



STUDI  
**COLLA SCARONI**  
& ASSOCIATI  
COMMERCIALISTI e REVISORI



## LE 10 REGOLE PER MIGLIORARE LA PROPRIA CENTRALE RISCHI

Indici e regole che tutte le imprese che hanno debiti verso il sistema bancario dovrebbero valutare e monitorare per migliorare il merito creditizio.

La Centrale dei rischi (CR) è una banca dati, gestita dalla Banca d'Italia, che contiene le informazioni sui debiti di famiglie e imprese verso il sistema bancario e finanziario registrando così la loro storia creditizia. Attraverso la CR le banche valutano la capacità dei clienti di restituire i finanziamenti concessi determinando così il merito creditizio e le condizioni da applicare.

Con le nuove regole del default aziendale in vigore dal 1° gennaio 2021 e le modifiche che l'EBA ha apportato alle procedure di concessione del credito da parte delle banche, appare sempre più importante la necessità di monitorare costantemente la propria Centrale Rischi seguendo i suggerimenti ed apportando tutti i correttivi necessari.

### **REGOLA 1 - Monitoraggio costante dei saldi bancari**

Descrizione: utilizzare un sistema di tesoreria aziendale

Valori ottimali: contabilità aziendale = dati segnalati in centrale rischi

### **REGOLA 2 - Riconciliare bilancio con Centrale rischi**

Descrizione: Verificare corrispondenza valori dei debiti finanziari a bilancio con quelli segnalati in CR

Valori ottimali: Totale utilizzato CR = Totale Debiti vs Banche

### **REGOLA 3 - Valore degli affidamenti correlato al reale fabbisogno finanziario**

Descrizione: prima di richiedere un credito effettuare un'accurata analisi sulle esigenze finanziarie dell'azienda

Valori ottimali: rapporto utilizzato/accordato < 75%

#### **REGOLA 4 - Evitare insoluti e sconfinamenti e pagare sempre le rate in scadenza**

Descrizione: Nuove regole EBA

Valori ottimali: Sconfinamento o ritardo pagamento < 90 gg

#### **REGOLA 5 - Monitoraggio DSCR con budget di tesoreria a 12 mesi**

Descrizione: flusso di cassa al servizio del debito / (quota capitale annua debito + oneri finanziari)

Valori ottimali: DSCR > 1,2

#### **REGOLA 6 - Distribuire proporzionalmente gli utilizzi tra tutte le banche segnalanti**

Descrizione: utilizzare lines di credito verificando le disponibilità residue fra le diverse banche

Valori ottimali: utilizzo banca 1 = utilizzo banca 2 = utilizzo banca 3 = ecc ecc

#### **REGOLA 7 - Comunicare e spiegare alla banca le operazioni che meritano approfondimenti**

Descrizione: avere sempre un canale di comunicazione con la banca per evitare segnalazioni errate in CR

Valori ottimali: massima comunicazione con istituti di credito

#### **REGOLA 8 - Verifica di eventi pregiudizievoli**

Descrizione: a carico non solo dell'azienda ma anche degli imprenditori/garanti e altre società del gruppo

Valori ottimali: assenza di eventi pregiudizievoli

#### **REGOLA 9 - Puntualità nel pagamento dei fornitori e delle imposte**

Descrizione: evitare scaduti e insoluti commerciali

Valori ottimali: insoluti e scaduti < 90 gg

#### **REGOLA 10 - Utilizzo delle linee di credito in base ad un corretto equilibrio economico-finanziario**

Descrizione: utilizzare gli strumenti di finanza a breve solo per il fabbisogno di circolante

Valori ottimali: CCNO > utilizzato crediti a revoca