

**Alla c.a. della Rete distributiva**

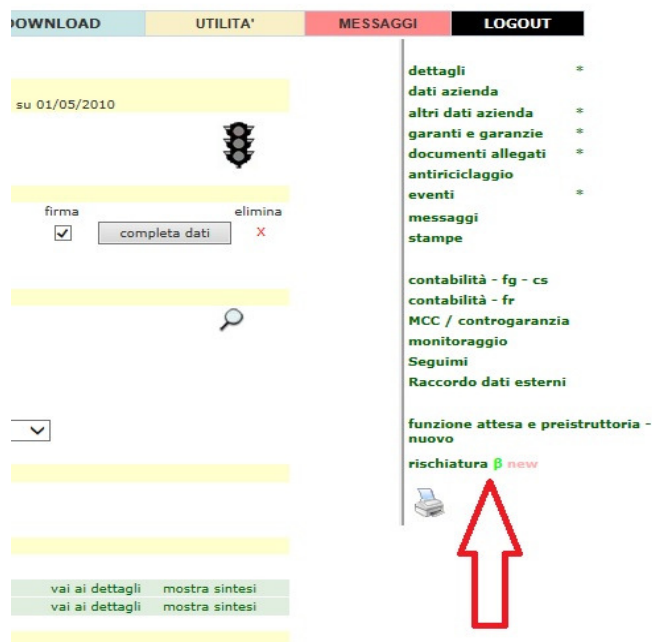
*p.c. Ufficio Commerciale e Marketing*  
Carmela Asta, Andrea Spata, Saro Puccia, Salvo Labruna  
Fabia Pisani, Consuelo Pacetto, Arabella Agosta, Pippo Curella

*p.c. Uffici*  
Fidi (Franco Nigito), Monitoraggio (Giulio Occhipinti), Internal Audit (Barbara Paternò),  
Compliance (Peppe Betto), Legale (Marcella Pazienza), Amministrazione (Guglielmo Timperanza), Organizzazione e sistemi informativi (Piero Giarratana)

**Oggetto: Nuova reportistica/integrazione dati**

Cari colleghi,  
allo scopo di semplificare la gestione del portafoglio, l'Ufficio Commerciale, con il contributo decisivo dell'ufficio organizzazione, ha introdotto due nuove funzionalità sul "telematico" :

- 1) il link "rischiatura" nel menu a destra delle pratiche



- 2) la stampa del "portafoglio con rischiatura" in utilità varie (inclusa la possibilità di filtrare le sole posizioni in scadenza nei successivi 4 mesi)

HOME ANAGRAFICA PRATICHE DOWNLOAD UTILITA' MESSAGGI LOGOUT

reports **utilità varie** gestione news

rete commerciale  
estrai portafoglio con rischiatura - versione BETA

**report portafoglio**

includi i non soci

includi le estinte

includi le cessate

tipo garanzia

filtra pratiche scadenza entro 4 mesi

portafoglio

Le informazioni presenti in entrambi gli strumenti provengono da un'unica fonte e cioè l'integrazione delle informazioni di monitoraggio e contenzioso aggiornate regolarmente dai nostri uffici sul sistema informativo "parsifal".  
La differenza tra le due funzionalità è la diversa organizzazione delle informazioni di cui sopra:

- nel link "rischiatura" della pratica vengono rappresentate tutte le linee di credito relative al titolare della pratica

HOME ANAGRAFICA PRATICHE DOWNLOAD UTILITA' MESSAGGI LOGOUT

**rischiatura cliente**

ndg parsifal:0074000000  
SOCIO:SI-00000000  
RAGIONE SOCIALE:  
COMUNE:ROSOLINI (SR)  
INDIRIZZO: VIA  
ATECO:47.21.01  
PIVA:  
ATECO:47.21.01  
DATA CESSAZIONE:  
FORMA GIURIDICA: DI  
CCIAA: SR-0000000000  
CAP: 96019  
CF:  
N ADDETTI: 00000000

STATUS	INFO STATUS	DATA CESSAZIONE ATTIVITA	N RAPPORTO	DESCRIZIONE PRODOTTO	TIPO GARANZIA	IN QUESTA PRATICA	BANCA	DATA IMPOR DATI
BONIS			247409000	SUSS - MUTUO IPOTECARIO CON IPOTECA RESIDENZIALE	MONETARIA		BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA	06/10/
BONIS			247409000	SUSS - MUTUO CHIROGRAFARIO OLTRE 18 MESI	MONETARIA		BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA	06/10/
BONIS			247409000	1°RICH - APERTURA CREDITO IN C/ A SCADENZA	PATRIMONIO DI VIGILANZA	SI	BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA	06/10/
BONIS			247409000	SUSS - APERTURA CREDITO IN C/C A REVOCA	MONETARIA		BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA	06/10/
BONIS			247409000	SUSS - APERTURA CREDITO IN C/C A SCADENZA	MONETARIA		BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA	06/10/

dettagli \*  
 dati azienda \*  
 altri dati azienda \*  
 garanti e garanzie \*  
 documenti allegati \*  
 antiriciclaggio \*  
 eventi \*  
 messaggi \*  
 stampe \*  
 contabilità - fg - cs \*  
 contabilità - fr \*  
 MCC / controgaranzia \*  
 monitoraggio \*  
 Seguimi \*  
 Ricordo dati esterni \*  
 funzione attesa e preistruttoria - nuovo \*  
 rischiatura <sup>beta</sup> <sup>new</sup>

