



## CASI DI ANOMALIE/ERRATA GESTIONE DELLE LINEE DI CREDITO DA PARTE DELL'IMPRESA

### Caso nr.1 – FACTORING/DEBITORE CEDUTO

In questo caso l'azienda è protagonista, in qualità di debitore ceduto, di una segnalazione di scaduto su operazioni di factoring pro-solvendo.

La CR Bankit evidenzia quanto segue:

#### Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Tipo Attività	Cedente	Stato Rapporto	Importo
CREDITI ACQUISITI DA CLIENTELA DIVERSA DA INTERMEDIARI - DEBITORI CEDUTI	34	██	182	18.443

Nella gestione dei pagamenti ai propri fornitori, al di là di esigenze squisitamente aziendali, è importante seguire il seguente ordine di priorità: 1) fattorizzanti/cedenti pro-soluto, 2) fattorizzanti/cedenti pro-solvendo, 3) che abbiano ricorso ad anticipi presso banche/gruppi affidanti la stessa Spa.



## Caso nr.2 – FACTORING/DEBITORE CEDUTO

In questo caso la società è debitore ceduto sia pro soluto (cod. 33) che pro solvendo (cod. 34).

Nella fattispecie si tratta dell'unica tipologia di evento contemplata in CR che prevede la segnalazione di ritardi di pagamento di fatture commerciali.

Lo stato del rapporto (cod. 182) evidenzia uno scaduto sulla linea pro-soluto. Si evidenzia che in caso di ritardi eccessivi il factor può passare l'insoluto a revoca e, in estrema ratio, anche a sofferenza.

La CR Bankit evidenzia quanto segue:

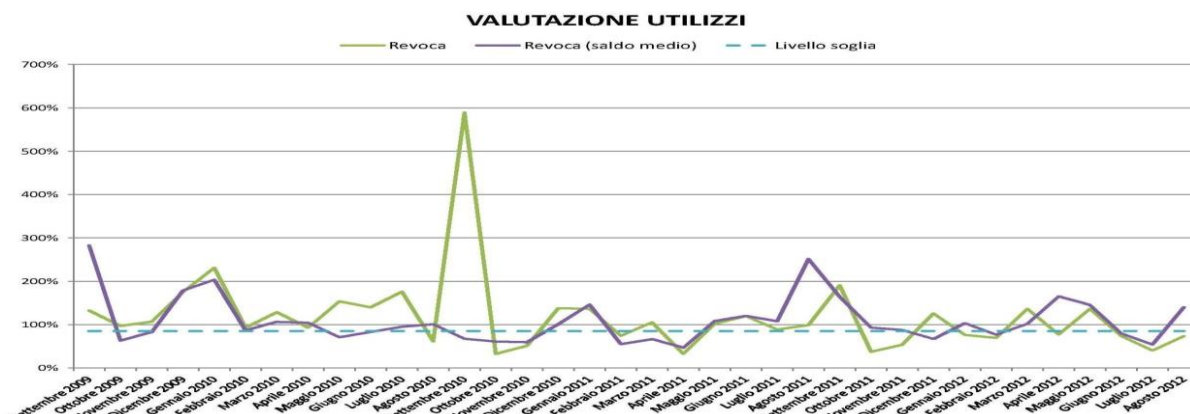
### Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Tipo Attività	Cedente	Stato Rapporto	Importo
CREDITI ACQUISITI DA CLIENTELA DIVERSA DA INTERMEDIARI - DEBITORI CEDUTI	34	████████████████████	183	473
CREDITI ACQUISITI DA CLIENTELA DIVERSA DA INTERMEDIARI - DEBITORI CEDUTI	33	████████████████████	183	111.088
CREDITI ACQUISITI DA CLIENTELA DIVERSA DA INTERMEDIARI - DEBITORI CEDUTI	33	████████████████████	182	16.424

## Caso nr.3- STRUTTURALE TENSIONE DEI FIDI A REVOCA

Per tutto il periodo esaminato l'azienda ha operato con fidi a revoca (cassa) molto limitati e in strutturale tensione. I grafici mostrano come anche a livello di utilizzo inframensile (saldi medi) ci si trovi in una situazione strutturalmente inadeguata dove l'azienda attinge dalle linee con percentuali al limite e che non consentono di dotarsi di MARGINI e riserve soprattutto adeguate al rischio radiazioni effetti.



### Attività:

- Per ovviare alla situazione di tensione e squilibrio finanziario si è proceduto a richiedere ad uno degli istituti affidanti un finanziamento agevolato a 60 mesi (50% a tasso zero) ricavandone anche un beneficio economico.



## **Caso nr.4 – LINEA SCONFINATA PER RITARDATA DELIBERA DELLA BANCA**

Nel mese di ottobre la banca segnala uno sconfino sulla linea autoliquidante poi regolarizzata nel mese successivo. Lo sconfino è stato determinato dalla fase di riaffido per un ritardo nella delibera (in questo caso determinata dalla documentazione che non è stata consegnata tempestivamente dall'impresa affidata).

