



APUS



DEBTCHECK

Manuale Operativo

Sommario

Centrale Rischi	2
Struttura.....	3
PDF Converter	4
DebtCheck	9
Tabelle	11
Analisi	17
Utilizzo Affidamenti	18
Analisi degli Equilibri	18
Sconfinamenti	19
Composizione del Debito	19
Crediti Scaduti	19
Analisi del Rischio	19
Tipologie Affidamenti	20
Garanzie	20
Analisi di gruppo	21
Reports	22

Centrale Rischi

Centrale Rischi: La Centrale dei Rischi (**CR**) è un sistema informativo sull'indebitamento della clientela verso le banche e le società finanziarie (intermediari). Gli intermediari comunicano mensilmente alla Banca d'Italia il totale dei crediti verso i propri clienti: i crediti pari o superiori a 30.000 euro e i crediti in sofferenza di qualunque importo. La banca d'Italia fornisce mensilmente agli intermediari le informazioni sul debito totale verso il sistema creditizio di ciascun cliente segnalato.

Per ulteriori informazioni sulla "Centrale Rischi":

http://www.bancaditalia.it/statistiche/racc_datser/intermediari/centrarisk

DebtCheck nasce dall'esigenza delle aziende di controllare, e intervenire per ottimizzare, il proprio indebitamento ed equilibrio finanziario, minimizzando i rischi.

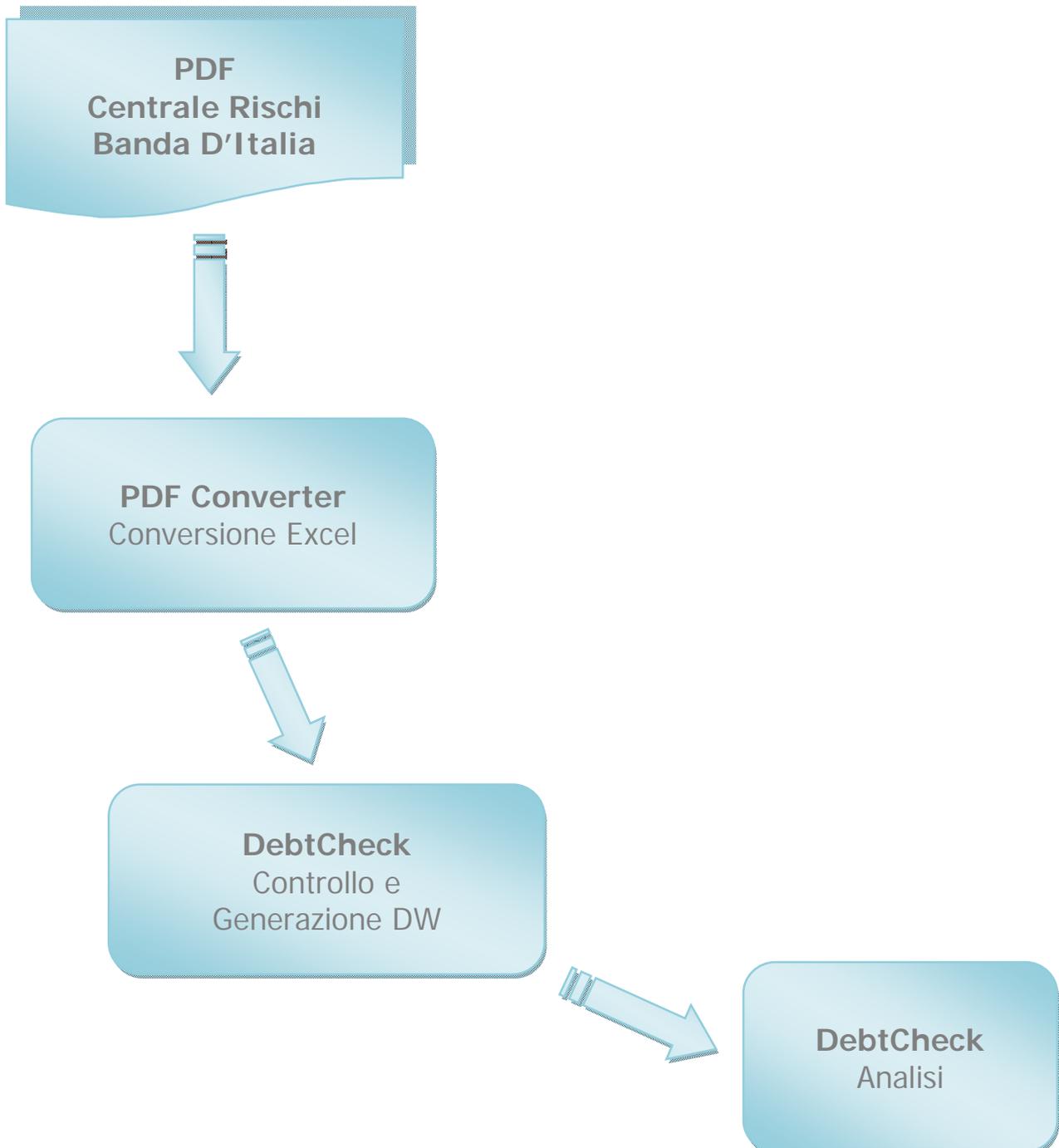
Il soggetto censito può richiedere a Banca d'Italia le informazioni dettagliate relative alla propria situazione; i dati sono estratti dalla "Centrale Rischi" e forniti esclusivamente in un archivio in formato PDF.

DebtCheck permette di leggere questo PDF, trasformandolo in un archivio che consente di realizzare dei reports aggregati, con l'evidenza d'indicatori finanziari utili a misurare i rapporti del soggetto censito con gli Intermediari e valutare il grado e le tipologie d'indebitamento.

Il soggetto, o il consulente che lo supporta, sulla base di tali indicatori potrà prendere le decisioni atte a equilibrare l'indebitamento e il rischio finanziario.

Gli indicatori sono rappresentati attraverso analisi andamentali e puntuali, che evidenziano l'evoluzione della situazione nel periodo preso in esame.

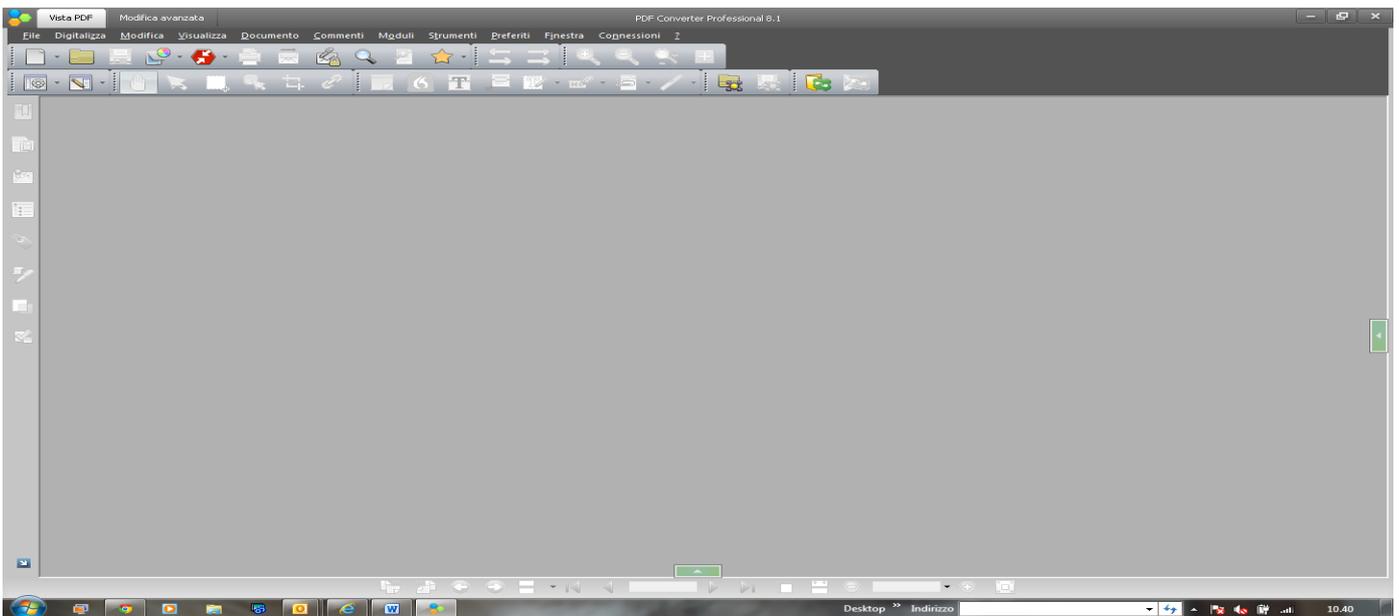
Struttura



PDF Converter

La Fase 1 di DebtCheck riguarda la conversione dei PDF in Excel per questa funzione è stato scelto come prodotto "PDF Converter" produttore "Nuance".

