



fcc.mygdi.it

ALFA

Partita Iva 0123456789

VIA ROMA 4/A

47121, ENNA (FC)

Report elaborato il 01/07/2019

Elaborato da:

Giudizio di Sintesi al 4° trimestre 2018



Incidenza degli interessi sul fatturato **0,80%**
Incidenza totale degli oneri finanziari sul fatturato **1,27%**

1

OTTIMALE

1Legenda esito giudizio di sintesi



OTTIMALE



CORRETTA



DA OTTIMIZZARE



CRITICA



GRAVE

Performance rilevanti per istituto al 4° trimestre

	Istituto	Importo
Totale oneri finanziari		23.809,65 €
Maggiori costi sostenuti	BCC CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE	9.508,18 €
Minori costi sostenuti	BANCA SELLA	2.075,23 €

Riepilogo alert

	1° Trimestre	2° Trimestre	3° Trimestre	4° Trimestre
Possibile presenza di sottoutilizzo dei fidi (pag. 3 costo del denaro)				
Possibile presenza di sovrautilizzi dei fidi				
Possibile presenza di sconfini dal fido (pag. 3 colonna CIV e extrafido)				
Possibile presenza di tensione finanziaria (vedi pag.5)				

ATTENZIONE: in presenza di alert è fortemente consigliata l'analisi della CR Banca d'Italia



Informazioni Quantitative

	1° Trimestre	2° Trimestre	3° Trimestre	4° Trimestre
Numero Istituti	5	5	4	4
Numero rapporti	9	9	7	7
Peso Interessi	57%	63%	64%	70%
Peso Spese	43%	37%	36%	30%
Monte Fidi Totale	856.354,00 €	886.868,00 €	815.658,00 €	930.933,00 €
Fatturato trimestre	250.000,00 €	481.487,00 €	650.000,00 €	500.000,00 €
Oneri Finanziari	5.819,86 €	6.880,09 €	4.859,66 €	6.250,04 €
Incidenza oneri finanziari su fatturato	2,33%	1,43%	0,75%	1,25%

Totale progressivo oneri finanziari suddiviso per istituto al 4° trimestre 2018

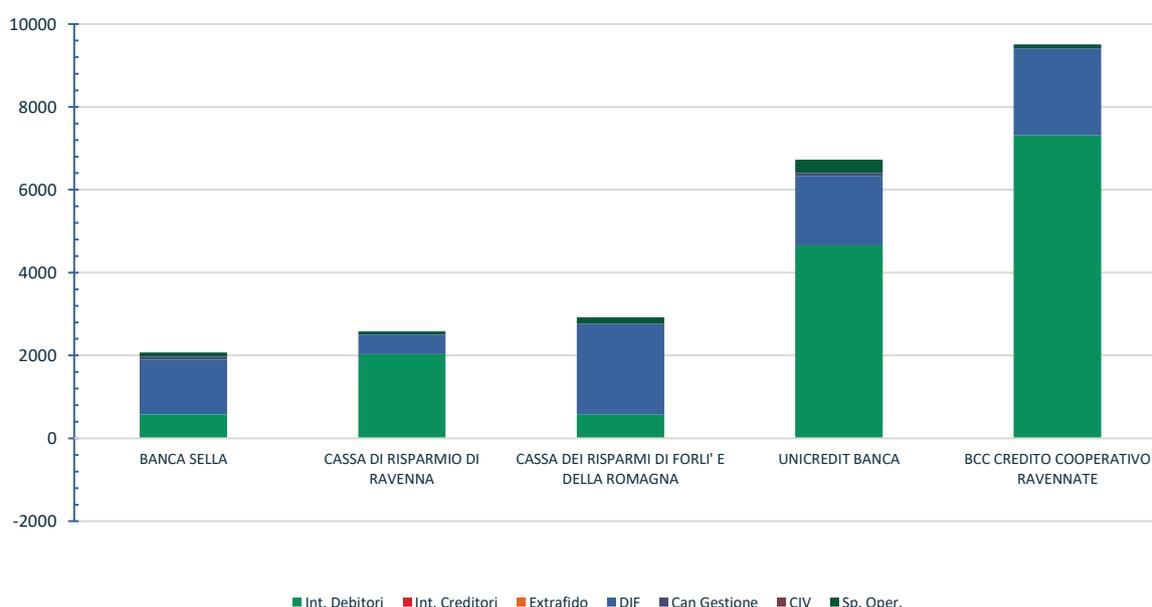
COSTO DEL DENARO %: rappresenta il costo effettivo espresso in percentuale che il correntista corrisponde all'Istituto di Credito, indice comprensivo degli interessi e degli oneri che concorrono a determinare il costo effettivo del denaro partendo dal tasso e includendo, sia le spese di gestione del conto che la DIF (oneri trimestrali) è il **costo complessivo per conto corrente rapportato ai numeri debitori**

