

## Circolare di aggiornamento 7 2024 - Migliorare il merito creditizio

Gentili Clienti, è stato pubblicato il Bollettino Economico, Numero 4, 2024, della BCE. Come sempre contiene evidenze rilevanti in relazione alle politiche di concessione di credito alle imprese da parte delle banche.

Il Bollettino evidenzia che le **banche**, per adeguarsi alle norme di regolamentazione e vigilanza, hanno **aumentato la prudenza e la selettività nel prestito alle imprese, privilegiando clienti e attività con minor rischio e maggiori garanzie di restituzione.**

In pratica le banche, per **rispettare le regole più severe imposte dalla regolamentazione e dalla vigilanza**, sono **diventate più selettive nel concedere prestiti** e si orientano verso clienti e attività considerati meno rischiosi, per ridurre il bisogno di riserve di liquidità in caso di perdite.

Vi rammentiamo che, anche alla luce delle attuali condizioni di mercato e delle rigorose regole bancarie, è essenziale per le imprese adottare fondamentali misure per migliorare il proprio merito creditizio:

1. Comprendere le Regole Bancarie
2. Migliorare l'Organizzazione e la Contabilità
3. Rafforzare la Posizione Finanziaria
4. Gestione del Rischio

### Il Nostro Supporto

Il nostro studio è a disposizione per offrirvi consulenza personalizzata e supporto tecnico per migliorare il merito creditizio della vostra impresa. I nostri servizi includono:

- Analisi dettagliata della situazione finanziaria e patrimoniale dell'impresa.
- Consulenza sulla gestione del bilancio e ottimizzazione delle risorse finanziarie.
- Supporto nella relazione con le banche e nella presentazione delle richieste di finanziamento.

### Importanza di una sana gestione dei rapporti con gli istituti di credito

In questo contesto, è fondamentale per le aziende operare una sana gestione dei propri rapporti con gli istituti di credito. Un elemento chiave è l'analisi delle informazioni presenti in Centrale Rischi, il sistema informativo gestito dalla Banca d'Italia che raccoglie i dati sui finanziamenti concessi dalle banche e dagli intermediari finanziari.

### Il bollettino della BCE.

Ecco una sintesi dei punti utili ad una visione delle attuali condizioni di finanziamento nell'area dell'euro, evidenziando la stabilità dei tassi di interesse sui prestiti, l'aumento dei costi di finanziamento per le imprese e la preferenza per i depositi a termine da parte di imprese e famiglie.

Il credito dalle imprese

1. Stabilità dei Tassi sui Prestiti:

- Ad aprile 2024, i tassi sui prestiti alle imprese sono rimasti stabili al 5,18%, appena al di sotto del picco del 5,27% di ottobre 2023.

- I tassi sui nuovi prestiti per l'acquisto di abitazioni per le famiglie si sono stabilizzati al 3,80%, in calo rispetto al massimo del 4,02% di novembre 2023.
  - I tassi sui prestiti al consumo hanno registrato un lieve aumento rispetto ai livelli di marzo 2024.
2. Costo del Finanziamento per le Imprese:
- Il costo complessivo del finanziamento per le imprese, che include prestiti bancari, debito emesso sul mercato e capitale di rischio, è aumentato al 6,2% ad aprile 2024, superiore di 20 punti base rispetto a marzo 2024, ma inferiore al massimo pluriennale di ottobre 2023.
  - Durante il periodo tra il 7 marzo e il 5 giugno 2024, sia il costo del debito emesso sul mercato che il finanziamento con capitale di rischio sono aumentati.
3. Dinamiche dei Prestiti Bancari:
- La crescita dei prestiti alle imprese è stata lenta, con un tasso di crescita sui dodici mesi dello 0,3% ad aprile 2024.
  - Il tasso di crescita dei prestiti alle famiglie è rimasto invariato allo 0,2% nello stesso periodo.
  - I prestiti per l'acquisto di abitazioni hanno registrato una lieve crescita positiva, mentre i prestiti alle imprese individuali hanno mantenuto tassi di crescita negativi.
4. Finanziamento Esterno Netto delle Imprese:
- Nel primo trimestre del 2024 e ad aprile, il finanziamento esterno netto delle imprese è stato modesto, rimanendo al di sotto delle medie storiche. Questo è attribuibile ai bassi livelli di emissione di titoli di debito e di prestiti bancari, a causa della debole attività economica e dei tassi di riferimento restrittivi.
5. Depositi e Strumenti Monetari:
- Ad aprile 2024, si è registrato un ulteriore aumento dei depositi a termine per imprese e famiglie. Il tasso di crescita dei depositi a vista si è contratto a un ritmo più lento, attestandosi al -7,0% ad aprile.
  - La preferenza per i depositi a termine rispetto a quelli a vista è spiegata dalla remunerazione più elevata offerta dai primi.

Link al Bollettino n. 4 della BCE

[Banca d'Italia - Bollettino economico BCE, n. 4 - 2024 \(bancaditalia.it\)](https://www.bancaditalia.it/bollettino-economico/BCE_n_4_2024)

### **Attenzione**

*Questa circolare è fornita esclusivamente a scopo informativo e non costituisce in alcun modo una forma di consulenza. Le informazioni contenute in questa circolare sono basate sulla nostra interpretazione delle leggi e dei regolamenti attualmente in vigore. Le leggi e i regolamenti possono cambiare e le informazioni contenute in questa circolare possono non essere aggiornate, complete o accurate per le vostre specifiche circostanze o esigenze. Vi consigliamo di consultare il professionista di riferimento prima di prendere qualsiasi decisione o di intraprendere qualsiasi azione che possa avere implicazioni fiscali o legali.*

*Per ulteriori dettagli o per discutere come queste modifiche potrebbero influenzare la vostra attività, vi preghiamo di contattarci.*

Trento, 29 luglio '24

Studio Pizzini & Lombardi Stp Srl