La CR Bankit evidenzia quanto segue:

Novembre

### **Crediti per cassa**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	2000	5	1	8	69	832	125	0	250.000	250.000	213.732	0

Ottobre

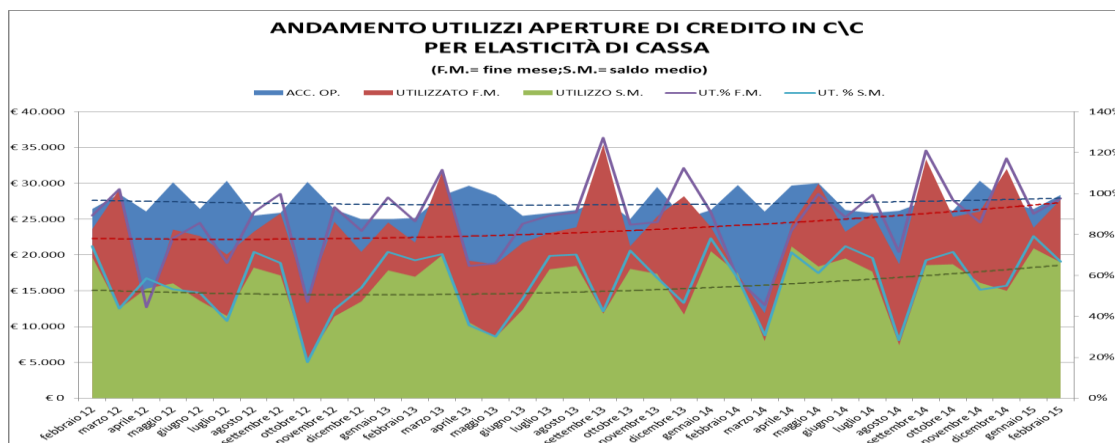
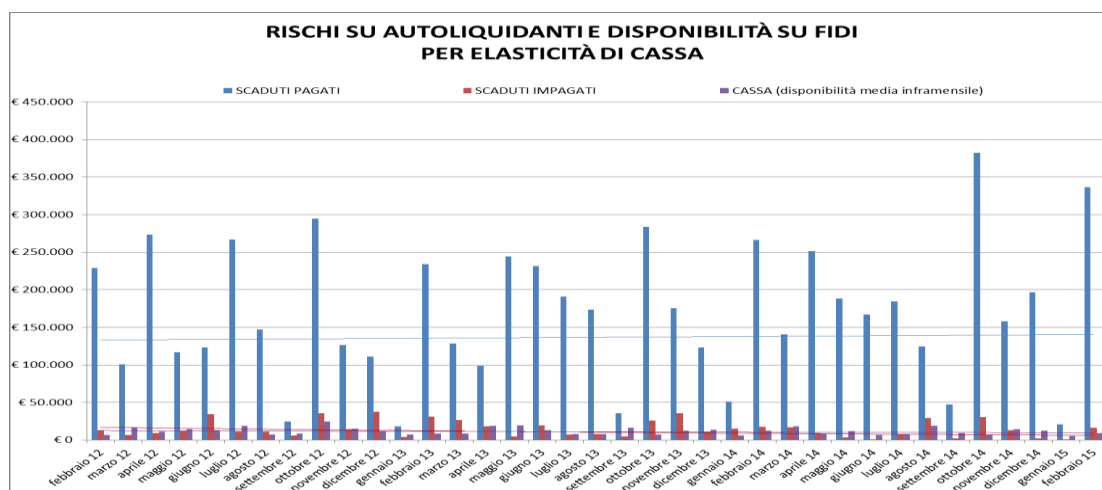
### **Crediti per cassa**

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	2000	5	1	8	69	832	125	0	0	0	243.456	0

## Caso nr.5 - AMPLIAMENTO LINEE A REVOCA A SUPPORTO DELL'AUTOLIQUIDANTE

L'analisi della gestione degli effetti rivela rischi latenti non trascurabili e dipendenti unicamente da una struttura a revoca assolutamente inadeguata, almeno dal punto di vista teorico e del rischio potenziale. Dall'osservazione dei grafici è possibile rilevare che i margini medi a revoca sono da una parte sostanzialmente in linea con il valore nominale degli effetti a maggior rischio radiazione, e dall'altra specchio del fatto che l'azienda risulterebbe del tutto impreparata di fronte all'evenienza di anche un seppur minimo calo della qualità del portafoglio. La necessità di modificare il monte fidi non dipende solo da rischi tecnico segnaletici (tensioni strutturali e maggior probabilità di incappare in sconfini), ma anche operativi di sostenibilità del rischio commerciale e dell'effettivo ed eventuale maggior fabbisogno per elasticità di cassa (per altro sul fine mese già sintomo di tensioni e dell'incapienza delle linee rispetto alle radiazioni).



