INFORMARE CREDITO • GUIDA PRATICA

Come leggere la Visura CRIF senza errori

Scopri i tempi reali di cancellazione, come interpretare ogni voce del prospetto e come verificare la tua posizione nelle banche dati ufficiali prima di presentare una richiesta di prestito o mutuo.

COSA IMPARERAI IN QUESTA GUIDA:

- Cos'è davvero CRIF EURISC e come valutare il tuo merito creditizio
- Come leggere riga per riga contratti, rate, stati e griglia dei pagamenti
- La tabella ufficiale dei tempi legali di conservazione e cancellazione
- Come verificare Centrale Rischi, Experian e CTC prima della banca

A cura di Gennaro Izzo • Consulente Creditizio OAM

INDICE & FONDAMENTI

Sommario e ruolo reale di CRIF

1. Cos'è davvero CRIF EURISC e perché non è una "lista nera" Pag. 2

2. Anatomia della Visura CRIF: leggerla riga per riga Pag. 3

3. Tempi reali di cancellazione e diritto di rettifica Pag. 4

4. Oltre CRIF: Centrale Rischi, Experian e CTC Pag. 4

5. Checklist operativa in 6 passi e Analisi Personalizzata Pag. 5

1. Cos'è davvero CRIF e come funziona il merito creditizio

Molti pensano che essere presenti in **CRIF (sistema EURISC)** significhi essere "cattivi pagatori". In realtà, CRIF è un Sistema di Informazioni Creditizie (SIC) privato che raccoglie sia i dati **positivi** (rate pagate puntualmente) sia quelli **negativi** (ritardi o insoluti) relativi a mutui, prestiti, carte di credito e dilazioni.

Storico Positivo

Dimostra alla banca la tua affidabilità nel rimborsare gli impegni presi. Un profilo senza storico ("censito zero") può talvolta risultare più difficile da valutare rispetto a chi ha già rimborsato regolarmente un piccolo prestito.

Storico Negativo & Impegno

Segnala ritardi nei pagamenti o un eccessivo indebitamento mensile. Anche le piccole rate **Buy Now Pay Later** (acquista ora, paga dopo) possono incidere sul calcolo della tua rata sostenibile.

Come richiedere gratuitamente la tua Visura CRIF

Per legge hai diritto ad accedere gratuitamente ai tuoi dati direttamente dal portale ufficiale **CRIF (sezione Consumatori)** allegando documento d'identità e codice fiscale. Diffida dai siti esterni che chiedono pagamenti o abbonamenti per questo servizio.

CAPITOLO 2

Anatomia della Visura CRIF: leggerla riga per riga

Quando ricevi il PDF della visura, ogni finanziamento è suddiviso in blocchi precisi. Controllare ogni singola voce ti permette di individuare eventuali anomalie prima che lo faccia l'istruttore della banca.

Le 4 sezioni chiave di ogni contratto

- **Tipo di credito e Fase:** indica la natura del rapporto (mutuo, prestito personale, finalizzato, fido o carta) e la fase attuale: *Richiesto* (in valutazione), *Accordato* (attivo) oppure *Estinto* (chiuso).
- **Importi e Rate:** riporta l'importo totale finanziato, l'ammontare della singola rata mensile, il numero di rate residue e l'eventuale debito residuo ancora da rimborsare.
- **Stato del rapporto:** segnala la regolarità dei pagamenti (es. *Regolare*, *Sofferenza*, *Contenzioso*) o eventuali morosità in corso.
- **Griglia mensile dei pagamenti:** una sequenza di codici mese per mese (negli ultimi 24/36 mesi) che mostra la puntualità: **0** (oppure **R**) indica pagamento regolare; **1, 2, 3...** indicano il numero di rate consecutive in ritardo.

> **Attenzione alle trappole più frequenti in visura**
>
> - **Prestiti estinti ma ancora "Accordati":** se hai chiuso un prestito o una carta revolving ma la finanziaria non ha aggiornato il flusso, la rata continua a pesare sul tuo bilancio familiare riducendo l'importo del nuovo mutuo ottenibile.
> - **Richieste rifiutate o rinunciate recenti:** ogni domanda caricata resta visibile per un periodo tecnico. Presentare richieste a raffica presso più banche contemporaneamente peggiora il tuo punteggio di affidabilità (scoring).

