



## ANALISI Centrale Rischi

---

Dati riferiti a: **Marzo 2020**

---

Cliente: **XXXXX - S.P.A.**

---

Emesso in data: **29 Giugno 2020**

Spett.le XXXXX S.p.a.

**Oggetto: elaborazione dati Visura storica Centrale Rischi Banca d'Italia**

Periodo elaborazione: **gennaio 2017 – marzo 2020**

La reportistica evidenzia un accordato operativo di crediti per cassa e crediti di firma al 31 marzo 2020 pari ad € 27.915.772,00.

Il numero degli istituti segnalanti risulta essere 17 con un accordato medio operativo di € 1.642.104,23.

Il debito vs. sistema creditizio risulta essere per il 26,39 % oltre i 12 mesi mentre per il 73,61 % entro i 12 mesi.

Alla data del 31/03/2020 si registra la presenza di posizioni debitorie su prodotti derivati per complessivi € 63.291,00 con un aumento rispetto ai 12 mesi precedenti del 4.655,54%.

Passando ad analizzare la dinamica degli utilizzi delle linee di credito, si evidenzia quanto segue:

- **Linee autoliquidanti:**
  - Media di utilizzo dei fidi negli ultimi 3 mesi rispetto all'accordato operativo 53,42
  - Non si registrano eventi negativi sulle linee accordate negli ultimi 36 mesi

Da verificare anche l'ammontare degli scaduti pagati riferiti al trimestre di analisi.

## 10.1 Portafoglio - Tabella

Istituto	Scaduti pagati	Scaduti impagati
BANCA CENTROPADANA	173.605 €	771 €
BANCA DI PIACENZA	299.891 €	33.100 €
PIC. CR. VALTELLINESE	6.307.076 €	113.240 €
BANCO BPM SPA	1.408.668 €	0 €
BANCO DESIO E BRIANZA	564.161 €	2.953 €
CARIPARMA	2.553.148 €	9.141 €
UNICREDIT FACT.	233.443 €	987.474 €
UNICREDIT SPA	5.468.615 €	61.405 €
CREDITO EMILIANO	6.112.530 €	82.459 €
UNIONE BANCHE ITA.	4.467.716 €	41.320 €
CREDEMFACOR SPA	13.096 €	6.882 €

- **Linee a scadenza:**
  - Media di utilizzo dei fidi negli ultimi 3 mesi rispetto all'accordato operativo 93,51 % in linea rispetto ai dati del trimestre precedente
  - Si registrano eventi di sconfinco per € 29.437,00 su linea import Credito Emiliano a febbraio 2020
  
- **Linee a revoca:**
  - Saldo medio di utilizzo dei fidi negli ultimi 12 mesi rispetto all'accordato operativo 24,91 %
  - Da segnalare le percentuali di utilizzo e saldo medio riferite alla linea a revoca accordata da FCA Bank che risulta del 100% negli ultimi 12 mesi
  - Si registrano eventi negativi sulle linee accordate negli ultimi 24 mesi:
    - Istituto segnalante UBI Banca
      - Luglio 2017: € 35,00
  
- **Derivati finanziari:**

Di seguito si indicano le posizioni debitorie presenti su strumenti derivati al 31/03/2020 con indicazione della duration e dell'istituto segnalante

Istituto	Valore intrinseco		Totale
	Scad. < 1 anno	Scad. > 1 anno	
BANCO BPM SPA	0 €	60.713 €	60.713 €
CARIPARMA	619 €	534 €	1.153 €
INTESA SANPAOLO SPA	0 €	1.425 €	1.425 €

- **Rettifiche**

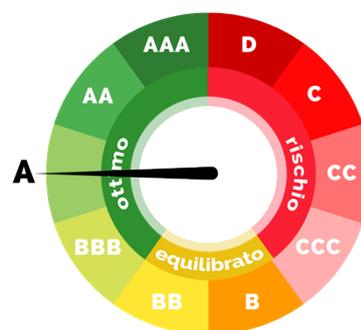
Si prende atto nel periodo di analisi delle seguenti rettifiche:

Istituto	Periodo di riferimento	Tipo di rettifica
Bper Banca	Dicembre 2018	Informazioni sui garanti
Bper Banca	Novembre 2017	Informazioni sui garanti

# Giudizio Complessivo



## Sintesi dello scoring



Principali Variabili Andamentali	Giudizio	Importo
Numero istituti segnalanti		17,00
Ammontare totale degli affidamenti		27.915.772 €
Variazione affidamenti ultimi 12 mesi		-0,73%

Autoliquidanti	Giudizio	Importo
Utilizzo su accordato operativo ultimo mese	●	39,7%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 3 mesi	●	53,42%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 12 mesi	●	48,13%
Sconfini	●	0 €

Scadenza	Giudizio	Importo
Utilizzo su accordato operativo ultimo mese	●	93,51%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 3 mesi	●	91,73%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 12 mesi	●	92,16%
Insoluti	●	29.437 €

Revoca	Giudizio	Importo
Utilizzo su accordato operativo ultimo mese	●	40,93%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 3 mesi	●	54,13%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 12 mesi	●	46,94%
Saldo medio su accordato operativo	●	19,87%
Saldo medio ultimi 12 mesi su accordato operativo	●	24,91%
Sconfini	●	35 €

Crediti di Firma di Natura Commerciale	Giudizio	Importo
Utilizzo su accordato operativo ultimo mese	●	0%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 3 mesi	●	0%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 12 mesi	●	0%
Sconfini	●	0 €

Gestione sconfini	Giudizio	Importo
Sconfini evitabili con disponibilità di cassa	●	35 €

Portafoglio effetti	Giudizio	%
<b>Scaduti pagati su autoliquidante</b>		
Ultimo mese di rilevazione	●	73%
Ultimi 6 mesi	●	59,75%
<b>Scaduti Impagati su Autoliquidante</b>		
Ultimo mese di rilevazione	●	0,73%
Ultimi 6 mesi	●	6,99%

Derivati Finanziari	Giudizio	€	Vari % ultimi 12 mesi
Valore intrinseco > 12 mesi	●	62.672 €	4.662,31%
Valore intrinseco < 12 mesi	●	619 €	-6,77%

Variabili pregiudizievoli	Giudizio	Importo
Sofferenze	●	0 €
Crediti passati a perdita	●	0 €
Garanzie attivate con esito negativo	●	0 €

Segnalazioni gravi	Giudizio	Importo
Sconfini o scaduti > 180 gg	●	0 €
Autoliquidanti	●	0 €
Scadenza (compresi i leasing)	●	0 €
Revoca	●	0 €
Sconfini o scaduti > 90 gg < 180 gg	●	0 €
Autoliquidanti	●	0 €
Scadenza (compresi i leasing)	●	0 €
Revoca	●	0 €

Segnalazioni inframensili	Giudizio
<b>Segnalazioni pregiudizievoli</b>	
Sofferenze	●
Credito Passato a perdita	●
Garanzia attivata con esito negativo	●
<b>Segnalazioni di rientro da posizioni sconfiniate</b>	
Segnalazioni di rientro da posizioni sconfiniate	

Sconfini (ultimo mese di rilevazione)	Giudizio	Importo
Sconfini < 90 gg	●	0 €
Autoliquidanti	●	0 €
Scadenza (compresi i leasing)	●	0 €
Revoca	●	0 €
Crediti di firma di natura commerciale	●	0 €
Crediti di firma di natura finanziaria	●	0 €

### Commento

Giudizio complessivo sull'andamentale Centrale Rischi ultimi 36 mesi buono; si rileva solamente uno sconfino di € 35,00 su Ubi a Luglio 2017 e uno sconfino di € 29.437 su linea import Credito Emiliano a Febbraio 2020. Persiste qualche negatività sul portafoglio effetti soprattutto a livello di scaduti pagati da monitorare il valore intrinseco dei prodotti derivati in aumento rispetto agli ultimi 12 mesi

# 1. Variabili Pregiudizievoli

Variabili pregiudizievoli (ultimo mese di rilevazione)	Giudizio	Importo
Sofferenze	●	0 €
Crediti passati a perdita	●	0 €
Garanzie attivate con esito negativo	●	0 €



## Commento

*Non si rilevano segnalazioni nel periodo analizzato*

## 2. Segnalazioni Inframensili

Segnalazioni inframensili	Giudizio
<b>Segnalazioni pregiudizievoli</b>	
Sofferenze	●
Credito passato a perdita	●
Garanzia attivata con esito negativo	●
<b>Segnalazioni di rientro da posizioni sconfinite</b>	
Segnalazioni di rientro da posizioni sconfinite	