Rapporto aggregato per istituto

Costo del denaro

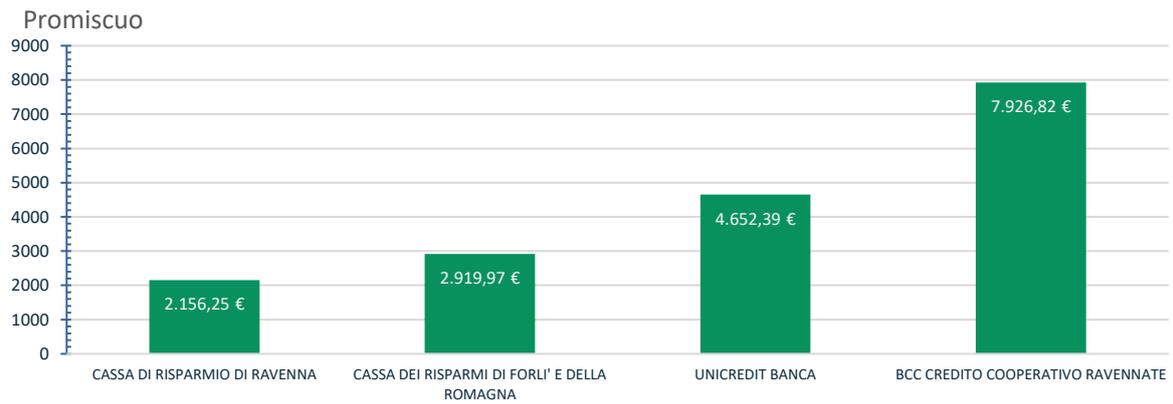
CASSA DEI RISPARMI DI FORLI' E DELLA ROMAGNA	8,56%
BANCA SELLA	7,49%
UNICREDIT BANCA	6,33%
BCC CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE	5,80%
CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA	2,92%

Oneri finanziari per istituto



Istituto	Int. Debitori	Int. Creditori	Extrafido	DIF	Can Gestione	CIV	Sp. Oper.	Costo Oper.	Totale
BANCA SELLA	576,15 €	0,00 €	0,00 €	1.326,08 €	72,00 €	0,00 €	101,00 €	0,00 €	2.075,23 €
CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA	2.035,57 €	0,00 €	0,00 €	466,11 €	0,00 €	0,00 €	79,10 €	0,27 €	2.580,78 €
CASSA DEI RISPARMI DI FORLI' E DELLA ROMAGNA	568,32 €	-1,35 €	0,00 €	2.200,00 €	0,00 €	0,00 €	153,00 €	0,46 €	2.919,97 €
UNICREDIT BANCA	4.654,24 €	0,00 €	0,00 €	1.679,75 €	66,00 €	0,00 €	325,50 €	1,08 €	6.725,49 €
BCC CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE	7.310,25 €	-0,06 €	0,00 €	2.109,99 €	0,00 €	0,00 €	88,00 €	0,18 €	9.508,18 €
Totale	15.144,53 €	-1,41 €	0,00 €	7.781,93 €	138,00 €	0,00 €	746,60 €	0,53 €	23.809,65 €

