



# CREDITIMPRESA SRL

## SOLUZIONI CREDITI - Sistema EUROCOMPENS

Milano, Via Cesare Lombroso 54, 20137 – Tel. 02 54120317 – fax 02 55190727

NEWS LETTER n. 69 del 31 dicembre 2017 – [www.creditimpresa.it](http://www.creditimpresa.it)

Direttore Responsabile: Stefano Taddei, E-mail prodotta in proprio ed inviata gratuitamente

Qualora non si desidera ricevere questa newsletter, si possono esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del codice della privacy

cliccando [creditimpresa@legalmail.it](mailto:creditimpresa@legalmail.it) e scrivendo **NON VOGLIO RICEVERLA**

### CERCA IL TUO CREDITORE

#### PAGA IL TUO DEBITO CON SOLO IL 10%

Creditimpresa sta mettendo a punto una Banca Dati ove puoi cercare, tramite la partita iva o il codice fiscale, il tuo CREDITORE. Se la ricerca sarà POSITIVA (SI, e' censito) vuoi dire che questo soggetto ha dei debiti in giro: debiti che ti potrebbero far comodo per farti risparmiare anche il 90%. Come ?

Il principio che viene applicato è quello della COMPENSAZIONE LEGALE (ex articolo 1241 del codice civile <sup>1</sup>) per cui occorre fare in modo che tu diventi DEBITORE e

<sup>1</sup> Art. 1241. Estinzione per compensazione. Quando due persone sono obbligate l'una verso l'altra, i due debiti si estinguono per le quantità corrispondenti, secondo le norme degli articoli che seguono.

Art. 1242 Effetti della compensazione. La compensazione estingue i due debiti dal giorno della loro coesistenza. Il giudice non può rilevarla d'ufficio. La prescrizione non impedisce la compensazione, se non era compiuta quando si è verificata la coesistenza dei due debiti.

Art. 1243. Compensazione legale e giudiziale. La compensazione si verifica solo tra due debiti che hanno per oggetto una somma di danaro o una quantità di cose fungibili dello stesso genere e che sono ugualmente liquidi ed esigibili. Se il debito opposto in compensazione non è liquido ma è di facile e pronta liquidazione, il giudice può dichiarare la compensazione per la parte del debito che riconosce esistente, e può anche sospendere la condanna per il credito liquido fino all'accertamento del credito opposto in compensazione.

CREDITORE verso lo stesso soggetto. **Creditimpresa può farti realizzare questa circostanza!**

Creditimpresa ha realizzato questa Banca Dati Creditori Potenziali al fine di arrivare a "penalizzare" coloro che hanno lasciato debiti in giro, perché non avendo beni aggredibili o sfruttando la lungaggine ed onerosità delle azioni legali (pignoramenti), scoraggiano i creditori dal ricorrere all'Autorità giudiziaria. Ma siccome chi la fa l'aspetti, questi signori si possono trovare, nel corso della vita, ad essere essi stessi creditori verso qualcuno (clienti, datori di lavoro, banche, ecc.) e questo li può esporre al rischio di vedersi compensare il proprio credito con il debito "dimenticato".

Questa iniziativa vuole avere anche un carattere didascalico, ovvero tendere a migliorare i pagamenti nei rapporti commerciali e finanziari. **Le insolvenze creano anomalie sul mercato** ma soprattutto danni anche irreversibili a coloro che, per vari motivi, non si sono particolarmente tutelati nel fare credito, premiando i "furbetti" e rendendo sempre più difficoltoso il ricorso al credito con i fornitori sempre più sospettosi. Oggi, per esempio, le banche sono oberate di crediti in sofferenza o incagliati che assorbono risorse altrimenti utilizzabili per fare credito ai soggetti meritevoli (sia per le iniziative che intraprendono che per volontà di rimborso).

**CREDITIMPRESA svolge anche funzioni di LIQUIDATORE di società, come pure acquisizione di quote di partecipazione per accompagnarle alla CESSAZIONE, così come promuovere DUE DILIGENCE per l'emersione delle cause di difficoltà e loro risoluzione.**

#### SCHEMA DI RILEVAZIONE DELLE ANOMALIE RILEVANTI

1. Anomalie nei pagamenti verso controparti commerciali
  - a) Ricevute ed altri pagamenti non onorati alla scadenza
  - b) Ritardi nei pagamenti concordati, superiori a 90 giorni
  - c) Pagamenti parziali rispetto al concordato
  - d) Richieste di riscadenzamento dei pagamenti concordati
  - e) Controversie nelle forniture verso i clienti
  - f) Sconti o promozioni superiori al 50%

### CREDITIMPRESA SRL

Capitale sociale € 10.000,00 i.v. - Codice Fiscale e partita Iva: 07574310962- REA MI 1967991

mail: [info@creditimpresa.it](mailto:info@creditimpresa.it) pec: [creditimpresa@legalmail.it](mailto:creditimpresa@legalmail.it)



