



Analisi Centrale Rischi

MICAS S.R.L.

Tutto il periodo

INSERISCI QUI IL TUO LOGO

Sommario

Dati Anagrafici Azienda.....	4
-------------------------------------	----------

CF-Credit Score	5
------------------------------	----------

Analisi quantitativa.....	6
Giudizio in sintesi	7
Score Rischi Autoliquidanti.....	10
Score Rischi a Revoca	12
Score Rischi a Scadenza.....	13
Equilibrio Cassa	14
Score Sconfinamenti	16
Anomalie per intermediario marzo 2020.....	18

Analisi della Centrale Rischi	19
--	-----------

Ultimo Mese.....	19
Crediti per cassa marzo 2020	19
Rischi autoliquidanti marzo 2020.....	20
Rischi a revoca marzo 2020.....	21
Rischi a scadenza marzo 2020.....	22
Anomalie per intermediario marzo 2020.....	23
Sconfinamenti da più di 90 giorni e meno di 180 (marzo 2020)	23
Sconfinamenti da più di 180 giorni (marzo 2020)	23
Crediti di firma marzo 2020.....	24
Crediti scaduti marzo 2020.....	25
Garanzie ricevute marzo 2020	26
Derivati finanziari marzo 2020	27
Cash Wallet Risk Index marzo 2020	28
Collateral Distortion Index marzo 2020	29
Duration marzo 2020	30
Riepilogo marzo 2020.....	31
Ultimi 12 mesi.....	33
Riepilogo crediti per cassa.....	33
Rischi autoliquidanti ultimi 12 mesi (aprile 2019-marzo 2020)	34
Rischi a revoca ultimi 12 mesi (aprile 2019-marzo 2020)	35
Rischi a scadenza ultimi 12 mesi (aprile 2019-marzo 2020)	36
Crediti di firma ultimi 12 mesi (aprile 2019-marzo 2020)	38
Crediti Scaduti	39
Garanzie ricevute ultimi 12 mesi (aprile 2019-marzo 2020)	40
Derivati finanziari ultimi 12 mesi (aprile 2019-marzo 2020).....	41

Riepilogo.....	42
Tutto il periodo.....	44
Riepilogo crediti per cassa.....	44
Rischi autoliquidanti intero periodo (aprile 2017-marzo 2020).....	47
Rischi a revoca intero periodo (aprile 2017-marzo 2020).....	49
Rischi a scadenza intero periodo (aprile 2017-marzo 2020).....	51
Crediti di firma intero periodo (aprile 2017-marzo 2020)	53
Crediti Scaduti	54
Garanzie ricevute intero periodo (aprile 2017-marzo 2020)	56
Derivati finanziari intero periodo (aprile 2017-marzo 2020)	58
Riepilogo.....	59
Legenda	62
Note	63

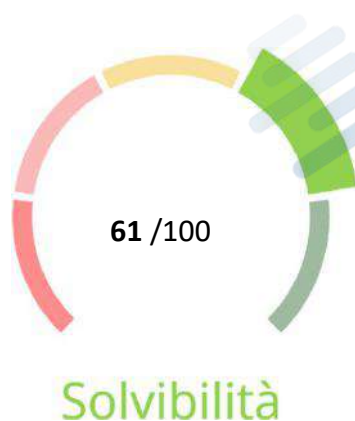
Dati Anagrafici Azienda

MICAS S.R.L.

Dati anagrafici	
Sede in	MILANO VIA DEL LAVORO 30
Codice Fiscale	02606240988
Numero Rea	463215
P.I.	02606240988
Capitale Sociale Euro	160.000
Settore di attività prevalente (ATECO)	31.03.00
Società in liquidazione	NO
Società con socio unico	NO
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	NO
Appartenenza a un gruppo	NO

CF-Credit Score

CF-CREDIT SCORE



L'analisi dei dati degli ultimi 36 mesi (aprile 2017-marzo 2020) evidenzia che l'azienda è dotata di un'adeguata capacità di far fronte agli impegni finanziari, con un rischio di credito contenuto, ma può risentire dei cambiamenti economico-finanziari gravi ed improvvisi.

	Data evasione 29/10/2020		
	Ultimo mese mar-20	Ultimi 12 apr-19-mar-20	Ultimi 36 apr-17-mar-20
Score autoliquidanti	Rischio	Vulnerabilità	Rischio
Score rischi a revoca	Rischio	Solvibilità	Sicurezza
Score rischi a scadenza	Solvibilità	Solvibilità	Solvibilità
Equilibrio cassa	Medio	Medio-alto	Medio-alto
Score sconfinamenti	Solvibilità	Vulnerabilità	Vulnerabilità
Presenza anomalie crediti di firma	Bassa	Bassa	Bassa
Sofferenze	NO	NO	NO
Crediti scaduti pagati	SI-Fisiologici	SI-Fisiologici	SI-Fisiologici
Crediti scaduti impagati non deteriorati	NO	NO	NO
Crediti scaduti impagati deteriorati	NO	NO	NO
Tensione finanziaria rischi autoliquidanti	SI	SI	SI
Tensione finanziaria rischi a revoca	SI	SI	SI
Tensione finanziaria rischi a scadenza	SI	SI	SI
SCORE periodo	Vulnerabilità	Solvibilità	Solvibilità
Valutazione M.C.C. 6 mesi	Vulnerabilità		

Il CF-Credit Score è determinato mediante combinazione degli "SCORE periodo": Ultimo mese - Ultimi 12 - Ultimi 36

Analisi quantitativa

	Ultimo mese mar-20	Ultimi 12 apr-19-mar-20 (Medie)	Ultimi 36 apr-17-mar-20 (Medie)
Ammontare Accordato	2.386.202	2.423.658	2.384.241
Ammontare Utilizzato	2.277.629	2.327.126	2.304.295
Margine di utilizzo crediti per cassa	108.573	96.532	79.946
Utilizzo rischi autoliquidanti	86,9%	88,0%	91,0%
Utilizzo rischi a revoca	100,0%	42,3%	26,4%
Utilizzo rischi a scadenza	100,1%	99,8%	100,0%
Utilizzato r. scadenza MLT	100,2%	100,0%	100,2%
Crediti di firma	0	0	0
Crediti scaduti pagati	59.205	82.865	80.272
Crediti scaduti pagati/Ammontare accordato	2,5%	3,4%	3,4%
Crediti scaduti pagati/Ammontare utilizzato	2,6%	3,6%	3,5%
Crediti scaduti impagati non deteriorati	0	0	0
Crediti scaduti impagati non deteriorati/Ammontare accordato	0,0%	0,0%	0,0%
Crediti scaduti impagati non deteriorati/Ammontare utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%
Crediti scaduti impagati deteriorati	0	0	0
Crediti scaduti impagati deteriorati/Ammontare accordato	0,0%	0,0%	0,0%
Crediti scaduti impagati deteriorati/Ammontare utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%
Garanzie ricevute	1.526.099	1.344.525	862.126
Margine di copertura garanzie	1.118.077	924.164	544.999
Derivati	0	0	0
Enti segnalanti	3	5	7

Giudizio in sintesi

L'analisi dei dati evidenzia che l'azienda pur essendo dotata della capacità di far fronte agli impegni finanziari (assenza di Crediti scaduti di entità significativa), presenta tuttavia un rischio di credito legato ad anomalie quali tensioni finanziarie su linee autoliquidanti, a revoca e a scadenza con un Equilibrio di Cassa "Medio" nel mese di marzo 2020. Si procede ad analizzare e valutare nel dettaglio i risultati ottenuti dalle elaborazioni effettuate.

Score autoliquidanti: Corretto utilizzo degli affidamenti - Sconfinamenti

Nell'ultimo mese di analisi, relativo a marzo 2020, all'azienda risultano accordati finanziamenti per cessione di crediti verso terzi, come sconti commerciali di fatture clienti, dai seguenti intermediari:

- Unicredit S.p.a.
- BNP Paribas Lease Group.

L'analisi effettuata evidenzia come nel mese di marzo 2020 lo Score dei Rischi Autoliquidanti è classificato come "Rischio".

La percentuale di utilizzo aggregata (87%) risulta superiore alla percentuale di utilizzo medio delle linee di credito (50%). Questo significa che l'azienda non presenta tanto problemi di equidistribuzione degli utilizzi fra le diverse linee disponibili, quanto problemi di fabbisogno di nuovo "Accordato" autoliquidante secondo le effettive necessità e proporzionato al proprio fatturato.

Nel mese di marzo 2020 non si registra alcuno sconfinamento significativo (in generale uno sconfinamento si ritiene non significativo quando relativo ad una linea di credito di accordato inferiore all'1% del Totale Accordato Cassa).

Suggerimenti

Al fine di migliorare il proprio merito creditizio, si consiglia di aprire nuove linee autoliquidanti o incrementare l'accordato di quelle già esistenti, secondo il proprio effettivo fabbisogno e proporzionalmente al proprio fatturato.

Score Rischi a revoca: Corretto utilizzo degli affidamenti – Sconfinamenti

Nell'ultimo mese di analisi, relativo a marzo 2020, all'azienda risulta accordata un'apertura di credito in conto corrente presso l'intermediario "Agos Ducato S.p.a.".

L'analisi effettuata evidenzia come nel mese di marzo 2020 lo Score dei Rischi a Revoca è classificato come "Rischio".

La percentuale di utilizzo aggregata (100%) risulta superiore alla percentuale di utilizzo medio delle linee di credito (50%). Questo significa che l'azienda non presenta tanto problemi di equidistribuzione degli utilizzi fra le diverse linee disponibili, quanto problemi di fabbisogno di nuovo "Accordato" a revoca.

Nel mese di marzo 2020 non si registra alcuno sconfinamento significativo.

Suggerimenti

Al fine di migliorare il proprio merito creditizio, si consiglia di aprire nuove linee a revoca o incrementare l'accordato di quelle già esistenti, mantenendo un opportuno livello di rischio prospettico (mantenimento dell'equilibrio finanziario a breve termine e contenimento del grado di rischio del Portafoglio effetti anche in relazione alle previsioni di fatturato).

Equilibrio Cassa: Qualità del Portafoglio presentato – Gestione dell'equilibrio finanziario

L'analisi effettuata evidenzia nell'ultimo mese relativo a marzo 2020 un Equilibrio di Cassa "Medio".

La gestione del Portafoglio effetti da parte dell'azienda risulta "Ottimale" (*Cash Wallet Management Index* pari al 13,1%). Questo significa che non si registrano sperequazioni fra la percentuale aggregata di Utilizzo degli Autoliquidanti e la percentuale aggregata di Utilizzo dei Rischi a revoca, scongiurando in questo modo o un innalzamento del rischio prospettico o un aumento degli oneri finanziari.

Il *Cash Wallet Risk index* relativo a marzo 2020 è pari al 65%. Nella composizione del Portafoglio Cassa si rilevano pertanto concentrazioni anomale sulle categorie di cassa più rischiose (a Revoca e a Scadenza).

La *Duration* finanziaria relativa a marzo 2020 è infine pari al 60%. Nella composizione del Portafoglio Cassa si rilevano pertanto concentrazioni anomale sulle categorie di cassa con scadenza più a breve termine (Autoliquidanti e a Revoca) configurandosi in questo modo un disequilibrio finanziario tra indebitamento a breve ed indebitamento a lungo termine.

Suggerimenti

Al fine di migliorare la qualità del proprio Portafoglio Cassa e di conseguenza il proprio merito creditizio, si consiglia di aprire nuove linee autoliquidanti o incrementare l'accordato di quelle già esistenti (proporzionalmente al proprio fatturato) per abbassare il grado di rischio del Portafoglio effetti.

Si consiglia infine di aprire nuove linee a scadenza o incrementare l'accordato di quelle già esistenti allo scopo di ripristinare l'equilibrio finanziario tra indebitamento a breve ed indebitamento a lungo termine (riduzione *Duration* finanziaria).

Crediti scaduti pagati: Gestione incassi/pagamenti

Nell'ultimo mese di analisi, relativo a marzo 2020, risultano segnalati in capo all'azienda dei "Crediti scaduti pagati" i quali sono crediti acquisiti dall'intermediario segnalante nell'ambito di operazioni autoliquidanti e regolati dal debitore dopo la loro scadenza. Trattasi generalmente di esposizioni derivanti da sconti di fatture clienti; in questo caso quando queste ultime vengono regolate dopo la loro naturale scadenza si generano "Crediti scaduti pagati".

L'analisi effettuata evidenzia nell'ultimo mese relativo a marzo 2020 una presenza fisiologica di "Crediti scaduti pagati" di 59.205 € che non ha alcun impatto sullo Score di periodo. L'entità di tali esposizioni (pari al 2,5% dell'Ammontare accordato) risulta fisiologica poiché minore della soglia di significatività del 10% del Totale Accordato Cassa.

Suggerimenti

Per elidere questa presenza fisiologica di "Crediti scaduti pagati" ed evitare che assumano in prospettiva carattere di significatività (con conseguente impatto poi sullo Score di periodo), si suggerisce un riassetto del proprio ciclo commerciale attivo con eventuale aumento delle dilazioni di pagamento concesse ai propri clienti.

Tensione finanziaria Rischi autoliquidanti

L'analisi effettuata evidenzia nell'ultimo mese relativo a marzo 2020 uno scarso "Margine di Utilizzo". La percentuale aggregata di Utilizzo delle linee è infatti pari al 86,9% a fronte di una soglia di segnalazione di Tensione finanziaria pari all'85%.

Tensione finanziaria Rischi a revoca

L'analisi effettuata evidenzia nell'ultimo mese relativo a marzo 2020 uno scarso "Margine di Utilizzo". La percentuale aggregata di Utilizzo delle linee è infatti pari al 100% a fronte di una soglia di segnalazione di Tensione finanziaria pari all'85%.

Tensione finanziaria Rischi a scadenza

L'analisi effettuata evidenzia nell'ultimo mese relativo a marzo 2020 uno scarso "Margine di Utilizzo", tuttavia senza rischi di insolvenza.

Valutazione MCC 6 mesi

Nel caso in esame le metodologie di valutazione del modello MCC restituiscono un rating differente rispetto a quello ottenuto dalle metodologie di analisi del CF-Credit Score; ciò perché queste ultime differiscono dalle prime per un maggiore grado di analiticità delle elaborazioni che riguarda soprattutto la natura dei dati di input, il profilo temporale dell'analisi e gli indicatori presi in considerazione.

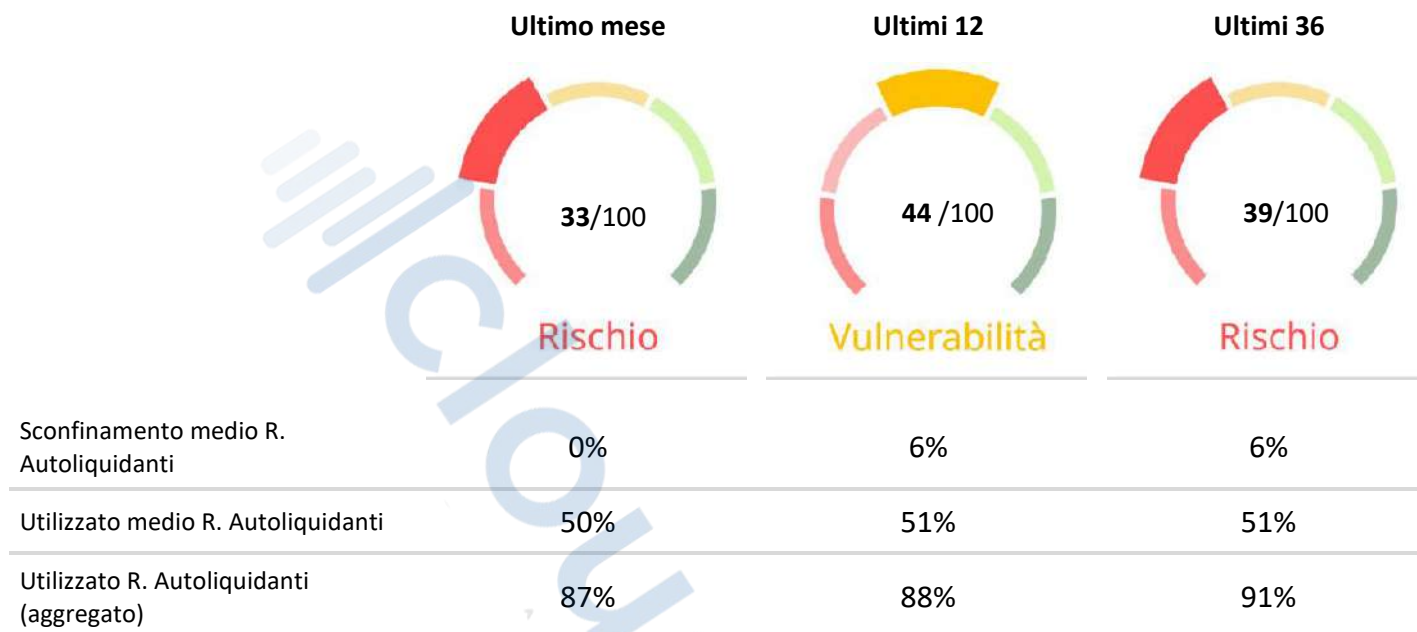
MCC si basa unicamente sull'analisi di rischi autoliquidanti, rischi a revoca, rischi a scadenza e sofferenze. Il CF-Credit Score prende in considerazione, invece, ulteriori rilevanti informazioni, quali l'andamento dei crediti scaduti, i profili di deterioramento degli stessi, i crediti di firma, le garanzie ricevute e i derivati.

Oltre ad una preponderante rilevanza attribuita alle sofferenze, la cui presenza, anche in uno soltanto dei sei mesi dell'analisi comporta di per sé la non ammissibilità al fondo di garanzia, il modello di valutazione di MCC si basa su due indicatori principali: il rapporto complessivo tra utilizzato aggregato ed accordato aggregato dei rischi autoliquidanti e dei rischi a revoca e il numero di sconfinamenti osservati nei sei mesi di analisi. In presenza di sconfinamenti, finanche di importi non significativi, e/o di un rapporto tra utilizzato e accordato che superi anche solo il 50%, il modello tende a risultare particolarmente punitivo e a produrre una valutazione negativa. Il CF-Credit Score si basa invece su una pluralità di indicatori e di analisi, distingue le anomalie in base alla loro significatività e valuta il rapporto di utilizzo delle linee singole di credito in base a criteri meno restrittivi e più equilibrati di quanto non faccia MCC.

Nel caso specifico il rating MCC osserva:

- un rapporto utilizzato/accordato dei rischi autoliquidanti e a revoca, aggregato sui 6 mesi di analisi intorno al 60%;
- 2 sconfinamenti sui Rischi a Scadenza nei 6 mesi di analisi.