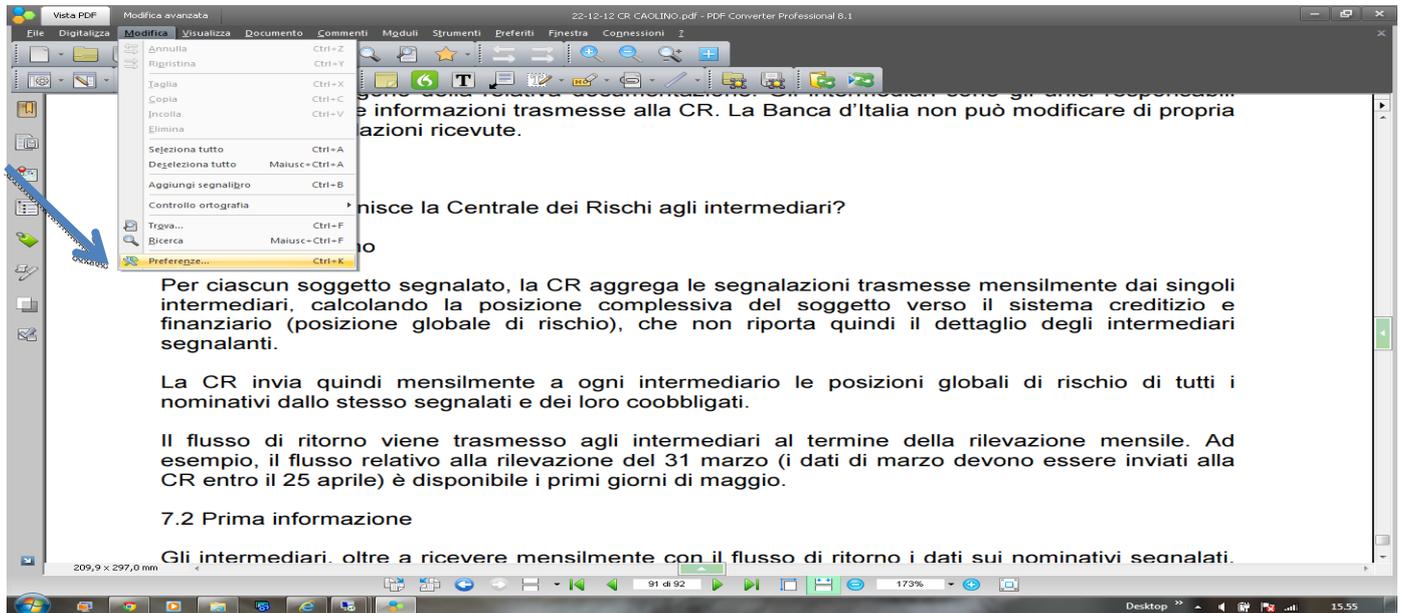
Attivare PDF Converter



Dal "Tab File" scegliere la funzione "Apri" e selezionare il PDF ricevuto dalla Banca d'Italia.

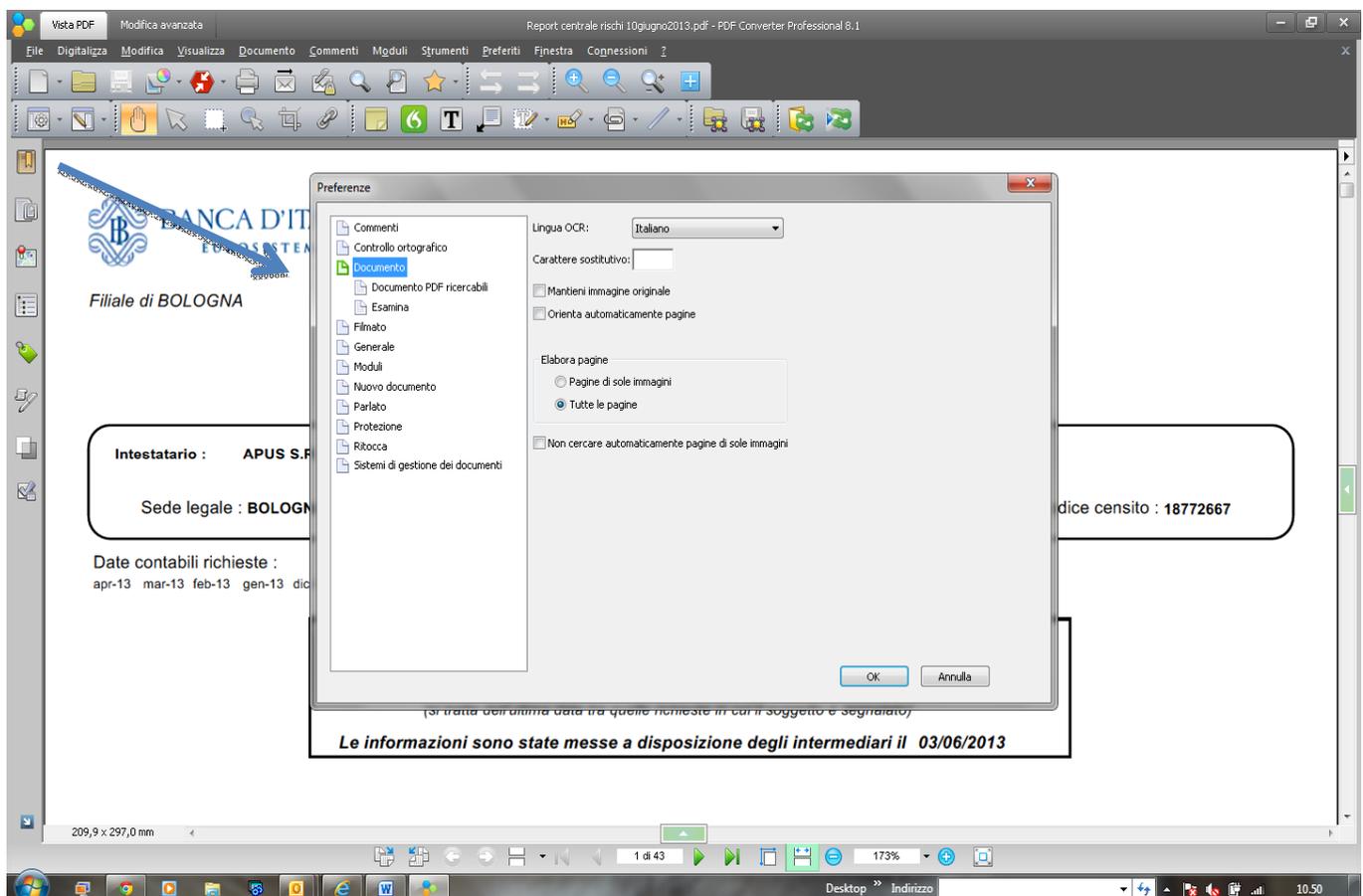


Dal "Tab Modifica" selezionare "Preferenze".

