

ANALISI

CR

AVANZATA

ALFA - S.R.L.

soggetto della visura

ALFA - S.R.L.
LA SPEZIA · 0000000

periodo censito

mag 2018 - apr 2021

Informativa

Le informazioni presenti in questo report sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli intermediari alla CR secondo uno schema stabilito dalla Banca d'Italia.

INDICE SEZIONI DEL REPORT

SCORING E RANKING

Giudizio di Sintesi	1.01
Adeguati Assetti: Punti di Attenzione	1.02
Monte Affidamenti ultimo mese	1.03
Monte Utilizzi ultimo mese	1.04
Informazioni Quantitative	1.05
Distinta Banche ultimo mese	1.06
Distinta Banche ultimi 36 mesi	1.07
Monitoraggio Fattori Di Rischio ultimi 6 mesi in visura	
Analisi Comportamentale ranking banche	
Ranking Banche per Accordato Operativo ultimo mese	1.08
Ranking Banche per Utilizzato ultimo mese	1.09
Ranking Banche per Sconfini ultimo mese	1.10
Ranking Garanzie ultimo mese	1.11

EVENTI NEGATIVI

Crediti Passati a Perdita e Sofferenze ultimi 36 mesi	2.01
Crediti Scaduti Sconfinati 90 gg - past due sovrautilizzi delle linee	2.02
Crediti Scaduti Sconfinati 180 gg - past due sovrautilizzi delle linee	2.03
Sconfini / Insoluti Evitabili sovrautilizzi di fine mese evitabili utilizzando risorse medie disponibili a revoca	2.04
Compensazioni Disponibili ultimi 36 mesi	2.05
Sconfini / Insoluti dettaglio per banca ultimi 36 mesi	2.06
Eventi Negativi tabella riassuntiva	2.07
Sconfini inframensili solo su utilizzi medi inframensili a revoca	2.08

GARANZIE

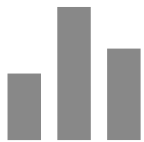
Garanzie Prestate su Propri Affidamenti	3.01
Garanzie Prestate su Affidamenti accesi da Terzi	3.02
Cointestazioni Garanzie Verso Terzi	3.03
Dati MCC - Medio Credito Centrale ultimi 6 mesi	3.04
Andamento Derivati	3.05
Derivati ultimi 36 mesi	3.06

TESORERIA

Tassi Applicati alle Imprese Aggiornati Al 4° Trimestre 2023	4.01
Fabbisogno Tesoreria Proiezione Stimata a 12 Mesi	4.02
Disponibilità fidi a revoca	4.03
Analisi Oneri Finanziari	4.04
Equilibrio di Tesoreria	4.05
Portafoglio Effetti e Polmone Finanziario	4.06
Impatto Impagati della Clientela ultimi 36 mesi	4.07

ALTRE LINEE E SEGNALAZIONI

Richieste Informazioni ultimi 6 mesi	5.01
Contestazione Posizioni Debitorie ultimi 36 mesi	5.02
Rettifiche ultimi 36 mesi	5.03
Factoring Attivi e Cessione di Credito ultimi 36 mesi	5.04
Factoring Passivi e Cessione di Credito ultimi 36 mesi	5.05
Crediti di Firma Natura Commerciale e Finanziaria	5.06
Leasing ultimi 36 mesi	5.07
Import / Export / Divisa Crediti per Cassa	5.08
Operazioni Effettuate per Conto Terzi ultimi 36 mesi	5.09
Riepilogo Generale per Banca	5.10



CENTRALE RISCHI - SEZIONE PRINCIPALE

SCORING E RANKING

ALFA - S.R.L.

soggetto della visura

ALFA - S.R.L.
LA SPEZIA - 0000000

periodo censito

mag 2018 - apr 2021

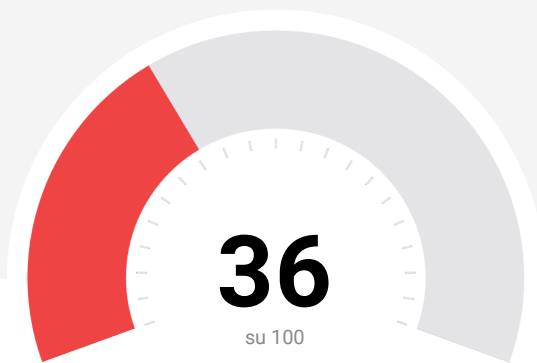
Informativa

Le informazioni presenti in questo report sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli intermediari alla CR secondo uno schema stabilito dalla Banca d'Italia.

SCORING CENTRALE RISCHI

periodo censito in visura

maggio 2018 - aprile 2021



PERICOLO

ranges di valutazione

corretto 100
ottimizzabile 80 - 99
vulnerabile 60 - 79
pericolo 0 - 59

interpretando la normativa e le linee guida la logica dello scoring è recuperare tutte le segnalazioni presenti in visura e ponderarle in base alla tipologia ed alla gravità interpretando le linee guida indicate dalla circolare 139/91 Banca d'Italia

ANOMALIE RILEVATE

FAST ADVISORY

No	Crediti Passati a Perdita - Sofferenze		Si	Crediti Scaduti da Più di 90/180 gg past due	
Si	Insoluti - Sconfini		Si	Insoluti - Sconfini su Particolari Categorie import · export · divisa · factoring attivi · factoring passivi · leasing · gar. firm. commerciale · gar. firm. finanziaria	
Si	Tensione Finanziaria		Si	Insoluti su Anticipazioni e Concentrazione del Rischio rischiosità portafoglio	
Si	Errate Segnalazioni		No	Posizioni Contestate	
No	Anomalie su Garanzie ed Escussioni		Si	Derivati Finanziari in Scadenza	

RISPARMIO POTENZIALE

ONERI FINANZIARI

5.742,98 €

costi bancari risparmiabili

PREVISIONE SCONFINI

PROSSIMI 12 MESI

Si

linee autoliquidanti

ATTENZIONE potenziali sconfini sulle linee per **5 mesi su 12**

Si

linee revoca

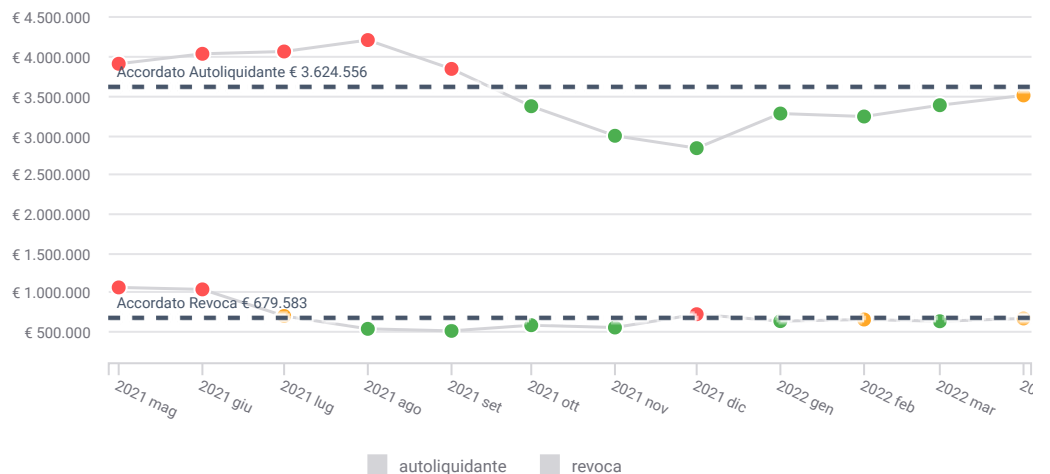
ATTENZIONE potenziali sconfini sulle linee per **4 mesi su 12**

1.02 | ADEGUATI ASSETTI: PUNTI DI ATTENZIONE

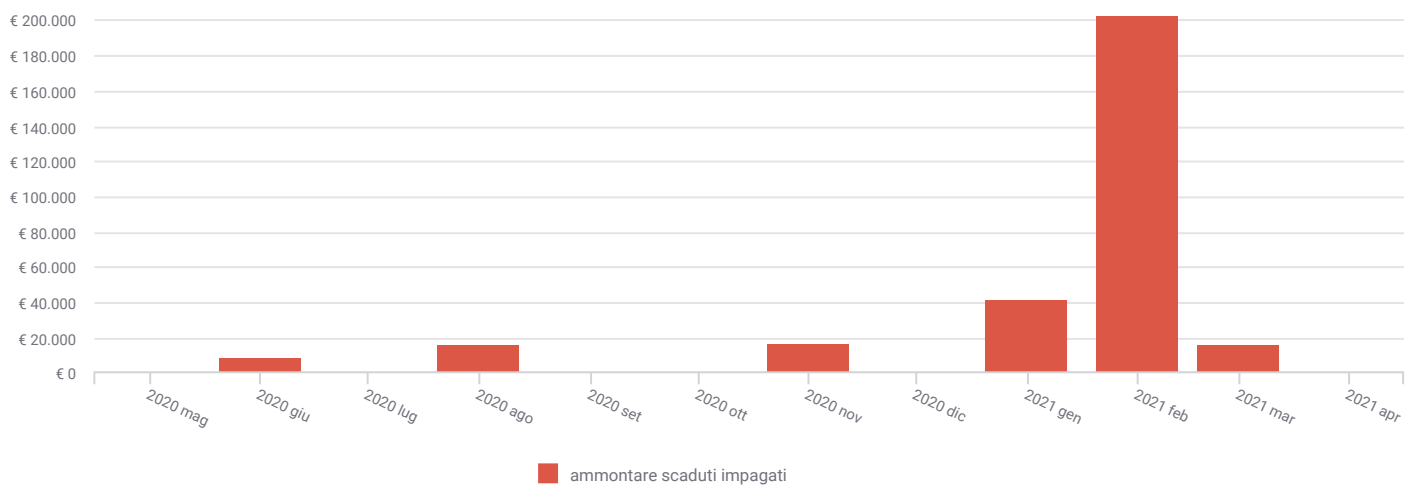
FORWARD LOOKING PROSSIMI 12 MESI

sconfini previsti
linea autoliquidante
€ 1.913.755

sconfini previsti
linea revoca
€ 773.611,5



IMPAGATI CLIENTI ULTIMI 12 MESI



RISCHIO PATRIMONIALE DEI GARANTI

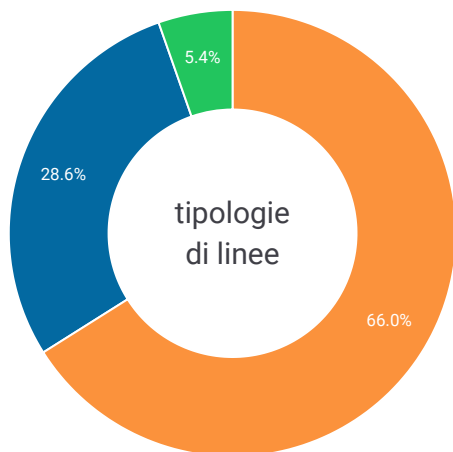
garanzie reali	€ 0	0%
altre garanzie	€ 3.061.240	100%
monte affidamenti (acc.op.)	€ 12.676.162	
totale garanzie su propri affidamenti	3.061.240	€

garanzie prestate
su affidamenti accesi da terzi

cointestazioni

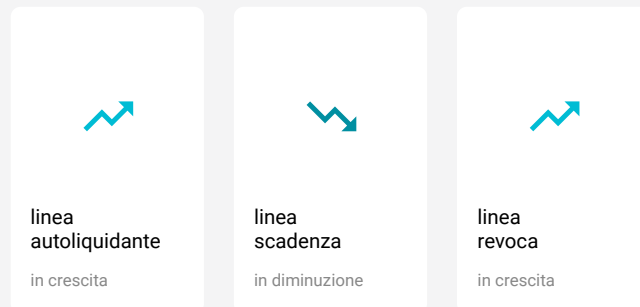
1.03 MONTE AFFIDAMENTI

ULTIMO MESE



autoliquidante	€ 3.624.556	28,6%
scadenza	€ 8.372.023	66%
revoca	€ 679.583	5,4%

andamento ultimi 6 mesi

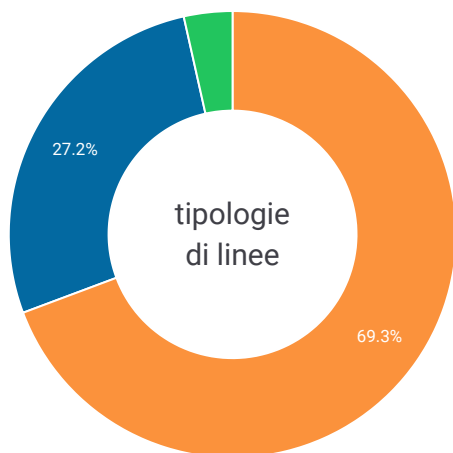


bilanciamento struttura Affidamento



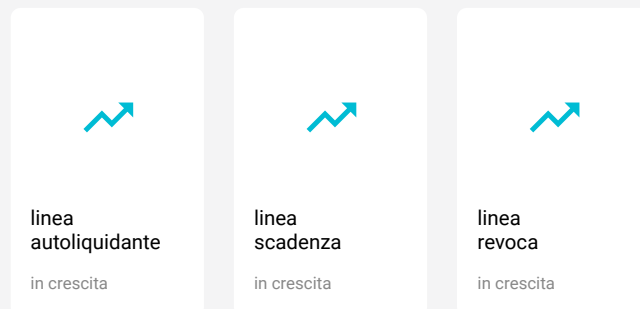
1.04 MONTE UTILIZZI

ULTIMO MESE

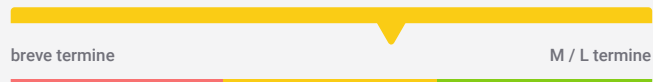


autoliquidante	€ 3.256.574	27,2%
scadenza	€ 8.295.188	69,3%
revoca	€ 419.333	3,5%

andamento ultimi 6 mesi



bilanciamento struttura Indebitamento



1.05 | INFORMAZIONI QUANTITATIVE

attuali affidamenti

12.676.162 €

attuali utilizzi

11.971.095 €

sconfini
insoluti

1.428.325 €

di cui
evitabili

1.428.325 €

utilizzo dei fidi concessi ultimi 6 mesi

linee autoliquidanti	88%
linee scadenza	99%
linee revoca	59,6%

garanzie rilasciate

su proprie esposizioni	€ 3.061.240
a favore di terzi	€ 0
attivate con esito negativo	€ 0

