



Dossier persone e società :[<powered by> RIBES]

Il modo migliore per avere una visione d'insieme su imprese e persone fisiche

View azienda permette di disporre, in tempo reale, di documenti che aggregano le informazioni delle camera di commercio e i controlli sulle informazioni negative riferite ad una azienda e ai suoi esponenti. Il servizio propone diversi livelli informativi:

- View: con le informazioni di tipo anagrafico, l'effettiva esistenza dell'azienda, gli esponenti e i dati sintetici dell'ultimo bilancio;
- View con soci: con l'elenco dei soci e relative quote di possesso;
- View approfondito: con i dati analitici dell'ultimo bilancio e la comparazione degli ultimi tre;
- View approfondito con soci: view con la struttura e le partecipazioni societarie.

Dossier persone e società :[<powered by> CERVED]

Il presente servizio è fornito da Cerved mediante i prodotti:

- della Linea Basic: consente di ottenere dati ufficiali aggregati e aggregabili per una visione d'insieme di un'impresa o di una persona fisica in tempo reale
- della Linea Extra: l'informazione con fido in tempo reale su 6 milioni di aziende, ricca e completa di dati ufficiali, beneficia degli elementi ufficiosi presenti nella banca dati Cerved

I. BASIC LIGHT AZIENDA: una visione d'insieme su società di persone e ditte individuali Perché sceglierlo

Basic Light è un mix di dati ufficiali, real time, indicato per avere una visione d'insieme su società di persone e ditte individuali in caso di piccole transazioni.

L'informazione Basic Light contiene analisi relative a:

- eventi negativi: nel caso in cui siano rilevati eventi negativi al di fuori del perimetro dei controlli previsti verrà notificato quali eventi negativi a carico di soggetti relazionati possono aver influito sulla valutazione dell'azienda. Su richiesta è possibile chiedere un approfondimento e conoscere maggiori dettagli
- pregiudizievoli: valutazione d'impresa, realizzata mediante il vaglio delle decine di migliaia di pregiudizievoli (con data atto ultimi 5 anni) ottenute grazie al contributo di Consit (azienda del Gruppo e leader di rilevazione ipotecaria e catastale) che amplia lo spettro rispetto alle rilevazioni da circuito nazionale dei principali provider di informazioni economiche. Il sistema Cerved Group riconosce e identifica le "vere" pregiudizievoli gravi che influiscono negativamente sulla valutazione dell'azienda
- risoluzione omonimie: risoluzione dei protesti omonimi effettuata mediante attività manuale di matching per escludere possibili errori di attribuzione ad un diverso soggetto.

II. **BASIC PERSONA:** un quadro esaustivo su Persone Fisiche e Imprenditori

Perché sceglierlo

Basic persona è un prospetto informativo particolarmente ricco che consente, in tempo reale, di ottenere un quadro esaustivo di elementi di giudizio su Persone Fisiche e Imprenditori.

I contenuti del presente servizio sono:

- **Indice Storico Eventi Pubblici Rilevanti (esclusi i privati):** misura sintetica che tiene conto di diversi fenomeni considerati potenzialmente rilevanti sotto il profilo della progressa solvibilità. L'indicatore attribuisce a ciascun evento un peso ponderato in funzione dei seguenti criteri: *natura dell'evento* (protesti/pregiudizievoli di conservatoria immobiliare, fallimenti ed altre procedure concorsuali/giudiziarie), *rilevanza dell'evento* (importi modesti/consistenti su protesti, su ipoteche giudiziali/legali, etc.), *eventi di conservatoria immobiliare a favore di banche/imprese/privati* (procedure transitorie/definitive), *anzianità dell'evento*. L'indice si esprime in 3 valori: nullo, moderato e elevato.
- **dati anagrafici alternativi:** vengono rilevati gli indirizzi storici di residenza/domicilio per un controllo completo ed esaustivo degli archivi sugli eventi negativi
- **controllo Registro Ufficiale dei protesti**
- **controllo pregiudizievoli di conservatoria immobiliare:** verifica approfondita con segnalazione delle persone residenti allo stesso indirizzo o coespondenti, per agevolare l'eventuale necessità di approfondimenti informativi su persone rintracciate allo stesso indirizzo di residenza, oppure nella stessa azienda del soggetto principale
- **cariche in aziende operative e cessate**
- **partecipazioni in società di capitale con controllo degli eventi negativi (protesti e pregiudizievoli di conservatoria) anche sulle aziende partecipate in cui il soggetto possiede quote di rilievo.** Per ciascuna società, inoltre, viene evidenziata l'attività economica, il capitale sociale, i ricavi, il numero di interrogazioni registrate negli ultimi 6 mesi, tutte le cariche del soggetto (comprese le recesse e le plurime) e l'eventuale appartenenza ad un gruppo societario e il nome della capogruppo
- **recensioni stampa:** evidenza delle notizie di stampa contenute nell'archivio Cerved Group, alimentato dagli articoli a carattere prevalentemente economici presenti su circa 160 testate giornalistiche nazionali e locali
- **controllo procedure e fallimenti in aziende connesse al soggetto, con relativo dettaglio**
- **presentazione in chiaro di protesti, pregiudizievoli di conservatoria immobiliare (incluse le pregiudizievoli di fonte tavolare), fallimenti, altre procedure concorsuali/giudiziarie e ritagli di stampa di tenore negativo**

