

Checklist Due Diligence Bancaria

I documenti e gli indici che la banca controlla prima di finanziarti

A cura di Business Manager · Cruise control digitale italiano — Gestione Pagine SRL

Prima di concedere fido o finanziamento, la banca fa una **due diligence**: verifica documenti, calcola indici, incrocia i tuoi dati con la Centrale dei Rischi. Questa checklist ti dice **cosa ti chiederà** e **su cosa ti giudica** — così arrivi con il fascicolo completo e i numeri in ordine, non a rincorrere carte all'ultimo.

Spunta ogni voce. Dove non spunti, hai un buco da chiudere.

1. Documenti societari e camerali

- ☐ Visura camerale aggiornata (ultimi 6 mesi)
- ☐ Statuto e atto costitutivo vigenti
- ☐ Elenco soci e assetto proprietario (titolare effettivo)
- ☐ Verbali assembleari rilevanti (aumenti di capitale, distribuzione utili)
- ☐ Deleghe e poteri di firma dei rappresentanti

2. Documenti economico-finanziari

- ☐ Ultimi 3 bilanci depositati completi (SP, CE, Nota integrativa)
- ☐ Situazione contabile infrannuale aggiornata (ultimi 60 giorni)
- ☐ Bilancio riclassificato (SP finanziario + CE a valore aggiunto)
- ☐ Libro cespiti / registro beni ammortizzabili
- ☐ Piano di ammortamento dei finanziamenti in essere
- ☐ Business plan o previsionale a 3 anni (se richiesta finanza nuova)

3. Posizione fiscale e contributiva

- ☐ DURC regolare (contributi INPS/INAIL)
- ☐ Situazione debitoria fiscale (assenza di cartelle/rateazioni scadute)
- ☐ Ultime dichiarazioni dei redditi e IVA
- ☐ Certificazione carichi pendenti (Agenzia Entrate-Riscossione)

4. Posizione bancaria e garanzie

- ☐ Centrale dei Rischi Banca d'Italia (ultimi 12–36 mesi) — nessun sconfino/insoluto
 - ☐ Elenco affidamenti in essere e relativo utilizzato/accordato
 - ☐ Estratti conto e movimentazione degli ultimi 12 mesi
 - ☐ Garanzie disponibili (reali, personali, MCC/SACE)
 - ☐ Elenco fidi e leasing di gruppo (se società collegate)
-

5. Gli indici che la banca calcola su di te

La banca traduce i tuoi documenti in **numeri di sintesi**. Questi sono i principali, con le soglie che di norma fanno la differenza tra "verde" e "attenzione". (*Valori indicativi: la soglia reale la fissa la banca in base a settore e dimensione.*)

Indice	Cosa misura	Zona di attenzione
Equity ratio (PN / Totale attivo)	Quanto ti finanzia con mezzi tuoi	sotto ~20–25%
Leverage (Debiti finanziari / PN)	Quanto sei dipendente dalle banche	sopra ~3–4x
PFN / EBITDA	Anni di margine per ripagare il debito netto	sopra ~4x
DSCR (flussi disponibili / rate)	Capacità di sostenere le rate	sotto ~1,1–1,2
EBITDA margin	Redditività operativa	in calo su 3 anni
DSO / DPO	Tempi incasso vs pagamento	incassi molto più lenti dei pagamenti

6. Segnali rossi che pesano più dei numeri

- ☐ Sconfini o insoluti in Centrale dei Rischi negli ultimi 12 mesi
 - ☐ Ritardi ricorrenti su F24 / contributi
 - ☐ Patrimonio netto eroso da perdite (art. 2446–2447 c.c.)
 - ☐ Crediti verso soci / finanziamenti infragruppo non chiari
 - ☐ Bilanci depositati in ritardo o con revisioni frequenti
-

Come usare questa checklist

1. **Raccogli** tutto quello che puoi spuntare.
2. **Riclassifica** il bilancio e calcola gli indici del punto 5.
3. **Chiudi i buchi** prima di sederti in banca: un documento mancante o un indice fuori soglia lo scopre l'istruttore, tanto vale scoprirlo prima tu.

Business Manager fa esattamente questo in automatico: carichi i documenti, il motore **compila la checklist e calcola gli indici**, e ti mostra il tuo semaforo di bancabilità. La lista te la diamo già riempita, non vuota.

transizionedigitalepmi.com

Nota onesta. Questa checklist è materiale formativo e gestionale. Non promette importi né esiti: quanto finanziare e a che condizioni lo decide sempre la banca. Business Manager è uno strumento di analisi e revisione, non sostituisce il commercialista né la valutazione dell'istituto.