rischiosità portafoglio effetti ultimi 6 mesi

effetti scaduti impagati	1,4%
media importi effetti scaduti impagati	€ 45.778

istituti segnalanti

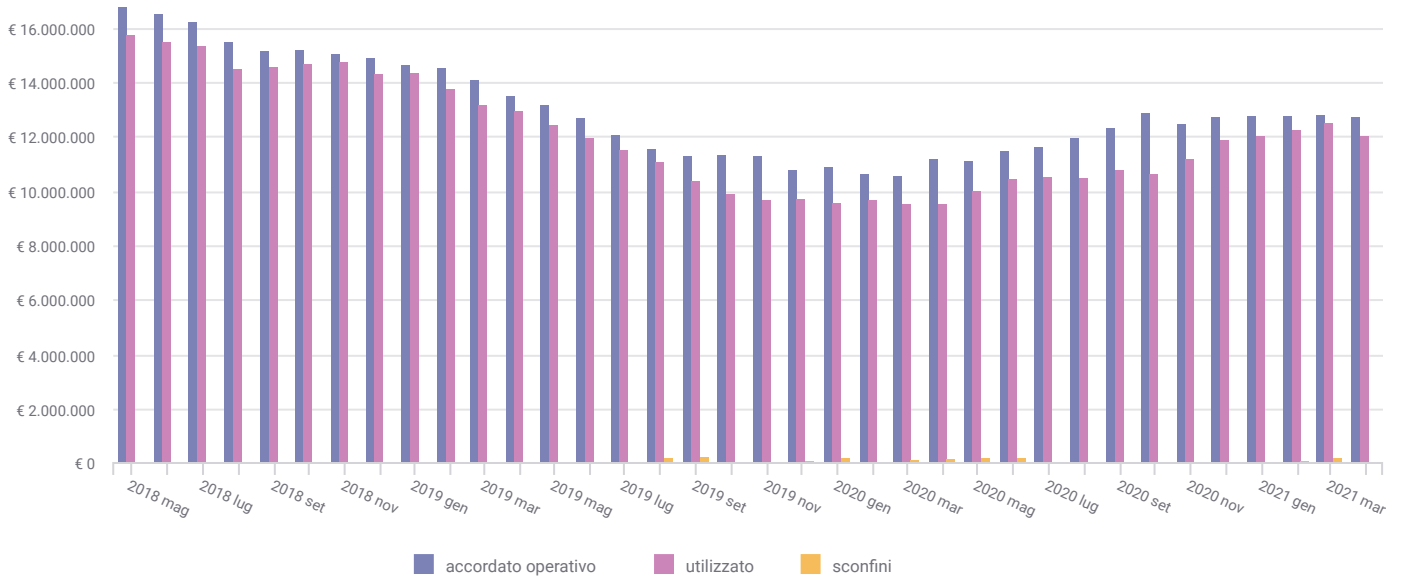
totali	19
ultimi 6 mesi	18

1.06 | DISTINTA BANCHE ULTIMO MESE

banca	accordato operativo			utilizzato			sconfini		
	autoliq	scadenza	revoca	autoliq	scadenza	revoca	autoliq	scadenza	revoca
TOTALE	3.624.556,00	8.372.023,00	679.583,00	3.256.574,00	8.295.188,00	419.333,00	0,00	0,00	4.123,00
● ALBA 22 S.P.A.	0,00	87.915,00	0,00	0,00	87.915,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENO...	200.000,00	1.074.825,00	50.000,00	199.997,00	1.074.825,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	450.000,00	625.000,00	0,00	450.000,00	625.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● BANCA PASSADORE & C. S.P.A.	0,00	533.997,00	0,00	0,00	533.996,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● BANCO BPM SPA	400.000,00	1.017.359,00	50.000,00	399.925,00	1.014.169,00	48.626,00	0,00	0,00	0,00
● BNP PARIBAS LEASE GROUP	0,00	53.888,00	0,00	0,00	53.888,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● BPER BANCA SPA	0,00	0,00	210.000,00	0,00	0,00	209.903,00	0,00	0,00	0,00
● CREDEMFACOR SPA	700.000,00	0,00	0,00	697.313,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	260.389,00	1.431.648,00	0,00	254.350,00	1.431.646,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	458.000,00	209.686,00	50.000,00	98.822,00	209.685,00	54.123,00	0,00	0,00	4.123,00
● CREVAL PIU' FACTOR SPA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● FCA BANK SPA	0,00	199.458,00	0,00	0,00	199.458,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● IMPRESA TWO SRL	0,00	203.908,00	0,00	0,00	203.908,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● INTESA SANPAOLO SPA	0,00	2.523.069,00	169.583,00	0,00	2.523.069,00	106.681,00	0,00	0,00	0,00
● RETE FIDI LIGURIA S.COS.P.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● SELLA 22 S.P.A.	0,00	38.092,00	0,00	0,00	38.092,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● SG EQUIPMENT FINANCE ITALY	0,00	94.710,00	0,00	0,00	94.710,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● SME GRECALE SRL	0,00	34.635,00	0,00	0,00	34.635,00	0,00	0,00	0,00	0,00
● UNICREDIT SPA	1.156.167,00	243.833,00	150.000,00	1.156.167,00	170.192,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1.07 | DISTINTA BANCHE

ULTIMI 36 MESI



		accordato operativo			utilizzato			sconfini		
		autoliq	scadenza	revoca	autoliq	scadenza	revoca	autoliq	scadenza	revoca
6 mesi	2021 apr	3.624.556,00	8.372.023,00	679.583,00	3.256.574,00	8.295.188,00	419.333,00	0,00	0,00	4.123,00
6 mesi	2021 mar	3.689.929,00	8.597.218,00	469.879,00	3.341.381,00	8.620.481,00	515.706,00	10.706,00	34.342,00	116.969,00
6 mesi	2021 feb	3.735.672,00	8.511.110,00	470.010,00	3.365.708,00	8.539.514,00	288.219,00	0,00	61.739,00	0,00
6 mesi	2021 gen	3.729.539,00	8.518.090,00	466.702,00	3.361.307,00	8.478.362,00	141.589,00	0,00	0,00	0,00
6 mesi	2020 dic	3.547.662,00	8.668.606,00	463.360,00	3.121.232,00	8.548.474,00	171.102,00	0,00	1.664,00	0,00
6 mesi	2020 nov	3.287.761,00	8.599.154,00	531.735,00	2.580.074,00	8.269.308,00	299.743,00	0,00	0,00	0,00
anno	2020 ott	3.143.012,00	8.950.555,00	731.735,00	2.160.255,00	8.143.961,00	305.593,00	0,00	0,00	0,00
anno	2020 set	3.792.536,00	7.976.349,00	525.117,00	3.044.498,00	7.643.478,00	50.173,00	0,00	1.599,00	0,00
anno	2020 ago	4.431.281,00	6.955.975,00	525.000,00	3.561.093,00	6.802.276,00	65.981,00	0,00	145,00	0,00
anno	2020 lug	4.911.918,00	6.135.080,00	525.000,00	4.211.151,00	6.080.665,00	194.580,00	0,00	295,00	0,00
anno	2020 giu	4.891.145,00	5.952.801,00	575.000,00	4.053.736,00	5.981.216,00	386.578,00	3.226,00	172.770,00	116,00
anno	2020 mag	4.895.377,00	5.092.318,00	1.083.000,00	4.046.165,00	4.978.752,00	945.284,00	0,00	8.891,00	140.465,00
2° anno	2020 apr	4.898.967,00	5.366.730,00	864.000,00	3.677.345,00	5.074.229,00	751.853,00	0,00	3.014,00	118.297,00
2° anno	2020 mar	4.296.082,00	5.254.202,00	952.440,00	3.659.501,00	5.033.252,00	804.742,00	543,00	20.300,00	78.390,00
2° anno	2020 feb	4.097.148,00	5.432.869,00	1.074.200,00	3.385.792,00	5.308.178,00	961.356,00	0,00	17.742,00	16.275,00
2° anno	2020 gen	3.940.943,00	5.696.604,00	1.213.000,00	3.102.408,00	5.286.212,00	1.152.149,00	0,00	8.771,00	155.948,00
2° anno	2019 dic	4.175.600,00	5.390.437,00	1.174.767,00	3.418.164,00	5.158.696,00	1.081.591,00	3.422,00	38.950,00	3.332,00
2° anno	2019 nov	3.952.646,00	5.877.711,00	1.427.811,00	3.077.288,00	5.447.236,00	1.128.981,00	9.143,00	0,00	0,00
2° anno	2019 ott	4.535.432,00	5.741.150,00	1.031.745,00	3.812.443,00	5.279.687,00	784.413,00	7.872,00	0,00	0,00
2° anno	2019 set	4.280.528,00	5.951.272,00	1.023.815,00	3.680.879,00	5.537.888,00	1.098.582,00	8.302,00	8.918,00	181.426,00
2° anno	2019 ago	4.320.527,00	6.199.396,00	990.160,00	4.114.998,00	5.984.667,00	938.603,00	0,00	0,00	151.000,00
2° anno	2019 lug	4.458.257,00	6.533.479,00	1.018.908,00	4.199.448,00	6.395.304,00	861.643,00	0,00	0,00	0,00
2° anno	2019 giu	4.360.367,00	7.009.811,00	1.293.584,00	4.065.567,00	6.851.612,00	996.838,00	2.477,00	0,00	26.857,00
2° anno	2019 mag	4.176.917,00	7.441.821,00	1.509.039,00	4.014.297,00	7.279.702,00	1.115.582,00	0,00	0,00	0,00
3° anno	2019 apr	4.367.274,00	7.651.527,00	1.455.387,00	4.129.270,00	7.405.875,00	1.359.028,00	0,00	0,00	0,00
3° anno	2019 mar	4.548.950,00	7.789.303,00	1.708.525,00	4.066.332,00	7.699.401,00	1.372.106,00	3.435,00	0,00	0,00
3° anno	2019 feb	5.031.209,00	8.461.360,00	992.076,00	4.740.799,00	8.370.614,00	586.335,00	0,00	0,00	0,00
3° anno	2019 gen	5.098.136,00	8.514.415,00	977.925,00	4.980.569,00	8.448.824,00	872.903,00	0,00	0,00	0,00
3° anno	2018 dic	4.888.746,00	9.032.998,00	922.315,00	4.870.659,00	8.686.670,00	720.431,00	0,00	0,00	0,00
3° anno	2018 nov	5.377.461,00	8.882.484,00	742.063,00	5.296.572,00	8.802.518,00	609.300,00	0,00	0,00	0,00
3° anno	2018 ott	5.262.249,00	9.034.810,00	837.992,00	5.205.005,00	8.939.077,00	500.904,00	0,00	0,00	0,00
3° anno	2018 set	5.777.831,00	8.569.960,00	773.100,00	5.550.228,00	8.562.899,00	418.322,00	3.434,00	0,00	0,00
3° anno	2018 ago	5.880.008,00	8.646.234,00	925.794,00	5.687.530,00	8.465.833,00	310.125,00	0,00	0,00	0,00
3° anno	2018 lug	6.382.847,00	8.845.786,00	928.506,00	6.077.965,00	8.588.072,00	631.814,00	0,00	0,00	0,00
3° anno	2018 giu	6.381.750,00	9.131.682,00	940.000,00	6.081.877,00	8.836.483,00	520.863,00	3.425,00	0,00	0,00
3° anno	2018 mag	6.325.707,00	9.492.317,00	918.937,00	5.805.018,00	9.195.666,00	680.752,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE								55.985,00	379.140,00	993.198,00

MONITORAGGIO FATTORI DI RISCHIO

ULTIMI 6 MESI IN VISURA

TREND DINAMICHE

numero banche

19



accordato totale

12.676.162 €



accordato operativo totale

12.676.162 €



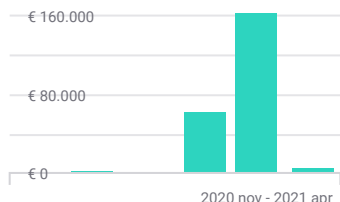
utilizzato totale

11.971.095 €

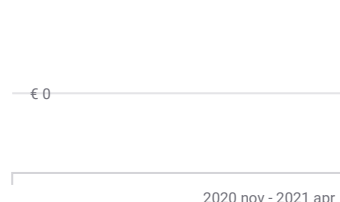


EVENTI NEGATIVI

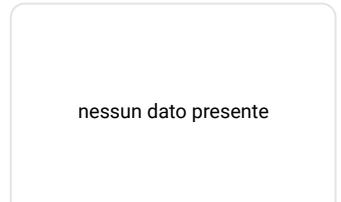
sconfini fine mese



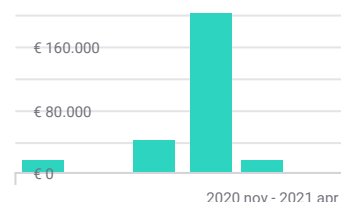
past due



sconfini inframensili

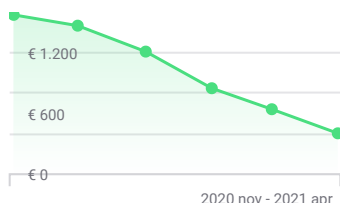


impagati clienti su anticipi

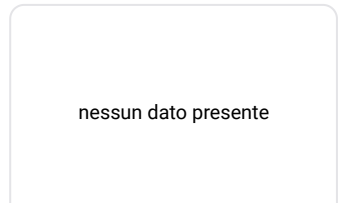


RISCHI CORRELATI

derivati



richieste di informazioni

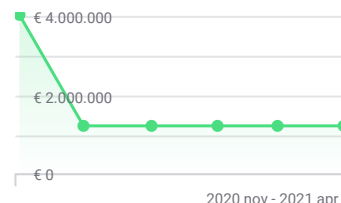


garanzie rilasciate

a favore di terzi attivate con esito negativo



crediti di firma



ANALISI COMPORTAMENTALE

RANKING BANCHE

RANKING MONTE AFFIDAMENTI

quale banca affida di più

INTESA SANPAOLO SPA	21,2%	2.692.652,00 €	1
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	13,3%	1.692.037,00 €	2
UNICREDIT SPA	12,2%	1.550.000,00 €	3

RANKING MONTE UTILIZZI

quale banca è stata utilizzata di più

INTESA SANPAOLO SPA	22%	2.629.750,00 €	1
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	14,1%	1.685.996,00 €	2
BANCO BPM SPA	12,2%	1.462.720,00 €	3

RANKING SCONFINI

in quale banca si è sconfinato di più

CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	100%	4.123,00 €	1
--			
--			

RANKING GARANZIE

a quale banca sono state date più garanzie

INTESA SANPAOLO SPA	54,1%	1.656.397,00 €	1
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	38,4%	1.175.000,00 €	2
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA	4,1%	125.000,00 €	3

NOTA

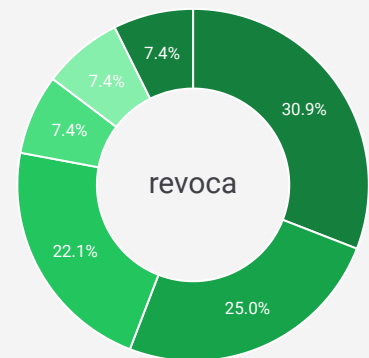
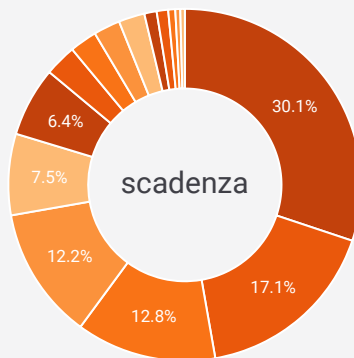
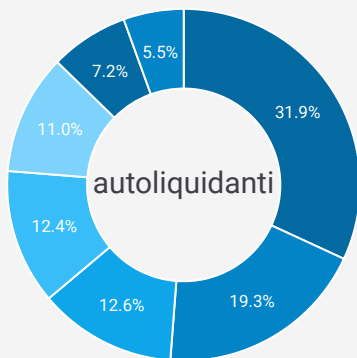


Il Ranking è stato rilevato prendendo il top 3 delle banche per ogni area in base ai relativi importi. La percentuale mostrata alla sinistra dell'importo rappresenta il peso dello stesso sul totale complessivo.

