



CRIFACILE

**La tua centrale rischi analizzata in modo
semplice, intuitivo e professionale**

Fast and Forward S.r.l.
Via Resegone n.12
Vedano al Lambro (MB)

www.tuttocentralerischi.it
info@tuttocentralerischi.it
Tel. 02-37920989

Analisi sintetica del dato andamentale CRIF-Eurisc

Mario Rossi

Ringraziando per la fiducia accordataci e premettendo che il presente lavoro non può sostituire un'analisi approfondita delle segnalazioni e delle dinamiche andamentali, siamo lieti di trasmetterLe le risultanze rivenienti da una preventiva analisi della visura e di invitarLa a scoprire e consultare le sezioni di approfondimento e valutazione specifica delle diverse variabili e dei diversi indicatori di rischio.

Ricordando quindi che il presente lavoro ha avuto come unico scopo quello di identificare i tratti distintivi ricavabili dal sistema informativo gestito da CRIF S.p.a. e di intercettare eventuali anomalie o possibili interventi pro attivi e pro andamentale, si sottolinea come i contenuti e la filosofia del servizio mirino soprattutto:

- 1) ad un'innovativa e critica autovalutazione del proprio dato;
- 2) a far emergere informazioni basilari per una più corretta gestione del proprio dato;
- 3) ad abbattere barriere ed asimmetrie informative insite nel sistema e quindi a fornire un fondamentale contributo utile alle stesse banche ai fini di una più corretta valutazione qualitativa del rischio associato al soggetto segnalato.

Rammentando che nel documento è stato riportato un commento sintetico utile ad evidenziare alcuni particolari aspetti caratteristici e la possibilità di intraprendere azioni correttive e di fine tuning del dato, si evidenzia come il documento possa essere ulteriormente analizzato **richiedendo un'analisi personalizzata e/o un eventuale Report che incroci le risultanze rivenienti da altre banche dati come la Centrale Rischi Banca d'Italia e le altre SIC (Experian, CTC, Assilea).**

Ringraziando per l'attenzione e la fiducia accordataci, si invita:

- a consultare il materiale di approfondimento;
- nel caso di problematiche di accesso al credito ad interagire con le proprie banche anche sulla base della nostra reportistica;
- a contattarci per accedere ad analisi personalizzate.



Presentazione



Clicca e chiamaci

VALUTAZIONE SINTETICA DEL RISCHIO

1. EVENTI RILEVANTI



richiedi analisi personalizzata

2. GIUDIZIO SINTETICO

DATO PUNTUALE	MOLTO NEGATIVO
DATO ANDAMENTALE	IN PEGGIORAMENTO
DATO PROSPETTICO	<i>richiedi analisi personalizzata</i>
EVENTI EVITABILI - ILLEGITTIMI	MOLTO ELEVATI

Legenda

Il giudizio puntuale esprime una valutazione sul merito creditizio del soggetto segnalato.

Il giudizio andamentale esprime una valutazione sul merito creditizio analizzando come i rapporti con il sistema bancario si siano evoluti durante tutto il periodo di segnalazione.

Il giudizio prospettico esprime una valutazione sul merito creditizio in chiave futura e sulla base dei trend disegnati dai principali driver segnaletici.

La valutazione delle anomalie rileva se durante tutto il periodo analizzato sono presenti situazioni anomale e/o non coerenti con il rischio effettivo.

ANALISI SINTETICA DEL RISCHIO

3. VALUTAZIONE SINTETICA

N.	ALERT	VALUTAZIONE
1	ANDAMENTALE (di breve)	
2	RISCHIO COMPLESSIVO ATTUALE	
3	AMPIEZZA DEL DATO E SUA ATTENDIBILITA'	

4. VALUTAZIONE EVENTI PREGIUDIZIEVOLI

4	SCONFINI E ALTRE NEGATIVITA'	
5	PREGIUDIZ. SU BANCHE DATI PUBBLICHE	
6	EVENTI EVITABILI - ILLEGITTIMI	

5. VALUTAZIONE RAPPORTI DI AFFIDAMENTO

7	FINANZIAMENTI RATEALI	
8	FIDI DI CONTO	N.P.
9	FINANZIAMENTI PER ANTICIPI	N.P.
10	CARTE DI CREDITO	

NOTE: nel caso l'indicatore presenti la valorizzazione "N.P." significa che si è in presenza di un contesto segnaletico alternativamente privo di dati, oppure della specifica variabile, o caratterizzato da dati antichi, oscurati oppure non conformi a valutazioni attendibili.

Per un dettaglio degli indici cliccare su nome indicatore.

QUADRO SINTETICO DEL RISCHIO

(consulta documento dedicato)

6. RIEPILOGO DATI SEGNALETICI MACRO

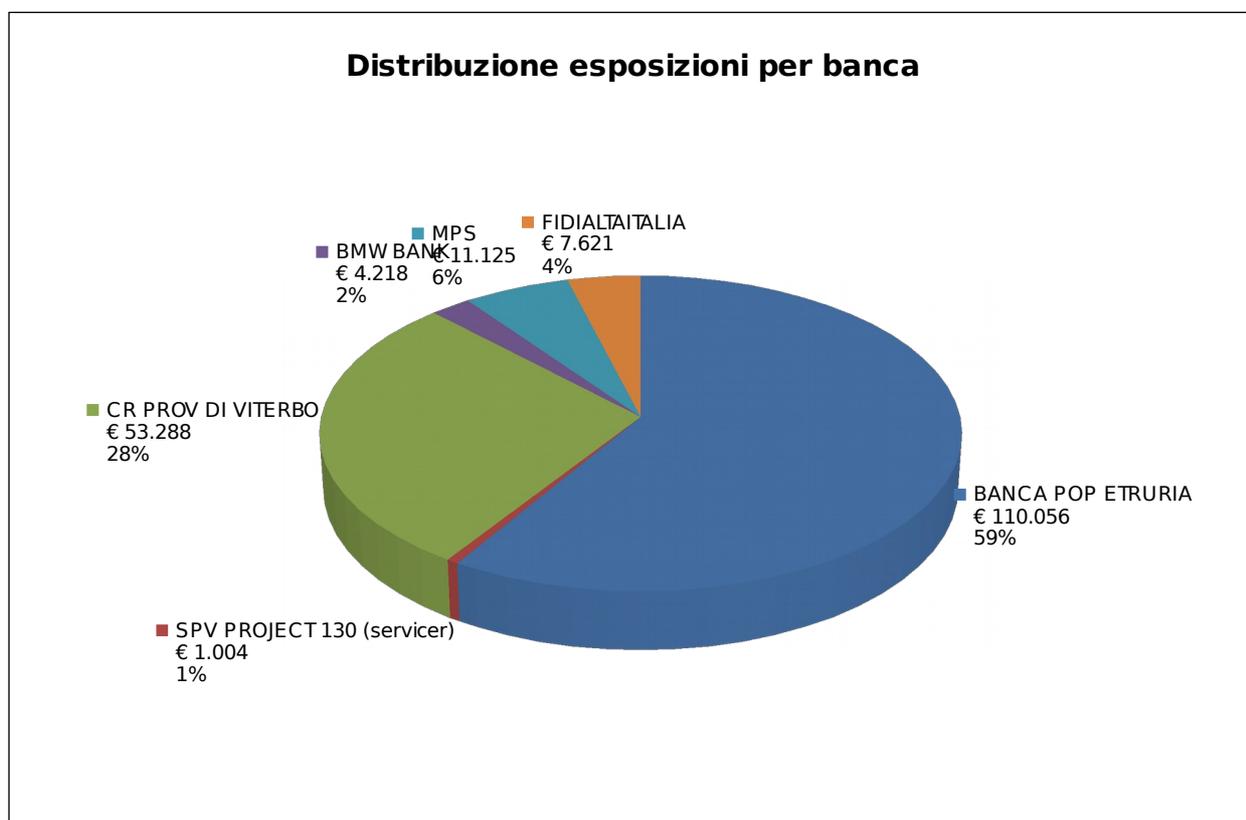
ORIZZONTE TEMPORALE	DA	maggio-04
	A	febbraio-12
	AMPIEZZA	94 mesi
NUMERO BANCHE AFFIDANTI	ATTUALI	5
	PASSATE	3
	TOTALI	9
NUMERO CONTRATTI DIRETTI	ATTUALI	11
	ESTINTI	9
	TOTALE	21
EVENTI DI SCONFINO	ATTUALI	€ 0
	PICCO MAX. (12 MESI)	€ 75
	PICCO MAX. TOTALE	€ 75
STATUS SEGNALETICO	ATTUALE	Bonis
	PICCO MAX. (12 MESI)	Sconfino carta
	PICCO MAX. TOTALE	Blocco carta
COLLEGAMENTI DI RISCHIO	SENZA ANOMALIE	2
	CON ANOMALIE	1
	TOTALE	3
SEGNALAZIONI OSCURATE - RICHIESTE IN CORSO	POSIZ. OSCURATE	3
	RICHIESTE RECENTI	0
	RIFIUTI	0

