



Factoring, Corporate Banking & Leasing Partnership ATS-Confesercenti

Rachele Azzalin e Bruno Garelli
Marzo 2021

Indice

- **Il Gruppo Banca Ifis**
 - Struttura del Gruppo
 - Cosa facciamo
 - La storia

- **La Direzione Centrale Affari**
 - Factoring
 - Export Factoring
 - L'approccio di Banca Ifis
 - Finanziamenti MLT
 - Il processo di segnalazione
 - Leasing finanziario

Il gruppo Banca Ifis

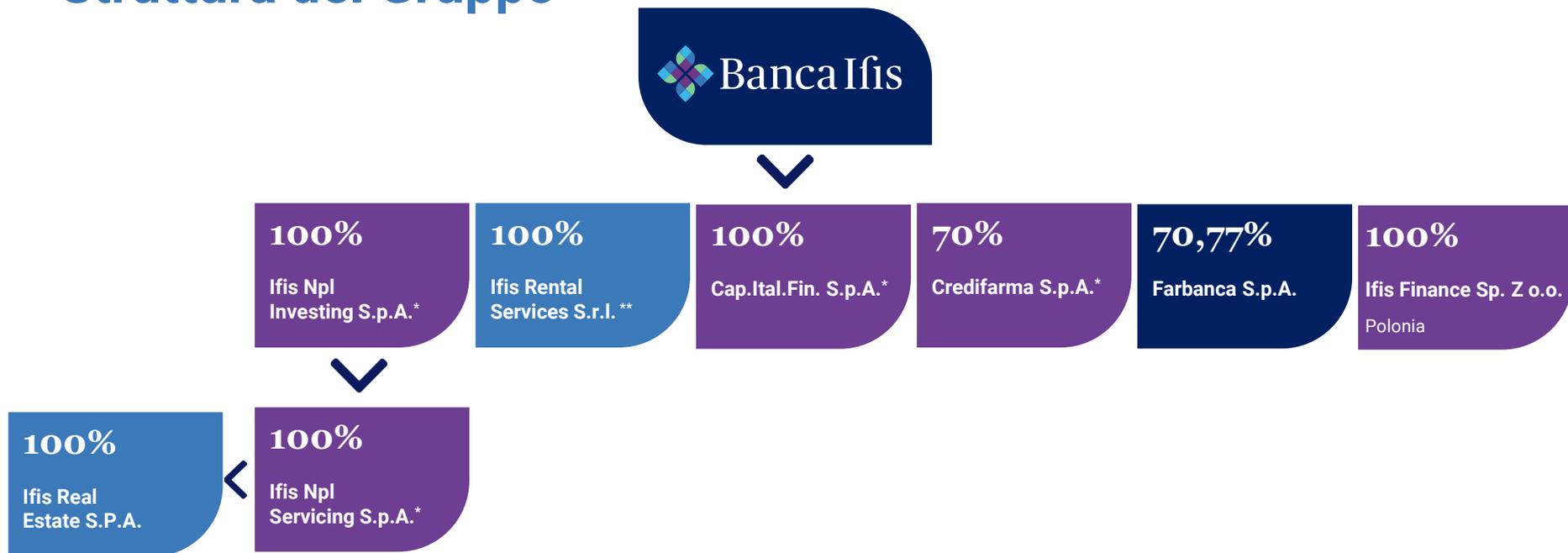
Il Gruppo Banca Ifis

Banca Ifis è una **challenger bank** fatta di persone, esperienza e tecnologia che sviluppa soluzioni specializzate per il mondo delle imprese e dei privati.

Occupiamo una posizione unica nel panorama bancario italiano.

Nati nel 1983 come operatore specializzato nel factoring e quotati alla Borsa di Milano (segmento STAR) dal 2003, abbiamo saputo evolverci cogliendo, con velocità e flessibilità, le nuove opportunità di mercato nello “specialty finance”.