Score Rischi Autoliquidanti



Valutazione sintetica

Nessuno sconfinamento significativo rilevato nell'ultimo mese

Presenza criticità relative ad assenza o scarso margine di utilizzo nell'ultimo mese

Nell'analisi andamentale di periodo (12 mesi) si rileva la presenza di criticità relative a sconfinamenti

Nell'analisi andamentale di periodo (12 mesi) si rileva la presenza criticità relative ad assenza o scarso margine di utilizzo

Nell'analisi andamentale di periodo (36 mesi) si rileva la presenza di criticità relative a sconfinamenti

Nell'analisi andamentale di periodo (36 mesi) si rileva la presenza criticità relative ad assenza o scarso margine di utilizzo

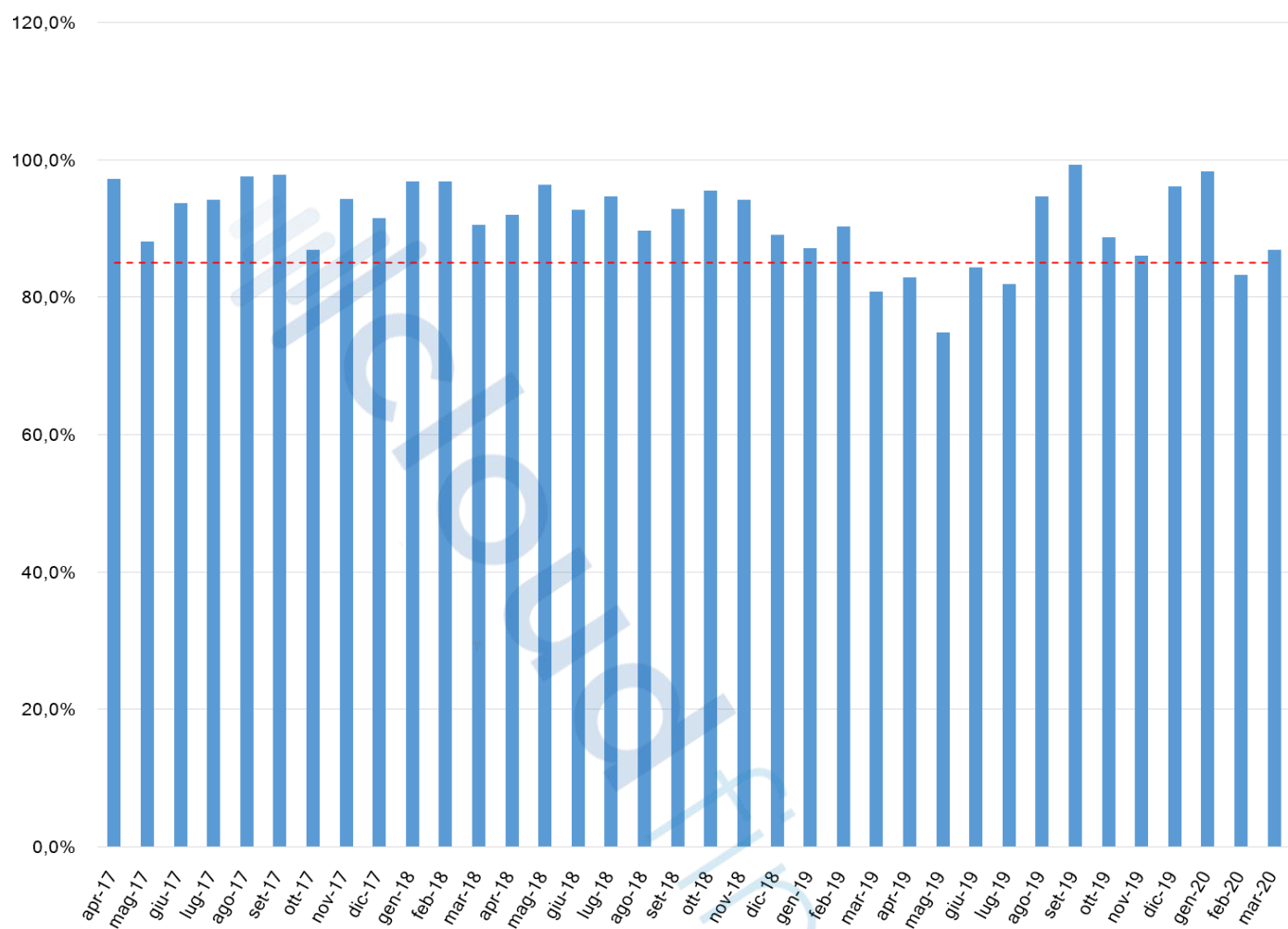
Possibili interventi da attuare

Predisporre con intervento proattivo adeguato margine di utilizzo attraverso maggior ricorso ai Rischi a Revoca per essere in grado di assorbire fenomeni di stagionalità

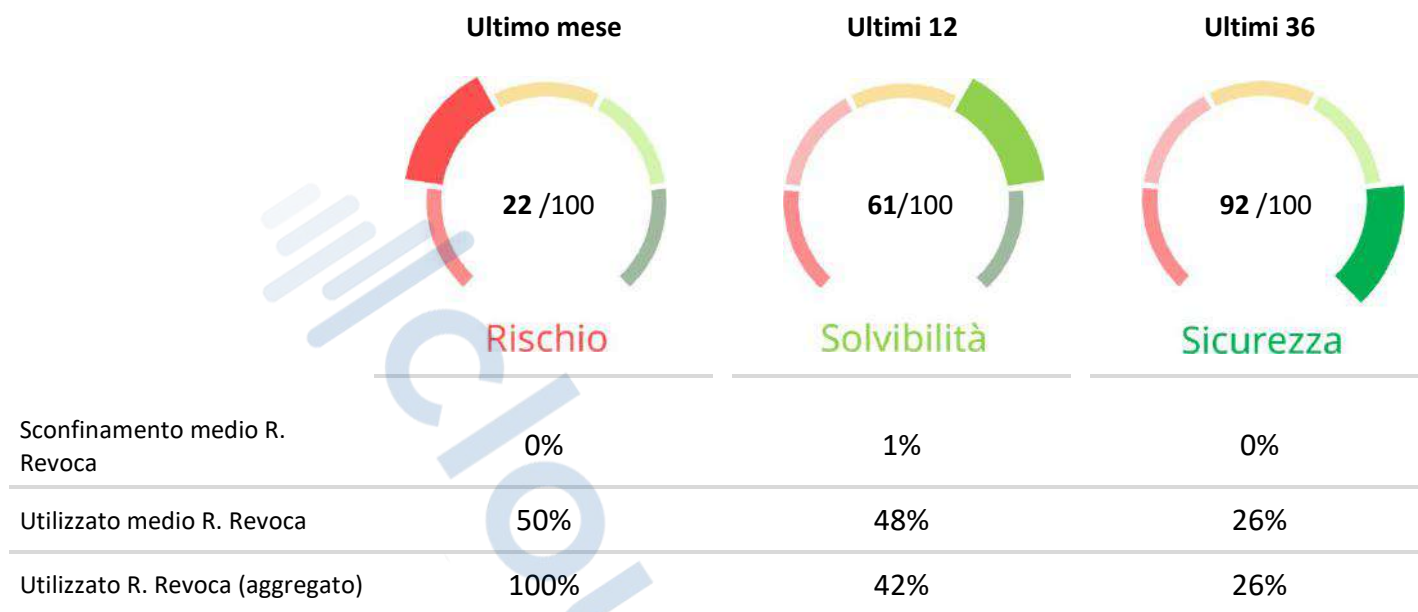
In prospettiva si consiglia di evitare sconfinamenti attraverso un maggior ricorso ai Rischi a Revoca per ridurre rischio insolvenza

In prospettiva mantenere adeguato margine di utilizzo attraverso maggior ricorso ai Rischi a Revoca per essere in grado di assorbire fenomeni di stagionalità

Utilizzato R. Autoliquidanti



Score Rischi a Revoca



Valutazione sintetica

Nessuno sconfinamento significativo rilevato nell'ultimo mese

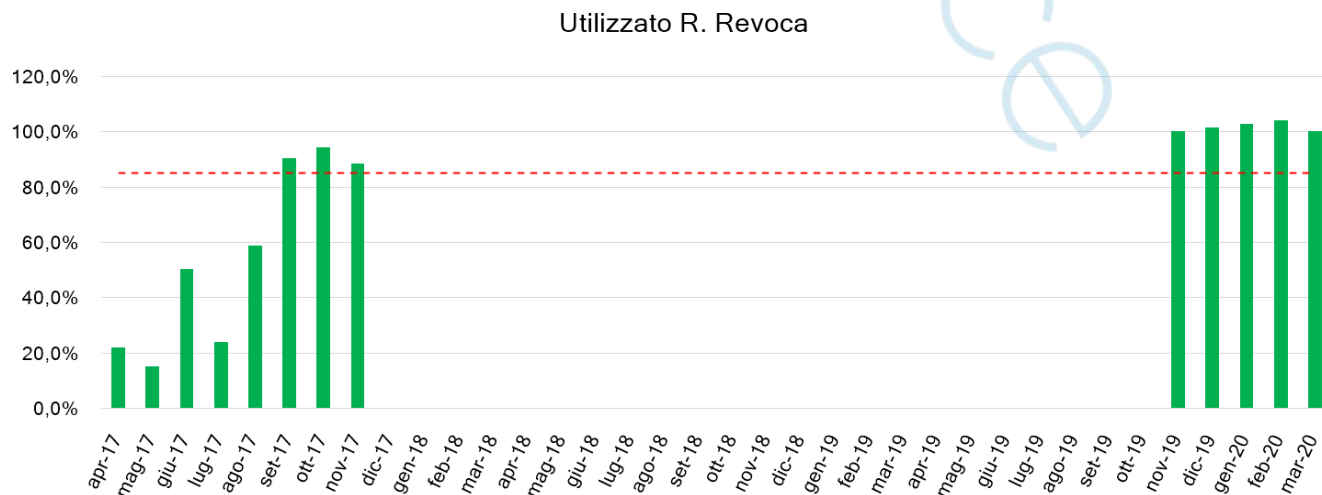
Presenza criticità relative ad assenza o scarso margine di utilizzo nell'ultimo mese

Nessuna criticità rilevata negli ultimi 36 mesi

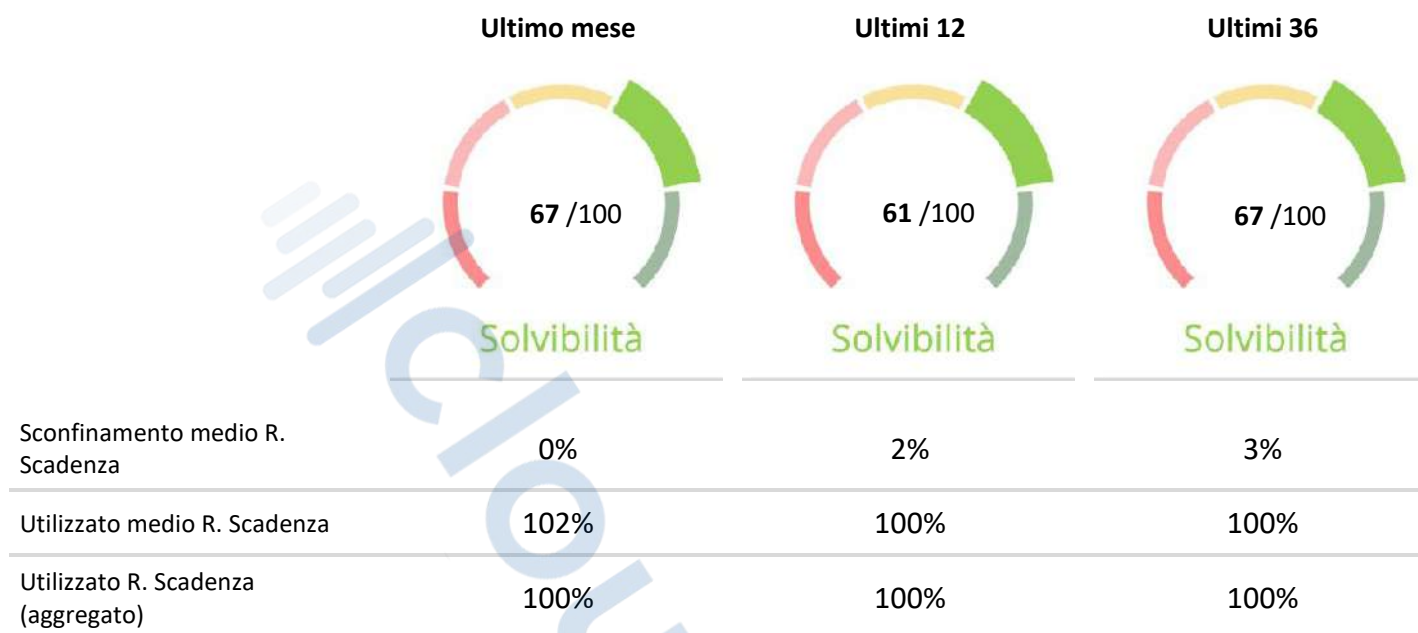
Possibili interventi da attuare

Predisporre con intervento proattivo adeguato margine di utilizzo attraverso maggior ricorso ai Rischi a Scadenza per essere in grado di assorbire prolungati aumenti del rischio prospettico

In prospettiva mantenere adeguato margine di utilizzo attraverso maggior ricorso ai Rischi a Scadenza per essere in grado di assorbire prolungati aumenti del rischio prospettico



Score Rischi a Scadenza

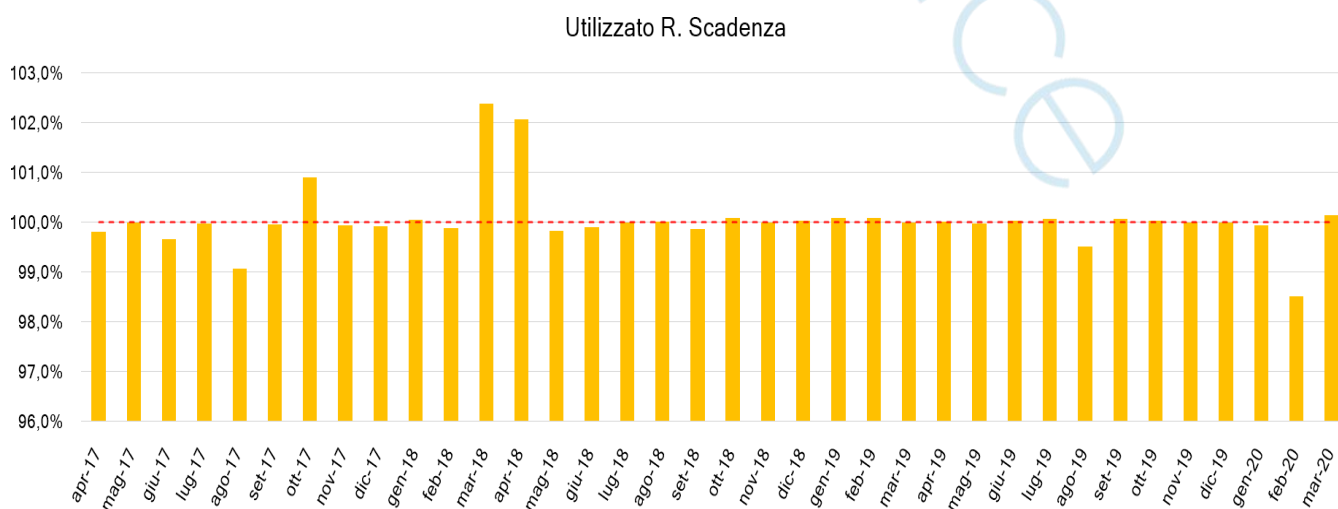


Valutazione sintetica

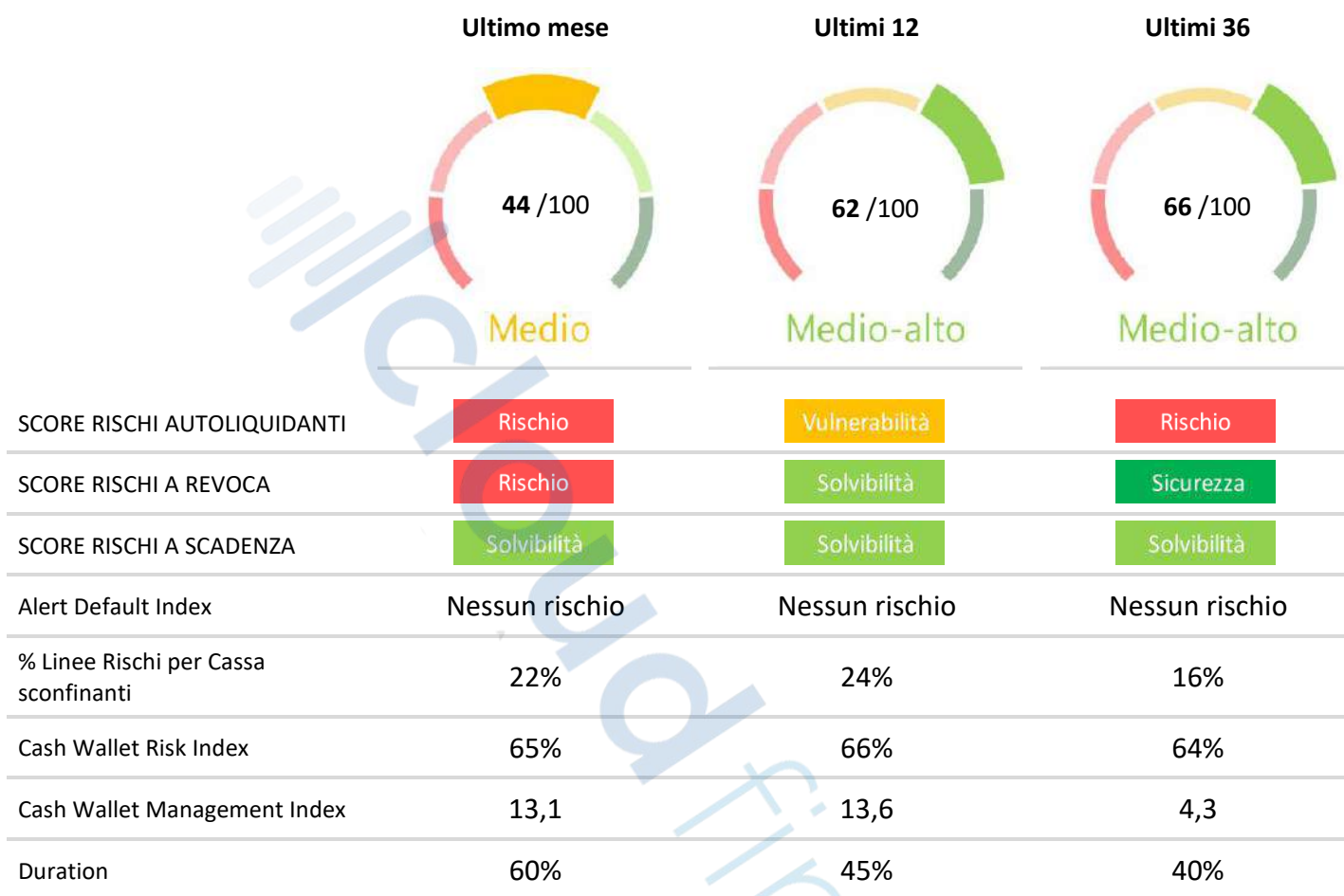
Nessuno sconfinamento significativo rilevato nell'ultimo mese

Nessuna criticità rilevata negli ultimi 12 mesi

Nessuna criticità rilevata negli ultimi 36 mesi



Equilibrio Cassa



Valutazione sintetica

Presenza criticità su Categorie di Cassa nell'ultimo mese

Presenza criticità diffuse su costruzione ed amministrazione complessiva del Portafoglio Cassa nell'ultimo mese

Nell'analisi andamentale di periodo (12 mesi) si rileva la presenza criticità diffuse su costruzione ed amministrazione complessiva del Portafoglio Cassa

Nell'analisi andamentale di periodo (36 mesi) si rileva la presenza criticità su Categorie di Cassa

Nell'analisi andamentale di periodo (36 mesi) si rileva la presenza criticità diffuse su costruzione ed amministrazione complessiva del Portafoglio Cassa

Possibili interventi da attuare

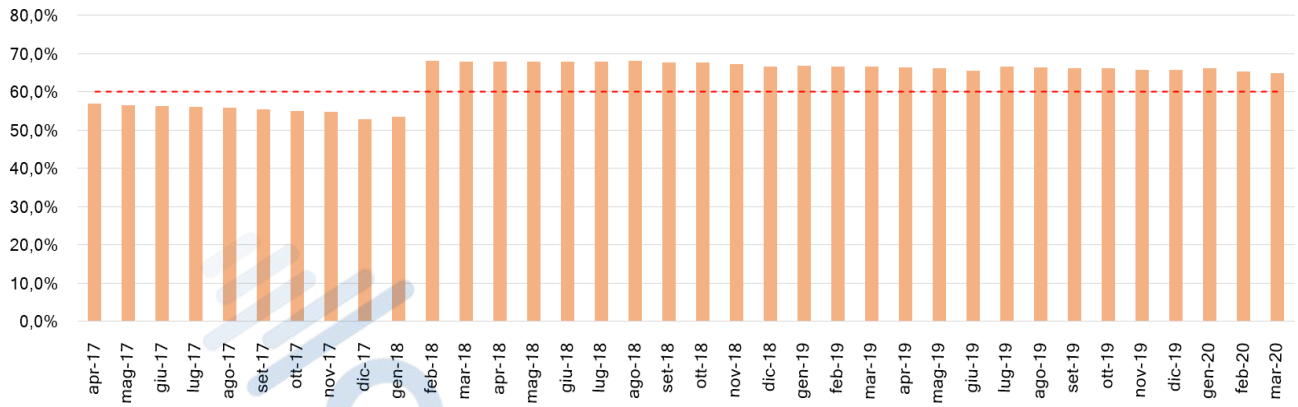
Si consigliano interventi proattivi correttivi dell'impostazione di fondo delle Categorie di Cassa

Si consigliano interventi proattivi correttivi tesi al riequilibrio della struttura del Portafoglio Cassa

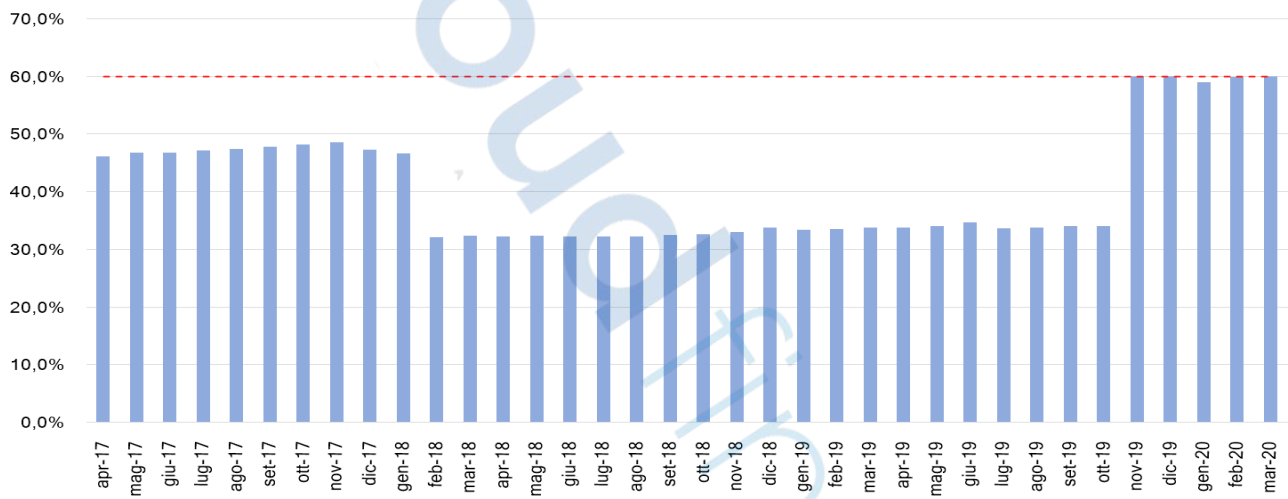
Si consigliano in prospettiva interventi correttivi tesi al riequilibrio della struttura del Portafoglio Cassa

Si consigliano in prospettiva interventi correttivi dell'impostazione di fondo delle Categorie di Cassa

