

**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: Completamento redistribuzione Portafoglio Soci e nuova reportistica/integrazione dati**

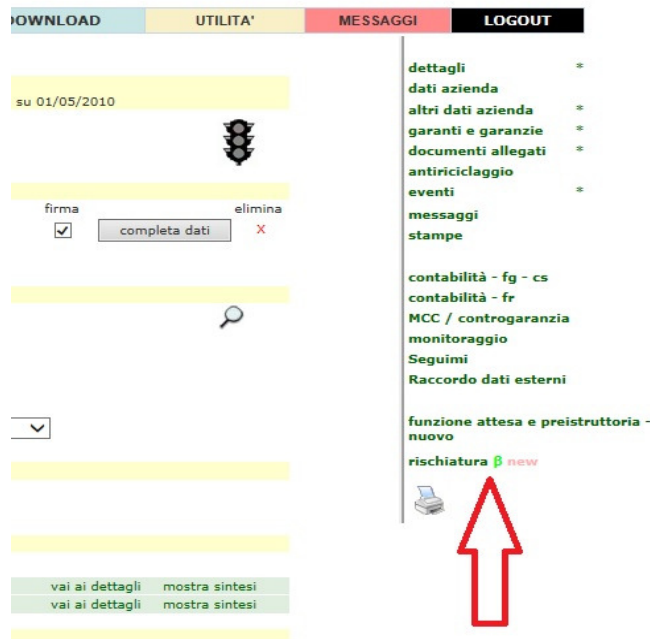
Cari colleghi,  
proseguendo nel programma di riorganizzazione della Rete distributiva, nell'ottica della semplificazione e del miglioramento continuo, l'Ufficio Commerciale, con il contributo decisivo dell'ufficio organizzazione, ha completato la redistribuzione del Portafoglio Soci, assegnando ad ognuno di Voi un elenco di aziende socie attive.

Il Portafoglio Soci, come ben sapete, costituisce la ricchezza principale del Confidi, ed è per questo motivo che si è deciso di redistribuire in maniera equilibrata e ragionata circa 8.000 imprese socie (seguendo alcuni criteri come per esempio la zona di operatività e logistica del consulente, prevalenza del consulente che per ultimo ha "lavorato" sul nominativo, etc.), in modo da poter offrire la necessaria consulenza ed il contatto ad ognuno dei soci assegnati.

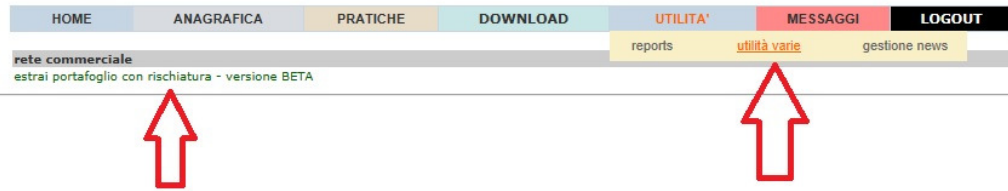
Ovviamente l'attività di Consulenza non si esaurirà con la gestione del proprio portafoglio soci, ma dovrà puntare sempre allo sviluppo costante, ricercando le migliori imprese sul mercato a cui offrire i nostri servizi ed i nostri prodotti.

Completata la riassegnazione, e allo scopo di semplificare la gestione del portafoglio, sono state introdotte due nuove funzionalità sul "telematico":

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



- 2) la “stampa del portafoglio con rischiatuta” 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 rischiatuta - versione BETA

