€ 0
TOTALE	€ 409.705	€ 0

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ



PAGINA: 245 / 282



DETTAGLIO TIPOLOGIE **EVENTI NEGATIVI**

nessun dato presente

Note

Crediti passati a perdita:

Questa specifica segnalazione indica i crediti in sofferenza che l'intermediario, con specifica delibera, ha considerato non recuperabili o per i quali non ha ritenuto conveniente intraprendere i relativi atti di recupero. Nella categoria deve essere rilevato, per l'intera durata del rapporto creditizio, lo stock delle perdite via via accumulate. La segnalazione di dette perdite ha luogo qualunque sia il loro importo, sempreché nel mese di rilevazione o in quello precedente l'intermediario, ricorrendone i presupposti, abbia effettuato a nome del medesimo cliente una segnalazione a sofferenza. La segnalazione non è più dovuta dalla rilevazione successiva a quella in cui il credito è stato interamente passato a perdita ovvero è stata rimborsata la parte non passata a perdita.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione a "sofferenza":

1. il soggetto deve risultare in stato di insolvenza, anche non accertato giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili;
2. L'appostazione a sofferenza implica una valutazione da parte dell'intermediario della complessiva situazione patrimoniale del cliente e non può scaturire automaticamente da un mero ritardo di quest'ultimo nel pagamento del debito.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione di "credito ristrutturato":

la qualifica di "ristrutturato" permane sulle singole linee di credito interessate sino alla loro estinzione salvo che, trascorsi almeno due anni dalla data di stipula dell'accordo di ristrutturazione, l'intermediario attesti - con motivata delibera dei competenti organi aziendali - il rientro "in bonis" del cliente ovvero l'avvenuto recupero delle condizioni di piena solvibilità e la mancanza di inadempimenti su tutte le linee di credito (ristrutturate e non). Al verificarsi della prima inadempienza sulla linea di credito ristrutturata, l'intermediario è tenuto a classificare l'intera posizione del cliente fra le sofferenze o gli incagli a seconda delle valutazioni sulle condizioni di solvibilità del debitore.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



Crediti Scaduti Scon nati 90/180gg

ultimi 36 mesi



CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90/180GG**

(totale sovrautilizzi)

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **180 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



TOTALE

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE AUTOLIQUIDANTI

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A SCADENZA

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A REVOCA

nessun dato presente

DETTAGLIO FINE MESE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████





EVENTI NEGATIVI

Elencati per ordine di importanza e gravità, inuiscono 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.

Rettica 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 uci competenti. In caso di riscontro negativo è opportuno rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario sia per la rettica 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 sugli adamenti di cassa; il confronto infatti tra sconni 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 sconni permette inoltre di prendere decisioni di tesoreria importanti e fondamentali per evitare pregiudizievoli ben più gravi (ad esempio per evitare sconni continuativi su stessa linea di credito per più di 90 gg generando segnalazioni che possono essere classificate in Past Due).

CONSULENTE

██████████
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

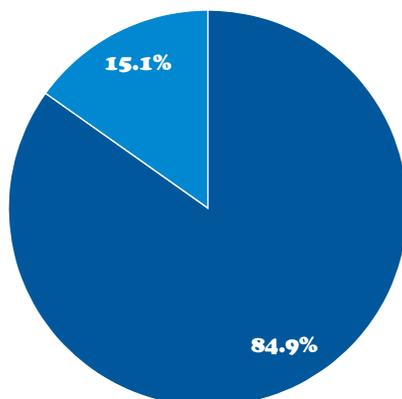
██████████
██████████
██████████



Rischiosità **Portafoglio Effetti**

ultimi 6 mesi

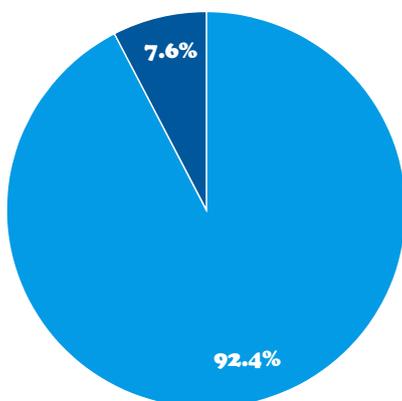
UTILIZZO MEDIO SU TOTALE **AUTOLIQUIDANTI**



15,1%	€ 61.225	utilizzo medio Banca
84,9%	€ 343.104	utilizzo medio Altre Banche

EFFETTI **SCADUTI**

(media mensile)



