

La Centrale Rischi Banca d'Italia, cos'è e perché è importante conoscerla

La Centrale dei Rischi (CR) è un sistema informativo, gestito dalla Banca d'Italia, che raccoglie le informazioni fornite da banche e società finanziarie sui crediti che esse concedono ai loro clienti.

La Centrale dei Rischi fornisce agli intermediari informazioni utili per valutare il merito di credito della clientela.

Gli intermediari, utilizzando i dati della CR, possono impiegare in modo più efficiente le loro risorse e migliorare la qualità del portafoglio crediti. I benefici per la clientela "meritevole" sono rappresentati da un più agevole accesso al credito.

Gli intermediari sono tenuti a comunicare mensilmente alla Banca d'Italia i rapporti di credito e/o garanzia con la propria clientela.

Le segnalazioni mostrano la situazione di ciascun cliente all'ultimo giorno del mese e devono essere inviate entro il 25° giorno del mese successivo.

In base alla mia esperienza la maggior parte degli imprenditori non conosce la propria CR e, comunque, non la giudica con dovuta importanza.

La CR può essere richiesta gratuitamente sulla propria pec o, se in possesso dello SPID, scaricata direttamente dal sito della Banca d'Italia.

Ma perché è importante conoscere la CR?

L'analisi della CR è uno degli elementi principali nella valutazione del rating aziendale, in particolare nella cosiddetta valutazione andamentale. Il Rating si basa su due pilastri, l'analisi della situazione aziendale – bilanci, piani industriali, budget, prospettive future, ecc. – e l'analisi andamentale, cioè il comportamento dell'azienda nei confronti del sistema bancario nel suo complesso.

Disporre di una CR in ordine è fondamentale per l'accesso al credito e per ottenere denaro a condizioni competitive.

Nella valutazione del merito creditizio le Banche attribuiscono grande importanza all'analisi della CR, che consente di valutare il comportamento dell'impresa nel corretto utilizzo degli affidamenti.

Quando la CR evidenzia situazioni negative (sconfini, mancato pagamento di rate, sofferenze, eccesso di garanzie, ecc.) che si ripetono nel tempo e diventano strutturali, si attivano nel sistema bancario degli alert che determinano un peggioramento del merito e possono portare a gravi conseguenze nel rapporto con le banche.

Conoscere la propria CR è quindi di vitale importanza per prevenire situazioni critiche e per programmare un'attività di utilizzo degli affidamenti più corretta.

Ovviamente l'esame della CR da solo non basta. È necessario attivare all'interno dell'azienda sistemi di gestione e di controllo della funzione finanziaria e di tesoreria.

Luciano Ledda

Blog www.modos.it