

IL CALCOLO DEL RATING NEL NUOVO SISTEMA DI VALUTAZIONE DEL FONDO CENTRALE DI GARANZIA L. 662/1996

E-BOOK



Antonio Cusimano – Eleonora Cusimano

**IL CALCOLO DEL RATING NEL NUOVO
SISTEMA DI VALUTAZIONE
DEL FONDO CENTRALE DI GARANZIA
L. 662/1996**

Disclaimer

I contenuti dell'e-book offerti dall'Autore sono redatti con la massima cura e diligenza possibili, tuttavia si declina ogni responsabilità, diretta e indiretta, nei confronti in generale di qualsiasi terzo, per eventuali ritardi, imprecisioni, errori, omissioni, danni derivanti dai suddetti contenuti. L'Autore non è in alcun caso responsabile della correttezza e/o della legittimità dei suddetti contenuti ai sensi di qualsiasi normativa applicabile. I contenuti pubblicati, ad uso esclusivamente informativo, non sono sempre necessariamente esaurienti, completi, precisi e aggiornati. L'e-book non costituisce infatti un parere di tipo professionale o giuridico. Resta a carico dell'utente la verifica delle informazioni reperite tramite apposita consulenza professionale specializzata, prima della loro applicazione. Buon lavoro!

© Copyright 2019 by Commercialista Telematico srl

www.commercialistatelematico.com

INDICE

INTRODUZIONE.....	6
CAPITOLO 1 - IL FONDO CENTRALE DI GARANZIA LEGGE 662/1996	7
1.1 PREMESSA.....	7
1.2 I SOGGETTI BENEFICIARI	7
1.3 MODALITA' DI SOSTEGNO DEL FONDO	8
1.4 VANTAGGI PER LE BANCHE	8
1.5 I BENEFICI PER L'IMPRESA.....	9
CAPITOLO 2 - IL METODO DI CALCOLO DEL RATING IN ATTUAZIONE DELLA RIFORMA	10
2.1 PREMESSA.....	10
2.2 LA CLASSIFICAZIONE DEI SOGGETTI BENEFICIARI.....	13
2.3 PARAMETRI DI VALUTAZIONE	14
CAPITOLO 3 - MODULO ECONOMICO FINANZIARIO.....	16
3.1 DISPOSIZIONI COMUNI	16
3.2 SOCIETA' DI CAPITALI	18
3.3 INDICATORI ECONOMICO FINANZIARI SOCIETA' DI CAPITALI.....	22
3.3.1 SETTORE INDUSTRIA	22
3.3.2 SETTORE COMMERCIO	23
3.3.3 SETTORE SERVIZI	24
3.3.4 SETTORE IMMOBILIARE	25
3.3.5 SETTORE EDILIZIA	26
3.4 SOCIETÀ DI PERSONE IN REGIME DI CONTABILITÀ ORDINARIA	26
3.5 DITTE INDIVIDUALI IN REGIME DI CONTABILITÀ ORDINARIA.....	28
3.6 INDICATORI ECONOMICO FINANZIARI SOCIETA' DI PERSONE E DITTE INDIVIDUALI IN REGIME DI CONTABILITÀ ORDINARIA	30
3.6.1 SETTORE INDUSTRIA – COMMERCIO - SERVIZI.....	30
3.6.2 SETTORE IMMOBILIARE	31
3.6.3 SETTORE EDILIZIA	31
3.7 SOCIETÀ DI PERSONE E DITTE INDIVIDUALI IN REGIME DI CONTABILITÀ SEMPLIFICATA....	31
3.8 INDICATORI ECONOMICO FINANZIARI SOCIETA' DI PERSONE E DITTE INDIVIDUALI IN REGIME DI CONTABILITÀ SEMPLIFICATA	33
3.8.1 SETTORE INDUSTRIA - COMMERCIO - SERVIZI	33
3.8.2 SETTORE IMMOBILIARE	33
3.8.3 SETTORE EDILIZIA	33
CAPITOLO 4 - MODULO ANDAMENTALE.....	34
4.1 PREMESSA.....	34
4.2 MODULO ANDAMENTALE- CREDIT BUREAU CRIF.....	34
4.3 MODULO ANDAMENTALE - CREDIT BUREAU CERVED	36

