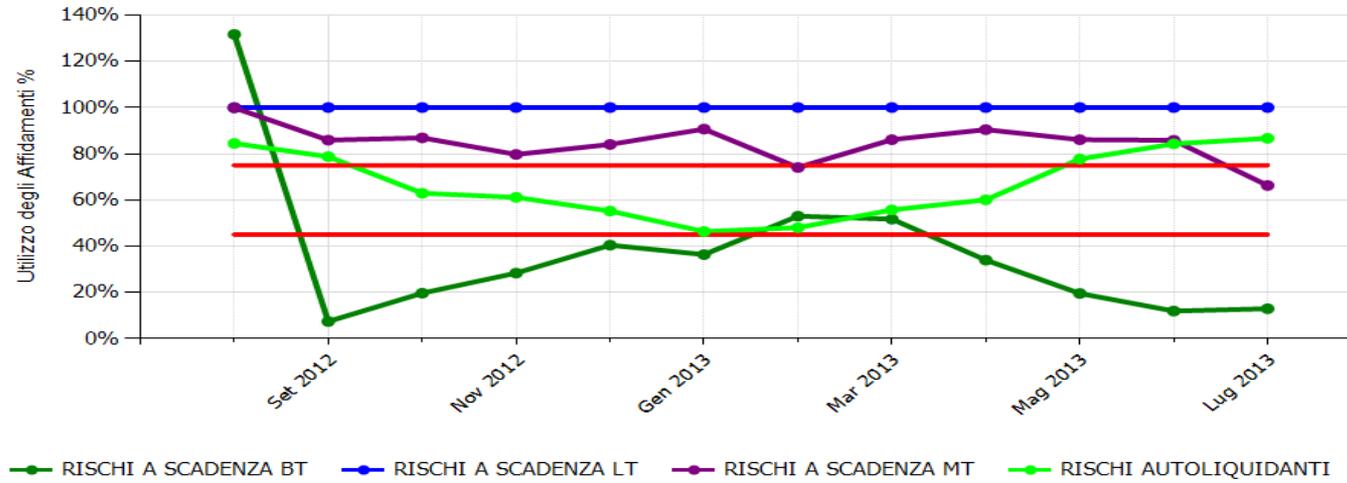




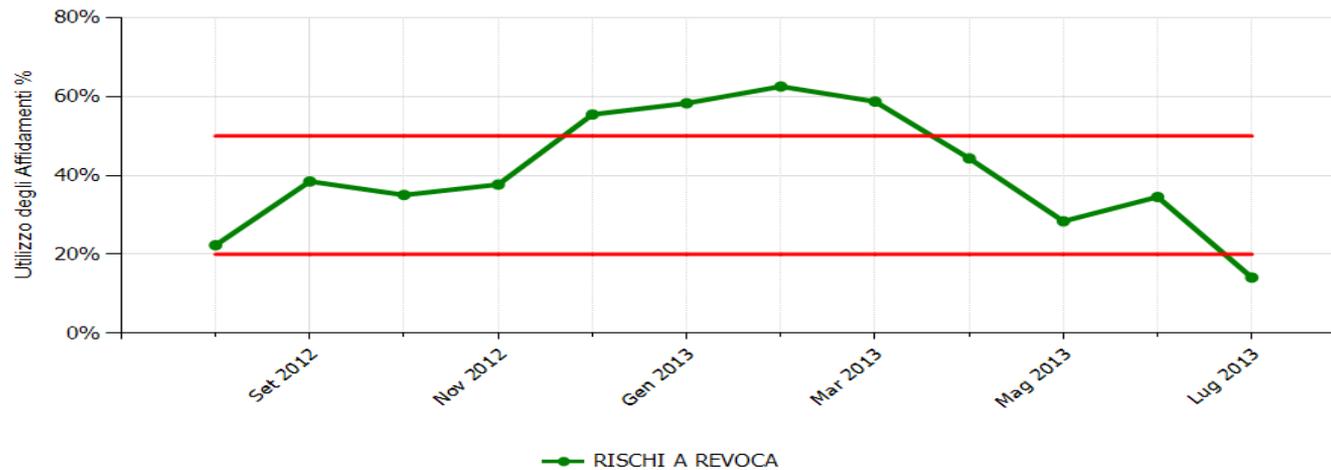
Come confrontare le condizioni bancarie applicate sugli affidamenti

Utilizzo Affidamenti

Andamento Mensile



Andamento Mensile Rischi a Revoca



Per i Crediti di Cassa e i Crediti di Firma evidenzia il rapporto tra l'ammontare dei crediti utilizzati dall'azienda "Utilizzato" e l'ammontare del fido erogato "Accordato Operativo" .