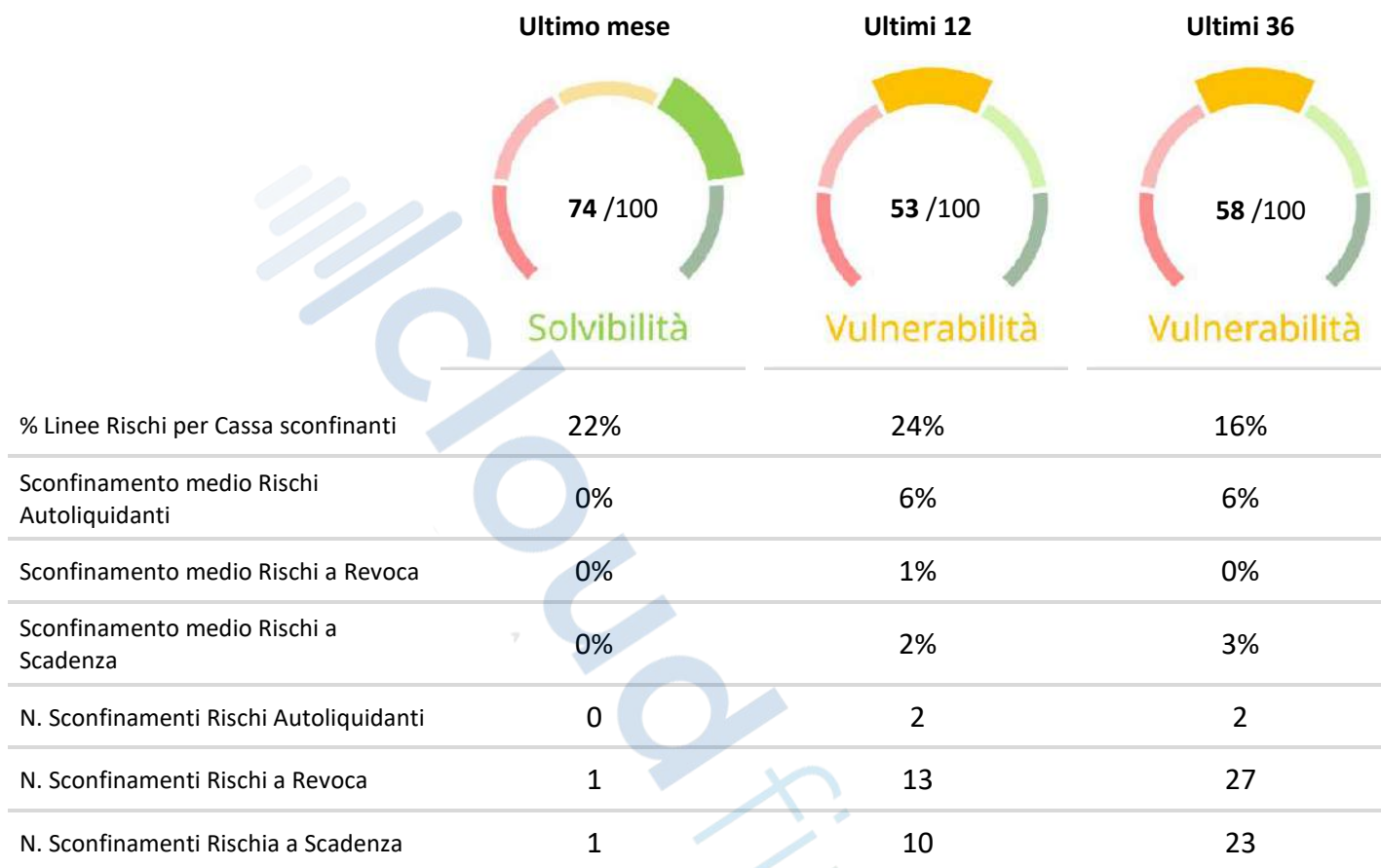
Cash Wallet Risk Index



Duration



Score Sconfinamenti



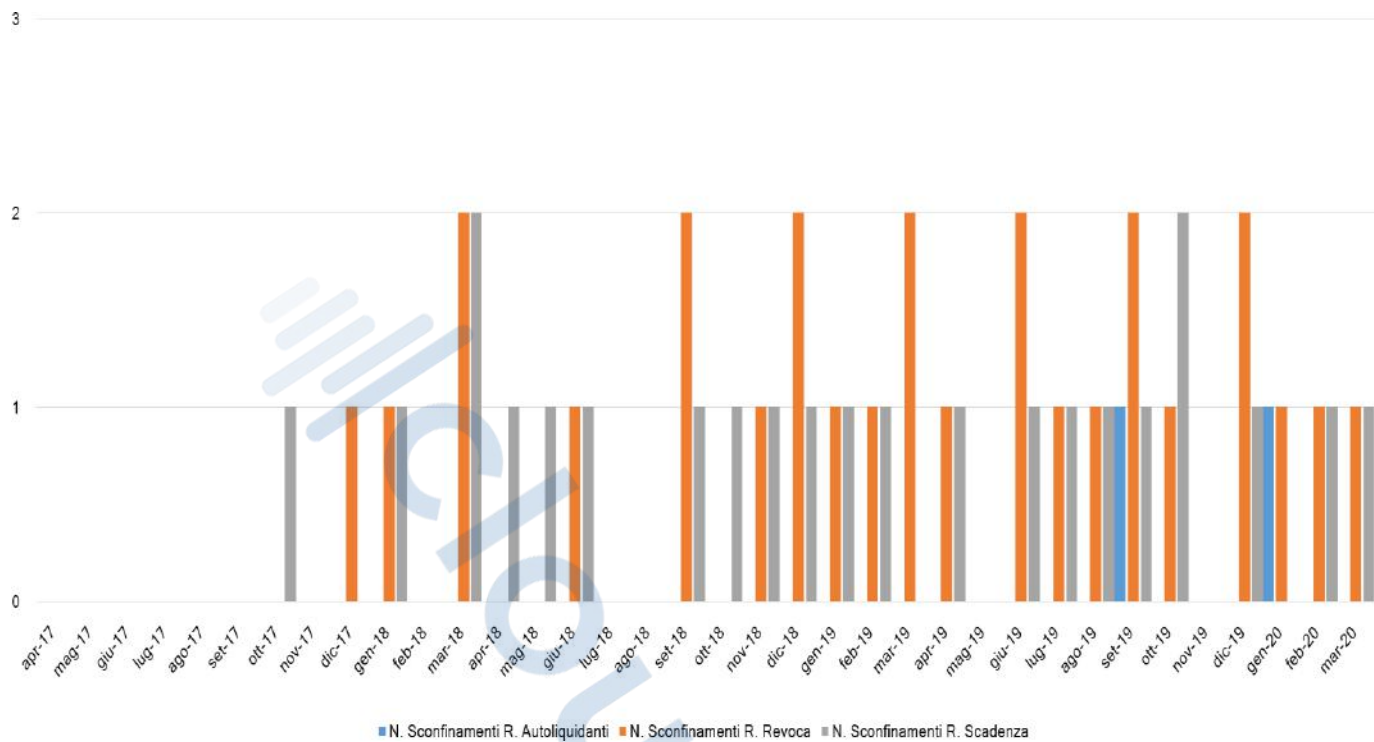
Valutazione sintetica

Nell'analisi andamentale di periodo (12 mesi) si rileva la presenza criticità per n. sconfinamenti R. Revoca elevato
 Nell'analisi andamentale di periodo (36 mesi) si rileva la presenza criticità per n. sconfinamenti R. Revoca elevato

Possibili interventi da attuare

Si consigliano in prospettiva interventi correttivi tesi a ridurre sconfinamenti di Cassa

Si consigliano in prospettiva interventi di approfondimento su linee R. Revoca per eccessivo numero sconfinamenti



Anomalie per intermediario marzo 2020

Intermediario	RISCHI AUTOLIQUIDANTI		RISCHI A REVOCA		RISCHI A SCADENZA	
	Tensione Finanziaria	N. Linee in tensione	Tensione Finanziaria	N. Linee in tensione	Tensione Finanziaria	N. Linee in tensione
UNICREDIT SPA	SI	2	NO	0	NO	0
BNP PARIBAS LEASE GROUP	NO	0	NO	0	NO	0
AGOS DUCATO SPA	NO	0	NO	0	NO	0
BANCA IFIS S.P.A.	NO	0	NO	0	NO	0
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	NO	0	NO	0	NO	0
INTESA SANPAOLO SPA	NO	0	NO	0	NO	0
Totale		2		0		0

Analisi della Centrale Rischi

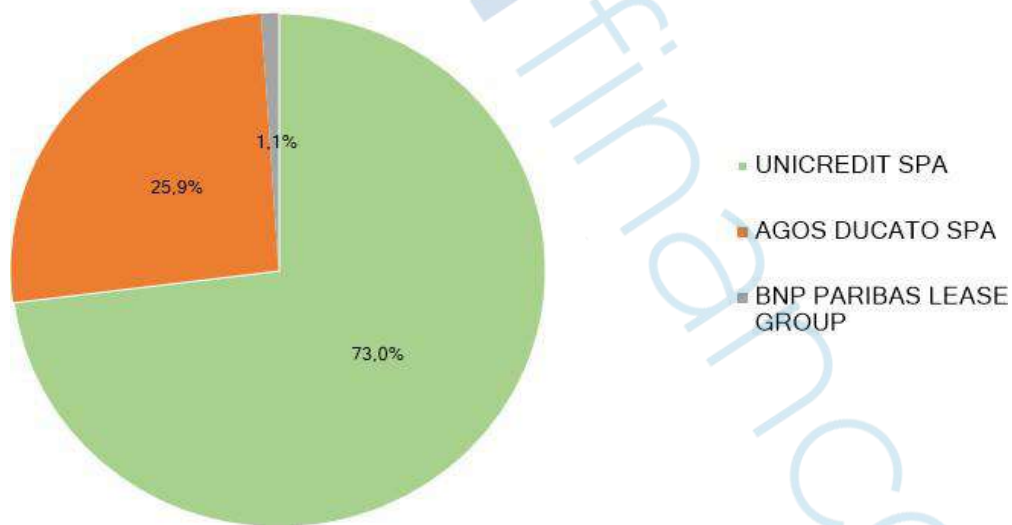
Ultimo Mese

Tabella n° 2

Crediti per cassa marzo 2020

Intermediario	Accordato (€)	Intermediario /Totale	Utilizzato (€)	Intermediario/ Totale	% utilizzato	Sofferenze (€)
UNICREDIT SPA	1.753.337	73,5%	1.663.337	73,0%	94,9%	0
BNP PARIBAS LEASE GROUP	42.565	1,8%	23.992	1,1%	56,4%	0
AGOS DUCATO SPA	590.300	24,7%	590.300	25,9%	100,0%	0
BANCA IFIS S.P.A.	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	0
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	0
INTESA SANPAOLO SPA	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	0
Totale Crediti per cassa	2.386.202	100,0%	2.277.629	100,0%		0

Utilizzato Crediti per Cassa per Intermediario

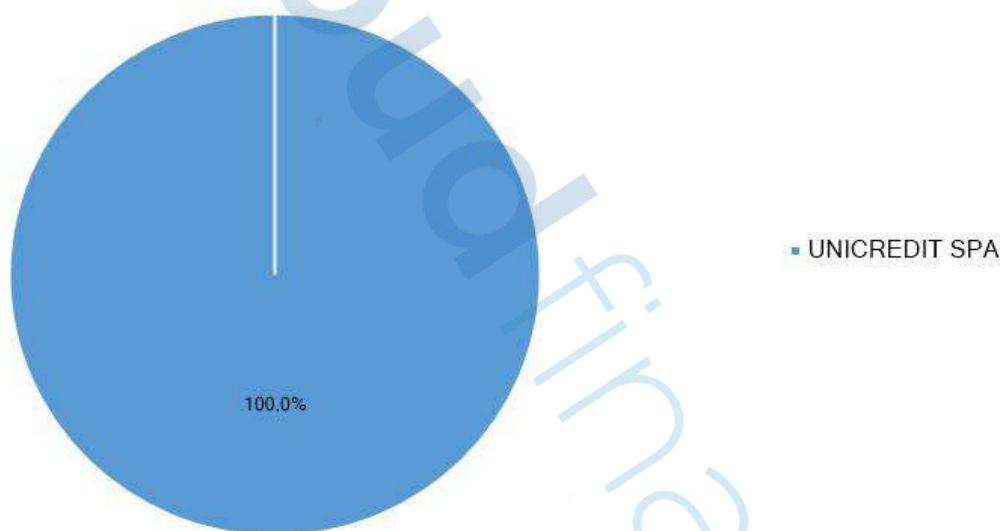


Rischi autoliquidanti marzo 2020

Tabella n° 3

Intermediario	Accordato (€)	Intermediario /Totale	Utilizzato (€)	Intermediario /Totale	% utilizzato	Anomalie*
UNICREDIT SPA	819.448	97,6%	729.448	100,0%	89,0%	Tensione fin.
BNP PARIBAS LEASE GROUP	20.000	2,4%	0	0,0%	0,0%	-
AGOS DUCATO SPA	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	-
BANCA IFIS S.P.A.	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	-
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	-
INTESA SANPAOLO SPA	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	-
Totale Rischi autoliquidanti	839.448	100,0%	729.448	100,0%		

Utilizzato Rischi Autoliquidanti per Intermediario



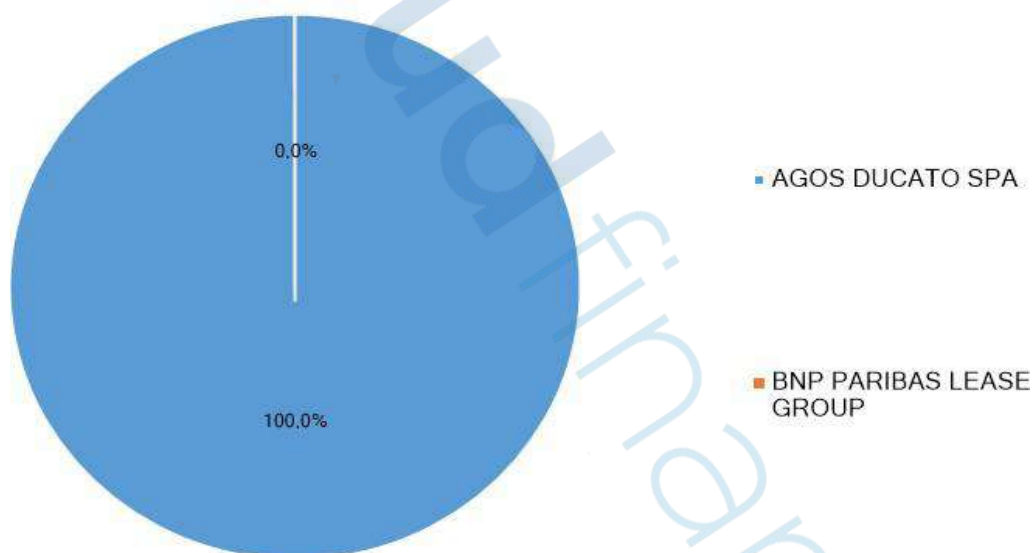
*L'eventuale segnalazione di tensione finanziaria indica che sono state rilevate anomalie su singole linee di credito. La percentuale di utilizzo aggregata potrebbe comunque rientrare nei parametri. Ad esempio, la presenza anche di una singola linea autoliquidante in tensione finanziaria presso l'Intermediario X genera la segnalazione anche se la percentuale di utilizzo aggregata dei Rischi Autoliquidanti presso lo stesso intermediario X è inferiore all'85%. Per maggiori dettagli sulle Linee di Credito Autoliquidanti in tensione finanziaria si rimanda alla sezione Anomalie.

Rischi a revoca marzo 2020

Tabella n° 4

Intermediario	Accordato (€)	Intermediario/Totale	Utilizzato (€)	Intermediario/Totale	% utilizzato	Anomalie*
UNICREDIT SPA	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	-
BNP PARIBAS LEASE GROUP	0	0,0%	109	0,0%	n.d.	Tensione fin.
AGOS DUCATO SPA	590.300	100,0%	590.300	100,0%	100,0%	Tensione fin.
BANCA IFIS S.P.A.	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	-
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	-
INTESA SANPAOLO SPA	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	-
Totale Rischi a revoca	590.300	100,0%	590.409	100,0%		

Utilizzato Rischi a Revoca per Intermediario



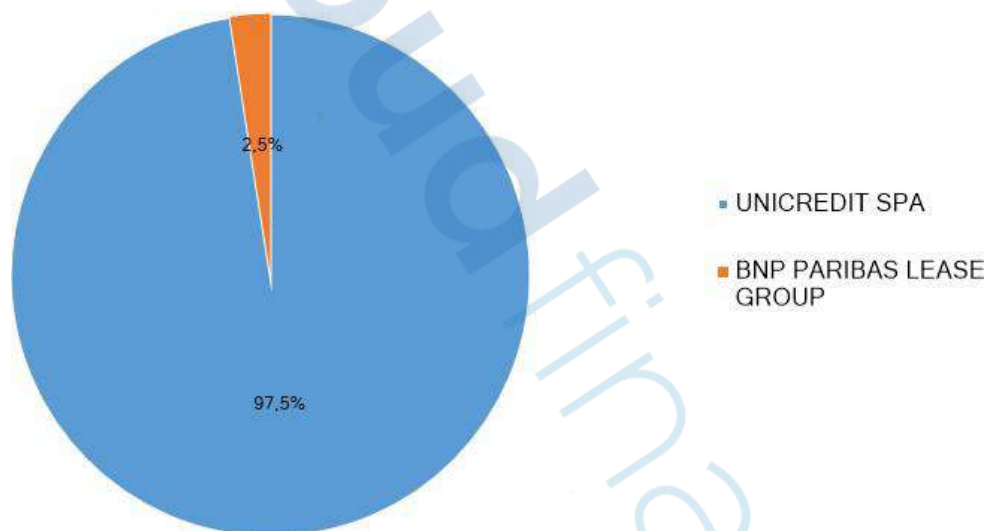
*L'eventuale segnalazione di tensione finanziaria indica che sono state rilevate anomalie su singole linee di credito. La percentuale di utilizzo aggregata potrebbe comunque rientrare nei parametri. Ad esempio, la presenza anche di una singola linea a Revoca in tensione finanziaria presso l'Intermediario X genera la segnalazione anche se la percentuale di utilizzo aggregata dei Rischi a Revoca presso lo stesso intermediario X è inferiore all'85%. Per maggiori dettagli sulle Linee di Credito a Revoca in tensione finanziaria si rimanda alla sezione Anomalie.

Rischi a scadenza marzo 2020

Tabella n° 5

Intermediario	Accordato (€)	Intermediario/ Totale	Utilizzato (€)	Intermediario/T otale	% utilizzato	Anomali e*
UNICREDIT SPA	933.889	97,6%	933.889	97,5%	100,0%	-
BNP PARIBAS LEASE GROUP	22.565	2,4%	23.883	2,5%	105,8%	Tension e fin.
AGOS DUCATO SPA	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	-
BANCA IFIS S.P.A.	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	-
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	-
INTESA SANPAOLO SPA	0	0,0%	0	0,0%	n.d.	-
Totale Rischi a scadenza	956.454	100,0%	957.772	100,0%		

Utilizzato Rischi a Scadenza per Intermediario



*L'eventuale segnalazione di tensione finanziaria indica che sono state rilevate anomalie su singole linee di credito. La percentuale di utilizzo aggregata potrebbe comunque rientrare nei parametri. Ad esempio, la presenza anche di una singola linea a Scadenza in tensione finanziaria presso l'intermediario X genera la segnalazione anche se la percentuale di utilizzo aggregata dei Rischi a Scadenza presso lo stesso intermediario X è inferiore al 100%. Per maggiori dettagli sulle Linee di Credito a Scadenza in tensione finanziaria si rimanda alla sezione Anomalie.