**Commento**

*Non si rilevano segnalazioni nel periodo analizzato*

### 3. Segnalazioni Gravi

Segnalazioni gravi (ultimo mese di rilevazione)	Giudizio	Importo
Sconfini o scaduti > 180 gg	●	0 €
Autoliquidanti	●	0 €
Scadenza (compresi i leasing)	●	0 €
Revoca	●	0 €
Sconfini o scaduti > 90 gg < 180 gg	●	0 €
Autoliquidanti	●	0 €
Scadenza (compresi i leasing)	●	0 €
Revoca	●	0 €



**Commento**

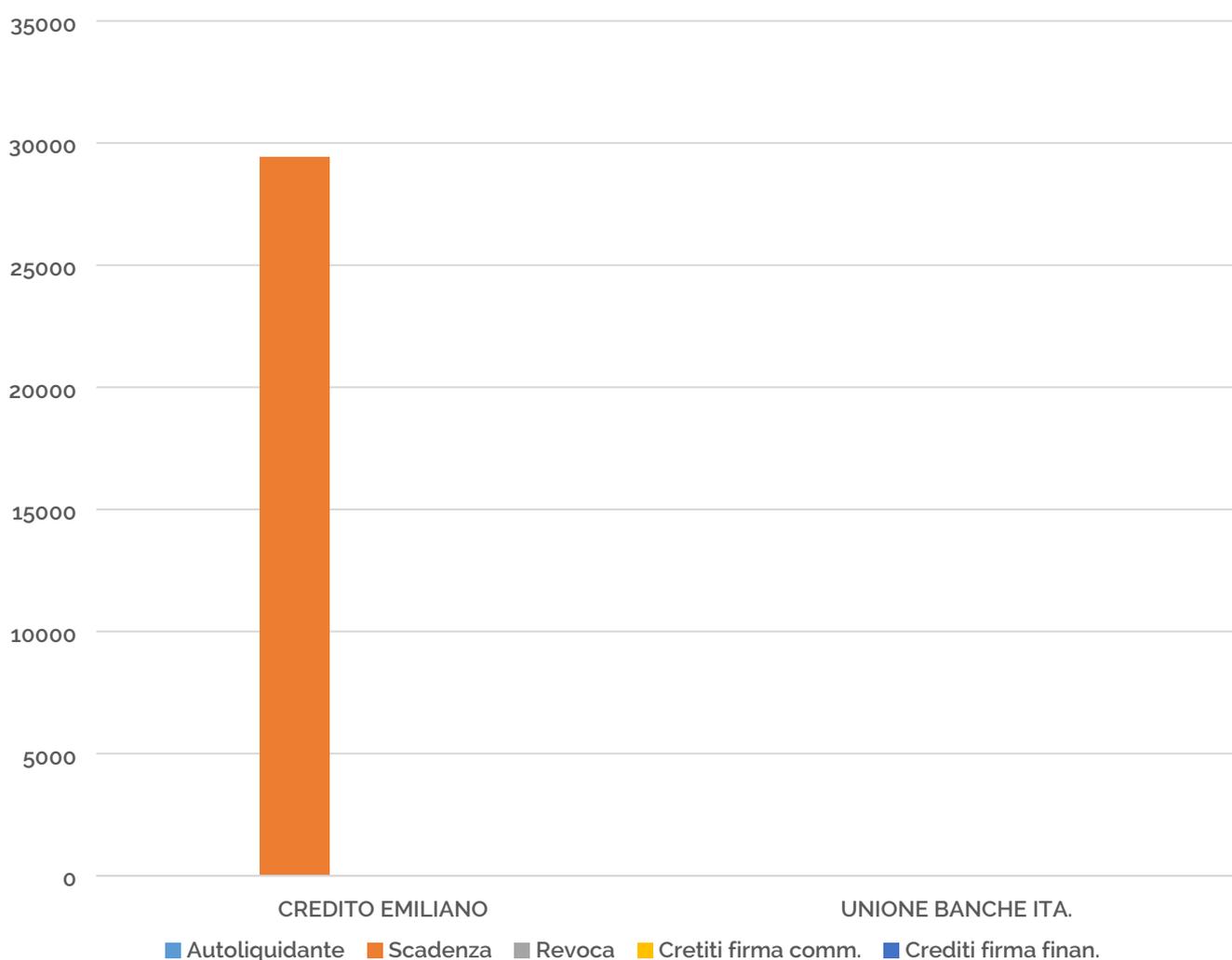
*Non si rilevano segnalazioni nel periodo analizzato*

## 4. Sconfini

Sconfini	Giudizio	Importo
Sconfini < 90 gg	●	29.472 €
Autoliquidanti	●	0 €
Scadenza (compresi i leasing)	●	29.437 €
Revoca	●	35 €
Crediti di firma di natura commerciale	●	0 €
Crediti di firma di natura finanziaria	●	0 €



### Sconfini



#### Commento

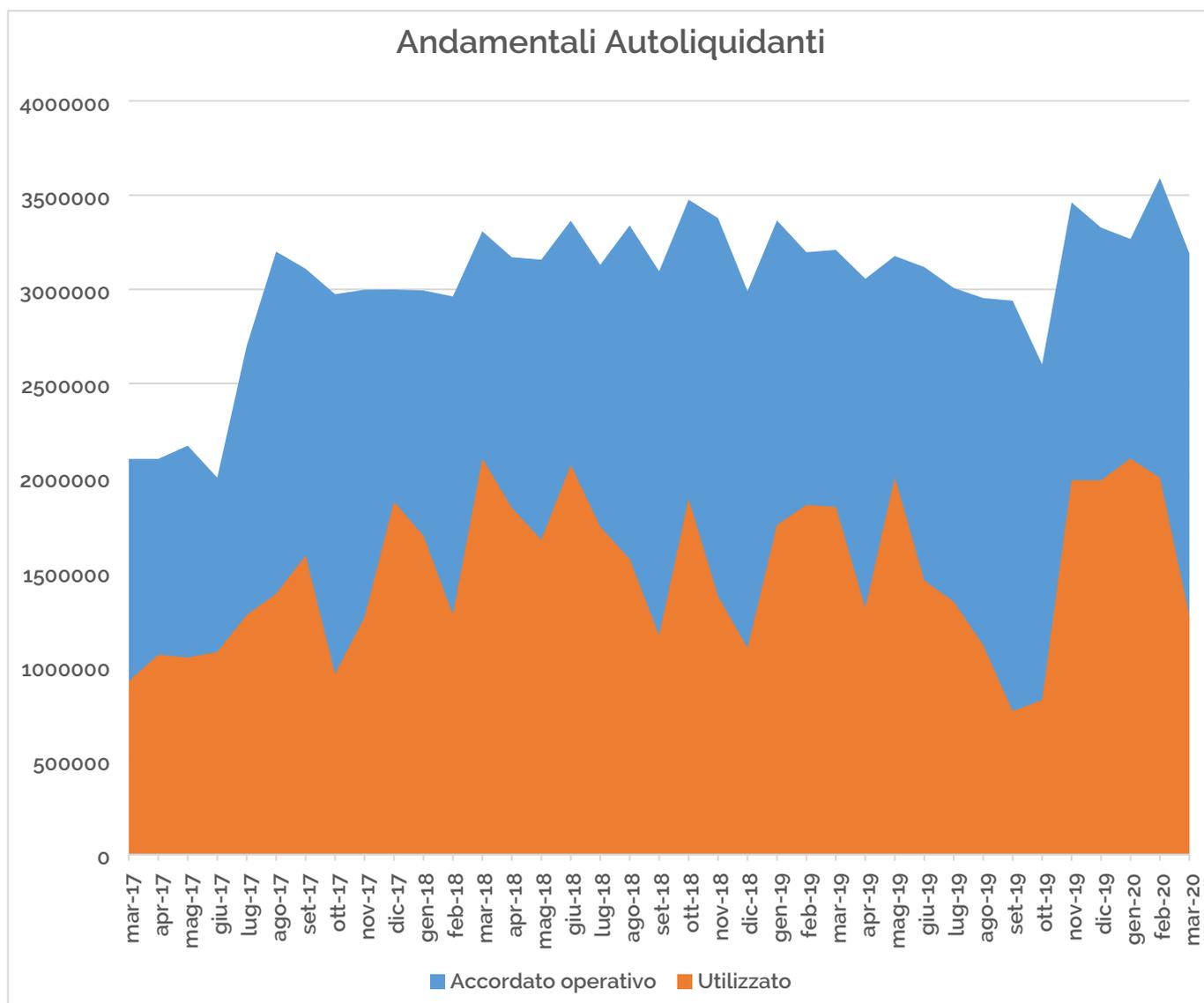
Si rilevano sconfini su linea a revoca Ubi Banca a Luglio 2017 per complessivi € 35,00 e di € 29.437 su linea Import Credito Emiliano a Febbraio 2020