DATA SCADENZA	DATA ESTINZIONE	RATE PAGATE	RATE SCADUTE	RESIDUO CONSORZIO	RESIDUO IN BANCA	IMPORTO ORIGINALE BANCA	IMPORTO ORIGINALE	% CONTROGARANZIA
16/07/2026		nd	nd	35779,59	71559,19	85000	42500	0
19/05/2018		nd	nd	3532,14	7064,28	12500	6250	80
22/03/2016		nd	nd	3500	7000	7000	3500	80
19/05/2014	18/04/2013	nd	nd	0	0	2500	1250	0
19/08/2014	22/09/2014	nd	nd	0	0	7000	3500	80

RATING	ULTIMO RATING	MORATORIA (S/N)	FATTURATO	ULTIMO FATTURATO
AA	24/07/2014	S	116012	31/12/2012
AA	24/07/2014		116012	31/12/2012
AA	24/07/2014		116012	31/12/2012
AA	24/07/2014		116012	31/12/2012
AA	24/07/2014		116012	31/12/2012

- nella stampa del “portafoglio con rischiatura” invece sono presenti tutte le posizioni dei soggetti di cui siete assegnatar (cliccando sul link si genera un file excel da scaricare sul proprio pc).

Rispetto alla reportistica già in uso (link “utilità” > “report”) questa vi permette di conoscere (a distanza di un giorno dall'effettivo data entry) sia le posizioni deliberate/erogate/estinte sia il loro saldo (il debito residuo del finanziamento e della garanzia) sia l'effettivo "status" di rischio; oltre chiaramente a tutta una serie di informazioni precedentemente presenti su telematico ma non integrate nello stesso strumento, per esempio se è soggetto a moratoria, il tipo di garanzia (monetaria o personale), il rating con cui la pratica è stata deliberata, etc...

Note su rischiatatura e stampa portafoglio:

- Ogni riga fa riferimento alla singola linea di credito;
- I dati presenti riguardano le pratiche deliberate, erogate, e estinte. Non sono presenti nei due moduli i dati relativi a pratiche in lavorazione, deliberate negativamente o rinunciate dopo la delibera;
- Sono presenti tre raggruppamenti: le garanzie (compreso le fidejussioni dirette), le sofferenze escusse, i finanziamenti diretti;
- Al momento le filiali sono indicate con il cab (questo perché non è presente il dettaglio della filiale nei report originali);
- Per quanto riguarda il portafoglio le variazioni apportate saranno visibili nella stampa portafoglio dal giorno successivo alla modifica;
- Non sono presenti informazioni "storiche", le informazioni riguardano l'ultimo dato aggiornato;
- Gli status invece possono essere questi (legenda con significato):

**Garanzie e fidejussioni dirette**

BONIS (o campo vuoto)	posizioni in regolare ammortamento o scaduto non deteriorato
INCAGLIO	posizioni incagliate
SCADUTO PER TRANSAZIONE	posizioni scadute (rate non pagate per una durata che va oltre i 90 giorni)
SOFFERENZA DI FIRMA	posizioni a sofferenza in banca ma non ancora escusse al consorzio
SOFFERENZA - TRASCINATA	posizione in bonis ma a sofferenza di firma o di cassa per altra banca garantita
SOF - SOFFERENZA PER CASSA	posizioni escusse

**Finanziamenti diretti**

PRESTITO EROGATO	posizioni in bonis
INSOLUTO	posizioni che presentano rate non pagate
SCADUTO DETERIORATO	posizioni scadute (rate non pagate per una durata che va oltre i 90 giorni)

*Gli strumenti sono indicati in versione "beta" perchè sono presenti margini di miglioramento. Se dovete riscontrare anomalie siete pregati di inviare una email all'indirizzo [ufficio.commerciale@confeserfidi.it](mailto:ufficio.commerciale@confeserfidi.it)*

L'Ufficio Commerciale e Organizzazione restano a Vostra disposizione per ulteriori chiarimenti in merito.

Si coglie l'occasione per porgerVi affettuosi saluti e augurarVi buon lavoro.

Scicli, 07/10/2014

*Ufficio Organizzazione, Processi e Sistemi Informativi  
Ufficio Commerciale*