



confronta le banche

ALPHA SRL

Partita Iva 00012345678

Via Roma 123

12345, Roma (RM)

Report elaborato il 07/02/2023

Elaborato da:

STUDIO ROSSI

Giudizio di Sintesi al 4° trimestre 2022

SEZIONE BREVE TERMINE: AFFIDAMENTI A REVOCA ED AUTOLIQUIDANTI



A

1 Legenda esito giudizio di sintesi **A** (A-AAA) OTTIMALE **B** (B-BBB) CORRETTA **C** (C-CCC) DA OTTIMIZZARE **D** (D) VULNERABILE

Totale progressivo incidenza degli interessi sul fatturato (a)	0,12%
Totale progressivo incidenza degli oneri finanziari sul fatturato	1,00%

Informazioni Qualitative al 4° trimestre

Totale progressivo oneri finanziari a carico dell'impresa	TOTALE PAGATO E DA PAGARE	
	17.725,85 €	di cui interessi
di cui spese e commissioni		15.575,36 €

Istituto più utilizzato	INTESA SANPAOLO SPA	7.638,32 €
Istituto meno utilizzato	UNICREDIT SPA	358,91 €

Alert riscontrati nei trimestri analizzati

	1° Trimestre	2° Trimestre	3° Trimestre	4° Trimestre
Possibile presenza di sottoutilizzo dei fidi (pag. 3 costo del denaro)				
Possibile presenza di sovrautilizzi dei fidi (vedi pag.6)				
Possibile presenza di sconfini dal fido (pag. 6 colonna CIV e extrafido)				
Possibile presenza di tensione finanziaria (vedi pag.6)				

ATTENZIONE: in presenza di alert è fortemente consigliata l'analisi della CR Banca d'Italia



Informazioni Quantitative dei singoli trimestri

	1° Trimestre	2° Trimestre	3° Trimestre	4° Trimestre
Numero Istituti	6	6	6	6
Numero rapporti	11	11	11	11
Peso Interessi	-15%	9%	18%	25%
Peso Spese	115%	91%	82%	75%
Monte Fidi Totale	1.220.000,00 €	1.220.000,00 €	1.130.000,00 €	1.182.000,00 €
Percentuale totale d'utilizzo dei fidi	10,12%	12,08%	17,42%	12,57%
Fatturato trimestre	462.390,00 €	392.037,00 €	512.956,00 €	410.010,00 €
Oneri Finanziari per trimestre	3.043,84 €	4.675,58 €	4.731,70 €	5.274,73 €
Incidenza oneri finanziari su fatturato	0,66%	1,19%	0,92%	1,29%

COSTO DEL DENARO PER L'IMPRESA
Totale progressivo oneri finanziari suddiviso per istituto al 4° trimestre 2022

SINTESI MIGLIORI CONDIZIONI PER ISTITUTO

Rapporto aggregato per istituto	COSTO DEL DENARO	COSTO PER OGNI 1000 EURO DI UTILIZZO	UTILIZZATO SU ACCORDATO	ACCORDATO	% UTILIZZO
INTESA SANPAOLO SPA	560,41%	5.604,06 €	0,00 €	325.000,00 €	0,00%
CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE & IMOLESE	12,72%	127,23 €	40.875,49 €	222.000,00 €	18,41%
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	11,54%	115,39 €	40.095,73 €	165.000,00 €	24,30%
CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A.	4,83%	48,35 €	0,00 €	210.000,00 €	0,00%
BANCA SELLA S.P.A.	3,99%	39,89 €	67.561,52 €	140.000,00 €	48,26%
UNICREDIT SPA	N.D.	N.D.	82,50 €	120.000,00 €	0,07%

SINTESI MIGLIORI CONDIZIONI PER TIPOLOGIA DI AFFIDAMENTO

Fido	Istituto
Cassa	UNICREDIT SPA
SBF	UNICREDIT SPA

COSTO DEL DENARO %: rappresenta il costo effettivo espresso in percentuale che il correntista corrisponde all'Istituto di Credito, indice comprensivo degli interessi e degli oneri che concorrono a determinare il costo effettivo del denaro partendo dal tasso e includendo, sia le spese di gestione del conto che la DIF (oneri trimestrali). E' il costo complessivo per conto corrente rapportato ai numeri debitori.

COSTO PER OGNI 1000 EURO DI UTILIZZO: rappresenta il costo in euro effettivamente pagato per ogni 1000 euro di utilizzo in funzione della % di utilizzo sull'istituto attuale.

UTILIZZO SULL'ISTITUTO %: rappresenta la % di fido utilizzata per ogni singolo istituto sull'ammontare del fido accordato dallo stesso.

% UTILIZZO: rappresenta la % di fido utilizzata per ogni singolo istituto sull'ammontare del fido accordato dallo stesso.