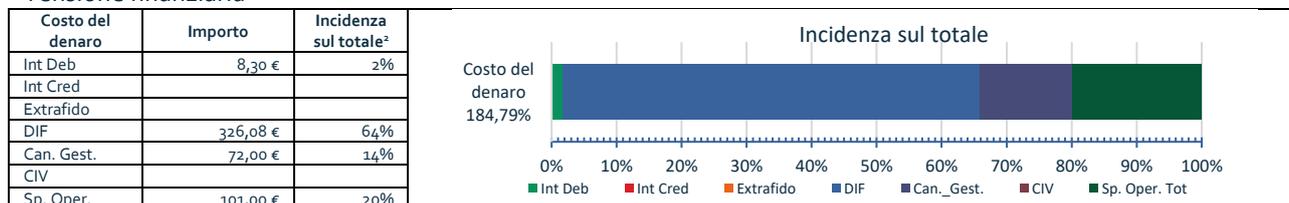
Totale oneri finanziari aggregati per tipologia al 4° trimestre 2018



Incidenza sul costo totale del credito al 4° trimestre 2018

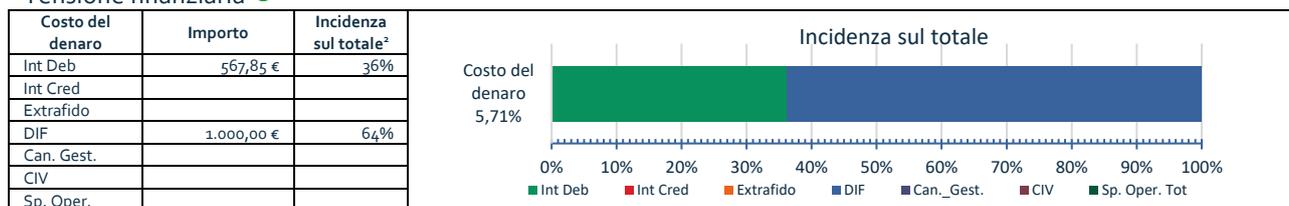
BANCA SELLA (P552191544910) - Cassa - Fido: 30.000,00 €

Tensione finanziaria ●



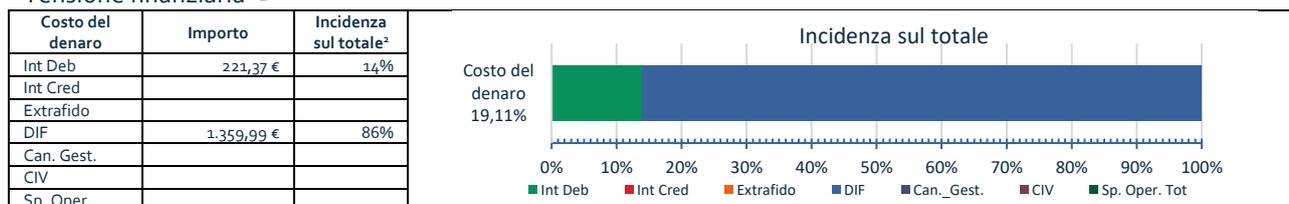
BANCA SELLA (P552191544911) - Anticipi - Fido: 200.000,00 €

Tensione finanziaria ●



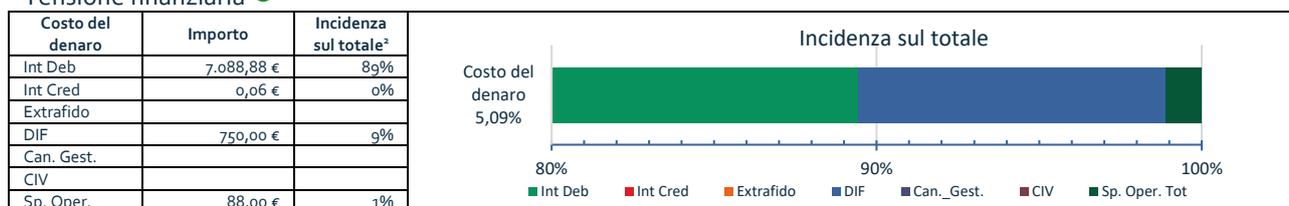
BCC CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE (62-000251349) - Anticipi - Fido: 170.000,00 €