Crediti di cassa

Rischi autoliquidanti: il Range ottimale è stato valutato tra il 45% e il 75%, lo stress finanziario si evidenzia quando si supera il 90 %,

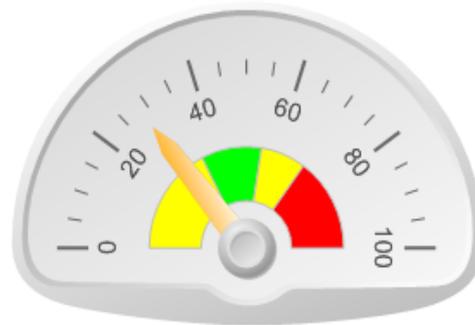
Rischi a scadenza: se nell' esposizione su un singolo Istituto il rapporto supera il 100% si evidenzia una situazione di stress

Rischi a revoca: il Range ottimale è stato valutato tra il 20% e il 50%

- **Analisi Andamentale**
- **Analisi Mensile**
- **Grafico Andamentale mensile**
- **Utilizzo Ultimo Mese**
- **Dettaglio Affidamenti**

Analisi degli equilibri-squilibri

Ultimo mese: Aprile - Indice Equilibrio-Squilibrio 1, con totale accordato operativo



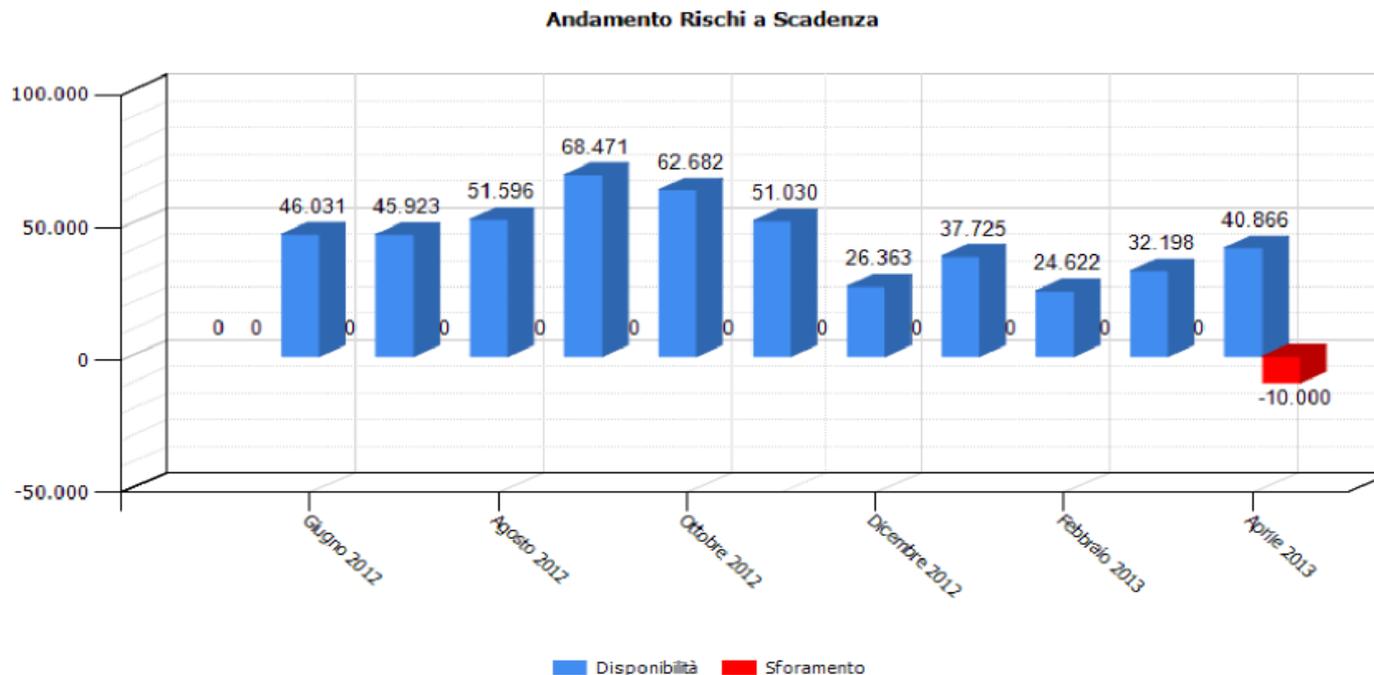
L'analisi degli Equilibri-Squilibri è composta da 4 differenti indicatori calcolati come segue:

- Analisi 1: Rapporto tra l'utilizzo dei Rischi a Breve e l'Accordato Operativo dei crediti per cassa.
- Analisi 2: Rapporto tra l'utilizzo dei Rischi a Breve e l'utilizzato dei Crediti per Cassa, esclusi i Leasing.
- Analisi 3: Rapporto tra l'utilizzo dei Rischi a Breve e l'utilizzato dei Crediti per Cassa, inclusi i Leasing.
- Analisi 4: Rapporto tra l'utilizzo dei Rischi a Breve e la somma dell'importo utilizzato dei Crediti per Cassa e del valore intrinseco dei Derivati.