---

**report portafoglio**

includi i non soci

includi le estinte

includi le cessate

tipo garanzia

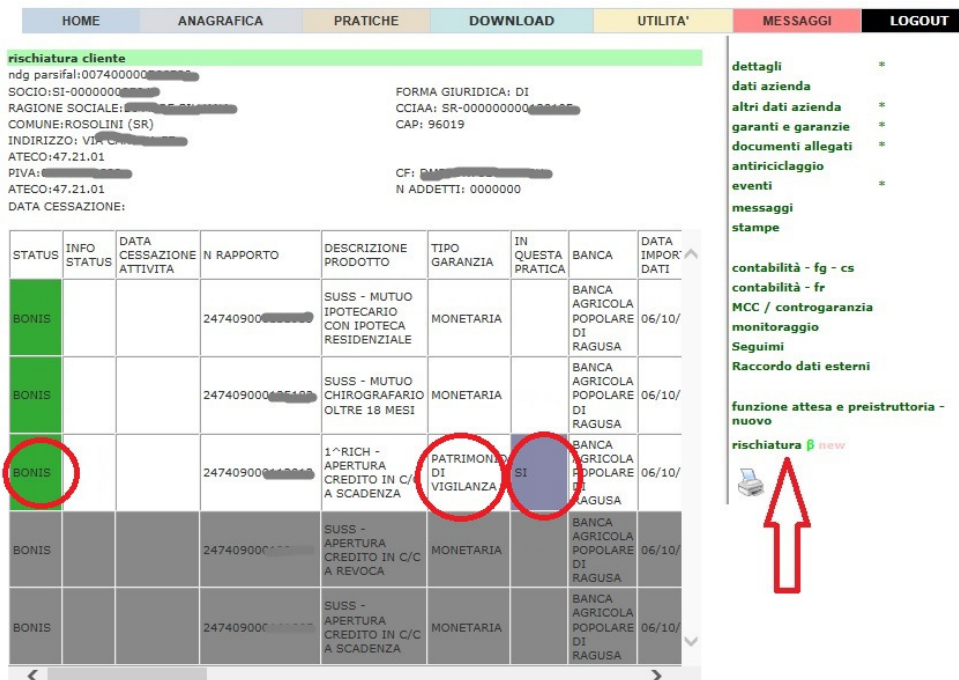
filtra pratiche scadenza entro 4 mesi

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 “rischiatuta” della pratica vengono rappresentate tutte le linee di credito relative al titolare della pratica



HOME ANAGRAFICA PRATICHE DOWNLOAD UTILITA' MESSAGGI LOGOUT

**rischiatuta cliente**

ndg parsifal:007400000  
 SOCIO:SI-0000000  
 RAGIONE SOCIALE:  
 COMUNE:ROSOLINI (SR)  
 INDIRIZZO: VIA C  
 ATECO:47.21.01  
 PIVA:  
 ATECO:47.21.01  
 DATA CESSAZIONE:

FORMA GIURIDICA: DI  
 CCIAA: SR-000000000  
 CAP: 96019

CF: DM  
 N ADDETTI: 0000000

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 \*  
 antricciclaggio \*  
 eventi \*  
 messaggi \*  
 stampe \*  
 contabilità - fg - cs  
 contabilità - fr  
 MCC / controgaranzia  
 monitoraggio  
 Seguimi  
 Ricordo dati esterni  
 funzione attesa e preistruttoria - nuovo  
 rischiatuta beta new

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	P F I
AA	24/07/2014	S	116012	31/12/2012	2
AA	24/07/2014		116012	31/12/2012	2
AA	24/07/2014		116012	31/12/2012	2
AA	24/07/2014		116012	31/12/2012	3
AA	24/07/2014		116012	31/12/2012	3

- nella “stampa del portafoglio con rischiatra” 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 rischiaturatione 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 fideiussioni 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 fideiussioni 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 doveste riscontrare anomalie siete pregati di inviare una email all'indirizzo [ufficio.commerciale@confeserfidi.it](mailto:ufficio.commerciale@confeserfidi.it)*

Alle luce di queste positive novità e del portafoglio soci di ciascuno, sarete contattati a brevissimo dall'Ufficio Commerciale per la definizione del budget 2014/2015 in modo che il Consiglio di Amministrazione possa avere tutte le informazioni per approvare il nuovo piano strategico nella prossima seduta di metà ottobre.

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