7. DATI DIMENSIONALI

INDEBITAMENTO ATTUALE	€ 190.587	
IMPEGNO MENSILIZZATO ATTUALE	€ 3.051	
PICCO MASSIMO IMPEGNO MENSILIZZATO	DATA	novembre-09
	IMPORTO	€ 4.203
RISCHI INDIRETTI (rilascio garanzie nell'interesse di terzi)	CON ANOMALIE	€ 0
	SENZA ANOMALIE	€ 0
	TOTALE	€ 0
IMPEGNO MENSILIZZATO POTENZIALE (collegato a rilascio garanzie nell'interesse di terzi)	CON ANOMALIE	€ 8.676
	SENZA ANOMALIE	€ 0
	TOTALE	€ 8.676

ENTI SEGNALANTI

11. ENTI SEGNALANTI NELL'ULTIMO MESE* DI RILEVAZIONE DISPONIBILE



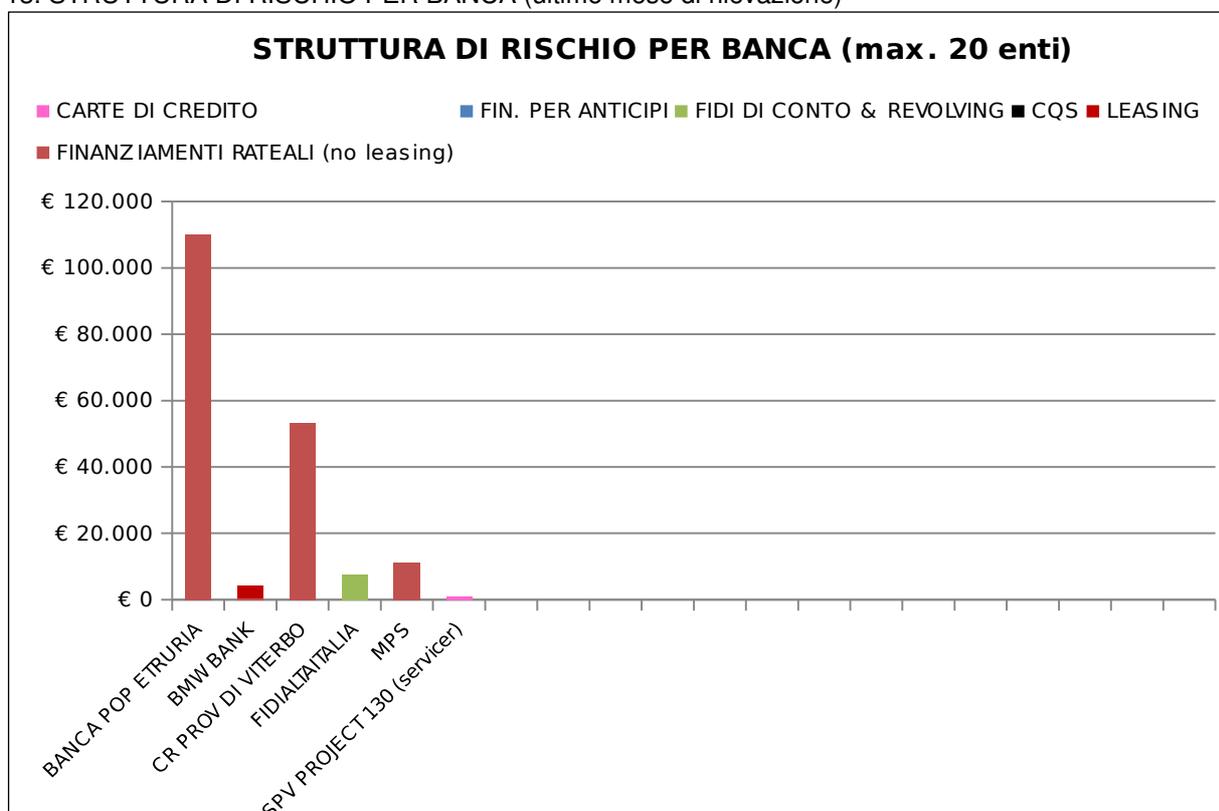
Il grafico riporta la distribuzione – concentrazione del debito suddivisa per ente segnalante. Il dato è generalmente riferito non tanto all'ultimo mese di rilevazione, ma al complesso delle linee che riportano come fase del credito lo status di "ACCORDATO" (questo correttivo si rende necessario in quanto solitamente il flusso dati relativo all'ultimo mese potrebbe non essere stato aggiornato da tutte le banche partner). Gli importi riguardano unicamente le esposizioni in capo al titolare della visura (no debiti in capo a soggetti garantiti) che dovessero risultare visibili (c.d. dati non oscurati) e privi di stati segnaletici che comportano l'omissione del debito residuo.

12. BANCHE CON POSIZIONI TOTALMENTE ESTINTE E/O OSCURATE

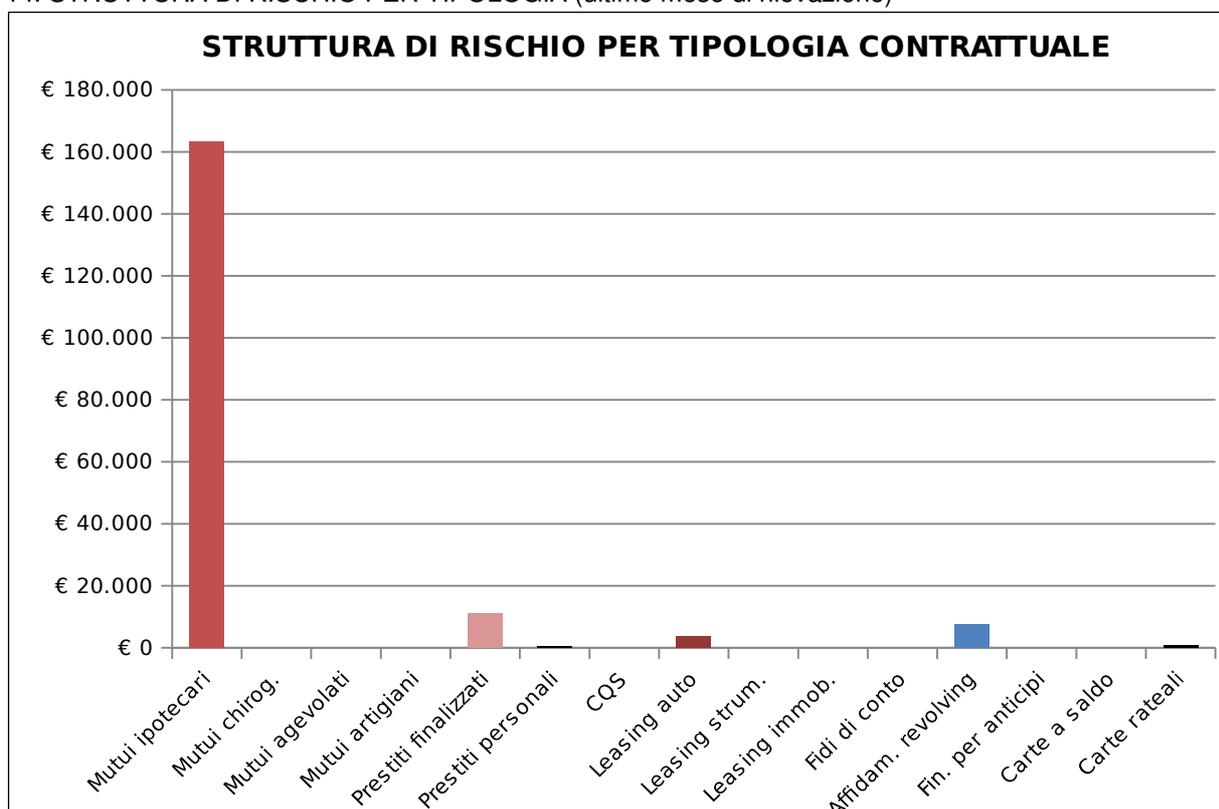
Banche con posizioni estinte e/o oscure	Cod. contratto	Negatività
BANCO POPOLARE	26	NO
COMPASS BANCA	5 - 12 - 13 - 23	NO
FIDIALTAITALIA	9	NO
GE CAPITAL FIN	18	NO
MPS	21	NO
SPV PROJECT 130 (servicer)	6 - 7	NO

