

CHECKLIST · RAPPORTO BANCARIO

Il tuo rapporto con la banca regge un'istruttoria?

Monitoraggio autonomo della posizione creditizia d'impresa — 5 aree, 25 controlli

Le banche valutano le PMI in tempo reale su rating, andamenti e centrale rischi. Questa checklist rileva le aree di rischio prima che diventino un problema in istruttoria.

01 CENTRALE DEI RISCHI

- Accesso CR**
Hai richiesto la tua posizione in CR a Banca d'Italia negli ultimi 6 mesi?
- Sconfinamenti**
Risultano sconfinamenti, ritardi o insoluti nelle segnalazioni degli ultimi 12 mesi?
- Accordato/utilizzato**
Il rapporto tra accordato e utilizzato è sotto l'80% su tutte le linee rotative?
- Coerenza multi-banca**
Le segnalazioni dei vari istituti sono coerenti tra loro e con la realtà aziendale?
- Anomalie note**
Hai identificato anomalie nella CR e sai se e quando saranno riassorbite?

02 RATING E SCORING

- Conoscenza rating**
Sai come ti posiziona il tuo istituto principale nel proprio sistema di rating interno?
- Indici chiave**
Monitori regolarmente DSCR, PFN/EBITDA, liquidità e patrimonio netto?
- Trend andamentale**
Gli andamenti di conto mostrano un utilizzo stabile e regolare delle linee?
- Segnali di alert**
Hai ricevuto comunicazioni formali o informali di riesame del tuo affidamento?
- Confronto storico**
Il tuo profilo è migliorato, stabile o peggiorato rispetto a 12 mesi fa?

03 STRUTTURA DEL DEBITO

- Durata vs uso**
Le scadenze del debito sono coerenti con la destinazione del capitale?
- Concentrazione banca**
Più del 60% del debito bancario è concentrato su un solo istituto?
- Linee sature**
Hai linee utilizzate stabilmente oltre il 70-75% del massimale accordato?
- Garanzie residue**
Hai garanzie (personali, reali, Fondo PMI) ancora disponibili e non impegnate?
- Piano di rimborso**
Il piano di ammortamento a medio-lungo è sostenibile con i flussi attuali?

04 RELAZIONE BANCARIA

- Referente attivo**
Hai un gestore dedicato con cui tieni un incontro formale almeno ogni 6 mesi?
- Multi-banca**
Il tuo credito è distribuito su almeno 2-3 istituti con rapporti attivi?
- Documentazione**
La banca dispone di bilancio aggiornato, business plan e proiezioni correnti?
- Post-cambio gestore**
Se il gestore è cambiato di recente, hai formalizzato un incontro con il nuovo referente?
- Silenzo bancario**
Sai distinguere tra rapporto stabile e rapporto diventato automatico e periferico?

05 PREPARAZIONE ISTRUTTORIA

- Anticipo temporale**
Stai lavorando sul profilo con almeno 3-6 mesi di anticipo rispetto alla richiesta?
- Narrativa finanziaria**
Hai una presentazione aziendale coerente con i dati di bilancio e CR?
- Fabbisogno documentato**
Il fabbisogno di credito è supportato da documentazione (preventivi, contratti, piani)?
- Score pre-istruttoria**
Hai una stima del tuo posizionamento prima di inviare la richiesta alla banca?
- Presidio professionale**
Stai affrontando l'istruttoria con il supporto di un mediatore creditizio OAM?

COME LEGGERE I RISULTATI

20-25 sì

Profilo solido — monitoraggio periodico sufficiente

13-19 sì

Aree di rischio presenti — intervento preventivo consigliato

0-12 sì

Profilo vulnerabile — presidio professionale urgente