1.08 RANKING BANCHE PER ACCORDATO OPERATIVO

ULTIMO MESE - QUALE BANCA AFFIDA DI PIÙ

banca	autoliquidante	scadenza breve	scadenza m/l	revoca	totale
INTESA SANPAOLO SPA		60.000,00 (2,2%)	2.463.069,00 (91,5%)	169.583,00 (6,3%)	2.692.652,00
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	260.389,00 (15,4%)	1,00 (0%)	1.431.647,00 (84,6%)		1.692.037,00
UNICREDIT SPA	1.156.167,00 (74,6%)	243.833,00 (15,7%)		150.000,00 (9,7%)	1.550.000,00
BANCO BPM SPA	400.000,00 (27,3%)	417.359,00 (28,4%)	600.000,00 (40,9%)	50.000,00 (3,4%)	1.467.359,00
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E ...	200.000,00 (15,1%)	199.825,00 (15,1%)	875.000,00 (66%)	50.000,00 (3,8%)	1.324.825,00
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	450.000,00 (41,9%)		625.000,00 (58,1%)		1.075.000,00
CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	458.000,00 (63,8%)		209.686,00 (29,2%)	50.000,00 (7%)	717.686,00
CREDEMFACOR SPA	700.000,00 (100%)				700.000,00
BANCA PASSADORE & C. S.P.A.		100.000,00 (18,7%)	433.997,00 (81,3%)		533.997,00
BPER BANCA SPA				210.000,00 (100%)	210.000,00
IMPRESA TWO SRL		203.908,00 (100%)			203.908,00
FCA BANK SPA			199.458,00 (100%)		199.458,00
SG EQUIPMENT FINANCE ITALY			94.710,00 (100%)		94.710,00
ALBA 22 S.P.A.			87.915,00 (100%)		87.915,00
BNP PARIBAS LEASE GROUP			53.888,00 (100%)		53.888,00
SELLA 22 S.P.A.			38.092,00 (100%)		38.092,00
SME GRECALE SRL		34.635,00 (100%)			34.635,00



UNICREDIT SPA	€ 1.156.167	31,9%
CREDEMFACOR SPA	€ 700.000	19,3%
CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER A...	€ 458.000	12,6%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIEN...	€ 450.000	12,4%
BANCO BPM SPA	€ 400.000	11%

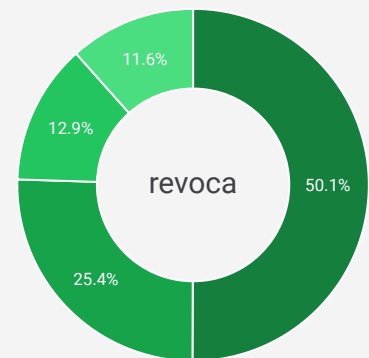
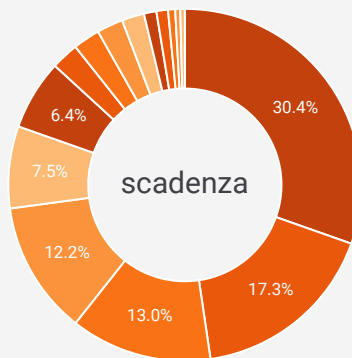
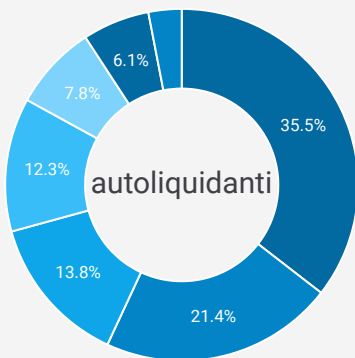
INTESA SANPAOLO SPA	€ 2.523.069	30,1%
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA S...	€ 1.431.648	17,1%
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI ...	€ 1.074.825	12,8%
BANCO BPM SPA	€ 1.017.359	12,2%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SI...	€ 625.000	7,5%

BPER BANCA SPA	€ 210.000	30,9%
INTESA SANPAOLO SPA	€ 169.583	25%
UNICREDIT SPA	€ 150.000	22,1%
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RIS...	€ 50.000	7,4%
BANCO BPM SPA	€ 50.000	7,4%

1.09 RANKING BANCHE PER UTILIZZATO

ULTIMO MESE - QUALE BANCA È STATA UTILIZZATA DI PIÙ

banca	autoliquidante	scadenza breve	scadenza m/l	revoca	totale
INTESA SANPAOLO SPA		60.000,00 (2,3%)	2.463.069,00 (93,7%)	106.681,00 (4,1%)	2.629.750,00
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	254.350,00 (15,1%)		1.431.646,00 (84,9%)		1.685.996,00
BANCO BPM SPA	399.925,00 (27,3%)	414.169,00 (28,3%)	600.000,00 (41%)	48.626,00 (3,3%)	1.462.720,00
UNICREDIT SPA	1.156.167,00 (87,2%)	170.192,00 (12,8%)			1.326.359,00
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E ...	199.997,00 (15,7%)	199.825,00 (15,7%)	875.000,00 (68,6%)		1.274.822,00
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	450.000,00 (41,9%)		625.000,00 (58,1%)		1.075.000,00
CREDEMFACTOR SPA	697.313,00 (100%)				697.313,00
BANCA PASSADORE & C. S.P.A.		100.000,00 (18,7%)	433.996,00 (81,3%)		533.996,00
CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	98.822,00 (27,3%)		209.685,00 (57,8%)	54.123,00 (14,9%)	362.630,00
BPER BANCA SPA				209.903,00 (100%)	209.903,00
IMPRESA TWO SRL		203.908,00 (100%)			203.908,00
FCA BANK SPA			199.458,00 (100%)		199.458,00
SG EQUIPMENT FINANCE ITALY			94.710,00 (100%)		94.710,00
ALBA 22 S.P.A.			87.915,00 (100%)		87.915,00
BNP PARIBAS LEASE GROUP			53.888,00 (100%)		53.888,00
SELLA 22 S.P.A.			38.092,00 (100%)		38.092,00
SME GRECALE SRL		34.635,00 (100%)			34.635,00



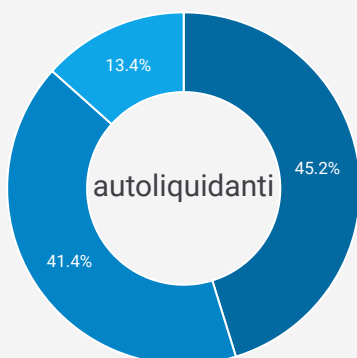
UNICREDIT SPA	€ 1.156.167	35,5%	INTESA SANPAOLO SPA	€ 2.523.069	30,4%	BPER BANCA SPA	€ 209.903	50,1%
CREDEMFACTOR SPA	€ 697.313	21,4%	CREDIT AGRICOLE CARIPARMA S...	€ 1.431.646	17,3%	INTESA SANPAOLO SPA	€ 106.681	25,4%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIEN...	€ 450.000	13,8%	BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI ...	€ 1.074.825	13%	CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZI...	€ 54.123	12,9%
BANCO BPM SPA	€ 399.925	12,3%	BANCO BPM SPA	€ 1.014.169	12,2%	BANCO BPM SPA	€ 48.626	11,6%
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	€ 254.350	7,8%	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SI...	€ 625.000	7,5%			

1.10 RANKING BANCHE PER SCONFINI

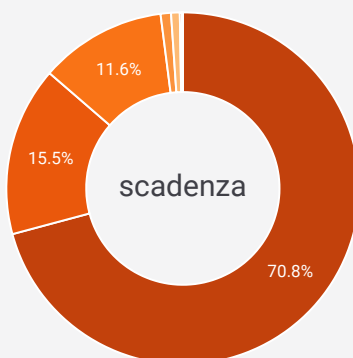
ULTIMO MESE - IN QUALE BANCA SI È SCONFINATO DI PIÙ

banca	autoliq	scadenza	revoca	totale	crediti di firma
CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	0,00	0,00	4.123,00	4.123,00	

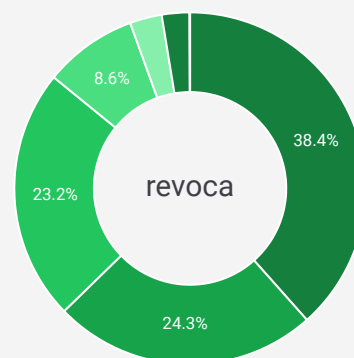
ULTIMI 36 MESI



CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	€ 25.319	45,2%
UNICREDIT SPA	€ 23.177	41,4%
CREDEMFACOR SPA	€ 7.491	13,4%



BPER BANCA SPA	€ 268.502	70,8%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA	€ 58.950	15,5%
SME GRECALE SRL	€ 44.022	11,6%
BANCO BPM SPA	€ 3.603	1%
INTESA SANPAOLO SPA	€ 3.014	0,8%



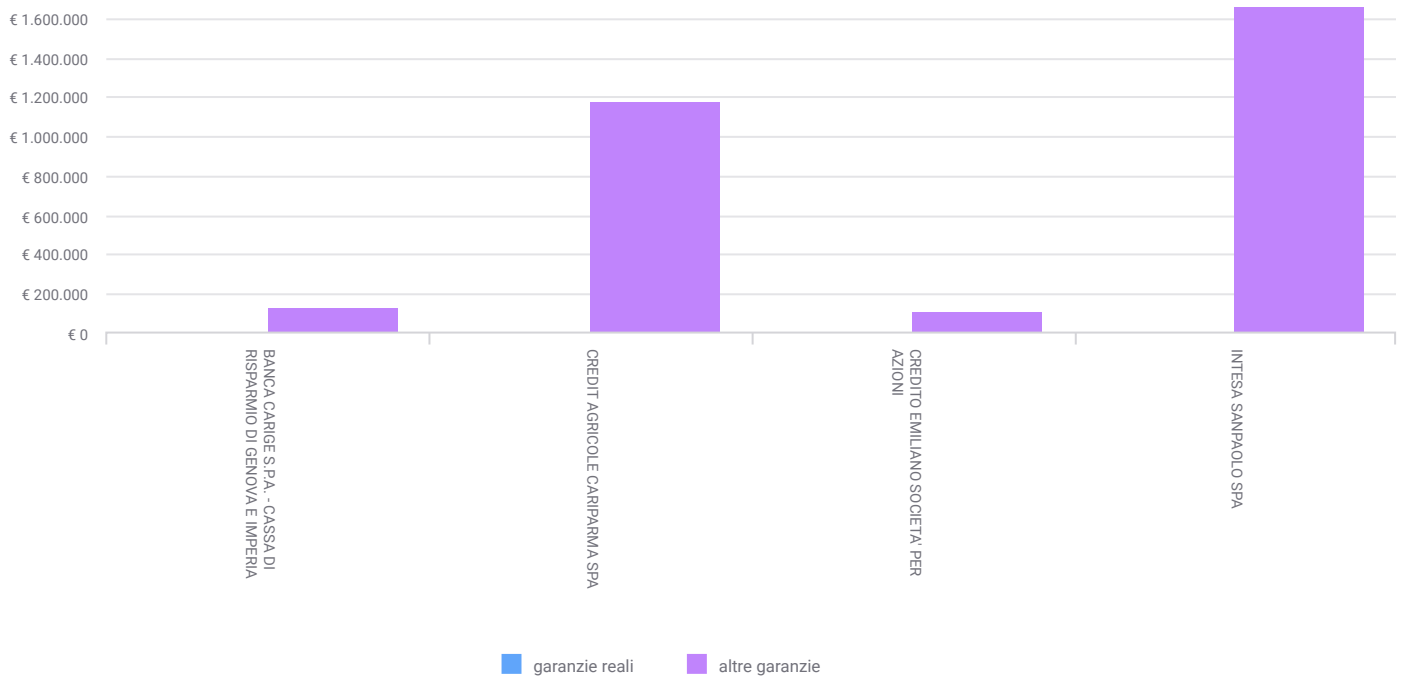
BPER BANCA SPA	€ 381.659	38,4%
CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZI...	€ 241.269	24,3%
UNIPOL BANCA SPA	€ 229.945	23,2%
BANCO BPM SPA	€ 85.333	8,6%
INTESA SANPAOLO SPA	€ 29.263	2,9%

1.11 RANKING GARANZIE

ULTIMO MESE - A QUALE BANCA SONO STATE DATE PIÙ GARANZIE

GARANZIE PRESTATE SU PROPRI AFFIDAMENTI

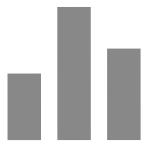
banca	valore garanzia	importo garantito	delta
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	1.175.000,00	881.645,00	293.355,00
INTESA SANPAOLO SPA	1.656.397,00	1.656.397,00	0,00
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA	125.000,00	125.000,00	0,00
CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	104.843,00	104.843,00	0,00



GARANZIE PRESTATE SU AFFIDAMENTI ACCESI DA TERZI SOGGETTI



nessun dato presente



CENTRALE RISCHI - SEZIONE PRINCIPALE

EVENTI NEGATIVI

ALFA - S.R.L.

soggetto della visura

ALFA - S.R.L.
LA SPEZIA - 0000000

periodo censito

mag 2018 - apr 2021

Informativa

Le informazioni presenti in questo report sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli intermediari alla CR secondo uno schema stabilito dalla Banca d'Italia.

