

PROGRAMMAZIONE & CONTROLLO

R A T I N G D R I V E N

Agosto 2024

MARKUP
CONSULTING

Mark-Up Consulting SRL

Via Parini, 15 20811
Cesano Maderno (MB)
Tel.: +39.0226221514
www.markupint.com



Che cos'è?

Un approccio strategico alla pianificazione e al governo delle performance aziendali in ottica rating-driven, supportato da un set di tecnologie e strumenti digitali altamente innovativi per il business planning, il presidio dei flussi economico-finanziari e la misurazione delle performance.



Rating Grossi ®

Il più affidabile strumento di calcolo della probabilità di default, corredato da un ricco Performance Analysis Report.



Business Plan in Partita Doppia Previsionale

Il più potente strumento di pianificazione e budgeting in Partita Doppia previsionale (**Fi-Plan Suite**), integrato con il software di Rating Grossi.

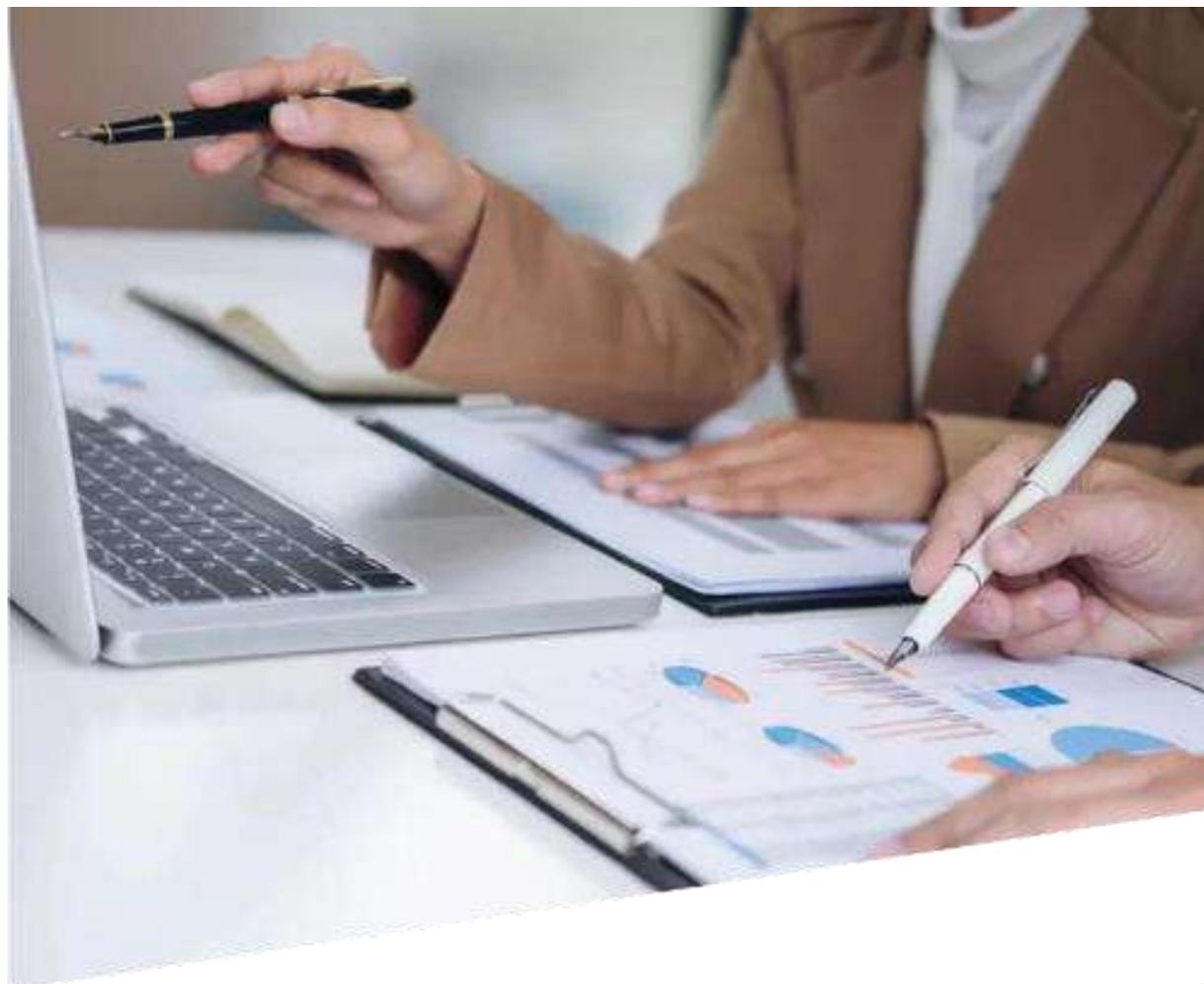


Monitoraggio della Centrale Rischi

La più accurata analisi degli andamenti di Centrale Rischi, realizzata mediante il **Software ACRIS** e corredata da report estremamente completi e dettagliati sull'utilizzo della CR.