## 4.1 Sconfini - Tabella

Istituto	Sconfini				
	Autoliquidante	Scadenza	Revoca	Crediti firma comm.	Crediti firma finan.
CREDITO EMILIANO	0 €	29.437 €	0 €	0 €	0 €
UNIONE BANCHE ITA.	0 €	0 €	35 €	0 €	0 €

# 5. Andamenti Autoliquidanti

Autoliquidanti		
Utilizzo su accordato operativo ultimo mese	●	39.7%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 3 mesi	●	53.42%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 12 mesi	●	48.13%



#### Commento

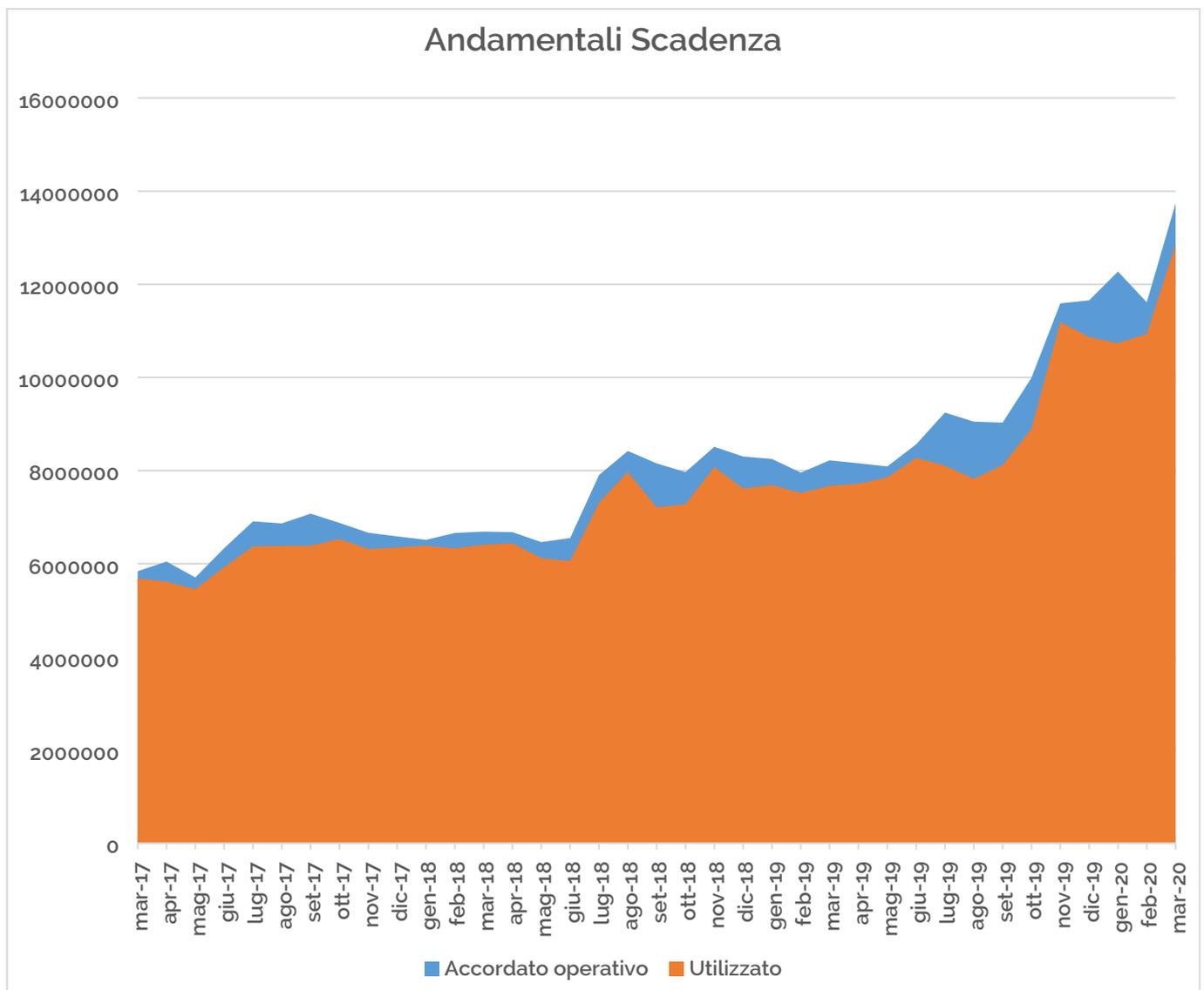
Non si rilevano anomalie nel periodo analizzato

## 5.1 Andamenti Autoliquidanti - Tabella

Mese di riferimento	Accordato operativo	Utilizzato
mar-17	2.100.000 €	920.098 €
apr-17	2.100.000 €	1.060.751 €
mag-17	2.170.001 €	1.045.787 €
giu-17	2.000.000 €	1.074.754 €
lug-17	2.700.001 €	1.271.373 €
ago-17	3.200.000 €	1.384.402 €
set-17	3.109.000 €	1.586.510 €
ott-17	2.974.000 €	958.004 €
nov-17	2.997.707 €	1.259.954 €
dic-17	2.998.887 €	1.872.384 €
gen-18	2.993.841 €	1.692.189 €
feb-18	2.962.114 €	1.274.691 €
mar-18	3.307.788 €	2.101.363 €
apr-18	3.170.243 €	1.840.115 €
mag-18	3.157.511 €	1.670.650 €
giu-18	3.364.320 €	2.068.454 €
lug-18	3.129.735 €	1.740.244 €
ago-18	3.339.147 €	1.569.004 €
set-18	3.095.411 €	1.162.453 €
ott-18	3.475.873 €	1.889.003 €
nov-18	3.377.750 €	1.370.848 €
dic-18	2.990.214 €	1.096.027 €
gen-19	3.365.565 €	1.749.032 €
feb-19	3.197.000 €	1.855.605 €
mar-19	3.209.104 €	1.845.470 €
apr-19	3.055.750 €	1.308.191 €
mag-19	3.176.535 €	2.003.804 €
giu-19	3.118.143 €	1.455.005 €
lug-19	3.007.180 €	1.341.929 €
ago-19	2.953.541 €	1.110.917 €
set-19	2.939.484 €	760.694 €
ott-19	2.601.409 €	819.947 €
nov-19	3.461.202 €	1.986.629 €
dic-19	3.327.580 €	1.986.411 €
gen-20	3.267.159 €	2.101.390 €
feb-20	3.590.870 €	1.999.828 €
mar-20	3.190.000 €	1.266.614 €

## 6. Andamenti Scadenza

Scadenza		
Utilizzo su accordato operativo ultimo mese	●	93,51%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 3 mesi	●	91,73%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 12 mesi	●	92,16%