% SU UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE - MEDIA MENSILE

92,4%	€ 9.016	pagati	14,7%
7,6%	€ 742	impagati	1,2%

ANDAMENTO **RISCHIOSITÀ**

Impagati	”	stabile
Pagati	”	stabile
Autoliquidante	✓	in crescita

Note

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

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

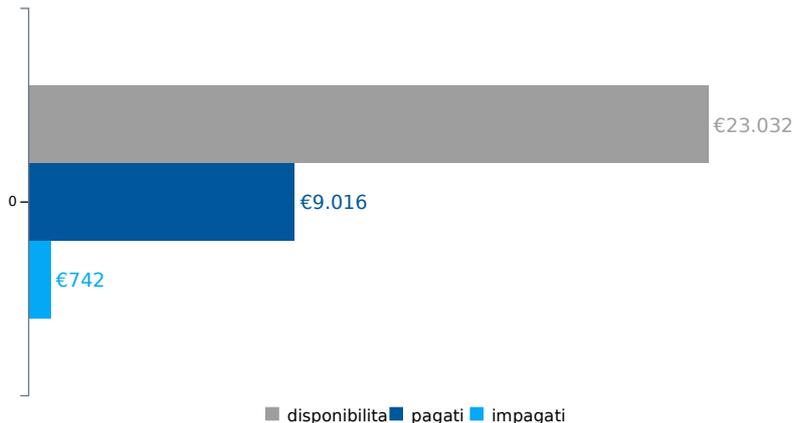
SOCIETÀ

██████████
██████████



CAPACITÀ DI ASSORBIRE IL RISCHIO PORTAFOGLIO

(media mensile)



CAPIENZA



POLMONE FINANZIARIO

L'azienda presenta un polmone finanziario in grado, non solo di assorbire mediamente l'intero ammontare di effetti scaduti impagati ma anche l'intero ammontare di effetti scaduti pagati (rischio potenziale)



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 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~~ ~~buona~~ convenzione 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 è la prima e più importante e critica 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 adattamento 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 pagamenti 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 adamenti di cassa per evitare momenti di tensione per quanto riguarda la liquidità aziendale.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

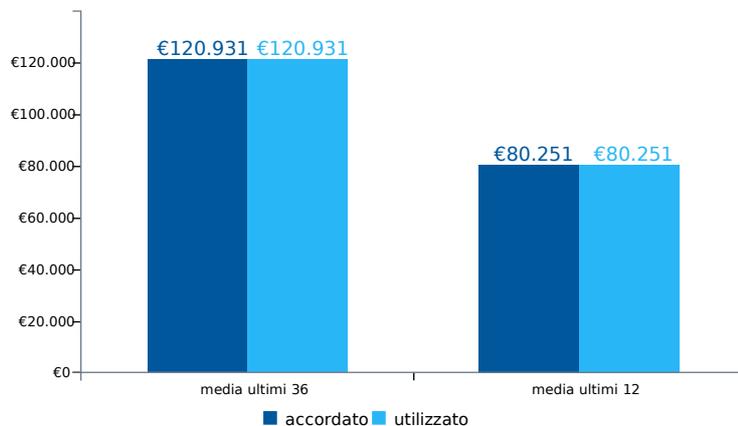
██████████
██████████



PAGINA: 252 / 282

LINEE **AUTOLIQUIDANTI**

(media mensile)



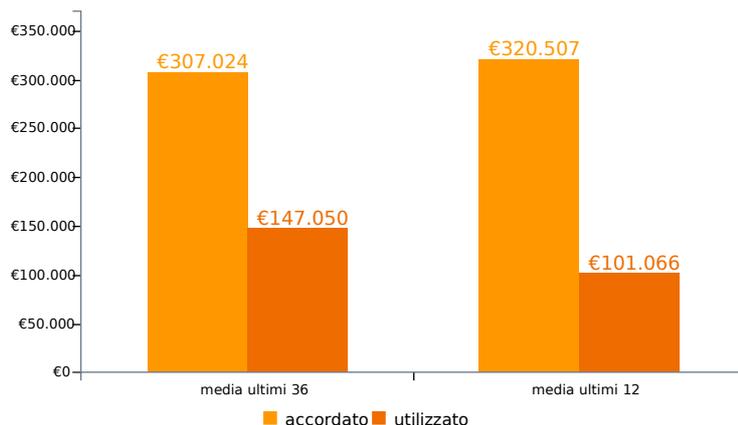
PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	100,0%	in diminuzione
media ultimi 12 m...	100,0%	in crescita

