

**Tabella 1: Indicatori di responsabilità del creditore finanziario**

KPI / Indicatore	Soglia di Allerta (Default)	Significato per la Responsabilità Bancaria
<b>DTI (Debt to Income)</b>	> 40% - 50%	Superamento della capacità di rimborso basata sul reddito netto.
<b>DSCR (Debt Service Coverage Ratio)</b>	< 1,1	Inadeguatezza dei flussi di cassa a coprire le rate nei 12 mesi.
<b>Puntualità in CR</b>	Sconfini > 90 gg	Segnale di crisi pre-esistente ignorato dal finanziatore.
<b>Patrimonio Netto</b>	Segno Negativo	Concessione di credito in presenza di perdita integrale del capitale.

**Tabella 2: Evoluzione normativa del ruolo del creditore**

Fattispecie	Disciplina L. 3/2012	Codice della Crisi (CCII)	Correttivo-Ter (D.Lgs. 136/2024)
<b>Merito Creditizio</b>	Valutazione facoltativa/esterna.	Obbligo di attestazione OCC ex Art. 68.	Preclusione opposizione convenienza ex art. 69.
<b>Diritti del creditore</b>	Dominus incontrastato dell'accordo.	Soggetto a cram-down fiscale/previdenziale.	Responsabilizzazione per "aggravamento della crisi".
<b>Voto Concorsuale</b>	Silenzio-Assenso per accordo.	Voto espresso nel Concordato Minore.	Sostegno alla formazione delle classi per merito.