### Commento

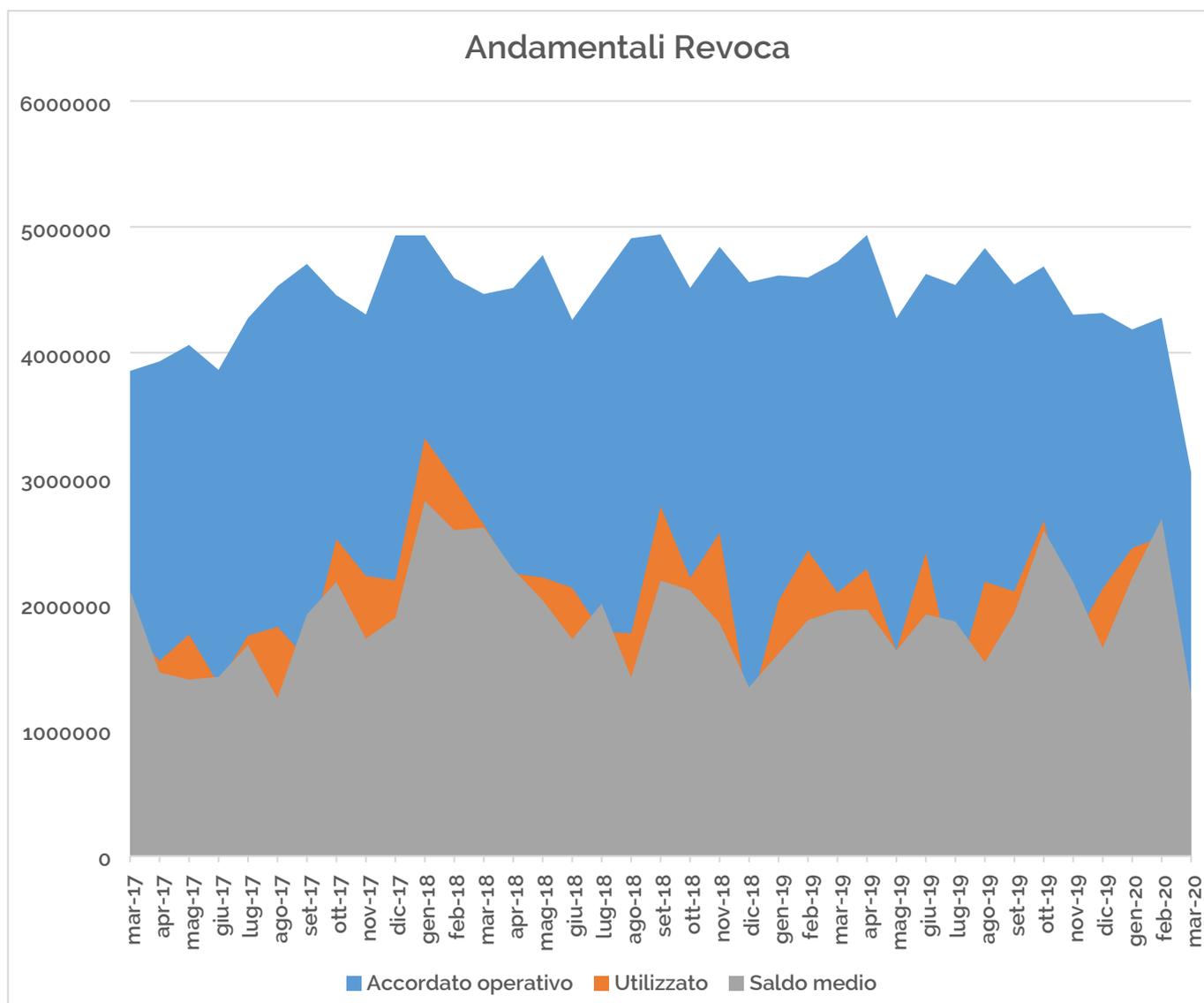
*Non si rilevano anomalie nel periodo analizzato*

## 6.1 Andamenti Scadenza – Tabella

Mese di riferimento	Accordato operativo	Utilizzato
mar-17	5.838.592 €	5.690.650 €
apr-17	6.046.327 €	5.611.490 €
mag-17	5.705.614 €	5.457.475 €
giu-17	6.333.778 €	5.928.311 €
lug-17	6.909.433 €	6.372.618 €
ago-17	6.866.574 €	6.382.561 €
set-17	7.075.654 €	6.387.728 €
ott-17	6.877.172 €	6.530.022 €
nov-17	6.665.626 €	6.318.097 €
dic-17	6.587.405 €	6.351.013 €
gen-18	6.512.921 €	6.388.925 €
feb-18	6.660.582 €	6.329.967 €
mar-18	6.690.286 €	6.408.683 €
apr-18	6.678.014 €	6.440.961 €
mag-18	6.464.065 €	6.119.641 €
giu-18	6.551.897 €	6.060.026 €
lug-18	7.903.114 €	7.309.350 €
ago-18	8.421.482 €	7.971.500 €
set-18	8.155.034 €	7.211.658 €
ott-18	7.967.456 €	7.277.234 €
nov-18	8.510.902 €	8.077.204 €
dic-18	8.302.612 €	7.615.325 €
gen-19	8.250.280 €	7.690.968 €
feb-19	7.956.266 €	7.519.162 €
mar-19	8.220.488 €	7.674.977 €
apr-19	8.157.600 €	7.716.096 €
mag-19	8.089.280 €	7.855.452 €
giu-19	8.564.268 €	8.274.228 €
lug-19	9.246.459 €	8.105.896 €
ago-19	9.051.881 €	7.823.165 €
set-19	9.029.720 €	8.118.575 €
ott-19	9.992.238 €	8.894.732 €
nov-19	11.590.093 €	11.190.369 €
dic-19	11.655.816 €	10.867.182 €
gen-20	12.274.564 €	10.735.707 €
feb-20	11.614.482 €	10.934.180 €
mar-20	13.740.571 €	12.848.930 €

# 7. Andamenti Revoca

Revoca		
Utilizzo su accordato operativo ultimo mese	●	40,93%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 3 mesi	●	54,13%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 12 mesi	●	46,94%
Saldo medio su accordato operativo	●	19,87%
Saldo medio ultimi 12 mesi su accordato operativo	●	24,91%



#### Commento

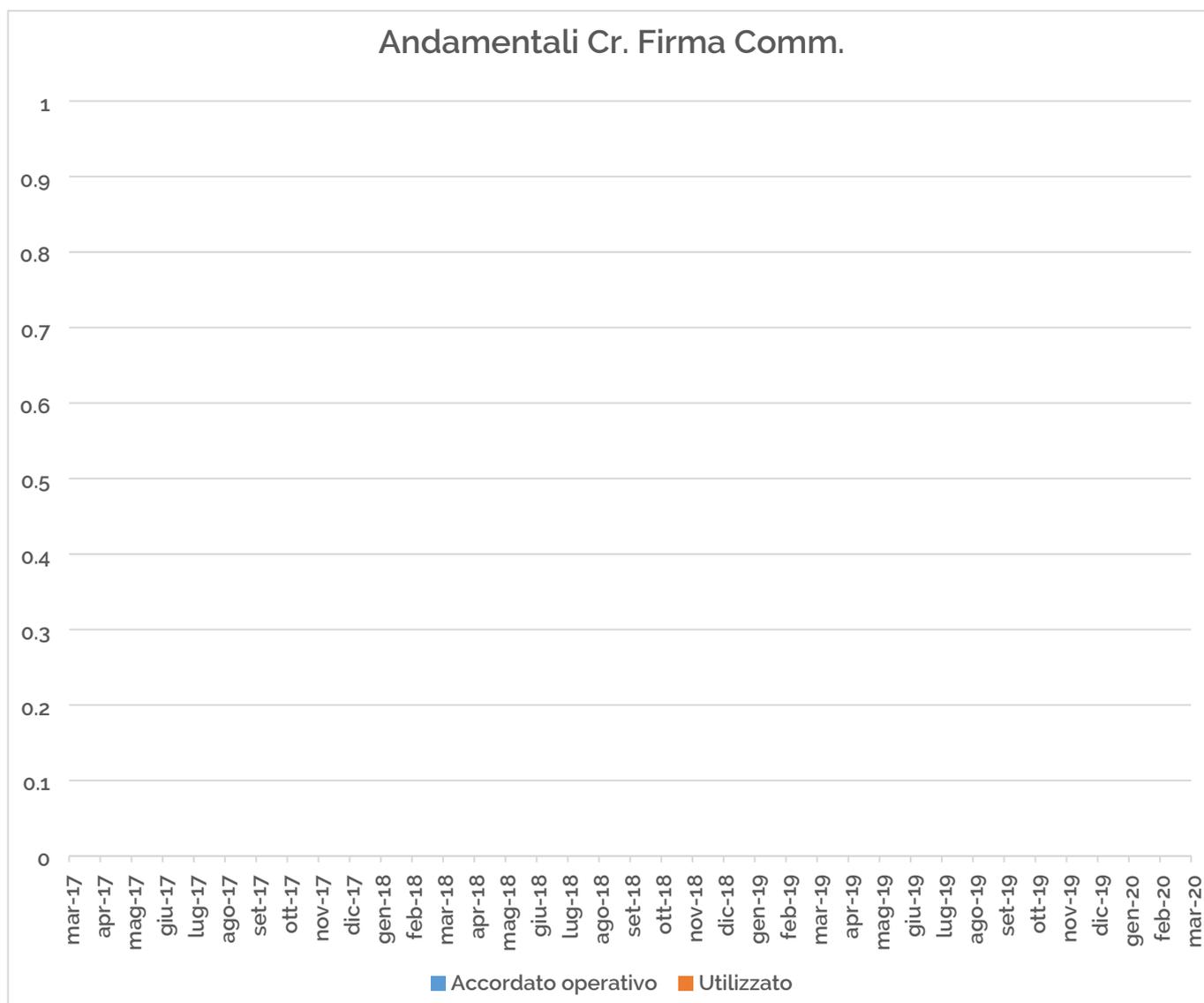
*Non si rilevano anomalie nel periodo analizzato*