ENTI SEGNALANTI E STRUTTURA DI DEBITO

13. STRUTTURA DI RISCHIO PER BANCA (ultimo mese di rilevazione)



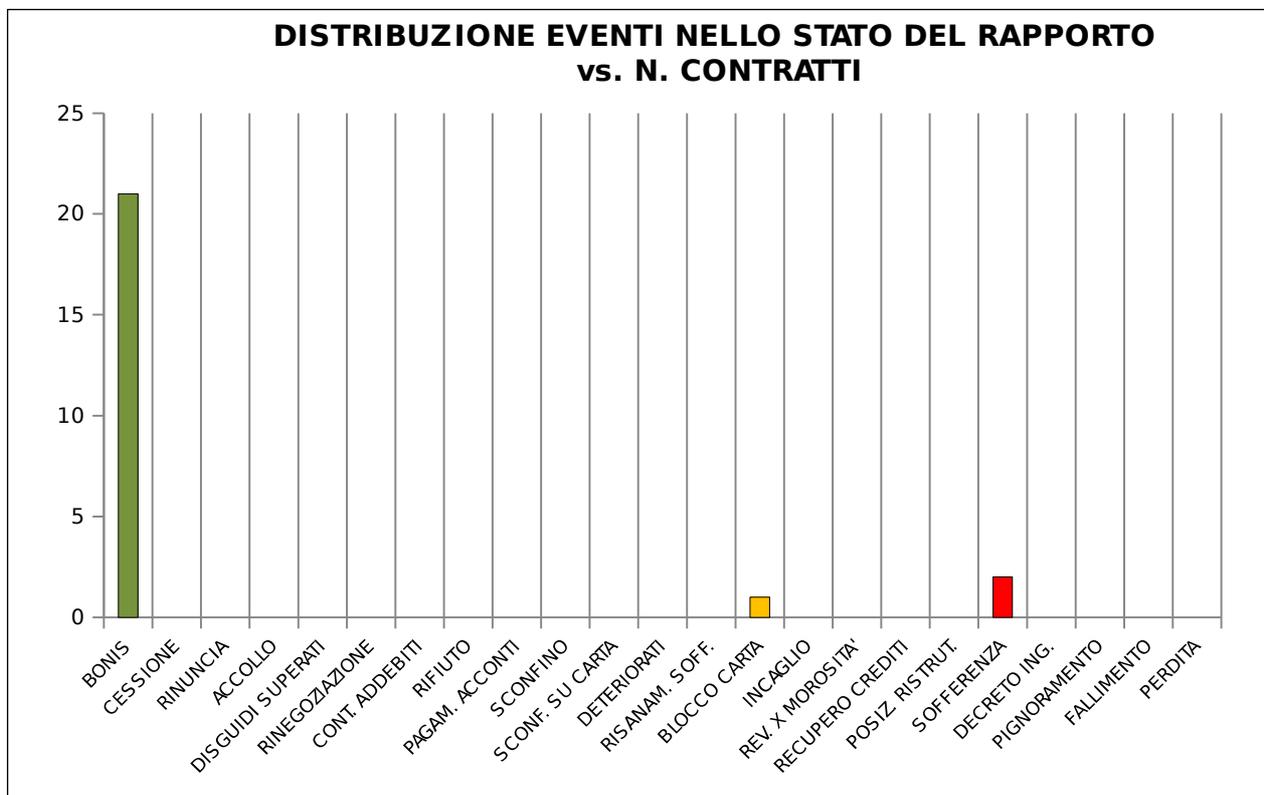
14. STRUTTURA DI RISCHIO PER TIPOLOGIA (ultimo mese di rilevazione)



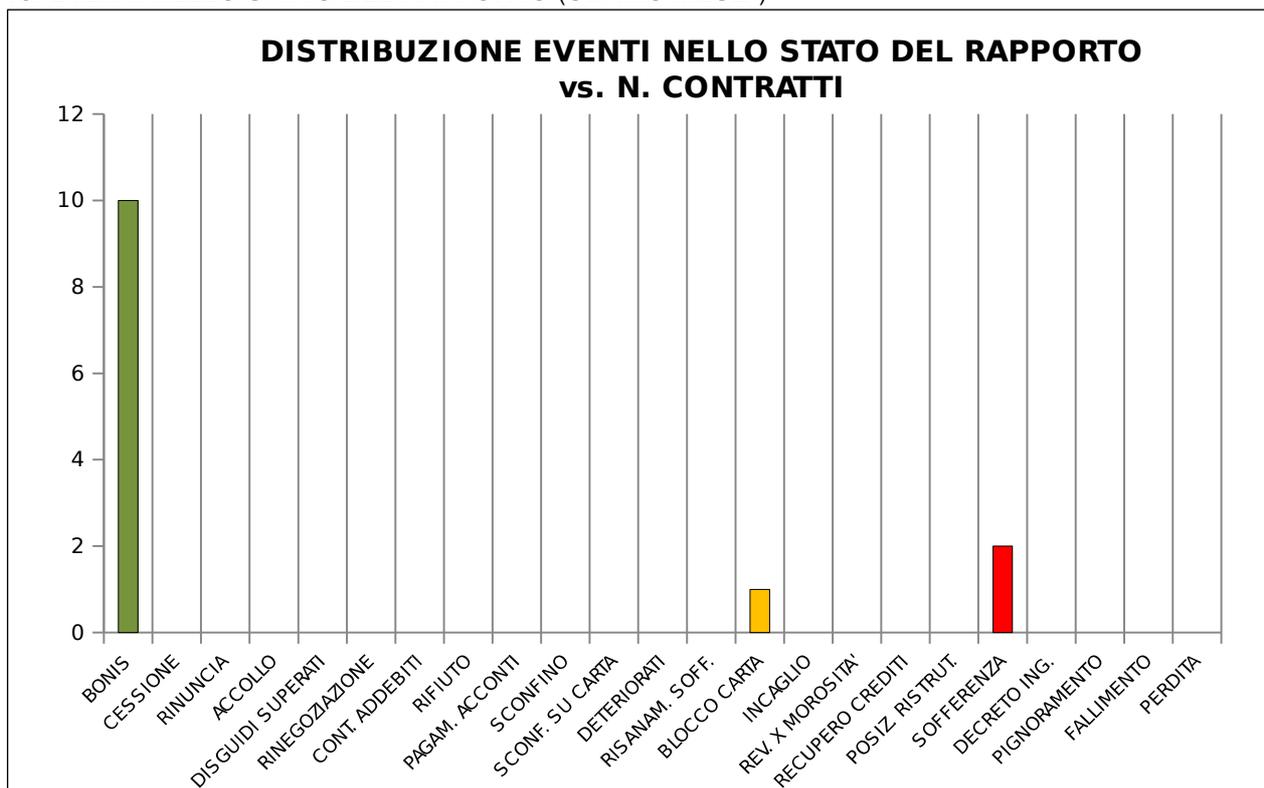
EVENTI PREGIUDIZIEVOLI

(consulta documento dedicato)