LINEE A **SCADENZA**

(media mensile)



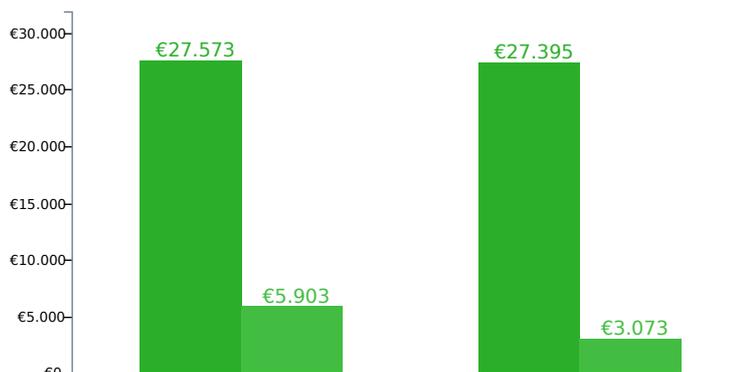
PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	47,9%	stabile
media ultimi 12 m...	31,5%	in crescita

LINEE A **REVOCA**

(media mensile)



PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	21,4%	stabile
media ultimi 12 m...	11,2%	stabile

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[Redacted]
[Redacted]





GESTIONE AFFIDAMENTI

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

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

Analisi utilizzo autoliquidanti - revoca:

1. Il dato 36 mesi è importante per valutare, attraverso le percentuali di utilizzo, il corretto adamento 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 patrimoniale 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-adamento" 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 patrimoniale aziendale.
2. Il dato relativo all'andamento 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 un aumento di fatturato né 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.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■
■■■■■■

**PAGINA:** 254 / 282

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

SCONFINI

INTERESSI EXTRA FIDO

REGISTRATI

EVITABILI

POTENZIALMENTE EVITABILI

€ 0

€ 0

0%

IMPATTO COMMISSIONI DISPONIBILITÀ FONDI

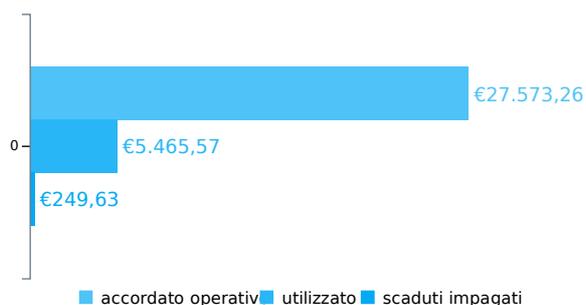
LINEE AUTOLIQUIDANTI

(Media ultimi 36 mesi)



LINEE A REVOCA

(Media ultimi 36 mesi)



È presente un sottoutilizzo medio dei di di € 0 al netto del margine di tolleranza del 15%

È presente un sottoutilizzo medio dei di di € 17.972 al netto dell'ammontare relativo agli effetti scaduti impagati

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



LINEE AUTOLIQUIDANTI

LINEE A REVOCA

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

€ 120.931

0,0%

€ 27.573

65,2%

Note

Inoltre gli sconni evitabili sono stati calcolati prendendo in considerazione:

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

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████

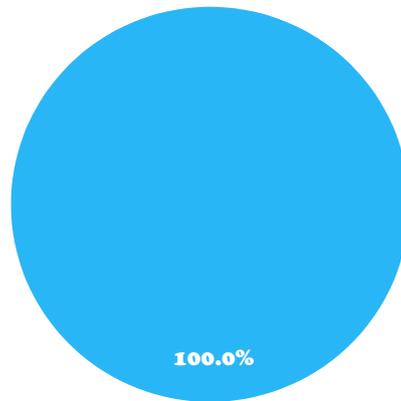


PAGINA: 256 / 282

Garanzie

ultimo mese

GARANZIE PRESTATE SU **PROPRI AFFIDAMENTI**

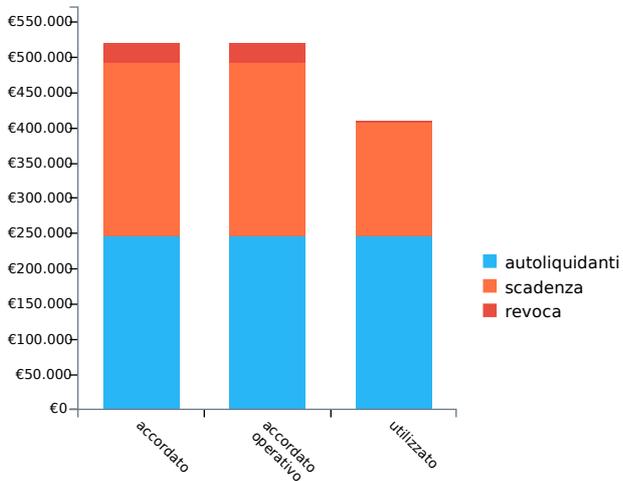


0,0% € 0 garanzie reali

100,0% € 781.000 altre garanzie

Totale € 781.000

MONTE AFFIDAMENTI E UTILIZZI



DETTAGLIO

TIPO	AUTOLIQUIDANTI	SCADENZA	REVOCA
accordato	€ 245.770	€ 245.430	€ 27.485
accordato operativo	€ 245.770	€ 245.430	€ 27.485
utilizzato	€ 245.770	€ 161.450	€ 2.485

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

TIPOLOGIA GARANZIE

% SU MONTE GARANZIE A SISTEMA

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



PAGINA: 257 / 282



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 dicilmente 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 da cessioni, 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 cessioni 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 interamentel presupposto della costituzione di una società di capitali.

Il rapporto tra garanzie concesse e monte adamenti 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 qualicate (fondo centrale di garanzia, consorzio) 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 adamenti presenti.

Altro dato molto importante riguarda l'ammontare di garanzie prestate su adamenti 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).

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



Altre Segnalazioni presenti in CR

Crediti di rma (natura commerciale e nanziaria)	presenti
Operazioni per conto terzi	non presenti
Factoring Attivi	non presenti
Factoring Passivi	non presenti
Derivati	non presenti
Rettiche	non presenti
Cointestazioni	non presenti
Leasing	non presenti

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 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.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■
■■■■■■



elaborazione a cura di

MyGDI SRL

Borgo della Salnitrrara 8 Parma - PR

fonte di elaborazione:
Visura CR

periodo censito
luglio 2015 - maggio 2018



VENETO BANCA SCPA

alla cortese attenzione di:

le informazioni sono state messe a disposizione in data
01 ago 2018

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████



PAGINA: 260 / 282

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

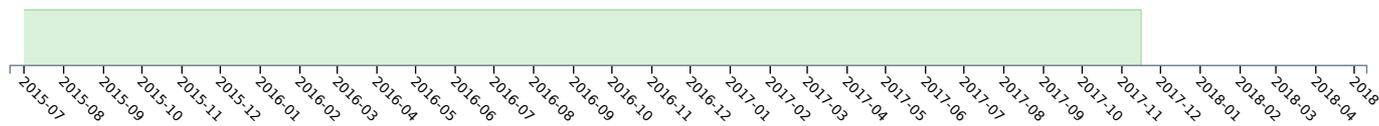
Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Presenza in **CR** dell'intermediario



Giudizio di Sintesi

QUALITÀ ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI



Informazioni Qualitative

Eventi Negativi Gravi

NO

Crediti Passati A Perdita/Sofferenze - Crediti Ristrutturati

Eventi Negativi

SI

Past Due - **Sconni**

Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni

NO

Import - Export - Divisa - Factoring Attivi Factoring Passivi Leasing - Gar. Firm. Commerciale/Gar. Firm. Finanziaria

Presunte errate Segnalazioni

NO

Presenza Rettiche

NO

Contestazione di alcune posizioni debitorie

NO

Segnalazioni Inframensili

NO

Informazioni Quantitative

Ammontare attuale adamenti

€ 0

Ammontare attuale utilizzi

€ 0

Ammontare Sconni / Insoluti

€ 498

di cui potenzialmente EVITABILI

€ 498

Garanzie rilasciate alla Banca su proprie esposizioni

Garanzie rilasciate alla Banca a favore di terzi soggetti

attivate con esito negativo

€ 0

Derivati

Rischiosità portafoglio effetti

Effetti scaduti impagati

0,0%

Effetti scaduti pagati

0,0%

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■
■■■■■■



PAGINA: 262 / 282

Monte **Andamenti**

ultimo mese

TIPOLOGIE DI **LINEE**

nessun dato presente

DETTAGLIO LINEE

nessun dato presente

TABELLA LINEE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



TIPOLOGIE DI **LINEE**

nessun dato presente

DETTAGLIO LINEE

nessun dato presente

TABELLA LINEE

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████





DETTAGLIO TIPOLOGIE **EVENTI NEGATIVI**

nessun dato presente

Note

Crediti passati a perdita:

Questa specifica segnalazione indica i crediti in sofferenza che l'intermediario, con specifica delibera, ha considerato non recuperabili o per i quali non ha ritenuto conveniente intraprendere i relativi atti di recupero. Nella categoria deve essere rilevato, per l'intera durata del rapporto creditizio, lo stock delle perdite via via accumulate. La segnalazione di dette perdite ha luogo qualunque sia il loro importo, sempreché nel mese di rilevazione o in quello precedente l'intermediario, ricorrendone i presupposti, abbia effettuato a nome del medesimo cliente una segnalazione a sofferenza. La segnalazione non è più dovuta dalla rilevazione successiva a quella in cui il credito è stato interamente passato a perdita ovvero è stata rimborsata la parte non passata a perdita.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione a "sofferenza":

1. il soggetto deve risultare in stato di insolvenza, anche non accertato giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili;
2. L'appostazione a sofferenza implica una valutazione da parte dell'intermediario della complessiva situazione patrimoniale del cliente e non può scaturire automaticamente da un mero ritardo di quest'ultimo nel pagamento del debito.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

Presupposti per l'appostazione di "credito ristrutturato":

la qualifica di "ristrutturato" permane sulle singole linee di credito interessate sino alla loro estinzione salvo che, trascorsi almeno due anni dalla data di stipula dell'accordo di ristrutturazione, l'intermediario attesti - con motivata delibera dei competenti organi aziendali - il rientro "in bonis" del cliente ovvero l'avvenuto recupero delle condizioni di piena solvibilità e la mancanza di inadempimenti su tutte le linee di credito (ristrutturate e non). Al verificarsi della prima inadempienza sulla linea di credito ristrutturata, l'intermediario è tenuto a classificare l'intera posizione del cliente fra le sofferenze o gli incagli a seconda delle valutazioni sulle condizioni di solvibilità del debitore.

Se non vengono rispettati i presupposti per l'appostazione della segnalazione la stessa può risultare illegittima e quindi oggetto di possibile contestazione e eventuale rettifica.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Crediti Scaduti Scon nati 90/180gg

ultimi 36 mesi



CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90/180GG**

(totale sovrautilizzi)

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **90 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **180 GG**

(sconni medi)

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

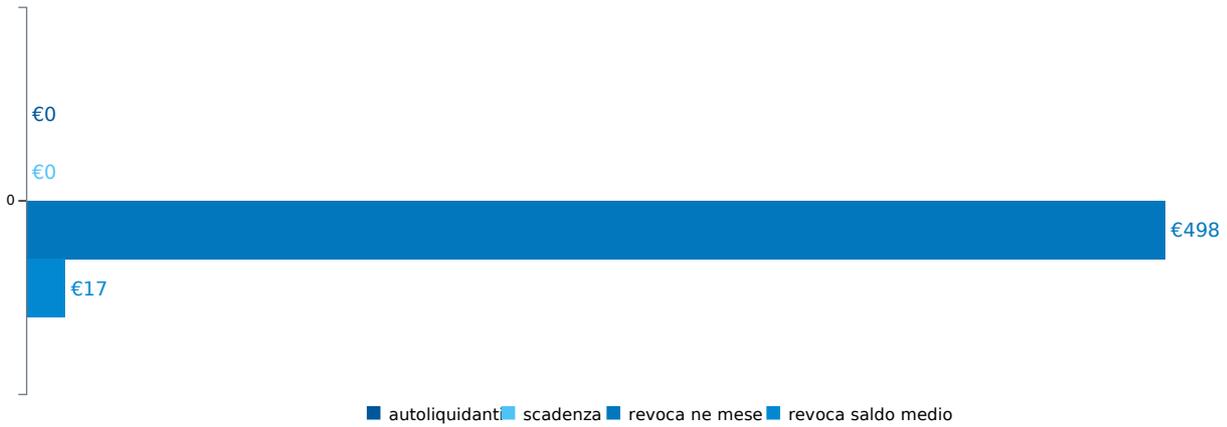
Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