Anomalie per intermediario marzo 2020

Tabella n° 6

Intermediario	AUTOLIQUIDANTI	Linee in tensione	
		A REVOCA	A SCADENZA
UNICREDIT SPA	2	0	0
BNP PARIBAS LEASE GROUP	0	0	0
AGOS DUCATO SPA	0	0	0
BANCA IFIS S.P.A.	0	0	0
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	0	0	0
INTESA SANPAOLO SPA	0	0	0
Totale	2	0	0

Sconfinamenti da meno di 90 giorni (marzo 2020)

Tabella n° 10

Intermediario	Categoria	Accordato (€)	Utilizzato (€)	Importo sconfinamento (€)
BNP PARIBAS LEASE GROUP	Rischi a revoca	0	109	109
BNP PARIBAS LEASE GROUP	Rischi a scadenza	22.565	23.883	1.318
Totale sconfinamenti da meno di 90 gg				1.427

Sconfinamenti da più di 90 giorni e meno di 180 (marzo 2020)

Tabella n° 11

Intermediario	Categoria	Accordato (€)	Utilizzato (€)	Importo sconfinamento (€)
-	-	-	-	-
Totale sconfinamenti da più di 90 gg e meno di 180				0

Sconfinamenti da più di 180 giorni (marzo 2020)

Tabella n° 12

Intermediario	Categoria	Accordato (€)	Utilizzato (€)	Importo sconfinamento (€)
-	-	-	-	-
Totale sconfinamenti da più di 180 gg				0

Crediti di firma marzo 2020

Tabella n° 13

Intermediario	Accordato (€)	Intermediario/Totale	Utilizzato (€)	Intermediario/Totale	% utilizzato
UNICREDIT SPA	100.000	100%	0	n.d.	n.d.
BNP PARIBAS LEASE GROUP	0	0%	0	n.d.	n.d.
AGOS DUCATO SPA	0	0%	0	n.d.	n.d.
BANCA IFIS S.P.A.	0	0%	0	n.d.	n.d.
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	0	0%	0	n.d.	n.d.
INTESA SANPAOLO SPA	0	0%	0	n.d.	n.d.
Totale Crediti di firma	100.000	100%	0	0,0%	

Crediti scaduti marzo 2020

Tabella n° 14

Intermediario	Stato rapporto	Importo (€)
UNICREDIT SPA	Crediti pagati	59.205
UNICREDIT SPA	Crediti impagati	0
BNP PARIBAS LEASE GROUP	Crediti pagati	0
BNP PARIBAS LEASE GROUP	Crediti impagati	0
AGOS DUCATO SPA	Crediti pagati	0
AGOS DUCATO SPA	Crediti impagati	0
BANCA IFIS S.P.A.	Crediti pagati	0
BANCA IFIS S.P.A.	Crediti impagati	0
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	Crediti pagati	0
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	Crediti impagati	0
INTESA SANPAOLO SPA	Crediti pagati	0
INTESA SANPAOLO SPA	Crediti impagati	0

Totale Crediti scaduti

59.205

Garanzie ricevute marzo 2020

Tabella n° 15

Intermediario	Valore garanzia (€)	Importo garantito (€)
UNICREDIT SPA	0	0
BNP PARIBAS LEASE GROUP	0	0
AGOS DUCATO SPA	0	0
BANCA IFIS S.P.A.	0	0
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	0	0
INTESA SANPAOLO SPA	0	0
Totale Garanzie	0	0

Derivati finanziari marzo 2020

Tabella n° 16

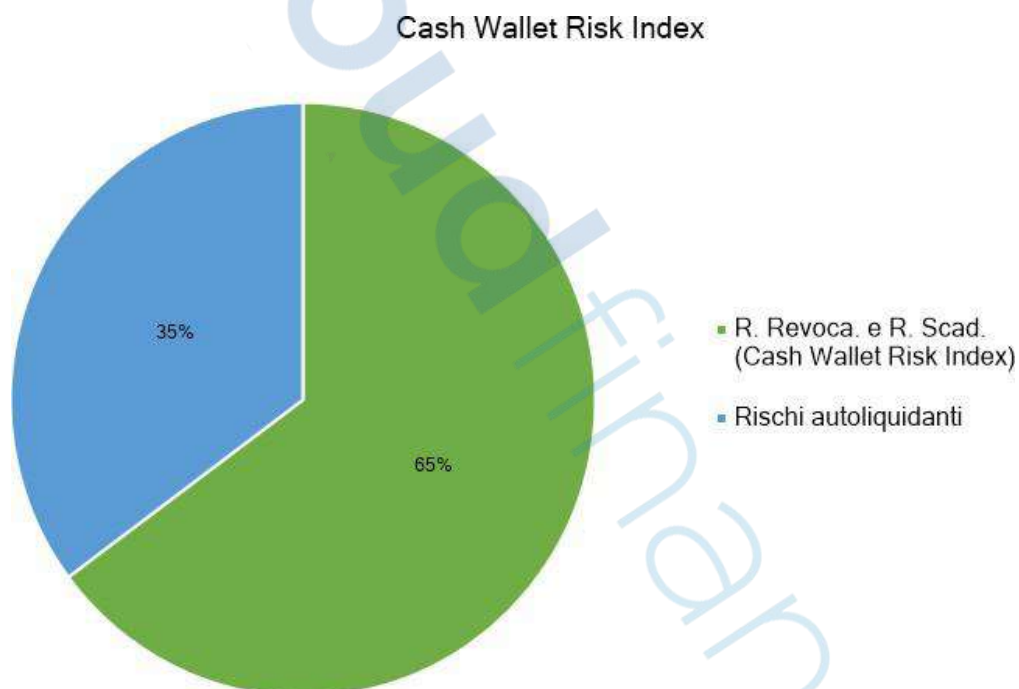
Intermediario	Valore intrinseco (€)
UNICREDIT SPA	0
BNP PARIBAS LEASE GROUP	0
AGOS DUCATO SPA	0
BANCA IFIS S.P.A.	0
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	0
INTESA SANPAOLO SPA	0
Totale Derivati	0

Cash Wallet Risk Index marzo 2020

Tabella n° 17

Categoria (in ordine decrescente di rischio)	Accordato (€)	% totale
Rischi a Revoca	590.300	24,7%
Rischi a Scadenza	956.454	40,1%
Totale R. Revoca - R. Scadenza (Cash Wallet Risk Index)	1.546.754	64,8%
Rischi Autoliquidanti	839.448	35,2%
Totale rischi per Cassa	2.386.202	100,0%

Il monte esposizioni Accordato di Cassa risulta mediamente eterogeneo con presenza non significativa di concentrazioni anomale sulle classi più rischiose di Linee di Credito (Rischi a revoca e a Scadenza).

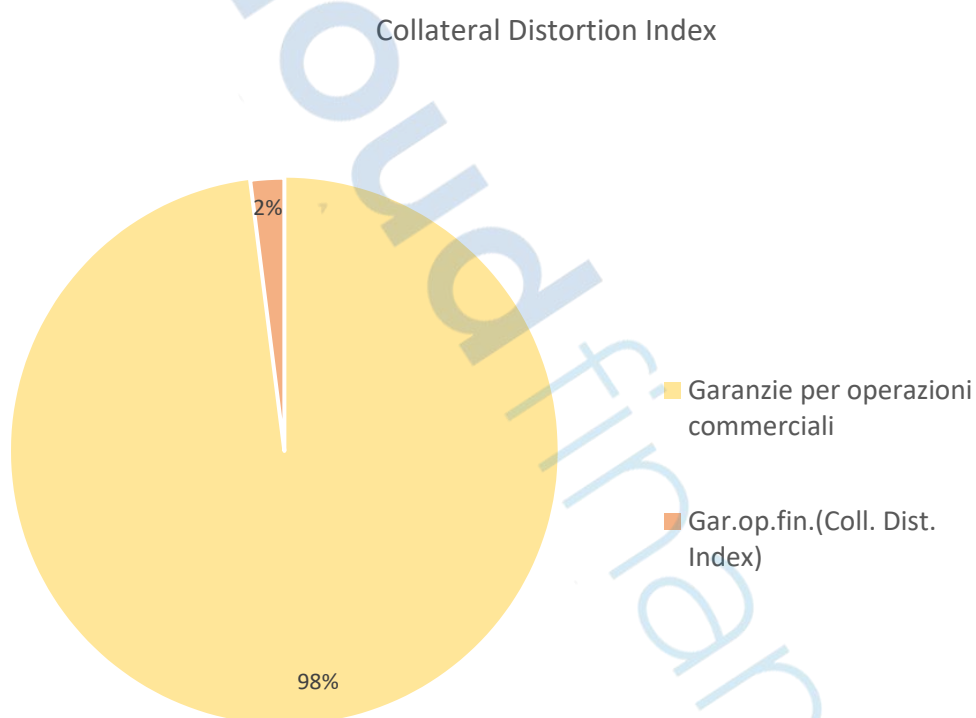


Collateral Distortion Index marzo 2020

Tabella n° 18

Crediti di Firma	Accordato (€)	% totale
Garanzie per operazioni commerciali	98.000	98%
Garanzie per operazioni finanziarie (Coll. Dist. Index)	2.000	2%
Totale	100.000	100%

Si rileva la totale assenza di rischio percepito in capo al Soggetto segnalato, con contestuale assenza di anomalie segnaletiche; è consigliato sfruttare tale leva per effettuare operazioni quali l'ampliamento dei fidi o il contenimento degli oneri finanziari.

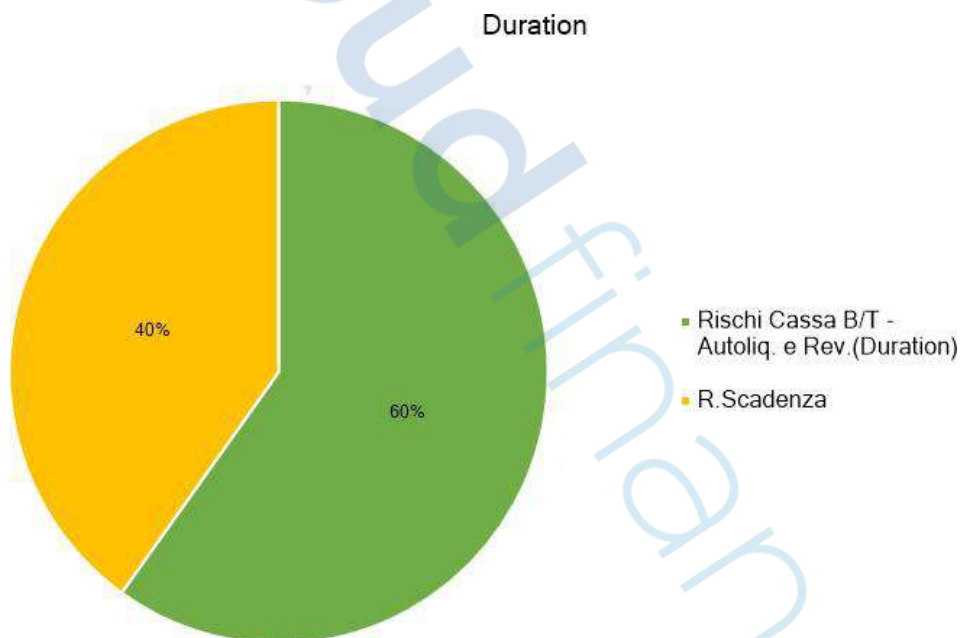


Duration marzo 2020

Tabella n° 19

Categoria (in ordine crescente di Durata)	Accordato (€)	% totale
Rischi a Revoca	590.300	24,7%
Rischi Autoliquidanti	839.448	35,2%
Totale R. Revoca - R. Autoliquidanti (Duration)	1.429.748	59,9%
Rischi a Scadenza	956.454	40,1%
Totale Rischi per Cassa	2.386.202	100,0%

Il monte esposizioni Accordato di Cassa risulta mediamente eterogeneo con presenza non significativa di concentrazioni anomale sulle Linee di Credito più a breve termine (Rischi a Revoca e Rischi Autoliquidanti). Si rileva pertanto un rischio di livello intermedio per presenza di un'esposizione a breve termine di medio livello.

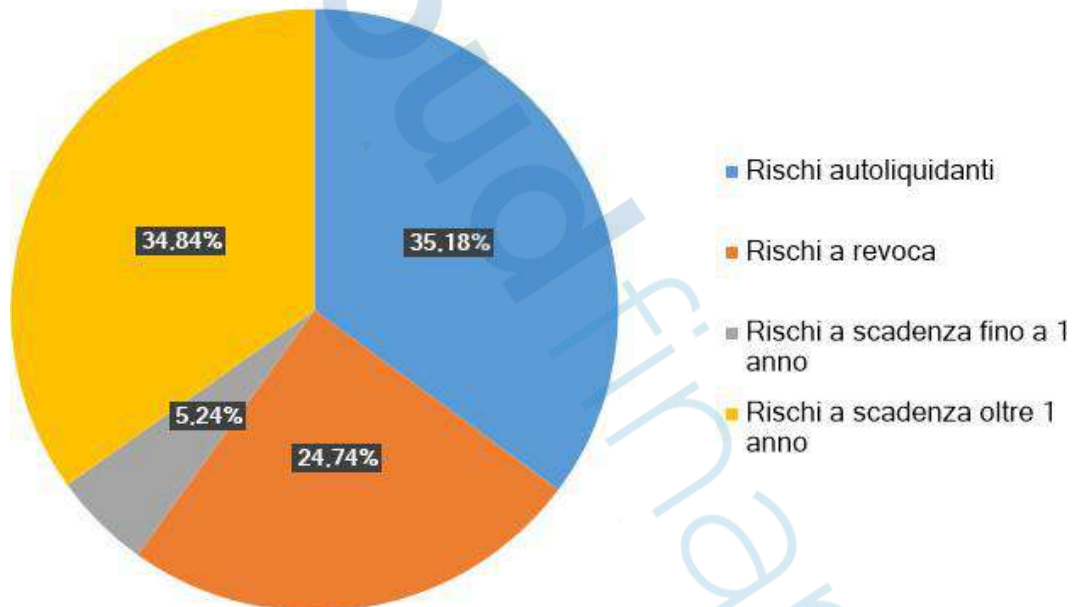


Riepilogo marzo 2020

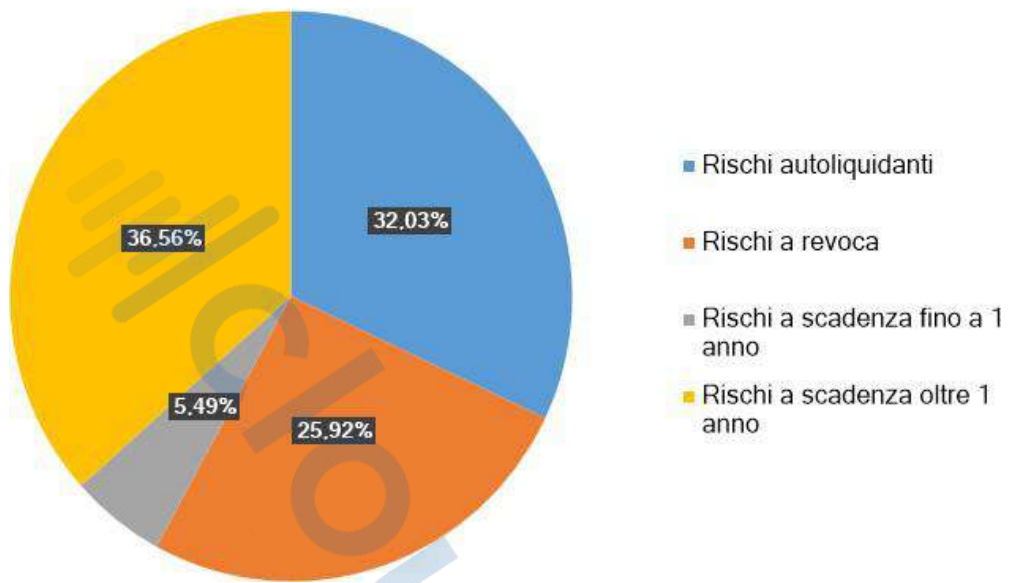
Tabella n° 20

Categoria	Accordato (€)	% totale	Utilizzato (€)	% totale
Rischi autoliquidanti	839.448	35,2%	729.448	32,0%
Rischi a revoca	590.300	24,7%	590.409	25,9%
Rischi a scadenza fino a 1 anno	125.000	5,2%	125.000	5,5%
Rischi a scadenza oltre 1 anno	831.454	34,8%	832.772	36,6%
Totale Crediti per cassa	2.386.202	100,0%	2.277.629	100,0%
Garanzie per operazioni commerciali	0	-	0	-
Garanzie per operazioni finanziarie	0	-	0	-
Totale Crediti di firma	0	0,0%	0	0,0%

Struttura indebitamento - Accordato



Struttura indebitamento - Utilizzato



Ultimi 12 mesi

Tabella n° 21

Riepilogo crediti per cassa

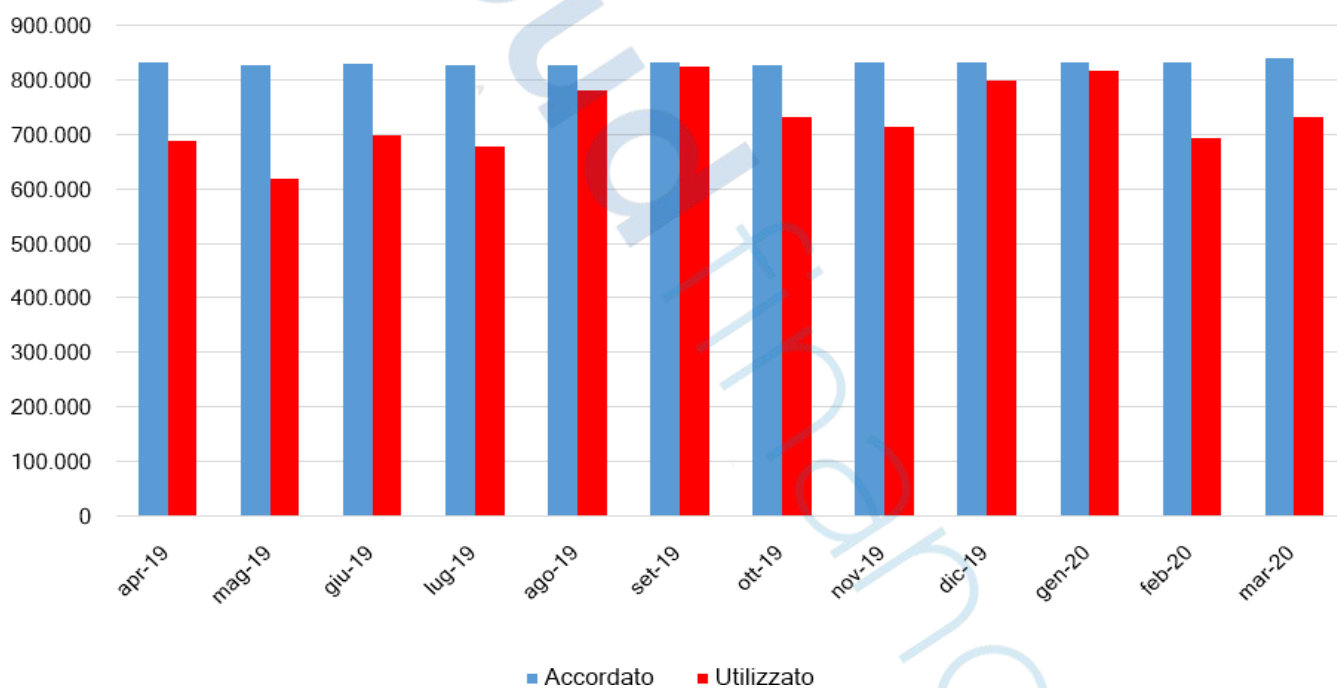
	apr-19	mag-19	giu-19	lug-19	ago-19	set-19	ott-19	nov-19	dic-19	gen-20	feb-20	mar-20
Autoliquidanti												
Accordato	830.000	825.000	827.021	825.001	825.002	830.000	825.000	830.000	830.000	830.001	830.000	839.448
Utilizzato	687.066	617.144	697.021	675.208	780.163	823.339	731.210	713.315	797.398	815.772	690.631	729.448
% utilizzato	82,8%	74,8%	84,3%	81,8%	94,6%	99,2%	88,6%	85,9%	96,1%	98,3%	83,2%	86,9%
Sconfinamento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A revoca												
Accordato	0	0	0	0	0	0	0	622.159	614.300	606.300	598.300	590.300
Utilizzato	57	0	1.264	67	10	1.503	176	622.159	622.282	622.159	622.159	590.409
% utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	101,3%	102,6%	104,0%	100,0%
Sconfinamento	57	0	1.264	67	10	1.503	176	0	7.982	15.859	23.859	109
A scadenza												
Accordato	1.629.873	1.601.511	1.558.523	1.634.608	1.623.437	1.612.257	1.601.019	967.522	964.266	998.766	957.829	956.454
Utilizzato	1.629.744	1.601.019	1.558.881	1.635.596	1.615.259	1.613.026	1.601.406	967.322	964.002	998.073	943.457	957.772
% utilizzato	100,0%	100,0%	100,0%	100,1%	99,5%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	99,9%	98,5%	100,1%
Sconfinamento	0	0	358	988	0	769	387	0	0	0	0	1.318
Totale												
Totale Accordato	2.459.873	2.426.511	2.385.544	2.459.609	2.448.439	2.442.257	2.426.019	2.419.681	2.408.566	2.435.067	2.386.129	2.386.202
Totale Utilizzato	2.316.867	2.218.163	2.257.166	2.310.871	2.395.432	2.437.868	2.332.792	2.302.796	2.383.682	2.436.004	2.256.247	2.277.629
% utilizzato totale	94,2%	91,4%	94,6%	94,0%	97,8%	99,8%	96,2%	95,2%	99,0%	100,0%	94,6%	95,4%
Totale Sconfinamento	57	0	1.622	1.055	10	2.272	563	0	7.982	15.859	23.859	1.427
Totale indebitamento	2.316.867	2.218.163	2.257.166	2.310.871	2.395.432	2.437.868	2.332.792	2.302.796	2.383.682	2.436.004	2.256.247	2.277.629

Rischi autoliquidanti ultimi 12 mesi (aprile 2019-marzo 2020)

Tabella n° 22

Mese	Accordato (€)	Utilizzato (€)	% utilizzato	N. sconfinamenti	Anomalie*
mar-20	839.448	729.448	86,9%	0	Tensione fin.
feb-20	830.000	690.631	83,2%	0	Tensione fin.
gen-20	830.001	815.772	98,3%	1	Tensione fin.
dic-19	830.000	797.398	96,1%	0	Tensione fin.
nov-19	830.000	713.315	85,9%	0	Tensione fin.
ott-19	825.000	731.210	88,6%	0	Tensione fin.
set-19	830.000	823.339	99,2%	1	Tensione fin.
ago-19	825.002	780.163	94,6%	0	Tensione fin.
lug-19	825.001	675.208	81,8%	0	Tensione fin.
giu-19	827.021	697.021	84,3%	0	Tensione fin.
mag-19	825.000	617.144	74,8%	0	Tensione fin.
apr-19	830.000	687.066	82,8%	0	Tensione fin.