ANALISI CONDIZIONI ED UTILIZZO PER TIPOLOGIA DI AFFIDAMENTO

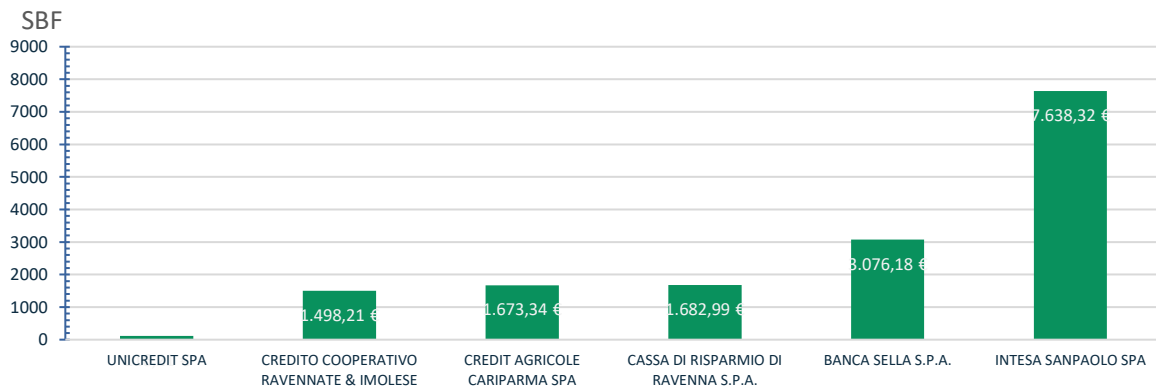
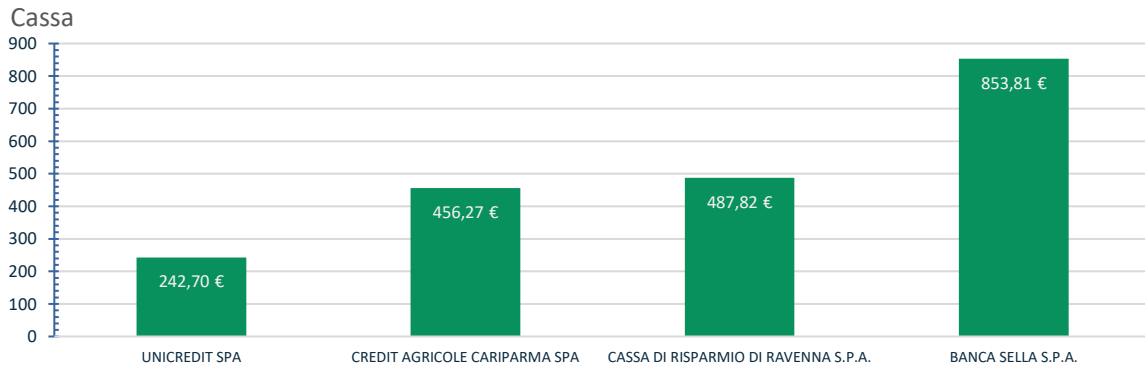
In considerazione dell'utilizzo degli affidamenti e delle condizioni applicate nel trimestre di riferimento, si riporta di seguito un riepilogo degli istituti che presentano il minor **Costo del denaro** per ogni tipologia di fido.

Rapporto Cassa per istituto	COSTO DEL DENARO	COSTO PER OGNI 1000 EURO DI UTILIZZO	UTILIZZATO SU ACCORDATO	ACCORDATO	% UTILIZZO
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	806,84%	806841,16%	20.799,20 €	65.000,00 €	32,00%
BANCA SELLA S.P.A.	7,40%	7404,93%	23.089,46 €	30.000,00 €	76,96%
CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A.	3,20%	3202,67%	0,00 €	0,00 €	0,00%
UNICREDIT SPA	N.D.	N.D.	82,50 €	0,00 €	0,00%

Rapporto SBF per istituto	COSTO DEL DENARO	COSTO PER OGNI 1000 EURO DI UTILIZZO	UTILIZZATO SU ACCORDATO	ACCORDATO	% UTILIZZO
INTESA SANPAOLO SPA	560,41%	560406,31%	0,00 €	325.000,00 €	0,00%
CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE & IMOLESE	12,72%	12722,52%	40.875,49 €	222.000,00 €	18,41%
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	9,09%	9094,93%	19.296,53 €	100.000,00 €	19,30%
CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A.	5,67%	5672,93%	0,00 €	210.000,00 €	0,00%
BANCA SELLA S.P.A.	3,54%	3536,23%	44.472,06 €	110.000,00 €	40,43%
UNICREDIT SPA	N.D.	N.D.	0,00 €	120.000,00 €	0,00%

CENTRI DI COSTO

Totale oneri finanziari aggregati per tipologia di fido al 4° trimestre 2022



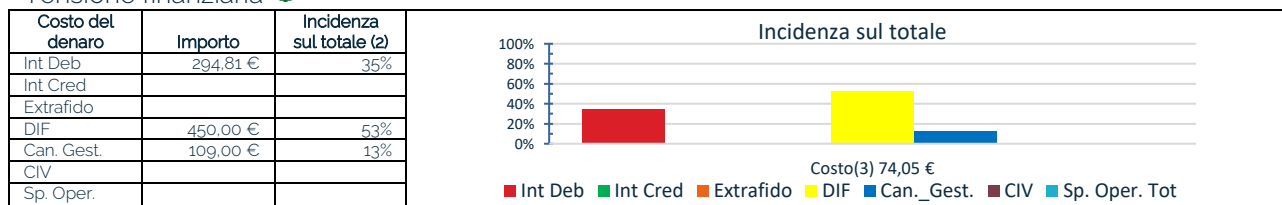
DETTAGLIO COSTI PER SINGOLO CONTO CORRENTE

Incidenza sul costo totale del credito al 4° trimestre 2022

BANCA SELLA S.P.A. (44910) - Ordinario/Cassa

Fido: 30.000,00 € Saldo -23.089,46 € (Totale accordato 30.000,00 € Totale utilizzo -23.089,46 €)

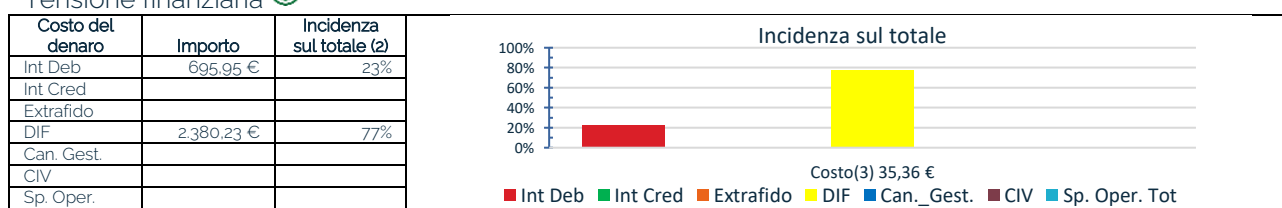
Tensione finanziaria



BANCA SELLA S.P.A. (44911) - Unico/SBF

Fido: 110.000,00 € Saldo -44.472,06 € (Totale accordato 110.000,00 € Totale utilizzo -44.472,06 €)

