



## **HRS BASIC PLUS**

### **Scheda Tecnica**

#### **IL REPORT:**

**HRS BASIC PLUS** è un rapporto informativo **INVESTIGATO** su imprese italiane rivolto a determinarne l'affidabilità commerciale sul mercato di riferimento.

Tutti i dati pubblici vengono controllati, verificati e validati da un redattore esperto. Un apposito reparto "investigativo" ricerca e approfondisce notizie generali reperite in loco, i principali fornitori/clienti, le relazioni bancarie, e l'andamento e situazione finanziaria.

Contiene tutti gli accertamenti necessari sulla ragione sociale, sugli esponenti, sui soci e sulle aziende correlate.

**HRS BASIC PLUS** analizza le ultime tre annualità di bilancio e ne compara i relativi indici e medie settoriali in modo da poter evidenziare il trend aziendale dell'ultimo periodo.

**L'insieme degli accertamenti pubblici e investigati** permette di poter determinare il limite di credito concedibile, il rating e l'indice di negatività.

#### **SCOPO:**

Valutazione di esposizioni creditizie di **MEDIO / ALTA ENTITÀ CHE NECESSITINO ANALISI APPROFONDITE.**

#### **CONTENUTI:\***

##### **1. Dati di sintesi**

- Denominazione
- Indirizzo
- Telefono
- Indirizzo Internet
- Forma giuridica
- Stato attività
- Data Costituzione
- Data inizio attività
- Capitale sociale
- N. Rea / Registrata il
- Codice fiscale
- Partita IVA
- Codice Istat
- Codice Nace
- Codice Rae
- Codice Sae
- Appartenenza al Gruppo
- Nome capogruppo
- Numero Sedi secondarie

## **2. Attività**

### **3. Approfondimenti**

Vengono sviluppati e redatti in un testo libero degli accertamenti principalmente su:

- Notizie generali reperite in loco
- Clienti/Fornitori
- Relazioni bancarie
- Andamento/Situazione finanziaria
- Conclusioni

Il reparto redazionale poi esprime le proprie Conclusioni in merito alle risultanze delle indagini svolte.

### **4. Analisi del rischio**

#### **- Affidabilità**

- Credit Limit
- Rating
- Giudizio di affidabilità
- Punteggio di affidabilità
- Appartenenza ad un gruppo
- Organico

#### **- Principali Voci di Bilancio \*\***

- Fatturato
- Utile Netto/Perdita Di Esercizio
- Consistenza (Patrimonio Netto)
- Acquisti

#### **- Principali Indici di Bilancio \*\***

- Roe
- Roi
- Indice Indebitamento
- Oneri Finanziari/Fatturato

#### **- Numero richieste effettuate**

#### **- Grafico affidabilità**

### **5. Analisi negatività**

- Elenco soggetti controllati
- Protesti (con dettagli)
- Pregiudizievoli (con dettagli)
- Fallimenti e procedure concorsuali (con dettagli)
- Ritagli stampa di tenore negativo
- Indice di negatività

### **6. Eventi straordinari**

### **7. Capitale sociale\*\***

### **8. Composizione societaria\*\***

### **9. Esponenti**

### **10. Cariche esponenti in altre imprese**

- Vengono controllate le cariche degli esponenti significativi

### **11. Sedi attive**

### **12. Certificazioni di qualità**

### **13. Bilancio: confronto ultime tre annualità \*\***

### **14. Indici: confronto ultime tre annualità \*\***

### **15. Aggiornamento dati ufficiali**

**\* i contenuti del report possono variare in relazione alla forma giuridica e allo stato dell'impresa esaminata.**

**\*\* voci presenti nei report sulle società di capitale.**

**RESA :**

- EVASIONE NORMALE (Soc. capitale)      **7 gg.**
- EVASIONE NORMALE (Soc.persone)      **7 gg.**
  
- EVASIONE URGENTE (Soc. capitale)      **3 gg.**
- EVASIONE URGENTE (Soc.persone)      **3 gg.**

**MONITORAGGIO:** Previsto \*\*\*

**COME RICHIEDERE IL SERVIZIO:**

Attraverso una FORM contenuta nel modulo “**RICHIESTA DATI**” si invia una interrogazione al “registro Imprese” al fine di individuare con certezza la posizione da richiedere. L'anagrafica individuata viene “lavorata” dal nostro “Reparto Investigativo”, dove sono reperiti i Dati Pubblici necessari e dove vengono sviluppati tutti gli accertamenti e gli approfondimenti per poter delimitare con certezza l'Analisi del Rischio.

L'utente è informato tramite Mail dell'evasione del report. Da tale momento l'informazione è immediatamente visualizzabile e disponibile nell' “Archivio Servizio” e nell' “Archivio generale Servizi On-Line”.

