

SUMMARY BOOK

NOME CLIENTE

COMPILATO IN DATA XX/XX/XXXX

INDICE

1. SINTESI INDICATORI DEL RATING
2. ANALISI SINGOLI INDICATORI
3. PIANO AZIONE SINGOLI INDICATORI

- SINTESI INDICATORI DEL RATING -

SINTESI INDICATORI DEL RATING

Esemplificativo

Peso Fonte	Fonte	#	Indicatore	Valore	Peso (priorità)
65%	CRIF	1	PRESENZA SCONFINAMENTI	0%	1
	CRIF	2	PERSISTENZA RATE INSOLUTE CONTRATTI RATEALI (ULTIMI 6 MESI)	-	2
	CRIF	3	NUMERO CONTRATTI TOTALI	3	3
	CRIF	4	NUMERO CONTRATTI CARTE DI CREDITO	1	3
	CRIF	5	STRUTTURA INDEBITAMENTO (NON RATEALE/RATEALE)	10%	2
	CRIF	6	PRESENZA SCONFINAMENTI - SOGGETTI COLLEGATI	NO	1
	CRIF	7	PERSISTENZA RATE INSOLUTE CONTRATTI RATEALI (ULTIMI 6 MESI) - SOGGETTI COLLEGATI	-	2
	CRIF	8	NUMERO CONTRATTI TOTALI - SOGGETTI COLLEGATI	2	3
	CRIF	9	PRESENZA GARANTI	SI	1
	CR	10	PRESENZA SCONFINAMENTI (ULTIMI 6 MESI)	#DIV/0!	2
	CR	11	GRADO UTILIZZO FIDI A REVOCA (ULTIMI 6 MESI)	#DIV/0!	1
	CR	12	GRADO UTILIZZO FIDI AUTOLIQUIDANTI (ULTIMI 6 MESI)	#DIV/0!	3
	CR	13	STRUTTURA INDEBITAMENTO (BREVE/TOTALE) - (ULTIMI 6 MESI)	#DIV/0!	1
30%	BILANCIO	14	EQUILIBRIO PATRIMONIALE-FINANZIARIO (GEARING RATIO)	8	1
	BILANCIO	15	EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO	3	1
	BILANCIO	16	COPERTURA ONERI FINANZIARI	5,0	1
	BILANCIO	17	INCIDENZA ONERI FINANZIARI	10,0%	1
	BILANCIO	18	PERFORMANCE FINANZIARIA	800%	1
	BILANCIO	19	GRADO INDEBITAMENTO	95,0%	2
	BILANCIO	20	INDICE DI STRUTTURA PRIMARIO	4,0%	2

- ANALISI SINGOLI INDICATORI -

Centrale rischi banca d'Italia (CR)

INDICATORE II – Grado Utilizzo Fidi a Revoca (Ultimi 6 mesi)

Esemplificativo



1 - Definizione

Percentuale di utilizzo della categoria REVOCA formata sostanzialmente dagli SCOPERTI DI CONTO CORRENTE. Rappresenta quindi quanto vengono utilizzati gli scoperti di conto accordati dalle banche. Calcolato come rapporto tra la somma degli utilizzi in tutte le banche e la somma dei fidi accordati da tutte le banche. L'indicatore considera la media dei valori degli ultimi 6 mesi.

2 - Formula Indicatore

$$\text{Grado Utilizzo Fidi a Revoca (Ultimi 6 mesi)} = \frac{\text{Somma UTILIZZATO REVOCA tutte le banche}}{\text{Somma ACCORDATO REVOCA tutte le banche}}$$

3 - Parametri di riferimento

< 50%		Rischio basso
50% - 70% o assenza Revoca		Rischio medio - basso
70% - 105%		Rischio medio - alto
> 105%		Rischio alto

PUNTI DI ATTENZIONE

Esemplificativo

- Variabile che da sola pesa tra il 30% e il 40% del rating (è il più importante in assoluto!)
- Utilizzo sporadico ed elastico
- Primo segnale di tensione finanziaria
- Forma di finanziamento più costosa
- Fotografa SOLO l'ultimo giorno del mese (è il giorno in cui devi mettere l'abito della festa)

AZIONI DA FARE

Esemplificativo

- Assicurati di utilizzare lo scoperto di conto corrente per le esigenze per le quali è pensato. Temporanee esigenze di liquidità che possono manifestarsi sporadicamente.
- Se la tua esigenza finanziaria è più strutturale, fatti accordare dalla banca delle linee di credito più adeguate. Ad esempio, una sovvenzione al ciclo produttivo, meglio ancora se sotto forma di finanziamento rateale a breve termine (peraltro meno costose di uno scoperto di c/c).
- Utilizzo sempre sotto il 70%
- Fatti accordare un piccolo aumento di accordato ad ogni banca e non utilizzarlo
- Fatti accordare una nuova linea ad una nuova banca e ripartisci utilizzi
- Organizza incassi e pagamenti in modo da ridurre l'utilizzo l'ultimo giorno del mese
- Considera eventuali addebiti a fine mese di rate di mutuo e/o insoluti

- PIANO AZIONE SINGOLI INDICATORI -

CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA (CR)

INDICATORE II – Grado Utilizzo Fidi a Revoca (Ultimi 6 mesi)

Esemplificativo

Valore: 85%

Rischio: Medio-Alto

Semaforo: Arancione

Azione	Data	Stato
1) Chiedere un aumento di 10k a MPS	31 / 05 / 2021	√
2) Chiedere nuova linea da 20K a nuova banca	31 / 07 / 2021	□
3) Spostare Riba del fornitore X al 5 del mese	30 / 04 / 2021	√
4)	__ / __ / __	□
5)	__ / __ / __	□