Tensione finanziaria ●



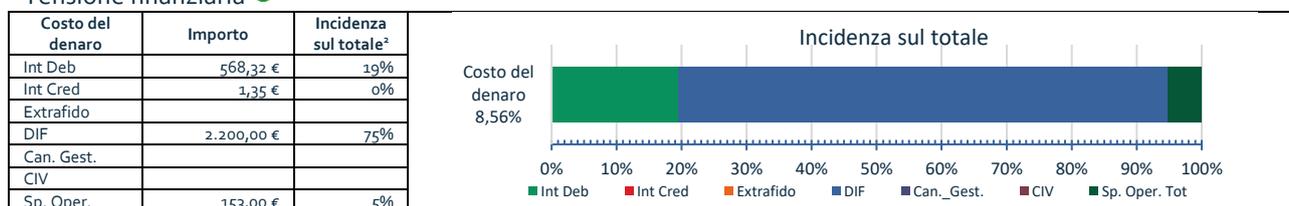
BCC CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE (62-000255372) - Promiscuo - Fido: 50.000,00 €

Tensione finanziaria ●



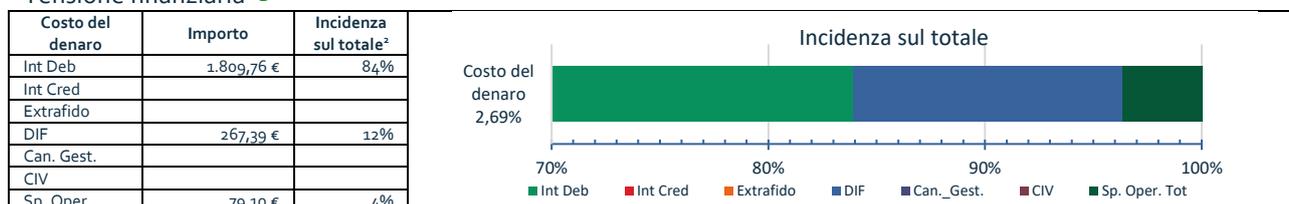
CASSA DEI RISPARMI DI FORLI' E DELLA ROMAGNA (2067) - Promiscuo - Fido: 275.000,00 €

Tensione finanziaria ●



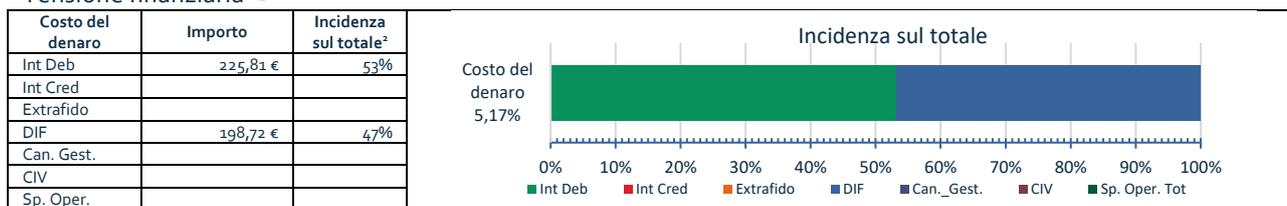
CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA (200168605) - Promiscuo - Fido: 22.394,00 €