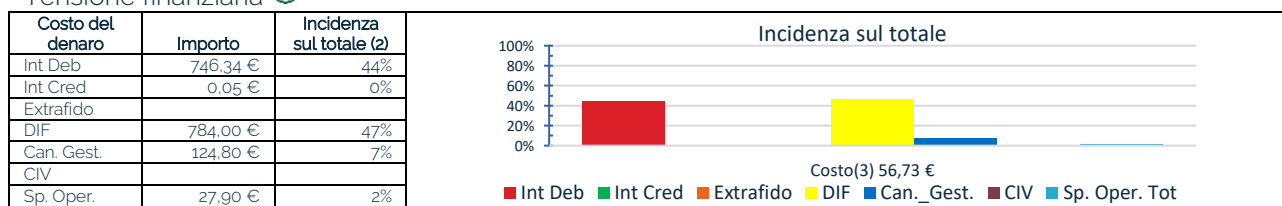
Tensione finanziaria



CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A. (8605) - Unico/Promiscuo

Fido: 210.000,00 € Saldo 5,629,00 € (Totale accordato 210.000,00 € Totale utilizzo 0,00 €)

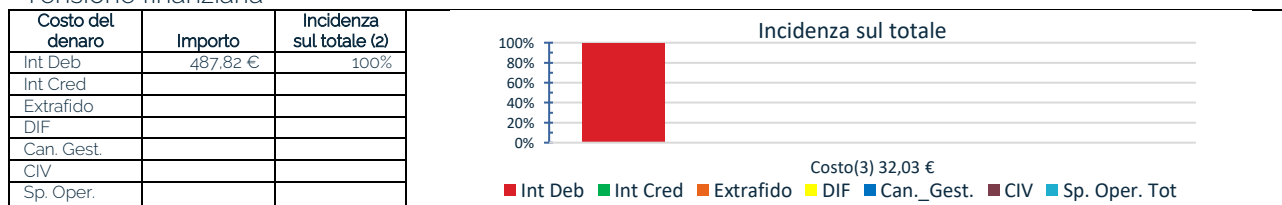
Tensione finanziaria



CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A. (8667) - Ordinario/Cassa

Fido: 0,00 € Saldo 0,00 € (Totale accordato 0,00 € Totale utilizzo 0,00 €)

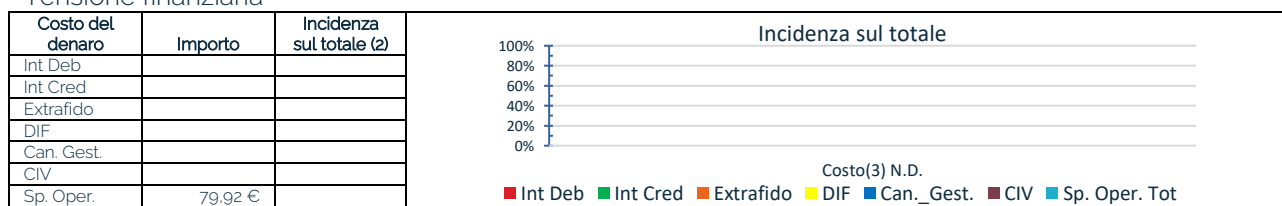
Tensione finanziaria



CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA (24602) - Ordinario/Cassa

Fido: 0,00 € Saldo 0,00 € (Totale accordato 0,00 € Totale utilizzo 0,00 €)

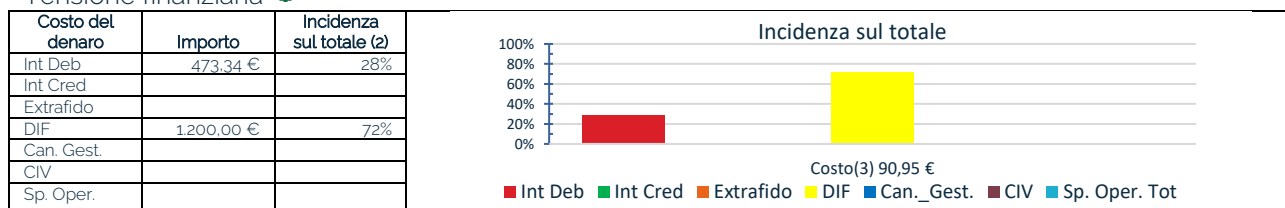
Tensione finanziaria



CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA (24703) - Unico/SBF

Fido: 100.000,00 € Saldo -19.296,53 € (Totale accordato 100.000,00 € Totale utilizzo -19.296,53 €)

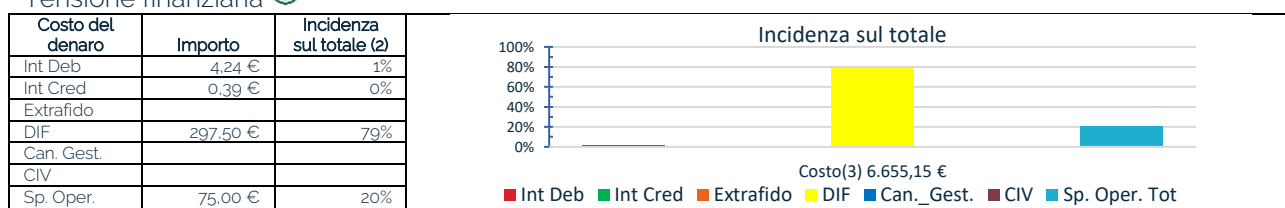
Tensione finanziaria



CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA (33692) - Ordinario/Cassa

Fido: 65.000,00 € Saldo -20.799,20 € (Totale accordato 65.000,00 € Totale utilizzo -20.799,20 €)

