GUIDA PRATICA:
COME PROTEGGERE IL BILANCIO FAMILIARE ED EVITARE I RIFIUTI BANCARI

A cura di Gennaro Izzo – Fondatore di Informare Credito

Benvenuto in questa guida pratica. L'obiettivo di questo documento è fornirti gli strumenti essenziali per muoverti con sicurezza nel mercato del credito, comprendere come le banche valutano il tuo profilo e darti una checklist chiara per presentare una richiesta di finanziamento impeccabile, riducendo a zero il rischio di rifiuto.

PARTE 1: La Regola d'Oro del Bilancio Familiare (La Rata Sostenibile)

Prima di concedere un prestito o un mutuo, gli istituti di credito analizzano la tua capacità di rimborso. L'errore più comune è calcolare la rata basandosi solo sul reddito netto, senza considerare le uscite reali e il costo della vita.

Il calcolo del Rapporto Rata-Reddito

La regola generale applicata dal sistema bancario prevede che la somma di tutte le rate mensili in corso (inclusa quella del nuovo finanziamento richiesto) **non debba superare il 30% - 35% del reddito netto mensile complessivo** del nucleo familiare.

> **Esempio Pratico:**
> - Reddito netto familiare: € 2.000 mensili
> - Soglia massima di indebitamento (35%): € 700 mensili
> - Se hai già una rata per l'auto di € 200, la rata massima per il nuovo finanziamento non potrà superare € 500.

Il "Costo della Vita" e il Reddito di Sussistenza

Le banche non guardano solo la percentuale, ma calcolano se, dopo aver pagato le rate, alla tua famiglia rimane una quota minima per garantire la sussistenza quotidiana (cibo, bollette,

trasporti). Questa quota varia in base alla composizione del nucleo familiare ed è un fattore determinante per l'approvazione.

PARTE 2: I Segreti della CRIF e delle Banche Dati

Ogni volta che richiedi un finanziamento, i tuoi dati vengono iscritti nei SIC (Sistemi di Informazione Creditizia), tra cui il più noto è la **CRIF**. Essere censiti è normale e positivo, se i pagamenti sono regolari.

Cosa guardano davvero le banche?

1. **La puntualità dei pagamenti:** Anche un solo ritardo di due rate può far scattare una segnalazione come "cattivo pagatore", bloccando le richieste future.
2. **La cronologia delle richieste:** Se hai richiesto prestiti a più banche contemporaneamente negli ultimi 30 giorni, il sistema lo rileva come un segnale di stress finanziario, aumentando il rischio di rifiuto automatico.
3. **L'indebitamento complessivo:** Quanti finanziamenti hai attivi nello stesso momento?

Come ripulire la propria storia creditizia

Le segnalazioni negative **non sono eterne** e si cancellano automaticamente in base a tempi stabiliti dalla legge (da 12 a 36 mesi dalla regolarizzazione del debito). Diffida da chi promette cancellazioni immediate dietro compenso: la cancellazione avviene solo rispettando le tempistiche del Codice di Condotta. Il primo passo fondamentale è richiedere una **Visura CRIF** per verificare lo stato esatto dei tuoi dati.

PARTE 3: La Checklist dei 7 Documenti Obbligatori

Presentare una pratica ordinata, completa e senza incongruenze accelera i tempi di delibera e trasmette affidabilità alla banca. Ecco i 7 documenti che devi preparare prima di presentare qualsiasi richiesta:

1. **Documento d'Identità e Codice Fiscale:** In corso di validità, perfettamente leggibili e non usurati.
2. **Ultimi due o tre cedolini dello stipendio (o Modello Redditi/Unico):** Per i lavoratori dipendenti servono le ultime buste paga; per i lavoratori autonomi, gli ultimi due Modelli Redditi completi di ricevuta di invio telematico.
3. **Ultimo Modello CU (Certificazione Unica):** Fondamentale per verificare la continuità reddituale e l'anzianità lavorativa.

4. **Estratto conto bancario completo (ultimi 3-6 mesi):** La banca lo analizza per verificare le entrate effettive, la presenza di altre rate addebitate e lo stile di gestione del denaro.
5. **Contratti dei finanziamenti in corso:** Se hai altri prestiti attivi, devi allegare i relativi contratti per dimostrare l'importo esatto delle rate e il debito residuo.
6. **Attestazione ISEE aggiornata (Altamente consigliata):** Fornisce una fotografia ufficiale della sostenibilità e della composizione del tuo nucleo familiare, facilitando la valutazione del merito creditizio.
7. **Visura Camerale o Storica (Solo per Autonomi/Partite IVA):** Per attestare la regolarità e la salute dell'attività d'impresa.

CONCLUSIONE: Fai il prossimo passo in sicurezza

Ogni situazione familiare e finanziaria è unica. Presentare una pratica senza una strategia o con documenti incompleti può portare a un refusal che rimarrà visibile nelle banche dati per mesi, bloccando i tuoi progetti.

Se vuoi analizzare il tuo bilancio familiare, calcolare la tua reale capacità di indebitamento o richiedere una visura approfondita delle banche dati senza rischiare errori, affidati a una consulenza professionale e trasparente.

Sei pronto a valutare il tuo finanziamento in modo sicuro?
Torna sul sito ed invia il modulo di contatto in fondo alla pagina, oppure richiedi un'analisi rapida direttamente sui nostri canali di contatto.

Sito Web: www.informarecredito.it
Email: info@informarecredito.it