Rischi Autoliquidanti

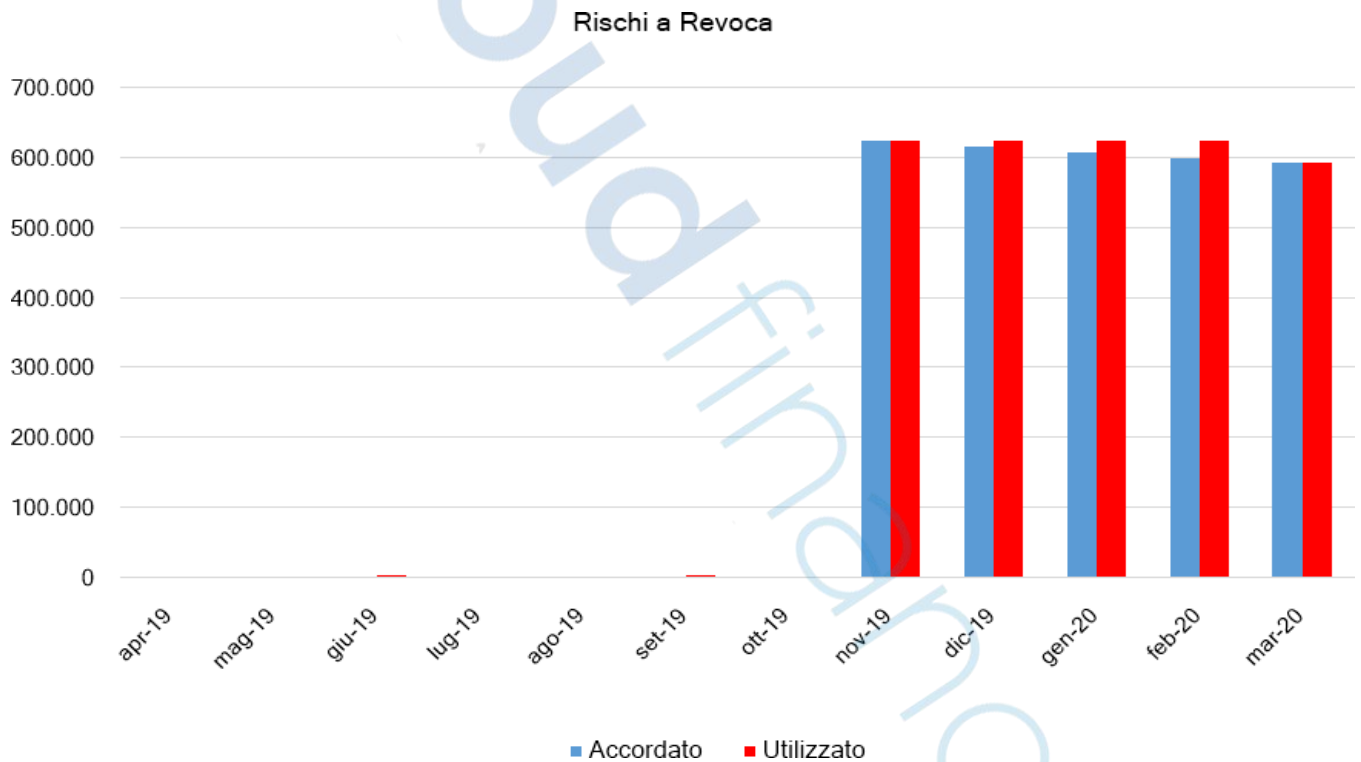


*L'eventuale segnalazione di tensione finanziaria indica che sono state rilevate anomalie su singole linee di credito. La percentuale di utilizzo aggregata potrebbe comunque rientrare nei parametri. Ad esempio, la presenza anche di una singola linea autoliquidante in tensione finanziaria nel mese X genera la segnalazione anche se la percentuale di utilizzo aggregata dei Rischi Autoliquidanti nello stesso mese X è inferiore all'85%.

Rischi a revoca ultimi 12 mesi (aprile 2019-marzo 2020)

Tabella n° 23

Mese	Accordato (€)	Utilizzato (€)	% utilizzato	N. sconfinamenti	Anomalie*
mar-20	590.300	590.409	100,0%	1	Tensione fin.
feb-20	598.300	622.159	104,0%	1	Tensione fin.
gen-20	606.300	622.159	102,6%	1	Tensione fin.
dic-19	614.300	622.282	101,3%	2	Tensione fin.
nov-19	622.159	622.159	100,0%	0	Tensione fin.
ott-19	0	176	n.d.	1	Tensione fin.
set-19	0	1.503	n.d.	2	Tensione fin.
ago-19	0	10	n.d.	1	Tensione fin.
lug-19	0	67	n.d.	1	Tensione fin.
giu-19	0	1.264	n.d.	2	Tensione fin.
mag-19	0	0	n.d.	0	-
apr-19	0	57	n.d.	1	Tensione fin.



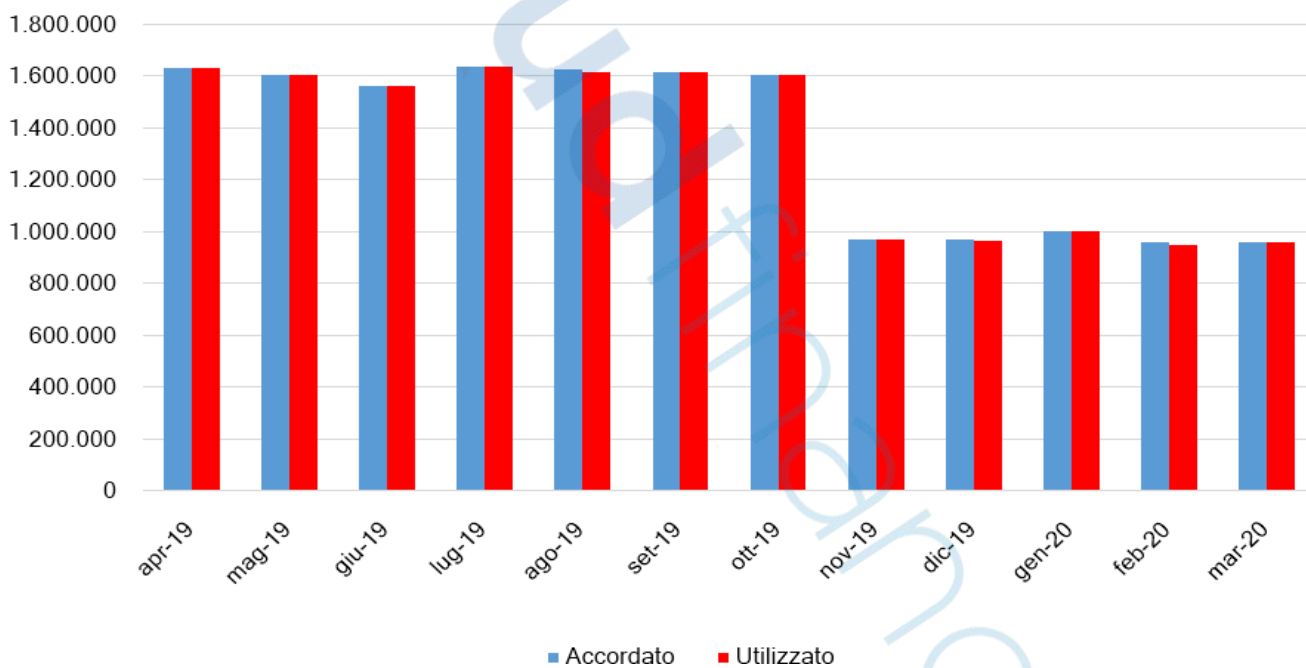
*L'eventuale segnalazione di tensione finanziaria indica che sono state rilevate anomalie su singole linee di credito. La percentuale di utilizzo aggregata potrebbe comunque rientrare nei parametri. Ad esempio, la presenza anche di una singola linea a Revoca in tensione finanziaria nel mese X genera la segnalazione anche se la percentuale di utilizzo aggregata dei Rischi a Revoca nello stesso mese X è inferiore all'85%.

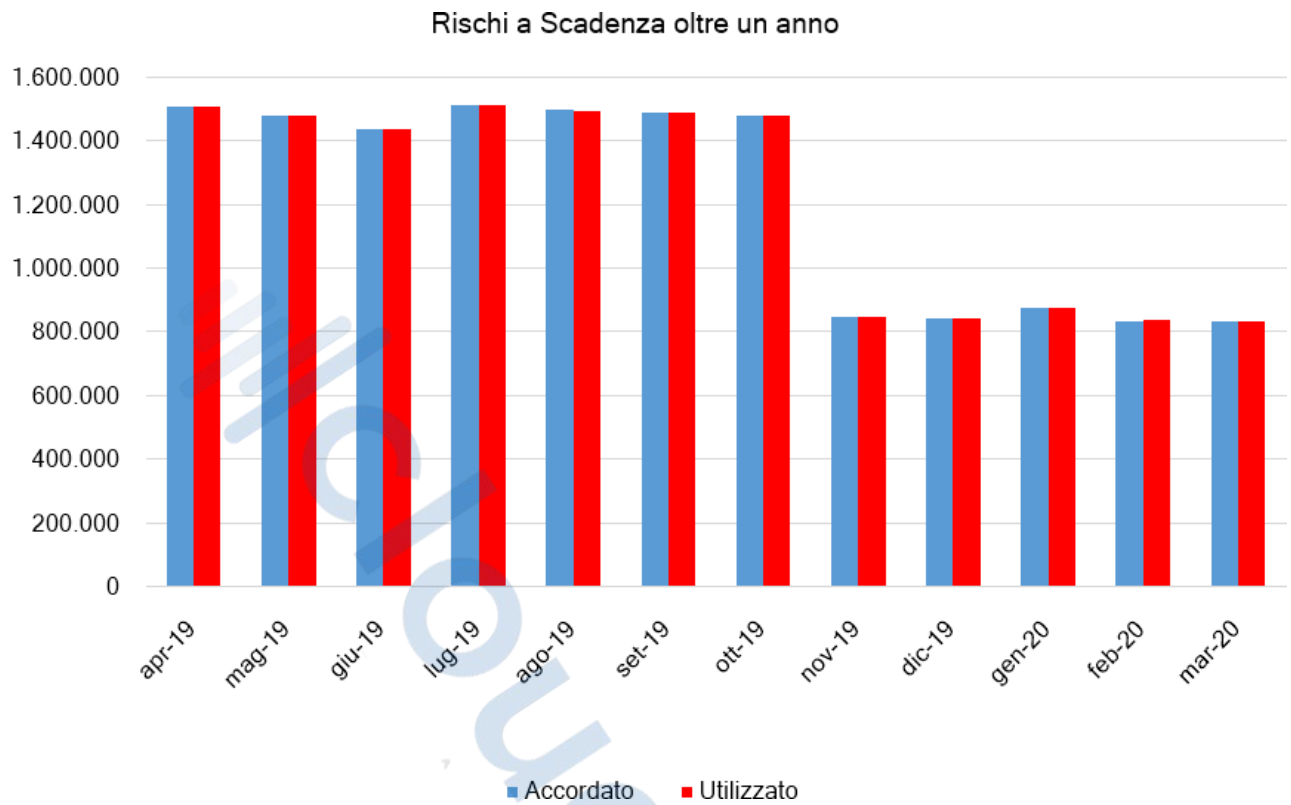
Rischi a scadenza ultimi 12 mesi (aprile 2019-marzo 2020)

Tabella n° 24

Mese	Accordato (€)	Utilizzato (€)	% utilizzato	N. sconfinamenti	Anomalie*
mar-20	956.454	957.772	100,1%	1	Tensione fin.
feb-20	957.829	943.457	98,5%	1	Tensione fin.
gen-20	998.766	998.073	99,9%	0	-
dic-19	964.266	964.002	100,0%	1	Tensione fin.
nov-19	967.522	967.322	100,0%	0	-
ott-19	1.601.019	1.601.406	100,0%	2	Tensione fin.
set-19	1.612.257	1.613.026	100,0%	1	Tensione fin.
ago-19	1.623.437	1.615.259	99,5%	1	Tensione fin.
lug-19	1.634.608	1.635.596	100,1%	1	Tensione fin.
giu-19	1.558.523	1.558.881	100,0%	1	Tensione fin.
mag-19	1.601.511	1.601.019	100,0%	0	-
apr-19	1.629.873	1.629.744	100,0%	1	Tensione fin.

Rischi a Scadenza





*L'eventuale segnalazione di tensione finanziaria indica che sono state rilevate anomalie su singole linee di credito. La percentuale di utilizzo aggregata potrebbe comunque rientrare nei parametri. Ad esempio, la presenza anche di una singola linea a Scadenza in tensione finanziaria nel mese X genera la segnalazione anche se la percentuale di utilizzo aggregata dei Rischi a Scadenza nello stesso mese X è inferiore al 100%.

Crediti di firma ultimi 12 mesi (aprile 2019-marzo 2020)

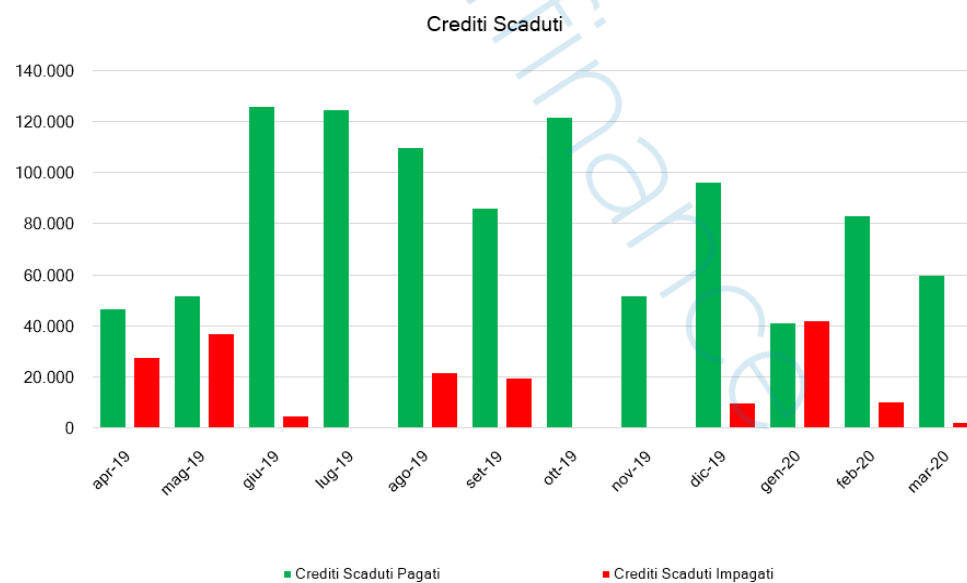
Tabella n° 29

Mese	Accordato (€)	Utilizzato (€)	% utilizzato
mar-20	100.000	0	0%
feb-20	0	0	n.d.
gen-20	0	0	n.d.
dic-19	0	0	n.d.
nov-19	0	0	n.d.
ott-19	0	0	n.d.
set-19	0	0	n.d.
ago-19	0	0	n.d.
lug-19	0	0	n.d.
giu-19	0	0	n.d.
mag-19	0	0	n.d.
apr-19	0	0	n.d.

Crediti Scaduti

Tabella n° 30

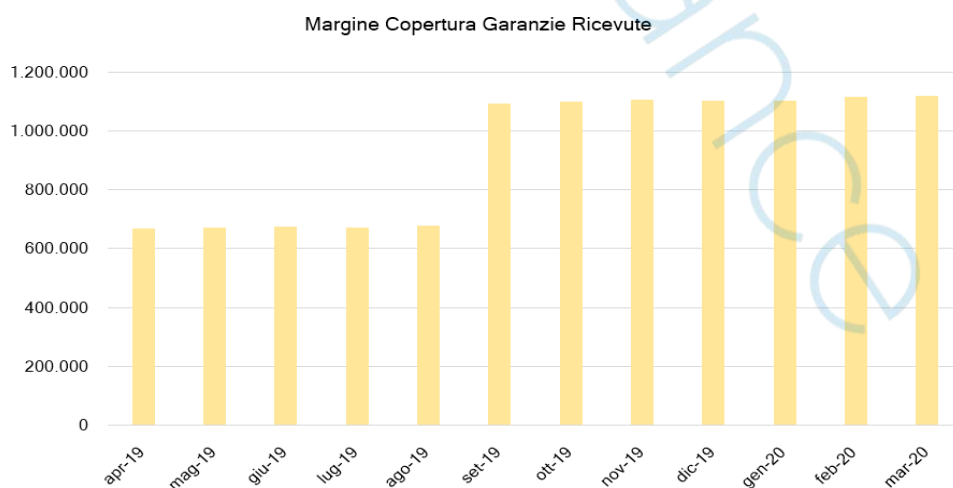
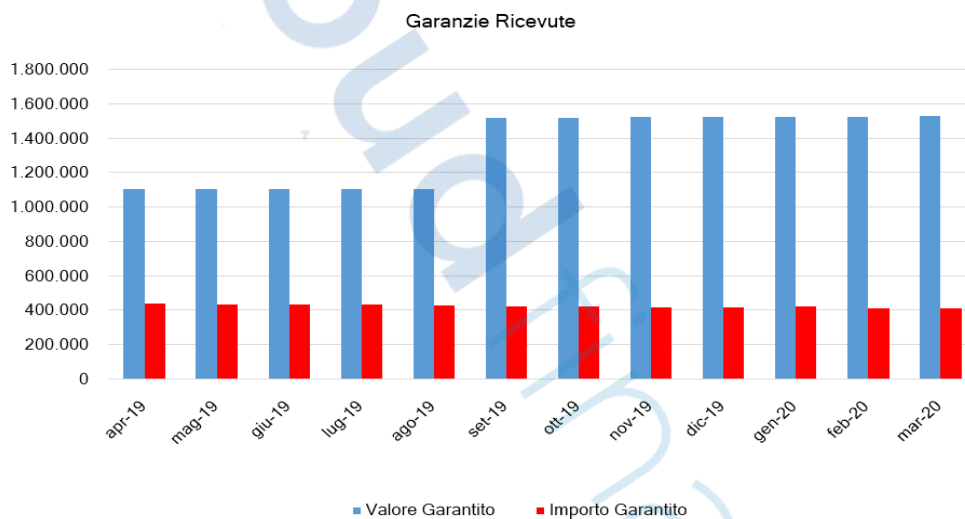
	apr-19	mag-19	giu-19	lug-19	ago-19	set-19	ott-19	nov-19	dic-19	gen-20	feb-20	mar-20
Crediti scaduti pagati	46.275	51.542	125.606	124.499	109.587	85.618	121.162	51.304	95.920	40.891	82.766	59.205
% su Accordato	1,9%	2,1%	5,3%	5,1%	4,5%	3,5%	5,0%	2,1%	4,0%	1,7%	3,5%	2,5%
% su Utilizzato	2,0%	2,3%	5,6%	5,4%	4,6%	3,5%	5,2%	2,2%	4,0%	1,7%	3,7%	2,6%
Crediti scaduti impagati non deteriorati	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
% su Accordato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% su Utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Crediti scaduti impagati deteriorati	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
% su Accordato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% su Utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Totale crediti scaduti	46.275	51.542	125.606	124.499	109.587	85.618	121.162	51.304	95.920	40.891	82.766	59.205



Garanzie ricevute ultimi 12 mesi (aprile 2019-marzo 2020)

Tabella n° 31

Mese	Valore garanzia (€)	Importo garantito (€)
mar-20	1.526.099	408.022
feb-20	1.521.815	406.221
gen-20	1.518.574	418.133
dic-19	1.517.905	416.278
nov-19	1.519.878	414.441
ott-19	1.516.649	417.160
set-19	1.513.378	419.869
ago-19	1.100.000	422.567
lug-19	1.100.000	429.845
giu-19	1.100.000	427.934
mag-19	1.100.000	430.602
apr-19	1.100.000	433.260



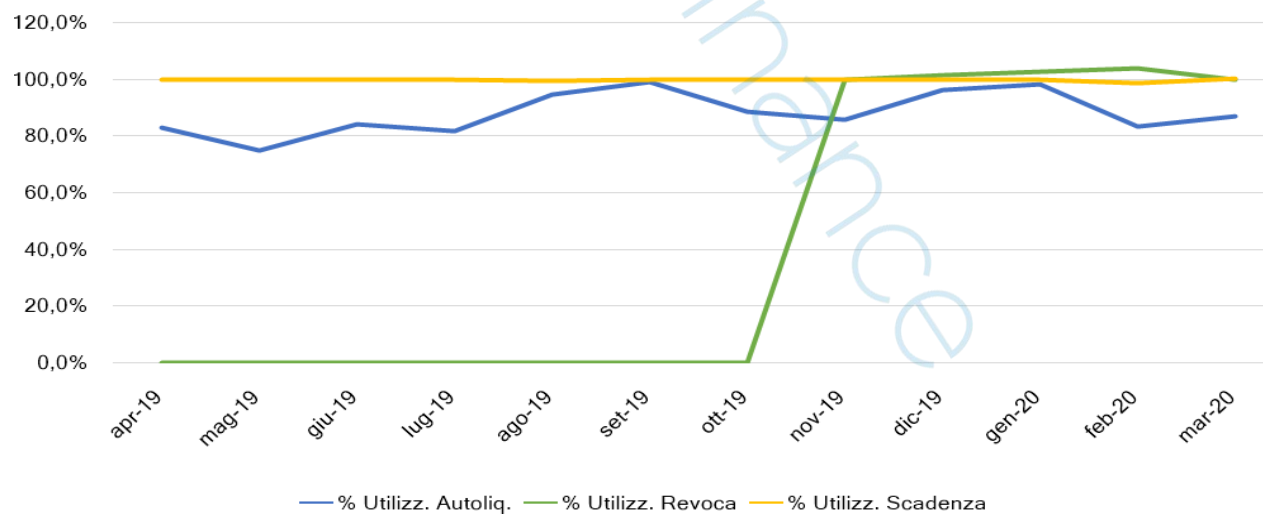
Derivati finanziari ultimi 12 mesi (aprile 2019-marzo 2020)