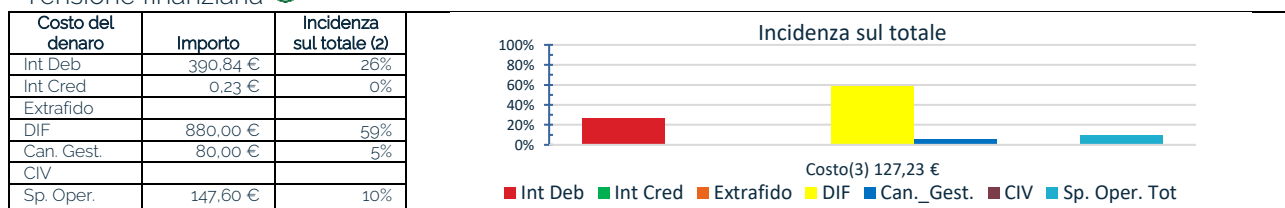
Tensione finanziaria



CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE & IMOLESE (5372) - Unico/Promiscuo

Fido: 222.000,00 € Saldo -40.875,49 € (Totale accordato 222.000,00 € Totale utilizzo -40.875,49 €)

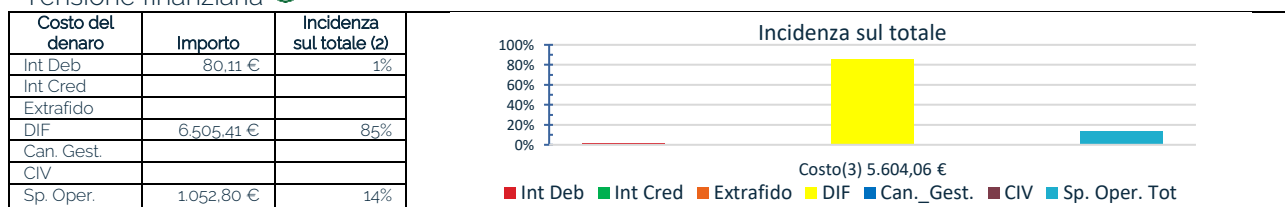
Tensione finanziaria



INTESA SANPAOLO SPA (8725) - Unico/Promiscuo

Fido: 325.000,00 € Saldo 10.960,15 € (Totale accordato 325.000,00 € Totale utilizzo 0,00 €)

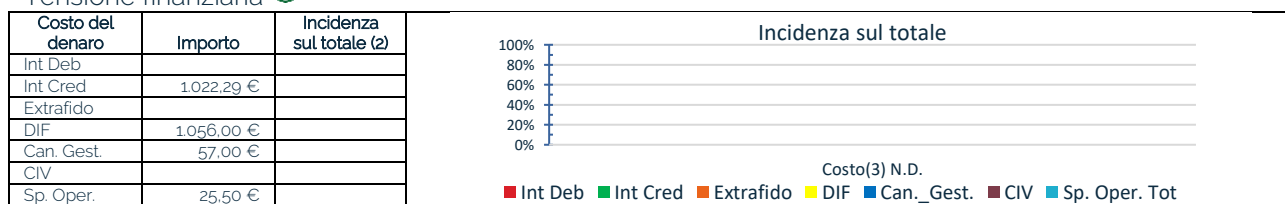
Tensione finanziaria



UNICREDIT SPA (0958) - Unico/Promiscuo

Fido: 120.000,00 € Saldo 16.961,15 € (Totale accordato 120.000,00 € Totale utilizzo 0,00 €)

Tensione finanziaria



UNICREDIT SPA (2305) - Ordinario/Cassa

Fido: 0,00 € Saldo 0,00 € (Totale accordato 0,00 € Totale utilizzo 0,00 €)

Tensione finanziaria

Costo del denaro	Importo	Incidenza sul totale (2)
Int Deb		
Int Cred		
Extrafido		
DIF		
Can. Gest.	108,00 €	
CIV		
Sp. Oper.	134,70 €	

Costo(3) N.D.

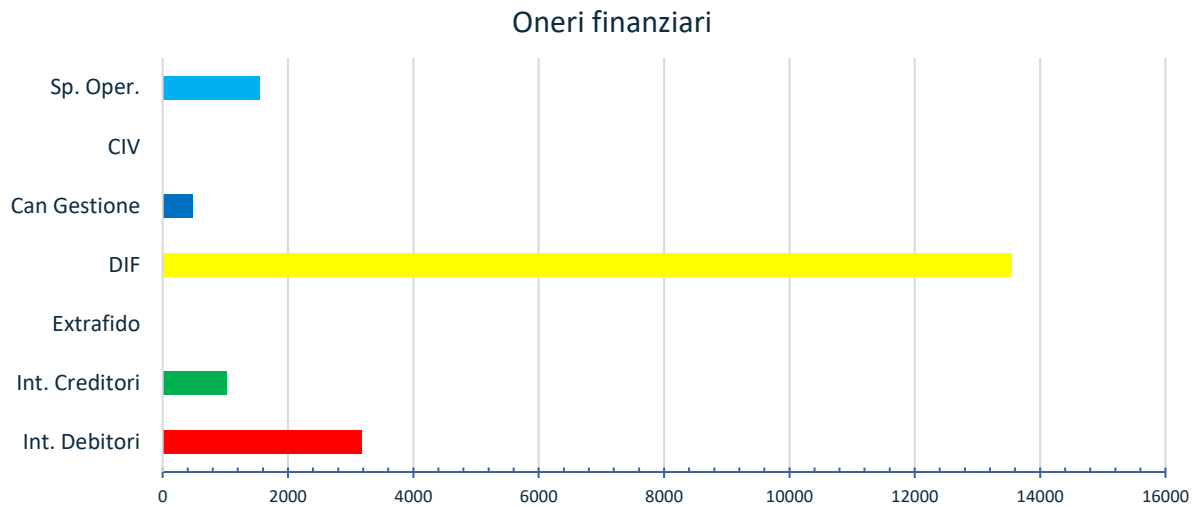
■ Int Deb ■ Int Cred ■ Extrafido ■ DIF ■ Can._Gest. ■ CIV ■ Sp. Oper. Tot