Viene evidenziata una situazione potenzialmente pericolosa quando i rapporti sono superiori al 70%, si evidenzia un Range ottimale compreso tra il 35% e il 55%.

- Analisi andamentale
- Grafici Dettaglio intermediari ultimo mese
- Grafico andamentale
- Ultimo mese

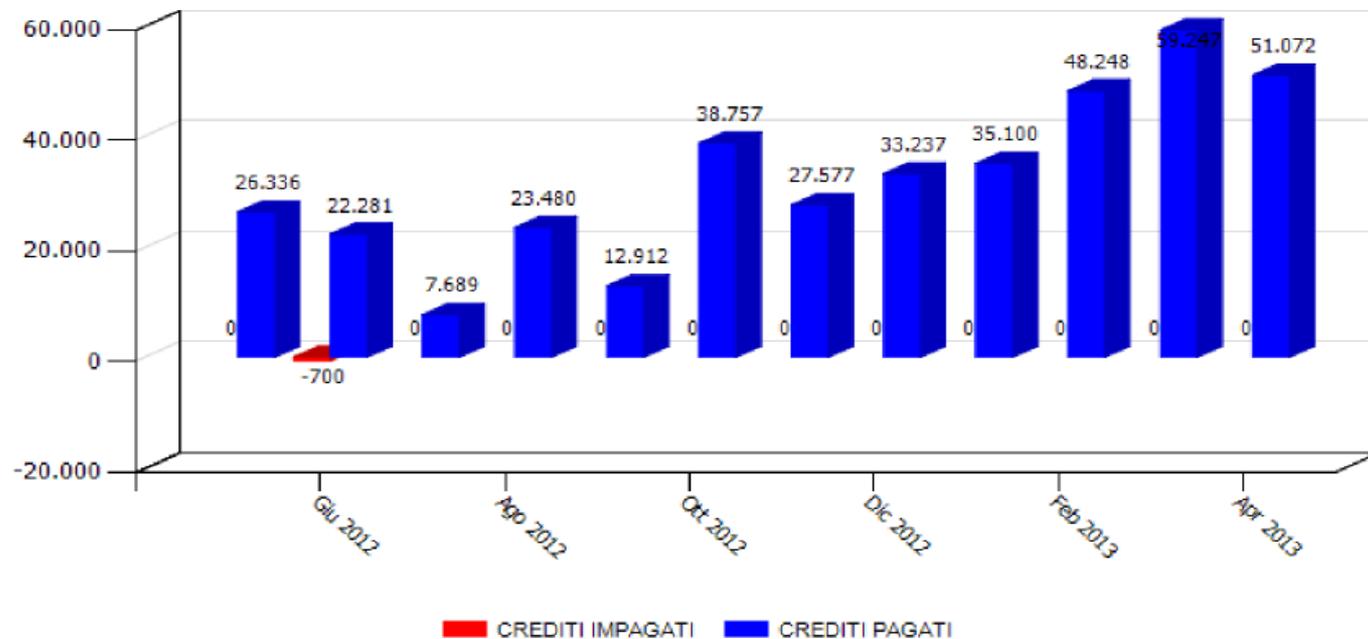
Sconfinamento sul sistema



Evidenza per i Rischi a Revoca, Scadenza e Autoliquidante l'esistenza di eventuali sforamenti, comunicati dagli Istituti alla Centrale Rischi della Banca D'Italia dagli Istituti, ed eventuali Disponibilità del periodo d'analisi.

- Analisi andamentale
- Grafico andamentale
- Sconfinamenti di periodo

Crediti Scaduti Rischi Autoliquidanti



Analisi dei **Crediti Autoliquidanti** (SBF, anticipi fatture, etc.) con evidenza per **Crediti Pagati** e dei **Crediti Impagati**

- **Analisi Mensile**
- **Grafico dei Crediti Scaduti**

Analisi delle garanzie

Crediti di firma

Garanzie connesse con **operazioni** di natura commerciale o finanziaria.

