

Documento creato il 18/09/2023 08:02:13

Dati utente che ha creato il documento

Ente 03062
Dipendenza 22222
Utente 0306213F
Descrizione Ente
Codice CRIF anagrafico 801639260

Data richiesta 18/09/2023 08:02:13

SOGGETTO

Dati anagrafici del soggetto trovato

Codice CRIF anagrafica	801639260	Codice Fiscale	VNTRRT52E10H501X
Cognome	VENTURINI	Nome	ROBERTO
Data di nascita	10/05/1952	Sesso	M
Comune di nascita	ROMA (RM) ITALIA		
Progressivo	1	Tipo anagrafica	Persona fisica
Dati residenza			Storico(5)
Indirizzo	CAP	Localita'	Provincia
VIA TREVISO, 18	00012	GUIDONIA MONTECELIO	(RM)
18 VIA TREVISO,	00012	GUIDONIA MONTECELIO	(RM)
18 VIA TREVISO,	00012	VILLALBA	(RM)
VIA TREVISO, 18	00012	VILLALBA	(RM)
VIA TREVISO, 18	00012	GUIDONIA	(RM)
VIA,18,	00012	GUIDONIA MONTECELIO	(RM)

Riepilogo dati contratto

Codice contratto temporaneo da ente 300448	
Codice CRIF contratto H55226738	
Tipo operazione FIDO DI CONTO	Fase operazione OPERAZIONE IN RICHIESTA
Data richiesta finanziamento 11/09/2023	Provincia richiesta finanziamento MI
Valuta Euro Importo linea di credito 6.600	

RISCHIO E NUMERO RAPPORTI

Perform 2.0

Tipo Credit Bureau
Score

Perform 2.0

Punteggio

00575

(Codice) Messaggio

(18) RISCHIO BASSO



Perform 2.0 Profiling

Segmento di clientela	Livello di rischio	Descrizione del segmento
-----------------------	--------------------	--------------------------

CLUSTER



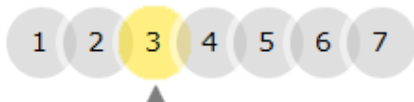
Privati/Ditte mono affidate con credit history prevalentemente priva di delinquency

Score Factor

Livello di rischio

Descrizione delle motivazioni

ATTIVITÀ CREDITIZIA



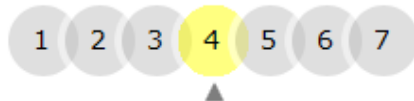
Alta incidenza di contratti attivi e con pagamenti regolari sul totale di contratti (perfezionati e non perfezionati) negli ultimi due anni (Sistema)

ATTIVITÀ CREDITIZIA



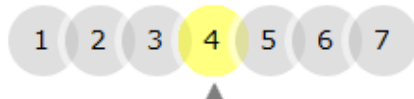
Almeno 4 contratti rateali o Noleggio Flotte con importo residuo significativo

FONTI NON CREDITIZIE



Nessuna carica rilevante

STORIA CREDITIZIA









Mobilità territoriale assente o quasi assente negli ultimi 3 anni

Indicatori

Tipologia	GEO Index	Fascia	PF06
Punteggio	459		High Low
Messaggio	RISCHIO MEDIO		PF: Persone Fisiche DI: Ditte Individuali S: Società
Indirizzo	Score calcolato sull'indirizzo in input		

Profilo globale dei pagamenti

	Set	Ott	Nov	Dic	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	
Massimo livello di	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	insolvenza
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	sconfino
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	stato
	2021				2022														2023						

-  Nessuna irregolarità nei pagamenti
-  Lievi irregolarità nei pagamenti
-  Gravi irregolarità nei pagamenti
-  Livelli di insolvenza e stati rilevanti a fini moratorie (DL n.18 del 17/03/2020 e protocolli ABI, ASSOFIN) e ammissibilità garanzie SACE (DL n.23 del 08/04/2020)
-  Nessun finanziamento in essere
-  Nessuna informazione