Tensione finanziaria ●



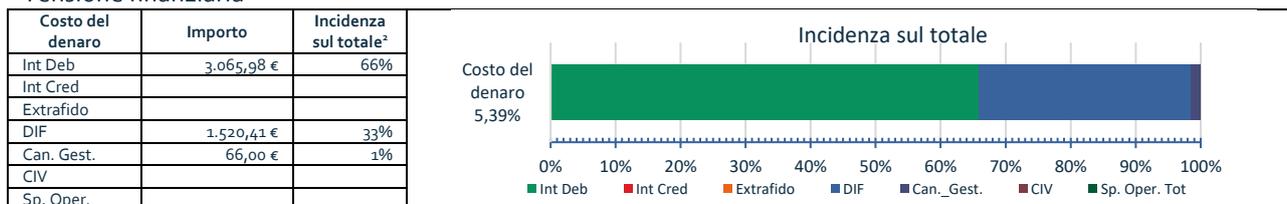
CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA (200168667) - Anticipi - Fido: 24.474,00 €

Tensione finanziaria ●



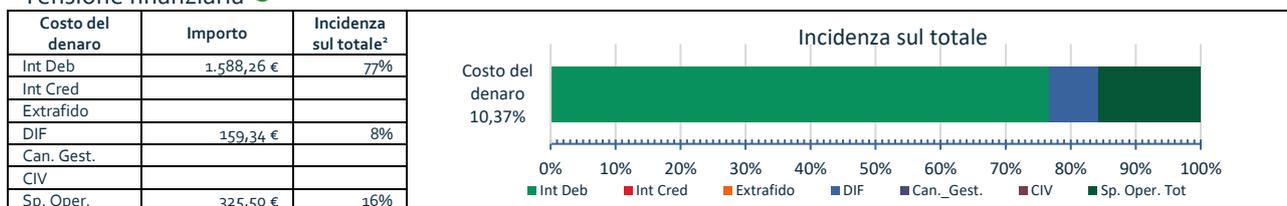
UNICREDIT BANCA (104590958) - Promiscuo - Fido: 200.000,00 €