Come legge la banca il tuo rapporto rata/reddito

La banca somma tutte le rate mensili attive presenti in visura (inclusi fidi e carte a saldo/rateali) e le confronta con il tuo reddito netto mensile. Di norma, l'impegno complessivo non dovrebbe superare il **30% - 35% del reddito netto** del nucleo familiare, al netto di eventuali familiari a carico.

CAPITOLO 3 & 4

Tempi di cancellazione e altre banche dati

I dati in CRIF non restano visibili per sempre: la cancellazione avviene automaticamente al decorrere dei termini stabiliti dal **Codice di Condotta per i SIC**, senza bisogno di pagare intermediari.

Tipologia di evento / dato	Tempo legale di conservazione in CRIF
Richiesta in istruttoria / rinunciata / rifiutata	**90 giorni** dalla data di aggiornamento (o fino a 180 giorni per istruttorie complesse come i mutui).
Finanziamento rimborsato regolarmente	**60 mesi (5 anni)** dalla data di estinzione effettiva del rapporto (dato positivo utile per lo storico).
Ritardo di 1 o 2 rate (poi regolarizzato)	**12 mesi** dalla comunicazione di regolarizzazione, purché nei 12 mesi successivi i pagamenti siano regolari.
Ritardo di 3 o più rate (poi regolarizzato)	**24 mesi** dalla comunicazione di regolarizzazione, a condizione che non si verifichino nuovi ritardi.
Insoluto grave / Morosità mai sanata	**36 mesi** dalla data di scadenza contrattuale del rapporto (o dall'ultimo aggiornamento), e comunque non oltre 5 anni.

> **Obbligo di preavviso di 15 giorni**
> Prima di segnalare per la prima volta un ritardo in CRIF, l'intermediario deve inviarti un **preavviso scritto almeno 15 giorni prima**. Se manca la prova dell'invio, hai diritto a chiedere la rettifica o cancellazione per illegittimità della segnalazione.

4. Oltre CRIF: le altre banche dati da verificare

CRIF non è l'unica banca dati consultata dagli istituti di credito. Per un quadro completo è fondamentale verificare anche:

- **Centrale dei Rischi (Banca d'Italia):** archivio pubblico obbligatorio che registra i debiti superiori a **30.000 €** (o qualsiasi importo in caso di sofferenza grave). È gratuita tramite SPID/CIE.
- **Experian e CTC (Consorzio per la Tutela del Credito):** altri due importanti SIC privati utilizzati da numerose finanziarie e banche per valutare prestiti personali, carte e credito al consumo.

CAPITOLO 5 • PIANO D'AZIONE

Checklist operativa prima di chiedere credito

Segui questi 6 passaggi pratici prima di presentare qualsiasi domanda di mutuo, prestito personale o consolidamento debiti per massimizzare le probabilità di approvazione:

- ✓ **1. Scarica le visure ufficiali almeno 30 giorni prima:** richiedi CRIF EURISC, Centrale Rischi Banca d'Italia, Experian e CTC direttamente dai portali istituzionali gratuiti.
- ✓ **2. Verifica lo stato dei vecchi prestiti estinti:** controlla che non risultino ancora "Accordati" rapporti già saldati; in caso contrario, richiedi subito alla finanziaria la liberatoria e l'aggiornamento del flusso.
- ✓ **3. Controlla eventuali carte revolving o fidi inutilizzati:** anche una linea di credito a zero incide sulla tua capacità di indebitamento; valuta se chiudere formalmente ciò che non usi.
- ✓ **4. Calcola la tua vera rata sostenibile:** assicurati che la somma tra le rate esistenti e la nuova rata resti entro il 30-35% del reddito netto mensile documentabile.
- ✓ **5. Evita richieste multiple simultanee:** non inviare preventivi vincolanti a più banche nello stesso periodo; ogni caricamento lascia traccia per 90 giorni.
- ✓ **6. Prepara il fascicolo documentale completo:** raccogli documenti d'identità, ultimi 2 cedolini/modelli reddituali, CU/Modello Redditi, estratti conto e conteggi estintivi aggiornati.

Hai dubbi sulla tua Visura CRIF o sulla sostenibilità della rata?

Ogni posizione creditizia ha dettagli che vanno letti nel contesto del tuo bilancio familiare.
Richiedi un'analisi chiara e trasparente per evitare rifiuti e scegliere con consapevolezza.

Prenota la tua analisi su www.informarecredito.it

Informare Credito • A cura di Gennaro Izzo • Info e contatti su **www.informarecredito.it**