Come funziona?

E' un percorso operativo che include una fase di impianto (Step 1), nella quale gli strumenti di lavoro vengono impostati e personalizzati sulla base della realtà specifica del Cliente, ed una fase di lavoro a regime (Step 2-4) che può essere gestita in autonomia dall'Azienda, a seguito di opportuna formazione delle risorse aziendali, oppure delegata al Team di Mark-Up, che opererà in stretta connessione con il Management e lo Staff aziendale.



Un percorso in 4 step

con monitoraggio mensile o trimestrale sulla base della chiusura effettiva della contabilità mensile (*bilancini di verifica, scadenziari...*) ai quali associare i mesi previsionali, eventualmente rivisti sulla base dei necessari aggiornamenti previsionali (*revised budget*).

STEP 1

Diagnostico iniziale

Calcolo Rating Attuale, analisi della Centrale Rischi, performances analysis storica, diagnostico dei sistemi di alert e di controllo, creazione di un modello di budgeting personalizzato sullo specifico business dell'Impresa.

STEP 2

Pianificazione economico-finanziaria in Partita Doppia previsionale

Budget annuale, Business Plan pluriennale, Cash Flow giornaliero previsionale su tutto l'arco di piano, andamentale di Centrale Rischi previsionale: tutto in Partita Doppia Previsionale grazie al software dedicato Fi-Plan Suite, che consente la formulazione di ipotesi e scenari realistici ed estremamente accurati, generando le effettive previsioni di cassa e la stima dei relativi fabbisogni finanziari a breve, medio e lungo termine.

Un percorso in 4 step

con monitoraggio mensile o trimestrale sulla base della chiusura effettiva della contabilità mensile (*bilancini di verifica, scadenziari...*) ai quali associare i mesi previsionali, eventualmente rivisti sulla base dei necessari aggiornamenti previsionali (*revised budget*).

STEP 3

Generazione di Report e Bilanci Civilistici Previsionali in IV CEE

I Report sono generabili il numero potenzialmente illimitato, costruiti in base alle necessità, alle abitudini e ai desideri delle Aziende Clienti. Alcuni sono predefiniti, in quanto collegati al Report di Rating Grossi (v. step 4). I Bilanci in IV CEE sono invece indispensabili, in quanto finalizzati al calcolo del Rating Previsionale.

STEP 4

Rating e Performance Analysis Report previsionali

Il reporting completo di Rating Grossi, proiettato nel futuro sulla base di simulazioni di bilancio realistiche ed estremamente accurate, in quanto fondate su Business Plan in Partita Doppia Previsionale (v. step 2).

PROGRAMMAZIONE & CONTROLLO

RATING DRIVEN

STEP 1

Diagnostico iniziale
*Rating Attuale, Analisi performances
diagnostico sistemi di alert e di controllo*

RATING GROSSI
STORICO &
PREVISIONALE

aCRis
Credit Data Processing

STEP 2

Pianificazione economico-finanziaria
Budgeting, Pianificazione Finanziaria, Cash Flow Previsionale, Bilanci Civilistici Previsionali



FiPlan
Partita Doppia previsionale per il Business Plan Pluriennale

STEP 3

Generazione di Report e Bilanci Civilistici Previsionali in IV CEE

aCRis
Credit Data Processing



Fabbisogni e CR Previsionali

STEP 4

Rating e Performance Analysis Report previsionali

RATING GROSSI
STORICO &
PREVISIONALE

Report completo di Rating Grossi, proiettato nel futuro sulla base di simulazioni di bilancio

Un'efficace gestione del rischio

Programmazione e Controllo Rating Driven è la risposta più efficace per l'adempimento di quanto previsto dall'art. 375 del NCCII, che ha modificato l'art. 2086 del C.C., imponendo alle imprese l'obbligo di dotarsi di adeguati assetti organizzativi in tema di amministrazione, contabilità e controllo di gestione, al fine di presidiare la continuità aziendale e prevenire la crisi d'impresa.

**PROGRAMMAZIONE
& CONTROLLO**
R A T I N G D R I V E N

va oltre i metodi tradizionali di pianificazione e controllo.

Grazie ai modelli di budgeting personalizzati ed agganciati al piano dei conti aziendale, ad ogni aggiornamento della pianificazione e ad ogni ipotesi formulata, consente di generare l'esatto quadro previsionale con precisione giornaliera.

La modellistica di analisi evoluta, che include il controllo di Centrale Rischi ed il calcolo del Rating previsionale, offre il più preciso ed affidabile strumento a presidio della Continuità d'impresa ed a supporto delle strategie di gestione.



Un sistema di Reporting evoluto

Tutto ciò è possibile, in quanto il database utilizzato per l'elaborazione dei report previsionali coincide con il Piano dei Conti dell'azienda ed è basato sulla partita doppia.



