



Calcolo della sostenibilità delle rate

Per evitare spiacevoli sorprese è opportuno valutare la propria capacità di rispettare il piano di rimborso e sondare le reali possibilità che un nuovo indebitamento non crei profondi squilibri finanziari. Su Internet si trovano strumenti che possono aiutare i consumatori nella gestione del budget economico (<http://www.monitorata.it/>). Si presentano alcuni esempi operativi tratti da: Il Sole 24 Ore.

PROFILO	GIOVANE SINGLE	PENSIONATI (COPIA DI ANZIANI)	IMPRENDITORE (DIVORZIATO CON FIGLI)	DOCENTE (COPIA CON FIGLI)	GIOVANE PRECARIO
Età	35 anni	67 anni	40 anni	45 anni	37 anni
Residenza	Milano	Palermo	Piacenza	Roma	Campobasso
Professione	Dipendente tempo indeterminato	Ex operaio	Imprenditore	Docente scolastico	Lavoro a tempo determinato
Stato civile	Celibe	Sposato	Divorziato	Sposato	Sposato
Famiglia	No figli	2 figli	3 figli	2 figli	1 figlio
Casa	In affitto	Di proprietà - senza mutuo	Di proprietà - senza mutuo	Di proprietà - con mutuo in corso	In affitto
Reddito netto/mese	€ 3.500,00	€ 1.300,00	€ 3.800,00	€ 2.500,00	€ 500,00
Altre entrate/mese	€ 300,00	€ 800,00 (pensione della moglie)	€ 700,00	€ 1.200,00 (stipendio moglie)	€ 900,00
Persone a carico	No	No	3 persone	2 persone	1 persona
Costi casa/mese	€ 1.000,00	€ 500,00	€ 1.200,00	€ 1.000,00	€ 550,00
Rimborsi in corso per finanziamenti	€ 100,00 mese per finanziamento in corso	No	€ 1.200,00 per 2 finanziamenti	€ 400,00 per un finanziamento	No - richiesta per finanziamento fatta negli ultimi 6 mesi
Ritardi nei pagamenti	No	No	No	No	Due casi
Commento sulla situazione finanziaria	Non desta preoccupazioni. Il reddito percepito copre ampiamente le uscite, compresa l'ipotesi dell'ulteriore rata di € 600,00. Il profilo socio-demografico e di comportamento in ambito finanziario appare equilibrato.	Non desta preoccupazioni. Sebbene l'ulteriore rata di € 600,00 pesi significativamente sul reddito da pensione, la presenza di redditi aggiuntivi e la relativa esiguità delle uscite, garantiscono un margine più che sufficiente, anche in relazione al profilo socio-demografico e di comportamento finanziario che appare equilibrato.	Qualche preoccupazione. Il profilo socio-demografico e di comportamento finanziario appare equilibrato, ma il reddito percepito è assorbito quasi del tutto da una serie di uscite che impediscono di contare su una capacità finanziaria residua. Nel caso di spese impreviste, aumenterebbe molto il rischio di squilibrio finanziario che potrebbe rendere difficile il rimborso del credito ottenuto.	Il profilo socio-demografico e di comportamento finanziario non desta preoccupazioni, ma il reddito percepito è assorbito in parte preponderante da una serie di uscite che determinano una capacità finanziaria residua piuttosto esigua. Nel caso di spese impreviste, aumenterebbe molto il rischio di squilibrio finanziario che potrebbe rendere difficile il rimborso del credito ottenuto.	Situazione fortemente squilibrata: a fronte di un reddito assai esiguo, le uscite sono superiori. La situazione non è sostenibile nel medio-lungo termine ed è destinata a sfociare in una possibile difficoltà finanziaria anche grave. Il profilo socio-demografico e di comportamento finanziario, desta preoccupazione ed espone al rischio di insolvenza in caso di ottenimento del finanziamento.
Sostenibilità rata € 600,00	<ul style="list-style-type: none"> • Sì. • Si suggerisce comunque un approccio fondato sulla cautela, che prevede di valutare l'eventualità che spese impreviste o eventi straordinari possano modificare il quadro attuale. Inoltre, se l'importo della rata può aumentare nel tempo (ad esempio, perchè il finanziamento è a tasso variabile, indicizzato a un parametro attualmente con valori molto bassi), si suggerisce di mantenere un adeguato livello di liquidità (che, tuttavia, nel caso specifico del giovane single, non sembra difettare). 		<ul style="list-style-type: none"> • Scarsa. Il profilo, pur in grado di sostenere il pagamento della rata da € 600,00/mese, vedrebbe la sua disponibilità finanziaria ridotta significativamente e potrebbe non riuscire a fronteggiare eventuali spese impreviste o eventi straordinari che modificano il quadro attuale. • Il margine residuo potrebbe risultare insufficiente, inoltre, se l'importo della rata fosse soggetto ad aumenti nel corso del tempo. 	<ul style="list-style-type: none"> • No. Il profilo non è in grado di poter sostenere il pagamento della rata da € 600,00 mensili. • Si suggerisce di evitare nuovi finanziamenti e di rivolgersi urgentemente a chi può svolgere un'analisi dettagliata della situazione. 	