Struttura del Gruppo



- Impresa con licenza bancaria
- Impresa finanziaria
- Impresa non appartenente al Gruppo Bancario

*Intermediario iscritto Albo art. 106 TUB **Noleggio di beni strumentali

Cosa facciamo



Il supporto alle imprese

Rispondiamo alle esigenze delle imprese con un'offerta diversificata e strutturata di **Commercial e Corporate Banking** a cui fanno capo le attività di factoring, leasing finanziario, auto e strumentale, advisory per operazioni di corporate acquisition, M&A e finanziamenti a medio e lungo termine, con o senza garanzia, finalizzati a investimenti industriali e acquisto di crediti fiscali tramite la business unit Fastfinance.

Siamo tra i primi **operatori italiani di factoring** in termini di turnover e deteniamo una quota di mercato significativa nel leasing auto e strumentale.

Le società del Gruppo:

- Credifarma e Farbanca, per i servizi finanziari alle farmacie;
- Ifis Rental Services, per le soluzioni di noleggio a lungo termine di beni strumentali;
- Capitalfin, per il credito al consumo e la cessione del quinto;
- Ifis Finance, per le imprese che operano in Europa dell'Est.

Sostenere le piccole e medie imprese è da sempre nel nostro DNA: siamo “un'impresa che fa banca” e, per questo, sappiamo essere vicini agli imprenditori.

Cosa facciamo



Il Mercato Npl

Presenti nel mercato Npl dal 2011, siamo leader nel segmento dei crediti non performing unsecured, corporate e secured e il quarto operatore in termini di masse gestite con 23,6 miliardi di euro di asset under management.

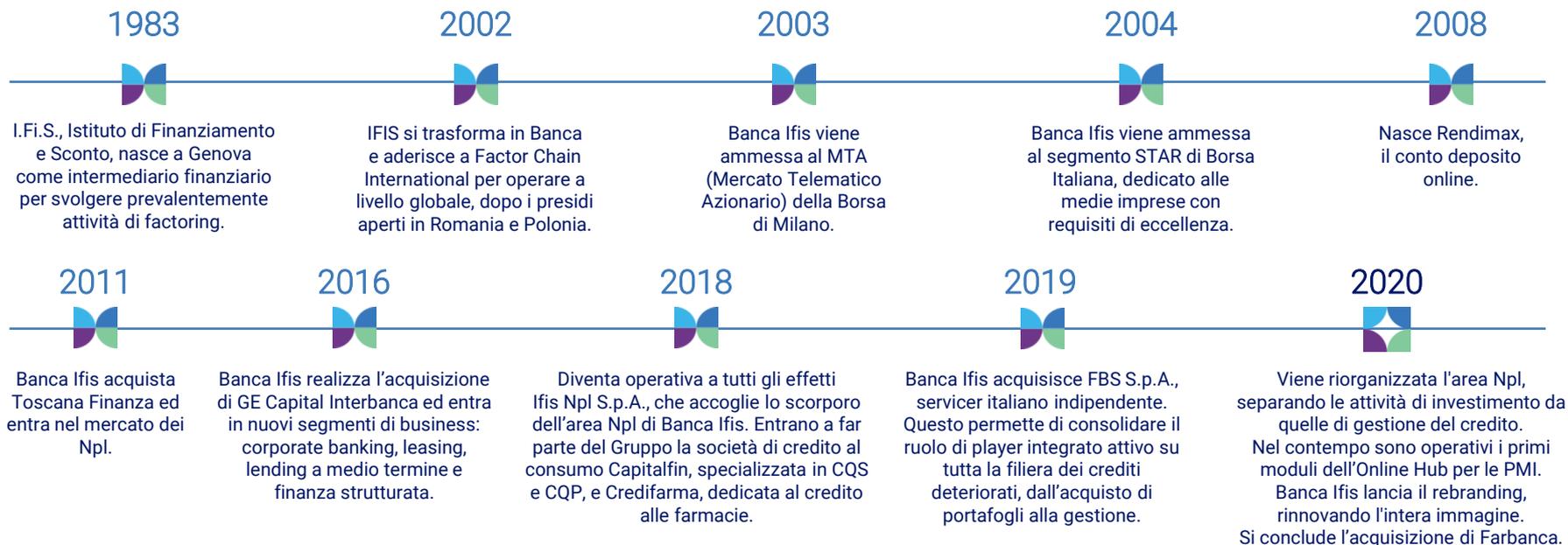
Operiamo come investitore primario e siamo attivi come servicer tramite una società dedicata, con piattaforme di gestione del recupero crediti di proprietà e per conto terzi, forti di un database proprietario di oltre 1,4 milioni di debitori.