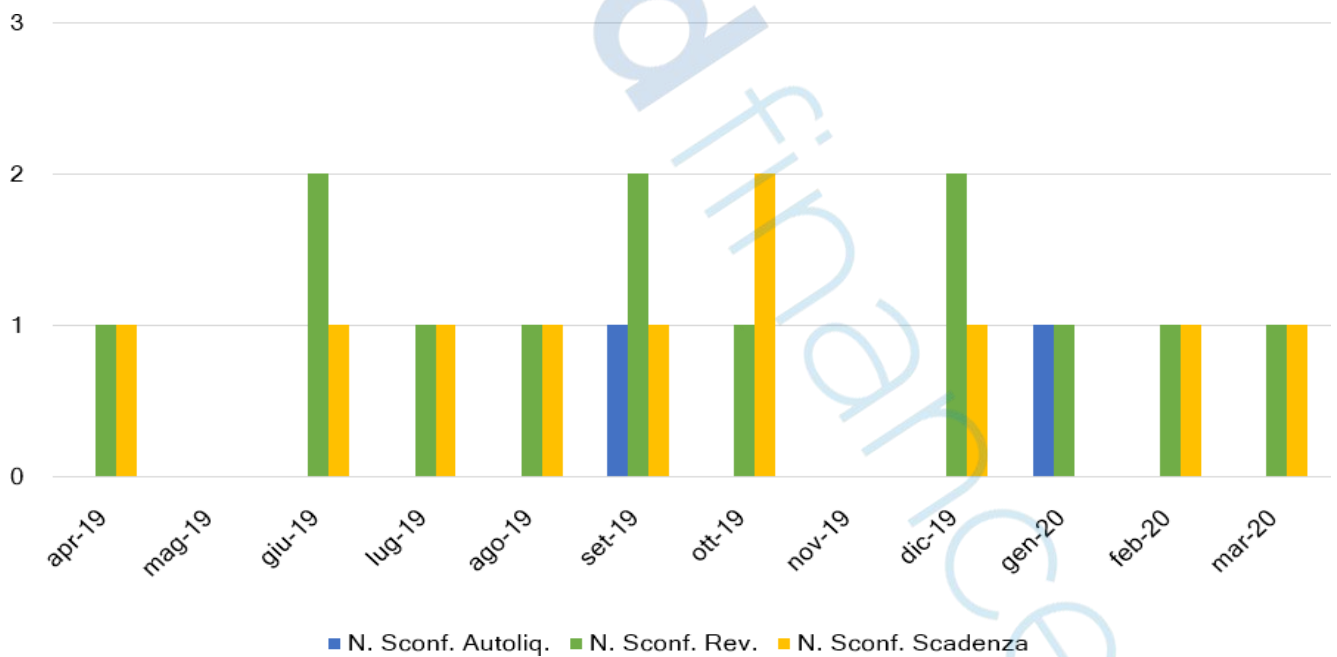
Tabella n° 32

Mese	Valore intrinseco (€)
mar-20	0
feb-20	0
gen-20	0
dic-19	0
nov-19	0
ott-19	0
set-19	0
ago-19	0
lug-19	0
giu-19	0
mag-19	0
apr-19	0

Riepilogo

Mese	RISCHI AUTOLIQUIDANTI		RISCHI A REVOCA		RISCHI AUTOLIQUIDANTI	
	% utilizzato	N. sconfinamenti	% utilizzato	N. sconfinamenti	% utilizzato	N. sconfinamenti
mar-20	86,9%	0	100,0%	1	100,1%	1
feb-20	83,2%	0	104,0%	1	98,5%	1
gen-20	98,3%	1	102,6%	1	99,9%	0
dic-19	96,1%	0	101,3%	2	100,0%	1
nov-19	85,9%	0	100,0%	0	100,0%	0
ott-19	88,6%	0	n.d.	1	100,0%	2
set-19	99,2%	1	n.d.	2	100,0%	1
ago-19	94,6%	0	n.d.	1	99,5%	1
lug-19	81,8%	0	n.d.	1	100,1%	1
giu-19	84,3%	0	n.d.	2	100,0%	1
mag-19	74,8%	0	n.d.	0	100,0%	0
apr-19	82,8%	0	n.d.	1	100,0%	1





Tutto il periodo

Riepilogo crediti per cassa

Tabella n° 33

	apr-17	mag-17	giu-17	lug-17	ago-17	set-17	ott-17	nov-17	dic-17	gen-18	feb-18	mar-18
Autoliquidanti												
Accordato	920.002	930.000	920.971	920.000	916.686	920.001	920.002	920.001	920.001	880.274	879.999	879.998
Utilizzato	894.336	818.796	861.971	866.507	893.940	899.341	798.467	866.982	841.784	852.274	852.301	796.040
% utilizzato	97,2%	88,0%	93,6%	94,2%	97,5%	97,8%	86,8%	94,2%	91,5%	96,8%	96,9%	90,5%
Sconfinamento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A revoca												
Accordato	63.000	63.000	63.000	63.000	63.000	63.000	63.000	63.000	0	0	0	0
Utilizzato	13.848	9.452	31.674	14.899	36.969	56.960	59.327	55.681	1.680	2	0	2.755
% utilizzato	22,0%	15,0%	50,3%	23,6%	58,7%	90,4%	94,2%	88,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Sconfinamento	0	0	0	0	0	0	0	0	1.680	2	0	2.755
A scadenza												
Accordato	1.150.256	1.135.026	1.119.767	1.104.480	1.089.164	1.073.820	1.057.885	1.041.920	1.025.923	1.009.895	1.865.637	1.846.875
Utilizzato	1.147.897	1.134.837	1.115.874	1.104.077	1.078.963	1.073.148	1.067.238	1.041.103	1.024.963	1.010.318	1.863.203	1.890.604
% utilizzato	99,8%	100,0%	99,7%	100,0%	99,1%	99,9%	100,9%	99,9%	99,9%	100,0%	99,9%	102,4%
Sconfinamento	0	0	0	0	0	0	9.353	0	0	423	0	43.729
Totale												
Totale Accordato	2.133.258	2.128.026	2.103.738	2.087.480	2.068.850	2.056.821	2.040.887	2.024.921	1.945.924	1.890.169	2.745.636	2.726.873
Totale Utilizzato	2.056.081	1.963.085	2.009.519	1.985.483	2.009.872	2.029.449	1.925.032	1.963.766	1.868.427	1.862.594	2.715.504	2.689.399
% utilizzato totale	96,4%	92,2%	95,5%	95,1%	97,1%	98,7%	94,3%	97,0%	96,0%	98,5%	98,9%	98,6%
Totale Sconfinamento	0	0	0	0	0	0	9.353	0	1.680	425	0	46.484
Totale indebitamento	2.056.081	1.963.085	2.009.519	1.985.483	2.009.872	2.029.449	1.925.032	1.963.766	1.868.427	1.862.594	2.715.504	2.689.399

apr-18 mag-18 giu-18 lug-18 ago-18 set-18 ott-18 nov-18 dic-18 gen-19 feb-19 mar-19

Autoliquidanti

Accordato	869.999	864.270	850.000	840.001	830.000	830.001	825.000	830.002	850.461	830.002	830.001	830.401
Utilizzato	799.571	832.404	787.662	794.828	744.039	769.819	787.652	780.875	757.397	722.865	749.378	670.443
% utilizzato	91,9%	96,3%	92,7%	94,6%	89,6%	92,7%	95,5%	94,1%	89,1%	87,1%	90,3%	80,7%
Sconfinamento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

A revoca

Accordato	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilizzato	0	0	1.334	0	0	1.327	0	10	1.518	169	10	1.289
% utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Sconfinamento	0	0	1.334	0	0	1.327	0	10	1.518	169	10	1.289

A scadenza

Accordato	1.830.602	1.809.498	1.790.781	1.771.973	1.753.181	1.734.348	1.708.775	1.689.679	1.676.524	1.663.411	1.650.292	1.637.010
Utilizzato	1.868.242	1.806.189	1.788.678	1.771.616	1.753.072	1.731.796	1.709.961	1.689.281	1.676.742	1.664.645	1.651.444	1.636.642
% utilizzato	102,1%	99,8%	99,9%	100,0%	100,0%	99,9%	100,1%	100,0%	100,0%	100,1%	100,1%	100,0%
Sconfinamento	37.640	0	0	0	0	0	1.186	0	218	1.234	1.152	0

Totale

Totale Accordato	2.700.601	2.673.768	2.640.781	2.611.974	2.583.181	2.564.349	2.533.775	2.519.681	2.526.985	2.493.413	2.480.293	2.467.411
Totale Utilizzato	2.667.813	2.638.593	2.577.674	2.566.444	2.497.111	2.502.942	2.497.613	2.470.166	2.435.657	2.387.679	2.400.832	2.308.374
% utilizzato totale	98,8%	98,7%	97,6%	98,3%	96,7%	97,6%	98,6%	98,0%	96,4%	95,8%	96,8%	93,6%
Totale Sconfinamento	37.640	0	1.334	0	0	1.327	1.186	10	1.736	1.403	1.162	1.289

Totale indebitamento **2.667.813** **2.638.593** **2.577.674** **2.566.444** **2.497.111** **2.502.942** **2.497.613** **2.470.166** **2.435.657** **2.387.679** **2.400.832** **2.308.374**

apr-19 mag-19 giu-19 lug-19 ago-19 set-19 ott-19 nov-19 dic-19 gen-20 feb-20 mar-20

Autoliquidanti

Accordato	830.000	825.000	827.021	825.001	825.002	830.000	825.000	830.000	830.000	830.001	830.000	839.448
Utilizzato	687.066	617.144	697.021	675.208	780.163	823.339	731.210	713.315	797.398	815.772	690.631	729.448
% utilizzato	82,8%	74,8%	84,3%	81,8%	94,6%	99,2%	88,6%	85,9%	96,1%	98,3%	83,2%	86,9%
Sconfinamento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

A revoca

Accordato	0	0	0	0	0	0	0	622.159	614.300	606.300	598.300	590.300
Utilizzato	57	0	1.264	67	10	1.503	176	622.159	622.282	622.159	622.159	590.409
% utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	101,3%	102,6%	104,0%	100,0%
Sconfinamento	57	0	1.264	67	10	1.503	176	0	7.982	15.859	23.859	109

A scadenza

Accordato	1.629.873	1.601.511	1.558.523	1.634.608	1.623.437	1.612.257	1.601.019	967.522	964.266	998.766	957.829	956.454
Utilizzato	1.629.744	1.601.019	1.558.881	1.635.596	1.615.259	1.613.026	1.601.406	967.322	964.002	998.073	943.457	957.772
% utilizzato	100,0%	100,0%	100,0%	100,1%	99,5%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	99,9%	98,5%	100,1%
Sconfinamento	0	0	358	988	0	769	387	0	0	0	0	1.318

Totale

Totale Accordato	2.459.873	2.426.511	2.385.544	2.459.609	2.448.439	2.442.257	2.426.019	2.419.681	2.408.566	2.435.067	2.386.129	2.386.202
Totale Utilizzato	2.316.867	2.218.163	2.257.166	2.310.871	2.395.432	2.437.868	2.332.792	2.302.796	2.383.682	2.436.004	2.256.247	2.277.629
% utilizzato totale	94,2%	91,4%	94,6%	94,0%	97,8%	99,8%	96,2%	95,2%	99,0%	100,0%	94,6%	95,4%
Totale Sconfinamento	57	0	1.622	1.055	10	2.272	563	0	7.982	15.859	23.859	1.427

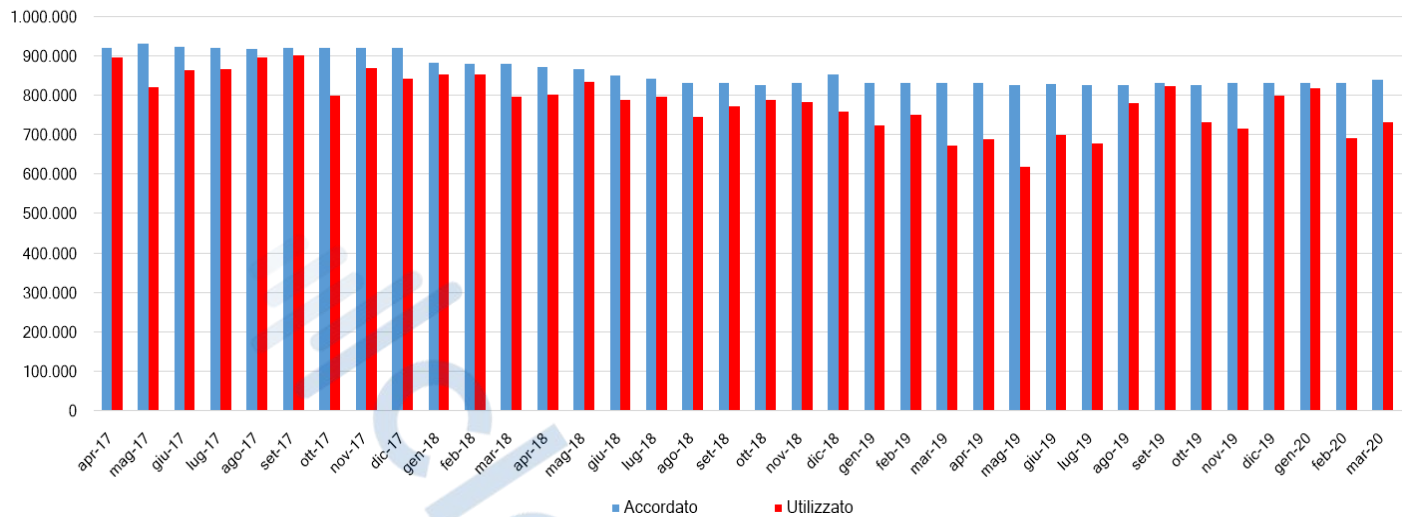
Totale indebitamento **2.316.867** **2.218.163** **2.257.166** **2.310.871** **2.395.432** **2.437.868** **2.332.792** **2.302.796** **2.383.682** **2.436.004** **2.256.247** **2.277.629**

Rischi autoliquidanti intero periodo (aprile 2017-marzo 2020)

Tabella n° 34

Mese	Accordato (€)	Utilizzato (€)	% utilizzato	N. sconfinamenti	Anomalie*
mar-20	839.448	729.448	86,9%	0	Tensione fin.
feb-20	830.000	690.631	83,2%	0	Tensione fin.
gen-20	830.001	815.772	98,3%	1	Tensione fin.
dic-19	830.000	797.398	96,1%	0	Tensione fin.
nov-19	830.000	713.315	85,9%	0	Tensione fin.
ott-19	825.000	731.210	88,6%	0	Tensione fin.
set-19	830.000	823.339	99,2%	1	Tensione fin.
ago-19	825.002	780.163	94,6%	0	Tensione fin.
lug-19	825.001	675.208	81,8%	0	Tensione fin.
giu-19	827.021	697.021	84,3%	0	Tensione fin.
mag-19	825.000	617.144	74,8%	0	Tensione fin.
apr-19	830.000	687.066	82,8%	0	Tensione fin.
mar-19	830.401	670.443	80,7%	0	Tensione fin.
feb-19	830.001	749.378	90,3%	0	Tensione fin.
gen-19	830.002	722.865	87,1%	0	Tensione fin.
dic-18	850.461	757.397	89,1%	0	Tensione fin.
nov-18	830.002	780.875	94,1%	0	Tensione fin.
ott-18	825.000	787.652	95,5%	0	Tensione fin.
set-18	830.001	769.819	92,7%	0	Tensione fin.
ago-18	830.000	744.039	89,6%	0	Tensione fin.
lug-18	840.001	794.828	94,6%	0	Tensione fin.
giu-18	850.000	787.662	92,7%	0	Tensione fin.
mag-18	864.270	832.404	96,3%	0	Tensione fin.
apr-18	869.999	799.571	91,9%	0	Tensione fin.
mar-18	879.998	796.040	90,5%	0	Tensione fin.
feb-18	879.999	852.301	96,9%	0	Tensione fin.
gen-18	880.274	852.274	96,8%	0	Tensione fin.
dic-17	920.001	841.784	91,5%	0	Tensione fin.
nov-17	920.001	866.982	94,2%	0	Tensione fin.
ott-17	920.002	798.467	86,8%	0	Tensione fin.
set-17	920.001	899.341	97,8%	0	Tensione fin.
ago-17	916.686	893.940	97,5%	0	Tensione fin.
lug-17	920.000	866.507	94,2%	0	Tensione fin.
giu-17	920.971	861.971	93,6%	0	Tensione fin.
mag-17	930.000	818.796	88,0%	0	Tensione fin.
apr-17	920.002	894.336	97,2%	0	Tensione fin.

Rischi autoliquidanti



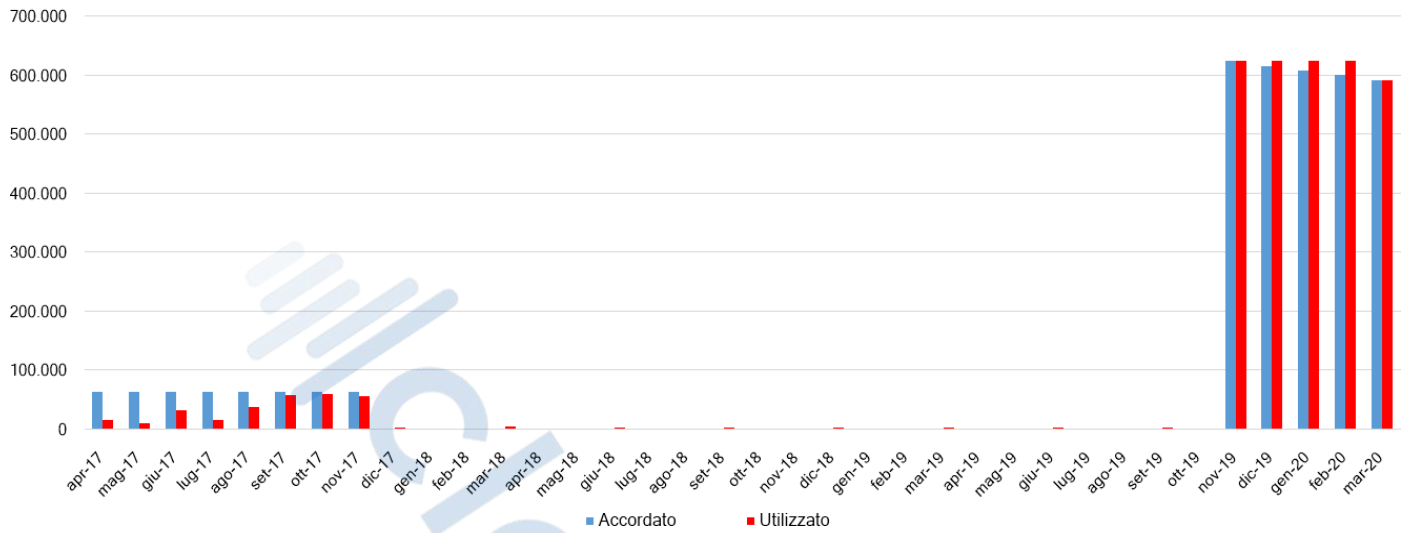
*L'eventuale segnalazione di tensione finanziaria indica che sono state rilevate anomalie su singole linee di credito. La percentuale di utilizzo aggregata potrebbe comunque rientrare nei parametri. Ad esempio, la presenza anche di una singola linea autoliquidante in tensione finanziaria nel mese X genera la segnalazione anche se la percentuale di utilizzo aggregata dei Rischi Autoliquidanti nello stesso mese X è inferiore all'85%.