**La funzione “Estratto Conto” permette di verificare:**

- La corretta ricezione e messa in lavorazione della posizione da parte di HERMES
- Il corretto addebito per la richiesta effettuata

**LAYOUT:**

- HTML Negli archivi servizi
- PDF In allegato alla Mail

**NOTE:**

\*\*\* Il costo del MONITORAGGIO si intende per posizione per 1 anno.

**DESCRIZIONI:**

**ANALISI DEL RISCHIO**

L'Analisi del rischio è un modello di analisi statistico per la valutazione di partner commerciali dotato di sofisticati algoritmi di scoring in grado di stimare, sulla base delle informazioni pubbliche e private disponibili, l'affidabilità di nuovi clienti e fornitori.

I modelli sviluppati consentono di analizzare sia società di persone sia società di capitali. Gli algoritmi di calcolo dello score valutano le informazioni disponibili per l'azienda, ma anche i diversi profili di rischio ricavati per gli eventuali legali rappresentanti.

Il modulo Analisi del Rischio agisce in tempo reale identificando le variabili più significative tra la vasta gamma di informazioni restituite da HRS REPORT:

- Dati Camerali
- Dati di Bilancio
- Atti Negativi (protesti, fallimenti, atti pregiudizievoli) sia per l'azienda sia per i legali rappresentanti
- Esperienze pagamento

L'analisi in modalità retrospettiva delle informazioni disponibili per oltre 550.000 aziende ha portato a sviluppare le griglie di scoring descritte nella seguente tabella.

<b>DITTE INDIVIDUALI/SOCIETÀ DI PERSONE</b>	DATI CAMERALI ATTI NEGATIVI ESPERIENZE PAGAMENTO
<b>SOCIETÀ DI CAPITALI</b>	DATI CAMERALI BILANCI ATTI NEGATIVI ESPERIENZE PAGAMENTO

Ognuna di queste griglie presenti nel modulo Analisi del Rischio è in grado di fornire i seguenti indicatori:

- **CREDIT LIMIT** evidenzia il limite massimo di fido consigliato definito in base alla potenzialità dell'azienda in esame.

Il modello genera un importo che rappresenta, appunto, il limite di credito “consigliato” per il soggetto in fase di valutazione. Il Credit Limit viene generato sia per società di capitali sia per società di persone.

Diverse griglie di valutazione sono, in tal senso, disponibili per l'analisi delle varie tipologie di aziende presenti sul mercato italiano.

Il valore finale rappresenta il risultato dello studio incrociato di diverse voci di bilancio unitamente ad alcune informazioni camerali e se presenti le esperienze di pagamento. Un attento lavoro di analisi e ricostruzione degli indici ha permesso la realizzazione di un modello in grado di generare il limite di credito anche per aziende prive di bilancio, grazie appunto ad una serie di rigorosi modelli statistici predefiniti.

- **RATING** Permette un'analisi sintetica e visiva del rischio evidenziato.
- **GIUDIZIO DI AFFIDABILITÀ** si articola su 8 giudizi in funzione del grado di affidabilità dell'azienda esaminata.

**Gli otto gradi vengono così denominati:**

1. Nullo
2. Scarso
3. Contenuto
4. Moderato
5. Medio
6. Buono
7. Elevato

## 8. Massimo

- **PUNTEGGIO DI AFFIDABILITA'** valore generato dalla relativa griglia in cui è posizionata l'azienda. Consente una analisi più accurata rispetto al solo GIUDIZIO DI AFFIDABILITA'.
- **APPARTENENZA AD UN GRUPPO** il richiamo al termine "Gruppo" non ha alcuna valenza né conseguenza giuridica essendo utilizzato a fini meramente pratici per una più immediata lettura della informazione.

Lo stesso termine, pertanto, potrebbe essere utilizzato in questo documento anche in assenza di un'attività di direzione e coordinamento da parte di un soggetto controllante (holding anche "personale" o capogruppo) nei confronti di altre società.

- **ORGANICO** viene determinato il numero di dipendenti presenti

## **INDICE DI NEGATIVITÀ (IDN)**

### **Legenda IDN**

- 6** Nessuna informazione negativa di natura pubblica disponibile
- 5** Atti negativi con anzianità superiore a 60 mesi ed importi contenuti o con una probabilità di riscontro medio-bassa
- 4** Atti negativi indicativamente con anzianità superiore a 36 mesi ed importi significativi o con una probabilità di riscontro medio-alta
- 3** Atti negativi "certi" con anzianità tendenzialmente superiore a 36 mesi, eventualmente ripetuti nel tempo, con importi significativi
- 2** Atti negativi "certi" di natura legale e/o giudiziale relativi al patrimonio finanziario del soggetto in esame
- 1** Atti negativi "certi" recenti od eventualmente ripetuti nel tempo di natura legale e/o giudiziale relativi al patrimonio finanziario del soggetto in esame.