## 7.1 Andamenti Revoca - Tabella

Mese di riferimento	Accordato operativo	Utilizzato	Saldo medio
mar-17	3.855.455 €	1.814.115 €	2.112.591 €
apr-17	3.931.312 €	1.549.285 €	1.458.692 €
mag-17	4.062.175 €	1.760.622 €	1.402.615 €
giu-17	3.863.745 €	1.365.891 €	1.423.524 €
lug-17	4.274.514 €	1.751.787 €	1.676.119 €
ago-17	4.529.088 €	1.821.164 €	1.253.198 €
set-17	4.705.800 €	1.568.222 €	1.920.257 €
ott-17	4.456.859 €	2.519.031 €	2.178.629 €
nov-17	4.303.868 €	2.225.909 €	1.727.373 €
dic-17	4.932.669 €	2.190.714 €	1.892.776 €
gen-18	4.932.669 €	3.321.056 €	2.823.224 €
feb-18	4.592.641 €	2.987.475 €	2.589.766 €
mar-18	4.466.499 €	2.633.608 €	2.610.837 €
apr-18	4.515.561 €	2.243.709 €	2.277.775 €
mag-18	4.775.204 €	2.214.455 €	2.031.895 €
giu-18	4.260.432 €	2.131.550 €	1.723.470 €
lug-18	4.587.675 €	1.781.758 €	2.005.579 €
ago-18	4.909.799 €	1.769.535 €	1.420.221 €
set-18	4.940.532 €	2.777.947 €	2.190.001 €
ott-18	4.514.962 €	2.208.825 €	2.112.915 €
nov-18	4.841.282 €	2.566.992 €	1.851.723 €
dic-18	4.560.886 €	1.126.780 €	1.341.232 €
gen-19	4.614.085 €	2.029.264 €	1.610.104 €
feb-19	4.597.645 €	2.427.829 €	1.875.642 €
mar-19	4.724.424 €	2.091.918 €	1.953.572 €
apr-19	4.935.713 €	2.283.633 €	1.958.204 €
mag-19	4.274.281 €	1.629.106 €	1.633.245 €
giu-19	4.625.935 €	2.412.725 €	1.920.397 €
lug-19	4.538.514 €	1.337.832 €	1.863.804 €
ago-19	4.831.839 €	2.180.399 €	1.540.713 €
set-19	4.542.661 €	2.102.664 €	1.930.473 €
ott-19	4.685.879 €	2.665.308 €	2.588.856 €
nov-19	4.300.820 €	1.703.503 €	2.175.361 €
dic-19	4.315.613 €	2.126.587 €	1.653.992 €
gen-20	4.185.002 €	2.446.768 €	2.211.185 €
feb-20	4.278.048 €	2.536.731 €	2.679.115 €
mar-20	3.048.787 €	1.248.083 €	1.284.272 €

# 8. Andamenti Crediti di Firma di natura Commerciale

Crediti di firma di natura commerciale		
Utilizzo su accordato operativo ultimo mese	●	0%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 3 mesi	●	0%
Utilizzo su accordato operativo ultimi 12 mesi	●	0%



## Commento

*Non si rilevano anomalie nel periodo analizzato*

## 8.1 Andamenti Crediti di Firma di natura commerciale - Tabella

Mese di riferimento	Accordato operativo	Utilizzato
mar-17	0 €	0 €
apr-17	0 €	0 €
mag-17	0 €	0 €
giu-17	0 €	0 €
lug-17	0 €	0 €
ago-17	0 €	0 €
set-17	0 €	0 €
ott-17	0 €	0 €
nov-17	0 €	0 €
dic-17	0 €	0 €
gen-18	0 €	0 €
feb-18	0 €	0 €
mar-18	0 €	0 €
apr-18	0 €	0 €
mag-18	0 €	0 €
giu-18	0 €	0 €
lug-18	0 €	0 €
ago-18	0 €	0 €
set-18	0 €	0 €
ott-18	0 €	0 €
nov-18	0 €	0 €
dic-18	0 €	0 €
gen-19	0 €	0 €
feb-19	0 €	0 €
mar-19	0 €	0 €
apr-19	0 €	0 €
mag-19	0 €	0 €
giu-19	0 €	0 €
lug-19	0 €	0 €
ago-19	0 €	0 €
set-19	0 €	0 €
ott-19	0 €	0 €
nov-19	0 €	0 €
dic-19	0 €	0 €
gen-20	0 €	0 €
feb-20	0 €	0 €
mar-20	0 €	0 €

# 9. Gestione Sconfini

Gestione sconfini	Giudizio	Importo
Sconfini evitabili con disponibilità di cassa	●	29.472 €



## Commento

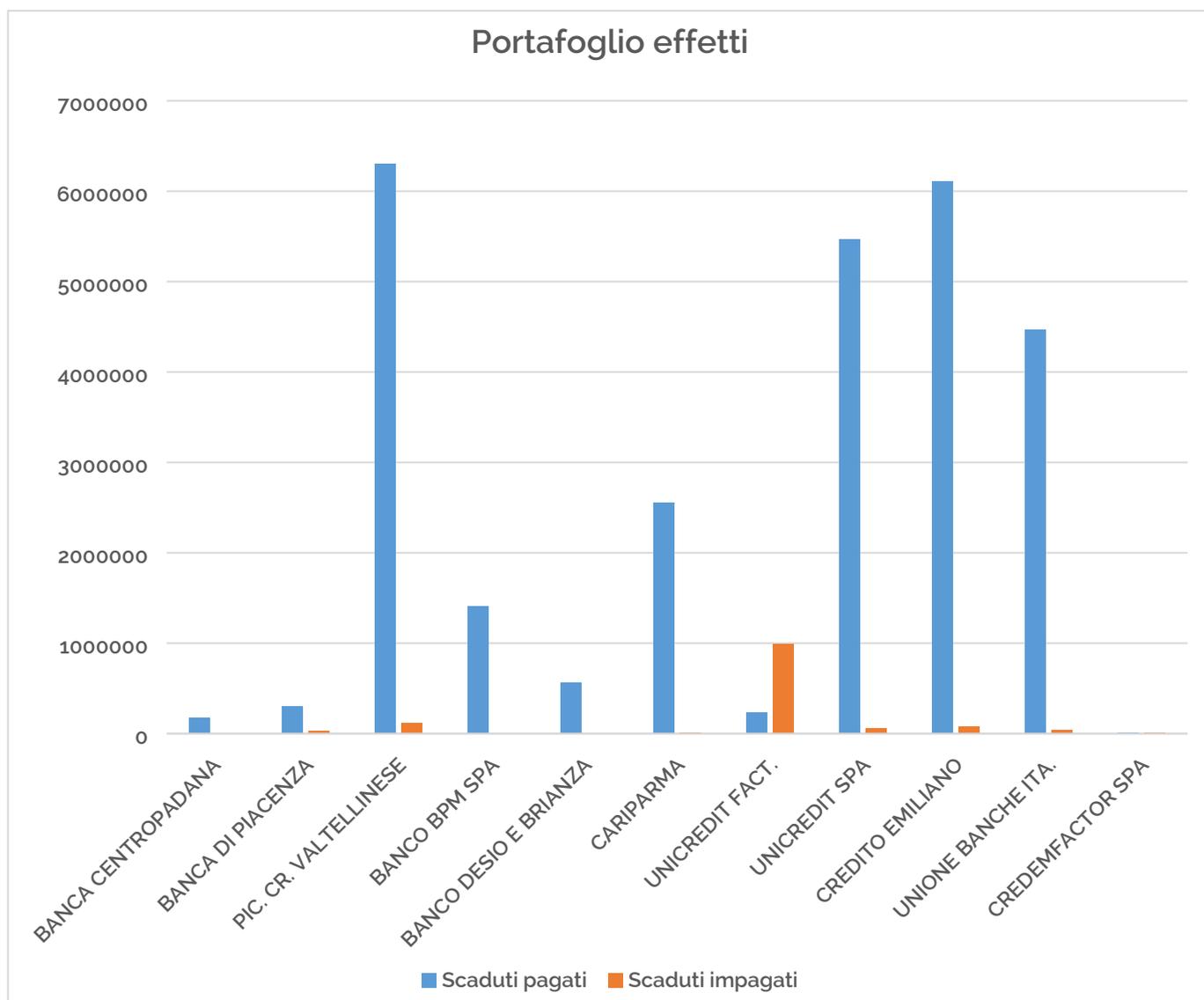
*Sconfini di € 29.472,00 evitabili completamente con le disponibilità presenti sugli affidamenti di cassa*

