

 **BANCA D'ITALIA**
EUROSISTEMA

I principali contratti bancari e il sistema delle garanzie

Domenico Cascione
21 aprile 2026

**INVESTIRE IN CULTURA FINANZIARIA:
VALORE AL TUO FUTURO**


Il rapporto banca / impresa

 **L'ECONOMIA PER TUTTI**
BANCA D'ITALIA PER LA CULTURA FINANZIARIA



1

Agenda



- 1. I PRINCIPALI CONTRATTI BANCARI**
 - il conto corrente*
 - lo smobilizzo crediti*
 - il mutuo*
- 2. LE GARANZIE BANCARIE**
 - il ruolo delle garanzie*
 - i Confidi*
 - il Fondo di garanzia per le PMI*

2

Agenda

- 1. I PRINCIPALI CONTRATTI BANCARI**
 - il conto corrente*
 - lo smobilizzo crediti*
 - il mutuo*
- 2. LE GARANZIE BANCARIE**
 - il ruolo delle garanzie*
 - i Confidi*
 - il Fondo di garanzia per le PMI*

3

IL CONTO CORRENTE

APERTURA DI CREDITO IN C/C

L'apertura di credito in conto corrente serve ad assicurare all'impresa **l'elasticità di cassa** necessaria per fronteggiare la diversa tempistica di incassi e pagamenti.

La banca mette a disposizione dell'imprenditore un certo ammontare di denaro, fino a una certa data o fino alla revoca del finanziamento stesso.

E' un prestito finalizzato al **finanziamento del capitale circolante** (es: approvvigionamento scorte destinate alla vendita al dettaglio).

~~Non è indicato per investimenti~~ di medio o lungo termine (ristrutturazioni, sostituzione macchinari, etc.).

4

I COSTI DELL'APERTURA DI CREDITO IN C/C

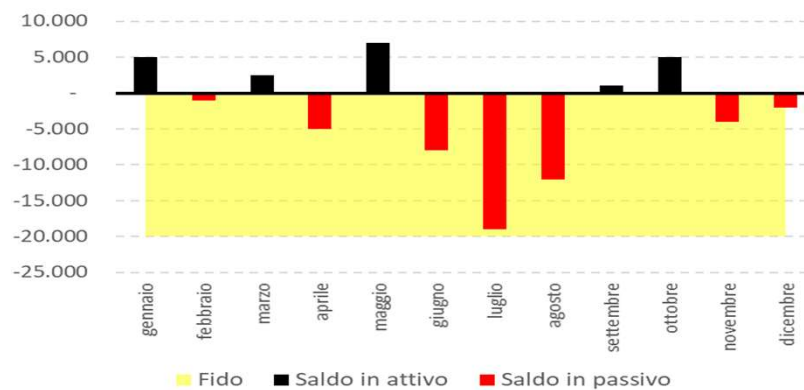
Di norma, l'apertura di un fido in c/c comporta:

- ✓ una **commissione** annua per la tenuta del conto
- ✓ il costo degli **interessi** sul finanziamento, calcolati sull'ammontare effettivamente **utilizzato** del fido
- ✓ il costo degli interessi di **mora sullo sconfinamento**, che possono essere particolarmente onerosi

5

COME GESTIRE L'APERTURA IN C/C

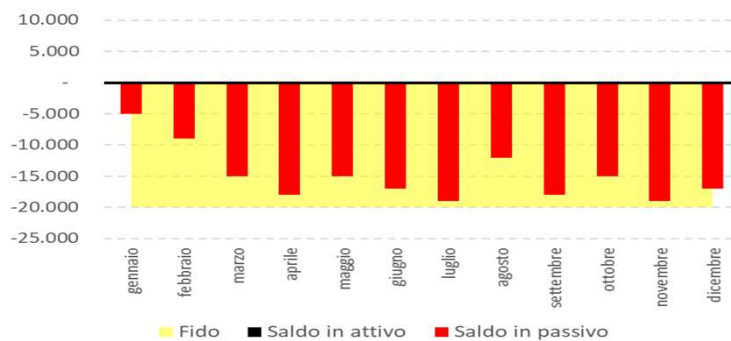
L'utilizzo del fido deve avvenire **entro il limite** concesso dalla banca, con **alternanza** di saldi a debito e a credito