Rischi a revoca intero periodo (aprile 2017-marzo 2020)

Tabella n° 35

Mese	Accordato (€)	Utilizzato (€)	% utilizzato	N. sconfinamenti	Anomalie*
mar-20	590.300	590.409	100,0%	1	Tensione fin.
feb-20	598.300	622.159	104,0%	1	Tensione fin.
gen-20	606.300	622.159	102,6%	1	Tensione fin.
dic-19	614.300	622.282	101,3%	2	Tensione fin.
nov-19	622.159	622.159	100,0%	0	Tensione fin.
ott-19	0	176	n.d.	1	Tensione fin.
set-19	0	1.503	n.d.	2	Tensione fin.
ago-19	0	10	n.d.	1	Tensione fin.
lug-19	0	67	n.d.	1	Tensione fin.
giu-19	0	1.264	n.d.	2	Tensione fin.
mag-19	0	0	n.d.	0	-
apr-19	0	57	n.d.	1	Tensione fin.
mar-19	0	1.289	n.d.	2	Tensione fin.
feb-19	0	10	n.d.	1	Tensione fin.
gen-19	0	169	n.d.	1	Tensione fin.
dic-18	0	1.518	n.d.	2	Tensione fin.
nov-18	0	10	n.d.	1	Tensione fin.
ott-18	0	0	n.d.	0	-
set-18	0	1.327	n.d.	2	Tensione fin.
ago-18	0	0	n.d.	0	-
lug-18	0	0	n.d.	0	-
giu-18	0	1.334	n.d.	1	Tensione fin.
mag-18	0	0	n.d.	0	-
apr-18	0	0	n.d.	0	-
mar-18	0	2.755	n.d.	2	Tensione fin.
feb-18	0	0	n.d.	0	-
gen-18	0	2	n.d.	1	Tensione fin.
dic-17	0	1.680	n.d.	1	Tensione fin.
nov-17	63.000	55.681	88,4%	0	Tensione fin.
ott-17	63.000	59.327	94,2%	0	Tensione fin.
set-17	63.000	56.960	90,4%	0	Tensione fin.
ago-17	63.000	36.969	58,7%	0	Tensione fin.
lug-17	63.000	14.899	23,6%	0	-
giu-17	63.000	31.674	50,3%	0	Tensione fin.
mag-17	63.000	9.452	15,0%	0	-
apr-17	63.000	13.848	22,0%	0	-

Rischi a Revoca



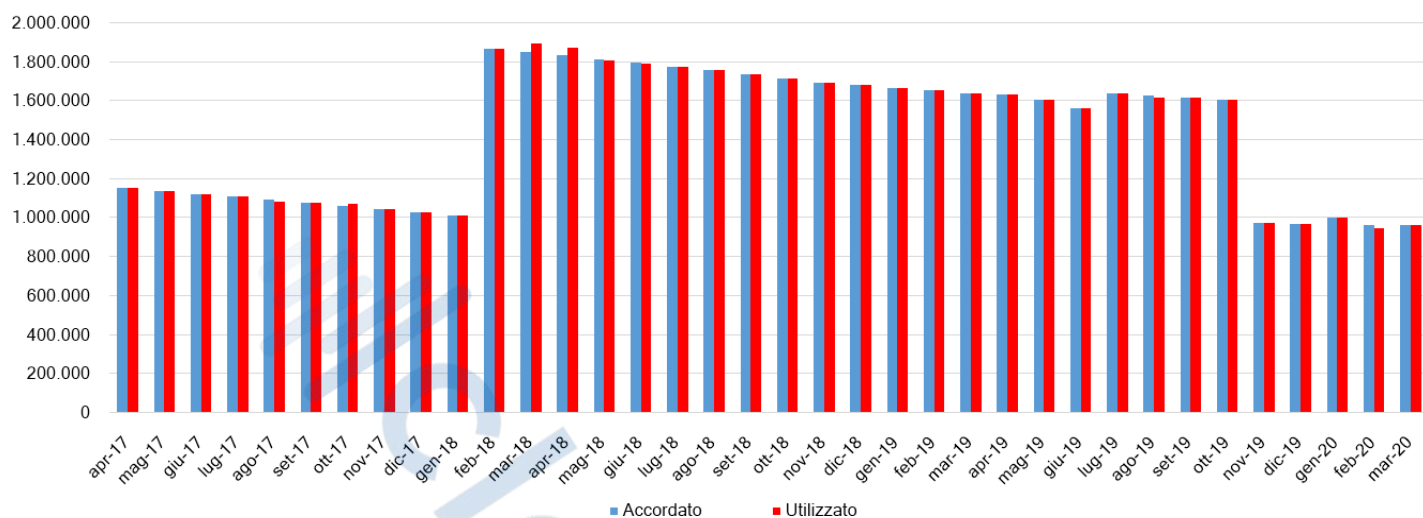
*L'eventuale segnalazione di tensione finanziaria indica che sono state rilevate anomalie su singole linee di credito. La percentuale di utilizzo aggregata potrebbe comunque rientrare nei parametri. Ad esempio, la presenza anche di una singola linea a Revoca in tensione finanziaria nel mese X genera la segnalazione anche se la percentuale di utilizzo aggregata dei Rischi a Revoca nello stesso mese X è inferiore all'85%.

Rischi a scadenza intero periodo (aprile 2017-marzo 2020)

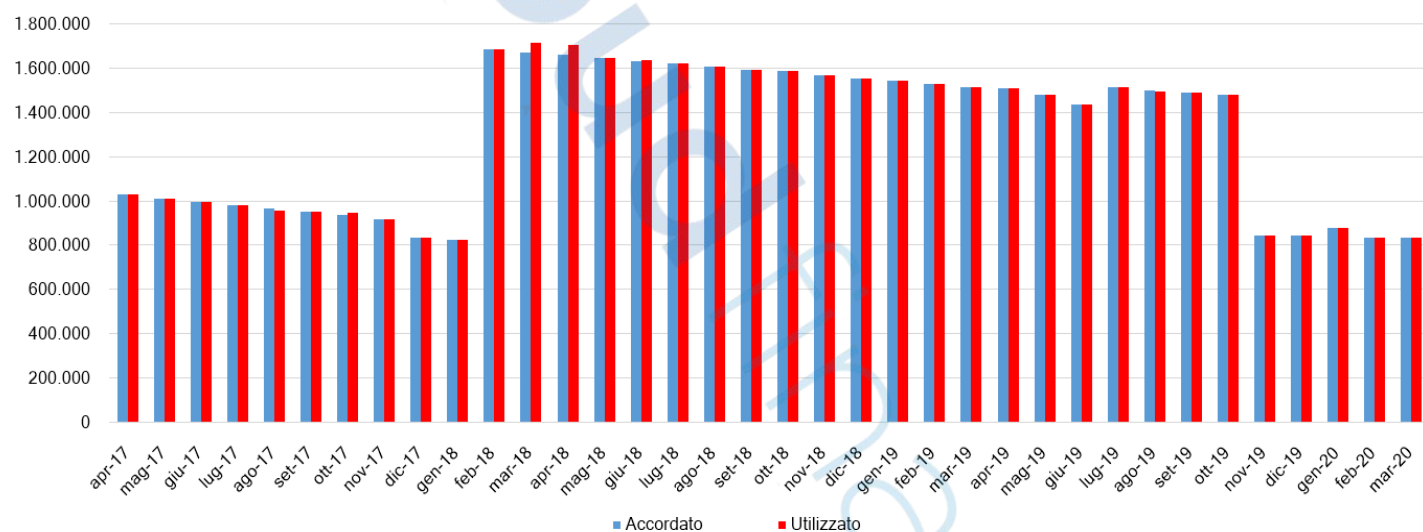
Tabella n° 36

Mese	Accordato (€)	Utilizzato (€)	% utilizzato	N. sconfinamenti	Anomalie*
mar-20	956.454	957.772	100,1%	1	Tensione fin.
feb-20	957.829	943.457	98,5%	1	Tensione fin.
gen-20	998.766	998.073	99,9%	0	-
dic-19	964.266	964.002	100,0%	1	Tensione fin.
nov-19	967.522	967.322	100,0%	0	-
ott-19	1.601.019	1.601.406	100,0%	2	Tensione fin.
set-19	1.612.257	1.613.026	100,0%	1	Tensione fin.
ago-19	1.623.437	1.615.259	99,5%	1	Tensione fin.
lug-19	1.634.608	1.635.596	100,1%	1	Tensione fin.
giu-19	1.558.523	1.558.881	100,0%	1	Tensione fin.
mag-19	1.601.511	1.601.019	100,0%	0	-
apr-19	1.629.873	1.629.744	100,0%	1	Tensione fin.
mar-19	1.637.010	1.636.642	100,0%	0	-
feb-19	1.650.292	1.651.444	100,1%	1	Tensione fin.
gen-19	1.663.411	1.664.645	100,1%	1	Tensione fin.
dic-18	1.676.524	1.676.742	100,0%	1	Tensione fin.
nov-18	1.689.679	1.689.281	100,0%	1	Tensione fin.
ott-18	1.708.775	1.709.961	100,1%	1	Tensione fin.
set-18	1.734.348	1.731.796	99,9%	1	Tensione fin.
ago-18	1.753.181	1.753.072	100,0%	0	-
lug-18	1.771.973	1.771.616	100,0%	0	-
giu-18	1.790.781	1.788.678	99,9%	1	Tensione fin.
mag-18	1.809.498	1.806.189	99,8%	1	Tensione fin.
apr-18	1.830.602	1.868.242	102,1%	1	Tensione fin.
mar-18	1.846.875	1.890.604	102,4%	2	Tensione fin.
feb-18	1.865.637	1.863.203	99,9%	0	-
gen-18	1.009.895	1.010.318	100,0%	1	Tensione fin.
dic-17	1.025.923	1.024.963	99,9%	0	-
nov-17	1.041.920	1.041.103	99,9%	0	-
ott-17	1.057.885	1.067.238	100,9%	1	Tensione fin.
set-17	1.073.820	1.073.148	99,9%	0	-
ago-17	1.089.164	1.078.963	99,1%	0	-
lug-17	1.104.480	1.104.077	100,0%	0	-
giu-17	1.119.767	1.115.874	99,7%	0	-
mag-17	1.135.026	1.134.837	100,0%	0	-
apr-17	1.150.256	1.147.897	99,8%	0	-

Rischi a Scadenza



Rischi a Scadenza oltre un anno



*L'eventuale segnalazione di tensione finanziaria indica che sono state rilevate anomalie su singole linee di credito. La percentuale di utilizzo aggregata potrebbe comunque rientrare nei parametri. Ad esempio, la presenza anche di una singola linea a Scadenza in tensione finanziaria nel mese X genera la segnalazione anche se la percentuale di utilizzo aggregata dei Rischi a Scadenza nello stesso mese X è inferiore al 100%.

Crediti di firma intero periodo (aprile 2017-marzo 2020)

Tabella n° 41

Mese	Accordato (€)	Utilizzato (€)	% utilizzato
mar-20	100.000	0	0%
feb-20	0	0	n.d.
gen-20	0	0	n.d.
dic-19	0	0	n.d.
nov-19	0	0	n.d.
ott-19	0	0	n.d.
set-19	0	0	n.d.
ago-19	0	0	n.d.
lug-19	0	0	n.d.
giu-19	0	0	n.d.
mag-19	0	0	n.d.
apr-19	0	0	n.d.
mar-19	0	0	n.d.
feb-19	0	0	n.d.
gen-19	0	0	n.d.
dic-18	0	0	n.d.
nov-18	0	0	n.d.
ott-18	0	0	n.d.
set-18	0	0	n.d.
ago-18	0	0	n.d.
lug-18	0	0	n.d.
giu-18	0	0	n.d.
mag-18	0	0	n.d.
apr-18	0	0	n.d.
mar-18	0	0	n.d.
feb-18	0	0	n.d.
gen-18	0	0	n.d.
dic-17	0	0	n.d.
nov-17	0	0	n.d.
ott-17	0	0	n.d.
set-17	0	0	n.d.
ago-17	0	0	n.d.
lug-17	0	0	n.d.
giu-17	0	0	n.d.
mag-17	0	0	n.d.
apr-17	0	0	n.d.

Crediti Scaduti

Tabella n° 42

	apr-17	mag-17	giu-17	lug-17	ago-17	set-17	ott-17	nov-17	dic-17	gen-18	feb-18	mar-18
Crediti scaduti pagati	70.442	100.199	95.509	108.815	141.618	88.300	118.047	85.731	40.063	73.461	106.757	94.481
% su Accordato	3,3%	4,7%	4,5%	5,2%	6,8%	4,3%	5,8%	4,2%	2,1%	3,9%	3,9%	3,5%
% su Utilizzato	3,4%	5,1%	4,8%	5,5%	7,0%	4,4%	6,1%	4,4%	2,1%	3,9%	3,9%	3,5%
Crediti scaduti impagati non deteriorati	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
% su Accordato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% su Utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Crediti scaduti impagati deteriorati	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
% su Accordato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% su Utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Totale crediti scaduti	70.442	100.199	95.509	108.815	141.618	88.300	118.047	85.731	40.063	73.461	106.757	94.481

	apr-18	mag-18	giu-18	lug-18	ago-18	set-18	ott-18	nov-18	dic-18	gen-19	feb-19	mar-19
Crediti scaduti pagati	80.947	88.198	94.414	61.949	96.499	55.869	40.772	38.910	51.605	67.990	62.440	32.393
% su Accordato	3,0%	3,3%	3,6%	2,4%	3,7%	2,2%	1,6%	1,5%	2,0%	2,7%	2,5%	1,3%
% su Utilizzato	3,0%	3,3%	3,7%	2,4%	3,9%	2,2%	1,6%	1,6%	2,1%	2,8%	2,6%	1,4%
Crediti scaduti impagati non deteriorati	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
% su Accordato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% su Utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Crediti scaduti impagati deteriorati	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
% su Accordato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% su Utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Totale crediti scaduti	80.947	88.198	94.414	61.949	96.499	55.869	40.772	38.910	51.605	67.990	62.440	32.393

Crediti scaduti pagati

% su Accordato

% su Utilizzato

Crediti scaduti impagati non deteriorati

% su Accordato

% su Utilizzato

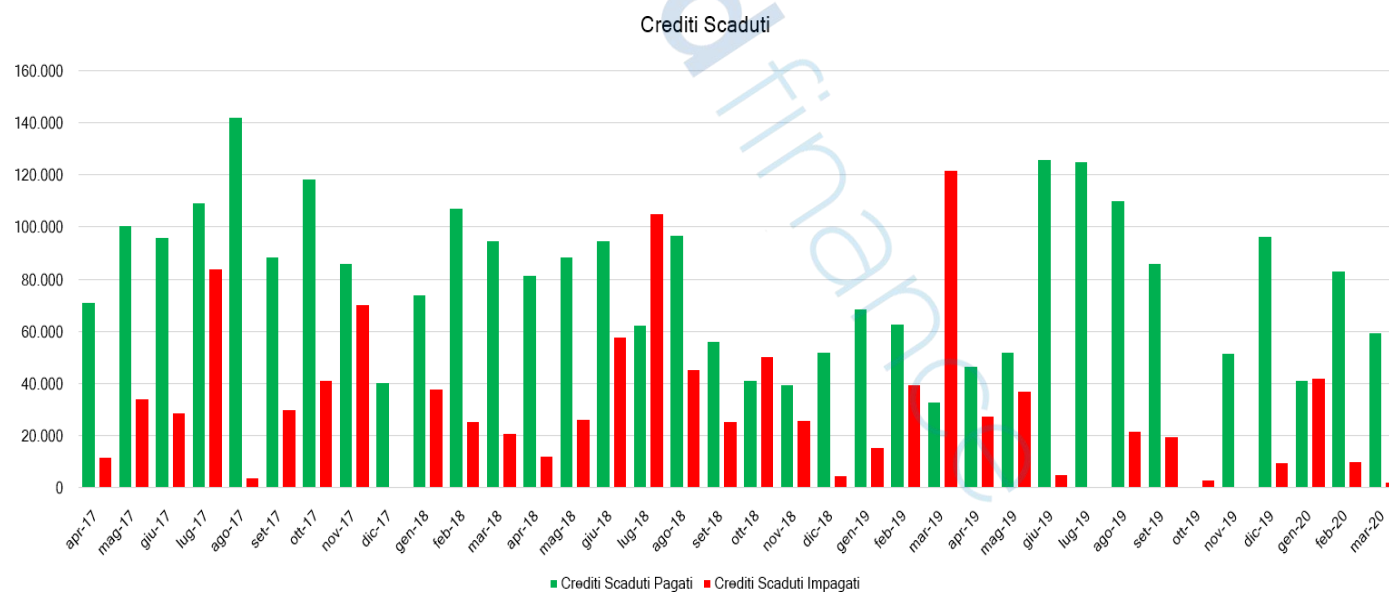
Crediti scaduti impagati deteriorati

% su Accordato

% su Utilizzato

Totale crediti scaduti

	apr-19	mag-19	giu-19	lug-19	ago-19	set-19	ott-19	nov-19	dic-19	gen-20	feb-20	mar-20
Crediti scaduti pagati	46.275	51.542	125.606	124.499	109.587	85.618	121.162	51.304	95.920	40.891	82.766	59.205
% su Accordato	1,9%	2,1%	5,3%	5,1%	4,5%	3,5%	5,0%	2,1%	4,0%	1,7%	3,5%	2,5%
% su Utilizzato	2,0%	2,3%	5,6%	5,4%	4,6%	3,5%	5,2%	2,2%	4,0%	1,7%	3,7%	2,6%
Crediti scaduti impagati non deteriorati	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
% su Accordato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% su Utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Crediti scaduti impagati deteriorati	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
% su Accordato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% su Utilizzato	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Totale crediti scaduti	46.275	51.542	125.606	124.499	109.587	85.618	121.162	51.304	95.920	40.891	82.766	59.205

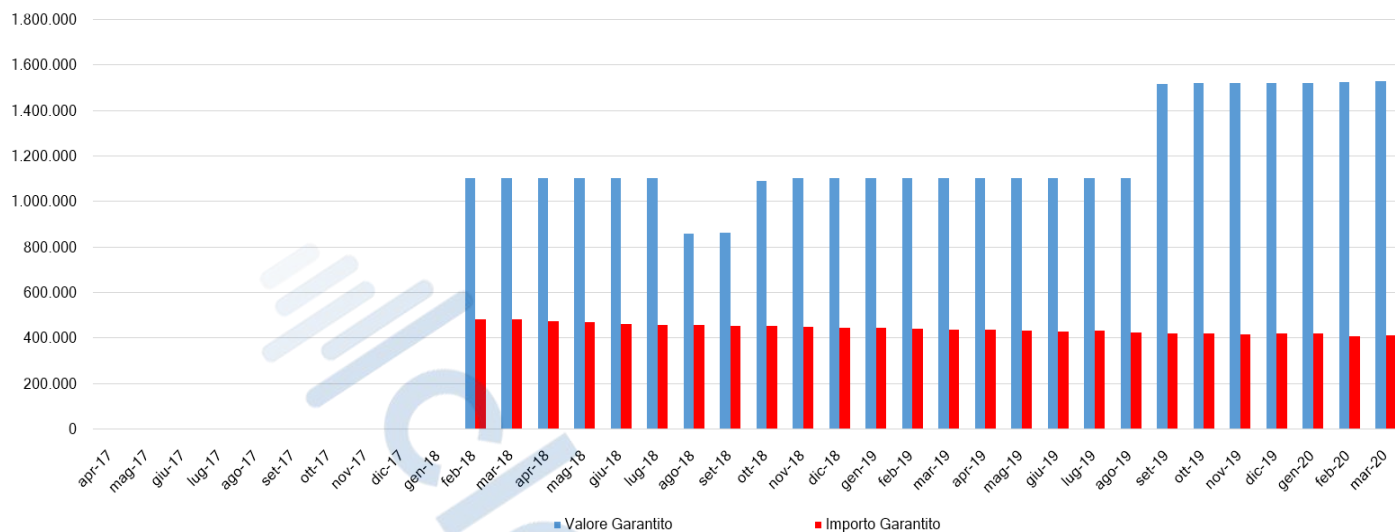


Garanzie ricevute intero periodo (aprile 2017-marzo 2020)

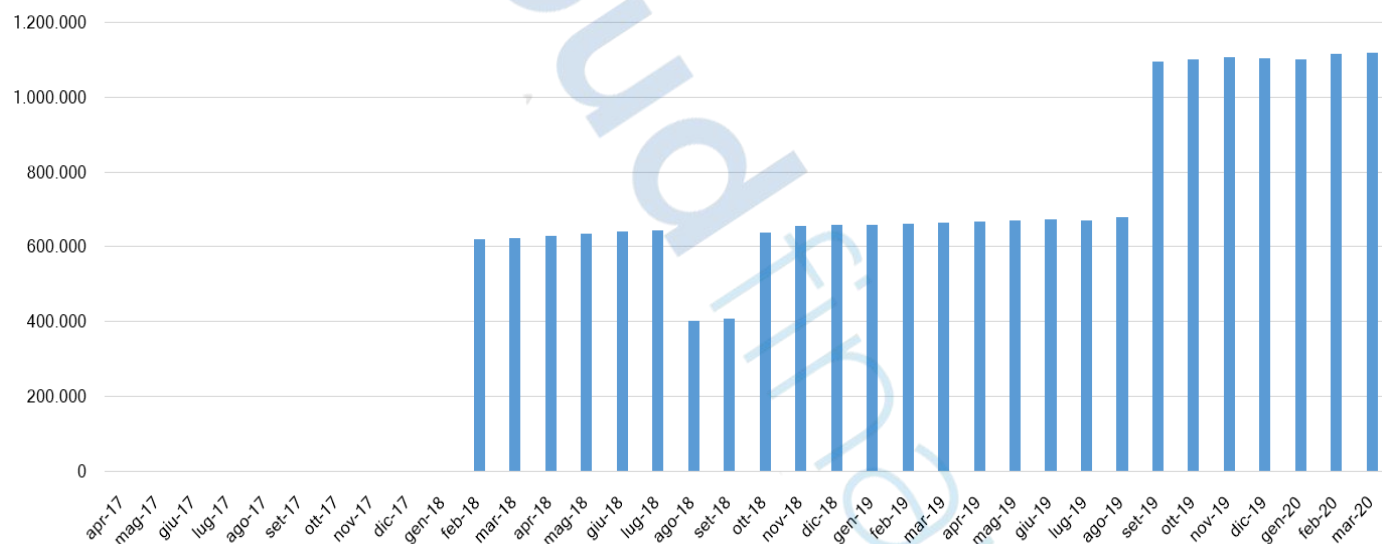
Tabella n° 43

Mese	Valore garanzia (€)	Importo garantito (€)
mar-20	1.526.099	408.022
feb-20	1.521.815	406.221
gen-20	1.518.574	418.133
dic-19	1.517.905	416.278
nov-19	1.519.878	414.441
ott-19	1.516.649	417.160
set-19	1.513.378	419.869
ago-19	1.100.000	422.567
lug-19	1.100.000	429.845
giu-19	1.100.000	427.934
mag-19	1.100.000	430.602
apr-19	1.100.000	433.260
mar-19	1.100.000	435.908
feb-19	1.100.000	438.546
gen-19	1.100.000	441.174
dic-18	1.100.000	443.792
nov-18	1.100.000	446.400
ott-18	1.086.307	448.998
set-18	859.744	451.587
ago-18	856.203	454.166
lug-18	1.100.000	456.735
giu-18	1.100.000	459.294
mag-18	1.100.000	465.520
apr-18	1.100.000	471.737
mar-18	1.100.000	477.946
feb-18	1.100.000	480.455
gen-18	0	0
dic-17	0	0
nov-17	0	0
ott-17	0	0
set-17	0	0
ago-17	0	0
lug-17	0	0
giu-17	0	0
mag-17	0	0
apr-17	0	0

Garanzie Ricevute



Margine Copertura Garanzie Ricevute



Derivati finanziari intero periodo (aprile 2017-marzo 2020)