## 9.1 Gestione Sconfini - Tabella

Istituto	Sconfini totali	Sconfini evitabili
UNIONE BANCHE ITA.	35 €	35 €
CREDITO EMILIANO	29.437 €	29.437 €

# 10. Portafoglio Effetti

Portafoglio effetti	Giudizio	%
<b>Scaduti pagati su autoliquidante</b>		
Ultimo mese di rilevazione	●	73%
Ultimi 6 mesi	●	59.75%
<b>Scaduti impagati su autoliquidante</b>		
Ultimo mese di rilevazione	●	0,73%
Ultimi 6 mesi	●	6,99%



**Commento**

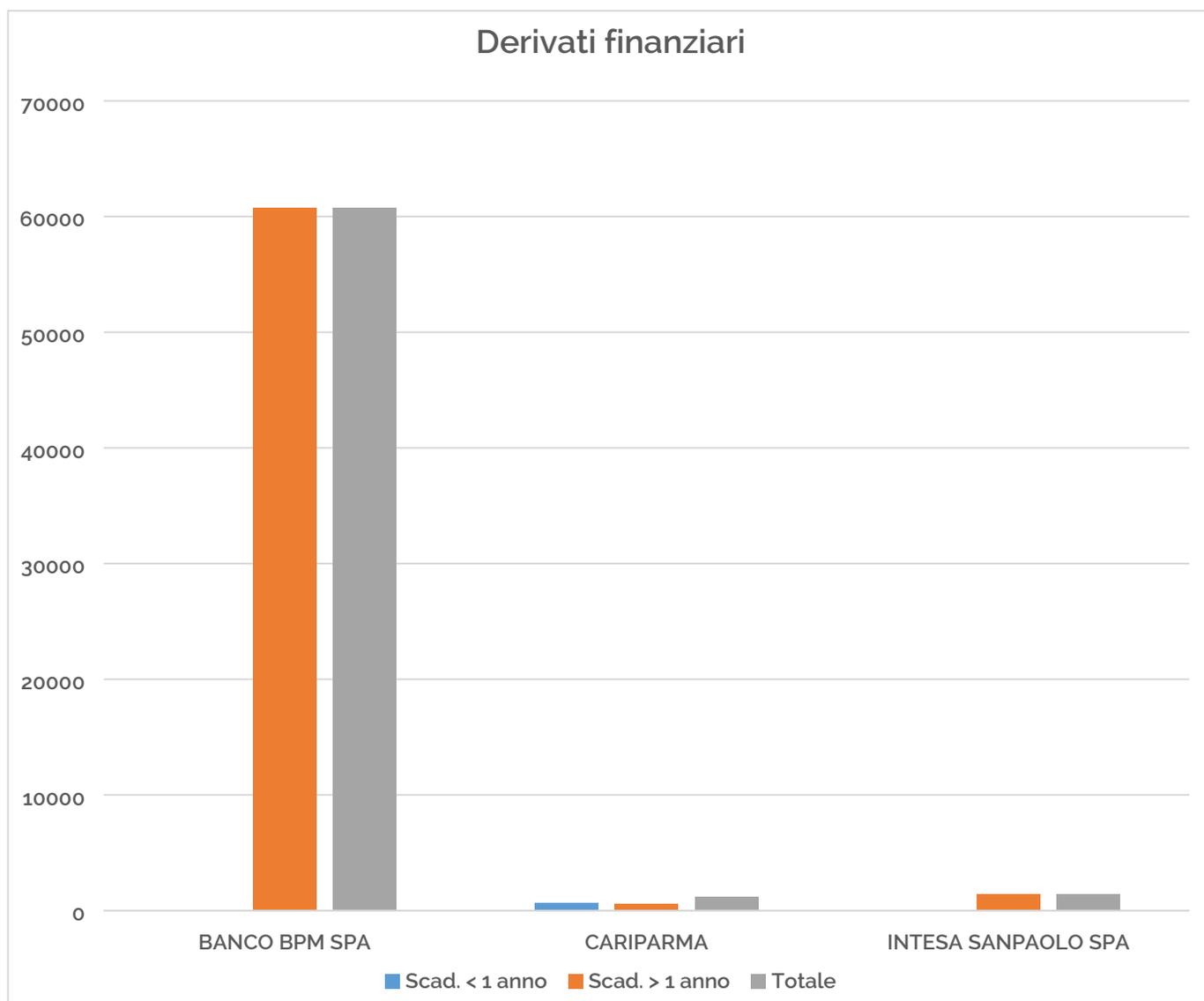
*Presenti scaduti pagati nel periodo di analisi. Scaduti impagati relativamente modesti rispetto all'utilizzato autoliquidante e alle disponibilità di cassa*

## 10.1 Portafoglio - Tabella

Istituto	Scaduti pagati	Scaduti impagati
BANCA CENTROPADANA	173.605 €	771 €
BANCA DI PIACENZA	299.891 €	33.100 €
PIC. CR. VALTELLINESE	6.307.076 €	113.240 €
BANCO BPM SPA	1.408.668 €	0 €
BANCO DESIO E BRIANZA	564.161 €	2.953 €
CARIPARMA	2.553.148 €	9.141 €
UNICREDIT FACT.	233.443 €	987.474 €
UNICREDIT SPA	5.468.615 €	61.405 €
CREDITO EMILIANO	6.112.530 €	82.459 €
UNIONE BANCHE ITA.	4.467.716 €	41.320 €
CREDEMFACOR SPA	13.096 €	6.882 €

# 11. Derivati Finanziari

Derivati finanziari	Giudizio	€	Vari % ultimi 12 mesi
Valore intrinseco > 12 mesi	●	62.672 €	4.662,31%
Valore intrinseco < 12 mesi	●	619 €	-6,77%



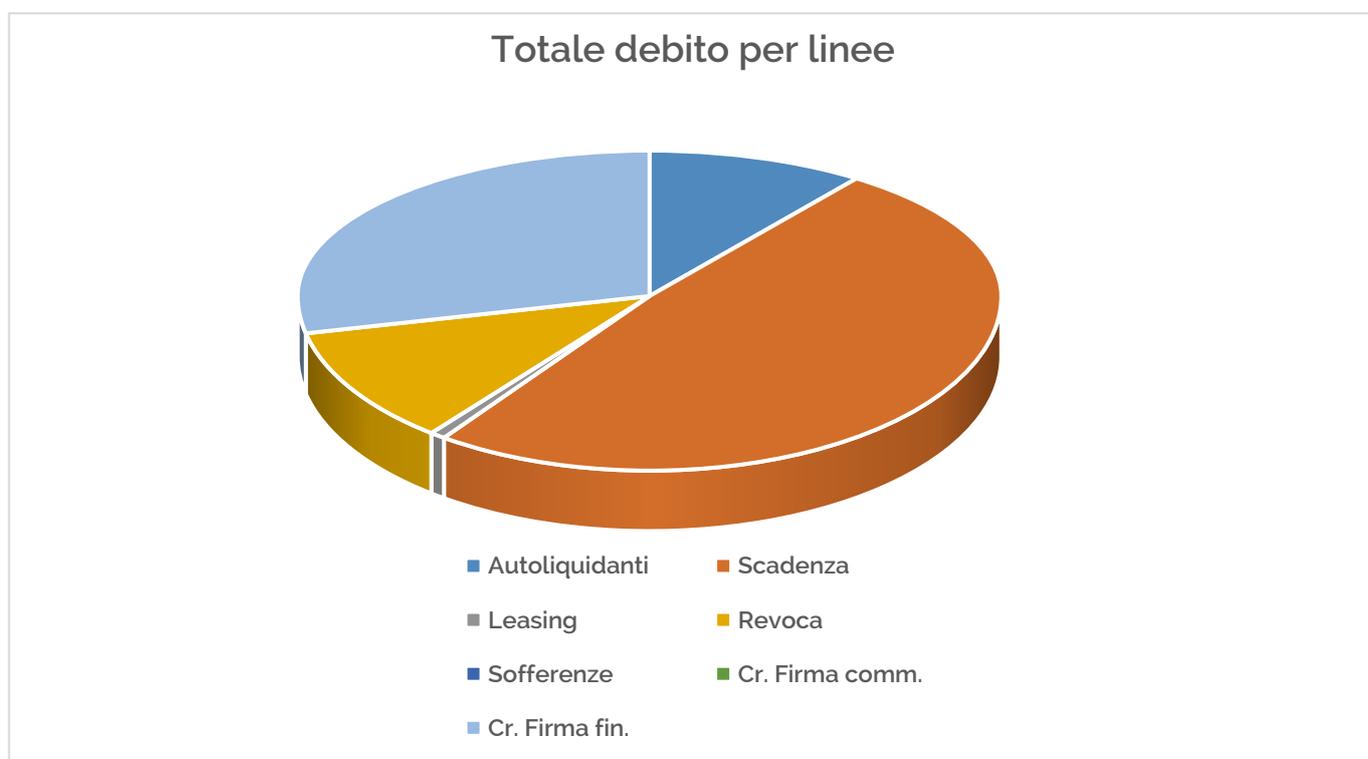
## Commento

Da monitorare l'andamento del valore intrinseco dei tre strumenti derivati in aumento rispetto al trimestre precedente