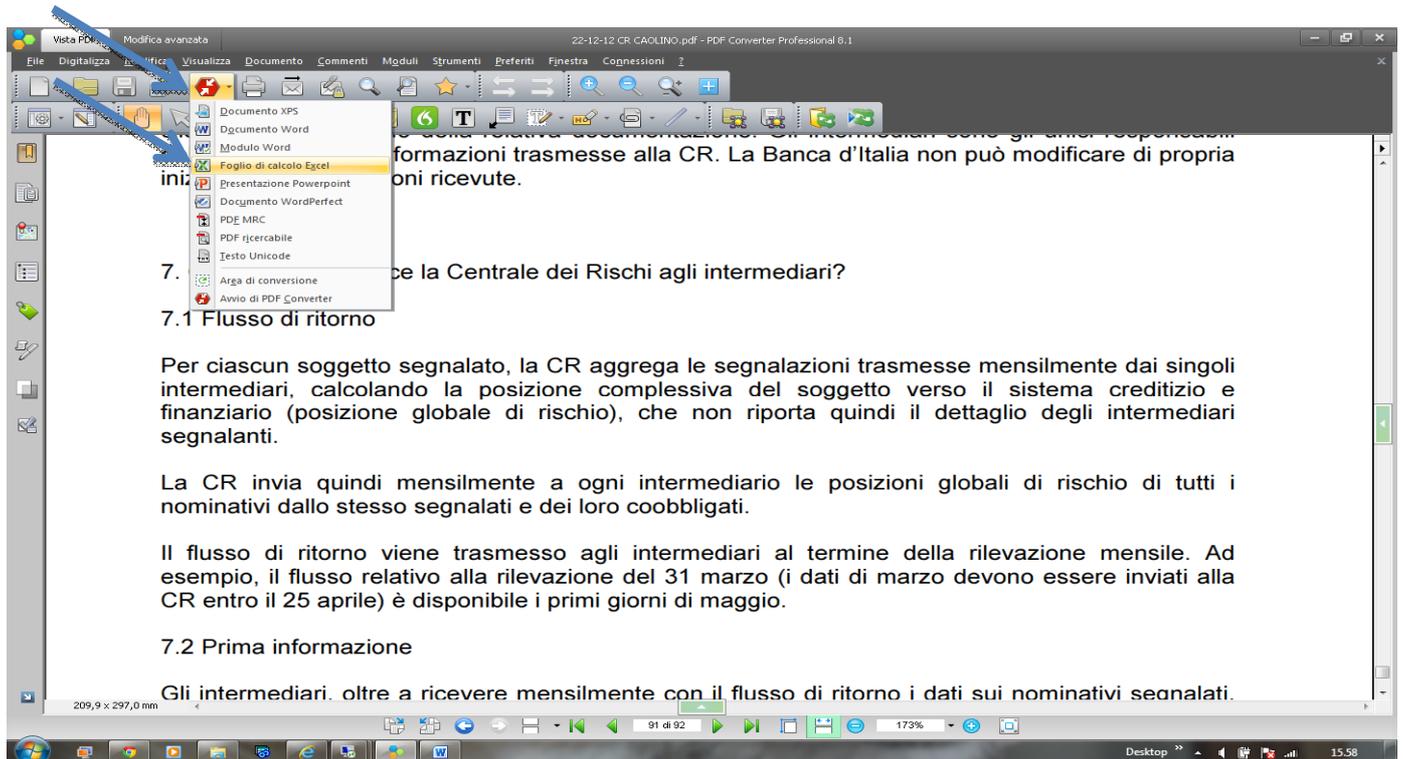


Nella finestra che si apre selezionare "Documenti".

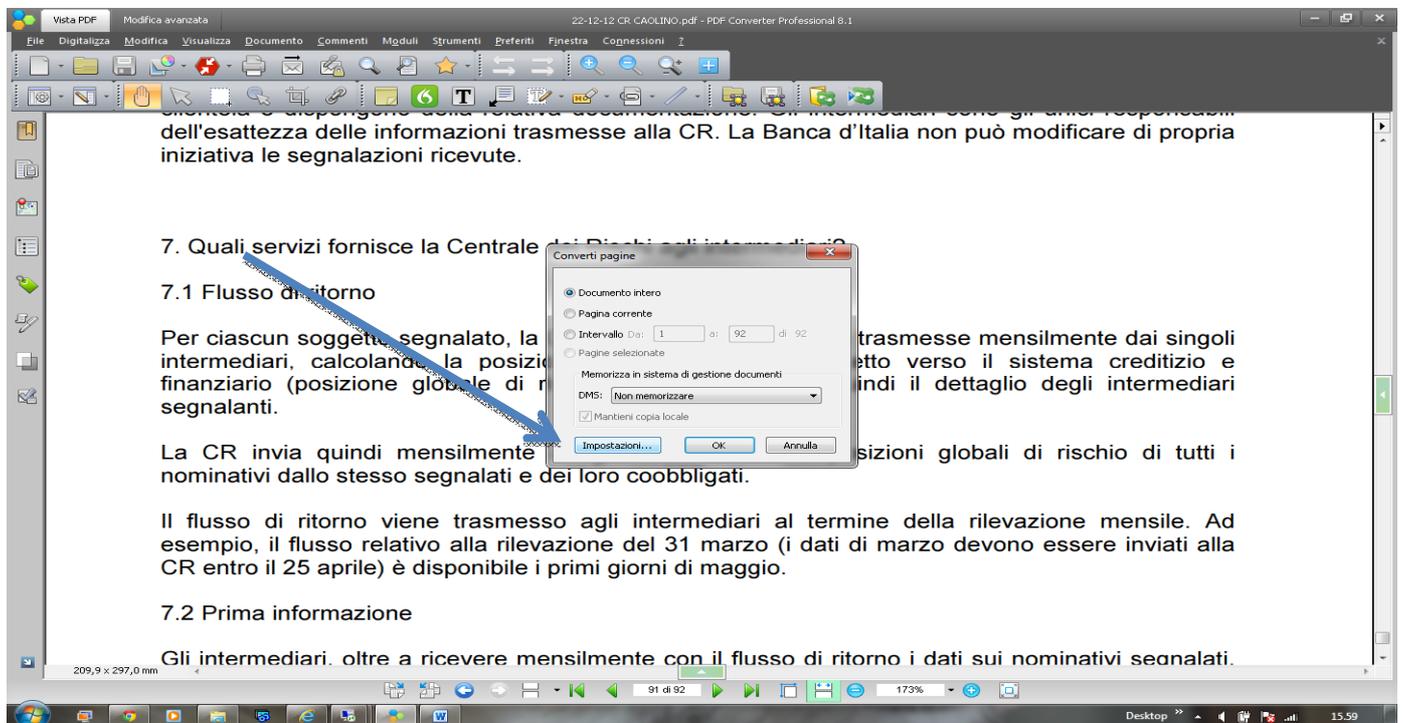
Valorizzare "Lingua OCR" con "italiano" eliminare eventuali dati che sono proposti di default e selezionare Tutte le pagine.