# CREDITIMPRESA SRL

## SOLUZIONI CREDITI - Sistema EUROCOMPENS

Milano, Via Cesare Lombroso 54, 20137 – Tel. 02 54120317 – fax 02 55190727

NEWS LETTER n. 69 del 31 dicembre 2017 – [www.creditimpresa.it](http://www.creditimpresa.it)

Direttore Responsabile: Stefano Taddei, E-mail prodotta in proprio ed inviata gratuitamente

Qualora non si desidera ricevere questa newsletter, si possono esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del codice della privacy

cliccando [creditimpresa@legalmail.it](mailto:creditimpresa@legalmail.it) e scrivendo **NON VOGLIO RICEVERLA**

### 2. Anomalie nei rapporti con banche ed altri soggetti finanziari

- a) Significativo deterioramento del rating interni delle banche
- b) Sconfinamenti rilevanti in Centrale Rischi
- c) Anomalo aumento delle richieste di garanzie
- d) Anomalo aumento degli insoluti su anticipazioni
- e) Anomale richieste di fido di cassa oltre i fabbisogni attesi
- f) Anomalo aumento degli utilizzi sugli affidamenti

- g) Rientro da linee di credito per cassa o firma non concordato
- h) Consolidamento di debiti a breve
- i) Mancato pagamento di prestiti obbligazionari o dilazioni
- j) Progressivo peggioramento delle condizioni negoziali
- k) Progressivo peggioramento del rating delle Capogruppo
- l) Mancato rispetto delle condizioni pattuite (covenants)

### 3. Anomalie contrattuali nei confronti di controparti negoziali

- a) Mancato rispetto delle clausole contrattuali con penalizzazioni di importante entità
- b) Mancato rilascio di garanzie commerciali a garanzia di impegni "aziendali" (bid bond, advance payment bond, performance bond, ecc.)
- c) mancato rilascio di garanzie a fronte di prestazioni "di dare" (payment bonds, retention Money bond, ecc)

### 4. Anomalie contabili e di bilancio

#### NON PRESENTARE IL BILANCIO ANNUALE è la più grave anomalia

- a) Riduzione superiore al 50% del patrimonio netto per effetto di perdite di esercizio
- b) Riduzione del capitale tangibile rettificato inferiore a zero
- c) Drastica riduzione dei valori dell'attivo per perdite durevoli di valore o delle garanzie rilasciate a terzi a fronte di impegni finanziari rilevanti
- d) Drastica riduzione del fatturato per un ammontare superiore al 10% ovvero superiore al 30% del margine di sicurezza
- e) Anomalo aumento del capitale circolante operativo non compensato da un pari aumento dell'autofinanziamento operativo
- f) Drastica riduzione del flusso di cassa operativo accompagnato da un saldo netto di gestione negativo
- g) Autofinanziamento operativo negativo
- h) Oneri finanziari netti / margine operativo lordo > 30%
- i) Anomala crescita dei costi capitalizzati non giustificati da una dimostrabile crescita degli investimenti materiali ed aumento del volume di affari

### 5. Anomalie gestionali

- a) Perdita di membri della Direzione con responsabilità strategiche senza una loro sostituzione
- b) Perdita di mercati fondamentali, chi clienti chiave, di contratti di distribuzione, di concessione o di fornitura importanti
- c) Difficoltà con il personale
- d) Scarsità di approvvigionamento di forniture importanti
- e) Comparsa di concorrenti di grande successo
- f) Elevati rischi di compliance (mancanza o carenza del modello organizzativo ex DLgs 231/2001)

### 6. Anomalie Erariali

- a) Mancato pagamento di imposte dirette, indirette, ritenute d'acconto per oltre un semestre
- b) Mancato pagamento di contributi previdenziali e premi assicurativi obbligatori per lavoratori dipendenti per oltre un semestre

### 7. Anomalie da eventi pregiudizievoli

- a) Iscrizioni di ipoteche giudiziarie, pegni e forme tecniche di prelazione su beni aziendali
- b) Decreti ingiuntivi ricevuti ed atti di cognitivi di avvio di azioni per il recupero dei crediti
- c) Protesto di assegni e cambiali
- d) Istanze di fallimento avanzate da creditori aziendali
- e) Default/fallimento dei garanti
- f) Intenzione della Direzione di liquidare l'impresa e di cessare l'attività

## CREDITIMPRESA SRL

Capitale sociale € 10.000,00 i.v.- Codice Fiscale e partita Iva: 07574310962- REA MI 1967991

mail: [info@creditimpresa.it](mailto:info@creditimpresa.it) pec: [creditimpresa@legalmail.it](mailto:creditimpresa@legalmail.it)