2.01 | CREDITI PASSATI A PERDITA E SOFFERENZE

ULTIMI 36 MESI



nessun dato presente

CREDITI PASSATI A PERDITA



nessun dato presente

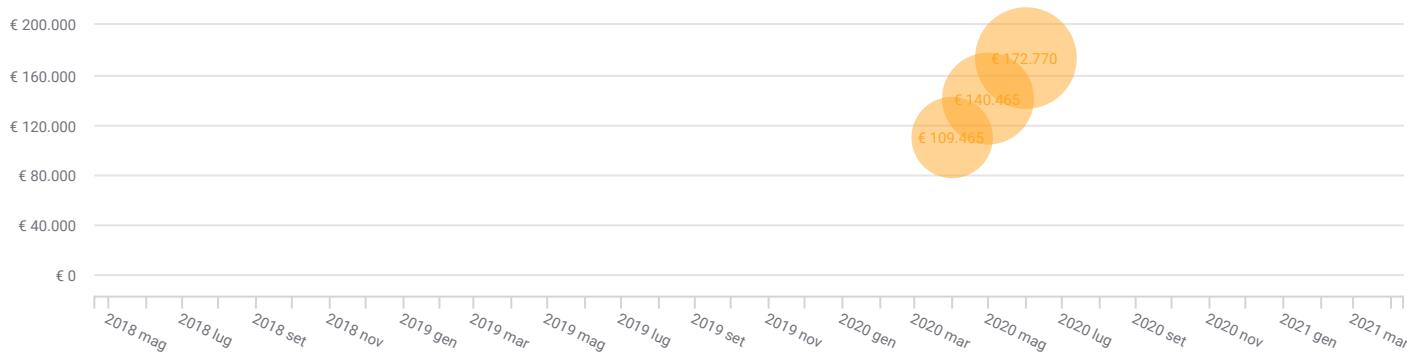
SOFFERENZE



nessun dato presente

2.02 CREDITI SCADUTI SCONFINATI 90 GG - PAST DUE

SOVRAUTILIZZI DELLE LINEE

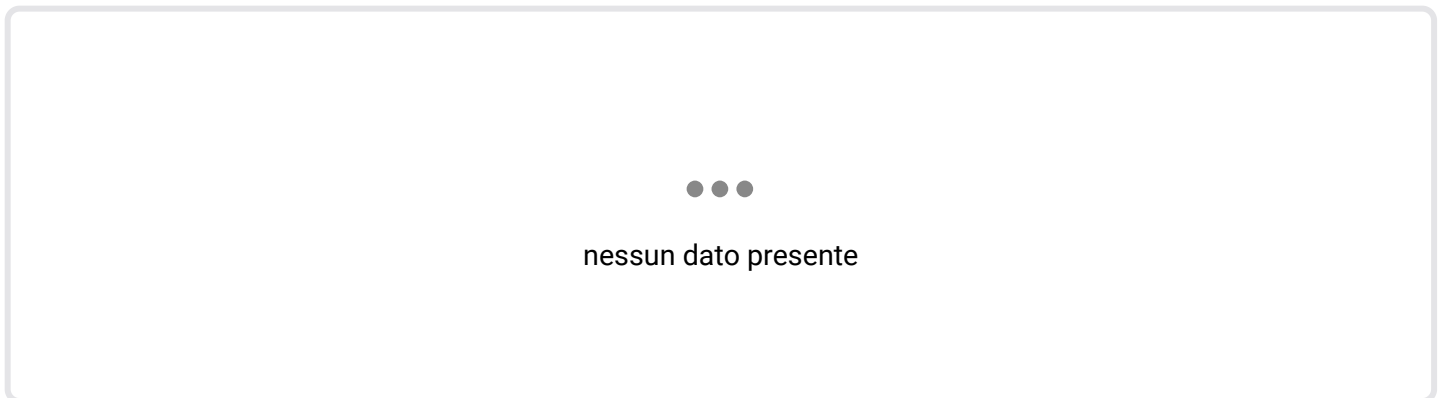


banca	totale	%	periodo	possibili errate segnalazioni
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E ...			2020 giu · 2020 lug	SI
BANCA PASSADORE & C. S.P.A.			2020 apr · 2021 mar	SI
BPER BANCA SPA	422.700,00	100%	2020 apr · 2020 mag · 2020 giu	NO

I CREDITI SCADUTI SCONFINATI ERANO **TOTALMENTE EVITABILI**

2.03 CREDITI SCADUTI SCONFINATI 180 GG - PAST DUE

SOVRAUTILIZZI DELLE LINEE

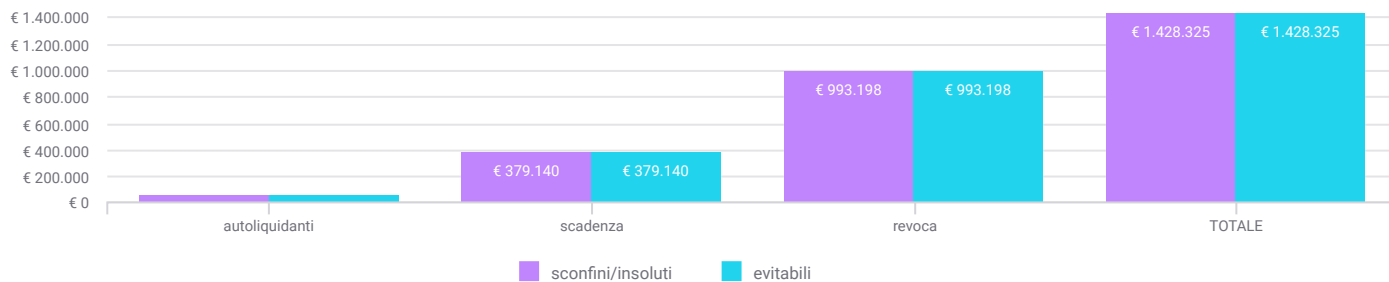


banca	periodo	possibili errate segnalazioni
BPER BANCA SPA	2020 lug	SI

I CREDITI SCADUTI SCONFINATI **NON ERANO EVITABILI**

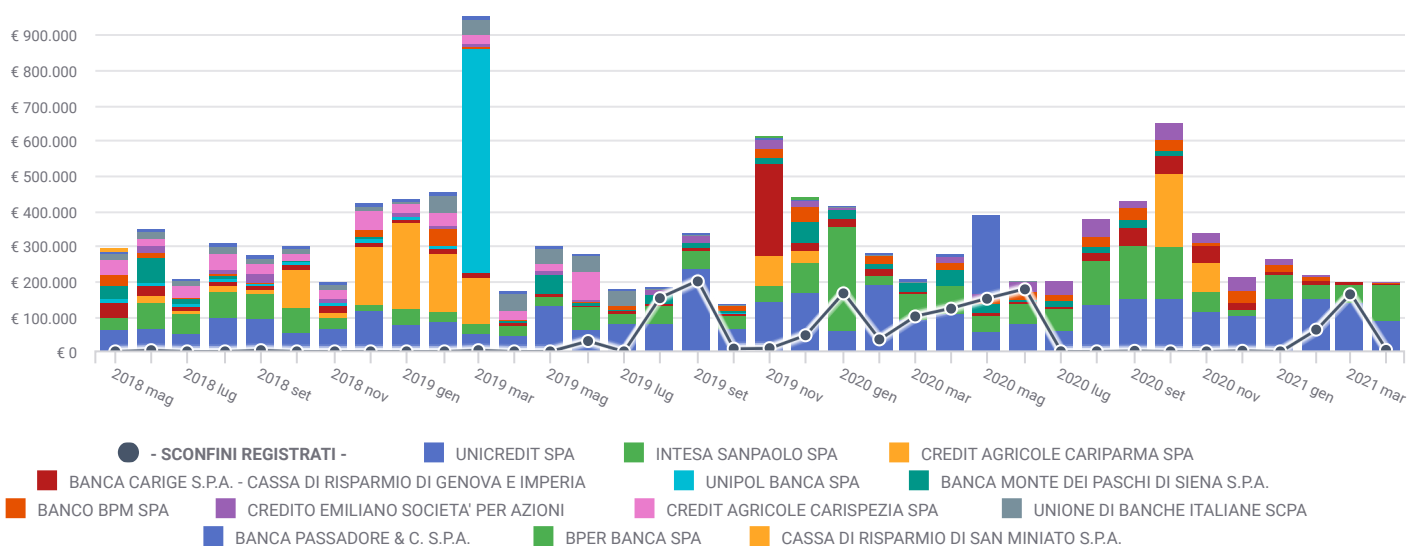
2.04 SCONFINI / INSOLUTI EVITABILI

SOVRAUTILIZZI DI FINE MESE EVITABILI UTILIZZANDO RISORSE MEDIE DISPONIBILI A REVOCA



2.05 COMPENSAZIONI DISPONIBILI

ULTIMI 36 MESI



COMPENSAZIONI DISPONIBILI

TOTALI PER BANCA

UNICREDIT SPA	€ 3.616.454,00	CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	€ 491.276,00
INTESA SANPAOLO SPA	€ 2.325.030,00	CREDIT AGRICOLE CARISPEZIA SPA	€ 490.793,00
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	€ 1.294.565,00	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA	€ 412.554,00
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA	€ 822.013,00	BANCA PASSADORE & C. S.P.A.	€ 371.013,00
UNIPOL BANCA SPA	€ 727.715,00	BPER BANCA SPA	€ 11.269,00
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	€ 545.869,00	CASSA DI RISPARMIO DI SAN MINIATO S.P.A.	€ 9.112,00
BANCO BPM SPA	€ 498.328,00		

2.06 | SCONFINI / INSOLUTI

DETTAGLIO PER BANCA ULTIMI 36 MESI

istituto di credito	sconfini su linee autoliquidanti		sconfini/insoluti su linee a scadenza breve		sconfini/insoluti su linee a medio/lunga		sconfini su linee a revoca (fine mese)		totale	
	media mensile	totale	media mensile	totale	media mensile	totale	media mensile	totale	media mensile	totale
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IM...	0,00	0,00	9,00	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00	9,00
BANCA PASSADORE & C. S.P.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	145,00	290,00	0,00	0,00	145,00	290,00
BANCO BPM SPA	0,00	0,00	0,00	0,00	3.603,00	3.603,00	28.444,33	85.333,00	22.234,00	88.936,00
BPER BANCA SPA	0,00	0,00	53.700,40	268.502,00	0,00	0,00	63.609,83	381.659,00	59.105,55	650.161,00
CREDEMFACTOR SPA	7.491,00	7.491,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.491,00	7.491,00
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	6.329,75	25.319,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.426,33	25.279,00	7.228,29	50.598,00
CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48.253,80	241.269,00	48.253,80	241.269,00
INTESA SANPAOLO SPA	0,00	0,00	3.014,00	3.014,00	0,00	0,00	14.631,50	29.263,00	10.759,00	32.277,00
SME GRECALE SRL	0,00	0,00	11.005,50	44.022,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.005,50	44.022,00
UNICREDIT SPA	2.897,13	23.177,00	187,50	750,00	0,00	0,00	286,00	286,00	1.862,54	24.213,00
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA	0,00	0,00	29.475,00	58.950,00	0,00	0,00	82,00	164,00	14.778,50	59.114,00
UNIPOL BANCA SPA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	114.972,50	229.945,00	114.972,50	229.945,00

2.07 | EVENTI NEGATIVI

TABELLA RIASSUNTIVA

banca	sconfini su autoliquidanti	sconfini a revoca	sconfini / insoluti (linee a scadenza)	past due 90 gg	past due 180 gg	crediti ristrutturati	sofferenze	crediti passati a perdita
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA			2020 set	2020 giu · 2020 lug				
BANCA PASSADORE & C. S.P.A.			2020 lug · 2020 ago	2020 apr · 2021 mar				
BANCO BPM SPA		2019 ago · 2019 set · 2021 mar	2021 mar					
BPER BANCA SPA		2019 dic · 2020 gen · 2020 feb · 2020 mar · 2020 apr · 2020 mag	2020 giu · 2020 set · 2020 dic · 2021 feb · 2021 mar	2020 apr · 2020 mag · 2020 giu	2020 lug			
CREDEMFACTOR SPA	2021 mar							
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	2019 lug · 2019 set · 2019 ott · 2019 nov	2019 set · 2019 dic · 2021 mar						
CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI		2019 giu · 2019 set · 2020 gen · 2021 mar · 2021 apr						
INTESA SANPAOLO SPA		2019 set · 2021 mar	2020 apr					
SME GRECALE SRL			2019 set · 2020 gen · 2020 feb · 2020 mag					
UNICREDIT SPA	2018 giu · 2018 set · 2019 mar · 2019 giu · 2019 dic · 2020 mar · 2020 giu · 2021 mar	2019 dic	2019 set · 2020 feb · 2020 mar · 2020 lug					
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA		2019 dic · 2020 giu	2019 dic · 2020 mar					
UNIPOL BANCA SPA		2019 ago · 2019 set						

2.08 SCONFINI INFRAMENSILI

SOLO SU UTILIZZI MEDI INFRAMENSILI A REVOCA

1.191.389,00 €

sconfini **registrati**

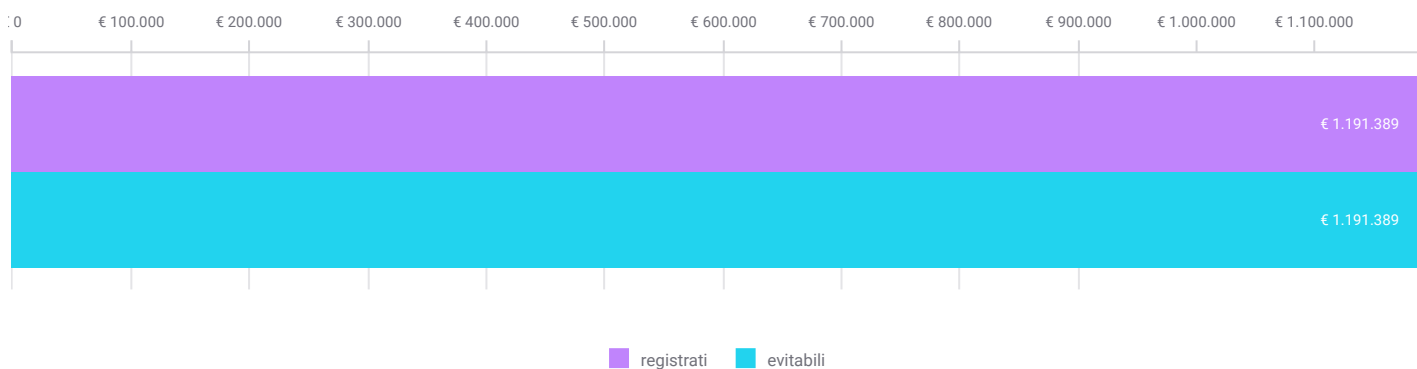
1.191.389,00 €

sconfini **evitabili**

100%

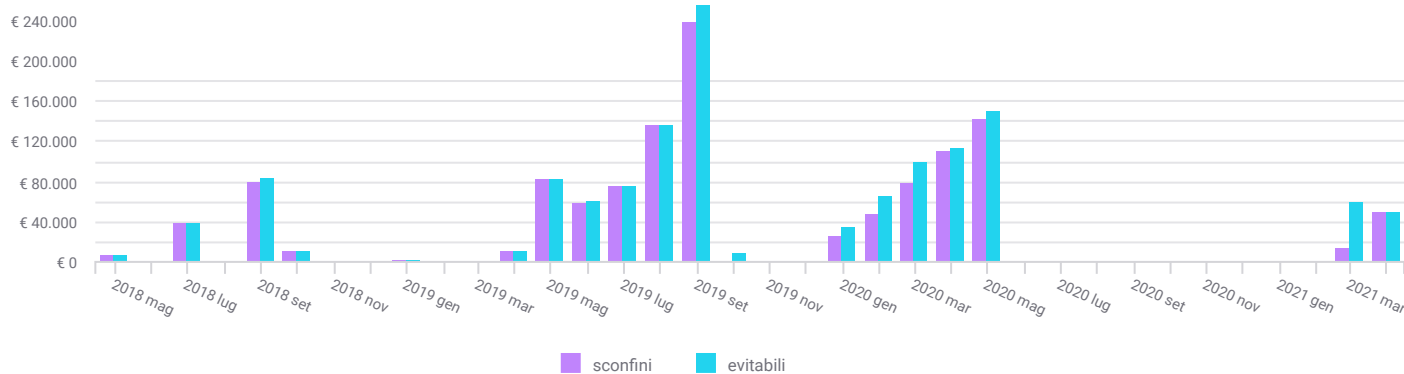
interessi extra fido
potenzialmente evitabili

SCONFINI EVITABILI



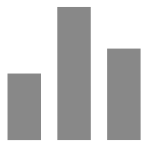
SCONFINI EVITABILI

ULTIMI 36 MESI



banca	evitabile
BPER BANCA SPA	468.195,00
UNIPOL BANCA SPA	434.562,00
BANCO BPM SPA	169.943,00
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	78.855,00
CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	71.010,00
SME GRECALE SRL	44.022,00
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA	20.000,00
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	19.342,00
UNICREDIT SPA	10.269,00
+ altre 2 banche	10.505,00

REPORT ALLEGATI Per maggiori dettagli visitare i report allegati nella sezione dedicata all'interno del portale



CENTRALE RISCHI - SEZIONE PRINCIPALE

GARANZIE

ALFA - S.R.L.



soggetto della visura

periodo censito

ALFA - S.R.L.

