

Merito creditizio e valutazione della richiesta di prestito



Cos'è il merito creditizio?

Il merito creditizio è la valutazione che TIMFin fa quando chiedi un prestito per capire quanto è probabile che tu riesca a pagare le rate nei tempi previsti dal contratto.

Questa valutazione produce:

- uno score (un punteggio) e
- una classe di merito (una “fascia” sintetica).



A cosa serve?

Il merito creditizio serve a:

- stimare il rischio di insolvenza, cioè la probabilità che una persona non riesca a rispettare gli impegni di pagamento;
- decidere se la richiesta può essere approvata;
- definire le condizioni economiche applicabili (ad esempio tassi e costi), che possono variare in base al profilo risultante.



Requisiti minimi per inviare la richiesta

Per poter proseguire con la richiesta di prestito personale, **devi avere tutti questi requisiti**:

- **reddito dimostrabile** (ad es. busta paga, pensione, dichiarazione dei redditi o altra documentazione equivalente);
- **residenza in Italia**;
- **età almeno 18 anni** al momento della richiesta.

Se anche uno solo di questi requisiti manca, **non è possibile proseguire** con la richiesta.

Se invece i requisiti **sono presenti**, TIMFin passa alla **valutazione completa** del profilo.



Come avviene la valutazione?

La valutazione segue questi passaggi:

1. controllo requisiti minimi (quelli indicati sopra);
2. analisi del profilo e della richiesta (dati economici e caratteristiche del prestito);
3. calcolo dello score e assegnazione della classe di merito;
4. decisione finale e definizione delle condizioni economiche applicabili.

La logica è simile a una “classe” sintetica (come avviene, ad esempio, per le **etichette energetiche**): un modo rapido per rappresentare un risultato complesso.



Quali informazioni consideriamo

Per valutare la richiesta, TIMFin utilizza **modelli statistici** che combinano diverse informazioni, tra cui:

a) storia creditizia

Valutiamo come sono stati gestiti in passato eventuali tuoi debiti o finanziamenti, considerando:

- lo storico interno TIMFin (se sei già cliente) e
- le informazioni disponibili tramite i Sistemi di Informazione Creditizia (SIC) (vedi elenco sotto).

TIMFin S.p.A.

Soggetta a Direzione e coordinamento di Santander Consumer Bank S.p.A.
Sede legale e Direzione Generale: Corso Massimo D'Azeglio, 33/E - 10126 Torino
Casella PEC: timfin@actaliscertymail.it

Appartenente al Gruppo bancario Santander Consumer Bank iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3191
Iscritta all'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB n. 245 - Codice ABI n. 19567.7

Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese
di Torino: 12271290012

Società partecipante al Gruppo IVA Santander Consumer Bank - P. IVA 12357110019
Capitale Sociale € 40.000.000,00 interamente versato

b) caratteristiche della richiesta

Ad esempio:

- importo;
- durata;
- presenza di un coobbligato (una persona che si impegna insieme a te a rispettare le obbligazioni del contratto);
- altri elementi collegati alla richiesta.

c) situazione professionale e reddituale

Ad esempio:

- entrate fisse e documentabili;
- anzianità lavorativa;
- tipo di contratto/continuità lavorativa.

d) livello di indebitamento

Valutiamo il rapporto tra:

- impegni finanziari già in corso e
- entrate disponibili, oltre alla propensione complessiva all'indebitamento.

e) SIC consultati

TIMFin può consultare i seguenti Sistemi di Informazione Creditizia (SIC):

- CTC – Consorzio per la Tutela del Credito, Corso Italia 17 – 20122 Milano
- CRIF – Centrale Rischi Istituti Finanziari, Via Zanardi 41 – 40131 Bologna
- EXPERIAN, Piazza dell'Indipendenza 11/b – 00185 Roma
- CERVED, Via dell'Unione Europea 6 A-6 B – 20097 San Donato Milanese



Esempio di profilo che può risultare più affidabile (solo indicativo)

Un merito creditizio può risultare più alto, ad esempio, quando una persona:

- ha un'età **tra 40 e 50 anni**;
- ha un **reddito stabile e adeguato rispetto alla rata richiesta**;
- ha un'**anzianità lavorativa superiore a 10 anni con contratto a tempo indeterminato**
- **paga regolarmente altri prestiti** (con TIMFin o altri istituti);
- **utilizza il credito con una frequenza coerente** con la propria esposizione complessiva.



Questo è solo un esempio, non garantisce l'approvazione.

★★☆ Esito della valutazione

Al termine dell'analisi:

- viene calcolato uno **score**;
- allo **score** corrisponde una classe di merito;
- il risultato contribuisce a determinare l'esito e le condizioni economiche applicabili.



Importante: ogni richiesta è soggetta a valutazione completa e approvazione da parte di TIMFin.

Eventuali condizioni promozionali possono variare in base all'istruttoria e alle caratteristiche della richiesta (ad es. importo, durata, presenza di coobbligato, ecc.).