## 11.1 Derivati Finanziari - Tabella

Istituto	Valore intrinseco		Totale
	Scad.< 1 anno	Scad. > 1 anno	
BANCO BPM SPA	0 €	60.713 €	60.713 €
CARIPARMA	619 €	534 €	1.153 €
INTESA SANPAOLO SPA	0 €	1.425 €	1.425 €

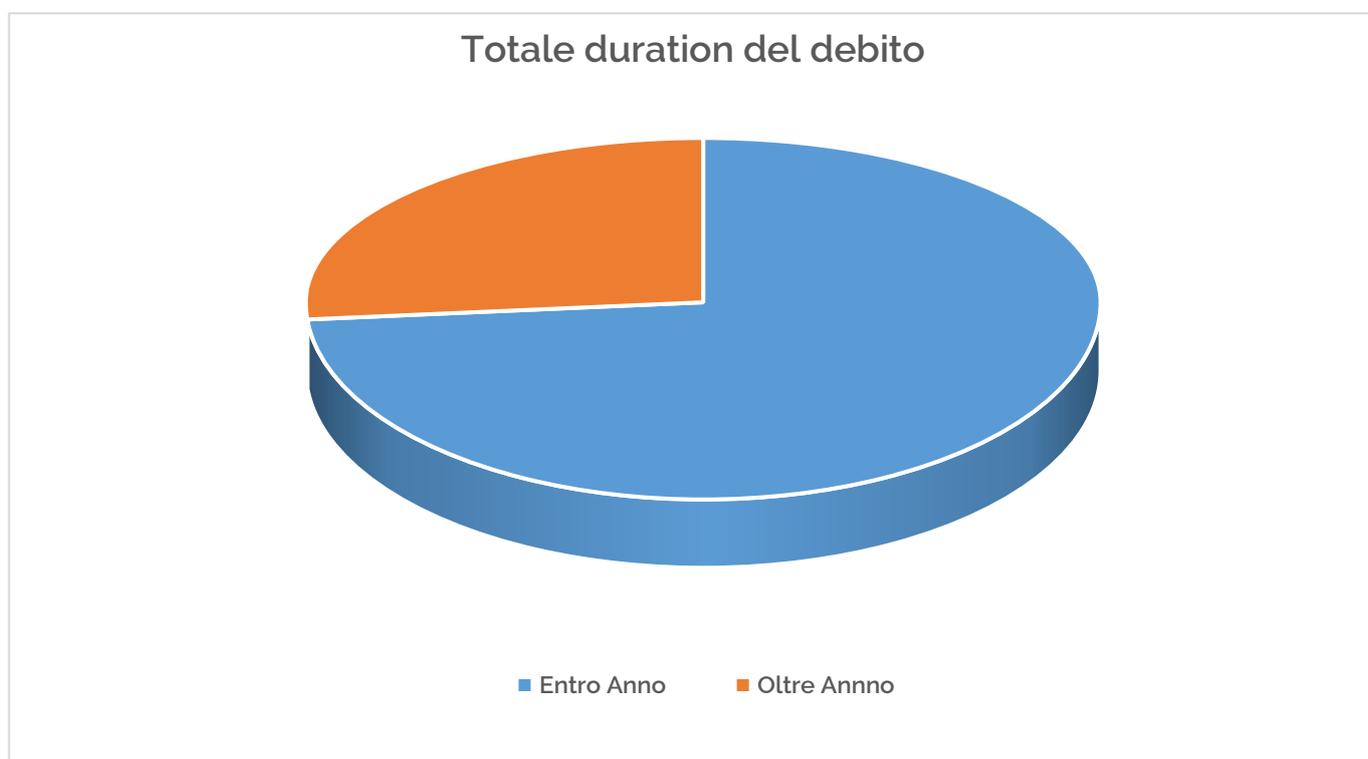
## 12. Composizione del Debito



## 12.1 Composizione del Debito - Tabella

Istituto	Tipologia di linea						
	Autoliquidante	Scadenza	Leasing	Revoca	Sofferenze	Cr. Firma comm.	Cr. Firma fin.
ARTIGIANCREDITO TOSCANO CONSORZIO FIDI DELLA PICCOLA E MEDIAIMPRESA SOCIETA' COOPERATIVA	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	126.134 €
BANCA DI PIACENZA	400.000 €	1.440.838 €	0 €	600.000 €	0 €	0 €	0 €
PIC. CR. VALTELLINESE	500.000 €	239.841 €	0 €	15.000 €	0 €	0 €	0 €
BANCO BPM SPA	0 €	2.060.656 €	0 €	721.946 €	0 €	0 €	0 €
BANCO DESIO E BRIANZA	0 €	355.870 €	0 €	200.000 €	0 €	0 €	0 €
BCC LEASE SPA	0 €	0 €	200.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €
BPER BANCA SPA	0 €	1.330.505 €	0 €	39.225 €	0 €	0 €	0 €
CREDEMFACTOR SPA	600.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
CARIPARMA	200.000 €	684.542 €	0 €	700.000 €	0 €	0 €	0 €
CREDITO EMILIANO	0 €	905.282 €	0 €	250.000 €	0 €	0 €	0 €
FCA BANK SPA	0 €	1.919.704 €	0 €	222.616 €	0 €	0 €	7.810.280 €
FINDOMESTIC BANCA SPA	0 €	1.400.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
INTESA SANPAOLO SPA	90.000 €	1.503.333 €	0 €	50.000 €	0 €	0 €	0 €
UNICREDIT FACT.	700.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
UNICREDIT SPA	200.000 €	1.700.000 €	0 €	50.000 €	0 €	0 €	0 €
UNIONE BANCHE ITA.	500.000 €	0 €	0 €	200.000 €	0 €	0 €	0 €
<b>Totale</b>	<b>3.190.000 €</b>	<b>13.540.571 €</b>	<b>200.000 €</b>	<b>3.048.787 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>7.936.414 €</b>

# 13. Duration Debito



## 13.1 Duration Debito - Tabella

Istituto	Duration	
	Entro anno	Oltre anno
BANCA DI PIACENZA	1.300.000 €	1.140.838 €
PIC. CR. VALTELLINESE	515.000 €	239.841 €
BANCO BPM SPA	1.200.000 €	1.582.602 €
BANCO DESIO E BRIANZA	500.000 €	55.870 €
BCC LEASE SPA	0 €	200.000 €
BPER BANCA SPA	1.200.000 €	169.730 €
CREDEMFACOR SPA	600.000 €	0 €
CARIPARMA	1.400.000 €	184.542 €
CREDITO EMILIANO	650.000 €	505.282 €
FCA BANK SPA	2.142.320 €	0 €
FINDOMESTIC BANCA SPA	1.400.000 €	0 €
INTESA SANPAOLO SPA	450.000 €	1.193.333 €
UNICREDIT FACT.	700.000 €	0 €
UNICREDIT SPA	1.950.000 €	0 €
UNIONE BANCHE ITA.	700.000 €	0 €
<b>Totale</b>	<b>14.707.320 €</b>	<b>5.272.038 €</b>

# Distinta Banche

Dati riferiti a : marzo 2020

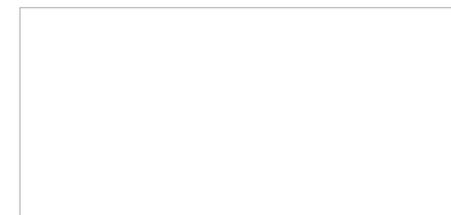
Intestatario : XXXXX - S.P.A.