17. EVENTI NELLO STATO DEL RAPPORTO (STORICO)

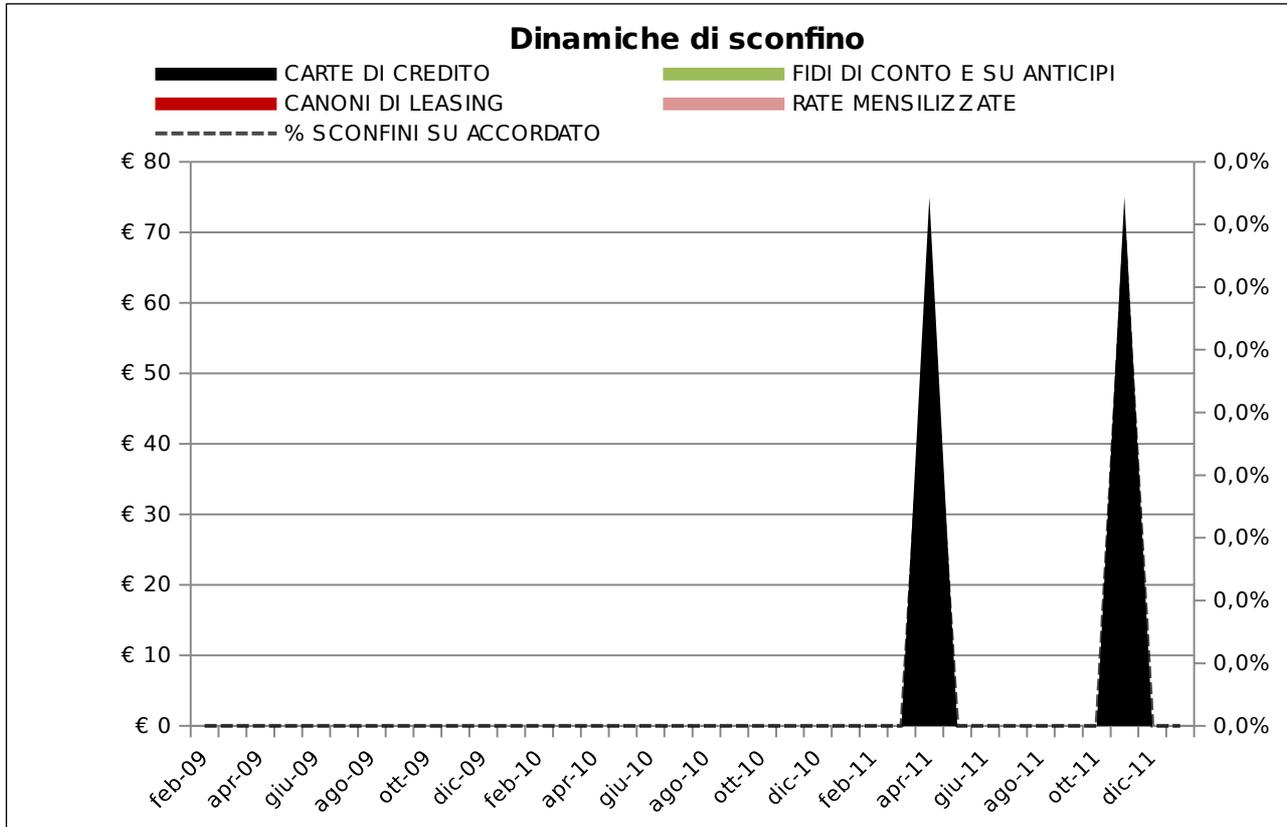


18. EVENTI NELLO STATO DEL RAPPORTO (ULTIMO MESE*)



EVENTI PREGIUDIZIEVOLI

19. DINAMICHE DI SCOFINO (solo esposizioni dirette in capo al titolare della vsura)



Rispetto alle dinamiche riportate nel grafico l'unica nota la merita il tema dell'orizzonte temporale che nella fattispecie è pre impostato su 36 mesi e limitatamente ai due-tre mesi più recenti potrebbe soffrire del mancato aggiornamento su specifici contratti - banche. Evidenziando quindi che soprattutto il dato dell'ultimo bimestre potrebbe non essere attendibile, l'invito è, nel caso della presenza di sconfini, a considerare la possibilità che gli stessi si trascinino anche nei mesi successivi.

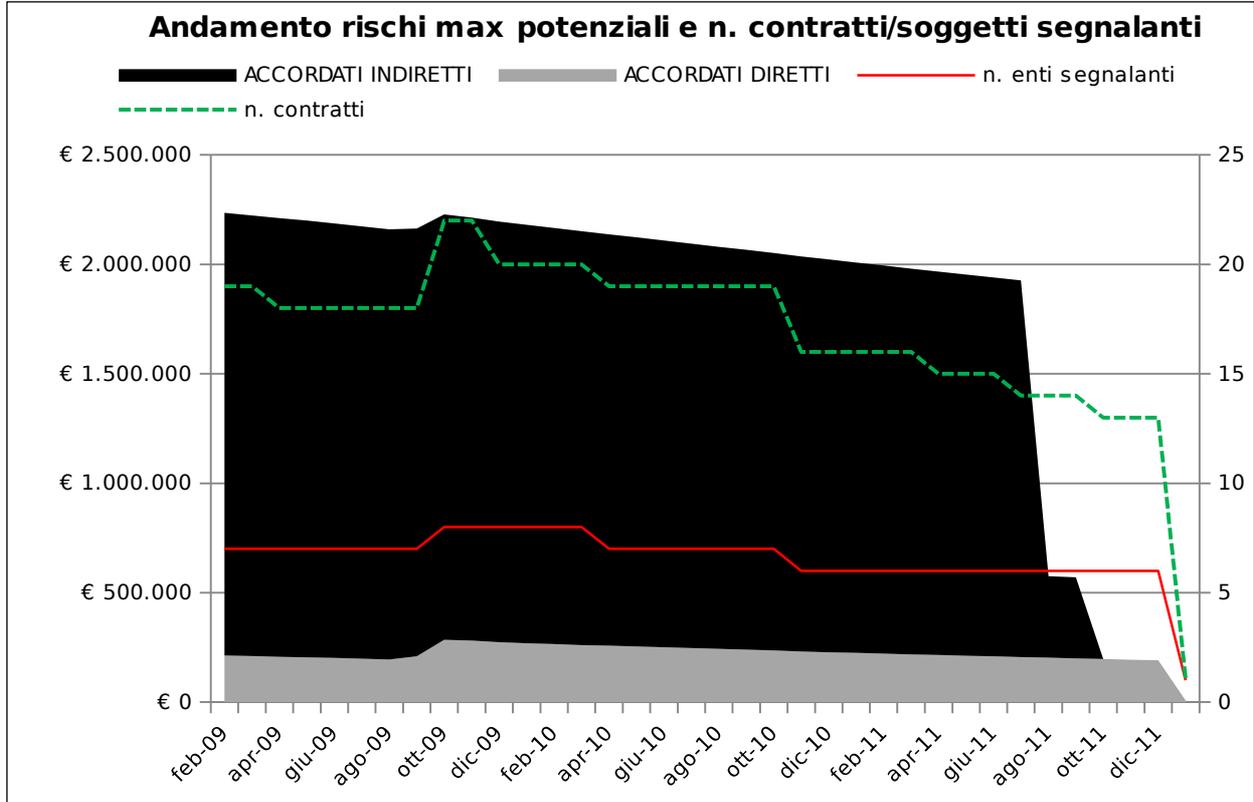
20. ALTRE VARIABILI INFORMATIVE

FENOMENO SEGNALETICO	Numero identificativo dei contratti
FENOMENI SEGNALETICI MOLTO GRAVI	3 - 8 - 22
RICHIESTE IN CORSO	
RICHIESTE RINUNCIATE	
RICHIESTE RIFIUTATE	
COTRATTI OSCURATI CON NEGATIVITA'	25 - 27
COTRATTI CON NEGATIVITA' INDIRETTI	3 - 8 - 25 - 27
PREGIUDIZ. PRESSO BANCHE DATI PUBBLICHE	PRESENTI (attualmente)