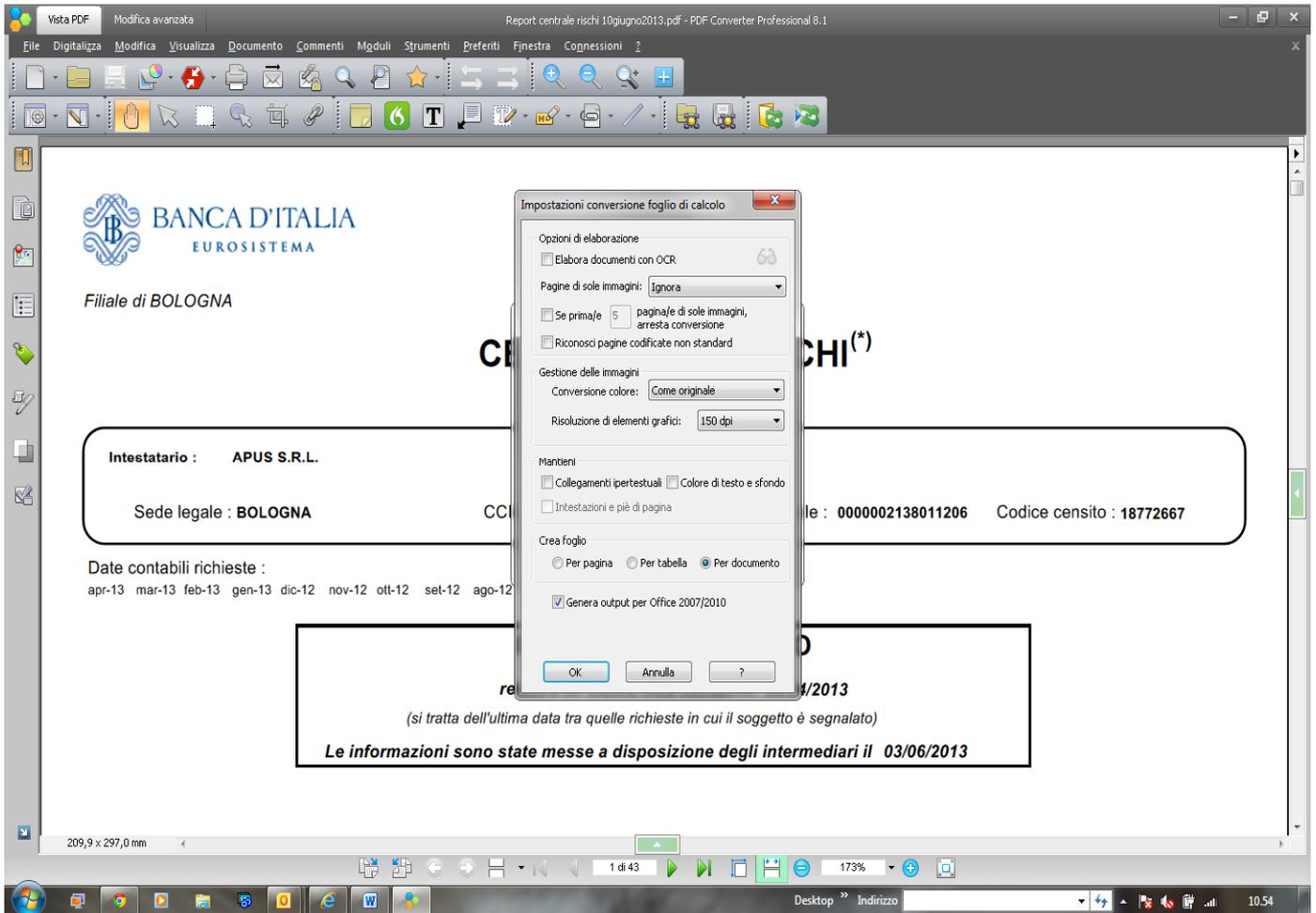


Dal "Tab Conversione" – selezionare "Foglio di calcolo Excel".



Dalla finestra che viene aperta selezionare "Impostazioni"





Valorizzare i seguenti dati:

Pagine di sola immagine = "Ignora"
 Conversione colore = "Come Originale"
 Risoluzione di elementi grafici = "150 dpi"
 Crea Foglio = Per Documento
 Genera output per Office 2007/2010 = v

Al momento della conversione viene aperta la finestra di richiesta di salvataggio del file di Excel.
 Eseguita la conversione e si apre automaticamente la cartella di Excel.

Prima di procedere con la generazione delle analisi è consigliabile verificare che l'Excel generato non contenga caratteri particolari nelle pagine finali come da esempio:

~~~~~

~~~~~

~~~~~

~~~~~

~~~~~

~~~~~

~~~~~

~~~~~

~~~~~

~~~~~

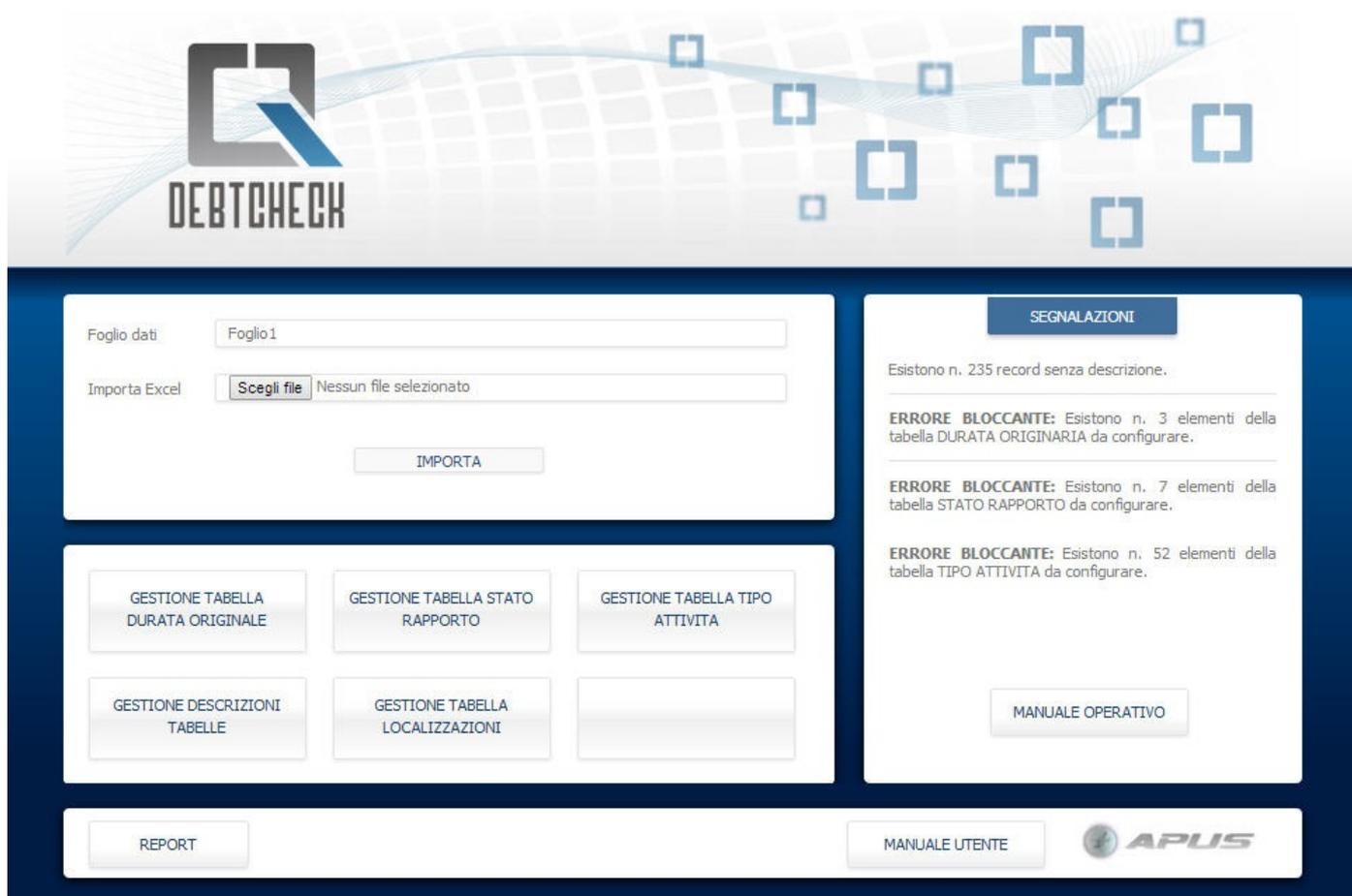
Se si verifica questo caso prima di procedere eliminare i dati non convertiti correttamente dalle verifiche fatte si tratta della sezione descrittiva e quindi non necessaria all'analisi.

DebtCheck

Il software è utilizzato via "Browser".

La Fase 2 riguarda l'import dei dati e la generazione delle analisi.

Aprire "Internet Explorer" e collegarsi al Server dove risiede il software, verrà visualizzata la finestra di dialogo.



The screenshot displays the DebtCheck web application interface. At the top, there is a header with the APUS logo and the text "DEBTCHECK". Below the header, the interface is divided into several sections:

- Import Section:** Includes a "Foglio dati" field with "Foglio1" selected, an "Importa Excel" section with a "Scegli file" button and "Nessun file selezionato" text, and an "IMPORTA" button.
- Management Buttons:** A grid of buttons for "GESTIONE TABELLA DURATA ORIGINALE", "GESTIONE TABELLA STATO RAPPORTO", "GESTIONE TABELLA TIPO ATTIVITA", "GESTIONE DESCRIZIONI TABELLE", and "GESTIONE TABELLA LOCALIZZAZIONI".
- Report and Manual Section:** Includes a "REPORT" button, a "MANUALE UTENTE" button, and a "MANUALE OPERATIVO" button.
- Alerts (SEGNALAZIONI):** A section on the right with a blue header. It contains three error messages:
 - "Esistono n. 235 record senza descrizione."
 - ERRORE BLOCCANTE:** Esistono n. 3 elementi della tabella DURATA ORIGINARIA da configurare.
 - ERRORE BLOCCANTE:** Esistono n. 7 elementi della tabella STATO RAPPORTO da configurare.
 - ERRORE BLOCCANTE:** Esistono n. 52 elementi della tabella TIPO ATTIVITA da configurare.

Dal "Tab Sfogli" selezionare l'Excel generato in precedenza e selezionare "Importa".

L'Excel viene elaborato normalizzando i dati e importato in un data base strutturato dove vengono generati i reports di analisi, l'elaborazione ha una durata di pochi secondi al termine della quale verrà visualizzato l'esito del trasferimento.

Upload del file:
c:\debtCheck\temp\CR_DEMO.xlsx.