Fondiamo il nostro vantaggio competitivo sulla combinazione tra capacità di acquisto e gestione/trasformazione dei crediti in sofferenza.



La storia

Da operatore specializzato nel factoring, siamo **cresciuti, ci siamo evoluti e abbiamo colto le opportunità di mercato.**



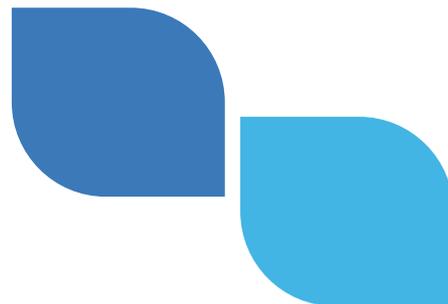
La Direzione Centrale Affari

La Direzione Centrale Affari di Banca Ifis

La nostra **Direzione Centrale Affari presiede tutta l'Area Commercial e Corporate Banking** a cui fanno capo le attività di factoring, leasing finanziario, auto e strumentale, advisory per operazioni di corporate acquisition, M&A e finanziamenti a medio e lungo termine, con o senza garanzia, finalizzati a investimenti industriali e acquisto di crediti fiscali.

Abbiamo maturato una specifica competenza nel riconoscimento del merito creditizio delle PMI, che fa di noi il benchmark del mercato.

A oggi, contiamo in totale circa 100.000 imprese clienti.



Incontriamo le persone sul territorio

26 Filiali

distribuite sul territorio nazionale.

Una **rete di professionisti** che gestiscono e sviluppano le relazioni con i clienti non solo in filiale, ma anche visitando le imprese nelle loro sedi produttive.



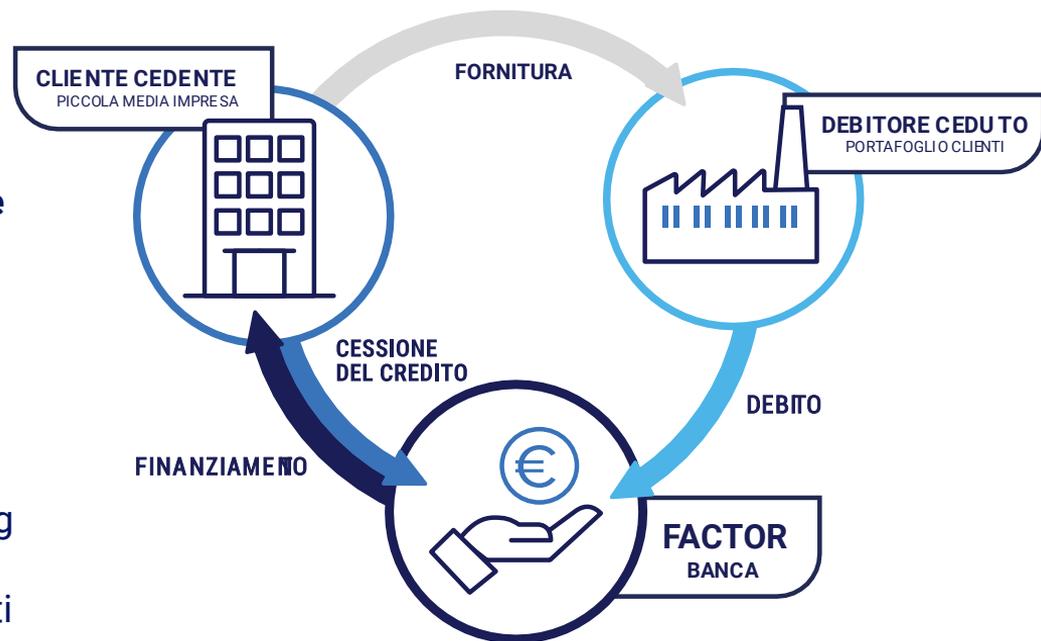
Factoring

Cos'è il Factoring?

Il factoring è una figura negoziale di matrice anglosassone.