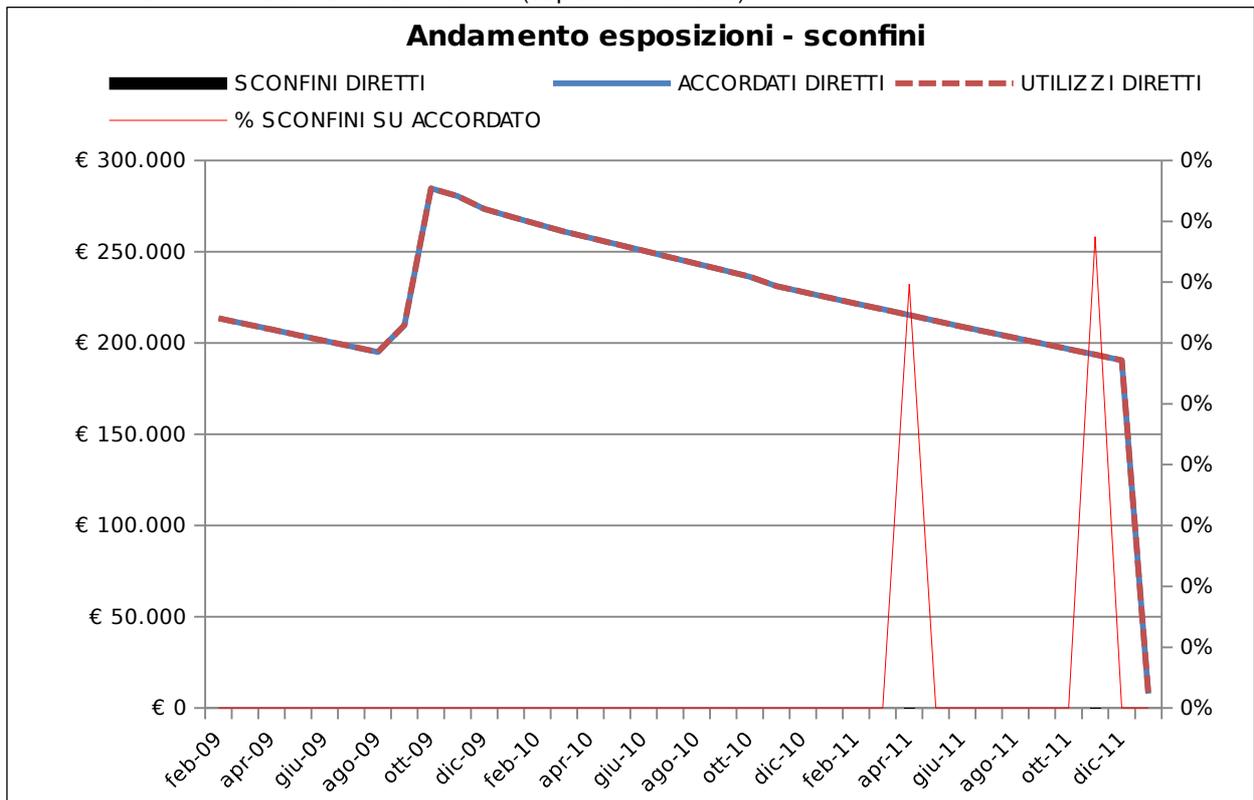
ANALISI ANDAMENTALE

(consulta documento dedicato)

21. DINAMICHE PORTAFOGLIO BANCHE - CONTRATTI



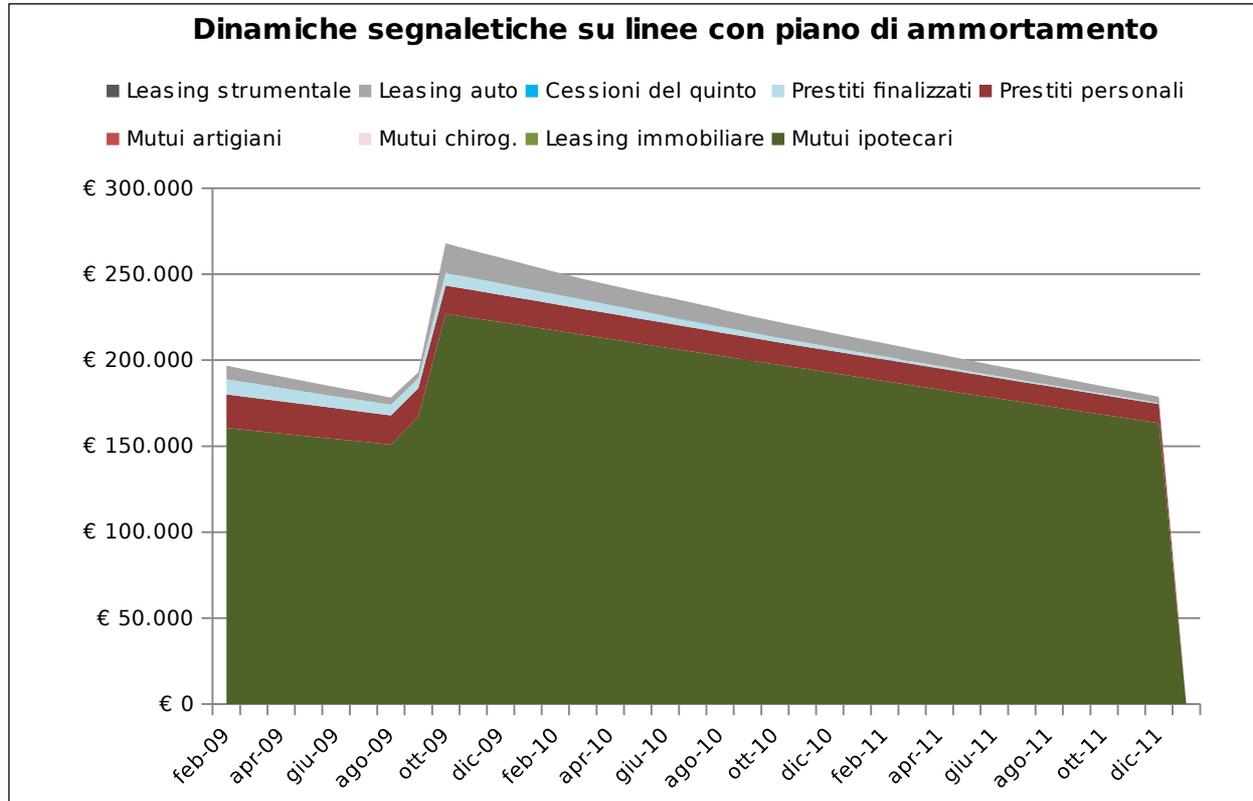
22. DINAMICHE DI RISCHIO AGGREGATE (esposizioni dirette)