TOTALE



SCONFINI SU LINEE AUTOLIQUIDANTI

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

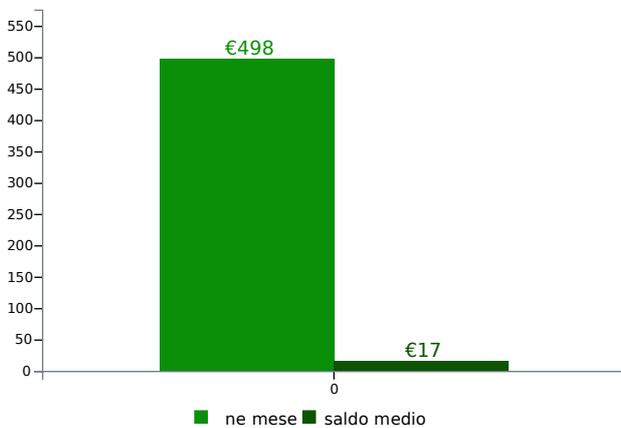
SCONFINI SU LINEE A SCADENZA

nessun dato presente

DETTAGLIO

nessun dato presente

SCONFINI SU LINEE A REVOCA



DETTAGLIO FINE MESE

ARCO TEMPORALE	PERIODI	ALERT 90	ALERT 180
FINE MESE	set 2015		



EVENTI NEGATIVI

Elencati per ordine di importanza e gravità, inuiscono 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.

Rettica 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 uci 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 sugli adamenti di cassa; il confronto infatti tra sconni 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 sconni permette inoltre di prendere decisioni di tesoreria importanti e fondamentali per evitare pregiudizievoli ben più gravi (ad esempio per evitare sconni continuativi su stessa linea di credito per più di 90 gg generando segnalazioni che possono essere classificate in Past Due).

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

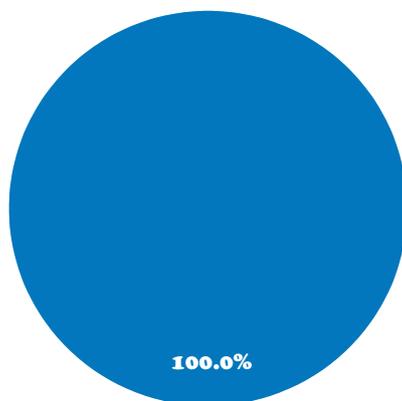
████████████████████
████████████████████
████████████████████



Rischiosità **Portafoglio Effetti**

ultimi 6 mesi

UTILIZZO MEDIO SU TOTALE **AUTOLIQUIDANTI**



0,0%	€ 0	utilizzo medio Banca
100,0%	€ 404.329	utilizzo medio Altre Banche

EFFETTI **SCADUTI**

(media mensile)

nessun dato presente

ANDAMENTO **RISCHIOSITÀ**

nessun dato presente

CAPACITÀ DI ASSORBIRE IL **RISCHIO PORTAFOGLIO**

(media mensile)

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

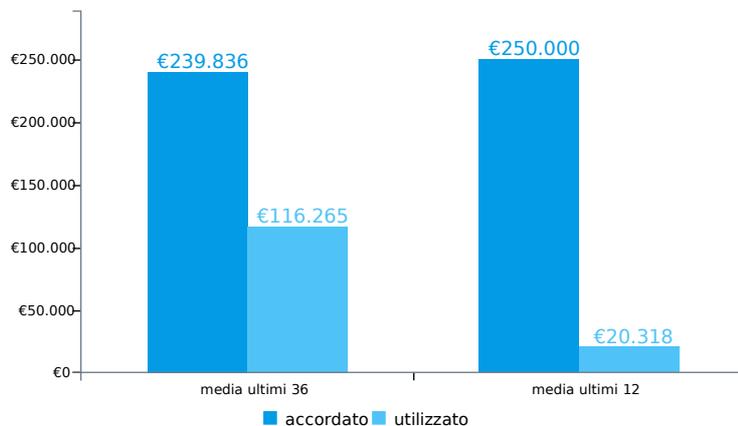
SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████



LINEE **AUTOLIQUIDANTI**

(media mensile)