2 Il valore % esprime quanto incide ogni singola voce sul totale da pagare

3 Costo del denaro per ogni 1000€ di utilizzo

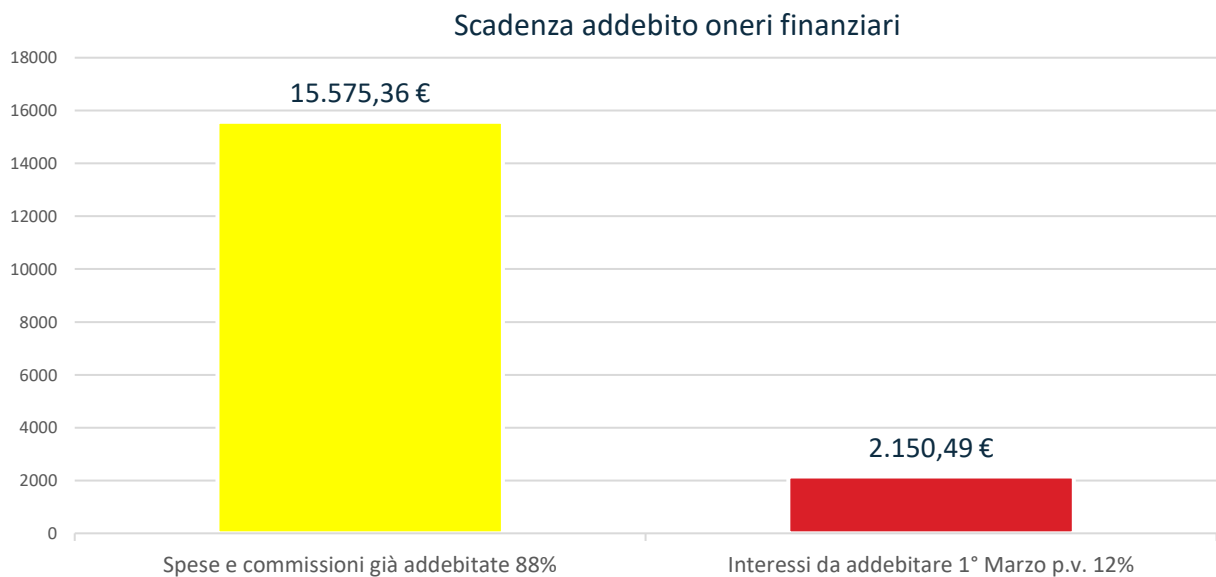
RIEPILOGO COSTI E SCADENZE

Oneri finanziari progressivi dal 1° al 4° trimestre 2022

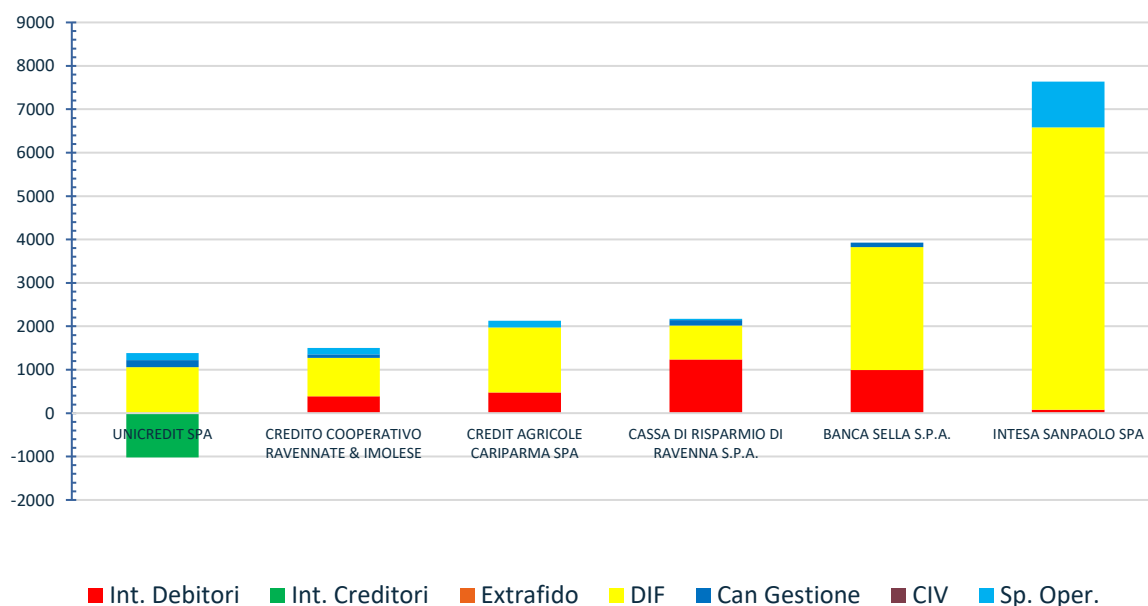


Totale oneri finanziari progressivi dal 1° al 4° trimestre 2022

Anno 2022	Int. Debitori	Int. Creditori	Extrafido	DIF	Can Gestione	CIV	Sp. Oper.	Totale
1° Trimestre	279,37 €	727,48 €	0,00 €	2.997,57 €	78,45 €	0,00 €	415,93 €	3.043,84 €
2° Trimestre	705,60 €	284,30 €	0,00 €	3.777,65 €	132,45 €	0,00 €	344,18 €	4.675,58 €
3° Trimestre	861,67 €	6,87 €	0,00 €	3.347,92 €	132,45 €	0,00 €	396,53 €	4.731,70 €
4° Trimestre	1.326,81 €	4,31 €	0,00 €	3.430,00 €	135,45 €	0,00 €	386,78 €	5.274,73 €
Totale	3.173,45 €	1.022,96 €	0,00 €	13.553,14 €	478,80 €	0,00 €	1.543,42 €	17.725,85 €
Bilancio	C17	C16	B7	B7	B7	B7	B7	