Accordati

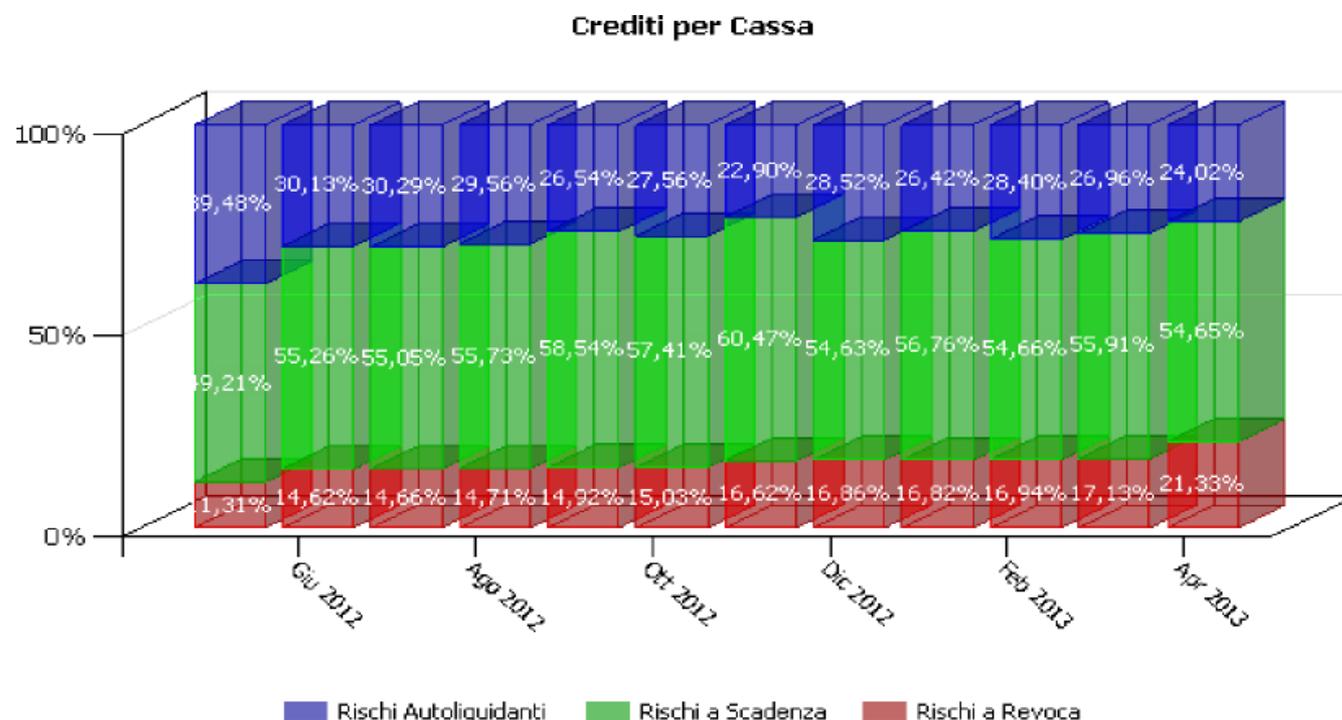
Accordati operativi

Disponibilità garanzie residue

Percentuale totale delle garanzie e il numero delle garanzie

- Cointestazioni
- Crediti di Firma
- Dettaglio Garanti
- Garanzie Ricevute

Andamento del debito



Evidenzia per i **Rischi a Revoca, Scadenza e Autoliquidante**, per i **Crediti di Firma** e per i **Derivati** la percentuale di Accordato Operativo relativo alle Categorie analizzate.

La percentuale è il rapporto tra l'accordato operativo e il totale degli accordati concessi.