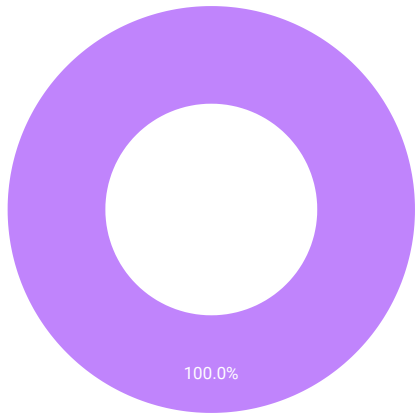
mag 2018 - apr 2021

LA SPEZIA - 0000000

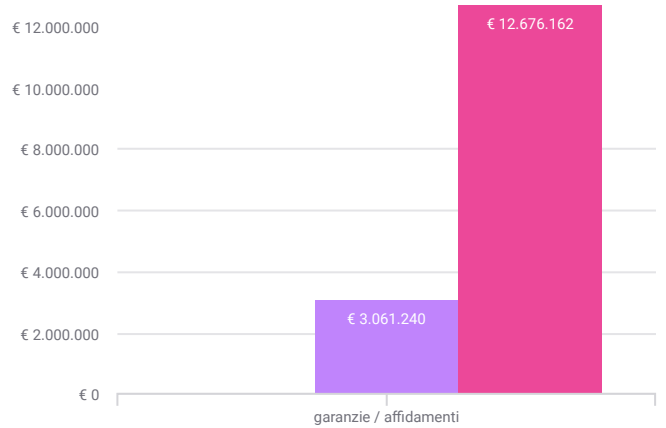
Informativa

Le informazioni presenti in questo report sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli intermediari alla CR secondo uno schema stabilito dalla Banca d'Italia.

3.01 | GARANZIE PRESTATE SU PROPRI AFFIDAMENTI



■ garanzie reali ■ altre garanzie



■ garanzie reali ■ altre garanzie ■ monte affidamenti (acc.op.)

garanzie reali	€ 0	0%	totale garanzie 3.061.240,00 €
altre garanzie	€ 3.061.240	100%	
monte affidamenti (acc.op.)	€ 12.676.162		

banca	garanzie reali	importo garantito da terzi (valore garanzia)	importo garantito da terzi (importo garantito)	garanti
INTESA SANPAOLO SPA	0,00	1.656.397,00	1.656.397,00	FONDO DI GARANZIA L. 23.12.1996, N.662 C=0 MEDIOCREDITO CENTRALE
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	0,00	1.175.000,00	881.645,00	FONDO DI GARANZIA L. 23.12.1996, N.662 C=0 MEDIOCREDITO CENTRALE - SACE S.P.A.
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA	0,00	125.000,00	125.000,00	RETE FIDI LIGURIA - SOCIETA' CONSORTILE PER AZIONI DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI
CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	0,00	104.843,00	104.843,00	EIF - EUROPEAN INVESTMENT FUND
ALBA 22 S.P.A.	0,00	0,00	0,00	
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	0,00	0,00	0,00	
BANCA PASSADORE & C. S.P.A.	0,00	0,00	0,00	
BANCO BPM SPA	0,00	0,00	0,00	
BNP PARIBAS LEASE GROUP	0,00	0,00	0,00	
BPER BANCA SPA	0,00	0,00	0,00	
CREDEMFACOR SPA	0,00	0,00	0,00	
FCA BANK SPA	0,00	0,00	0,00	
IMPRESA TWO SRL	0,00	0,00	0,00	
SELLA 22 S.P.A.	0,00	0,00	0,00	
SG EQUIPMENT FINANCE ITALY	0,00	0,00	0,00	
SME GRECALE SRL	0,00	0,00	0,00	
UNICREDIT SPA	0,00	0,00	0,00	

3.02 | GARANZIE PRESTATE SU AFFIDAMENTI ACCESI DA TERZI



nessun dato presente

REPORT ALLEGATO Per maggiori dettagli visitare il report allegato nella sezione dedicata all'interno del portale

3.03 | COINTESTAZIONI

GARANZIE VERSO TERZI



nessun dato presente

REPORT ALLEGATO Per maggiori dettagli visitare il report allegato nella sezione dedicata all'interno del portale

3.04 DATI MCC - MEDIO CREDITO CENTRALE

ULTIMI 6 MESI

	totale per cassa		rischi a scadenza		sofferenze
	accordato	utilizzato	accordato	utilizzato	utilizzato
2021 apr	12.676.162	11.971.095	8.372.023	8.295.188	0
2021 mar	12.757.026	12.477.568	8.597.218	8.620.481	0
2021 feb	12.716.792	12.193.441	8.511.110	8.539.514	0
2021 gen	12.714.331	11.981.258	8.518.090	8.478.362	0
2020 dic	12.679.628	11.840.808	8.668.606	8.548.474	0
2020 nov	12.418.650	11.149.125	8.599.154	8.269.308	0



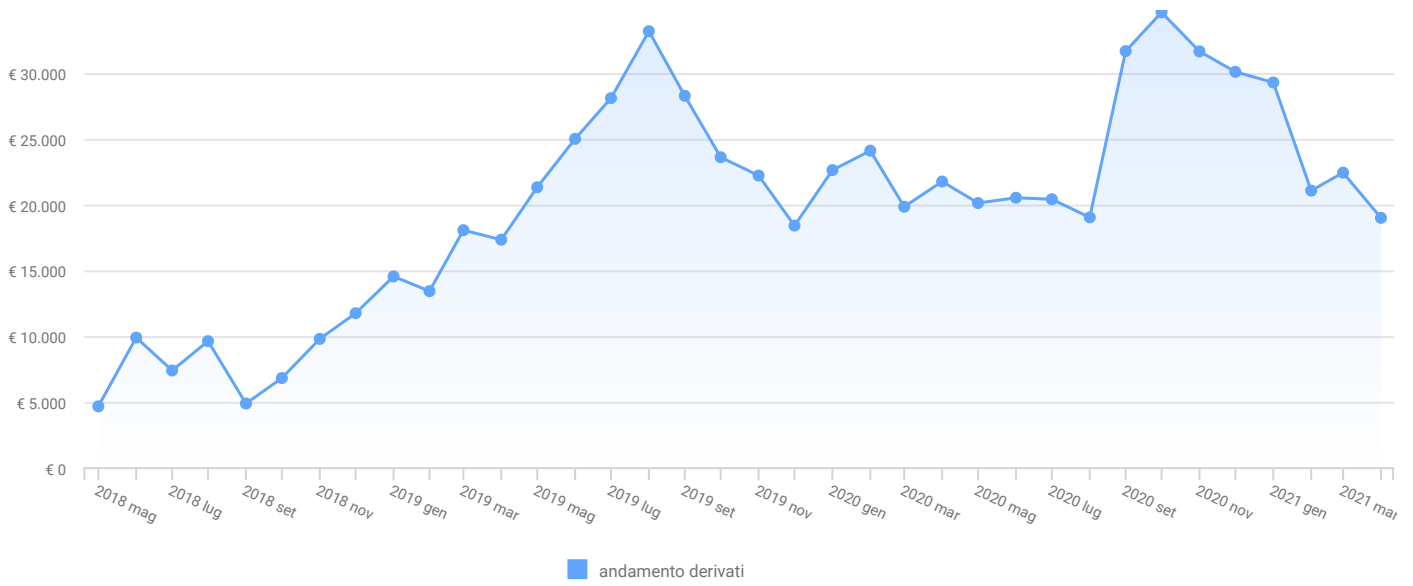
NOTE

In questa analisi sono presi come riferimento i dati degli ultimi 6 mesi estrapolati dalla Visura della Centrale Rischi di Banca d'Italia.

Lo score andamentale della Centrale Rischi è presente nel nuovo modello di calcolo del Fondo di Garanzia ed è uno dei tre pilastri che ne compone il rating insieme al modulo economico-finanziario e quello andamentale del Crédit Bureau.

Vi è inoltre la valutazione di eventuali eventi pregiudizievoli. È importante in quanto la presenza di dati negativi in Centrale Rischi può escludere la possibilità di un intervento del Fondo di Garanzia.

3.05 | ANDAMENTO DERIVATI



banca	scadenza inferiore all'anno				scadenza superiore all'anno				totale	
	valore intrinseco	n° linee	presenza derivati in divisa	presenza posizioni cointestate	valore intrinseco	n° linee	presenza derivati in divisa	presenza posizioni cointestate	valore intrinseco	n° linee
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	398,00	1,00	No	No	12.401,00	1,00	No	No	12.799,00	2,00
INTESA SANPAOLO SPA	0,00	0,00	No	No	6.237,00	1,00	No	No	6.237,00	1,00

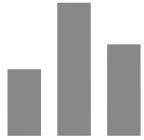
REPORT ALLEGATO Per maggiori dettagli visitare il report allegato nella sezione dedicata all'interno del portale

3.06

DERIVATI

ULTIMI 36 MESI

periodo	scadenza inferiore all'anno				scadenza superiore all'anno				totale	
	valore intrinseco	n° linee	presenza derivati in divisa	presenza posizioni cointestate	valore intrinseco	n° linee	presenza derivati in divisa	presenza posizioni cointestate	valore intrinseco	n° linee
2021 apr	398,00	1	No	No	18.638,00	2	No	No	19.036,00	3
2021 mar	632,00	1	No	No	21.843,00	2	No	No	22.475,00	3
2021 feb	836,00	1	No	No	20.273,00	2	No	No	21.109,00	3
2021 gen	1.192,00	1	No	No	28.143,00	2	No	No	29.335,00	3
2020 dic	1.444,00	1	No	No	28.702,00	2	No	No	30.146,00	3
2020 nov	1.549,00	1	No	No	30.149,00	2	No	No	31.698,00	3
2020 ott	1.849,00	1	No	No	32.822,00	2	No	No	34.671,00	3
2020 set	1.994,00	1	No	No	29.723,00	2	No	No	31.717,00	3
2020 ago	1.897,00	1	No	No	17.178,00	1	No	No	19.075,00	2
2020 lug	2.187,00	1	No	No	18.265,00	1	No	No	20.452,00	2
2020 giu	2.424,00	1	No	No	18.143,00	1	No	No	20.567,00	2
2020 mag	2.522,00	1	No	No	17.644,00	3	No	No	20.166,00	4
2020 apr	2.698,00	1	No	No	19.104,00	3	No	No	21.802,00	4
2020 mar	2.389,00	1	No	No	17.495,00	3	No	No	19.884,00	4
2020 feb	2.979,00	1	No	No	21.169,00	3	No	No	24.148,00	4
2020 gen	2.728,00	1	No	No	19.939,00	3	No	No	22.667,00	4
2019 dic	2.123,00	1	No	No	16.324,00	3	No	No	18.447,00	4
2019 nov	2.455,00	1	No	No	19.800,00	3	No	No	22.255,00	4
2019 ott	2.398,00	1	No	No	21.252,00	3	No	No	23.650,00	4
2019 set	2.902,00	1	No	No	25.415,00	3	No	No	28.317,00	4
2019 ago	3.470,00	1	No	No	29.762,00	3	No	No	33.232,00	4
2019 lug	2.819,00	1	No	No	25.324,00	3	No	No	28.143,00	4
2019 giu	2.417,00	1	No	No	22.629,00	3	No	No	25.046,00	4
2019 mag	1.919,00	1	No	No	19.447,00	3	No	No	21.366,00	4
2019 apr	1.444,00	1	No	No	15.932,00	3	No	No	17.376,00	4
2019 mar	1.497,00	1	No	No	16.605,00	3	No	No	18.102,00	4
2019 feb	903,00	1	No	No	12.559,00	3	No	No	13.462,00	4
2019 gen	1.003,00	1	No	No	13.580,00	3	No	No	14.583,00	4
2018 dic	689,00	1	No	No	11.095,00	3	No	No	11.784,00	4
2018 nov	675,00	1	No	No	9.157,00	3	No	No	9.832,00	4
2018 ott	360,00	1	No	No	6.491,00	3	No	No	6.851,00	4
2018 set	141,00	1	No	No	4.774,00	3	No	No	4.915,00	4
2018 ago	592,00	1	No	No	9.071,00	3	No	No	9.663,00	4
2018 lug	451,00	1	No	No	6.978,00	3	No	No	7.429,00	4
2018 giu	711,00	1	No	No	9.220,00	3	No	No	9.931,00	4
2018 mag	433,00	1	No	No	4.267,00	2	No	No	4.700,00	3



CENTRALE RISCHI - SEZIONE PRINCIPALE

TESORERIA

ALFA - S.R.L.



soggetto della visura

ALFA - S.R.L.
LA SPEZIA · 0000000

periodo censito

mag 2018 - apr 2021

Informativa

Le informazioni presenti in questo report sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli intermediari alla CR secondo uno schema stabilito dalla Banca d'Italia.

4.01 TASSI APPLICATI ALLE IMPRESE

AGGIORNATI AL 4° TRIMESTRE 2023

ESIGENZE DI INVESTIMENTO

		italia	nord ovest	nord est	centro	sud e isole
SETTORE INDUSTRIA	prestiti fino a 1 anno	5,29	5,44	5,04	5,32	5,39
	prestiti oltre 1 anno	5,98	5,99	5,82	6,02	6,33
SETTORE EDILIZIA	prestiti fino a 1 anno	5,54	7,04	8,19	5,32	6,79
	prestiti oltre 1 anno	6,84	6,32	6,87	7,36	7,43
SETTORE SERVIZI	prestiti fino a 1 anno	5,43	5,29	5,95	5,05	6,24
	prestiti oltre 1 anno	6,01	6,19	5,46	5,95	6,68
		italia	nord ovest	nord est	centro	sud e isole
FINO A € 50.000	prestiti fino a 1 anno	6,59	6,56	6,64	6,71	6,49
	prestiti oltre 1 anno	8,45	8,51	8,01	8,27	8,93
DA € 50.000 A € 125.000	prestiti fino a 1 anno	6,53	6,36	6,36	6,75	6,86
	prestiti oltre 1 anno	7,45	7,38	7,11	7,38	7,93
DA € 125.000 A € 250.000	prestiti fino a 1 anno	6,11	5,91	5,95	6,25	6,58
	prestiti oltre 1 anno	6,92	6,90	6,66	6,91	7,21
OLTRE € 250.000	prestiti fino a 1 anno	5,29	5,18	5,29	5,23	5,67
	prestiti oltre 1 anno	6,05	6,04	5,90	6,13	6,30

Nota Il TAEG è calcolato come media ponderata dei tassi per i rispettivi ammontari; sono inclusi i seguenti tipi di strumento: leasing, pct e finanziamenti non revolving. Le operazioni con finalità di import o export sono escluse. I dati comprendono le sole operazioni con la clientela residente e sono escluse le ditte individuali e le Istituzioni finanziarie monetarie. L'industria comprende solo le attività economico-industriali in senso stretto.