Oneri finanziari per istituto



Totale oneri finanziari progressivi dal 1° al 4° trimestre 2022 per banca

Istituto	Int. Debitori	Int. Creditori	Extrafido	DIF	Can Gestione	CIV	Sp. Oper.	Costo Oper.	Totale
UNICREDIT SPA	0,00 €	-1.022,29 €	0,00 €	1.056,00 €	165,00 €	0,00 €	160,20 €	1,70 €	358,91 €
CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE & IMOLESE	390,84 €	-0,23 €	0,00 €	880,00 €	80,00 €	0,00 €	147,60 €	0,65 €	1.498,21 €
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA	477,58 €	-0,39 €	0,00 €	1.497,50 €	0,00 €	0,00 €	154,92 €	5,16 €	2.129,61 €
CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A.	1.234,16 €	-0,05 €	0,00 €	784,00 €	124,80 €	0,00 €	27,90 €	0,14 €	2.170,81 €
BANCA SELLA S.P.A.	990,76 €	0,00 €	0,00 €	2.830,23 €	109,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3.929,99 €
INTESA SANPAOLO SPA	80,11 €	0,00 €	0,00 €	6.505,41 €	0,00 €	0,00 €	1.052,80 €	1,25 €	7.638,32 €
Totale	3.173,45 €	-1.022,96 €	0,00 €	13.553,14 €	478,80 €	0,00 €	1.543,42 €	1,10 €	17.725,85 €

FOCUS TASSI

TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI (Rilevazione trimestrale Banca d'Italia)

CATEGORIA DI OPERAZIONI	TEGM
APERTURA DI CREDITO IN CC FINO A 5.0000	10,62%
APERTURA DI CREDITO OLTRE 5.0000	8,31%
FINANZIAMENTI PER ANTICIPI FINO A 50.0000*	6,87%
FINANZIAMENTI PER ANTICIPI DA 50.000 A 200.000*	5,00%
FINANZIAMENTI PER ANTICIPI OLTRE 200.000*	2,96%

Include anticipi su crediti e documenti, sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione ed anticipo fornitori.

Situazione tassi d' interesse debitori relativa all'ultimo trimestre 2022

Rapporto	Accordato	Utilizzato	% Utilizzo	Interessi debitori	Tasso applicato	Spese Totali	Tasso Implicito
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA (24602) - Ordinario/Cassa	0,00 €	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	79,92 €	0,00%
UNICREDIT SPA (0958) - Unico/Promiscuo	120.000,00 €	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	1.138,50 €	0,00%
UNICREDIT SPA (2305) - Ordinario/Cassa	0,00 €	82,50 €	0,00%	0,00 €	0,00%	242,70 €	0,00%
BANCA SELLA S.P.A. (44911) - Unico/SBF	110.000,00 €	44.472,06 €	40,43%	695,95 €	0,80%	2.380,23 €	3,54%
CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A. (8605) - Unico/Promiscuo	210.000,00 €	0,00 €	0,00%	746,34 €	2,52%	936,70 €	5,67%
BANCA SELLA S.P.A. (44910) - Ordinario/Cassa	30.000,00 €	23.089,46 €	76,96%	294,81 €	2,56%	559,00 €	7,40%
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA (24703) - Unico/SBF	100.000,00 €	19.296,53 €	19,30%	473,34 €	2,57%	1.200,00 €	9,09%
CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A. (8667) - Ordinario/Cassa	0,00 €	0,00 €	0,00%	487,82 €	3,20%	0,00 €	3,20%
CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE & IMOLESE (5372) - Unico/Promiscuo	222.000,00 €	40.875,49 €	18,41%	390,84 €	3,32%	1.107,60 €	12,72%
INTESA SANPAOLO SPA (8725) - Unico/Promiscuo	325.000,00 €	0,00 €	0,00%	80,11 €	5,88%	7.558,21 €	560,41%

Rapporto	Accordato	Utilizzato	% Utilizzo	Interessi debitori	Tasso applicato	Spese Totali	Tasso Implicito
CREDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA (33692) - Ordinario/Cassa	65.000,00 €	20.799,20 €	32,00%	4,24 €	7,50%	372,50 €	665,52%

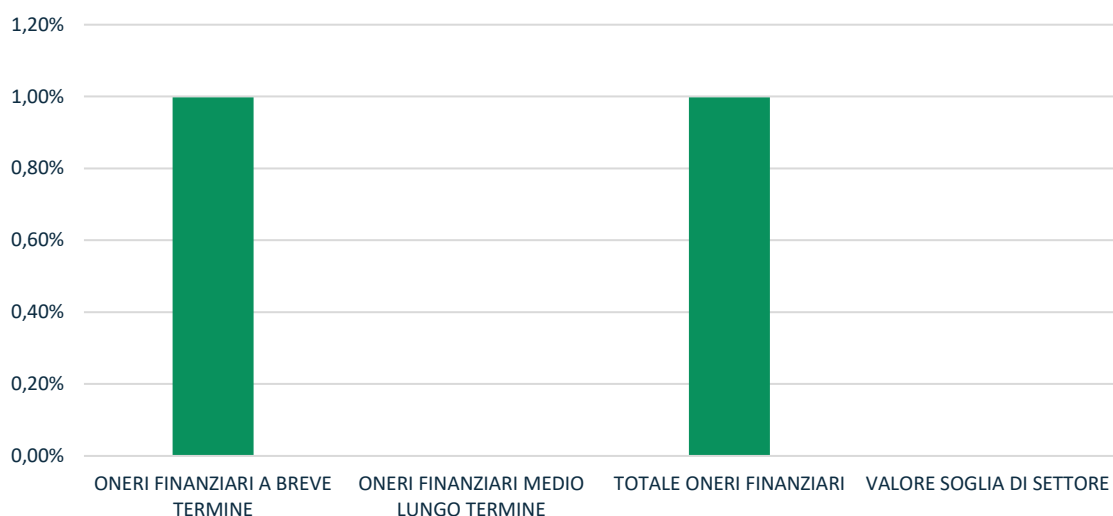
SEZIONE MEDIO LUNGO TERMINE: AFFIDAMENTI A SCADENZA CONTRATTI



Riepilogo Import

Istituto	N° Finanziamento	Ultima Scadenza	Accordato	Utilizzato	Tasso	Durata Giorni	Spese e DIF	Interessi Totali
Totale			0,00 €	0,00 €			0,00 €	0,00 €