## Caso nr. 6 – ACCORPAMENTO LINEE DI CREDITO

Viene segnalato uno sconfino di oltre 100 mila euro sulla linea autoliquidante che ha generato interessi e commissioni extra fido. Contestualmente l'impresa dispone di una linea a scadenza (per lungo tempo inutilizzata) che potrebbe essere oggetto di accorpamento in una linea promiscua comprendente le linee autoliquidanti.

In via generale è da dire che se l'azienda avesse optato per una linea promiscua autoliquid./scadenza (anticipi contratti) gli sconfini, stando la somma complessiva degli affidamenti segnalati, sarebbero stati pari a zero **annullando gli effetti negativi di commissioni e spese extra fido e deterioramento del rating.**

La CR Bankit evidenzia quanto segue:

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	36380	5		1	8	69	832	125	0	2.000.000	2.000.000	2.100.183	0

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	36380	5	5	1	3	32	832	125	0	500.000	500.000	0	0	0
RISCHI A SCADENZA	36380	17	18	1	8	32	832	112	0	1.484.083	1.484.083	1.484.083	0	1.484.083
RISCHI A SCADENZA	36380	16	18	1	8	32	832	125	0	200.000	200.000	200.000	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	36380	1	8	832	125	0	100.000	100.000	34.954	27.286	0

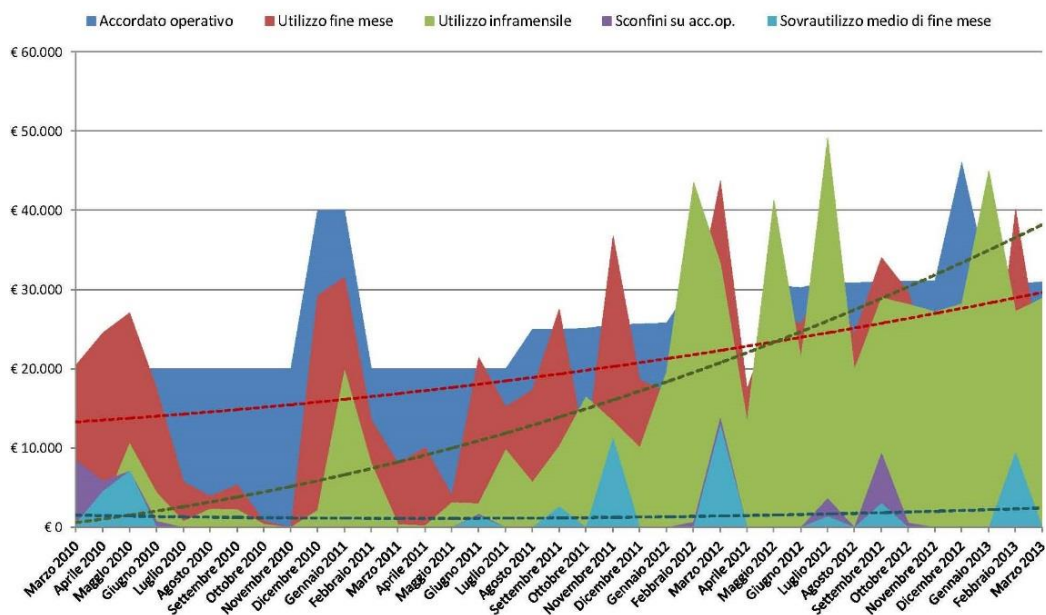
Attività:

- Si è proceduto a riqualificare gli affidamenti.

## Caso nr. 7 – FINANZIAMENTO PER CONSOLIDO FIDI A REVOCA

L'analisi della CR evidenzia un costante incremento nell'ultimo periodo dell'utilizzo dei fidi a revoca con conseguente aggravio di costi per l'impresa.

### ANDAMENTO UTILIZZI APERTURE DI CREDITO IN C\C PER ELASTICITÀ DI CASSA



#### Attività:

- Si è proceduto a richiedere un finanziamento agevolato (50% a tasso zero) così da azzerare l'utilizzo dei fidi a revoca con beneficio in termini di risparmio di spese ed oneri finanziari.

# NOVARIA

**RICHIEDI ANALISI  
GRATUITA**

**Novaria**

## NOVARIA

Via Vandelli, 20 22100 Como  
Tel. 031.2077468 | [mediazione@novaria.eu](mailto:mediazione@novaria.eu)  
Iscr. OAM n. M0353

## NOVARIA

Via Q. Sella, 4 28073 Fara Novarese (NO)  
Tel. 800.926266 | [agevolato@novaria.eu](mailto:agevolato@novaria.eu)

## NOVARIA

Via Vittorio Emanuele III, 353 90049 Terrasini (PA)  
Tel. 091.8684675