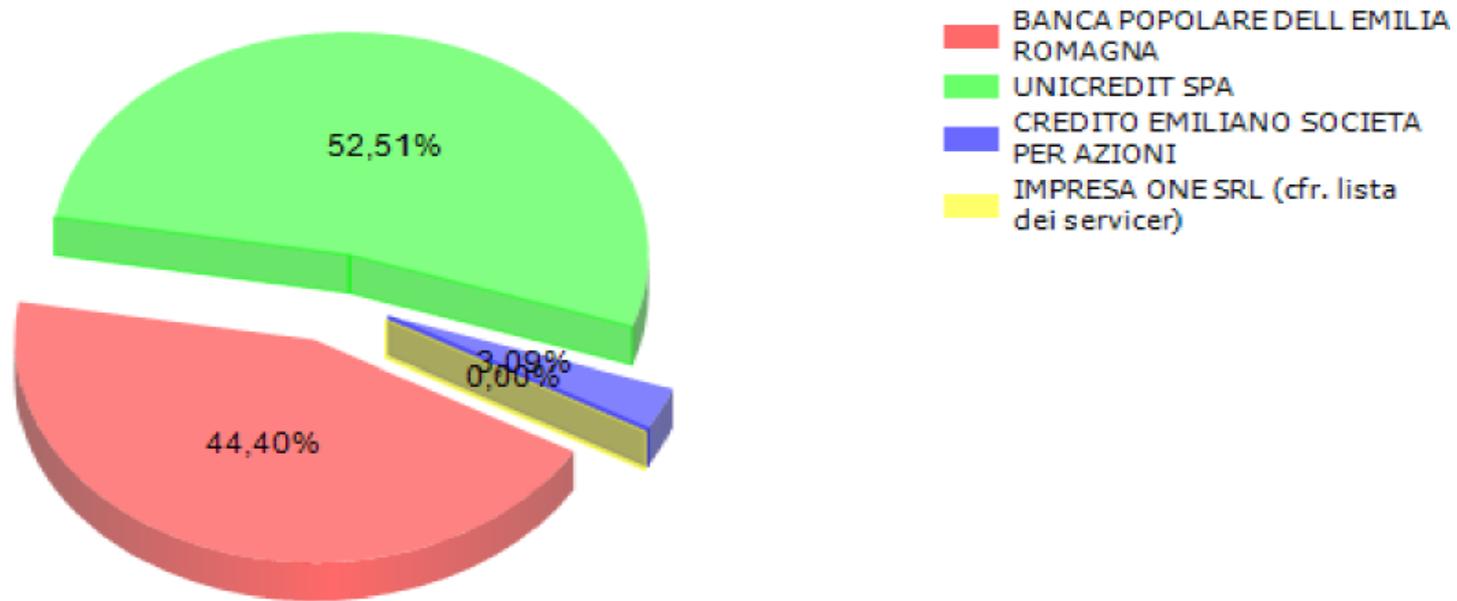
- **Analisi Comparativa**
- **Analisi Crediti per Cassa**
- **Grafico Rischi**

Past 2

- **Analisi di dettaglio** per mese Istituto della situazione dei crediti delle singole situazioni di Rischio con la seguente suddivisione:
 - **Crediti Pagati**
 - **Crediti Impagati**
 - **Crediti Scaduti e non pagati da meno di 90 giorni**
 - **Crediti Scaduti e non pagati da oltre 90 giorni ma inferiori a 180 giorni**
 - **Crediti Scaduti e non pagati da oltre 180 giorni a perdita, ristrutturati o in sofferenza.**
- **Analisi del rischio**

Tipologie Affidamenti

Rischi Autoliquidanti



Analisi della diversificazione dell' **Accordato Operativo** per singolo intermediario rispetto al totale dell'**Accordato Operativo**.

- Analisi Andamentale
- Grafico Tipologie d'Affidamento

Confronto Fatturato Accordato e Utilizzato

Analisi andamentale di confronto tra il **Fatturato** azienda e l'**Accordato** e l'**Utilizzato** per singolo Periodo e Istituto.

Si richiede alle Aziende di compilare un Excel con i periodi corrispondenti alla centrale rischi da analizzare indicando il fatturato al 31/12 dell'esercizio precedente

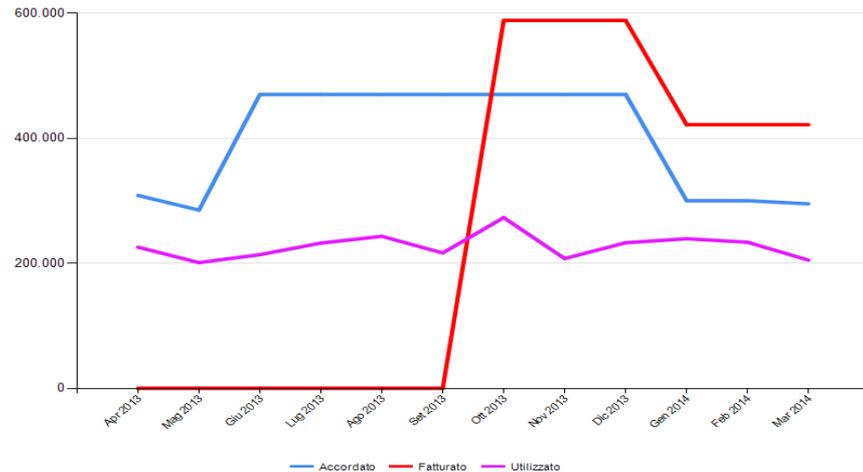
Codice Censito	18772667	
Data	Fatturato	
31/10/2013	588.332	
30/11/2013	588.332	
31/12/2013	588.332	
31/01/2014	421.402	
28/02/2014	421.402	
31/03/2014	421.402	
30/04/2014	421.402	
31/05/2014	421.402	
30/06/2014	421.402	
31/07/2014	421.402	
31/08/2014	421.402	
30/09/2014	421.402	