SEZIONE CODICE DELLA CRISI D'IMPRESA ED INSOLVENZA
D.lgs. n. 14 del 12 gennaio 2019, emanato in attuazione della L. 155 del 19 ottobre 2017



BREVE TERMINE (linee a revoca ed autoliquidanti)

Totale progressivo oneri finanziari sezione breve termine	(a)	1,00%
Indicatore Soglia di settore Codice della Crisi d'Impresa (oneri finanziari / ricavi dalle vendite)	(b)	0,00%
Tolleranza residua sulla soglia	(a-b)	1,00%

MEDIO LUNGO TERMINE (linee a scadenza)

Totale progressivo oneri finanziari sezione medio lungo termine	(a)	0,00%
Indicatore Soglia di settore Codice della Crisi d'Impresa (oneri finanziari / ricavi dalle vendite)	(b)	0,00%
Tolleranza residua sulla soglia	(a-b)	0,00%

TOTALE AFFIDAMENTI

Totale progressivo oneri finanziari TUTTE LE SEZIONI (TOTALE)	(a)	1,00%
Indicatore Soglia di settore Codice della Crisi d'Impresa (oneri finanziari / ricavi dalle vendite)	(b)	0,00%
Tolleranza residua complessiva sulla soglia	(a-b)	1,00%

I dati sopra esposti sono il risultato dell'imputazione di dati che all'interno del presente documento hanno come unico scopo di rappresentarne la situazione derivante. Ai fini della normativa è quindi indispensabile consultarne il testo ufficiale che disciplina il calcolo a partire dai dati riportati nel bilancio e nelle scritture contabili e fiscali dell'impresa. A titolo indicativo in bilancio

SETTORE	ONERI FINANZIARI / RICAVI	PATRIMONIO NETTO / MEZZI TERZI	ATTIVO A BREVE / PASSIVO A BREVE	CASHFLOW / ATTIVO	DEB. TRIB. PREV / ATTIVO
(A) Agricoltura silvicoltura e pesca	2.8%	9.4%	92.1%	0.3%	5.6%
(B) Estrazione (C) Manifattura (D) Produzione energia/gas	3.0%	7.6%	93.7%	0.5%	4.9%
(E) Fornitura acqua reti fognarie e rifiuti (D) Trasmissione energia/gas	2.6%	6.7%	84.2%	1.9%	6.5%
(F41) Costruzione di edifici	3.8%	4.9%	108.0%	0.4%	3.8%
(F42) Ingegneria civile (F43) Costruzioni specializzate	2.8%	5.3%	101.1%	1.4%	5.3%
(G45) Commendo autoveicoli (G46) Comm ingrosso (D) Distr. energia/gas	2.1%	6.3%	101.4%	0.6%	2.9%
(G47) Commercio al dettaglio (156) Bar ristoranti	1.5%	4.2%	89.8%	1.0%	7.8%
(H) Trasporto e magazzinaggio (155) Hotel	1.5%	4.2%	86.0%	1.4%	10.2%
(UMN) Servizi alle imprese B2B	1.8%	5.2%	95.4%	1.7%	11.9%
(PQRS) Servizi alle persone	2.7%	2.3%	69.8%	0.5%	14.6%

GLOSSARIO

SBF	Affidamento dedicato allo smobilizzo di effetti salvo buon fine (riba/cambiali).
ANTICIPO FATTURE	Affidamento dedicato all'anticipo fatture Italia.
ANTICIPO CONTRATTI	Affidamento dedicato all'anticipo di contratti.
ANTICIPO FLUSSI	Affidamento dedicato all'anticipo di flussi/certificati/crediti IVA.
EXPORT	Affidamento destinato allo smobilizzo di crediti a fronte di esportazioni di beni e/o servizi (anticipo all'esportazione).
IMPORT	Finanziamento destinato a costituire la disponibilità di fondi da utilizzare per il pagamento di beni e/o servizi importati (finimport).
MUTUO IPOTECARIO	Finanziamento a medio/lungo termine garantito da ipoteca.
MUTUO CHIROGRAFARIO	Finanziamento a breve o a medio/lungo termine non garantito da ipoteca.
LEASING	Contratto di locazione, con facoltà di riscatto del bene locato sulla base di una cifra stabilita al momento della stipula.
CASSA	Apertura di credito in conto corrente.
INTERESSI DEBITORI	Sono quegli interessi che possono maturare sul conto nel caso si utilizzino degli affidamenti (nel momento in cui si va "in rosso" e si utilizza quindi il fido), gli interessi debitori sono caratteristici dei conti correnti su cui siano concessi degli affidamenti ed insorgono in funzione dell'effettivo utilizzo del fido.
INTERESSI CREDITORI	Sono quegli interessi che possono maturare sul conto corrente in funzione della giacenza attiva sul conto, per valutare la quale si utilizzano i saldi di valuta attivi.
EXTRAFIDO	Commissione dovuta nel caso di "sconfino" del correntista ovvero qualora si superi il livello di affidamento dato dall'Istituto di Credito.
DIF/CDF	Viene fatta pagare per la possibilità che l'istituto di Credito fornisce al Correntista di avere e/o utilizzare un affidamento. Viene calcolata trimestralmente attraverso l'applicazione di una aliquota percentuale sui fidi o all'utilizzo dei fidi concessi.
CANONE DI GESTIONE	E' il costo fisso che viene richiesto dall'Istituto di Credito per la gestione annuale/mensile del conto corrente, spesso l'ammontare del canone è differenziato in base al numero di operazioni effettuate dal cliente o in base al volume dei depositi. Il canone può essere richiesto annualmente o può essere addebitato su base mensile.
CIV	