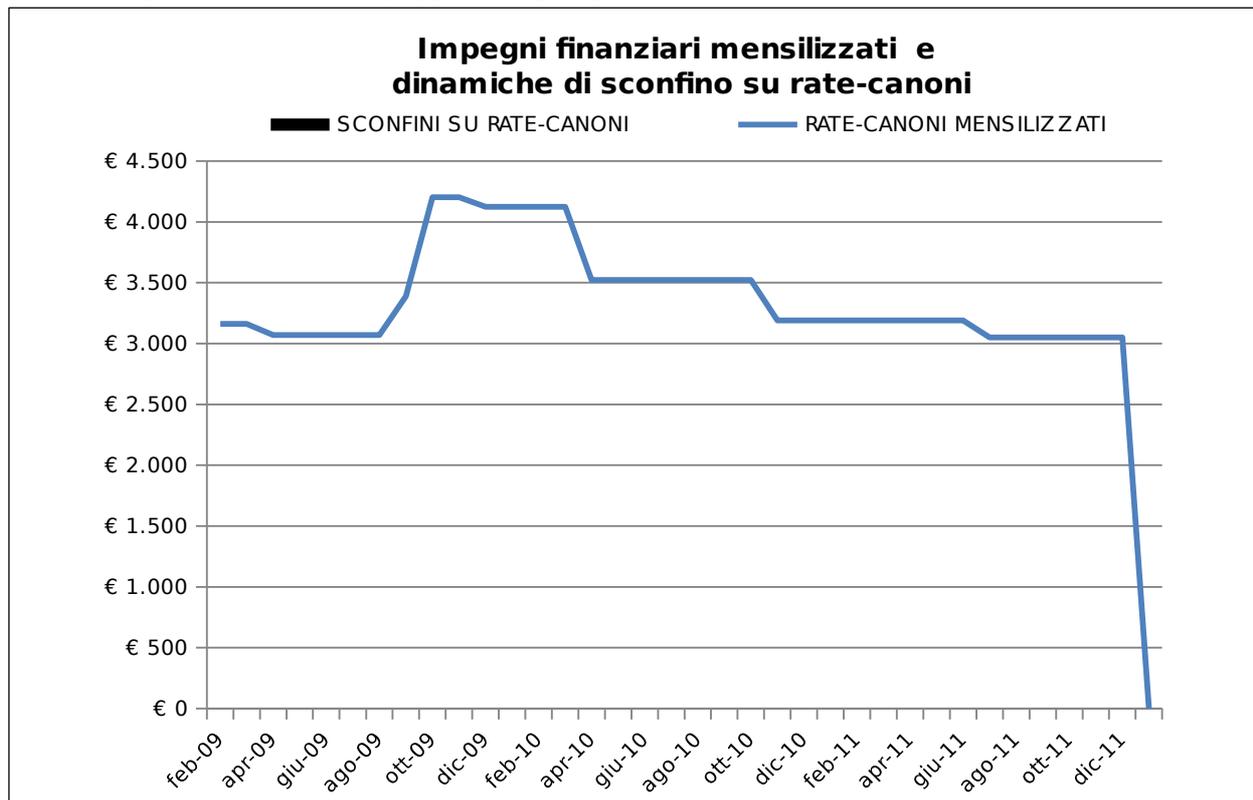
ANALISI ANDAMENTALE - linee con piano di ammortamento

(consulta documento dedicato)

23. DINAMICHE DEBITO (capitale+ interessi)



24. DINAMICHE DI PAGAMENTO SU RATE-CANONI



ANALISI ANDAMENTALE - linee con piano di ammortamento

(consulta documento dedicato)

25. ANALISI GARANZIE IMMOBILIARI BASATO SU ESPERIENZE SEGNALETICHE

VARIABILE	✓	👤👤	Importo
PLAFOND IMMOBILIARE ATTUALE			€ 98.433
PLAFOND A 12 MESI			€ 116.243
PLAFOND A 24 MESI			€ 132.683
PLAFOND A 36 MESI			€ 149.123
PLAFOND A 60 MESI			€ 177.420
Includendo posizioni cointestate			
PLAFOND IMMOBILIARE ATTUALE			€ 98.433
PLAFOND A 12 MESI			€ 116.243
PLAFOND A 24 MESI			€ 132.683
PLAFOND A 36 MESI			€ 149.123
PLAFOND A 60 MESI			€ 177.420

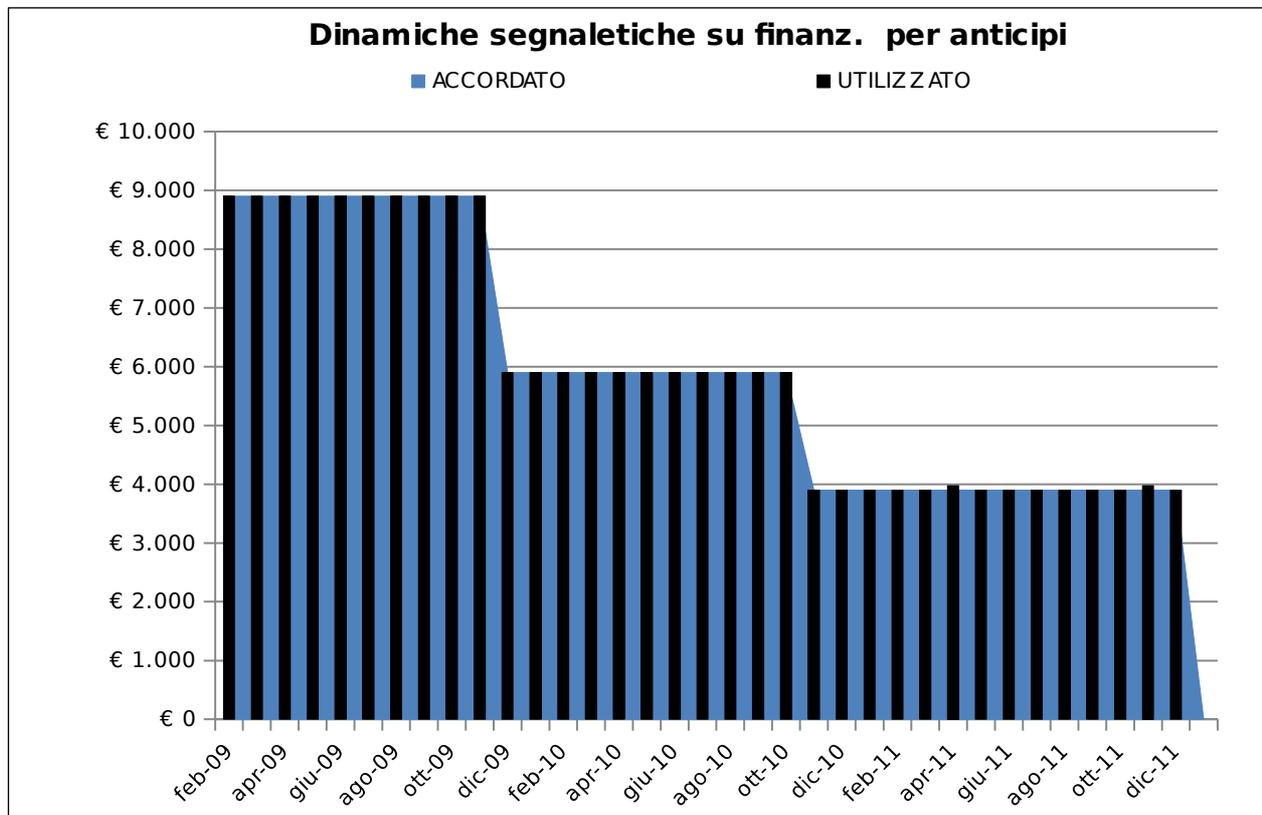
26. ANALISI CASH FLOW BASATO SU ESPERIENZE SEGNALETICHE

VARIABILE	✓	👤👤	Importo
>SOSTENIBILITA' RATE (vs. passato)			€ 1.152
IMPEGNO ATTUALE			€ 3.051
RIDUZIONE IMPEGNI A 6 MESI			€ 1.414
RIDUZIONE IMPEGNI A 12 MESI			€ 2.364
RIDUZIONE IMPEGNI A 18 MESI			€ 2.364
RIDUZIONE IMPEGNI A 24 MESI			€ 2.364
Includendo posizioni cointestate			
>SOSTENIBILITA' RATE (vs. passato)			€ 1.152
IMPEGNO ATTUALE			€ 3.051
RIDUZIONE IMPEGNI A 6 MESI			€ 1.414
RIDUZIONE IMPEGNI A 12 MESI			€ 2.364
RIDUZIONE IMPEGNI A 18 MESI			€ 2.364
RIDUZIONE IMPEGNI A 24 MESI			€ 2.364

ANALISI ANDAMENTALE - CARTE DI CREDITO

(consulta documento dedicato)