Istituto	Autoliquidanti			Scadenza			Revoca			Crediti di firma			Sofferenze	Totale		
	Accordato operativo	Utilizzato	Sconfinamento	Accordato operativo	Utilizzato	Sconfinamento	Accordato operativo	Utilizzato	Sconfinamento	Accordato operativo	Utilizzato	Sconfinamento	Utilizzato	Accordato operativo	Utilizzato	Sconfinato
BANCA DI PIACENZA	400.000	265.490	0	1.440.838	1.437.106	0	600.000	0	0	0	0	0	0	2.440.838	1.702.596	0
PIC. CR. VALTELLINESE	500.000	463.111	0	239.841	239.841	0	15.000	0	0	0	0	0	0	754.841	702.952	0
BANCO BPM SPA	0	0	0	2.060.656	2.060.656	0	721.946	461.723	0	0	0	0	0	2.782.602	2.522.379	0
BANCO DESIO E BRIANZA	0	0	0	355.870	318.630	0	200.000	105.891	0	0	0	0	0	555.870	424.521	0
BPER BANCA SPA	0	0	0	1.330.505	1.003.512	0	39.225	0	0	0	0	0	0	1.369.730	1.003.512	0
CARIPARMA	200.000	12.982	0	684.542	585.411	0	700.000	261.680	0	0	0	0	0	1.584.542	860.073	0
CREDITO EMILIANO	0	0	0	905.282	750.332	0	250.000	171.568	0	0	0	0	0	1.155.282	921.900	0
FAST 3 SRL	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FCA BANK SPA	0	0	0	1.919.704	1.919.704	0	222.616	222.616	0	7.810.280	7.810.280	0	0	9.952.600	9.952.600	0
INTESA SANPAOLO SPA	90.000	88.200	0	1.503.333	1.480.633	0	50.000	307	0	0	0	0	0	1.643.333	1.569.140	0
UNICREDIT FACT.	700.000	64.999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	700.000	64.999	0
UNICREDIT SPA	200.000	0	0	1.700.000	1.691.702	0	50.000	0	0	0	0	0	0	1.950.000	1.691.702	0
UNIONE BANCHE ITA.	500.000	364.058	0	0	0	0	200.000	24.298	0	0	0	0	0	700.000	388.356	0
ARTIGIANCREDITO TOSCANO CONSORZIO FIDI DELLA PICCOLA E MEDIAIMPRESA SOCIETA' COOPERATIVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126.134	126.134	0	0	126.134	126.134	0
BCC LEASE SPA	0	0	0	200.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200.000	0	0
CREDEFACTOR SPA	600.000	7.774	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	600.000	7.774	0
FINDOMESTIC BANCA SPA	0	0	0	1.400.000	1.361.403	0	0	0	0	0	0	0	0	1.400.000	1.361.403	0
<b>Totale</b>	<b>3.190.000</b>	<b>1.266.614</b>	<b>0</b>	<b>13.740.571</b>	<b>12.848.930</b>	<b>0</b>	<b>3.048.787</b>	<b>1.248.083</b>	<b>0</b>	<b>7.936.414</b>	<b>7.936.414</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27.915.772</b>	<b>23.300.041</b>	<b>0</b>

\*tutti i valori sono espressi in €

Luogo \_\_\_\_\_

Timbro



Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

# Distinta Garanzie

Dati riferiti a : marzo 2020

Intestatario : XXXXX - S.P.A.



Istituto	Garanzie a favore di terzi	Tot. crediti per cassa (Accordato)	Tot. crediti per cassa (Utilizzato)	Garanzie prestate su proprie esposizioni									
				Garanzie reali	% su crediti per cassa	% su crediti per cassa di m/l termine	% su crediti per cassa e di firma	Importo garantito da terzi		Val. gar. terzi/cassa	Val. gar. terzi/cassa e firma	Imp. gar. terzi/cassa	Imp. gar. terzi/cassa e firma
								Valore garanzia	Importo garantito				
BANCA DI PIACENZA	0	2.440.838	1.702.596	342.654	14.04%	30.04%	14.04%	1.560.000	996.407	63.91%	63.91%	40.82%	40.82%
PIC. CR. VALTELLINESE	0	754.841	702.952	0	0%	0%	0%	371.872	371.872	49.26%	49.26%	49.26%	49.26%
BANCO BPM SPA	0	2.782.602	2.522.379	1.379.000	49.56%	87.13%	49.56%	162.881	162.881	5.85%	5.85%	5.85%	5.85%
BANCO DESIO E BRIANZA	0	555.870	424.521	0	0%	0%	0%	0	0	0%	0%	0%	0%
BPER BANCA SPA	0	1.369.730	1.003.512	0	0%	0%	0%	135.784	135.784	9.91%	9.91%	9.91%	9.91%
CARIPARMA	0	1.584.542	860.073	0	0%	0%	0%	400.000	184.541	25.24%	25.24%	11.65%	11.65%
CREDITO EMILIANO	0	1.155.282	921.900	0	0%	0%	0%	0	0	0%	0%	0%	0%
FAST 3 SRL	0	0	0	0	0%	0%	0%	0	0	0%	0%	0%	0%
FCA BANK SPA	0	2.142.320	2.142.320	142.033	6.63%	0%	1.43%	3.000	3.000	0.14%	0.03%	0.14%	0.03%
INTESA SANPAOLO SPA	0	1.643.333	1.569.140	0	0%	0%	0%	631.428	631.428	38.42%	38.42%	38.42%	38.42%
UNICREDIT FACT.	0	700.000	64.999	0	0%	0%	0%	0	0	0%	0%	0%	0%
UNICREDIT SPA	0	1.950.000	1.691.702	0	0%	0%	0%	0	0	0%	0%	0%	0%
UNIONE BANCHE ITA.	0	700.000	388.356	0	0%	0%	0%	0	0	0%	0%	0%	0%
ARTIGIANCREDITO TOSCANO CONSORZIO FIDI DELLA PICCOLA E MEDIAIMPRESA SOCIETA' COOPERATIVA	0	0	0	0	0%	0%	0%	0	0	0%	0%	0%	0%
BCC LEASE SPA	0	200.000	0	0	0%	0%	0%	0	0	0%	0%	0%	0%
CREDEMFACTOR SPA	0	600.000	7.774	0	0%	0%	0%	0	0	0%	0%	0%	0%
FINDOMESTIC BANCA SPA	0	1.400.000	1.361.403	0	0%	0%	0%	0	0	0%	0%	0%	0%
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>19.979.358</b>	<b>15.363.627</b>	<b>1.863.687</b>				<b>3.264.965</b>	<b>2.485.913</b>				

\*tutti i valori sono espressi in €

Luogo \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

Timbro

Firma \_\_\_\_\_

# Distinta Garanzie Ricevute da Terzi

Dati riferiti a : marzo 2020

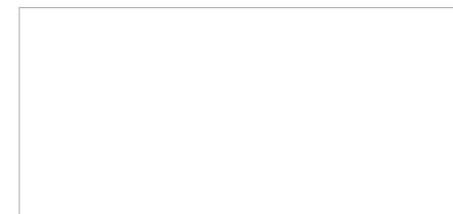
Intestatario : XXXXX - S.P.A.



Istituto	Valore garanzia	Importo garantito
<b>ARTIGIANCREDITO CONSORZIO FIDI DELLA PICCOLA E MEDIA IMPRESA - - SOCIETA' COOPERATIVA (codice censito 111111111)</b>	<b>360.000 €</b>	<b>198.223 €</b>
BANCA DI PIACENZA	360.000 €	198.223 €
<b>EULER HERMES S.A. (codice censito 111111111)</b>	<b>3.000 €</b>	<b>3.000 €</b>
FCA BANK SPA	3.000 €	3.000 €
<b>FONDO DI GARANZIA L. 23.12.1996, N.662 C-O MEDIOCREDITO CENTRALE (codice censito 1111111111111)</b>	<b>2.901.965 €</b>	<b>2.284.690 €</b>
BANCA DI PIACENZA	1.200.000 €	798.184 €
PIC. CR. VALTELLINESE	371.872 €	371.872 €
BANCO BPM SPA	162.881 €	162.881 €
BPER BANCA SPA	135.784 €	135.784 €
CARIPARMA	400.000 €	184.541 €
INTESA SANPAOLO SPA	631.428 €	631.428 €
<b>Totale</b>	<b>3.264.965 €</b>	<b>2.485.913 €</b>

Luogo \_\_\_\_\_

Timbro



Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_