Tensione finanziaria ●



UNICREDIT BANCA (104592305) - Anticipi - Fido: 5.933,00 €

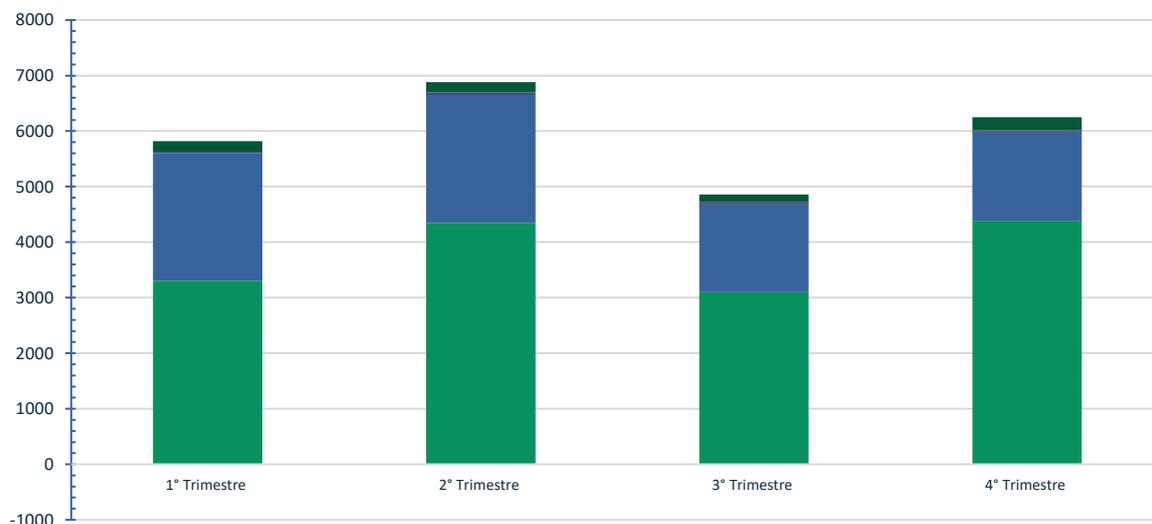
Tensione finanziaria ●



2 Il valore % esprime quanto incide ogni singola voce sul totale da pagare

Oneri finanziari progressivi dal 1° al 4° trimestre 2018

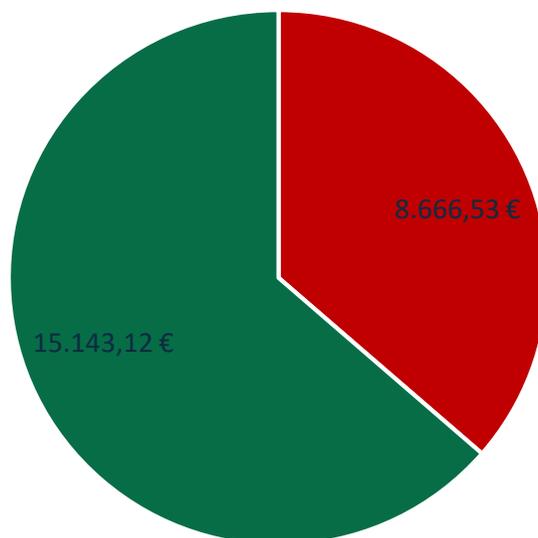
Oneri finanziari per trimestre



■ Int. Debitori ■ Int. Creditori ■ Extrafido ■ DIF ■ Can Gestione ■ CIV ■ Sp. Oper.

Anno 2018	Int. Debitori	Int. Creditori	Extrafido	DIF	Can Gestione	CIV	Sp. Oper.	Totale
1° Trimestre	3.308,80 €	0,18 €	0,00 €	2.296,94 €	21,00 €	0,00 €	193,30 €	5.819,86 €
2° Trimestre	4.345,60 €	0,14 €	0,00 €	2.305,33 €	45,00 €	0,00 €	184,30 €	6.880,09 €
3° Trimestre	3.101,88 €	0,50 €	0,00 €	1.576,78 €	48,00 €	0,00 €	133,50 €	4.859,66 €
4° Trimestre	4.388,25 €	0,59 €	0,00 €	1.602,88 €	24,00 €	0,00 €	235,50 €	6.250,04 €
Totale	15.144,53 €	1,41 €	0,00 €	7.781,93 €	138,00 €	0,00 €	746,60 €	23.809,65 €