Dettaglio Fatturato

Anno	Mese	Banca	Utiliz./Fatt	Acc/Fatt	Accordato	Utilizzato	Fatturato	
2014	Mar		48,65%	70,00%	295.000	205.002	421.402	
		BANCA POPOLARE DELL EMILIA ROMAGNA	21,62%	33,22%	140.000	91.092	421.402	
		UNICREDIT SPA	27,03%	36,78%	155.000	113.910	421.402	
		IMPRESA ONE SRL (cfr. lista dei servicer)	0,00%	0,00%	0	0	421.402	
			48,65%	70,00%	295.000	205.002	421.402	
	Feb			55,44%	71,19%	300.000	233.632	421.402
		BANCA POPOLARE DELL EMILIA ROMAGNA	27,30%	33,22%	140.000	115.047	421.402	
		UNICREDIT SPA	28,14%	37,97%	160.000	118.585	421.402	
		IMPRESA ONE SRL (cfr. lista dei servicer)	0,00%	0,00%	0	0	421.402	
			55,44%	71,19%	300.000	233.632	421.402	
	Gen			56,78%	71,19%	300.000	239.277	421.402
		BANCA POPOLARE DELL EMILIA ROMAGNA	27,53%	33,22%	140.000	116.033	421.402	
UNICREDIT SPA		29,25%	37,97%	160.000	123.244	421.402		
IMPRESA ONE SRL (cfr. lista dei servicer)		0,00%	0,00%	0	0	421.402		
		56,78%	71,19%	300.000	239.277	421.402		
2013	Dic		39,57%	79,89%	470.000	232.794	588.332	
	Nov		35,27%	79,89%	470.000	207.512	588.332	
	Ott		46,39%	79,89%	470.000	272.947	588.332	
	Set		0,00%	0,00%	470.000	216.498	0	
	Ago		0,00%	0,00%	470.000	243.129	0	
	Lug		0,00%	0,00%	470.000	232.250	0	
	Giu		0,00%	0,00%	470.000	213.761	0	
	Mag		0,00%	0,00%	285.000	201.049	0	
Apr		0,00%	0,00%	308.485	225.783	0		