Ogni ipotesi alternativa, su qualsiasi variabile gestionale, considera e rigenera tutti i mastri sulla base di tutte le informazioni in gioco memorizzate (tempi incasso, pagamento, ritardi, tassi, cambi, investimenti, ecc...)



E tutti gli schemi di reporting sono quelli del Rating Grossi: se ne possono costruire all'infinito, in qualunque momento e secondo necessità, con precisione assoluta.

ESEMPIO COMPLETO DI RATING STORICO E PREVISIONALE 2021-2023

<https://www.markupint.com/wp-content/uploads/2023/08/Esempio-Rating-Storico-e-Previsionale.zip>

FiPlan - Evento 2017 - [CASH FLOW - Report]

Home | Dati | Consolidato | Report | Configurazione | Strumenti | Sicurezza | Finestre | ?

Operazioni | Movimenti | Eliminazione operazioni | Eliminazione movimenti | Duplica contenuto scenario | Roll forward operazioni | Roll forward movimenti | Roll forward contesti | Eliminazione roll forward operazioni | Eliminazione roll forward movimenti | Gestione budget o forecast | Compilazione budget o forecast | Mensilizzazione | Generazione operazioni | Avvia attività | Attività in corso

	01/04/2017-30/...	01/05/2017-31/...	01/06/2017-30/...	01/07/2017-31/...	01/08/2017-31/...	01/09/2017-30/...	01/10/2017-31/...	01/11/2017-30/...	01/12/2017-31/...	01/01/2018-31/...	01/02/2018-31/...
CLIENTI ITALIA	743.408,53	717.418,18	288.850,30	186.821,72	434.366,65	590.892,14	596.987,27	493.795,59	485.811,22	542.327,84	
CLIENTI RIBA	355.651,35	268.818,92	433.053,37	224.864,89	58.928,41	6.658,15	,00	,00	,00	,00	
CLIENTI ESTERO	,00	41.225,00	260.627,45	573.614,26	829.411,31	525.598,43	608.834,91	586.693,63	703.706,68	840.986,50	
CLIENTI FACTOR									,00	,00	,00
ALTRI CLIENTI									,00	,00	,00
INTERCOMPANY									,00	,00	,00
RIMBORSO IVA									,00	,00	,00
ALTRE ENTRATE DI GESTIONE	,00	10.000,00	,00	5.185,00	6.100,00	5.185,00	5.490,00	2.745,00	6.100,00	5.490,00	
ENTRATE CARATTERISTICHE	1.099.059,88	1.037.462,10	982.531,12	990.485,87	1.328.806,37	1.118.333,72	1.211.312,18	1.083.234,22	1.195.617,90	1.388.804,34	
PAGAMENTO FORNITORI (OPN) SCADUTI	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	
PAGAMENTO FORNITORI (OPN) CORRE...	-801.987,72	-466.234,89	-322.296,80	-154.481,38	-42.387,86	1.283,00	,00	,00	12.128,63	,00	
PAGAMENTO FORNITORI (BDG)	,00	-277.023,49	-385.677,56	-712.769,16	-1.045.175,50	-635.240,50	-913.198,90	-724.154,00	-894.210,70	-1.040.925,80	
FORNITORI ESTERO	-92.150,97	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	
FORNITORI I/CO	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	
RETRIBUZIONI, TFR ED ENTI PREVIDEN...	-184.907,18	-173.505,50	-180.965,50	-174.518,59	-180.259,44	-180.965,50	-174.518,59	-179.389,20	-260.580,37	-203.211,47	
IVA	-19.466,85	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	
IMPOSTE E TASSE	-35.380,74	-33.089,54	-69.485,56	-67.947,87	-67.947,87	-69.247,87	-67.947,87	-121.247,87	-34.564,27	-52.400,35	
LEASING	,00	-9.362,28	-9.362,28	-9.362,28	-9.362,28	-9.362,28	-6.004,23	-6.004,23	-6.004,23	-6.004,23	
PROVVIGIONI	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	
COMPENSI AMM. E ALTRI COMPENSI	,00	-12.333,33	-12.333,33	-12.333,33	-12.333,33	-12.333,33	-12.333,33	-12.333,33	-12.333,33	-12.333,33	
DIVIDENDI	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00	
ALTRE USCITE DI GESTIONE	-618,81	-14.919,99	-15.744,99	-16.044,99	-21.669,99	-9.744,99	-16.094,99	-17.269,99	-15.775,46	-14.731,69	
USCITE CARATTERISTICHE	-1.134.512,27	-986.469,01	-995.866,02	-1.147.457,60	-1.379.136,27	-915.611,47	-1.190.097,91	-1.060.398,62	-1.211.339,73	-1.329.606,87	
CASH FLOW OPERATIVO	-35.452,39	50.993,09	-13.334,90	-156.971,73	-50.329,90	202.722,25	21.214,27	22.835,60	-15.721,83	59.197,46	
ENTRATE DA PROV. STRAORDINARI	958,33	958,33	958,33	958,33	958,33	958,33	958,33	958,33	958,33	,00	
USCITE PER ONERI STRAORDINARI	-1.000,00	-1.000,00	-1.000,00	-1.000,00	,00	-1.000,00	-1.000,00	-1.000,00	-2.000,00	,00	

Con un click su ogni voce, si aprono i MASTRI di CO.GE da cui origina la voce

Qui è mensile ma i dati sono GIORNALIERI (e visualizzabili anche come GIORNALIERI)

FiPlan - Evento 2017 - [CASH FLOW - Report]

Home Dati Consolidato Report Configurazione Strumenti Sicurezza Finestre ?