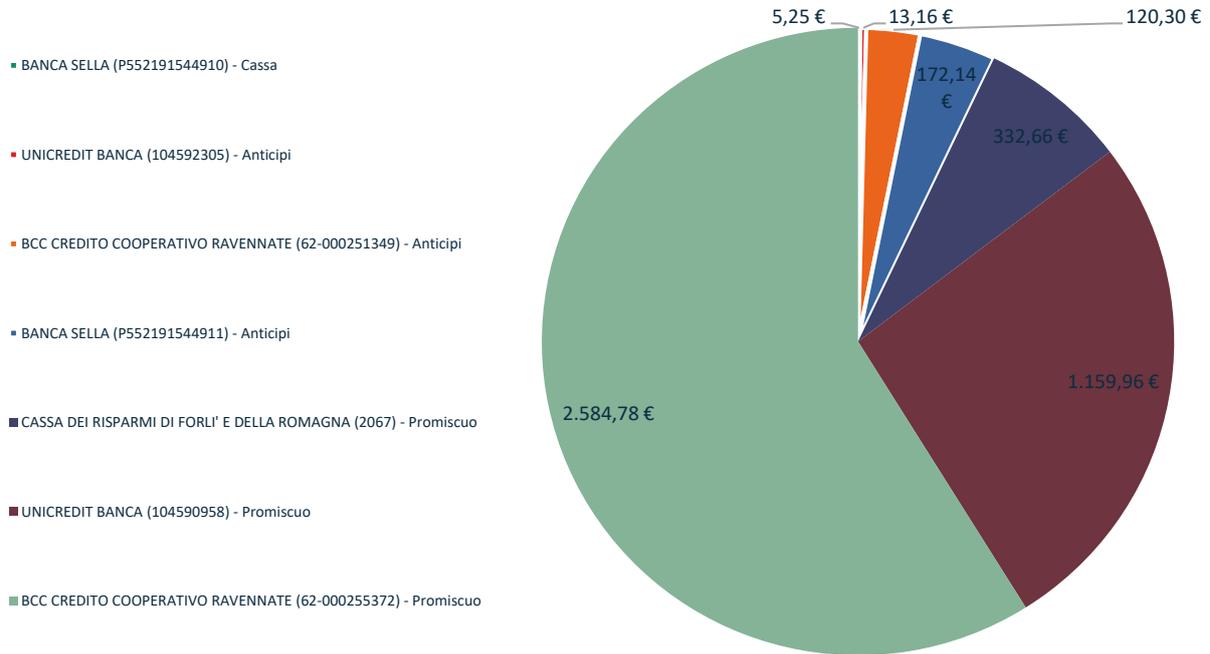
Scadenza addebito interessi



Da addebitare al 1 Marzo		Addebitati	
Totale interessi	15.143,12 €	Totale spese e commissioni	8.666,53 €
Peso sul totale del costo del denaro	64%	Peso sul totale del costo del denaro	36%

FOCUS TASSI

Interessi debitore all'ultimo trimestre 2018



Rapporto	Interessi debitori	Tasso applicato
BANCA SELLA (P552191544911) - Anticipi	172,14 €	1,48%
CASSA DEI RISPARMI DI FORLI' E DELLA ROMAGNA (2067) - Promiscuo	332,66 €	1,67%
BANCA SELLA (P552191544910) - Cassa	5,25 €	2,48%
BCC CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE (62-000251349) - Anticipi	120,30 €	2,68%
UNICREDIT BANCA (104590958) - Promiscuo	1.159,96 €	3,59%
UNICREDIT BANCA (104592305) - Anticipi	13,16 €	3,60%
BCC CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE (62-000255372) - Promiscuo	2.584,78 €	4,58%

BENCHMARK BANCA D'ITALIA Tassi applicati alle Imprese sul mercato del credito

	Ultimo trimestre	
	AUTOLIQUIDANTE	REVOCA
ITALIA	2,91%	5,34%
NORD OVEST	2,89%	4,64%
NORD EST	2,81%	5,01%
CENTRO	2,67%	5,59%
SUD	3,59%	7,14%
ISOLE	3,81%	7,14%

Fonte: Banca d'Italia pubblicazioni trimestrali, sintesi per affidamenti fino a 250.000,00 euro.

Volendo verificare zone geografiche specifiche o diverse classi di fido, è possibile collegarsi al link:

http://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/condizioni-rischiosita/2019-condizioni-rischiosita/statistiche_STACORIS_20190329.pdf