ESIGENZE DI LIQUIDITÀ

		italia	nord ovest	nord est	centro	sud e isole
SETTORE INDUSTRIA		6,26	6,24	5,98	6,41	6,88
SETTORE EDILIZIA		7,39	7,19	6,91	7,84	8,10
SETTORE SERVIZI		6,72	6,35	6,42	7,05	7,78
		italia	nord ovest	nord est	centro	sud e isole
FINO A € 50.000		9,70	9,50	9,45	9,68	10,38
DA € 50.000 A € 125.000		8,51	8,32	8,05	8,69	9,38
DA € 125.000 A € 250.000		7,64	7,46	7,31	7,87	8,38
OLTRE € 250.000		5,99	5,87	5,82	6,12	6,66

Nota Il Tasso Annuo Effettivo (TAE) misura il costo effettivamente sostenuto, sia in termini di interessi che di commissioni e spese, rispetto all'ammontare effettivamente utilizzato nel periodo. Tale indicatore è calcolato sui seguenti tipi di strumento: scoperti di conto corrente, factoring e finanziamenti revolving e finanziamenti con finalità di import o export. I dati comprendono le sole operazioni con la clientela residente e sono escluse le ditte individuali e le Istituzioni finanziarie monetarie. Le classi di grandezza sono espresse in unità di euro e non includono l'estremo destro dell'intervallo

SUDDIVISIONE GEOGRAFICA



Nord Ovest
Nord Est

Piemonte, Valle d'Aosta, Lombardia, Liguria
Trentino-Alto Adige, Veneto, Friuli-Venezia Giulia, Emilia-Romagna

Centro
Sud e Isole

Toscana, Umbria, Marche, Lazio
Abruzzo, Molise, Campania, Puglia, Basilicata, Calabria, Sicilia, Sardegna

4.02 FABBISOGNO TESORERIA

PROIEZIONE STIMATA A 12 MESI

legenda affidamenti
 insufficienti
 al limite
 sufficienti

	periodo	fabbisogno su linee autoliquidanti	fabbisogno su linee a revoca
futuro + 12 mesi	2022 aprile	3.500.441,00	660.224,00
	2022 marzo	3.375.750,00	624.787,50
	2022 febbraio	3.231.857,50	646.869,00
	2022 gennaio	3.269.698,00	626.346,50
	2021 dicembre	2.828.681,00	714.362,00
	2021 novembre	2.986.349,00	545.003,00
	2021 ottobre	3.362.688,50	574.377,50
	2021 settembre	3.838.045,50	502.292,00
	2021 agosto	4.205.299,50	528.111,50
	2021 luglio	4.059.651,50	691.708,00
	2021 giugno	4.030.231,00	1.030.433,00
	2021 maggio	3.903.307,50	1.055.440,50

2021 aprile
presente

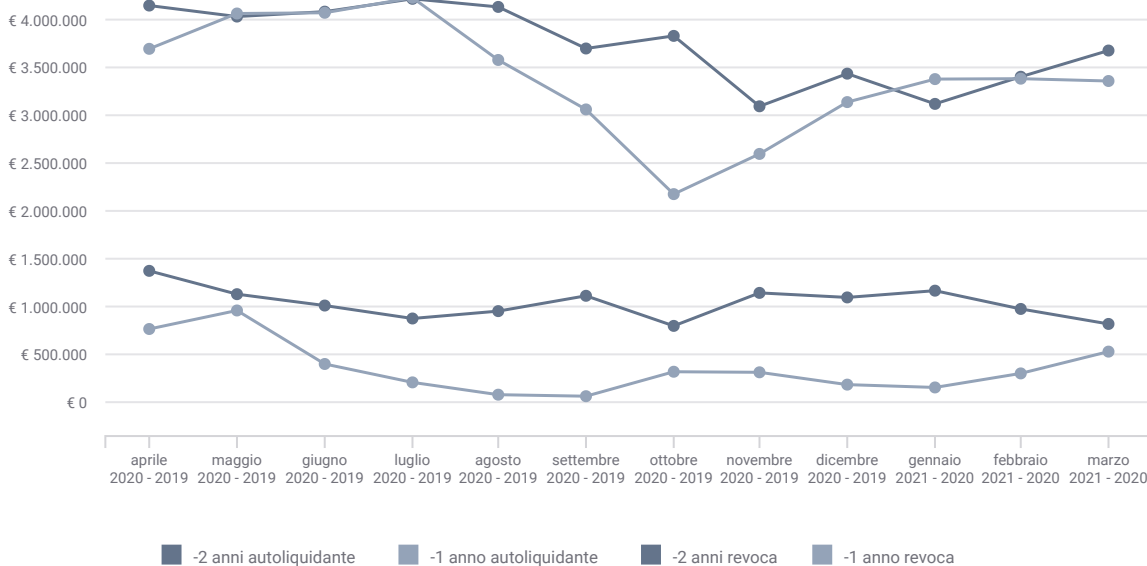
accordato attuale autoliquidante

€ 3.624.556

accordato attuale revoca

€ 679.583

periodi
precedenti



CALCOLO FABBISOGNO TESORERIA



Il valore prospettico di Fabbisogno su ogni singola linea è stato calcolato verificando l'andamento medio degli ultimi 2 anni relativamente agli stessi periodi (ove la visura lo consenta).
 infine si è rapportato il fabbisogno all'accordato, per verificare la possibile capienza.

4.03

DISPONIBILITÀ

FIDI A REVOCA - MEDIA ULTIMI 36 MESI

banca	accordato	saldo medio giornaliero	disponibilità inutilizzata media	disponibilità inutilizzata min/max	andamento
UNICREDIT SPA	169.246,67	73.293,52	95.953,15	44.852,00 235.662,00	
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	118.911,82	35.088,36	83.823,45	8.283,00 245.150,00	
INTESA SANPAOLO SPA	161.471,80	99.329,80	62.142,00	18.523,00 292.718,00	
UNIPOL BANCA SPA	268.444,44	252.158,17	40.428,61	0,00 637.235,00	
CREDIT AGRICOLE CARISPEZIA SPA	200.000,00	164.943,36	35.056,64	19.735,00 81.283,00	
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	70.180,58	51.138,50	22.327,71	0,00 69.657,00	
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA	57.411,76	36.176,09	21.235,68	1.740,00 263.717,00	
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA	59.230,77	43.363,31	15.867,46	370,00 49.785,00	
BANCA PASSADORE & C. S.P.A.	20.000,00	5.159,48	14.840,52	1.917,00 222.195,00	
CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	50.001,58	38.327,53	13.646,56	0,00 48.509,00	
BANCO BPM SPA	39.499,73	31.138,70	13.401,64	0,00 44.659,00	
CASSA DI RISPARMIO DI SAN MINIATO S.P.A.	50.000,00	40.888,00	9.112,00	9.112,00 9.112,00	
BPER BANCA SPA	324.625,00	377.898,38	1.408,63	0,00 6.802,00	

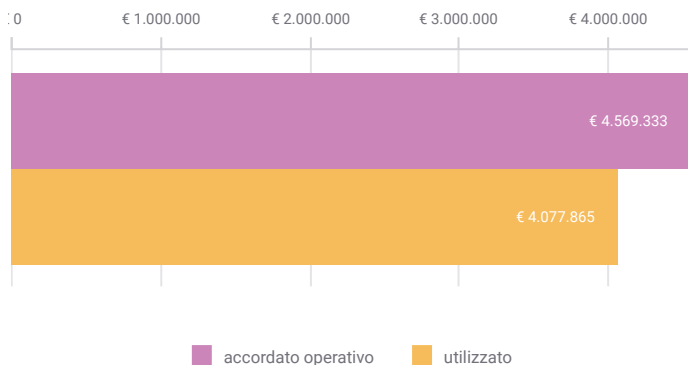


DISPONIBILITÀ INUTILIZZATA MEDIA

Con la disponibilità si indica l'importo medio non utilizzato disponibile sulle linee a revoca

4.04 | ANALISI ONERI FINANZIARI

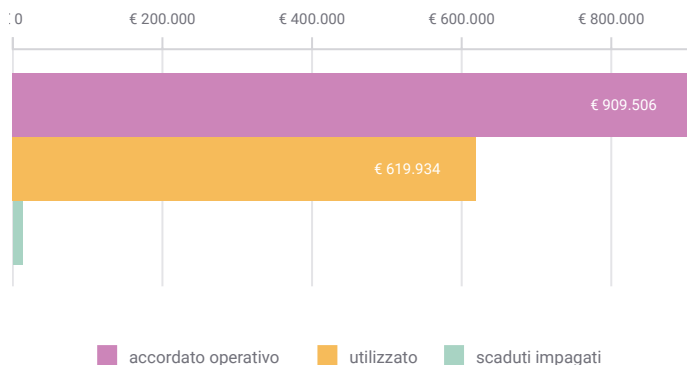
LINEE AUTOLIQUIDANTI MEDIA ULTIMI 36 MESI



sottoutilizzo medio dei fidi al netto del margine di tolleranza del 15%

0 €

LINEE A REVOCA MEDIA ULTIMI 36 MESI



sottoutilizzo medio dei fidi al netto dell'ammontare relativo agli effetti scaduti impagati

153.146 €

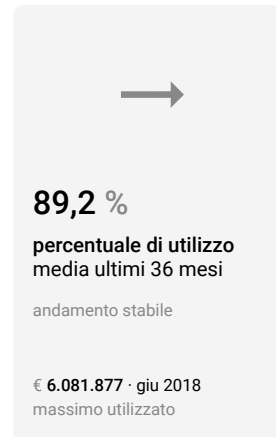
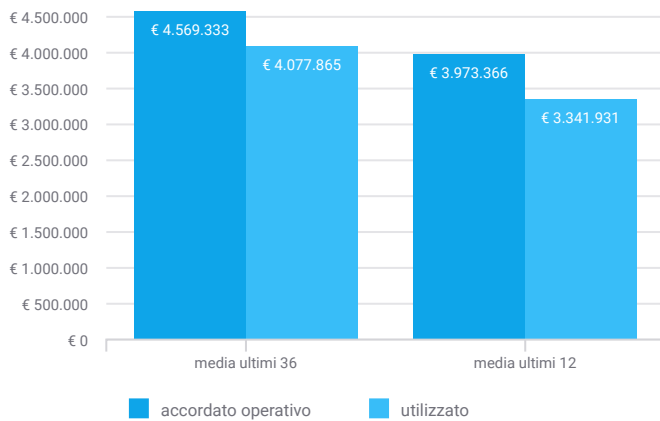
RISPARMIO POTENZIALE STIMATO SULLE LINEE

La **Commissione di Disponibilità Fondi** (detta anche CDF) è una commissione annuale addebitata trimestralmente dagli istituti come corrispettivo sugli affidamenti. La percentuale varia in base al rating attribuito al cliente dalla singola banca, indipendentemente dall'utilizzo dei fidi.

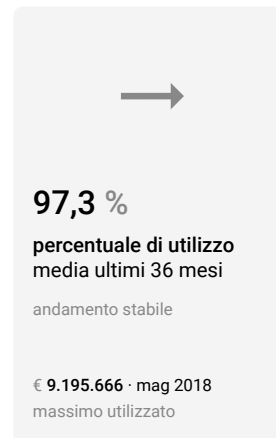
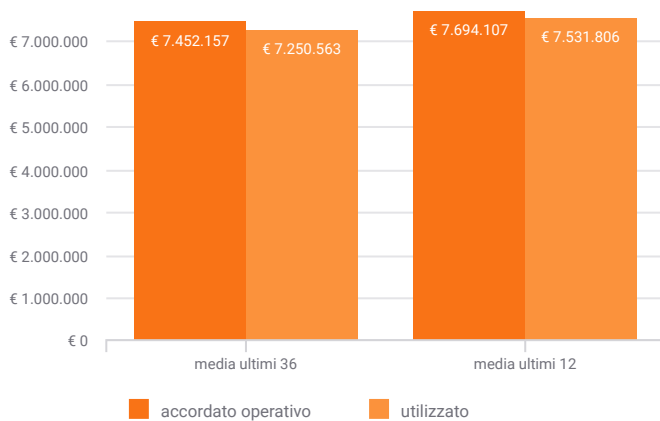
linee	sottoutilizzo medio	% trimestrale commissione disponibilità fondi			
		0,125 %	0,25 %	0,375 %	0,5 %
risparmio potenziale su linee autoliquidanti	--	--	--	--	--
risparmio potenziale su linee a revoca	153.146,10	191,43	382,87	421,15	765,73
risparmio potenziale su totale trimestrale		191,43	382,87	421,15	765,73
risparmio potenziale stimato TOTALE 36 MESI		€ 2.297	€ 4.594	€ 6.892	€ 9.189

4.05 | EQUILIBRIO DI TESORERIA

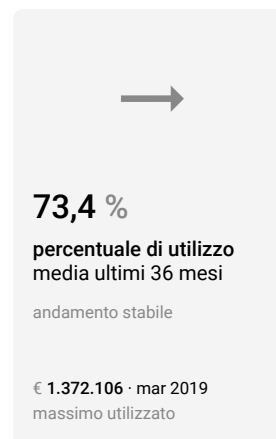
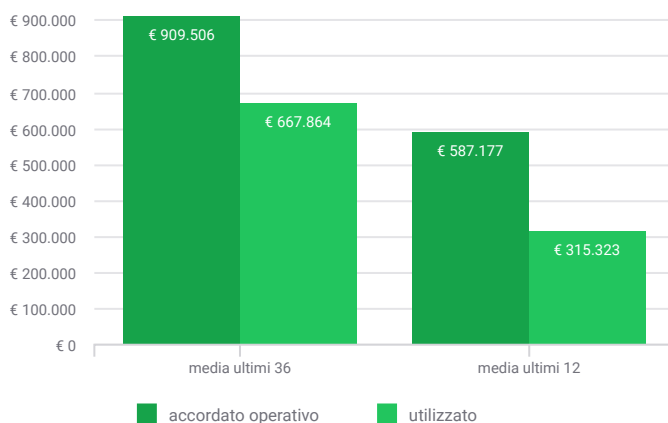
LINEE AUTOLIQUIDANTI MEDIA MENSILE



LINEE A SCADENZA MEDIA MENSILE



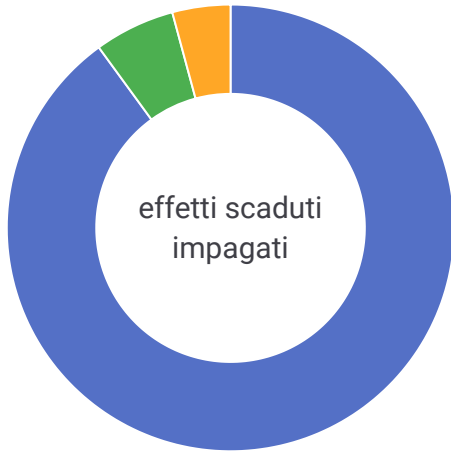
LINEE A REVOCA MEDIA MENSILE



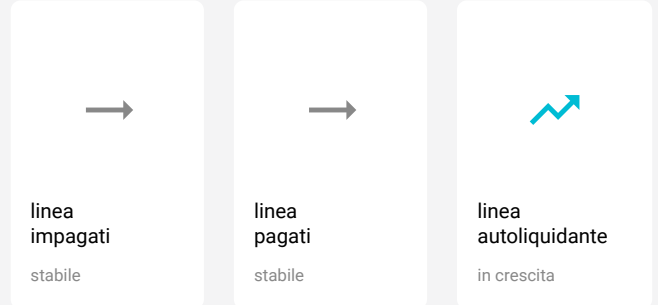
CALCOLO ANDAMENTO UTILIZZATO

L'andamento è stato calcolato utilizzando la formula della Regressione Lineare sui valori di Utilizzato nel periodo specificato