Operazioni Movimenti Eliminazione operazioni Eliminazione movimenti Duplica contenuto scenario Roll forward operazioni Roll forward movimenti Roll forward contesti Eliminazione roll forward operazioni Eliminazione roll forward movimenti Gestione budget o forecast Compilazione budget o forecast Mensilizzazione Generazione operazioni Avvia attività in corso

	01/04/2017-30/...	01/05/2017-31/...	01/06/2017-30/...	01/07/2017-31/...	01/08/2017-31/...	01/09/2017-30/...	01/10/2017-31/...	01/11/2017-30/...	01/12/2017-31/...	01/01/2018-31/...
ONERI E COMMISSIONI VARIE	-4.583,33	-4.583,33	-6.600,00	-6.600,00	-6.640,00	-6.600,00	-6.600,00	-6.640,00	-6.600,00	-2.016,67
INC. PROVENTI DA INVEST FINANZIARI										
INCASSO ALTRI PROVENTI							1.000,00			
INTERESSI ATTIVI SU CC										
ONERI E PROVENTI FINANZIARI	-4.583,33	-4.583,33	-6.600,00	-6.600,00	-6.640,00	-6.600,00	-6.600,00	-6.640,00	-6.600,00	-2.016,67
CONTI ORDINARI (VARIAZIONE)	-106.206,37	1.930,90	-95.080,71	-237.407,05	-101.949,32	164.356,65	-35.932,95	-11.903,72	-75.240,98	6.413,18
CONTI ORDINARI (PROGRESSIVO)	-900.796,88	-898.865,97	-993.946,68	-1.231.353,73	-1.333.303,05	-1.168.946,40	-1.204.879,35	-1.216.783,07	-1.292.024,05	-1.285.610,87
FINANZIAMENTI (VARIAZIONE)	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
FINANZIAMENTI (PROGRESSIVO)	-950.000,00	-950.000,00	-950.000,00	-950.000,00	-950.000,00	-950.000,00	-950.000,00	-950.000,00	-950.000,00	-950.000,00
PFN A BREVE (VARIAZIONE)	-106.206,37	1.930,90	-95.080,71	-237.407,05	-101.949,32	164.356,65	-35.932,95	-11.903,72	-75.240,98	6.413,18
PFN A BREVE (PROGRESSIVO)	-1.850.796,88	-1.848.865,97	-1.943.946,68	-2.181.353,73	-2.283.303,05	-2.118.946,40	-2.154.879,35	-2.166.783,07	-2.242.024,05	-2.235.610,87
FINANZIAMENTI A ML (VARIAZIONE)	66.128,98	38.825,75	67.742,70	66.430,53	38.937,76	29.973,94	48.755,56	21.057,66	50.127,49	49.017,61
FINANZIAMENTI A ML (PROGRESSIVO)	-1.498.842,59	-1.460.016,84	-1.392.274,14	-1.325.843,61	-1.286.905,85	-1.256.931,91	-1.208.176,35	-1.187.118,69	-1.136.991,20	-1.087.973,59
PFN (VARIAZIONE)	-40.077,39	40.756,65	-27.338,01	-170.976,52	-63.011,56	194.330,59	12.822,61	9.153,94	-25.113,49	55.430,79
PFN (PROGRESSIVO)	-3.349.639,47	-3.308.882,81	-3.336.220,82	-3.507.197,34	-3.570.208,90	-3.375.878,31	-3.363.055,70	-3.353.901,76	-3.379.015,25	-3.323.584,46
FIDO AUTOLIQUIDANTE ITALIA (SBF)	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00
FIDO ANTICIPO FATTURE (ESTERO)	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
FIDO TRADE DEUTSCHE (ANT. FATT.)	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
FIDO A REVOCA (SCOPERTO+FIN.IMPO...)	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00
TOTALE AFFIDATO	2.300.000,00									
BANCABILITA' CREDITI ITALIA	1.408.835,07	1.311.023,60	1.605.963,86	2.000.038,39	1.945.239,43	1.919.390,16	1.926.268,59	2.022.477,81	1.925.986,69	1.476.057,89
BANCABILITA' CREDITI ESTERO	619.825,56	1.362.990,91	1.787.111,14	1.924.966,57	1.482.128,11	1.714.951,18	1.827.324,27	1.955.346,44	1.652.796,75	842.323,65
ANTICIPO FATTURE RESIDUO DIS...	50.000,00									
SBF + REVOCA RESIDUO DISPONI...	399.203,12	401.134,03	306.053,32	68.646,27	-33.303,05	131.053,60	95.120,65	83.216,93	7.975,95	14.389,13
DISPONIBILE PREVISIONALE TOT...	449.203,12	451.134,03	356.053,32	118.646,27	16.696,95	181.053,60	145.120,65	133.216,93	57.975,95	64.389,13
DISPONIBILE PREVISIONALE ESC...	149.203,12	151.134,03	56.053,32	-181.353,73	-283.303,05	-118.946,40	-154.879,35	-166.783,07	-242.024,05	-235.610,87