Societa' = **SOCIETA DEMO S.R.L.**
Sede = **Bologna**
Registrazione CCIAA = 01234567
Codice Fiscale = 00000001234567891010
Codice Censito = 123456789
Periodo analisi = gen-13 dic-12 nov-12 ott-12 set-12 ago-12 lug-12 giu-12 mag-12 apr-12 mar-12 feb-12

Elenco Intermediario caricati. **controllarne la correttezza dei nomi:**

0 BANCA POPOLARE DELL EMILIA ROMAGNA
1 CREDITO EMILIANO SOCIETA PER AZIONI
2 IMPRESA ONE SRL (cfr. lista dei servicer)
3 UNICREDIT SPA
4 BANCA INTERPROVINCIALE SOCIETA PER AZIONI
5 IMPRESA ONE SRL

IMPORTAZIONE DEI DATI TERMINATA CON SUCCESSO!

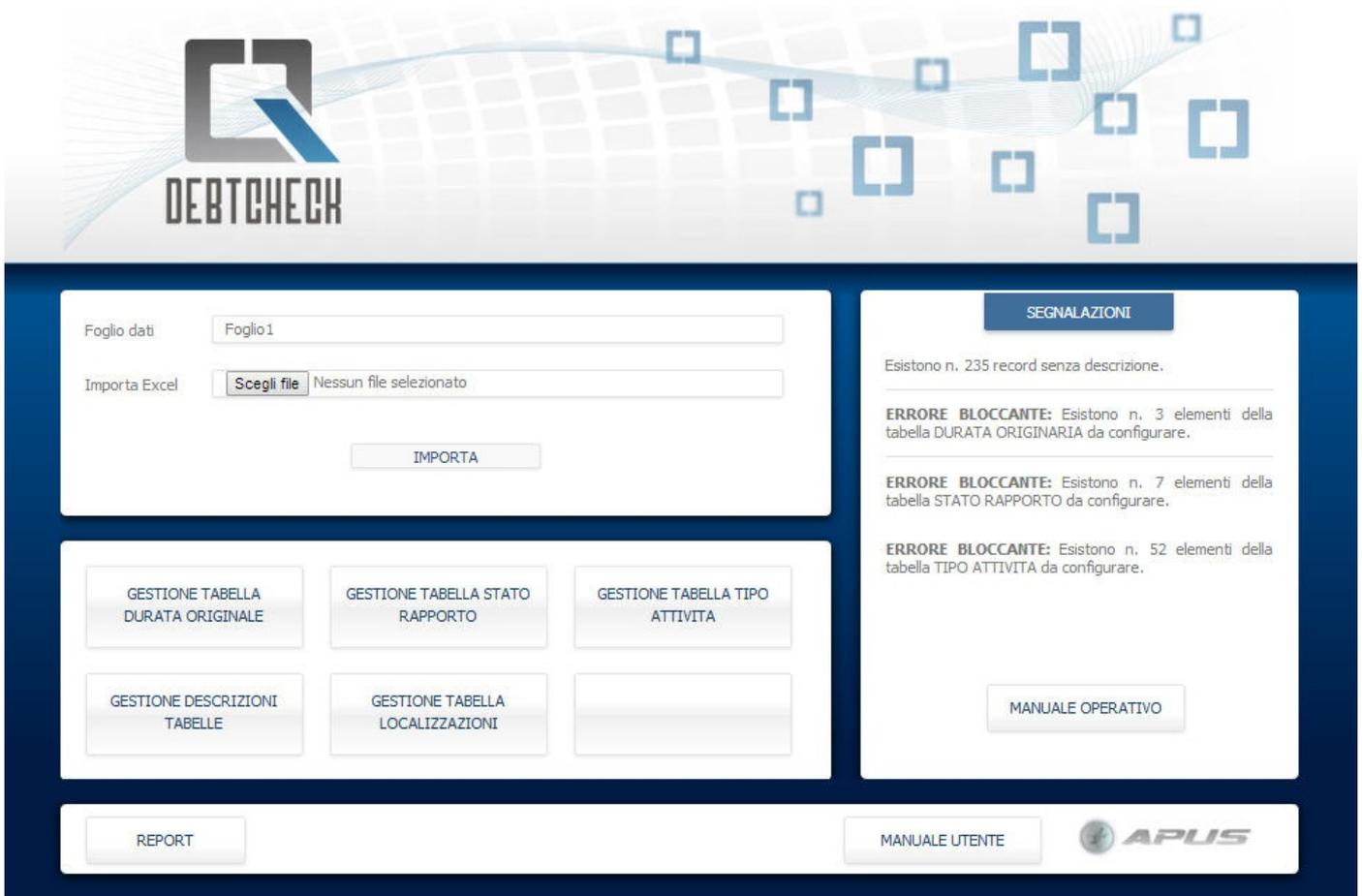
[TORNA ALLA PAGINA INIZIALE](#)

In alcuni casi si potrebbero evidenziare errori che non permettono di proseguire sono dovuti a una non corretta conversione del PDF, dovuta a caratteri speciali contenuti nello stesso, per questo abbiamo attivato un servizio di Help Desk al quale inviare il PDF e l'Excel che ha causato il problema.

Indirizzo mail Help Desk "debtcheck@apus.it"

Il servizio è attivo dalle 9,30 alle 17,30 dal lunedì al venerdì.

Tabelle



Foglio dati:

Importa Excel: Nessun file selezionato



SEGNALAZIONI

Esistono n. 235 record senza descrizione.

ERRORE BLOCCANTE: Esistono n. 3 elementi della tabella DURATA ORIGINARIA da configurare.

ERRORE BLOCCANTE: Esistono n. 7 elementi della tabella STATO RAPPORTO da configurare.

ERRORE BLOCCANTE: Esistono n. 52 elementi della tabella TIPO ATTIVITA da configurare.

Al ritorno alla finestra di dialogo dopo l'import si dovrà verificare che non esistano segnalazioni riguardanti le tabelle che compongono i codici utilizzati da "CR", questi dati vengono comunque importati utilizzando gli stessi codici indicati nella Centrale Rischi.

Alcune analisi richiedono dettagli non presenti nella Centrale Rischi è quindi indispensabile aggiornare manualmente i dati dopo la fase d'import.

Di seguito indichiamo come eseguire le modifiche e il significato delle singole tabelle:

“Gestione Tabella Durata Originaria” identifica il tipo di debito “Breve”-“Medio”-“Lungo” termine.





<< indietro **Durata Originaria**

ID	Variante	Tabella	Codice	Descrizione	Durata	Nuovo
Mod	3	Durata Originaria	5	FINO AD 1 ANNO	BT	N
Mod	4	Durata Originaria	16	DA OLTRE UN ANNO FINO A CINQUE ANNI	MT	N
Mod	5	Durata Originaria	17	OLTRE CINQUE ANNI	LT	N
Mod	57	Durata Originaria	1	BREVE TERMINE (FINO A 18 MESI)	BT	N
Mod	58	Durata Originaria	2	MEDIO E LUNGO TERMINE (DOPO 18 MESI)	MT	N
Mod	239	Durata Originaria	3	IMPRECISABILE O IRRILEVANTE	BT	N

Utilizzare il tasto “Mod” per eseguire l’eventuale aggiornamento.





<< indietro **MODIFICA Durata Originaria**

Codvar	<input type="text" value="3"/>
TABELLA	<input type="text" value="Durata Originaria"/>
CODICE	<input type="text" value="5"/>
DESCRIZIONE	<input type="text" value="FINO AD 1 ANNO"/>
NEW	<input type="text" value="N"/>
DURATA	<input type="text" value="BT"/> Breve Termine ▼

Durata: occorre indicare se il codice e' riferito a "Lungo termine", "Medio termine" o "Breve termine"

Al termine premere “Invia”.

“Gestione tabella Stato del Rapporto” identifica il lasso temporale degli sconfinamenti e differenzia i crediti pagati dai crediti impagati.