**Analisi Andamentale
Confronto Fatturato-
Accordato-Utilizzato**

Grafico

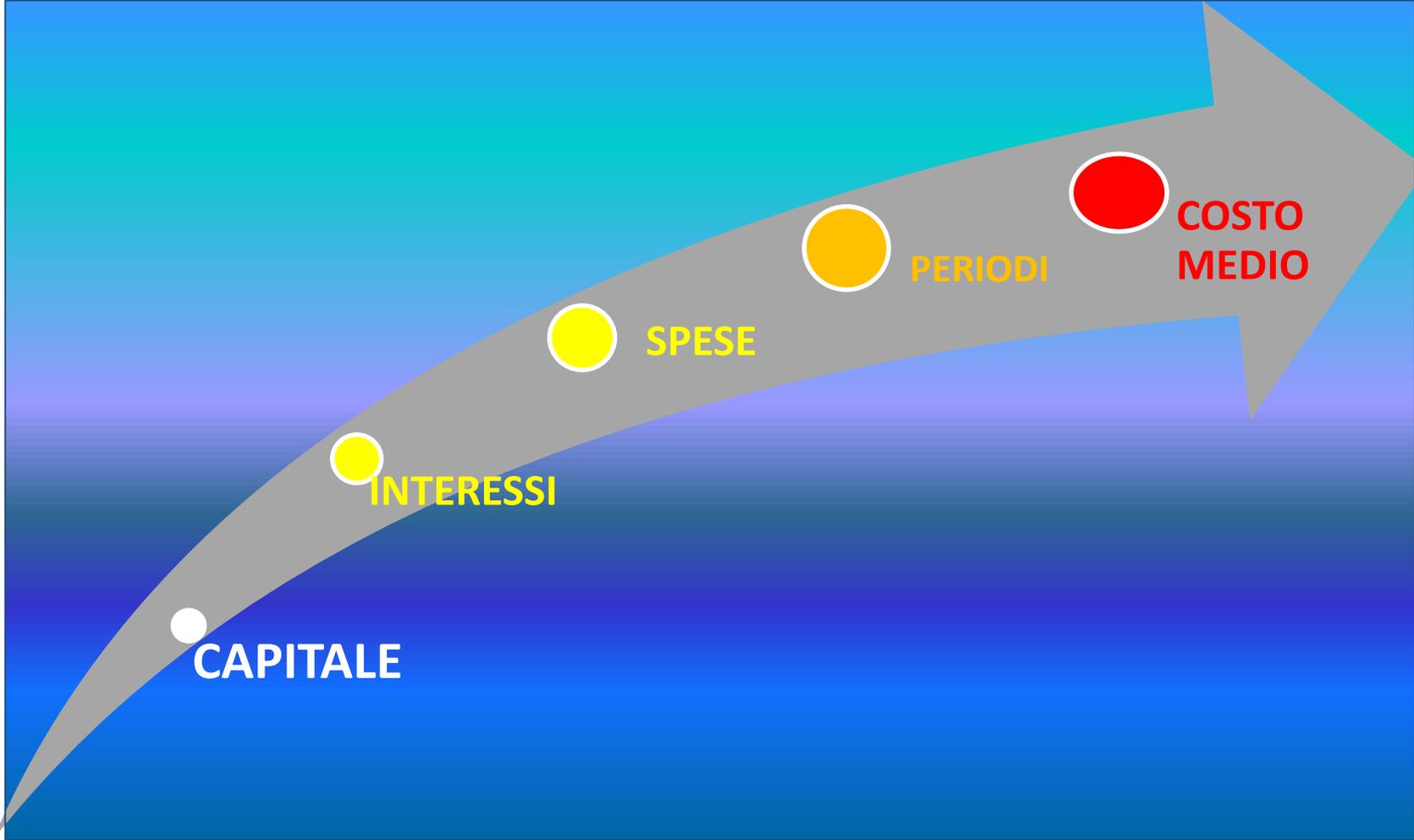


Dettaglio Crediti per Cassa - Costo Medio dei Finanziamenti

Analisi dettagliata del costo medio dei finanziamenti su base annua :

- **Tipologia Affidamenti:**
 - **Mutui**
 - **Leasing**
 - **Affidamenti C/C**
 - **Affidamenti Commerciali (SBF-Anticipo Fatture-Anticipo Contratti)**
 - **Factoring**
- **Istituti**

Dettaglio Crediti per Cassa - Costo Medio dei Finanziamenti



Requisiti:

L'azienda dovrà fornire le informazioni richieste utilizzando l'Excel strutturato fornito dall'Associazione