Numero rapporti

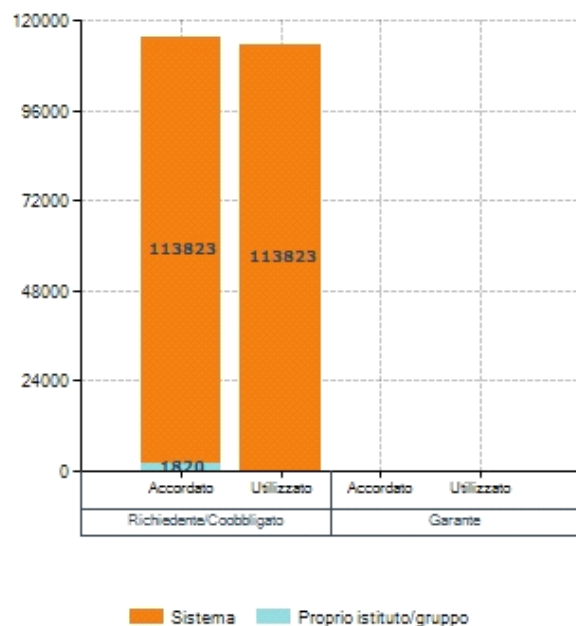
Totale posizioni	9	Totale enti segnalanti	7
Eventi rilevanti	0	Di cui a perdita	0
		di cui a sofferenza	0

ESPOSIZIONE

Tipologie di finanziamenti presenti in Credit History

	Perfezionati	Non perfezionati
Rateali (7)		
Mutuo ipotecario	1	0
Prestito finalizzato	5	1
Non rateali (1)		
Fido di conto	1	0
Carte e Affidamenti (1)		
Carta di credito a saldo	1	0

Esposizione complessiva



Sommario importi

Rateali

Numero di operazioni considerate: 4 (1-Mutuo ipotecario 3-Prestito finalizzato)

	Richiedente/ coobbligato	Garante
Importo rate mensilizzate	1.356	0
Importo rate residue	113.823	0
Importo rate scadute o non pagate	0	0

Non rateali

Numero di operazioni considerate: 1 (1-Fido di conto)

	Richiedente/ coobbligato	Garante
Importo accordato	520	0
Importo utilizzato	0	0
Importo sconfinato	0	0

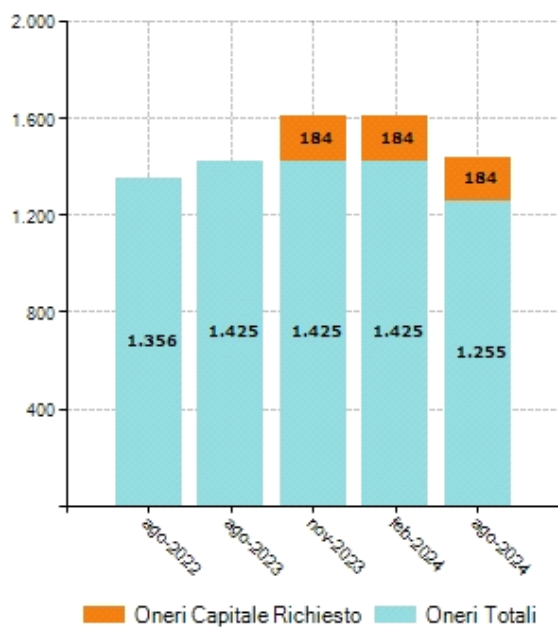
Carte e Affidamenti

Numero di operazioni considerate: 1 (1-Carta di credito a saldo)

	Richiedente/ coobbligato	Garante
Limite di utilizzo	1.300	0
Importo residuo	0	0
Importo scaduto o non pagato	0	0

ONERI FINANZIARI

Andamento Oneri Totali



Sommario Oneri Totali

	Oneri Totali	Oneri Totali + Oneri in richiesta	% Aumento Oneri
08-2022	1.356	1.356	-
08-2023	1.425	1.425	-
11-2023	1.425	1.609	+12.91%
02-2024	1.425	1.609	+12.91%
08-2024	1.255	1.439	+14.66%

Domanda di Credito



9 Operazioni Totali

1 Operazioni richieste / concesse negli ultimi 12 mesi

11 . 11 Recency Index

DETTAGLIO

+ CONTRATTI RATEALI

Rateali perfezionati:

N.	Tipo operazione	Fase	Ruolo	Progressivo, tipo e codice CRIF dell'anagrafica	Ente finanziatore	Codice Gruppo	Data inizio operazione	Data fine operazione	Anagrafica collegata e ruolo	Note	Dettaglio
1	Prestito finalizzato	Estinto	Richiedente	1, Persona - 801639260	(B3) Banca		19/03/2019	11/05/2020			
2	Prestito finalizzato	Estinto	Richiedente	1, Persona - 801639260	(B4) Banca		18/09/2018	30/09/2021			
3	Prestito finalizzato	Accordato	Richiedente	1, Persona - 801639260	(F5) Finanziaria		05/04/2022	08/04/2024			
4	Prestito finalizzato	Accordato	Richiedente	1, Persona - 801639260	(B6) Banca		24/08/2021	05/10/2024			
5	Mutuo ipotecario	Accordato	Richiedente	1, Persona - 801639260	(B7) Banca		13/06/2014	01/03/2035			
6	Prestito finalizzato	Accordato	Coobbligato	1, Persona - 801639260	(F2) Finanziaria		10/02/2022	08/02/2027	F45792079-Coobbligato		

Rateali non perfezionati:

N.	Tipo operazione	Fase	Ruolo	Progressivo, tipo e codice CRIF dell'anagrafica	Ente finanziatore	Codice Gruppo	Data richiesta	Numero rate	Periodicità	Capitale finanziato	Importo rata	Anag. collegata e ruolo	Note
7	Prestito finalizzato	Richiesto	Richiedente	1, Persona - 801639260	(F2) Finanziaria		31/03/2023	72	MENSILI	10.500	0		

Dettaglio Rateale 1

Prestito finalizzato Estinto

Aggiornato al 31/07/2020

Progressivo anagrafica 1, Persona - 801639260 Ruolo Richiedente

Tipo operazione	Prestito finalizzato
Fase	Estinto
Codice Ente finanziatore	B3
Codice dell'ente nel gruppo	
Data inizio operazione	19/03/2019
Data fine operazione	11/05/2020
Modalità di pagamento	RIMESSA DIRETTA= BOLLETTINO POSTALE

Periodicità pagamenti	MENSILI
Rata mensilizzata	79
Importo prossima rata in scadenza	0
Data ultimo aggiornamento	31/05/2020
Peggior stato	
Massimo livello di insolvenza	0 per 0 Mesi
Data ultimo pagamento	26/03/2020

Numero rate totali	12
Rate residue	
Numero	0
Importo	0
Rate scadute e non pagate	
Numero	0
Importo	0

Profilo dei pagamenti			
Anno	Mese	Insolvenze	Stato
2020	05	0	-
2020	04	0	-
2020	03	0	-
2020	02	0	-
2020	01	0	-
2019	12	0	-
2019	11	0	-
2019	10	0	-
2019	09	0	-
2019	08	0	-
2019	07	0	-
2019	06	0	-
2019	05	0	-
2019	04	0	-
2019	03	0	-

Dettaglio Rateale 2
Prestito finalizzato Estinto
Aggiornato al 12/10/2021
Progressivo anagrafica 1, Persona - 801639260 Ruolo Richiedente

Tipo operazione	Prestito finalizzato
Fase	Estinto
Codice Ente finanziatore	B4
Codice dell'ente nel gruppo	
Data inizio operazione	18/09/2018
Data fine operazione	30/09/2021
Modalità di pagamento	AUTORIZZAZIONE ALL'ADDEBITO DIRETTO SU C/C

Periodicità pagamenti	MENSILI
Rata mensilizzata	261
Importo prossima rata in scadenza	0
Scadenza prima rata	18/10/2018
Data ultimo aggiornamento	30/09/2021
Peggior stato	
Massimo livello di insolvenza	0 per 0 Mesi
Data ultimo pagamento	18/09/2021

Numero rate totali	36
Rate residue	
Numero	0
Importo	0
Rate scadute e non pagate	
Numero	0
Importo	0

