

**Questo è quanto accaduto realmente ad un imprenditore.....leggetelo dal basso verso l'alt**

Cosa possiamo rilevare: che probabilmente l'imprenditore ha ecceduto in leggerezza, che si ritrova una segnalazione che avrebbe potuto evitare e che ora si ritrova con un andamentale di sistema peggiorato e il rischio che se cambia l'"amico" direttore anche su quella banca avrà grosse difficoltà quantomeno ad avere le stesse condizioni economiche.

**DETTAGLIO GENNAIO 2010**

ISTITUTO	AUTOLIQUIDANTE		SCADENZA		Differenza	REVOCA		Differenza
	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO		ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	
1 MONTE DEI PASCHI	€ 118.198	€ 129.270	€ 11.802	€ 11.802	0,00	€ 30.000	€ 16.918	13.082
2 INTRA SPA	€ 60.000	€ 57.115	€ 0	€ 0	0	€ 15.000	€ 17.168	-2.168
3 BANCA DI MILANO	€ 30.000	€ 19.943	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	0
4 BP SECURITISATION	€ 0	€ 0	€ 76.573	€ 76.573	0,00	€ 0	€ 0	0
5 ARTIGIANO	€ 106.362	€ 96.108	€ 0	€ 0	0	€ 43.638	€ 43.638	0
6 INTESA	€ 20.000	€ 6.633	€ 60.000	€ 62.642	-2.642	€ 50.000	€ 50.000	0
<b>TOTALE</b>	<b>€ 334.560</b>	<b>€ 309.069</b>	<b>€ 148.375</b>	<b>€ 151.017</b>	<b>-2.642</b>	<b>€ 138.638</b>	<b>€ 125.078</b>	<b>10.914</b>

Sempre insoluto il mutuo Intesa (in stato 81) e sempre su Intra si arriva allo sconfino (con parallelo sottoutilizzo di 13.000 € in Monte Paschi). Il cliente è in Past Due con la seconda banca per importanza e per giunta su una posizione a scadenza di medio lungo periodo.

**DETTAGLIO DICEMBRE 2009**

ISTITUTO	AUTOLIQUIDANTE		SCADENZA		Differenza	REVOCA		Differenza
	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO		ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	
1 MONTE DEI PASCHI	€ 130.000	€ 140.789	€ 0	€ 0	0	€ 40.000	€ 33.806	6.194
2 INTRA SPA	€ 60.000	€ 60.090	€ 0	€ 0	0	€ 15.000	€ 15.387	-387
3 BANCA DI MILANO	€ 30.039	€ 19.982	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	0
4 BP SECURITISATION	€ 0	€ 0	€ 76.573	€ 76.573	0	€ 0	€ 0	0
5 ARTIGIANO	€ 111.034	€ 98.275	€ 0	€ 0	0	€ 49.966	€ 49.966	0
6 INTESA	€ 20.000	€ 6.831	€ 60.000	€ 62.642	-2.642	€ 50.000	€ 55.779	-5.779
<b>TOTALE</b>	<b>€ 351.073</b>	<b>€ 325.967</b>	<b>€ 136.573</b>	<b>€ 139.215</b>	<b>-2.642</b>	<b>€ 154.966</b>	<b>€ 149.938</b>	<b>28</b>

In Intesa vende titoli, rimborsa parte del capitale previsto ma nel frattempo alcuni effetti allo sconto vanno impagati e si "riversano" sulla cassa causando uno sconfino che priva anche della disponibilità di 2642 Euro con la quale avrebbe rimborsato gli arretrati del mutuo. La posizione intanto passa in PAST DUE e il cliente viene segnalato in automatico in CR con lo stato 81. Intanto paga regolarmente da mesi il leasing e su Monte dei Paschi chiude il mese con un sottoutilizzo a revoca di 6000 Euro

**DETTAGLIO NOVEMBRE 2009**

ISTITUTO	AUTOLIQUIDANTE		SCADENZA		Differenza	REVOCA		Differenza
	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO		ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	
1 MONTE DEI PASCHI	€ 130.000	€ 140.599	€ 0	€ 0	0	€ 30.000	€ 24.930	5.070
2 INTRA SPA	€ 60.000	€ 59.509	€ 0	€ 0	0	€ 15.000	€ 14.740	260
3 BANCA DI MILANO	€ 30.000	€ 0	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	0
4 BP SECURITISATION	€ 0	€ 0	€ 77.946	€ 77.946	0	€ 0	€ 0	0
5 ARTIGIANO	€ 106.571	€ 96.813	€ 0	€ 0	0	€ 53.429	€ 53.429	0
6 INTESA	€ 20.000	€ 1.181	€ 100.000	€ 105.208	-5.208	€ 25.000	€ 25.000	0
<b>TOTALE</b>	<b>€ 346.571</b>	<b>€ 298.102</b>	<b>€ 177.946</b>	<b>€ 183.154</b>	<b>-5.208</b>	<b>€ 123.429</b>	<b>€ 113.100</b>	<b>5.330</b>

Rimane insoluto su Intesa, nonostante abbia sulle linee a revoca un sottoutilizzo superiore alla rata. Il cliente avrebbe potuto/dovuto immediatamente pagare l'insoluto a scadenza!

**DETTAGLIO OTTOBRE 2009**

ISTITUTO	AUTOLIQUIDANTE		SCADENZA		Differenza	REVOCA		Differenza
	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO		ACCORDATO OPERATIVO	UTILIZZATO	
1 MONTE DEI PASCHI	€ 130.000	€ 126.096	€ 0	€ 0	0	€ 30.000	€ 31.136	-1.136
2 INTRA SPA	€ 60.000	€ 55.377	€ 0	€ 0	0	€ 15.000	€ 16.989	-1.989
3 BANCA DI MILANO	€ 30.000	€ 5.881	€ 0	€ 0	0	€ 0	€ 0	0
4 BP SECURITISATION	€ 0	€ 0	€ 80.676	€ 80.676	0	€ 0	€ 0	0
5 ARTIGIANO	€ 103.361	€ 94.539	€ 0	€ 0	0	€ 46.639	€ 46.639	0
6 INTESA	€ 20.000	€ 2.362	€ 100.000	€ 105.208	-5.208	€ 25.000	€ 22.761	2.239
<b>TOTALE</b>	<b>€ 343.361</b>	<b>€ 284.255</b>	<b>€ 180.676</b>	<b>€ 185.884</b>	<b>-5.208</b>	<b>€ 116.639</b>	<b>€ 117.525</b>	<b>-886</b>

Non avrebbe potuto attingere dalla revoca la cifra necessaria a saldare la rata di Intesa, ma almeno avrebbe potuto evitare lo sconfino sulla Intra. L'amico direttore di Intesa ha preferito mandarlo insoluto a scadenza che farlo sconfinare a revoca.

ISTITUTO	SCADENZA	REVOCA	Relazioni
1 MONTE DEI PASCHI			Cassa
2 INTRA SPA			Rapporto da qualche anno
3 BANCA DI MILANO			Cassa
4 BP SECURITISATION	Leasing		Rapporto da qualche anno
5 ARTIGIANO		Promiscuo	Appena iniziato rapporto
6 INTESA	Mutuo Soli interessi a rientro programmato e rata trimestrale	Cassa	Appena iniziato rapporto
			Cliente da decenni
			"Amico" del direttore

I nomi degli istituti sono di fantasia