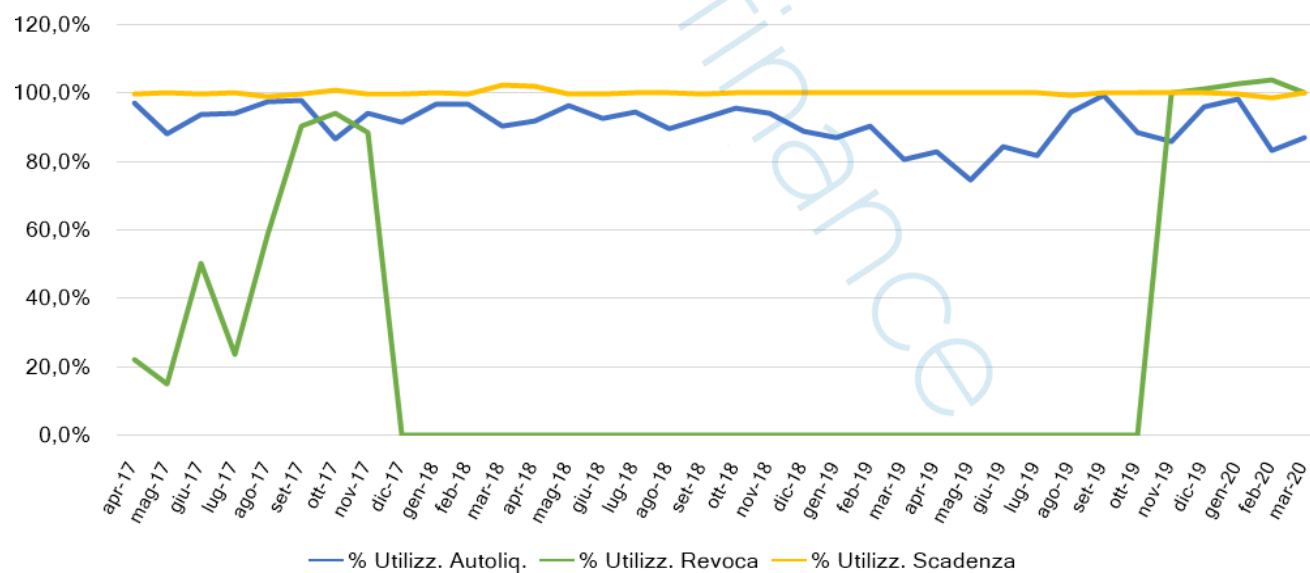
Tabella n° 44

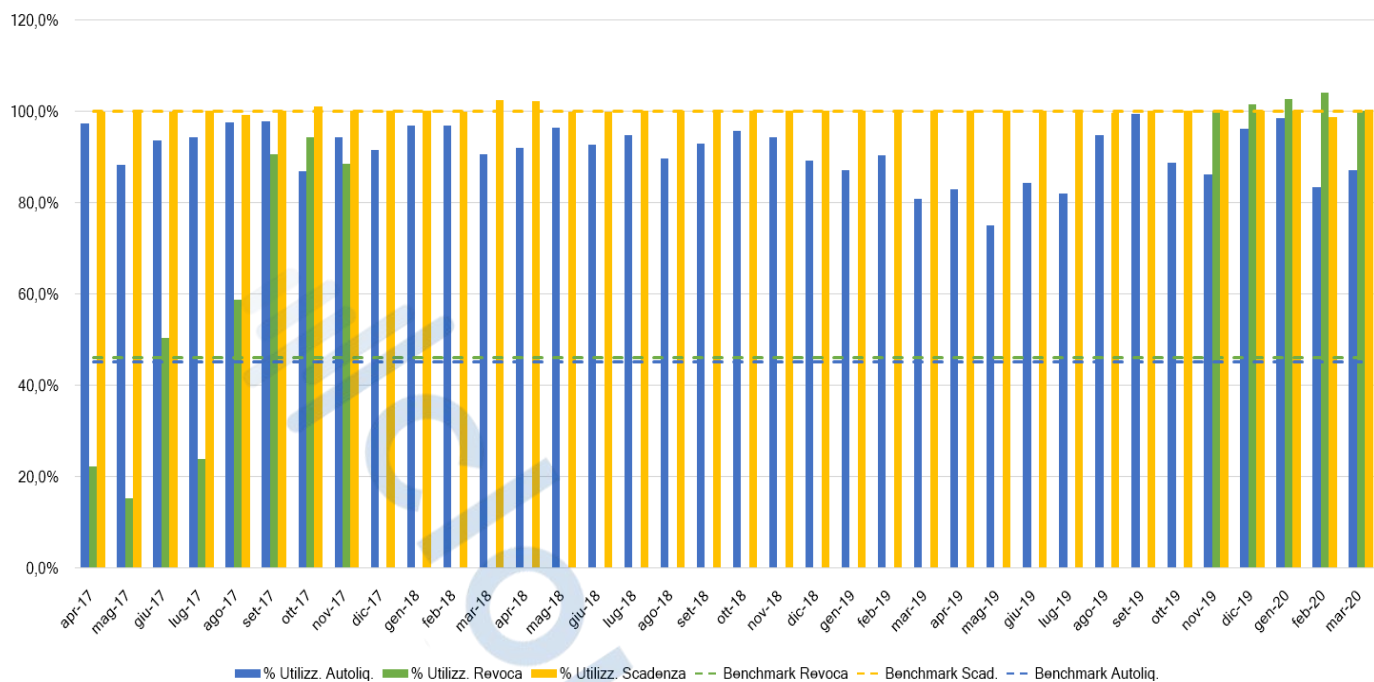
Mese	Valore intrinseco (€)
mar-20	0
feb-20	0
gen-20	0
dic-19	0
nov-19	0
ott-19	0
set-19	0
ago-19	0
lug-19	0
giu-19	0
mag-19	0
apr-19	0
mar-19	0
feb-19	0
gen-19	0
dic-18	0
nov-18	0
ott-18	0
set-18	0
ago-18	0
lug-18	0
giu-18	0
mag-18	0
apr-18	0
mar-18	0
feb-18	0
gen-18	0
dic-17	0
nov-17	0
ott-17	0
set-17	0
ago-17	0
lug-17	0
giu-17	0
mag-17	0
apr-17	0

Riepilogo

Mese	Rischi autoliquidanti		Rischi a revoca		Rischi a scadenza	
	% utilizzato	N. sconfinamenti	% utilizzato	N. sconfinamenti	% utilizzato	N. sconfinamenti
mar-20	86,9%	0	100,0%	1	100,1%	1
feb-20	83,2%	0	104,0%	1	98,5%	1
gen-20	98,3%	1	102,6%	1	99,9%	0
dic-19	96,1%	0	101,3%	2	100,0%	1
nov-19	85,9%	0	100,0%	0	100,0%	0
ott-19	88,6%	0	n.d.	1	100,0%	2
set-19	99,2%	1	n.d.	2	100,0%	1
ago-19	94,6%	0	n.d.	1	99,5%	1
lug-19	81,8%	0	n.d.	1	100,1%	1
giu-19	84,3%	0	n.d.	2	100,0%	1
mag-19	74,8%	0	n.d.	0	100,0%	0
apr-19	82,8%	0	n.d.	1	100,0%	1
mar-19	80,7%	0	n.d.	2	100,0%	0
feb-19	90,3%	0	n.d.	1	100,1%	1
gen-19	87,1%	0	n.d.	1	100,1%	1
dic-18	89,1%	0	n.d.	2	100,0%	1
nov-18	94,1%	0	n.d.	1	100,0%	1
ott-18	95,5%	0	n.d.	0	100,1%	1
set-18	92,7%	0	n.d.	2	99,9%	1
ago-18	89,6%	0	n.d.	0	100,0%	0
lug-18	94,6%	0	n.d.	0	100,0%	0
giu-18	92,7%	0	n.d.	1	99,9%	1
mag-18	96,3%	0	n.d.	0	99,8%	1

apr-18	91,9%	0	n.d.	0	102,1%	1
mar-18	90,5%	0	n.d.	2	102,4%	2
feb-18	96,9%	0	n.d.	0	99,9%	0
gen-18	96,8%	0	n.d.	1	100,0%	1
dic-17	91,5%	0	n.d.	1	99,9%	0
nov-17	94,2%	0	88,4%	0	99,9%	0
ott-17	86,8%	0	94,2%	0	100,9%	1
set-17	97,8%	0	90,4%	0	99,9%	0
ago-17	97,5%	0	58,7%	0	99,1%	0
lug-17	94,2%	0	23,6%	0	100,0%	0
giu-17	93,6%	0	50,3%	0	99,7%	0
mag-17	88,0%	0	15,0%	0	100,0%	0
apr-17	97,2%	0	22,0%	0	99,8%	0





Note

Legenda

Sicurezza	L'azienda è dotata di fondamentali molto solidi ed una elevata capacità di far fronte agli impegni finanziari con un rischio di credito attestato su livelli minimi.
Solvibilità	L'azienda è dotata di un'adeguata capacità di far fronte agli impegni finanziari, con un rischio di credito contenuto, ma può risentire dei cambiamenti economico-finanziari gravi ed improvvisi.
Vulnerabilità	L'azienda presenta elementi di fragilità che la rendono vulnerabile ai cambiamenti improvvisi del mercato finanziario e del mercato di riferimento. Il rischio di credito, anche se ancora prossimo alla media, risulta significativo.
Rischio	L'azienda presenta gravi problemi che potrebbero non consentirle di far fronte agli impegni finanziari, con un rischio di credito molto elevato.
Rischio Default	L'azienda non è in grado di far fronte agli impegni finanziari assunti. Il rischio di credito è massimo.
n.d.	non disponibile

Note

ACRONIMI

R.C.A.	Rischi Cassa Assenti
L.A.A.	Linee Autoliquidanti Assenti
L.R.R.A	Linee Rischi Revoca Assenti
L.R.S.A	Linee Rischi Scadenza Assenti
C.F.A.	Crediti Firma Assenti
n.d.	non disponibile

GLOSSARIO

Rischi Autoliqu.	Finanziamenti che il cliente (soggetto segnalato) riceve poiché ha ceduto all'intermediario (soggetto segnalante), prima della scadenza, i crediti da lui vantati verso terzi soggetti. Tali finanziamenti risultano rimborsati attraverso la riscossione da parte dell'intermediario di tali crediti (ad es. anticipo su fatture, factoring, sconto di portafoglio commerciale, anticipo all'esportazione).
Rischi a Revoca	Finanziamenti, come aperture di credito in conto corrente a tempo indeterminato, utilizzabili dal cliente (soggetto segnalato) nei limiti stabiliti contrattualmente per i quali l'intermediario (soggetto segnalante) si riserva la facoltà di recedere anche senza giusta causa
Rischi a Scadenza	Finanziamenti (come mutui o leasing) rimborsati dal cliente (soggetto segnalato) secondo modalità e scadenze stabilite contrattualmente con l'intermediario (soggetto segnalante)
Sconfinam.	Differenza tra Utilizzato e Accordato (se il primo risulti superiore al secondo) di Rischi Autoliquidanti, a Revoca e a Scadenza
Sofferenze	Totale delle esposizioni per cassa concesse dall'intermediario segnalante e per le quali il soggetto segnalato è in stato di insolvenza
Garanzie ricevute	Garanzie reali o personali che l'intermediario segnalante riceve dal soggetto segnalato (garante) in favore di un soggetto terzo (garantito) al quale l'intermediario stesso ha concesso un finanziamento
Crediti di firma	Operazione di prestito con cui l'intermediario segnalante si impegna ad assumere l'obbligazione di un soggetto terzo rispetto al soggetto segnalato. L'operazione di prestito può essere funzionale ad operazioni natura commerciale o finanziaria
Derivati	Contratti derivati negoziati (tra intermediario segnalante e soggetto segnalato) fuori dai mercati regolamentati per i quali non è prevista una controparte terza per garantire il buon esito dell'operazione
Crediti Scaduti pagati	Crediti acquisiti dall'intermediario segnalante nell'ambito di operazioni autoliquidanti e regolati dal soggetto segnalato dopo la loro scadenza

Crediti Scaduti impagati deteriorati

Crediti acquisiti dall'intermediario segnalante nell'ambito di operazioni autoliquidanti, scaduti ma non ancora regolati dal soggetto segnalato e che hanno assunto carattere di deterioramento secondo i criteri del Regolamento Delegato (UE) N.171/2018 della Commissione Europea del 19 ottobre 2017 - Comunicazione 26/06/2019

Crediti Scaduti impagati non deteriorati

Crediti acquisiti dall'intermediario segnalante nell'ambito di operazioni autoliquidanti, scaduti ma non ancora regolati dal soggetto segnalato anche se ancora privi di carattere di deterioramento

Ente segnalante

Soggetto che produce le segnalazioni da cui sono tratte le informazioni pubblicate. Trattasi degli intermediari finanziari iscritti nell'albo unico del TUB, delle società di intermediazione mobiliare, degli Organismi di investimento collettivo del risparmio e della Cassa depositi e prestiti S.p.a.

INDICI

Margine di utilizzo crediti per cassa

Differenza tra Accordato e Utilizzato complessivi di Cassa. Un aumento dell'indice è sintomo di un progressivo allentamento della tensione finanziaria

Margine di copertura garanzie

Differenza tra Valore Garanzia Ricevuta ed Importo Garantito. Se negativo costituisce alert per fruizione di un importo garanzia maggiore dell'importo accordato

Crediti Scaduti (pagati-impagati non deteriorati-impagati deteriorati) / Ammontare accordato-utilizzato

Gli indici misurano la significatività dei Crediti Scaduti. Una presenza fisiologica di Crediti Scaduti pagati o impagati non deteriorati non impatta sullo Score periodo; una presenza significativa degli stessi limita lo Score periodo al rating massimo di "Vulnerabilità"; una presenza critica di Crediti Scaduti impagati non deteriorati limita lo Score periodo al rating massimo di "Rischio". La presenza frequente e/o recente di Crediti Scaduti impagati deteriorati limita lo Score periodo al rating massimo di "Rischio". (N.B.: la fisiologicità, significatività e criticità dei Crediti Scaduti dipendono - oltre che dall'incidenza degli stessi sul Tot. Accordato Cassa - anche da altri parametri come la frequenza andamentale con cui si presentano tali esposizioni)

Sconfinamento medio R. Autoliquidanti - Revoca - Scadenza

Gli indici operano esclusivamente sulle linee di credito sconfinanti con accordato maggiore all'1% del Totale Accordato Cassa, rilevandone lo sconfinamento medio.

Utilizzato medio R. Autoliquidanti - Revoca - Scadenza

Gli indici operano sulle singole linee di credito, rilevandone l'utilizzato medio.

Utilizzato R. Autoliquidanti - Revoca - Scadenza (aggregato)

Gli indici rilevano la percentuale aggregata di Utilizzato delle Categorie di Cassa

% linee Rischi per Cassa sconfinanti

L'indice rileva l'incidenza delle linee rischi cassa sconfinanti sul totale linee rischi cassa

Alert Default Index

L'indice, se positivo, rileva lo Sconfinamento complessivo del Portafoglio Cassa. Per valori superiori al 60% si potrebbe configurare un rischio default; se invece negativo, non vi è "Nessun Rischio"

Collateral Distortion Index

L'indice misura l'incidenza del valore dei Crediti di firma accordati per operazioni finanziarie sul totale Accordato dei Crediti di firma; se superiore al 75% si è di fronte ad elevata presenza di anomalie per distorsioni collaterali del rischio percepito

Cash Wallet Risk Index

L'indice misura il grado di rischio del Portafoglio Cassa che si è costruito. Con valori superiori al 60% si è in presenza di un Portafoglio effetti che ha concentrazioni anomale sulle categorie di cassa più rischiose (Rischi a Revoca e a Scadenza)

Cash Wallet Management Index

L'indice rileva eventuali sperequazioni tra la percentuale aggregata di utilizzato dei rischi autoliquidanti e la percentuale aggregata di utilizzato dei rischi a revoca. Con valori compresi tra 0% e 20%, si è in presenza di una gestione ottimale del proprio Portafoglio Cassa; specularmente per valori al di fuori di questo intervallo si è in presenza di una gestione del Portafoglio Cassa "Non ottimale", che potrebbe causare o un innalzamento del rischio prospettico o un aumento degli oneri finanziari

Duration

L'indice rileva il grado di esposizione a breve termine del Portafoglio Cassa che si è costruito. Con valori superiori al 60% si è in presenza di un Portafoglio effetti che ha concentrazioni anomale sulle categorie di cassa più a breve termine (Rischi a Revoca e Autoliquidanti)

NOTE METODOLOGICHE**Score Rischi Autoliquidanti**

Valutazione performance dei Rischi Autoliquidanti mediante combinazione ponderata e in chiave andamentale degli indici: 1. Sconfinamento medio R. Autoliquidanti 2. Utilizzato medio R. Autoliquidanti 3. Utilizzato R. Autoliquidanti (aggregato)

Score Rischi a Revoca

Valutazione performance dei Rischi a Revoca mediante combinazione ponderata e in chiave andamentale degli indici: 1. Sconfinamento medio R. Revoca 2. Utilizzato medio R. Revoca 3. Utilizzato R. Revoca (aggregato)

Score Rischi a Scadenza

Valutazione performance dei Rischi a Scadenza mediante combinazione ponderata e in chiave andamentale degli indici: 1. Sconfinamento medio R. Scadenza 2. Utilizzato medio R. Scadenza 3. Utilizzato R. Scadenza (aggregato)

Score Sconfinamenti

Valutazione performance area Sconfinamenti mediante combinazione ponderata e in chiave andamentale degli indici: 1. % Linee Rischi per Cassa sconfinanti 2. Sconfinamento medio Rischi Autoliquidanti 3. Sconfinamento medio Rischi a Revoca 4. Sconfinamento medio Rischi a Scadenza 5. N. Sconfinamenti Rischi Autoliquidanti 6. N. Sconfinamenti Rischi a Revoca 7. N. Sconfinamenti Rischi a Scadenza

Equilibrio Cassa

Valutazione performance Categorie di Cassa (Autoliquidanti, Revoca, Scadenza) e gestione complessiva del Portafoglio Cassa mediante combinazione ponderata e in chiave andamentale di: 1. SCORE RISCHI AUTOLIQUIDANTI 2. SCORE RISCHI A REVOCA 3. SCORE RISCHI A SCADENZA 4. Alert Default Index 5. % Linee Rischi per Cassa sconfinanti 6. Cash Wallet Risk Index 7. Cash Wallet Management Index .8 Duration

Presenza anomalie crediti di firma

Valutazione dell'incidenza del valore dei Crediti di firma accordati per operazioni finanziarie sul totale Accordato dei Crediti di firma; se superiore al 75% si è di fronte ad elevata presenza di anomalie per distorsioni collaterali del rischio percepito

Sofferenze

Rilevazione esposizioni in stato di insolvenza. Se presenti lo Score periodo risulterà: "Rischio Default"

Tensione finanziaria rischi autoliquidanti

Valutazione dell'incidenza del valore dell'Utilizzato sul valore dell'Accordato dei Rischi Autoliquidanti; se superiore all'85% si è di fronte a situazione di tensione finanziaria per ristretto margine di utilizzo

Tensione finanziaria rischi a revoca

Valutazione dell'incidenza del valore dell'Utilizzato sul valore dell'Accordato dei Rischi a Revoca; se superiore all'85% si è di fronte a situazione di tensione finanziaria per ristretto margine di utilizzo

Tensione finanziaria rischi a scadenza

Valutazione dell'incidenza del valore dell'Utilizzato sul valore dell'Accordato dei Rischi a Scadenza; se superiore al 100% si è di fronte a situazione di tensione finanziaria (oltre che di Sconfinamento) per assenza margine di utilizzo

Score periodo (ultimo mese)

Valutazione del merito creditizio attraverso combinazione ponderata degli indici: 1. Alert Default Index 2. % Linee Rischi Per Cassa Sconfinanti 3. Sconfinamento medio Autoliquidanti 4. Sconfinamento medio Rischi a Revoca 5. Sconfinamento medio Rischi a Scadenza 6. Utilizzato medio Rischi Autoliquidanti 7. Utilizzato medio Rischi a Revoca 8. Cash Wallet Risk Index 9. Cash Wallet Management Index 10. Durata sconfinamenti (un eventuale sconfinamento superiore a 180 gg limita lo Score periodo al rating massimo di "Rischio") 11. Concentrazione anomale di Crediti Cassa su singolo intermediario

Score periodo (ultimi 12-36 mesi)

Valutazione del merito creditizio attraverso combinazione ponderata e in chiave andamentale di: 1. SCORE AUTOLIQUIDANTI 2. SCORE RISCHI A REVOCA 3. SCORE RISCHI A SCADENZA 4. EQUILIBRIO CASSA 5. SCORE SCONFINAMENTI 6. PRESENZA ANOMALIE DISTORSIVE 7. Indici di instabilità dei Trend dell'Utilizzato di Cassa (una maggiore stabilità dei Trend può facilitare l'accesso al credito) 8. Indici di turnover Portafoglio Cassa (questi ultimi misurano l'elasticità e il grado di rinnovamento del Portafoglio effetti, causa di una maggiore facilità di accesso al credito)

CF-Credit Score

Valutazione complessiva del merito creditizio attraverso combinazione ponderata e in chiave andamentale di: 1. SCORE periodo (Ultimo mese) 2. SCORE periodo (Ultimi 12) 3. SCORE periodo (Ultimi 36)

Valutazione M.C.C. 6 mesi

Valutazione complessiva del merito creditizio attraverso le metodologie di analisi (escluse quelle economico-finanziarie) per l'accesso al Fondo di Garanzia Mediocredito Centrale (Ministero dello Sviluppo Economico)