Profilo dei pagamenti			
Anno	Mese	Insolvenze	Stato
2021	09	0	-
2021	08	0	-
2021	07	0	-
2021	06	0	-
2021	05	0	-
2021	04	0	-
2021	03	0	-
2021	02	0	-
2021	01	0	-
2020	12	0	-
2020	11	0	-
2020	10	0	-
2020	09	0	-
2020	08	0	-
2020	07	0	-
2020	06	0	-
2020	05	0	-
2020	04	0	-
2020	03	0	-
2020	02	0	-
2020	01	0	-
2019	12	0	-
2019	11	0	-
2019	10	0	-
2019	09	0	-
2019	08	0	-
2019	07	0	-
2019	06	0	-
2019	05	0	-
2019	04	0	-
2019	03	0	-
2019	02	0	-
2019	01	0	-
2018	12	0	-
2018	11	0	-
2018	10	0	-

Dettaglio Rateale 3

Prestito finalizzato Accordato

Aggiornato al 17/08/2023

Progressivo anagrafica 1, Persona - 801639260 Ruolo Richiedente

Tipo operazione	Prestito finalizzato
Fase	Accordato
Codice Ente finanziatore	F5
Codice dell'ente nel gruppo	
Data inizio operazione	05/04/2022
Data fine operazione	08/04/2024
Modalità di pagamento	

Periodicità pagamenti	MENSILI
Rata mensilizzata	170
Importo prossima rata in scadenza	170
Scadenza prima rata	08/05/2022
Data ultimo aggiornamento	31/07/2023
Peggior stato	
Massimo livello di insolvenza	0 per 0 Mesi
Data ultimo pagamento	08/07/2023

Numero rate totali	24
Rate residue	
Numero	9
Importo	1.530
Rate scadute e non pagate	
Numero	0
Importo	0

Profilo dei pagamenti			
Anno	Mese	Insolvenze	Stato
2023	07	0	-
2023	06	0	-
2023	05	0	-
2023	04	0	-
2023	03	0	-
2023	02	0	-
2023	01	0	-
2022	12	0	-
2022	11	0	-
2022	10	0	-
2022	09	0	-
2022	08	0	-
2022	07	0	CREDITO CEDUTO IN BONIS (O NON DETERIORATO)
2022	06	0	-
2022	05	0	-
2022	04	0	-

Dettaglio Rateale 4

Prestito finalizzato Accordato

Aggiornato al 31/08/2023

Progressivo anagrafica 1, Persona - 801639260 Ruolo Richiedente

Tipo operazione	Prestito finalizzato
Fase	Accordato
Codice Ente finanziatore	B6
Codice dell'ente nel gruppo	
Data inizio operazione	24/08/2021
Data fine operazione	05/10/2024
Modalità di pagamento	AUTORIZZAZIONE ALL'ADDEBITO DIRETTO SU C/C

Periodicità pagamenti	MENSILI
Rata mensilizzata	187
Importo prossima rata in scadenza	187
Scadenza prima rata	05/10/2021
Data ultimo aggiornamento	31/07/2023
Peggior stato	
Massimo livello di insolvenza	0 per 0 Mesi
Data ultimo pagamento	04/07/2023

Numero rate totali	37
Rate residue	
Numero	15
Importo	12.038
Rate scadute e non pagate	
Numero	0
Importo	0

Profilo dei pagamenti			
Anno	Mese	Insolvenze	Stato
2023	07	0	-
2023	06	0	-
2023	05	0	-
2023	04	0	-
2023	03	0	-
2023	02	0	-
2023	01	0	-
2022	12	0	-
2022	11	0	-
2022	10	0	-
2022	09	0	-
2022	08	0	-
2022	07	0	-
2022	06	0	-
2022	05	0	-
2022	04	0	-
2022	03	0	-
2022	02	0	-
2022	01	0	-
2021	12	0	-
2021	11	0	-
2021	10	0	-
2021	09	0	-
2021	08	0	-