Saldo banche a breve (Centrale Rischi) mensile, previsionale

Linee di credito in essere

Capienza PREVISIONALE in Centrale Rischi

Estrazione in Excel da FiPlan Suite (per comodità di lettura)

Report confronti (sul Conto Economico al CdV): come sono variare le previsioni di chiusura, in corso d'anno, sulla base della chiusura contabile del mese + revised budget necessario (segue)

CONTO ECONOMICO - COSTO DEL VENDUTO	Previsionale al 31-12-2023 Primo Business Plan 2023-25 Rolling di inizio anno 2023	Previsionale al 31-12-2023 Primo Revised Budget 2023 (a Marzo 2023 su closing di febbraio 2023)	Previsionale al 31-12-2023 Secondo Revised Budget 2023 (a Maggio 2023 su closing di aprile 2023)	Previsionale al 31-12-2023 Terzo Revised Budget 2023 (a luglio 2023 su closing di giugno 2023)
RICAVI D'ESERCIZIO	4.093.266,13	4.091.518,90	4.076.621,61	4.216.067,37
RICAVI NETTI (RN)	4.093.266,13	4.091.518,90	4.076.621,61	4.216.067,37
Variazione Materie prime e merci	-	-	-	-
Variazione semilavorati/prod.finiti/lavori in corso	-	-	-	-
Acquisti	1.209.931,25	1.184.545,31	1.194.180,14	1.268.988,87
COSTO DEL VENDUTO (CdV)	1.209.931,25	1.184.545,31	1.194.180,14	1.268.988,87
<i>% Costo del venduto</i>	<i>29,56</i>	<i>28,95</i>	<i>29,29</i>	<i>30,10</i>
MARGINE LORDO PRIMO (RN - CdV)	2.883.334,88	2.906.973,59	2.882.441,47	2.947.078,50
Costo globale del lavoro	1.364.859,47	1.320.560,00	1.363.531,51	1.363.007,78
Costi per servizi:	1.268.574,89	1.197.890,53	1.198.791,81	1.223.095,61
> industriali	978.323,66	906.292,88	906.701,32	946.931,94
> commerciali	50.180,85	68.583,39	61.178,40	62.402,31
> generali/amministrative	240.070,39	223.014,26	230.912,08	213.761,36
Saldo proventi/oneri diversi accessori	38.258,56	19.221,93	19.825,54	4.377,68
Capitalizzazione immobil.materiali	-	-	-	-
Capitalizzazione immobil.immateriali	-	-	-	-
COSTI OPERATIVI	2.595.175,79	2.499.228,60	2.542.497,78	2.590.481,07
MOL	288.159,08	407.744,99	339.943,69	356.597,42
<i>% MOL</i>	<i>7,04</i>	<i>9,97</i>	<i>8,34</i>	<i>8,46</i>
Quota amm.to imm. materiali	294.869,95	295.025,40	295.577,09	296.371,84
Quota amm.to imm. immateriali	98.727,53	100.327,52	98.950,89	101.550,91
Acc.to svalutazione crediti	-	-	-	-
Altri acc.ti/svalutazioni	-	-	-	-
Tot. Ammortamenti e accantonamenti	393.597,48	395.352,92	394.527,98	397.922,75
MARGINE OPERATIVO NETTO DI 1° LIVELLO	105.438,40	12.392,07	54.584,29	41.325,33

Estrazione in Excel da FiPlan Suite (per comodità di lettura)

Report confronti (sul Conto Economico al C.d.V.): come sono variate le previsioni di chiusura, in corso d'anno, sulla base della chiusura contabile del mese + revised budget necessario (fine).