III. **BASIC EXPERT AZIENDA:** una visione d'insieme su società di capitali

Perché sceglierlo

Basic Expert è un mix di dati ufficiali, real time, indicato per avere una visione d'insieme su società di persone e ditte individuali in caso di piccole transazioni.

L'informazione Basic Expert contiene analisi relative a:

- **eventi negativi:** nel caso in cui siano rilevati eventi negativi al di fuori del perimetro dei controlli previsti verrà notificato quali eventi negativi a carico di soggetti relazionati possono aver influito sulla valutazione dell'azienda. Su richiesta è possibile chiedere un approfondimento e conoscere maggiori dettagli

- pregiudizievoli: valutazione d'impresa, realizzata mediante il vaglio delle decine di migliaia di pregiudizievoli (con data atto ultimi 5 anni) ottenute grazie al contributo di Consit (azienda del Gruppo e leader di rilevazione ipotecaria e catastale) che amplia lo spettro rispetto alle rilevazioni da circuito nazionale dei principali provider di informazioni economiche. Il sistema Cerved Group riconosce e identifica le "vere" pregiudizievoli gravi che influiscono negativamente sulla valutazione dell'azienda
- risoluzione omonimie: risoluzione dei protesti omonimi effettuata mediante attività manuale di matching per escludere possibili errori di attribuzione ad un diverso soggetto
- imprese collegate: verifica automatica della presenza di eventi negativi, procedure concorsuali a carico, stato dell'impresa (attiva o cessata) e dei principali dati finanziari

IV. **EXTRA NOW:** tutta l'unicità della banca dati Cerved Group

Perché sceglierlo

Extra Now è l'informazione, in tempo reale, ricca e completa di dati ufficiali ed analisi, che beneficia dell'unicità degli elementi ufficiali presenti nella banca dati Cerved Group. Tutte le notizie ufficiose e le valutazioni precedenti presenti nella banca dati storica Cerved Group sono oggetto di controlli incrociati.

I contenuti dell'analisi Extra Now sono:

- le abitudini di pagamento del cliente (dettaglio giorni medi di pagamento, distribuzione delle esperienze aperte e chiuse per pagamenti puntuali o in ritardo, ammontare delle partite, valore massimo per singola transazione, etc.), in modo da poterle un confrontare con il settore di appartenenza
- i decreti emanati dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, con una profondità storica dal 2005 (rilevazione con cadenza settimanale)
- il numero di richieste effettuate nell'ultimo anno sull'azienda indagata: se supera la soglia di allarme o è nella norma
- una valutazione d'impresa, realizzata mediante il vaglio delle decine di migliaia di pregiudizievoli (con data atto ultimi 5 anni) ottenute grazie al contributo di Consit (azienda del Gruppo e leader di rilevazione ipotecaria e catastale) che amplia lo spettro rispetto alle rilevazioni da circuito nazionale dei principali provider di informazioni economiche
- verifica automatica della presenza di eventi negativi, procedure concorsuali a carico, stato dell'impresa (attiva/cessata) e dei principali dati finanziari
- C.G.S. (Cerved Group Score): indice, risultato dell'analisi di tutti i dati aziendali informative (situazione economico-finanziaria, tempi di pagamento, eventi negativi, etc.), che esprime sinteticamente il grado di affidabilità attribuito all'azienda e può beneficiare della valutazione dell'analista qualora presente in banca dati Cerved Group
- rilevazione quotidiana dei principali soci depositati presso la Consob per le società quotate in Borsa
- prospetto storico dell'azienda indagata, senza costi aggiuntivi
- risoluzione omonimie: l'intervento di un analista risolve le potenziali omonimie dovute a una carenza di dati presso gli archivi pubblici (es. protesti omonimi, o su omocodici)
- riclassificazione del bilancio, bilancio in IV direttiva, attenta analisi e lettura della Nota Integrativa che consentono di ricavare dati salienti per la valutazione dell'azienda