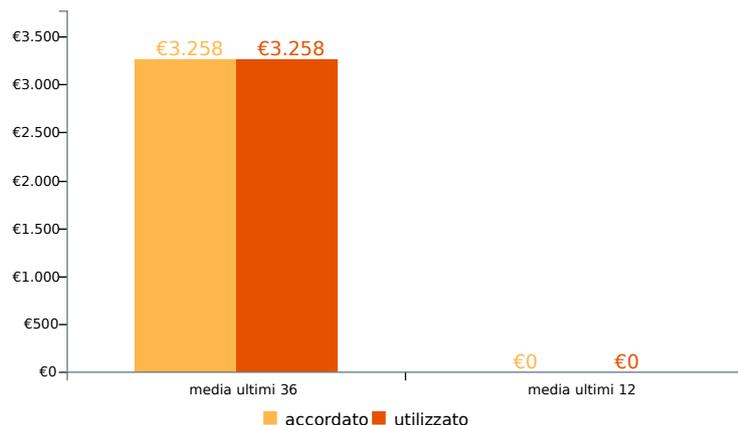
PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	48,5%	in diminuzione
media ultimi 12 m...	8,1%	in diminuzione

LINEE A **SCADENZA**

(media mensile)



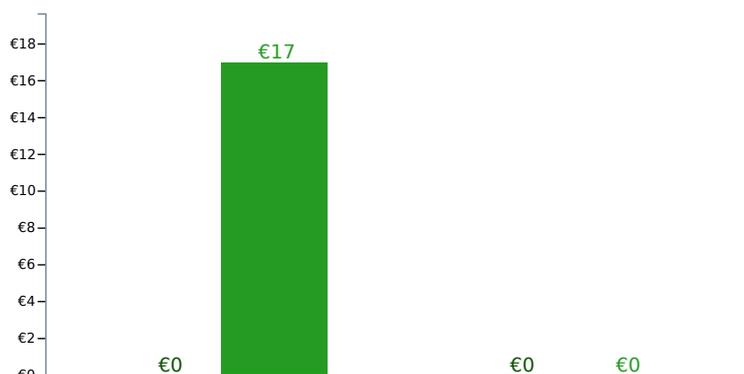
PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	100,0%	stabile
media ultimi 12 m...	0,0%	stabile

LINEE A **REVOCA**

(media mensile)



PERCENTUALE DI **UTILIZZO**

PERIODO **PERCENTUALE** **ANDAMENTO**

media ultimi 36 m...	0,0%	stabile
media ultimi 12 m...	0,0%	stabile

CONSULENTE

CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

[Redacted]
[Redacted]





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'adato risente delle insufficienti disponibilità per far fronte ad ordinari o straordinari impegni finanziari, si rilevano attraverso l'analisi sulla gestione degli adamenti una serie di considerazioni:

Analisi utilizzo autoliquidanti - revoca:

1. Il dato 36 mesi è importante per valutare, attraverso le percentuali di utilizzo, il corretto adamento 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-adamento" 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'andamento 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 un aumento di fatturato né 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.

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

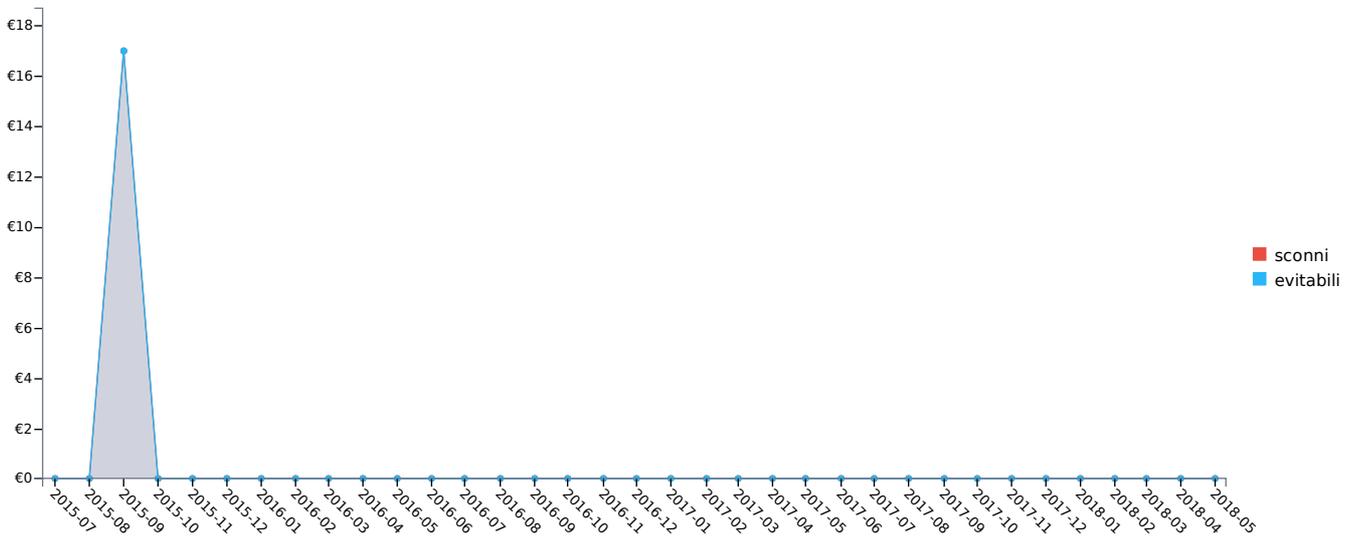
████████████████████
████████████████████
████████████████████