6

COME GESTIRE L'APERTURA IN C/C

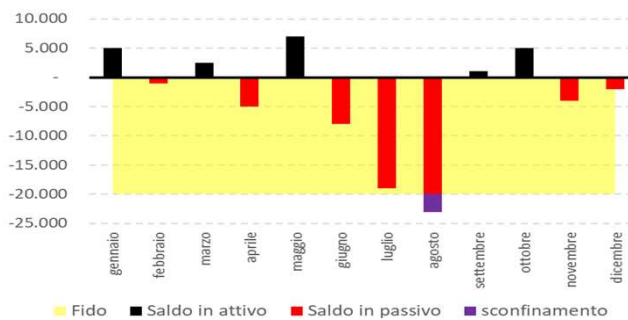
L'utilizzo del conto corrente **costantemente al limite** del fido concesso, sebbene non costituisca una violazione degli obblighi contrattuali, **potrebbe** sottendere **l'incapacità** del cliente di rimborsare le somme prelevate a debito dal conto corrente



7

LO SCONFINAMENTO

Se il saldo debitore supera il fido concesso si ha uno **sconfinamento**. Sconfinamenti frequenti possono avere conseguenze negative sul rapporto con la banca, oltre a essere molto **costosi** per l'imprenditore



8



Agenda

- 1. I PRINCIPALI CONTRATTI BANCARI**
 - il conto corrente*
 - lo smobilizzo crediti*
 - il mutuo*
- 2. LE GARANZIE BANCARIE**
 - il ruolo delle garanzie*
 - i Confidi*
 - il Fondo di garanzia per le PMI*

9

LO SCONTO COMMERCIALE

SMOBILIZZO CREDITI

Nello smobilizzo crediti rientrano lo sconto cambiario, l'anticipo salvo buon fine su cambiali o ricevute bancarie, l'anticipo fatture e, in qualche misura, il factoring

Si tratta di operazioni finalizzate a **trasformare in liquidità i crediti** dell'imprenditore nei confronti dei propri clienti

La banca **anticipa all'imprenditore una percentuale** dell'importo di un credito commerciale dell'imprenditore nei confronti di un suo cliente, previa **valutazione** da parte della banca stessa della **qualità del credito commerciale**

10

ISTRUZIONI PER L'USO

Alla scadenza, l'importo anticipato del credito verso terzi **viene addebitato sul c/c del cliente** per la chiusura dell'operazione.

La banca stabilisce un **plafond** massimo per gli anticipi che si impegna a concedere. Raggiunto quel livello massimo, l'imprenditore non può più scontare altri titoli finché il pagamento di un credito arrivato in scadenza non ripristina una disponibilità di fido.

11

ISTRUZIONI PER L'USO

Rischi connessi all'operazione: se un cliente dell'impresa non paga il suo debito alla scadenza, l'imprenditore potrebbe non avere la disponibilità sul suo conto corrente per fronteggiare l'addebito della banca.

È importante che l'imprenditore abbia sempre presenti le **scadenze** dei crediti che ha scontato per assicurarsi che sul suo conto ci sia la disponibilità necessaria per evitare sconfinamenti dovuti a eventuali mancati pagamenti da parte dei propri clienti.

12

COSTI DELLO SMOBILIZZO CREDITI

Lo smobilizzo crediti comporta:

- ✓ il costo degli interessi sul finanziamento, calcolati sull'ammontare effettivamente utilizzato del fido
- ✓ le commissioni per la valutazione dei crediti di cui si chiede lo smobilizzo
- ✓ il costo annuo del conto corrente su cui far affluire gli anticipi (commissione annua per la tenuta del conto)

13

Agenda

1. I PRINCIPALI CONTRATTI BANCARI

- *il conto corrente*
- *lo smobilizzo crediti*
- *il mutuo*

2. LE GARANZIE BANCARIE

- *il ruolo delle garanzie*
- *i Confidi*
- *il Fondo di garanzia per le PMI*

14

IL MUTUO

È un finanziamento pluriennale con durata predefinita.