Con questo termine si indica un particolare tipo di contratto con il quale un **imprenditore** si impegna a cedere tutti i **crediti presenti e futuri** rivenienti dalla propria attività imprenditoriale e vantati nei confronti di uno o più clienti (**debitore/i ceduto/i**) ad un altro soggetto professionale (**factor**).

Lo strumento giuridico alla base del factoring è la cessione del credito ai sensi della Legge 21 febbraio 1991, n. 52 ("Disciplina dei crediti d'impresa") e gli artt. 1260-1267 del Codice Civile.



Inquadramento giuridico

legge 21 febbraio 1991, n. 52

- il cedente è un imprenditore.
- i crediti ceduti sorgono da contratti stipulati dal cedente nell'esercizio dell'impresa.
- il cessionario è una banca o un intermediario finanziario disciplinato dal tub il cui oggetto sociale preveda l'esercizio dell'attività di acquisto di crediti d'impresa.

- i crediti possono essere ceduti anche prima che siano stipulati i contratti dai quali sorgeranno.
- i crediti esistenti o futuri possono essere ceduti anche in massa.

- il cedente garantisce, nei limiti del corrispettivo pattuito, la solvenza del debitore, salvo che il cessionario rinunci, in tutto o in parte, alla garanzia.

Codice civile - artt. 1260-1267

- il creditore può trasferire a titolo oneroso o gratuito il suo credito anche senza il consenso del debitore, purché il credito non abbia carattere strettamente personale o il trasferimento non sia vietato dalla legge.
- le parti possono escludere la cedibilità del credito; ma il patto non è opponibile al cessionario, se non si prova che egli lo conosceva al tempo della cessione.
- per effetto della cessione, il credito è trasferito al cessionario con i privilegi, con le garanzie personali e reali e con gli altri accessori.
- la cessione ha effetto nei confronti del debitore quando questi l'ha accettata o quando gli è stata notificata.
- se il debitore ha accettato la cessione non può opporre al cessionario la compensazione che avrebbe potuto opporre al cedente.
- se la cessione è stata notificata al debitore, ma questi non l'ha accettata espressamente, il debitore non può compensare i crediti sorti posteriormente alla notifica.
- il cedente non risponde della solvenza del debitore, salvo nei casi in cui ne abbia assunto la garanzia.

Il Mercato

Il mercato del factoring in Italia è di assoluto rilievo: negli ultimi anni il turnover (crediti ceduti in un determinato arco temporale) gestito dalle società di factoring italiane è pari a oltre l'11% del PIL del Paese.

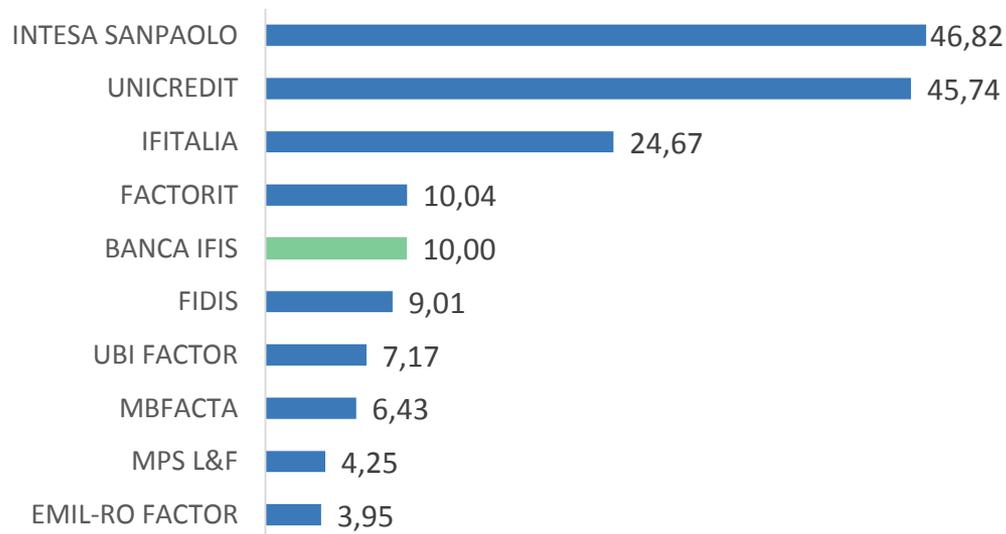
Le grandezze principali che descrivono il mercato del factoring sono:

- ✓ turnover (crediti ceduti in un determinato periodo di osservazione)
- ✓ outstanding (stock di crediti esistenti in un determinato momento)
- ✓ anticipazioni e corrispettivi pagati (impiego/erogato)
- ✓ clienti

Il Mercato - Turnover



Banca Ifis ha una quota di mercato pari al 5% del turnover



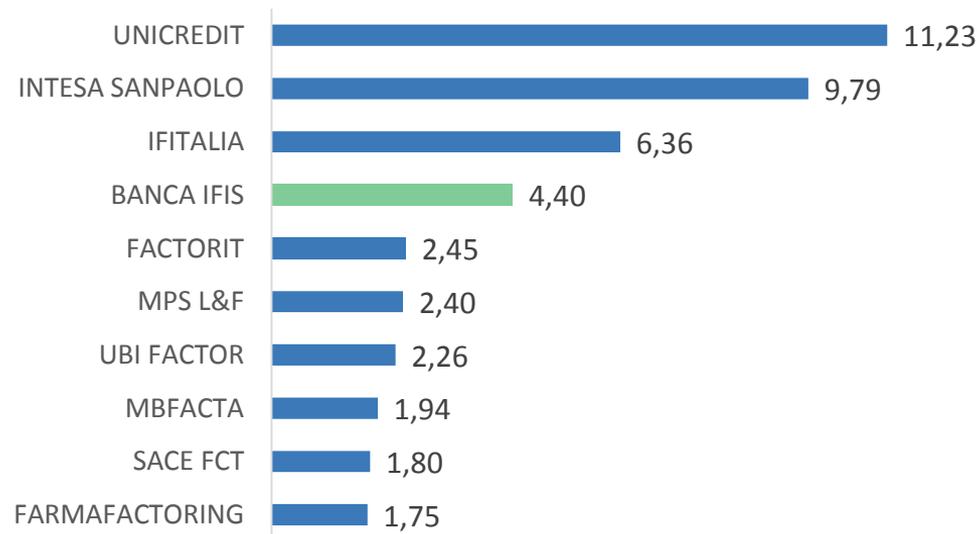
Valori in euro/mld al 30/11/20

Fonte: Assicfact, Circolare Statistiche 01/21

Il Mercato - Outstanding



Banca Ifis ha una quota di mercato pari all'8% dell'outstanding



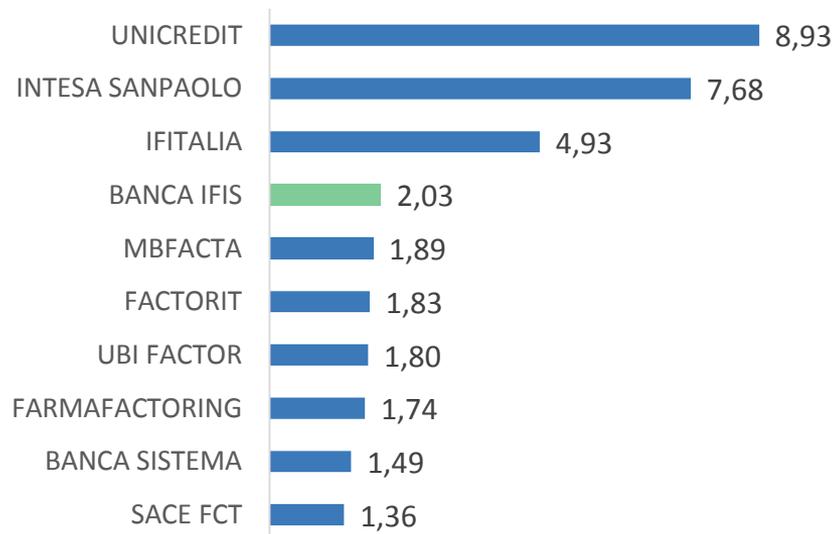
Valori in euro/mld al 30/11/20

Fonte: Assicfact, Circolare Statistiche 01/21

Il Mercato - Anticipazioni



Banca Ifis ha una quota di mercato pari all'5% delle anticipazioni

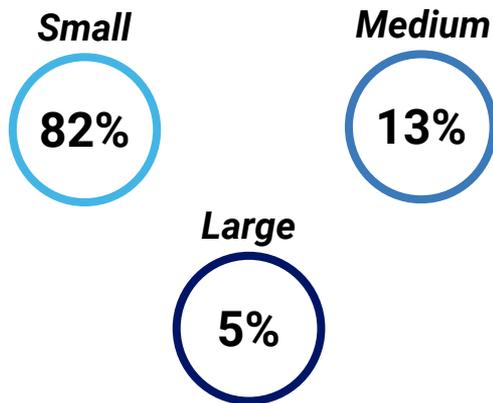


Valori in euro/mld al 30/11/20

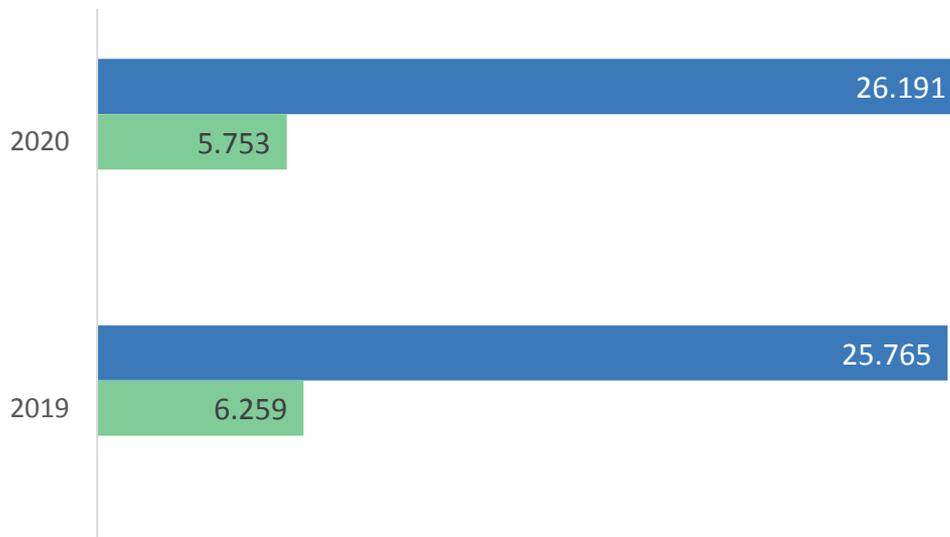
Fonte: Assicfact, Circolare Statistiche 01/21

Il Mercato - Clienti

Segmentazione base clienti factoring*



Banca Ifis ha una quota di mercato pari al 22% dei cedenti con turnover



Valori al 30/09/20

Fonte: Assifact, Circolare Statistiche 63/20

*Segmentazione sulla base del fatturato: small 0-10 mln, medium 10-50 mln, large >50 mln.

Gli strumenti del Factoring



Acquisto del credito commerciale (cessione del credito)



Anticipazione del credito (finanziamento)



Garanzia della solvenza del debitore (pro soluto)



Gestione (contabilizzazione, incasso, solleciti di pagamento, recupero del credito)

Cosa possiamo offrire



Finanziamento complementare al credito bancario



Disponibilità di uno **strumento specialistico** per gestire i crediti



Garanzia del buon fine dei crediti commerciali



Programmazione dei flussi di cassa



Leva commerciale

Da oltre trent'anni combiniamo e **personalizziamo** le varie forme tecniche del **Factoring** per **finanziare le imprese** e dare liquidità alle PMI italiane.

A chi ci rivolgiamo

A tutte le imprese e...

- In particolar modo alle PMI anche con merito creditizio limitato e con fatturato realizzato nei confronti di clienti (debitori ceduti) di standing adeguato;
- Il frazionamento su più debitori ceduti non è una condizione necessaria in presenza di debitori di elevato standing o appartenenti al settore della pubblica amministrazione;
- Specializzazione anche nella valutazione di debitori pubblici (comuni, enti territoriali, province, regioni, ASL,...);
- Imprese che operano con l'estero.