Dettaglio Rateale 5

Mutuo ipotecario Accordato

Aggiornato al 15/09/2023

Progressivo anagrafica 1, Persona - 801639260 Ruolo Richiedente

Tipo operazione	Mutuo ipotecario
Fase	Accordato
Codice Ente finanziatore	B7
Codice dell'ente nel gruppo	
Data inizio operazione	13/06/2014
Data fine operazione	01/03/2035
Modalità di pagamento	
Garanzie reali	IPO

Periodicità pagamenti	MENSILI
Rata mensilizzata	853
Importo prossima rata in scadenza	1.066
Scadenza prima rata	01/08/2014
Data ultimo aggiornamento	31/08/2023
Peggior stato	
Massimo livello di insolvenza	0 per 0 Mesi
Data ultimo pagamento	09/08/2023

Numero rate totali	248
Rate residue	
Numero	139
Importo	94.253
Rate scadute e non pagate	
Numero	0
Importo	0

Profilo dei pagamenti			
Anno	Mese	Insolvenze	Stato
2023	08	0	-
2023	07	0	-
2023	06	0	-
2023	05	0	-
2023	04	0	-
2023	03	0	-
2023	02	0	-
2023	01	0	-
2022	12	0	-
2022	11	0	-
2022	10	0	-
2022	09	0	-
2022	08	0	-
2022	07	0	-
2022	06	0	-
2022	05	0	-
2022	04	0	-
2022	03	0	-
2022	02	0	-
2022	01	0	-
2021	12	0	-
2021	11	0	-
2021	10	0	-
2021	09	0	-
2021	08	0	-
2021	07	0	-
2021	06	0	-
2021	05	0	-
2021	04	0	-
2021	03	0	-
2021	02	0	-
2021	01	0	-
2020	12	0	-
2020	11	0	-
2020	10	0	-
2020	09	0	-

Dettaglio Rateale 6

Prestito finalizzato Accordato

Aggiornato al 01/09/2023

Progressivo anagrafica 1, Persona - 801639260 Ruolo Coobbligato

Tipo operazione	Prestito finalizzato
Fase	Accordato
Codice Ente finanziatore	F2
Codice dell'ente nel gruppo	
Data inizio operazione	10/02/2022
Data fine operazione	08/02/2027
Modalità di pagamento	AUTORIZZAZIONE ALL'ADDEBITO DIRETTO SU C/C

Periodicità pagamenti	MENSILI
Rata mensilizzata	146
Importo prossima rata in scadenza	146
Scadenza prima rata	08/03/2022
Data ultimo aggiornamento	31/08/2023
Peggior stato	
Massimo livello di insolvenza	0 per 0 Mesi
Data ultimo pagamento	05/08/2023


Numero rate totali	60
Rate residue	
Numero	41
Importo	6.002
Rate scadute e non pagate	
Numero	0
Importo	0

Anagrafiche collegate	
Codice CRIF anagrafica	Ruolo anagrafica
F45792079	Coobbligato

Profilo dei pagamenti			
Anno	Mese	Insolvenze	Stato
2023	08	0	-
2023	07	0	-
2023	06	0	-
2023	05	0	-
2023	04	0	-
2023	03	0	-
2023	02	0	-
2023	01	0	-
2022	12	0	-
2022	11	0	-
2022	10	0	-
2022	09	0	-
2022	08	0	-
2022	07	0	-
2022	06	0	-
2022	05	0	-
2022	04	0	-
2022	03	0	-
2022	02	0	-

+ CONTRATTI NON RATEALI

Non rateali perfezionati:

N.	Tipo operazione	Fase	Ruolo	Progressivo, tipo e codice CRIF dell'anagrafica	Ente finanziatore	Codice Gruppo	Data inizio operazione	Data fine operazione	Anagrafica collegata e ruolo	Note	Dettaglio
1	Fido di conto	Accordato	Coobbligato	1, Persona - 801639260	(B1) Banca (interrogante)		20/12/2000		001636501-Coobbligato		

Dettaglio Non Rateale 1

Fido di conto Accordato K35841635

Aggiornato al 04/09/2023

Progressivo anagrafica 1, Persona - 801639260 Ruolo Coobbligato

Tipo operazione	Fido di conto
Fase	Accordato
Codice Ente finanziatore	B1
Codice dell'ente nel gruppo	
Data inizio operazione	20/12/2000
Data ultimo aggiornamento	31/07/2023
Garanzie personali	0