4.5 INDICATORI ANDAMENTALI - SOCIETA' DI CAPITALI.....	41
4.5.1 CREDIT BUREAU	41
4.5.2 CENTRALE RISCHI.....	41
4.6 INDICATORI ANDAMENTALI - SOCIETA' DI PERSONE	42
4.6.1 CREDIT BUREAU	42
4.6.2 CENTRALE RISCHI.....	42
4.7 INDICATORI ANDAMENTALI - DITTA INDIVIDUALE.....	42
4.7.1 CREDIT BUREAU	42
4.7.2 CENTRALE RISCHI.....	43
4.8 SPECIFICHE TECNICHE PER IL CALCOLO DELLA PROBABILITÀ DI INADEMPIMENTO MODULO ANDAMENTALE (CRIF E CERVED)	43
CAPITOLO 5 - PARAMETRO PREGIUDIZIEVOLI	46
CAPITOLO 6 - INTEGRAZIONE TRA I MODULI E VALUTAZIONE COMPLESSIVA	47
6.1 LA MATRICE DI INTEGRAZIONE	47
6.2 MATRICE DI INTEGRAZIONE DEI MODULI ECONOMICO FINANZIARIO E ANDAMENTALE SOCIETA' DI CAPITALI.....	47
6.3 MATRICE DI INTEGRAZIONE DEI MODULI ECONOMICO FINANZIARIO E ANDAMENTALE SOCIETA' DI PERSONE E DITTE INDIVIDUALI.....	47
6.4 LA DETERMINAZIONE DEL RATING	48
6.5 MISURE MASSIME DI COPERTURA DELLA GARANZIA DIRETTA	50
6.6 MISURE MASSIME DI COPERTURA RIASSICURAZIONE E CONTROGARANZIA.....	51
CAPITOLO 7 - SIMULAZIONI DI CASI AZIENDALI	52
7.2 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO SOCIETA' DI CAPITALI.....	52
7.2.1 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO SOCIETA' DI CAPITALI SETTORE INDUSTRIA CALCOLO INDICATORI	54
7.2.2 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO SOCIETA' DI CAPITALI (CASO 2) SETTORE COMMERCIO CALCOLO INDICATORI.....	56
7.2.3 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO SOCIETA' DI CAPITALI (CASO 3) SETTORE SERVIZI CALCOLO INDICATORI.....	58
7.2.4 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO SOCIETA' DI CAPITALI (CASO 4) SETTORE IMMOBILIARE CALCOLO INDICATORI	60
7.2.5 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO SOCIETA' DI CAPITALI (CASO 5) SETTORE EDILIZIA CALCOLO INDICATORI	61
7.3 MODULO ANDAMENTALE SOCIETA' DI CAPITALI	64
7.3.1 CENTRALE RISCHI.....	64
7.3.2 ALTRE INFORMAZIONI MODULO ANDAMENTALE	65
7.4 INTEGRAZIONE TRA I MODULI E VALUTAZIONE COMPLESSIVA.....	65
7.4.1 CASO 1 SOCIETA' DI CAPITALI SETTORE INDUSTRIA	65
7.4.2 CASO 2 SOCIETA' DI CAPITALI SETTORE COMMERCIO	68
7.4.3 CASO 3 SOCIETA' DI CAPITALI SETTORE SERVIZI	70
7.4.4 CASO 4 SOCIETA' DI CAPITALI SETTORE IMMOBILIARE.....	72
7.4.5 CASO 5 SOCIETA' DI CAPITALI SETTORE EDILIZIA.....	74

7.5 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO SOCIETA' DI PERSONE	76
7.5.1 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO SOCIETA' DI PERSONE (CASO 6) SETTORE INDUSTRIA CALCOLO INDICATORI.....	78
7.5.2 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO SOCIETA' DI PERSONE (CASO 7) SETTORE COMMERCIO CALCOLO INDICATORI.....	79
7.5.3 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO SOCIETA' DI PERSONE (CASO 8) SETTORE SERVIZI CALCOLO INDICATORI.....	81
7.5.4 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO SOCIETA' DI PERSONE (CASO 9) SETTORE IMMOBILIARE CALCOLO INDICATORI	82
7.5.5 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO SOCIETA' DI PERSONE (CASO 10) SETTORE EDILIZIA CALCOLO INDICATORI	84
7.6 MODULO ANDAMENTALE SOCIETA' DI PERSONE.....	85
7.6.1 CENTRALE RISCHI.....	85
7.6.2 ALTRE INFORMAZIONI MODULO ANDAMENTALE	86
7.7 INTEGRAZIONE TRA I MODULI E VALUTAZIONE COMPLESSIVA.....	86
7.7.1 CASO 6 SOCIETA' DI PERSONE SETTORE INDUSTRIA	86
7.7.2 CASO 7 SOCIETA' DI PERSONE SETTORE COMMERCIO.....	88
7.7.3 CASO 8 SOCIETA' DI PERSONE SETTORE SERVIZI	90
7.7.4 CASO 9 SOCIETA' DI PERSONE SETTORE IMMOBILIARE.....	92
7.7.5 CASO 10 SOCIETA' DI PERSONE SETTORE EDILIZIA.....	94
7.8 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO DITTA INDIVIDUALE	96
7.8.1 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO DITTA INDIVIDUALE (CASO 11) SETTORE INDUSTRIA CALCOLO INDICATORI.....	97
7.8.2 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO DITTA INDIVIDUALE (CASO 12) SETTORE COMMERCIO CALCOLO INDICATORI.....	99
7.8.3 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO DITTA INDIVIDUALE (CASO 13) SETTORE SERVIZI CALCOLO INDICATORI	100
7.8.4 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO DITTA INDIVIDUALE (CASO 14) SETTORE IMMOBILIARE CALCOLO INDICATORI	102
7.8.5 MODULO ECONOMICO – FINANZIARIO DITTA INDIVIDUALE (CASO 15) SETTORE EDILIZIA CALCOLO INDICATORI	103
7.9 MODULO ANDAMENTALE DITTA INDIVIDUALE.....	104
7.9.1 CENTRALE RISCHI.....	105
7.9.2 ALTRE INFORMAZIONI MODULO ANDAMENTALE	106
7.10 INTEGRAZIONE TRA I MODULI E VALUTAZIONE COMPLESSIVA.....	106
7.10.1 CASO 11 DITTA INDIVIDUALE SETTORE INDUSTRIA	106
7.10.2 CASO 12 DITTA INDIVIDUALE SETTORE COMMERCIO.....	108
7.10.3 CASO 13 DITTA INDIVIDUALE SETTORE SERVIZI	110
7.10.4 CASO 14 DITTA INDIVIDUALE SETTORE IMMOBILIARE.....	112
7.10.5 CASO 15 DITTA INDIVIDUALE SETTORE EDILIZIA.....	113