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

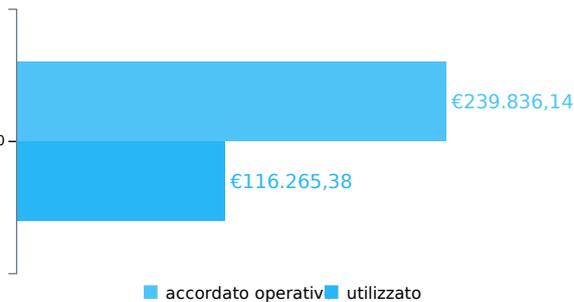
SCONFINI		INTERESSI EXTRA FIDO
REGISTRATI	EVITABILI	POTENZIALMENTE EVITABILI
€ 17	€ 17	100,0%

SCONFINI EVITABILI



IMPATTO COMMISSIONI DISPONIBILITÀ FONDI

LINEE AUTOLIQUIDANTI
(Media ultimi 36 mesi)



LINEE A REVOCA
(Media ultimi 36 mesi)



CONSULENTE

■■■■■ ICIFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■
■■■■■
■■■■■



LINEE AUTOLIQUIDANTI

LINEE A REVOCA

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

Importo oggetto
dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente
ottimizzabile

€ 239.836

36,5%

€ 0

0,0%

Note

Inoltre gli sconni evitabili sono stati calcolati prendendo in considerazione:

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

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

██████████
██████████
██████████



PAGINA: 275 / 282

Garanzie

ultimo mese

GARANZIE PRESTATE SU **PROPRI AFFIDAMENTI**

nessun dato presente

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

TIPOLOGIA GARANZIE

nessun dato presente

% SU MONTE GARANZIE A SISTEMA

nessun dato presente

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Altre Segnalazioni presenti in CR

Crediti di rma (natura commerciale e nanziaria)	non presenti
Operazioni per conto terzi	non presenti
Factoring Attivi	non presenti
Factoring Passivi	non presenti
Derivati	non presenti
Rettiche	non presenti
Cointestazioni	non presenti
Leasing	non presenti

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 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.

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



MODULO CONSULENZIALE

CONSULENTE

■■■■■■ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■
■■■■■■■■■■



SENTIMENT FINANZIARIO

CONSULENTE

██████████ CFP
Iscritto all'ordine di Milano
Numero iscrizione

Email:
Telefono:

SOCIETÀ

████████████████████
████████████████████
████████████████████



Sentiment su voci di rendiconto finanziario

Sentiment a breve termine (entro 12 mesi)				
	Impresa		Settore	
Data rilevazione				
Data riferimento	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019
Investimenti in immob. immateriali	=		=	
Investimenti in immob. materiali	=		=	
Debiti entro esercizio successivo	=		=	
Debiti oltre esercizio successivo	=		=	
Crediti entro esercizio successivo	+		+	
Crediti oltre esercizio successivo	=		=	
Capitale	=		=	
Liquidità	=		++	

Sentiment a medio termine (entro 36 mesi)				
	Impresa		Settore	
Data rilevazione				
Data riferimento	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021
Investimenti in immob. immateriali	=		=	
Investimenti in immob. materiali	=		=	
Debiti entro esercizio successivo	=		=	
Debiti oltre esercizio successivo	=		=	
Crediti entro esercizio successivo	=		=	
Crediti oltre esercizio successivo	+		=	
Capitale	=		=	
Liquidità	=		=	

LEGENDA:

forte crescita ++
 bassa crescita ++
 stabile =
 bassa contrazione -
 forte contrazione --

CONSULENTE ██████████ CFP Iscritto all'ordine di Milano Numero iscrizione Email: Telefono:	SOCIETÀ ██████████ ██████████ ██████████		PAGINA: 282 / 282
--	--	--	--------------------------