Segnalazioni aggiuntive	
Credito all'esportazione	NO
Codice credito riorganizzato	0
Pre-finanziamento mutuo	0

Anagrafiche collegate	
Codice CRIF anagrafica	Ruolo anagrafica
001636501	Coobbligato

Profilo dei pagamenti						
Anno	Mese	Accordato	Utilizzato	Garantito	Stato	Quota SBF
2023	07	520	0	-	-	-
2023	06	520	0	-	-	-
2023	05	520	0	-	-	-
2023	04	520	0	-	-	-
2023	03	520	0	-	-	-
2023	02	520	0	-	-	-
2023	01	520	0	-	-	-
2022	12	520	0	-	-	-
2022	11	520	0	-	-	-
2022	10	520	0	-	-	-
2022	09	520	0	-	-	-
2022	08	520	0	-	-	-
2022	07	520	0	-	-	-
2022	06	520	0	-	-	-
2022	05	520	0	-	-	-
2022	04	520	0	-	-	-
2022	03	520	0	-	-	-
2022	02	520	0	-	-	-
2022	01	520	0	-	-	-
2021	12	520	0	-	-	-
2021	11	520	0	-	-	-
2021	10	520	0	-	-	-
2021	09	520	0	-	-	-
2021	08	520	0	-	-	-
2021	07	520	0	-	-	-
2021	06	520	0	-	-	-
2021	05	520	0	-	-	-
2021	04	520	0	-	-	-
2021	03	520	0	-	-	-
2021	02	520	0	-	-	-
2021	01	520	0	-	-	-
2020	12	520	0	-	-	-
2020	11	520	0	-	-	-
2020	10	520	0	-	-	-
2020	09	520	0	-	-	-
2020	08	520	0	-	-	-

+ CARTE E AFFIDAMENTI

Carte e Affidamenti perfezionati:

N.	Tipo operazione	Fase	Ruolo	Progressivo, tipo e codice CRIF dell'anagrafica	Ente finanziatore	Codice Gruppo	Data inizio operazione	Data fine operazione	Anagrafica collegata e ruolo	Note	Dettaglio
1	Carta di credito a saldo	Accordato	Richiedente	1, Persona - 801639260	(B1) Banca (interrogante)		03/04/2006				

Dettaglio Carta/Affidamento 1

Carta di credito a saldo Accordato L13479991

Aggiornato al 06/09/2023

Progressivo anagrafica 1, Persona - 801639260 Ruolo Richiedente

Tipo operazione	Carta di credito a saldo
Fase	Accordato
Codice Ente finanziatore	B1
Codice dell'ente nel gruppo	
Data inizio operazione	03/04/2006
Data fine operazione	
Modalità di pagamento	ADDEBITO IN C/C

Residuo	
Importo rate residue	0
Massimo importo residuo	0
Data massimo residuo	
Rate scadute e non pagate	
Numero	0
Importo	0
Data ultimo aggiornamento	31/08/2023
Limite di utilizzo	1.300
Peggior stato	NESSUNA INFORMAZIONE
Massimo livello di insolvenza	0 per 0 Mesi
Data ultimo addebito	16/08/2023

Profilo dei pagamenti			
Anno	Mese	Insolvenze	Stato
2023	08	0	-
2023	07	0	-
2023	06	0	-
2023	05	0	-
2023	04	0	-
2023	03	0	-
2023	02	0	-
2023	01	0	-
2022	12	0	-
2022	11	0	-
2022	10	0	-
2022	09	0	-
2022	08	0	-
2022	07	0	-
2022	06	0	-
2022	05	0	-
2022	04	0	-
2022	03	0	-
2022	02	0	-
2022	01	0	-
2021	12	0	-
2021	11	0	-
2021	10	0	-
2021	09	0	-
2021	08	0	-
2021	07	0	-
2021	06	0	-
2021	05	0	-
2021	04	0	-
2021	03	0	-
2021	02	0	-
2021	01	0	-
2020	12	0	-
2020	11	0	-
2020	10	0	-
2020	09	0	-