29. DINAMICHE DI AFFIDAMENTO E UTILIZZO



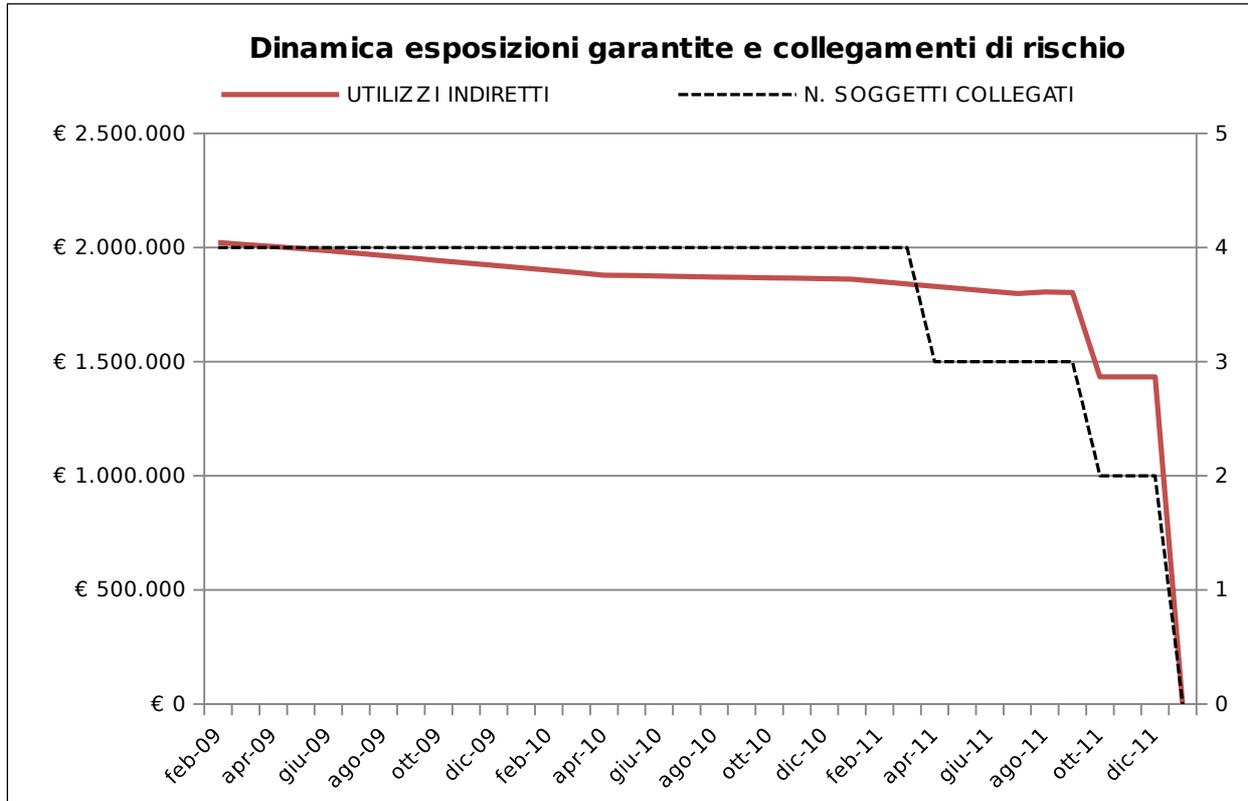
30. RIEPILOGO PORTAFOGLIO CARTE DI CREDITO

TIPOLOGIA CARTE		Totale carte	Anomalie	Limite utilizzo totale
CARTE ATTIVE	A SALDO	1	0	€ 3.000
	RATEALI	1	1	€ 900
CARTE SENZA LIMITI DI UTILIZZO	ATTIVE	0	0	//
	ESTINTE	0	0	//
CARTE A SALDO	ATTIVE	1	0	€ 3.000
	ESTINTE	1	0	€ 3.000
CARTE RATEALI	ATTIVE	1	1	€ 900
	ESTINTE	1	0	€ 2.000
TOTALE CARTE	ATTIVE	2	1	€ 3.900
	ESTINTE	2	0	€ 5.000
	TOTALE	4	1	€ 8.900

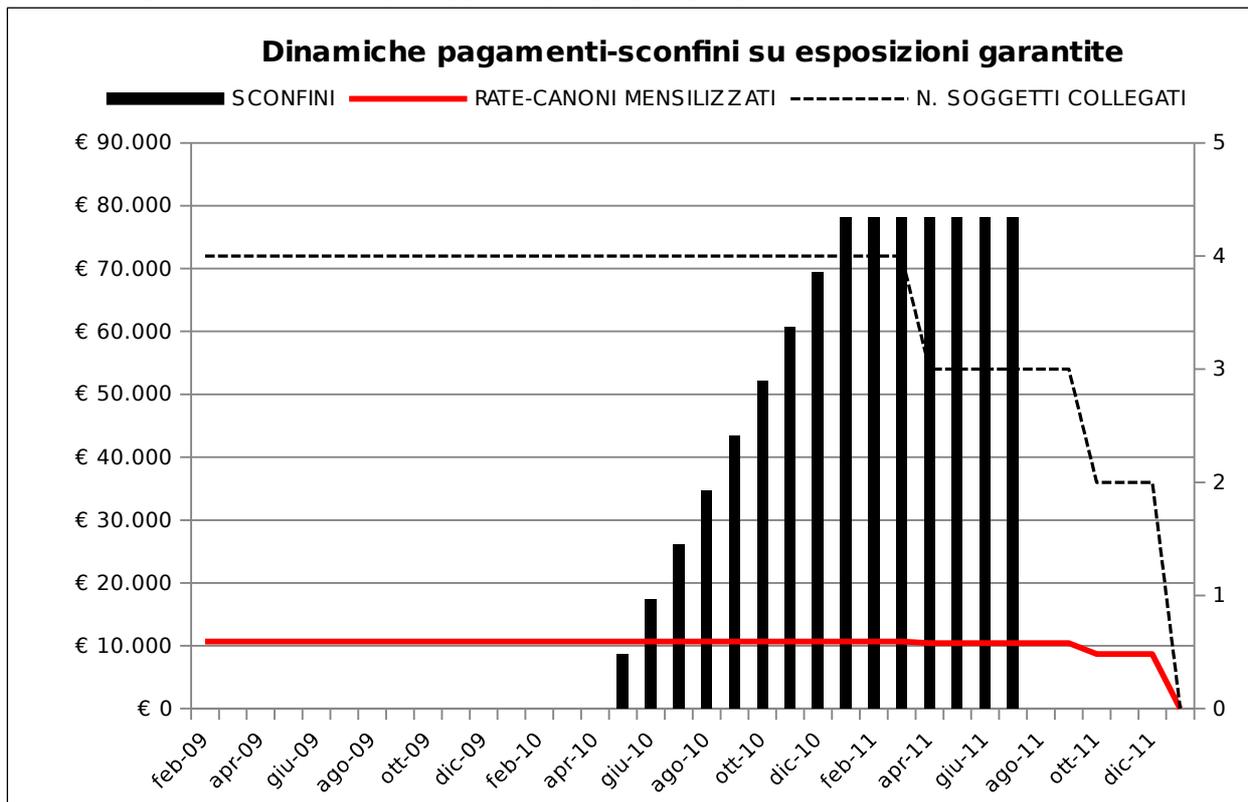
ANALISI ANDAMENTALE DELLE ESPOSIZIONI DI CUI SI E' GARANTI

(consulta documento dedicato)

31. DINAMICHE SU ESPOSIZIONI GARANTITE



32. DINAMICHE DI PAGAMENTO - SCONFINO SU ESPOSIZIONI GARANTITE



Se sei un Professionista, un Avvocato, un Mediatore creditizio o un Consulente del credito.... **contattaci !!!**

Richiedi maggiori informazioni sulle soluzioni a te dedicate, sui servizi e le analisi esclusive e sulla possibilità di personalizzare e brandizzare le nostre reportistiche e piattaforme CRM.



Clicca e contattaci
Numero dedicato ai professionisti

LEGENDA - NOTE

DISCLAIMER

La reportistica "CRIFACILE" è un servizio offerto da Fast and Forward S.r.l. ed è distribuito gratuitamente da tuttocentralerischi.it.