I report "CONFRONTI" sono generati su tutti i prospetti e reporting economico/finanziari di dettaglio

<u>CONTO ECONOMICO - COSTO DEL VENDUTO</u>	Previsionale al 31-12-2023 Primo Business Plan 2023-25 Rolling di inizio anno 2023	Previsionale al 31-12-2023 Primo Revised Budget 2023 (a Marzo 2023 su closing di febbraio 2023)	Previsionale al 31-12-2023 Secondo Revised Budget 2023 (a Maggio 2023 su closing di aprile 2023)	Previsionale al 31-12-2023 Terzo Revised Budget 2023 (a luglio 2023 su closing di giugno 2023)
MARGINE OPERATIVO NETTO DI 1° LIVELLO	- 105.438,40	- 12.392,07	- 54.584,29	- 41.325,33
Oneri finanziari bancari dal B.T.	- 2.552,43	- 2.164,69	- 2.139,16	- 2.324,45
Oneri finanziari bancari dal M/L.T.	- 100,98	- 2.229,38	- 2.229,59	- 2.229,59
Oneri finanziari da finanziamenti altri a M/L.T.	-	-	-	-
Altri oneri finanziari operativi	- 34.535,45	- 54.891,20	- 52.757,30	- 50.673,97
Tot. Oneri finanziari	- 37.188,86	- 59.285,27	- 57.126,05	- 55.228,01
MARGINE OPERATIVO NETTO DI 2° LIVELLO	- 142.627,26	- 46.893,20	- 111.710,35	- 96.553,33
Proventi finanziari	-	-	-	-
Proventi/perdite su partecipazioni	-	-	-	-
Tot. Proventi finanziari	-	-	-	-
UTILE CORRENTE	- 142.627,26	- 46.893,20	- 111.710,35	- 96.553,33
Differenze cambi positive	-	-	-	-
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	-	-	-	-
Rettifiche di valore di strumenti finanziari derivati	-	-	-	-
Proventi e oneri straordinari	-	200,83	200,83	1.464,62
Componenti positivi/negativi straordinari - non mon.	-	-	-	-
Tot. Area straordinaria	-	200,83	200,83	1.464,62
UTILE RETTIF. ANTE IMPOSTE	- 142.627,26	- 46.692,37	- 111.509,52	- 98.017,95
Altre voci di imposta	-	-	-	-
Imposte correnti	-	8.403,25	5.369,06	10.047,04
RISULTATO DI BILANCIO	- 142.627,26	- 38.289,12	- 106.140,46	- 87.970,91

Valutazione andamentale singola anomalia

Rischi autoliquidanti - Crediti scaduti	- di cui impagati	Crediti scaduti o sconfinanti < 90 giorni	Crediti scaduti o sconfinanti > 90 giorni	Sofferenze	Sofferenze - Crediti passati a perdite	Tensione utilizzi rischi autoliquidanti	Tensione utilizzi rischi a scadenza
- di cui a mt.	Tensione utilizzi rischi a revoca	Saldo medio (rischi a revoca in supero)	Diminuzione accordati totali > 20%	Diminuzione accordati cassa > 20%	Diminuzione enti segnalanti	Richieste prima informazione con codice 01	

Valutazione andamentale generale

Periodo
08/2016 - 10/2016



Periodo
05/2016 - 10/2016



Periodo
11/2015 - 10/2016



Ultimi 3 mesi

Score medio 84

Ultimi 6 mesi

Score medio 87

Ultimi 12 mesi

Score medio 91

ANOMALIE ANDAMENTALI	NOV 15	DIC 15	GEN 16	FEB 16	MAR 16	APR 16	MAG 16	GIU 16	LUG 16	AGO 16	SET 16	OTT 16
Rischi autoliquidanti - Crediti scaduti	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
- di cui impagati	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Crediti scaduti o sconfinanti < 90 giorni	✓			✓				✓	✓	✓	✓	
Crediti scaduti o sconfinanti > 90 giorni											✓	✓
Sofferenze												
Sofferenze - Crediti passati a perdite												
Tensione utilizzi rischi autoliquidanti												
Tensione utilizzi rischi a scadenza				✓					✓	✓	✓	✓
- di cui a mt									✓	✓	✓	✓
Tensione utilizzi rischi a revoca						✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Saldo medio (rischi a revoca in supero)								✓				
Diminuzione accordati totali > 20%	✓		✓	✓						✓	✓	✓
Diminuzione accordati cassa > 20%	✓		✓	✓							✓	✓
Diminuzione enti segnalanti	✓						✓				✓	
Richieste prima informazione con codice 01												
SCORE TOTALE	92	96	96.5	94	96	96	94.5	91	86	86	80.5	84