Codice Censito		Azienda																		
888888		DELTA-ZETA																		
Data finanziamenti	Istituto	Stato	Codice_Finanzia	Tipo_Finanziamento	Data_Inizio	Data_Fine	Periodicità	Importo	Nr_Rate	Importo_1a_rata	Valore_Rata	Importo_Ultima_Rata	Spese_Incluse	Spese_Escluse	Tasso	C.F.				
19/11/2009	BANCA - A1		6094680	Finanziamento ipotecario oltre 60 mesi	19/11/2009	19/11/2020	Trimestrale	1.900.000,00	38		50.000,00		2.127.093,70			0,00%				
	BANCA - A1			Scoperto di conto corrente				50.000,00												
	BANCA - A1			Anticipo export				500.000,00								2,00%				
29/04/2013	BANCA - A2		60034370	Finanziamento chirografario per investimenti tra 36 e 60 mesi	29/04/2013	28/04/2017	Trimestrale	150.000,00	16		9.375,00		165.744,70			0,00%				
03/06/2012	BANCA - A2		60035648	Finanziamento chirografario per investimenti tra 36 e 60 mesi	03/06/2014	02/07/2014	Mensile	300.000,00	37		8.108,10		320.518,27							
	BANCA - A2			Scoperto di conto corrente				20.000,00								4,10%				
	BANCA - A2			Anticipo fatture				800.000,00								1,70%				
07/04/2011	BANCA - B1		03554565	Finanziamento chirografario per investimenti tra 36 e 60 mesi	07/04/2011	07/04/2017	Mensile	2.300.000,00	60		38.333,33		2.527.669,54			2,80%				
27/03/2013	BANCA - A3		3770480	Finanziamento chirografario per investimenti tra 36 e 60 mesi	27/03/2015	24/03/2020	Mensile	600.000,00	60		10.000,00		645.607,08			3,00%				
	BANCA - A3			Scoperto di conto corrente				25.000,00												
	BANCA - A3			Anticipo fatture				600.000,00								1,69%				
18/12/2013	BANCA - B1		4575012	Finanziamento chirografario per investimenti tra 36 e 60 mesi	18/12/2014	31/12/2019	Trimestrale	500.000,00	20		30.000,00		549.280,29			0,00%				
30/03/2013	BANCA - B1		4629693	Finanziamento chirografario per investimenti tra 36 e 60 mesi	30/03/2015	30/03/2020	Trimestrale	378.000,00	20		18.900,00		414.306,73							
	BANCA - B1			Scoperto di conto corrente				25.000,00												
	BANCA - B1			Anticipo fatture				2.500.000,00								2,90%				
	BANCA - B1			Anticipo contratto												3,50%				
10/06/2013	BANCA - B2		1026900	Finanziamento chirografario per investimenti tra 36 e 60 mesi	10/06/2015	31/03/2019	Trimestrale	750.000,00	15		50.000,00		795.292,59							
	BANCA - B2			Scoperto di conto corrente				30.000,00												
	BANCA - B2			Anticipo fatture				800.000,00								1,69%				
	BANCA - B3			Scoperto di conto corrente				55.000,00												
	BANCA - B3			Anticipo fatture				400.000,00												
	FACTOR - A1			Factoring				3.000.000,00								4,59%				
23/01/2013	ISTITUTO -A1		4475944	Finanziamento chirografario per investimenti tra 36 e 60 mesi	23/01/2014	22/01/2019	Mensile	31.800,00	60		828,00		49.682,00							
23/01/2013	FACTOR - A1		4476198	Finanziamento chirografario per investimenti tra 36 e 60 mesi	23/01/2014	22/01/2019	Mensile	15.800,00	60		518,00		31.082,00							
09/02/2012	LEASING - A1		52/138121	Leasing mobiliare	09/02/2011	05/01/2016	Mensile	178.000,00	60		3.301,25		198.075,00			4,88%				
28/02/2013	LEASING - B1		1053805	Leasing mobiliare	28/02/2014	01/08/2019	Mensile	150.000,00	60		2.683,50		161.009,40			3,28%				
16/01/2012	LEASING - C3		3001026170	Leasing mobiliare	16/02/2012	15/12/2016	Mensile	41.887,26	60	8.377,45	587,50		43.039,95			7,45%				
29/02/2012	LEASING - C3		3001026180	Leasing mobiliare	01/03/2012	01/01/2017	Mensile	68.045,14	60	13.609,03	942,41		69.211,22			7,01%				
20/12/2012	LEASING - A 4		2221151	Leasing mobiliare	20/01/2013	20/12/2015	Mensile	9.214,00	36	921,49	152,75	4.321,32				6,80%				
29/12/2013	LEASING - C5		158370	Leasing mobiliare	29/12/2014	10/11/2018	Mensile	24.062,32	48	8.020,77	397,83		26.718,78			4,09%				
16/07/2012	LEASING - Y3		1368979	Leasing mobiliare	16/07/2012	01/07/2017	Mensile	264.000,00	60	66.000,00	4.355,59		322.979,81			11,30%				
21/01/2011	BANCA - Y1		SI/53509	Leasing mobiliare	25/01/2011	02/01/2016	Mensile	460.000,00	60		8.179,77		490.786,20			3,03%				
01/08/2013	BANCA - Y1		SS/61964	Leasing mobiliare	01/08/2013	01/10/2017	Mensile	159.000,00	60		2.909,95		174.597,00			4,22%				
09/04/2012	BANCA - Y1		SS/63092	Leasing mobiliare	09/04/2014	15/07/2019	Mensile	95.000,00	60	14.250,00	1.507,16		103.172,44			4,32%				
07/11/2013	BANCA - Y1		SS/64455	Leasing mobiliare	07/11/2014	02/01/2020	Mensile	130.000,00	60		2.300,50		138.030,00			2,83%				
16/01/2013	BANCA - Y1		SS/64953	Leasing mobiliare	16/01/2015	01/03/2020	Mensile	122.000,00	60		2.172,22		130.333,20			3,08%				

Report Analisi Dettaglio Costo Medio Dei Finanziamenti

DELTA - ZETA



Dettaglio Crediti per Cassa

Tipologia	Tipo Finanziamento	Istituto	Codice Finanziamento	Capitale	Costo Medio
Finanziamento	Finanziamento ipotecario oltre 60 mesi	BANCA - A1	6094680	€ 1.900.000,00	3,35%
	Finanziamento chirografario per investimenti tra 36 e 60	BANCA - A2	60035648	€ 300.000,00	4,32%
	Finanziamento chirografario per investimenti tra 36 e 60	BANCA - A3	3770480	€ 600.000,00	2,96%
	Finanziamento chirografario per investimenti tra 36 e 60	BANCA - B1	4575012	€ 500.000,00	10,96%
	Leasing mobiliare	LEASING -A1	S2/138121	€ 178.000,00	0,39%
	Leasing mobiliare	LEASING -B1	1053805	€ 150.000,00	3,33%
	Leasing mobiliare	LEASING - C3	3001026180	€ 68.045,14	7,24%
LineaCredito	Anticipo export	BANCA - A1		€ 500.000,00	3,01%
	Anticipo fatture	BANCA - A3		€ 600.000,00	2,03%