GLOSSARIO

INTERESSI DEBITORI	Sono quegli interessi che possono maturare sul conto nel caso si utilizzino degli affidamenti (nel momento in cui si va "in rosso" e si utilizza quindi il fido), gli interessi debitori sono caratteristici dei conti correnti su cui siano concessi degli affidamenti ed insorgono in funzione dell'effettivo utilizzo del fido.
INTERESSI CREDITORI	Sono quegli interessi che possono maturare sul conto corrente in funzione della giacenza attiva sul conto, per valutare la quale si utilizzano i saldi di valuta attivi.
EXTRAFIDO	Commissione dovuta nel caso di "sconfino" del correntista ovvero qualora si superi il livello di affidamento dato dall'Istituto di Credito.
DIF/CDF	Viene fatta pagare per la possibilità che l'istituto di Credito fornisce al Correntista di avere e/o utilizzare un affidamento. Viene calcolata trimestralmente attraverso l'applicazione di una aliquota percentuale sui fidi o all'utilizzo dei fidi concessi.
CANONE DI GESTIONE	E' il costo fisso che viene richiesto dall'Istituto di Credito per la gestione annuale/mensile del conto corrente, spesso l'ammontare del canone è differenziato in base al numero di operazioni effettuate dal cliente o in base al volume dei depositi. Il canone può essere richiesto annualmente o può essere addebitato su base mensile.
CIV	L'Istituto di Credito per permettere al Correntista di sconfinare, svolge una serie di attività interne, dette "di istruttoria" che vengono retribuite appunto con l'addebito della CIV si applica in caso di sconfinamento in assenza o in presenza di affidamenti sul conto corrente.
SPESE OPERAZIONE	Sono dei costi variabili che dipendono dal numero di operazioni effettuate nel trimestre, che possono essere anche l'invio di estratti conto/comunicazioni cartacei o le spese di chiusura periodica o di liquidazione.
INCIDENZA TOTALE ONERI FINANZIARI	Percentuale che indica il rapporto tra la somma degli oneri finanziari e fatturato, segnala quale sia l'incidenza delle passività di natura finanziaria sul complesso dei ricavi maturati in un dato periodo.
INCIDENZA DEGLI ONERI FINANZIARI SUL FATTURATO	Percentuale che indica il rapporto tra gli interessi debitori più tutti gli altri costi addebitati e il fatturato, segnala quale sia l'incidenza del costo delle banche sul complesso dei ricavi maturati in un dato periodo.
INCIDENZA DEGLI INTERESSI SUL FATTURATO	Percentuale che indica il rapporto tra gli interessi debitori e il fatturato, ci segnala quale sia l'incidenza degli Interessi Debitori sul complesso dei ricavi maturati in un dato periodo.
COSTO DEL DENARO %	Rappresenta il costo effettivo espresso in percentuale che il correntista corrisponde all'Istituto di Credito, indice comprensivo degli interessi e degli oneri che concorrono a determinare il costo effettivo del denaro partendo dal tasso e includendo, sia le spese di gestione del conto che la DIF (oneri trimestrali) è il costo complessivo per conto corrente rapportato ai numeri debitori
TASSO APPLICATO (TAN)	Rappresenta la percentuale del tasso di interesse effettivamente applicato dall'Istituto di Credito, stabilita al momento di accensione del conto corrente ma che varia nel corso del tempo in base all'utilizzo degli affidamenti e alla gestione del conto corrente.
ACCORDATO	Affidamenti ovvero somme di denaro che gli Istituti di Credito mettono a disposizione del correntista, che possono essere in diverse forme tecniche tipo Fido di cassa il classico scoperto di conto corrente, la linea di credito più utilizzata, e anche più costosa per il cliente.
TASSO DIF APPLICATO	Rappresenta la percentuale del tasso commissione disponibilità fondi effettivamente applicato dall'Istituto di Credito, stabilita al momento di accensione del conto corrente ma che varia nel corso del tempo in base all'utilizzo degli affidamenti e alla gestione del conto corrente
POSSIBILE PRESENZA DI SOTTOUTILIZZO DEI FIDI	Essendo parametrizzato all'effettivo utilizzo degli affidamenti ottenuti, l'incidenza di spese e commissioni in condizioni di nessun utilizzo od utilizzi minimi, causano l'evidenziazione di % elevate ancorché corrette. Questo particolare campo dei record vuole quindi evidenziare come i costi fissi incidono e quindi favorire la valutazione di un mantenimento o di una riduzione dei fidi in essere, Può essere anche considerato come parametro di confronto tra due conti con pari affidamento tra due istituti.

POSSIBILE PRESENZA DI SCONFINI DAL FIDO	Il parametro rileva la presenza di commissioni di istruttoria veloce che possono essere state applicate in presenza di una concessione temporanea di maggiori fidi in quanto le linee accordate operative non avrebbero consentito il regolare buon fine dell'operazione. Diversamente è possibile che siano stati rilevati interessi extrafido..
POSSIBILE PRESENZA DI TENSIONE FINANZIARIA	Il parametro evidenzia come il saldo dell'estratto conto trimestrale esprima un valore superiore all'importo del fido accordato operativo nei casi più gravi. Diversamente la soglia di tensione finanziaria presa come parametro è pari all'85% degli utilizzi
POSSIBILE PRESENZA DI SOVRAUTILIZZI DEI FIDI	Il parametro evidenzia un utilizzo degli affidamenti superiore all'accordato presente nell'estratto conto del periodo.

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.