L'intero importo del prestito viene messo a disposizione dell'imprenditore al momento della concessione.

Il rimborso avviene secondo un **piano di ammortamento** predefinito, con il pagamento di **rate** che hanno una componente di interessi e una di capitale.

Può essere estinto anticipatamente previo il pagamento di una commissione di estinzione anticipata.

15

A COSA SERVE

Il mutuo si presta bene a finanziare **investimenti** di medio o lungo termine che prevedono esborsi immediati e incassi diluiti nel tempo, quali l'acquisto in macchinario o la ristrutturazione di un immobile.

E' importante che l'imprenditore abbia un'idea precisa dei propri **flussi di cassa futuri** per poter individuare, insieme alla banca, le caratteristiche di **importo, tasso e durata** adeguate alle sue esigenze.

16

Quale durata mi conviene?

La durata del mutuo è uno degli elementi che concorrono a determinare l'importo della rata. A parità di importo del finanziamento e di tasso di interesse, quanto più breve è la durata, tanto più alte sono le rate ma più basso è l'importo dovuto per gli interessi.

17

Tasso fisso o variabile?

Finanziamento a tasso fisso

Il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimangono fissi per tutta la durata del contratto. Il tasso fisso **protegge** l'imprenditore da aumenti dei tassi di mercato ma lo svantaggio è non poterne sfruttare le eventuali riduzioni.

Finanziamento a tasso variabile

Il **rischio** principale è **l'aumento imprevedibile e consistente** dell'importo delle rate, determinato dall'incremento del parametro di indicizzazione. Il tasso variabile è consigliabile a chi vuole un tasso sempre in linea con l'andamento del mercato e può sostenere eventuali aumenti dell'importo delle rate.

18

ISTRUZIONI PER L'USO

Se l'importo della rata nel tempo diviene eccessivo per la capacità di pagamento dell'azienda, è opportuno rivolgersi alla banca per cercare insieme una soluzione. È possibile, d'accordo con la banca:

- **rinegoziare** il tipo di tasso, lo spread e la durata, anche senza l'intervento del notaio perché resta valida l'ipoteca originaria
- **sospendere temporaneamente** i pagamenti, per superare il momento di difficoltà

19

Agenda

1. I PRINCIPALI CONTRATTI BANCARI

- *il conto corrente*
- *lo smobilizzo crediti*
- *il mutuo*

2. LE GARANZIE BANCARIE

- *il ruolo delle garanzie*
- *i Confidi*
- *il Fondo di garanzia per le PMI*

20

Il ruolo delle garanzie

Le garanzie hanno la funzione di ridurre il rischio di perdite per la banca nel caso in cui l'imprenditore non sia più in grado di rimborsare il prestito.

Per questo motivo le banche chiedono garanzie, soprattutto alle **aziende molto rischiose**, ad esempio quelle che sono già molto indebitate, o a quelle più **difficili da valutare**. Tra queste ultime ci sono tipicamente le start-up, che non hanno una storia creditizia alle spalle e che hanno un reddito futuro molto incerto.

Inoltre, la garanzia reale riduce il costo degli accantonamenti prudenziali che l'intermediario è tenuto ad effettuare.

21

I vantaggi della garanzia per l'imprenditore

Anche l'imprenditore può avere un beneficio dal rilascio della garanzia, ad esempio, per **ridurre il costo del finanziamento**



il tasso di interesse richiesto dalla banca è infatti commisurato al **rischio di perdite**, che diminuisce quando l'imprenditore offre valide garanzie

22

Tipologie di garanzie

Le garanzie possono essere di due tipi:

- **reale** (ipoteca, pegno), l'imprenditore concede alla banca il diritto di rivalersi su un bene
- **personale** (fideiussione), un terzo diverso dal cliente della banca si fa carico, con il proprio patrimonio, di rimborsare la banca al posto del debitore insolvente

23

Agenda

1. I PRINCIPALI CONTRATTI BANCARI

- *il conto corrente*
- *lo smobilizzo crediti*
- *il mutuo*

2. LE GARANZIE BANCARIE

- *il ruolo delle garanzie*
- *i Confidi*
- *il Fondo di garanzia per le PMI*

24

Le garanzie dei Confidi

Oltre alle garanzie personali e reali, le imprese possono ricorrere ai Confidi.