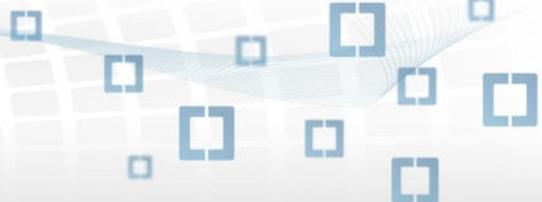
<< indietro

Stato Rapporto

ID	Variante	Tabella	Codice	Descrizione	Esito	Nuovo
Mod	17	Stato Rapporto	92	CREDITI PAGATI	1	N
Mod	18	Stato Rapporto	93	CREDITI IMPAGATI	2	N
Mod	19	Stato Rapporto	179	RAPPORTI NON CONTESTATI: GARANZIA NON ATTIVATA	N	N
Mod	20	Stato Rapporto	829	RAPPORTI NON CONTESTATI - CREDITI RISTRUTTURATI	G	N
Mod	21	Stato Rapporto	830	RAPP NON CONTESTATI - CRED SCAD O SCONF DA PIU DI 90GG E NON OLTRE 180	P	N
Mod	22	Stato Rapporto	832	RAPP NON CONTESTATI - CREDITI DIVERSI DA RISTRUTT, SCADUTI E SCONFIN	S	N
Mod	23	Stato Rapporto	902	RAPPORTI NON CONTESTATI	N	N
Mod	68	Stato Rapporto	41	CREDITI NON SCADUTI	N	N
Mod	69	Stato Rapporto	42	CREDITI SCADUTI	N	N
Mod	70	Stato Rapporto	61	GARANZIA NON ESCUSSA	N	N
Mod	71	Stato Rapporto	91	CREDITI DIVERSI DA RISTRUTTURATI E DA SCADUTI O SCONFINATI	P	N
Mod	72	Stato Rapporto	182	RAPPORTI NON CONTESTATI CREDITI SCADUTI	N	N
Mod	73	Stato Rapporto	183	RAPPORTI NON CONTESTATI CREDITI NON SCADUTI	N	N

Utilizzare il tasto “Mod” per eseguire l’eventuale aggiornamento.





<< indietro

MODIFICA Stato Rapporto

Codvar	<input type="text" value="95"/>		
TABELLA	<input type="text" value="Stato Rapporto"/>		
CODICE	<input type="text" value="17"/>		
DESCRIZIONE	<input type="text"/>		
NEW	<input type="text" value="S"/>		
ESITO	<input type="text"/>	<input type="text" value="G=Sconfino oltre 180 gg"/> <ul style="list-style-type: none"> S=Sconfino meno di 90 gg P=Sconfino tra 90 e 180 gg <li style="background-color: #e0e0e0;">G=Sconfino oltre 180 gg N=Non indicato 1=Crediti pagati 2=Crediti impagati ? 	ESITO: occorre indicare se il finanziamento si riferisce a SCONFINI a meno di 90 gg, tra 90 e 180 gg, oltre 180 gg oppure se si riferisce a Crediti Pagati o Impagati



Al termine premere “Invia”.

“Gestione tabella Tipo Attività” identifica se il rapporto riguarda indebitamento per leasing o linee di credito diverse.



<< indietro **Tipo Attivita**

ID	Variante	Tabella	Codice	Descrizione	Leasing	Nuovo
Mod	29	Tipo Attività	69	ANTICIPO SBF,SUFATTURE,SU EFFETTIE DOC.RAPP.CRED.COMM.(ANTICIPI),	N	N
Mod	129	Tipo Attività	59	Contratti Derivati diversi da Swaps,Fras e Opzioni	N	N
Mod	24	Tipo Attività	22	LEASING	S	N
Mod	25	Tipo Attività	32	RISCHI A SCAD. DIV. DA LEAS.,ANT.CRED.FUT,PC/T,PRES.SUB.,AP. C/C,CON GAR.PUB.	N	N
Mod	26	Tipo Attività	43	CREDITI CEDUTI A SOGG.CHE SVOLGONO ATTIVITA DI CARTOLARIZZAZIONE(L.130/99)	N	N
Mod	27	Tipo Attività	56	SWAPS	N	N
Mod	28	Tipo Attività	66	CESS. CRED., SCONTO PORT.COMM. FIN. IND., PRO SOL. E PRO SOLV. (CESSIONE)	N	N
Mod	74	Tipo Attività	33	FACTORING PRO SOLUTO	N	N
Mod	75	Tipo Attività	34	FACTORING PRO SOLVENDO	N	N
Mod	76	Tipo Attività	55	RISCHI AUTOLIQIDANTI DIVERSI DA CESSIONE,FACTORING E ANTICIPI	N	N
Mod	167	Tipo Attività	28	APERTURE DI CREDITO IN C/C	N	N
Mod	131	Tipo Attività	12	Anticipi su crediti ceduti per factoring	N	N

Utilizzare il tasto “Mod” per eseguire l’eventuale aggiornamento.



<< indietro **MODIFICA Tipo Attivita**

Codvar

TABELLA

CODICE

DESCRIZIONE

NEW

LEASING LEASING : occorre indicare se il codice si riferisce a operazione di LEASING oppure NO



Al termine premere “Invia”.

“Gestione Descrizione Tabelle” ricomprende l’elenco di tutte le tabelle importate dalla Centrale Rischi, si possono aggiornare le eventuali descrizioni che non è stato possibile convertire es. Localizzazione – Divisa ecc.



ID	Variante	Tabella	Codice	Descrizione
Mod	1	Divisa	1	EURO E VALUTE NAZIONALI DEI PAESI UME
Mod	2	Divisa	2	VALUTE DIVERSE DALL'EURO E DA QUELLE DEI PAESI UME
Mod	82	Divisa	17	
Mod	104	Divisa	5	
Mod	105	Divisa	8	
Mod	106	Divisa	18	
Mod	3	Durata Originaria	5	FINO AD 1 ANNO
Mod	4	Durata Originaria	16	DA OLTRE UN ANNO FINO A CINQUE ANNI
Mod	5	Durata Originaria	17	OLTRE CINQUE ANNI
Mod	57	Durata Originaria	1	BREVE TERMINE (FINO A 18 MESI)
Mod	58	Durata Originaria	2	MEDIO E LUNGO TERMINE (DOPO 18 MESI)
Mod	239	Durata Originaria	3	IMPRECISABILE O IRRILEVANTE
Mod	6	Durata Residua	5	FINO AD 1 ANNO
Mod	7	Durata Residua	18	OLTRE UN ANNO

Utilizzare il tasto “Mod” per eseguire l’eventuale aggiornamento.



DEBTCHECK

<< indietro

MODIFICA Tabella Generica

Codvar:

TABELLA:

CODICE:

DESCRIZIONE:

APUS

Al termine premere “Invia”.

“Gestione tabella Localizzazione” corrisponde ai codici CAB delle agenzie comprese nei PDF caricati, si devono aggiornare quei codici che corrispondono a localizzazioni estere inserendo una “E”.

DEBTCHECK

<< indietro **Localizzazioni**

Ricerca per codice localizzazione: Cerca

ID	Variante	Tabella	Codice	Descrizione	Italia/Estero
Mod	42	Localizzazione	1600	MILANO	
Mod	43	Localizzazione	2400	BOLOGNA	
Mod	44	Localizzazione	12900	MODENA	
Mod	45	Localizzazione	66760	FIORANO MODENESE	
Mod	46	Localizzazione	67010	SASSUOLO	
Mod	47	Localizzazione	99510	DEBITORE NON RESIDENTE	E
Mod	48	Localizzazione	99520	DEBITORE RESIDENTE NEL NORD-OVEST	
Mod	49	Localizzazione	99530	DEBITORE RESIDENTE NEL NORD-EST	
Mod	50	Localizzazione	99540	DEBITORE RESIDENTE NEL CENTRO	
Mod	51	Localizzazione	99550	DEBITORE RESIDENTE NEL SUD	
Mod	52	Localizzazione	99560	DEBITORE RESIDENTE NELLE ISOLE	
Mod	53	Localizzazione	66700	CASTELNUOVO RANGONE	
Mod	54	Localizzazione	66820	MARANELLO	
Mod	79	Localizzazione	2800		
Mod	80	Localizzazione	36990		

Utilizzare il tasto “Mod” per eseguire l’eventuale aggiornamento.