4.06 | PORTAFOGLIO EFFETTI E POLMONE FINANZIARIO



andamento rischiosità



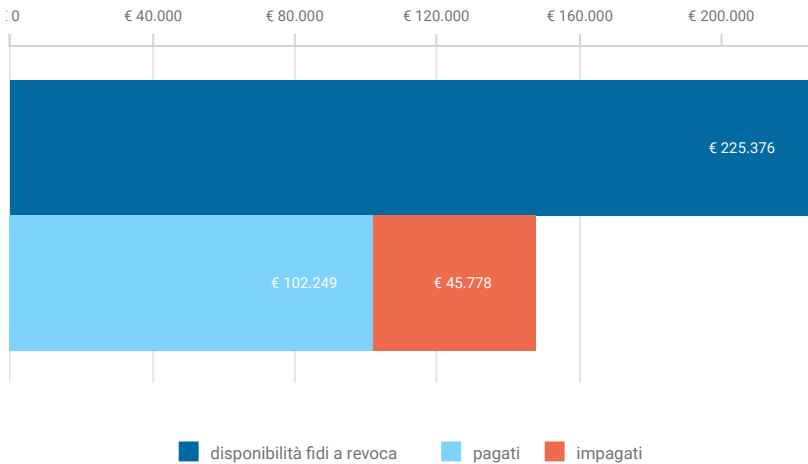
note

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

CREDEMFACOR SPA	€ 41.191	90%	5,9%
BANCO BPM SPA	€ 2.667	5,8%	0,7%
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	€ 1.920	4,2%	0,8%

% utilizzato autoliquidante

CAPACITÀ DI ASSORBIRE IL RISCHIO PORTAFOGLIO MEDIA MENSILE



capienza polmone finanziario

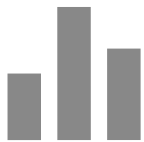
L'azienda presenta un polmone finanziario in grado, non solo di assorbire mediamente l'intero ammontare di effetti scaduti impagati ma anche l'intero ammontare di effetti scaduti pagati (rischio potenziale)

4.07 IMPATTO IMPAGATI DELLA CLIENTELA

ULTIMI 36 MESI

periodo	utilizzo autoliqu.	ammontare scaduti pagati	perc. su utilizzato autoliqu. (pagati)	ammontare scaduti impagati	perc. su utilizzato autoliqu. (impagati)	risorse inutilizzate su linee a revoca	le risorse a revoca erano sufficienti per assorbire l'ammontare di scaduti impagati	le risorse a revoca erano sufficienti per assorbire il totale scaduti
2021 apr	3.256.574,00	259.250,00	8%	0,00	0%	146.233,00	SI	NO
2021 mar	3.341.381,00	17.505,00	0.5%	15.600,00	0.5%	182.159,00	SI	SI
2021 feb	3.365.708,00	188.454,00	5.6%	202.221,00	6%	215.593,00	SI	NO
2021 gen	3.361.307,00	54.490,00	1.6%	40.847,00	1.2%	262.217,00	SI	SI
2020 dic	3.121.232,00	84.293,00	2.7%	0,00	0%	209.691,00	SI	SI
2020 nov	2.580.074,00	9.500,00	0.4%	16.000,00	0.6%	336.364,00	SI	SI
2020 ott	2.160.255,00	523.823,00	24.2%	0,00	0%	648.968,00	SI	SI
2020 set	3.044.498,00	4.229,00	0.1%	0,00	0%	426.712,00	SI	SI
2020 ago	3.561.093,00	222.017,00	6.2%	15.148,00	0.4%	375.831,00	SI	SI
2020 lug	4.211.151,00	0,00	0%	0,00	0%	199.314,00	SI	SI
2020 giu	4.053.736,00	32.848,00	0.8%	7.850,00	0.2%	199.412,00	SI	SI
2020 mag	4.046.165,00	167.852,00	4.1%	0,00	0%	246.857,00	SI	SI
2020 apr	3.677.345,00	59.715,00	1.6%	0,00	0%	167.424,00	SI	SI
2020 mar	3.659.501,00	473.224,00	12.9%	23.800,00	0.7%	126.692,00	SI	NO
2020 feb	3.385.792,00	566.446,00	16.7%	9.146,00	0.3%	231.753,00	SI	NO
2020 gen	3.102.408,00	175.994,00	5.7%	0,00	0%	386.329,00	SI	SI
2019 dic	3.418.164,00	237.204,00	6.9%	0,00	0%	438.117,00	SI	SI
2019 nov	3.077.288,00	511.253,00	16.6%	0,00	0%	610.007,00	SI	SI
2019 ott	3.812.443,00	474.762,00	12.5%	0,00	0%	133.963,00	SI	NO
2019 set	3.680.879,00	223.743,00	6.1%	0,00	0%	98.260,00	SI	NO
2019 ago	4.114.998,00	705.240,00	17.1%	0,00	0%	48.010,00	SI	NO
2019 lug	4.199.448,00	877.227,00	20.9%	19.525,00	0.5%	101.645,00	SI	NO
2019 giu	4.065.567,00	351.435,00	8.6%	0,00	0%	218.397,00	SI	NO
2019 mag	4.014.297,00	601.002,00	15%	0,00	0%	216.659,00	SI	NO
2019 apr	4.129.270,00	146.462,00	3.5%	0,00	0%	160.139,00	SI	SI
2019 mar	4.066.332,00	551.435,00	13.6%	0,00	0%	951.154,00	SI	SI
2019 feb	4.740.799,00	1.801.114,00	38%	0,00	0%	451.173,00	SI	NO
2019 gen	4.980.569,00	396.721,00	8%	0,00	0%	431.366,00	SI	SI
2018 dic	4.870.659,00	42.006,00	0.9%	802,00	0%	419.427,00	SI	SI
2018 nov	5.296.572,00	320.746,00	6.1%	4.712,00	0.1%	196.246,00	SI	NO
2018 ott	5.205.005,00	584.219,00	11.2%	0,00	0%	287.213,00	SI	NO
2018 set	5.550.228,00	1.180.089,00	21.3%	0,00	0%	194.976,00	SI	NO
2018 ago	5.687.530,00	1.565.071,00	27.5%	0,00	0%	304.922,00	SI	NO
2018 lug	6.077.965,00	452.660,00	7.4%	0,00	0%	167.507,00	SI	NO
2018 giu	6.081.877,00	707.217,00	11.6%	0,00	0%	346.145,00	SI	NO
2018 mag	5.805.018,00	752.378,00	13%	125.000,00	2.2%	287.727,00	SI	NO

REPORT ALLEGATO Per maggiori dettagli visitare il report allegato nella sezione dedicata all'interno del portale



CENTRALE RISCHI - SEZIONE PRINCIPALE

ALTRE LINEE E SEGNALAZIONI

ALFA - S.R.L.

soggetto della visura

periodo censito

ALFA - S.R.L.

mag 2018 - apr 2021

LA SPEZIA - 0000000

Informativa

Le informazioni presenti in questo report sono una presentazione aggregata dei dati segnalati dagli intermediari alla CR secondo uno schema stabilito dalla Banca d'Italia.

5.01 RICHIESTE INFORMAZIONI

ULTIMI 6 MESI



nessun dato presente

Nota Le richieste di informazione sono effettuate dagli intermediari partecipanti al fine di valutare il merito di credito della clientela; possono essere propedeutiche all'istituzione di un rapporto di credito o di garanzia, riguardare persone o imprese già clienti dell'intermediario o anche soggetti che hanno un collegamento con il cliente purché l'informazione richiesta risulti funzionale alla valutazione del merito di credito di quest'ultimo (ad esempio: garanti e garantiti, società di persone e soci, società controllante e controllate, coniugi in comunione di beni).

5.02 CONTESTAZIONE POSIZIONI DEBITORIE

ULTIMI 36 MESI



nessun dato presente

€ 0

■ accordato ■ utilizzato



TESTO DELLA NORMATIVA

Gli intermediari hanno l'obbligo di segnalare eventuali rapporti contestati presso Autorità terze rispetto alle parti (Autorità Giudiziaria, Garante Privacy, Arbitro Bancario Finanziario, ecc...).

La segnalazione di rapporto contestato deve scattare dal momento in cui l'intermediario riceve formale comunicazione della pendenza del giudizio, e finisce nel momento in cui l'organo giudicante si esprime.

5.03 | RETTIFICHE

ULTIMI 36 MESI

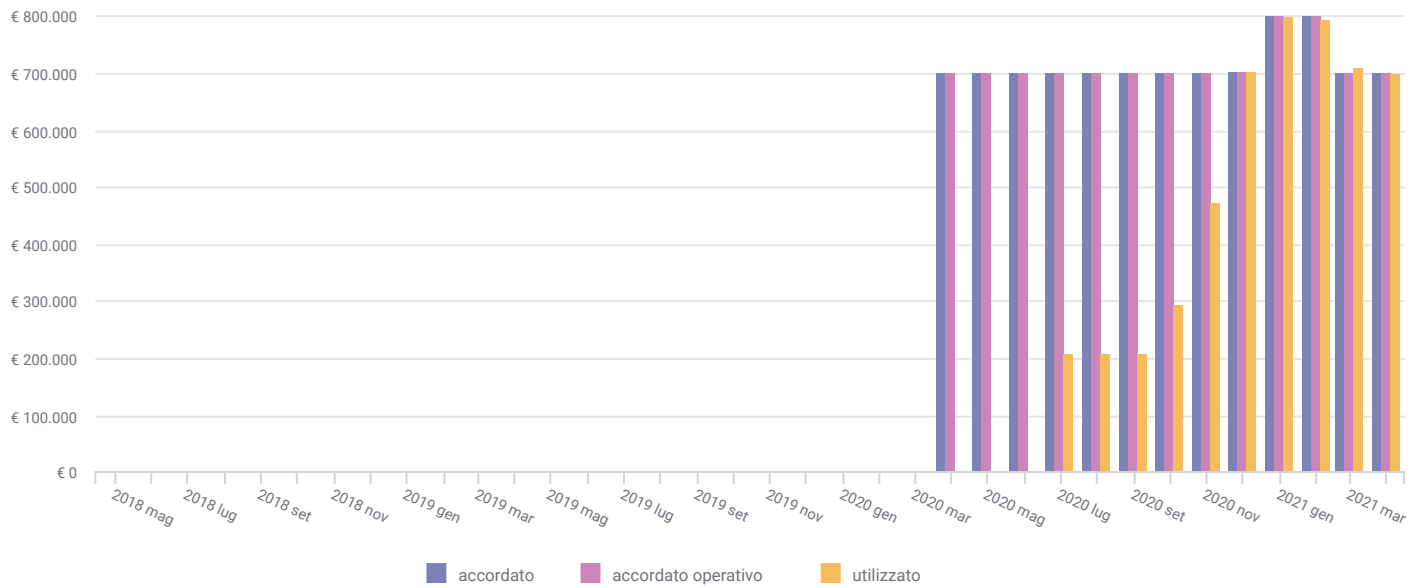
periodo	linee autoliq	linee a scadenza	linee a revoca	crediti di natura finanz.	crediti di natura comm.	rischi autoliq. - crediti scaduti	garanzie prestate su proprie esposizioni	garanzie prestate a terzi	derivati	operazioni in pool
2020 lug		X								
2020 giu		X								
2020 mag		X								
2020 apr		X								
2018 ago		X								
2018 giu		X								
2018 mag		X								

banca	autoliquidante	scadenza	revoca	garanzie	crediti di firma
BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA		2018 ago · 2020 apr · 2020 mag · 2020 giu · 2020 lug			
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA				2018 mag · 2018 giu	

REPORT ALLEGATO Per maggiori dettagli visitare il report allegato nella sezione dedicata all'interno del portale

5.04 FACTORING ATTIVI E CESSIONE DI CREDITO

ULTIMI 36 MESI - CREDITORE CEDENTE



FACTORING E CESSIONE DI CREDITO

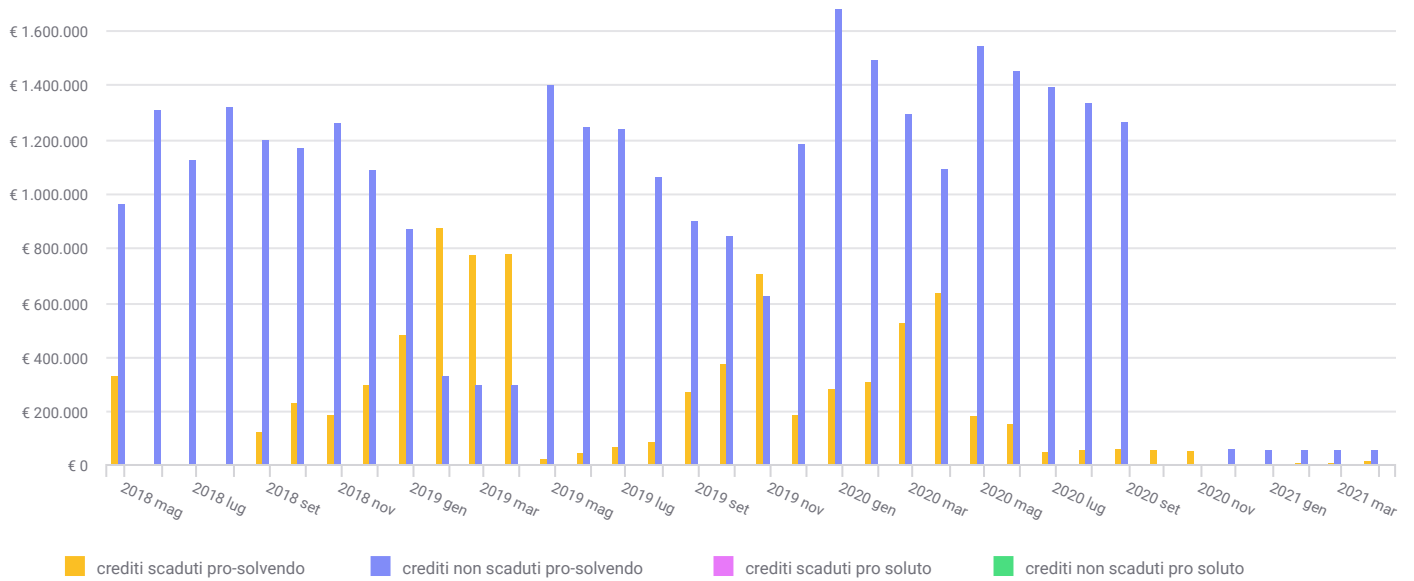
ULTIMO MESE DI RILEVAZIONE - SOGGETTO COME CREDITORE CEDENTE

banca	factoring				cessioni di credito				valore nominale credito ceduto	utilizzato / credito ceduto
	accordato	accordato operativo	utilizzato	sconfini su acc. op.	accordato	accordato operativo	utilizzato	sconfini su acc. op.		
CREDEMFACOR SPA	700.000,00	700.000,00	697.313,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	948.556,00	73.51%