MONTE ACCORDATI OPERATIVI										
ENTI SEGNALANTI	CREDITI PER CASSA							CREDITI DI FIRMA		
	Autoliquidanti b.t.	A scadenza b.t.	di cui leasing	A revoca	Autoliquidanti m.l.t.	A scadenza m.l.t.	di cui leasing	di natura commerciale	di natura finanziaria	
BANCA CARIGE ITALIA SPA	850.000	350.000	0	50.000	0	0	0	0	0	1.250.000
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	1.135.875	9.761.956	0	276.498	0	1.495.755	0	1.825.671	0	14.495.755
BANCA POPOLARE DI MILANO	1.500.000	1.500.000	0	100.000	0	0	0	0	0	3.100.000
BANCA POPOLARE DI VICENZA - SOCIETA' PER AZIONI	0	12.000.000	0	200.000	0	16.000.814	0	0	0	28.200.814
CASSA DI RISPARMIO DEL VENETO SPA	6.000.000	3.000.000	0	400.000	0	0	0	0	0	9.400.000
CASSA DI RISPARMIO DI FIRENZE_S.P.A.	2.500.000	1.000.000	0	100.000	0	0	0	0	0	3.600.000
LOCAT SV SRL (cfr. lista dei servicer)	0	95.775	95.775	0	0	134.919	134.919	0	0	230.694
MPS COVERED BOND 2 SRL	0	0	0	0	0	2.578.550	0	0	0	2.578.550
SELMABIPIEMME LEASING SPA	0	0	0	0	0	233.680	233.680	0	0	233.680
UNICREDIT LEASING SPA	0	5.865	5.865	0	0	152.920	152.920	0	0	158.785
UNICREDIT SPA	7.000.000	5.000.000	0	300.000	0	500.000	0	150.000	0	12.950.000
VENETO BANCA SCPA	2.000.000	2.300.000	0	40.000	0	0	0	0	0	4.340.000
TOTALE PER CATEGORIA	20.985.875	35.013.596	101.640	1.466.498	0	21.096.638	521.519	1.975.671	0	80.538.278

MONTE SCONFINAMENTI										
ENTI SEGNALANTI	CREDITI PER CASSA							CREDITI DI FIRMA		
	Autoliquidanti b.t.	A scadenza b.t.	di cui leasing	A revoca	Autoliquidanti m.l.t.	A scadenza m.l.t.	di cui leasing	di natura commerciale	di natura finanziaria	
BANCA CARIGE ITALIA SPA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	0	0	0	0	0	112.212	0	0	0	112.212
BANCA POPOLARE DI MILANO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BANCA POPOLARE DI VICENZA - SOCIETA' PER AZIONI	0	0	0	0	0	998.387	0	0	0	998.387
CASSA DI RISPARMIO DEL VENETO SPA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CASSA DI RISPARMIO DI FIRENZE_S.P.A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LOCAT SV SRL (cfr. lista dei servicer)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MPS COVERED BOND 2 SRL	0	0	0	0	0	183.964	0	0	0	183.964
SELMABIPIEMME LEASING SPA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UNICREDIT LEASING SPA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UNICREDIT SPA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VENETO BANCA SCPA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE PER CATEGORIA	0	0	0	0	0	1.294.563	0	0	0	1.294.563

MONTE ACCORDATI/ UTILIZZATI/ SCONFINAMENTI E DETTAGLIO ENTI SEGNALANTI		NOV 15	DIC 15	GEN 16	FEB 16	MAR 16	APR 16	MAG 16	GIU 16	LUG 16	AGO 16	SET 16	OTT 16
CREDITI PER CASSA													
Autoliquidanti b.t.	Accordato	26.843.139	25.870.696	24.464.792	22.419.536	21.938.599	22.345.523	21.367.487	21.462.083	21.312.137	21.254.405	21.057.877	20.985.875
	Accordato operativo	26.843.139	25.870.696	24.464.792	22.419.536	21.938.599	22.345.523	21.367.487	21.462.083	21.312.137	21.254.405	21.057.877	20.985.875
	Utilizzato	22.393.448	21.054.806	22.829.241	20.731.757	20.859.630	21.041.326	20.840.712	20.545.955	20.424.895	18.740.429	17.707.771	18.035.346
	Sconfinamento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A scadenza b.t.	Accordato	39.469.675	40.413.318	40.060.729	36.128.452	36.083.076	35.716.383	35.347.530	34.563.424	34.768.115	34.520.985	34.776.264	35.013.596
	Accordato operativo	39.469.675	40.413.318	40.060.729	36.128.452	36.083.076	35.716.383	35.347.530	34.563.424	34.768.115	34.520.985	34.776.264	35.013.596
	Utilizzato	35.131.860	34.517.365	34.682.414	35.274.392	35.297.048	34.734.037	34.824.628	34.284.689	34.692.052	34.048.559	34.596.253	34.761.188
	Sconfinamento	277	0	0	9.269	0	0	0	0	0	0	0	0
- di cui quote in origine a m.l.t.	Accordato	63.752	55.278	46.785	38.274	5.529.742	5.442.170	5.513.930	9.148	1.485	1.060	59.811	101.640
	Accordato operativo	63.752	55.278	46.785	38.274	5.529.742	5.442.170	5.513.930	9.148	1.485	1.060	59.811	101.640
	Utilizzato	63.752	55.278	46.785	38.274	5.429.742	5.153.700	5.212.930	9.148	1.485	1.060	59.811	101.640
	Sconfinamento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- di cui leasing	Accordato	63.752	55.278	46.785	38.274	29.742	18.700	13.930	9.148	1.485	1.060	59.811	101.640
	Accordato operativo	63.752	55.278	46.785	38.274	29.742	18.700	13.930	9.148	1.485	1.060	59.811	101.640
	Utilizzato	63.752	55.278	46.785	38.274	29.742	18.700	13.930	9.148	1.485	1.060	59.811	101.640
	Sconfinamento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A revoca	Accordato	1.640.652	1.610.978	1.610.978	1.190.000	1.357.781	1.004.593	1.313.243	1.347.970	1.285.562	1.590.000	1.590.000	1.466.498
	Accordato operativo	1.640.652	1.610.978	1.610.978	1.190.000	1.357.781	1.004.593	1.313.243	1.347.970	1.285.562	1.590.000	1.590.000	1.466.498
	Utilizzato	177.739	8.208	102.391	3.414	218.131	315.141	609.012	726.559	481.930	263.735	778.833	344.548
	Sconfinamento	0	0	0	0	0	0	0	1.074	0	0	0	0