DEBTCHECK

<< indietro **MODIFICA Raggruppamento Italia/Estero**

Codvar

CODICE

DESCRIZIONE

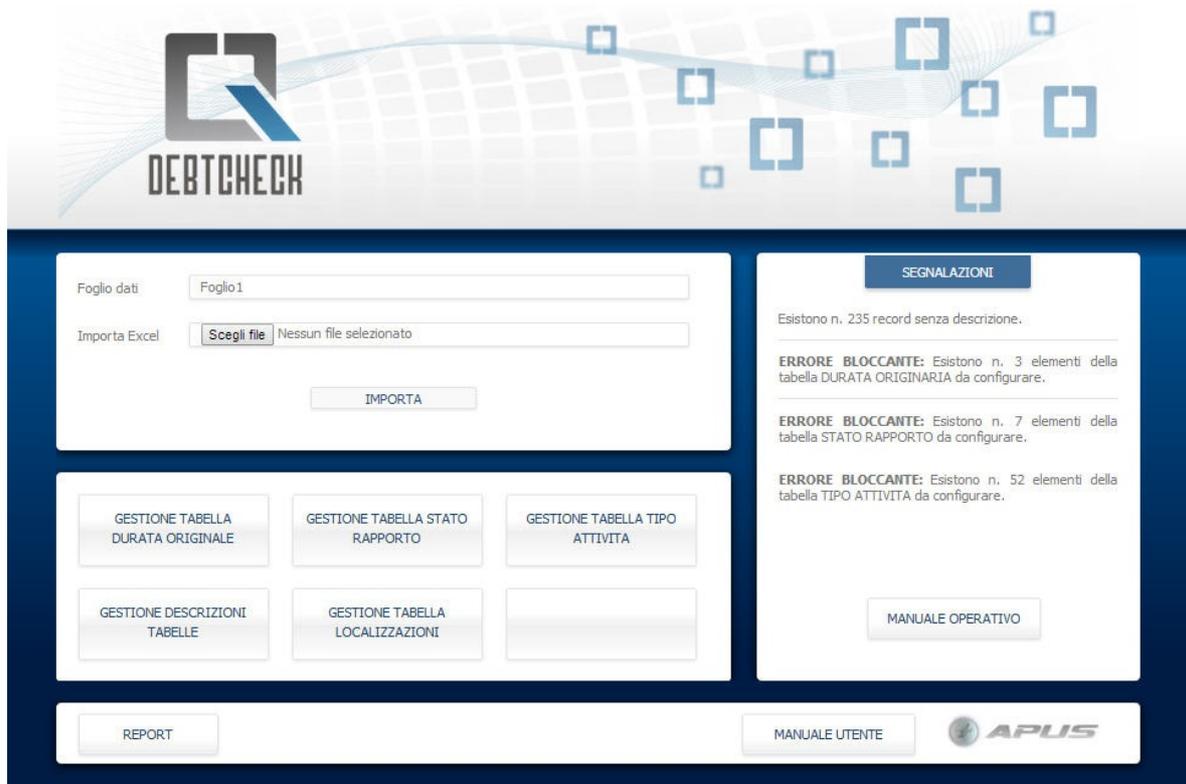
ITALIA/ESTERO

APUS

Al termine premere “Invia”.

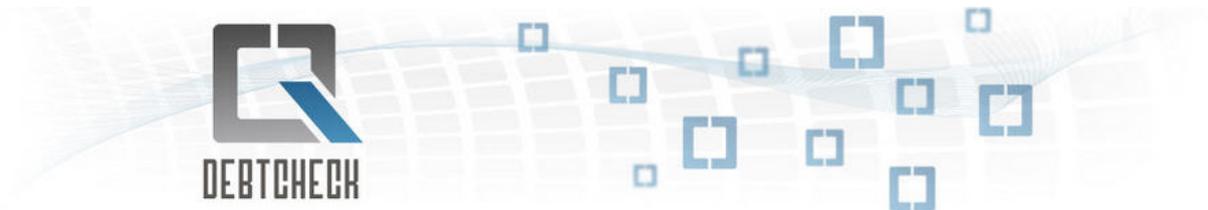
Analisi

La Fase 3 riguarda le analisi dei dati.



The screenshot shows the DEBTCHECK software interface. At the top left is the DEBTCHECK logo. Below it, there are input fields for 'Foglio dati' (set to 'Foglio1') and 'Importa Excel' (with a 'Scegli file' button and the text 'Nessun file selezionato'). An 'IMPORTA' button is located below these fields. In the center, there are five buttons for table management: 'GESTIONE TABELLA DURATA ORIGINALE', 'GESTIONE TABELLA STATO RAPPORTO', 'GESTIONE TABELLA TIPO ATTIVITA', 'GESTIONE DESCRIZIONI TABELLE', and 'GESTIONE TABELLA LOCALIZZAZIONI'. On the right side, there is a 'SEGNALAZIONI' section with a blue header. It contains three error messages: 'Esistono n. 235 record senza descrizione.', 'ERRORE BLOCCANTE: Esistono n. 3 elementi della tabella DURATA ORIGINARIA da configurare.', and 'ERRORE BLOCCANTE: Esistono n. 7 elementi della tabella STATO RAPPORTO da configurare.' Below these is another error message: 'ERRORE BLOCCANTE: Esistono n. 52 elementi della tabella TIPO ATTIVITA da configurare.' A 'MANUALE OPERATIVO' button is at the bottom of this section. At the very bottom of the interface, there are 'REPORT' and 'MANUALE UTENTE' buttons, and the APUS logo on the right.

Utilizzare il "TAB REPORT" in basso per collegarsi al Menù d'analisi.



☐ Utilizzo Affidamenti

Analisi Andamentale degli Utilizzi
 Analisi Mensile degli Utilizzi
 Dettaglio Utilizzo Affidamenti
 Grafico - Andamentale Utilizzi
 Grafico - Utilizzi Ultimo Mese
 Sintesi Utilizzo Affidamenti

☐ Crediti Scaduti

Analisi Mensile Crediti Scaduti Rischi Autoliquidanti
 Grafico - Crediti Scaduti Rischi Autoliquidanti
 Grafico - Crediti Scaduti Rischi Autoliquidanti %
 Grafico - Crediti Scaduti Italia Estero
 Grafico Crediti Scaduti Italia Estero per Banca

☐ Analisi Degli Equilibri

☐ Analisi Del Rischio

☐ Sconfinamenti

☐ Tipologie Affidamento

☐ Composizione Del Debito

☐ Garanzie

☐ Report

Manuale Operativo

Ritorno a DebtCheck

All'apertura della finestra di dialogo sarà richiesto il Soggetto che si vuole analizzare.

Il Menù raggruppa le analisi per tipologia:

Utilizzo Affidamenti

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

Crediti di cassa = Rischi a revoca

Rischi a scadenza

Rischi autoliquidanti

Crediti di firma

Per i Rischi Autoliquidanti il Range ottimale è stato valutato tra il 45% e il 75% lo stress finanziario si evidenzia quando si supera il 90 %, a differenza per i rischi a scadenza anche se in una sola esposizione su di un singolo Istituto il rapporto supera il 100% si evidenzia una situazione di stress.

Per i rischi a revoca il Range ottimale è stato valutato tra il 20% e il 50%

Elenco Report:

- Analisi Andamentale degli Utilizzi.
- Analisi Mensile degli Utilizzi.
- Dettagli Utilizzo Affidamenti.
- Grafico - Andamentale Utilizzi.
- Grafico - Utilizzo Ultimo Mese.
- Sintesi Utilizzo Affidamenti.

Analisi degli Equilibri

L'analisi degli equilibri è composta di 4 differenti indicatori calcolati come segue:

Indice 1: Rapporto tra l'utilizzo dei rischi a breve e l'accordato operativo dei crediti per cassa.

Indice 2: Rapporto tra l'utilizzo dei rischi a breve e l'utilizzato dei crediti per cassa, esclusi i leasing.

Indice 3: Rapporto tra l'utilizzo dei rischi a breve e l'utilizzato dei crediti per cassa, inclusi i leasing.

Indice 4: Rapporto tra l'utilizzo dei rischi a breve e la somma dell'importo utilizzato dei crediti per cassa e del valore intrinseco dei derivati.

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

Elenco Report:

- Analisi Andamentale degli Equilibri-Squilibri.
- Grafico - Intermediari Equilibri-Squilibri Ultimo Mese.
- Grafico - Analisi Andamentale Equilibri-Squilibri.
- Grafico - Equilibri-Squilibri Ultimo Mese

Sconfinamenti

Evidenzia per i Rischi a Revoca, Scadenza e Autoliquidante se esistono sforamenti comunicati alla Centrale Rischi della Banca D'Italia, ed eventuali Disponibilità del periodo d'analisi.

Elenco Report:

- Analisi Andamentale Sconfinamenti.
- Indicatori di Sconfinamento.
- Grafico - Sconfinamenti.

Composizione del Debito

Evidenzia per i Rischi a Revoca, Scadenza e Autoliquidante, per i Crediti di Firma e per i Derivati la percentuale di Accordato Operativo riguardante le Categorie analizzate. La percentuale è il rapporto tra l'accordato operativo e il totale degli accordati concessi.

Elenco Report:

- Analisi Comparativa del Debito.
- Analisi dei Crediti per Cassa.
- Grafico - Composizione del Debito.