REPORT ALLEGATO Per maggiori dettagli visitare il report allegato nella sezione dedicata all'interno del portale

5.05 FACTORING PASSIVI E CESSIONE DI CREDITO

ULTIMI 36 MESI - DEBITORE CEDUTO



FACTORING E CESSIONI DI CREDITO

ULTIMO MESE DI RILEVAZIONE - SOGGETTO COME DEBITORE CEDUTO

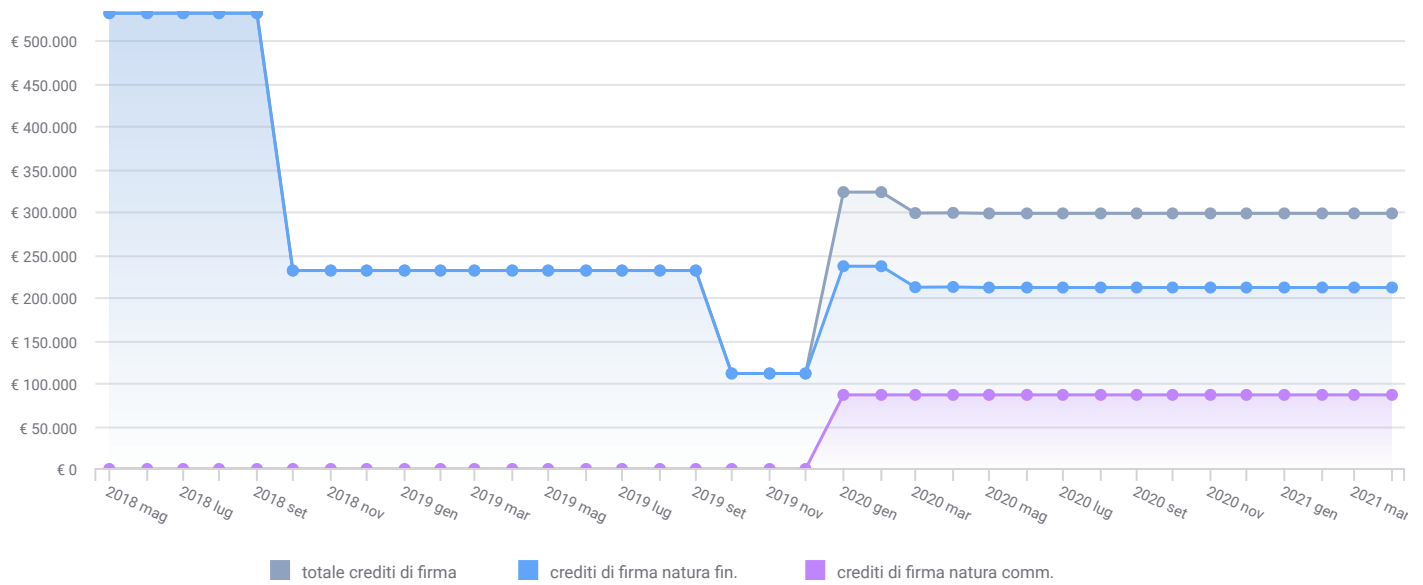
banca	factoring pro solvendo			factoring pro soluto			cessioni di credito pro solvendo			cessioni di credito pro soluto			valore nominale debito ceduto	valore nominale debito ceduto scaduto
	non scaduti	scaduti	totale	non scaduti	scaduti	totale	non scaduti	scaduti	totale	non scaduti	scaduti	totale		
CREDEMFACTOR SPA	25.076,00	2.942,00	28.018,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28.018,00	2.942,00
CREVAL PIU' FACTOR SPA	28.514,00	10.000,00	38.514,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38.514,00	10.000,00

REPORT ALLEGATO Per maggiori dettagli visitare il report allegato nella sezione dedicata all'interno del portale

5.06

CREDITI DI FIRMA

NATURA COMMERCIALE E FINANZIARIA



CREDITI DI FIRMA

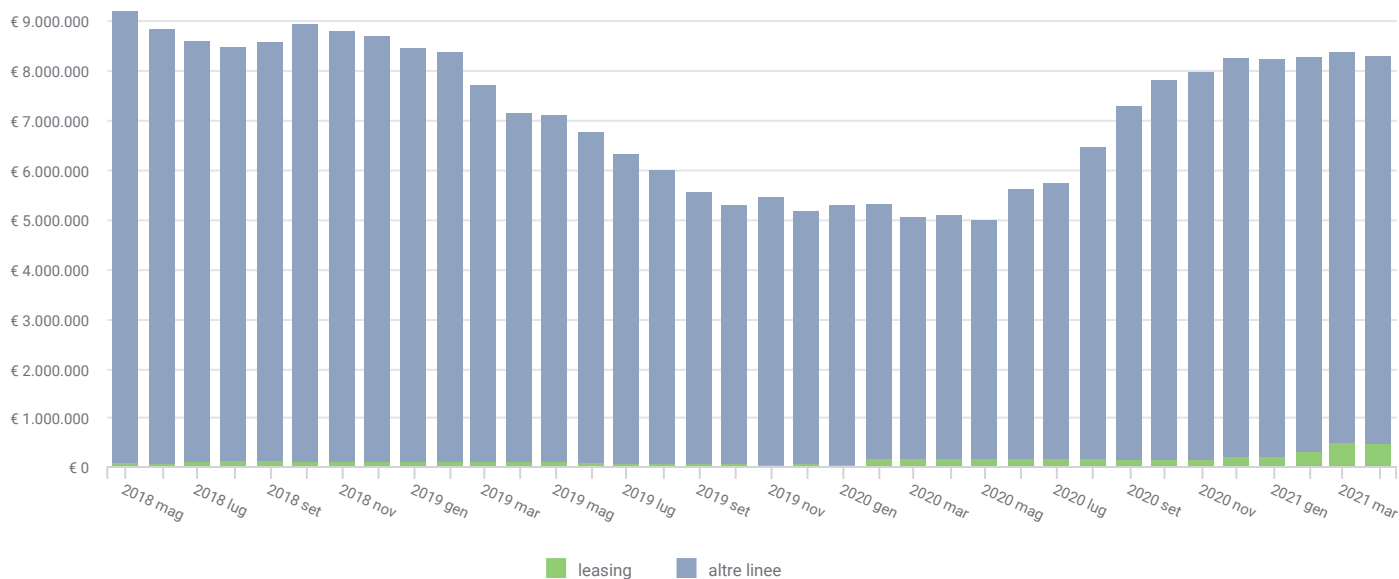
ULTIMO MESE

istituto di credito	totale			crediti di firma di natura finanziaria				crediti di firma di natura commerciale				
	accordato	acc. op.	utilizzato	accordato	acc. op.	utilizzato totale	utilizzato di cui in divisa	accordato	acc. op.	utilizzato totale	utilizzato di cui in import/export	utilizzato di cui in divisa
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	111.330,00	111.330,00	111.330,00	111.330,00	111.330,00	111.330,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
INTESA SANPAOLO SPA	250.000,00	250.000,00	86.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	250.000,00	250.000,00	86.400,00	0,00	0,00
RETE FIDI LIGURIA S.COS.P.A.	100.187,00	100.187,00	100.187,00	100.187,00	100.187,00	100.187,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

REPORT ALLEGATO Per maggiori dettagli visitare il report allegato nella sezione dedicata all'interno del portale

5.07 LEASING

ULTIMI 36 MESI - PESO SUL TOTALE LINEE A SCADENZA



LEASING

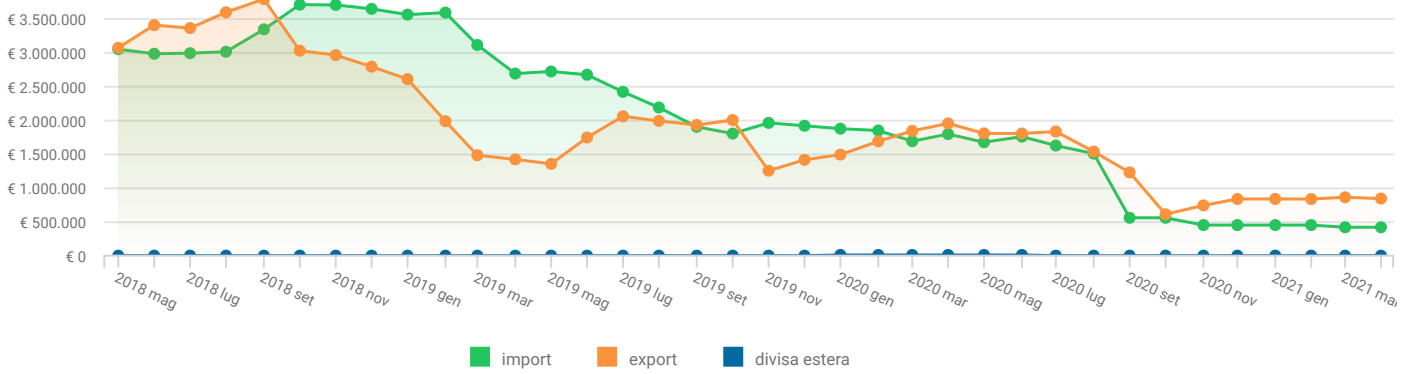
ULTIMO MESE DI RILEVAZIONE

istituto di credito	leasing (con scadenza < 1 anno)				leasing (con scadenza > 1 anno)				totale			
	accordato	accordato operativo	utilizzato	sconfini su acc. op.	accordato	accordato operativo	utilizzato	sconfini su acc. op.	accordato	accordato operativo	utilizzato	sconfini su acc. op.
ALBA 22 S.P.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	87.915,00	87.915,00	87.915,00	0,00	87.915,00	87.915,00	87.915,00	0,00
BNP PARIBAS LEASE GROUP	0,00	0,00	0,00	0,00	53.888,00	53.888,00	53.888,00	0,00	53.888,00	53.888,00	53.888,00	0,00
FCA BANK SPA	0,00	0,00	0,00	0,00	199.458,00	199.458,00	199.458,00	0,00	199.458,00	199.458,00	199.458,00	0,00
SELLA 22 S.P.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	38.092,00	38.092,00	38.092,00	0,00	38.092,00	38.092,00	38.092,00	0,00
SG EQUIPMENT FINANCE ITALY	0,00	0,00	0,00	0,00	94.710,00	94.710,00	94.710,00	0,00	94.710,00	94.710,00	94.710,00	0,00

REPORT ALLEGATO Per maggiori dettagli visitare il report allegato nella sezione dedicata all'interno del portale

5.08 IMPORT / EXPORT / DIVISA

CREDITI PER CASSA - UTILIZZATO

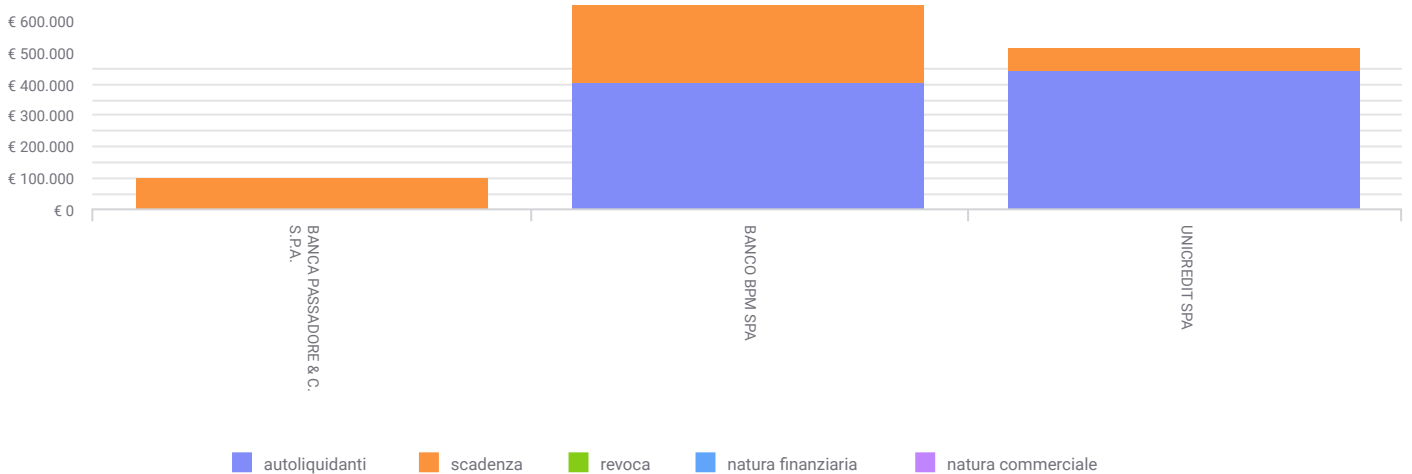


DIVISA ESTERA

CREDITI DI FIRMA DI NATURA FINANZIARIA - UTILIZZATO



SPACCATO ULTIMO MESE DI RILEVAZIONE



REPORT ALLEGATO Per maggiori dettagli visitare il report allegato nella sezione dedicata all'interno del portale

5.09 OPERAZIONI EFFETTUATE PER CONTO TERZI

ULTIMI 36 MESI



nessun dato presente


REPORT ALLEGATO Per maggiori dettagli visitare il report allegato nella sezione dedicata all'interno del portale

5.10 | RIEPILOGO GENERALE PER BANCA

 ALBA 22 S.P.A.

 BANCA CARIGE S.P.A. - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA

 BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.

 BANCA PASSADORE & C. S.P.A.

 BANCO BPM SPA

 BMW BANK GMBH

 BNP PARIBAS LEASE GROUP

 BPER BANCA SPA

 CASSA DI RISPARMIO DI SAN MINIATO S.P.A.

 CREDEMFACOR SPA


 CREDIT AGRICOLE 22 ITALIA - CALIT

 CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA

 CREDIT AGRICOLE CARISPEZIA SPA

 CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI

 CREVAL PIU' FACTOR SPA

 FCA BANK SPA


 FIDI TOSCANA SOCIETA' PER AZIONI

 IFIS ABCP PROGRAMME SRL

 IMPRESA TWO SRL

 INTESA SANPAOLO SPA

 MEDIOCREDITO ITALIANO SPA

 RETE FIDI LIGURIA S.COS.P.A.

 SELLA 22 S.P.A.

 SG EQUIPMENT FINANCE ITALY

 SME GRECALE SRL

 UNICREDIT SPA

 UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA

 UNIPOL BANCA SPA

 VOLKSWAGEN BANK GMBH.

 VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES SPA

AVVERTENZE

Le presenti informazioni sono state redatte con la massima perizia possibile in ragione dello stato dell'arte delle conoscenze e delle tecnologie.

Il presente documento non è da considerarsi esaustivo ma ha solo scopi informativi.

Le informazioni ed ogni altro parere resi nel presente documento sono riferiti alla data di redazione del medesimo e possono essere soggetti a modifiche.

La società proprietaria del software utilizzato per l'elaborazione dei dati, i distributori e gli intermediari a qualsiasi titolo preposti alla commercializzazione dello stesso non devono essere ritenuti responsabili per eventuali danni, derivanti anche da imprecisioni e/o errori, che possano derivare all'utente e/o a terzi dall'uso dei dati contenuti nel presente documento.

Nel caso in cui l'utente intenda effettuare qualsiasi operazione è opportuno che non basi le sue scelte esclusivamente sulle informazioni indicate nel presente documento.