Un supporto costante e personalizzato

L'implementazione a regime della Programmazione & Controllo Rating Driven richiede competenze specifiche sia dal punto di vista dei modelli gestionali applicati, che degli strumenti software utilizzati. Non solo: il successo di questo approccio gestionale è legato, a volte, ad un autentico salto di cultura e mentalità da parte del management, che consenta la necessaria continuità nell'utilizzo degli strumenti e la coerenza nell'applicazione delle strategie.

Tali competenze, di natura sia tecnica che culturale, sono un patrimonio che Mark-Up Consulting si prefigge di trasmettere ai propri Clienti, attraverso opportune sessioni di *formazione e mentoring* (per Imprenditori, Manager e Consulenti) e di *training on the job* per lo staff gestionale dell'Azienda impegnato nella gestione ordinaria.

La formazione tecnica include quella sull'utilizzo dei software per le Aziende che scelgono di dotarsene in modo diretto e di gestirlo in autonomia.

Per quelle che non ne hanno la possibilità (per ragioni dimensionali, per carenza di personale dedicato e adeguato o anche per la precisa scelta strategica di avvalersi di Mark-Up come advisor), Mark-Up offre soluzioni *tailor-made* per la gestione del servizio in outsourcing, sempre in stretta connessione con il Management aziendale e le risorse interne dedicate alla gestione. In questo caso il reporting viene generato dal Team di Assistenza di Mark-Up grazie ad uno o più Account dedicati, che lavora in stretto raccordo con la Direzione Amministrativa dell'Azienda.

La formazione del *Management*, in modalità di volta in volta concordate sulla base della singola realtà aziendale, è indispensabile per la corretta impostazione del lavoro, oltre che alla condivisione dei reporting (su base mensile o trimestrale) e alla loro traduzione in concrete strategie e decisioni gestionali.



Per scoprire la formula che ti è più congeniale, contattaci senza impegno e richiedi un approfondimento: saremo a tua disposizione.

Un Advisory Team dedicato

Una pianificazione efficace offre il vantaggio di poter prevedere per tempo scenari e situazioni in cui, a supporto delle strategie aziendali che si intendono sviluppare, possono rendersi utili o necessarie operazioni straordinarie che mettono l'azienda in gioco dal punto di vista della sua forma giuridica od organizzativa (fusioni, incorporazioni, conferimenti, scissioni di rami aziendali, modifiche alla forma societaria...)



Per la gestione di tali operazioni, c'è l'*Advisory Team* di Mark-Up Consulting, un *Team* di alto profilo e dalle competenze professionali complete multisetoriali (societarie, giuridiche, economico-finanziarie, tributarie, giuslavoristiche), che lavora seguendo un preciso e condiviso orientamento *Rating-Driven*, ovvero orientato alla massimizzazione dei benefici delle strategie messe in atto, in termini di Rating.

Questo orientamento *forward looking* distingue l'*Advisory* di Mark-Up Consulting da quella di molte Società di consulenza e Studi professionali avvezzi all'uso puntuale di questi strumenti con diversi obiettivi, ma senza un reale e solido orientamento prospettico per il consolidamento del *business* in termini di *Rating Previsionale*, Continuità Aziendale e Performance Previsionali.

SCOPRI IL TEAM COMPLETO E I
NOSTRI PARTNER

<https://www.markupint.com/chi-siamo-mark-up-consulting/>

Mark-Up Advisory Team



CLAUDIO MARIO GROSSI
Presidente



PAOLO GIOVANELLI
Commercialista



NICCOLO' BRIGNOLI
Avvocato



MICHELE DI DIO
Commercialista e Consulente del
Lavoro

CONTATTACI



info@markupint.com



www.markupint.com



+39.0226221514

MARKUP
CONSULTING

Mark-Up Consulting SRL

Via Parini, 15 20811
Cesano Maderno (MB)

Tel.: +39.0226221514

www.markupint.com