Crediti Scaduti

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

Elenco Report:

- Analisi Mensile Crediti Scaduti Rischi Autoliquidanti.
- Grafico - Crediti Scaduti Rischi Autoliquidanti.
- Grafico - Crediti Scaduti Rischi Autoliquidanti %.
- Grafico - Crediti Scaduti Italia Estero.

Analisi del Rischio

Analisi di dettaglio per mese Istituto della situazione dei crediti delle singole situazioni di Rischio con la seguente suddivisione:

Crediti Pagati.

Crediti Impagati.

Crediti Scaduti e non pagati da meno di 90 giorni.

Crediti Scaduti e non pagati da oltre 90 giorni ma inferiori a 180 giorni.

Crediti Scaduti e non pagati da oltre 180 giorni a perdita, ristrutturati o in sofferenza.



Elenco Report:

- Past Due.

Tipologie Affidamenti

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

Elenco Report:

- Analisi Andamentale per Tipologie di Affidamento.
- Grafico - Tipologie Affidamento Ultimo Mese.

Garanzie

Crediti di firma.

Garanzie connesse con operazioni di natura commerciale o finanziaria.

Accordati

Accordati operativi

Disponibilità garanzie residue

Percentuale totale delle garanzie e il numero delle garanzie

Elenco Report:

- Dettaglio delle Cointestazioni.
- Dettaglio dei Crediti di Firma.
- Dettaglio dei Garanti.
- Dettaglio Garanzie Ricevute.

Analisi di gruppo

Nel caso esistano aziende appartenenti a gruppi è possibile ottenere analisi che raggruppino i dati di tutti i soggetti, per attivare questa opzione è sufficiente selezionarne due o più società, il menù che si presenta in questo caso contiene due o più Tipologie di analisi:

Utilizzo Affidamenti.

Tipologia Affidamento.



Utilizzo Affidamenti

- Analisi Andamentale degli Utilizzi
- Analisi Mensile degli Utilizzi
- Dettaglio Utilizzo Affidamenti
- Grafico - Andamentale Utilizzi
- Grafico - Utilizzi Ultimo Mese
- Sintesi Utilizzo Affidamenti

Tipologie Affidamento

- Analisi Andamentale per Tipologie di Affidamento
- Grafico - Tipologie Affidamento Ultimo Mese

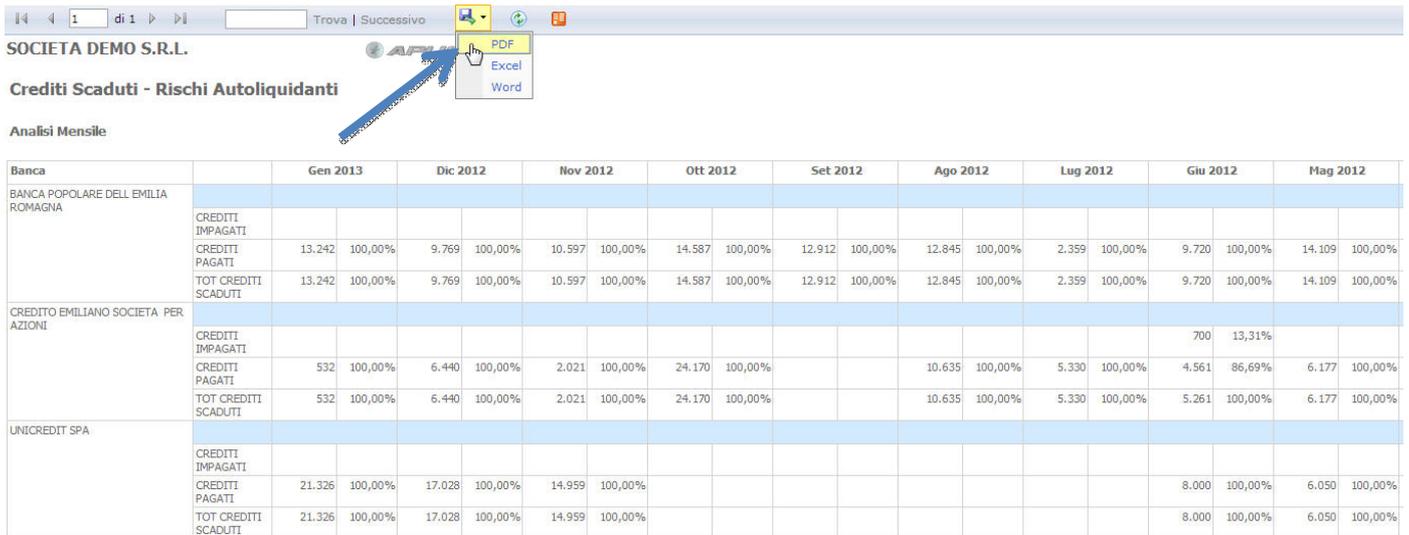
Report

- Report Completo
- Report Grafici

[Ritorno a DebtCheck](#)

Reports

Le caratteristiche native del motore utilizzato per lo sviluppo del prodotto, permettono una completa integrazione con il mondo Microsoft, rendendo possibile l'esportazione delle analisi rappresentate da reports o grafici in Word - Excel e PDF.



SOCIETA DEMO S.R.L.

Crediti Scaduti - Rischi Autoliquidanti

Analisi Mensile

Banca		Gen 2013	Dic 2012	Nov 2012	Ott 2012	Set 2012	Ago 2012	Lug 2012	Giu 2012	Mag 2012									
BANCA POPOLARE DELL EMILIA ROMAGNA	CREDITI IMPAGATI																		
	CREDITI PAGATI	13.242	100,00%	9.769	100,00%	10.597	100,00%	14.587	100,00%	12.912	100,00%	12.845	100,00%	2.359	100,00%	9.720	100,00%	14.109	100,00%
	TOT CREDITI SCADUTI	13.242	100,00%	9.769	100,00%	10.597	100,00%	14.587	100,00%	12.912	100,00%	12.845	100,00%	2.359	100,00%	9.720	100,00%	14.109	100,00%
CREDITO EMILIANO SOCIETA PER AZIONI	CREDITI IMPAGATI								700	13,31%									
	CREDITI PAGATI	532	100,00%	6.440	100,00%	2.021	100,00%	24.170	100,00%		10.635	100,00%	5.330	100,00%	4.561	86,69%	6.177	100,00%	
	TOT CREDITI SCADUTI	532	100,00%	6.440	100,00%	2.021	100,00%	24.170	100,00%		10.635	100,00%	5.330	100,00%	5.261	100,00%	6.177	100,00%	
UNICREDIT SPA	CREDITI IMPAGATI																		
	CREDITI PAGATI	21.326	100,00%	17.028	100,00%	14.959	100,00%							8.000	100,00%	6.050	100,00%		
	TOT CREDITI SCADUTI	21.326	100,00%	17.028	100,00%	14.959	100,00%							8.000	100,00%	6.050	100,00%		

SOCIETA DEMO S.R.L.



Crediti Scaduti - Rischi Autoliquidanti

Analisi Mensile

Banca		Gen 2013	Dic 2012	Nov 2012	Ott 2012	Set 2012	Ago 2012	Lug 2012	Giu 2012	Mag 2012									
BANCA POPOLARE DELL EMILIA ROMAGNA	CREDITI IMPAGATI																		
	CREDITI PAGATI	13.242	100,00%	9.769	100,00%	10.597	100,00%	14.587	100,00%	12.912	100,00%	12.845	100,00%	2.359	100,00%	9.720	100,00%	14.109	100,00%
	TOT CREDITI SCADUTI	13.242	100,00%	9.769	100,00%	10.597	100,00%	14.587	100,00%	12.912	100,00%	12.845	100,00%	2.359	100,00%	9.720	100,00%	14.109	100,00%
CREDITO EMILIANO SOCIETA PER AZIONI	CREDITI IMPAGATI								700	13,31%									
	CREDITI PAGATI	532	100,00%	6.440	100,00%	2.021	100,00%	24.170	100,00%		10.635	100,00%	5.330	100,00%	4.561	86,69%	6.177	100,00%	
	TOT CREDITI SCADUTI	532	100,00%	6.440	100,00%	2.021	100,00%	24.170	100,00%		10.635	100,00%	5.330	100,00%	5.261	100,00%	6.177	100,00%	
UNICREDIT SPA	CREDITI IMPAGATI																		
	CREDITI PAGATI	21.326	100,00%	17.028	100,00%	14.959	100,00%							8.000	100,00%	6.050	100,00%		
	TOT CREDITI SCADUTI	21.326	100,00%	17.028	100,00%	14.959	100,00%							8.000	100,00%	6.050	100,00%		