	L'Istituto di Credito per permettere al Correntista di sconfinare, svolge una serie di attività interne, dette "di istruttoria" che vengono retribuite appunto con l'addebito della CIV si applica in caso di sconfinamento in assenza o in presenza di affidamenti sul conto corrente.
SPESE OPERAZIONE	Sono dei costi variabili che dipendono dal numero di operazioni effettuate nel trimestre, che possono essere anche l'invio di estratti conto/comunicazioni cartacei o le spese di chiusura periodica o di liquidazione.
INCIDENZA TOTALE ONERI FINANZIARI	Percentuale che indica il rapporto tra la somma degli oneri finanziari e fatturato, segnala quale sia l'incidenza delle passività di natura finanziaria sul complesso dei ricavi maturati in un dato periodo.
INCIDENZA DEGLI ONERI FINANZIARI SUL FATTURATO	Percentuale che indica il rapporto tra gli interessi debitori più tutti gli altri costi addebitati e il fatturato, segnala quale sia l'incidenza del costo delle banche sul complesso dei ricavi maturati in un dato periodo.
INCIDENZA DEGLI INTERESSI SUL FATTURATO	Percentuale che indica il rapporto tra gli interessi debitori e il fatturato, ci segnala quale sia l'incidenza degli Interessi Debitori sul complesso dei ricavi maturati in un dato periodo.
COSTO DEL DENARO %	Rappresenta il costo effettivo espresso in percentuale che il correntista corrisponde all'Istituto di Credito, indice comprensivo degli interessi e degli oneri che concorrono a determinare il costo effettivo del denaro partendo dal tasso e includendo, sia le spese di gestione del conto che la DIF (oneri trimestrali) è il costo complessivo per conto corrente rapportato ai numeri debitori
TASSO APPLICATO (TAN)	Rappresenta la percentuale del tasso di interesse effettivamente applicato dall'Istituto di Credito, stabilita al momento di accensione del conto corrente ma che varia nel corso del tempo in base all'utilizzo degli affidamenti e alla gestione del conto corrente.
ACCORDATO	Affidamenti ovvero somme di denaro che gli Istituti di Credito mettono a disposizione del correntista, che possono essere in diverse forme tecniche tipo Fido di cassa il classico scoperto di conto corrente, la linea di credito più utilizzata, e anche più costosa per il cliente.
TASSO DIF APPLICATO	Rappresenta la percentuale del tasso commissione disponibilità fondi effettivamente applicato dall'Istituto di Credito, stabilita al momento di accensione del conto corrente ma che varia nel corso del tempo in base all'utilizzo degli affidamenti e alla gestione del conto corrente
POSSIBILE PRESENZA DI SOTTOUTILIZZO DEI FIDI	Essendo parametrizzato all'effettivo utilizzo degli affidamenti ottenuti, l'incidenza di spese e commissioni in condizioni di nessun utilizzo od utilizzi minimi, causano l'evidenziazione di % elevate ancorché corrette. Questo particolare campo dei record vuole quindi evidenziare come i costi fissi incidono e quindi favorire la valutazione di un mantenimento o di una riduzione dei fidi in essere. Può essere anche considerato come parametro di confronto tra due conti con pari affidamento tra due istituti.
POSSIBILE PRESENZA DI SCONFINI DAL FIDO	Il parametro rileva la presenza di commissioni di istruttoria veloce che possono essere state applicate in presenza di una concessione temporanea di maggiori fidi in quanto le linee accordate operative non avrebbero consentito il regolare buon fine dell'operazione. Diversamente è possibile che siano stati rilevati interessi extrafido..
POSSIBILE PRESENZA DI TENSIONE FINANZIARIA	Il parametro evidenzia come il saldo dell'estratto conto trimestrale esprima un valore superiore all'importo del fido accordato operativo nei casi più gravi. Diversamente la soglia di tensione finanziaria presa come parametro è pari all'85% degli utilizzi
POSSIBILE PRESENZA DI SOVRAUTILIZZI DEI FIDI	Il parametro evidenzia un utilizzo degli affidamenti superiore all'accordato presente nell'estratto conto del periodo.
ONERI FINANZIARI IN BILANCIO	Si fa presente che qualora non vengano inseriti i dati dei mutui e dei leasing o altre tipologie di contratto a scadenza, il peso totale degli oneri finanziari può differire in maniera sostanziale da quello ottenuto attraverso lo sviluppo di un indice che misura il peso complessivo degli oneri finanziari in bilancio.

AVVERTENZE

Le presenti informazioni sono state redatte con la massima perizia possibile in ragione dello stato dell'arte delle conoscenze e delle tecnologie. Il presente documento non è da considerarsi esaustivo ma ha solo scopi informativi. Le informazioni ed ogni altro parere resi nel presente documento sono riferiti alla data di redazione del medesimo e possono essere soggetti a modifiche. La società proprietaria del software utilizzato per l'elaborazione dei dati, i distributori e gli intermediari a qualsiasi titolo preposti alla commercializzazione dello stesso non devono essere ritenuti responsabili per eventuali danni, derivanti anche da imprecisioni e/o errori, che possano derivare all'utente e/o a terzi dall'uso dei dati contenuti nel presente documento. Nel caso in cui l'utente intenda effettuare qualsiasi operazione è opportuno che non basi le sue scelte esclusivamente sulle informazioni indicate nel presente documento.