I Confidi sono **intermediari specializzati** nell'offerta di garanzie alle aziende di minore dimensione, costituiti spesso nell'ambito delle associazioni di categoria delle imprese con l'obiettivo di facilitarne l'accesso al credito.

Anche il Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese, che è un fondo pubblico, può in qualche caso sopperire alla mancanza di garanzie dell'imprenditore.

25

Il processo di erogazione delle garanzie dei Confidi

Il Confidi svolge una **istruttoria** preventiva nel corso della quale acquisisce informazioni sulla capacità economica dell'impresa da garantire e sul progetto imprenditoriale da finanziarie.

Una volta rilasciata la garanzia, il Confidi presenta l'imprenditore a una delle banche con cui opera in convenzione e mette a disposizione della banca le informazioni raccolte nell'istruttoria, snellendo anche l'iter istruttorio della banca.

26

Oneri connessi al rilascio di garanzie del Confidi

La garanzia rilasciata dal Confidi comporta, di norma, oneri per l'impresa garantita, sia in termini finanziari che operativi.

La garanzia è subordinata al pagamento di una **commissione**, e spesso di un costo associativo al Confidi, il cui costo complessivo va valutato in raffronto al minor costo del finanziamento assistito dalla garanzia.

27

Le fasi successive al rilascio della garanzia

Dopo il rilascio della garanzia e del finanziamento, il Confidi svolge un'attività di **monitoraggio** sulle aziende destinatarie di garanzie che può tradursi in richieste di bilanci o di informazioni sull'andamento economico aziendale.

Il Confidi può **escutere la garanzia** nei confronti del cliente solo nel caso in cui – classificato a sofferenza il cliente da parte della banca – quest'ultima abbia chiesto al Confidi di pagare quanto garantito alla banca finanziatrice.

28



Agenda

- 1. I PRINCIPALI CONTRATTI BANCARI**
 - il conto corrente*
 - lo smobilizzo crediti*
 - il mutuo*
- 2. LE GARANZIE BANCARIE**
 - il ruolo delle garanzie*
 - i Confidi*
 - il Fondo di garanzia per le PMI*

29

LE GARANZIE DEL FONDO CENTRALE PER LE PMI

Come funziona il Fondo di garanzia per le PMI?

La garanzia del Fondo è una agevolazione del **Ministero** dello sviluppo economico, che può essere attivata a fronte di finanziamenti concessi da banche, società di leasing e altri intermediari finanziari.

Nella maggior parte dei casi il Fondo garantisce le piccole e medie imprese che risultano “economicamente e finanziariamente **sane**” sulla base di un **modello di rating** analogo a quello usato dalle banche, che tiene conto degli ultimi due bilanci o dichiarazioni dei redditi (per le azienda in contabilità semplificata), dei dati andamentali e dei pregiudizievoli di Conservatoria.

30

Come funziona il Fondo di garanzia?

Il rating stabilisce quindi se l'impresa può accedere alla garanzia e la percentuale di copertura della garanzia stessa rispetto al finanziamento richiesto.

Salvo che per i finanziamenti fino a 30 mila euro (prevedono un tetto massimo di tassi e commissioni), il tasso di interesse e le modalità di rimborso del finanziamento sono lasciati alla contrattazione tra le parti ma sulla parte garantita dal Fondo non possono essere acquisite garanzie reali, assicurative o bancarie.

Anche per il rilascio delle garanzie da parte del Fondo per le PMI, può essere prevista una commissione.

31



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

I principali contratti bancari e il sistema delle garanzie

Domenico Cascione
21 aprile 2026

Grazie per l'attenzione!

L'ECONOMIA PER TUTTI
BANCA D'ITALIA PER LA CULTURA FINANZIARIA

32