Ogni utente registrato ha la possibilità di accedere ad un'unica elaborazione a cui eventualmente aggiungere una reportistica dedicata all'analisi del dato Centrale rischi Banca d'Italia.

Il termine "CRIF" viene utilizzato all'interno del report, dei video tutorial e dei documenti di approfondimento intendendo per esso il nome comunemente associato alla banca dati SIC "Eurisc". I nomi "Eurisc" e "CRIF" sono nomi e marchi di proprietà di CRIF Spa (Bologna) e quindi in nessun modo riconducibili al servizio di analisi offerto da Fast and Forward S.r.l. e distribuiti da tuttocentralerischi.it.

L'accesso alla "visura CRIF" è a carico del soggetto titolare del dato che potrà approfondirne i contenuti accedendo al servizio "CRIFACILE".

PRIVACY

L'accesso al servizio "CRIFACILE" comporta il preventivo rilascio di consenso al trattamento dei dati personali. Stando le caratteristiche del servizio e di tale autorizzazione al trattamento, è importante ricordare che Fast and Forward S.r.l. (soggetto autorizzato al trattamento) conserva il dato riferibile unicamente all'indirizzo e-mail di registrazione e al numero e tipo di servizi di elaborazione richiesti.

Nessun dato contenuto nelle visure analizzate e nella reportistica sarà quindi:

- conservato-archiviato;
- utilizzato per profilature dei soggetti registrati o dei soggetti titolari della visura analizzata;
- utilizzato a scopi di marketing diretto o indiretto;
- ceduto a terzi.

Appena elaborati, la visura e il report vengono quindi cancellati e con essi rimossi tutti i dati a questi associati.

Tale procedura consente di minimizzare: il rischio di utilizzo improprio del dato da parti di terzi e del soggetto autorizzato e la loro sottrazione da parte di terzi.

DATI - INFORMAZIONI CONTENUTI NEL REPORT

"CRIFACILE" si prefigge di fornire uno strumento di analisi e autovalutazione professionale del proprio dato centrale rischi EURISC. Stando le caratteristiche di elaborazione e di valutazione adottate, è possibile che in alcuni casi vengano restituite rappresentazioni inesatte o più comunemente soggette ad approssimazioni funzionali alla più agevole lettura del documento.

Valutazioni qualitative del soggetto titolare della visura o dei soggetti collegati devono ritenersi quindi la conseguenza diretta dei dati contenuti nella visura stessa ed espressione di giudizi il più possibile oggettivi e limitati alla valutazione del rischio di credito.

LEGENDA - NOTE

NOTE GENERALI SULL'ANALISI DEL RISCHIO DI CREDITO

Evidenziando che l'analisi fornita da CRIFACILE non può sostituirsi ad una più corretta valutazione complessiva del rischio di credito (per altro da basare sulla valutazione incrociata di diverse tematiche), limitatamente al dato andamentale potrebbe essere opportuno in molti casi estendere l'indagine anche a banche dati alternative come:

- 1) Centrale Rischi Banca d'Italia, Experian ed infine Assilea per i Isoli easing;
- 2) CTC (consigliato per le persone fisiche);
- 3) reportistiche sulle pregiudizievoli o più in generale fornite da info provider professionali (Cerved, Cribis-D&B, ecc...) in grado di restituire anche il rischio percepibile da soggetti non bancari.

Sottolineando poi la necessità di un vero e proprio incrocio delle diverse risultanze, è bene ricordare che via via che la base dati analizzata (quindi anche in riferimento alla sola viaura CRIF) si fa più ricca ed eventualmente aggiornata ed attuale, tanto le valutazioni complessive e specifiche saranno attendibili e quindi utili ad una valutazione del rischio di credito.

ANALISI PERSONALIZZATE DEL DATO

Evidenziando che la reportistica CRIFACILE è generata in modo automatico da complessi algoritmi di analisi e valutazione del dato, si ricorda che Fast and Forward S.r.l. mette a disposizione dei propri utenti servizi a pagamento dedicati all'analisi personalizzata del dato. Nel caso quindi si opzionassero richieste di consulenza dedicata, si ricorda che in tal caso si avrà accesso diretto non solo al supporto fornito da analisti dedicati, ma anche a servizi di:

- valutazione aggiuntiva del dato;
- analisi errate-illegittime segnalazioni;
- redazione reclami - ricorsi;
- stesura perizie tecniche di parte.

Stando la gratuità del servizio CRIFACILE si ricorda quindi che qualsiasi necessità di approfondimento della propria posizione o di chiarimento rispetto ai contenuti del report non potranno essere trattati in forma gratuita dai nostri operatori, ma necessariamente reindirizzati a servizi dedicati e a pagamento.

ANALISI DELLA CONTESTABILITA' DEL DATO SEGNALETICO

L'analisi della possibile contestabilità del dato segnaletico è basata innanzitutto sulla preventiva valutazione dei dati riferibili ai singoli contratti e sull'incrocio degli stessi con la normativa di riferimento (Garante Privacy, T.U.B: ecc..). Rappresentando in effetti indicazioni di contestabilità teorica basate non tanto sulla verifica dell'esistenza di eventi negativi errati, quanto del mancato rispetto della normativa e dei principi segnaletici dettati dal Legislatore, le possibili azioni che si potrebbero intraprendere rappresentano quindi un'opportunità di azione da non precludersi anche a soggetti effettivamente protagonisti di sconfini - mancati pagamenti.

Stando comunque l'aleatorietà del Giudizio da parte delle Autorità, il dato di "contestabilità" non può essere considerato garanzia di cancellazione.

LEGENDA - NOTE

NOTE GENERALI SULLE METODOLOGIE DI ANALISI E VALUTAZIONE DEL DATO

Stando sia alla peculiarità della struttura segnaletica CRIF che alla quasi congenita presenza di disallineamenti del dato (il riferimento è alla presenza di contratti aggiornati in date anche molto diverse fra loro), l'analisi si è dovuta adattare in tal senso facendo proprie prospettive di analisi diverse.

Non solo, ricordando che in visura esistono classi segnaletiche molto particolari (si pensi ad esempio alle segnalazioni di richiesta - rifiuto - rinuncia di un nuovo finanziamento, piuttosto che alla presenza di dati oscurati, di forme tecniche di fido senza limiti di utilizzo come alcune carte di credito, e forme di rappresentazione del dato completamente diverse fra loro), l'analisi si è anche sforzata di rendere i dati il più omogenei possibile e quindi di fornire rappresentazioni che potessero anche restituire valutazioni aggregate.

In linea generale è poi importante evidenziare che in sede di valutazione del rischio e del merito creditizio, si è proceduto a non considerare le linee oscurate (quindi non visibili a sistema), ma al contempo ad incorporare nella valutazione sia l'eventuale presenza di negatività presso banche dati pubbliche, sia l'eventuale presenza di rilasci di garanzie nell'interesse di soggetti terzi protagonisti a loro volto di segnalazioni CRIF di tipo penalizzante (sconfini, segnalazioni negative relative alla qualità del credito, ecc....).

Limitatamente ai grafici che illustrano le dinamiche temporali (asse orizzontale = mese-anno), va poi detto che eventuali violenti cali delle segnalazioni riferibili ai 2-3 mesi più recenti potrebbero di fatto essere di natura distorsiva e quindi non tanto rappresentare un calo delle esposizioni, quanto un loro mancato aggiornamento.

In riferimento poi ai grafici dedicati nello specifico alle singole forme di affidamento (N. 23-24-27-28-29 e anche il N.22), va ricordato che le rappresentazioni si riferiscono unicamente al debito direttamente attribuibile al titolare della visura (escluse quindi le esposizioni che lo stesso garantisce).

Ricordando in ultimo che per una più corretta valutazione del report si consiglia sempre di consultare i relativi documenti di approfondimento contenuti nelle diverse pagine (web link), il presente lavoro è da ritenersi non sostitutivo di un'analisi puntuale e personalizzata.

APPROFONDIMENTI

[Banche dati minori \(SIC\)](#)

[Garante Privacy: Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi...](#)