I nostri prodotti

Prodotti con notifica

I principali prodotti sono raggruppabili in base al servizio offerto:

		Prodotto	Gestione	Anticipazione/ Finanziamento	Garanzia	Dilazione al debitore
Con notifica	Senza dilazione	Factoring prosolvendo	X	X		
		Factoring prosoluto	X	X	X	
		<i>di cui</i> Acquisto a titolo definitivo ¹	X	X	X	
	Con dilazione al debitore ²	Maturity prosolvendo ³	X	X		X
		Maturity prosoluto ³	X	X	X	X
		Acquisto a titolo definitivo con proroga	X	X	X	X

I nostri prodotti

Prodotti con notifica

^[1] ACQUISTO A TITOLO DEFINITIVO

Rispetto al factoring prosoluto in cui il pagamento del corrispettivo è dovuto 210 giorni dopo la scadenza originaria o prorogata del credito, l'acquisto a titolo definitivo è un pagamento anticipato sotto garanzia dell'intero corrispettivo ad una data concordata.

La somma erogata al cliente costituisce il pagamento del corrispettivo anticipato e definitivo.

Rischio di insolvenza e ritardato pagamento trasferito dal cliente al factor.

^[2] DILAZIONE AL DEBITORE CEDUTO → V. REVERSE FACTORING

^[3] MATURITY PRO SOLVENDO E PROSOLUTO → V. REVERSE FACTORING

I nostri prodotti

Reverse factoring



Debitore ceduto: aziende e gruppi industriali o commerciali di dimensioni medio/grandi e di elevata affidabilità e con un portafoglio fornitori frazionato con cui lavorano in via continuativa.



I vantaggi per il debitore ceduto:

- ottimizzazione dei rapporti con i propri fornitori
- assistenza completa nella gestione dei debiti di fornitura e dei flussi passivi.



I vantaggi per il cedente (fornitore): anticipazione dei crediti ceduti e canale preferenziale di accesso al credito.

I nostri prodotti

Dilazione al debitore [1/2]



Cos'è? Nell'ambito di un accordo indiretto con il debitore (accordo di dilazione) questi ottiene una dilazione di pagamento onerosa di durata determinata rispetto alla scadenza originaria delle fatture cedute dai fornitori al factor.

I vantaggi per il debitore ceduto:

- allineamento dei flussi attivi con quelli passivi
- dall'accorciamento dei tempi di pagamento dei fornitori può ottenere uno sconto commerciale dal proprio fornitore con riduzione dell'impatto degli oneri finanziari di dilazione.

I nostri prodotti

Dilazione al debitore [2/2]



I vantaggi per il cedente (fornitore):

- certezza di ricevere alla scadenza naturale del credito il pagamento del 100% del corrispettivo vedendosi garantite puntualità e continuità nei pagamenti (opzione Maturity)
- protezione dal rischio di mancato pagamento per insolvenza di fatto o di diritto del debitore se pro soluto
- Nel caso rediga il bilancio IAS/IFRS, ai vantaggi propri dell'acquisto a titolo definitivo, si aggiungono quelli propri della dilazione sopra indicati.

I nostri prodotti

Prodotti senza notifica

	Prodotto	Gestione	Finanziamento	Garanzia
Senza notifica ⁴	Factoring prosolvendo not notification		X	
	Factoring prosoluto not notification		X	X
	<i>di cui</i> Acquisto a titolo definitivo not notification		X	X

^[4] Garantisce riservatezza nel caso il cliente non voglia far sapere al debitore l'intervenuta cessione del credito che rimane valida fra cedente e cessionario. Solitamente questa forma tecnica viene utilizzata quando i contratti stipulati tra cedente e debitore prevedono una clausola di divieto di cessione del credito.

I nostri prodotti

Anticipo crediti futuri con notifica o senza notifica

Un altro prodotto, collaterale a quelli sopra elencati, è l'**anticipo crediti futuri**. Questa forma tecnica prevede la possibilità per l'impresa cedente di ottenere un finanziamento attraverso l'anticipazione dei crediti futuri che sorgeranno da contratti già stipulati con i propri clienti. A fronte della cessione dei crediti futuri il factor eroga al cedente un anticipo sul contratto in una percentuale compresa di norma tra il 10% ed il 20% del valore del contratto stesso. Il recupero dell'anticipazione su crediti futuri avviene attraverso la trattenuta di quota parte delle anticipazioni di volta in volta richieste sull'operatività factoring ordinaria.

I vantaggi del factoring

Vantaggi	Factoring prosolvendo	Factoring prosoluto	Acquisto a titolo definitivo
Possibilità di ottenere un affidamento mediamente superiore rispetto a quanto consentito, a parità di garanzie accessorie, da altre forme tecniche autoliquidanti offerte dal sistema bancario	X	X	X
Migliorare la regolarità e velocità dell'afflusso di liquidità in cassa	X	X	X
Ottimizzare il flusso dei pagamenti e degli impieghi di brevissimo periodo	X	X	X
Eternalizzazione del processo di gestione del credito con riduzione dei costi amministrativi	X	X	X
Valutazione professionale del profilo di rischio del proprio portafoglio clienti	X	X	X

I vantaggi del factoring

Vantaggi	Factoring prosolvendo	Factoring prosoluto	Acquisto a titolo definitivo
Trasferimento del rischio di insolvenza al factor		X	X
Miglioramento del profilo di rischio del capitale circolante		X	X
Rafforzamento della struttura patrimoniale		X	X
Trasferimento al factor del rischio di credito e di ritardato pagamento			X
Possibilità di cancellare dal bilancio i crediti ceduti a fronte di flussi di cassa certi			X
Miglioramento degli indici di bilancio (riduzione dell'indice di rotazione dei crediti, di liquidità e di incidenza del capitale circolante sul totale dell'attivo)			X

Export factoring

Estero



La crescente internazionalizzazione dell'economia ha contribuito ad aumentare le operazioni di factoring con controparti cedenti e debitrice estere.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.
Per le condizioni contrattuali del Factoring, consulta il foglio informativo disponibile presso le filiali e nella sezione Trasparenza del sito www.bancaifis.it

Factoring Import ed Export

Cosa sono l'Import e l'Export Factoring?

I servizi di Import ed Export Factoring di Banca Ifis sono dedicati alle imprese, sia estere sia italiane, che operano nel mercato internazionale e che desiderano cedere un credito vantato verso un cliente italiano (Import) o straniero (Export).

Mettiamo a disposizione dei clienti le nostre competenze nella valutazione delle controparti, offrendo l'anticipazione del corrispettivo del credito ceduto e, nel caso di operatività pro soluto, la protezione dal rischio di insolvenza del debitore.

I valori aggiunti del nostro servizio sono, inoltre, l'accurata valutazione del rischio creditizio e la gestione professionale del credito fornita sia direttamente sia da società di factoring ben introdotte nel proprio mercato di riferimento, grazie all'adesione di Banca Ifis a FCI, principale associazione internazionale tra factor.

Contattaci:

ufficio.internazionale@bancaifis.it

⊕ L'Import e l'Export Factoring fanno per te?

L'Import e l'Export Factoring sono soluzioni pensate per imprese che desiderano affacciarsi in sicurezza su nuovi mercati e intendono tutelarsi dal rischio di insolvenza dei propri clienti (Export) o offrire forme di garanzia diverse ai loro fornitori (Import).

L'operazione di factoring sul tuo business internazionale può prevedere due operatività:

- **pro soluto:** cedi alla Banca il rischio di mancato pagamento dell'azienda cliente. È la forma più diffusa di factoring in ambito internazionale
- **pro solvendo:** la Banca non si assume l'onere del mancato pagamento del cliente.

⊕ Grazie alle soluzioni di Import ed Export Factoring, la tua impresa può conseguire

- una valutazione dei clienti esteri, sia acquisiti sia potenziali
- il monitoraggio costante dell'andamento dei clienti
- la gestione del credito in outsourcing affidata a uno specialista
- la copertura del rischio del mancato pagamento.



L'approccio di Banca Ifis

Il modello di business: approccio al rischio di credito

	Operazioni tradizionali	Banca Ifis
FOCUS	cedente	debitore ceduto
CLIENTI	cedenti generalmente di rilevanti dimensioni ed elevato standing	cedenti generalmente di medie/piccole dimensioni
DEBITORI	ceduti non necessariamente di elevato standing	ceduti necessariamente di elevato standing
PORTAFOGLIO	crediti ceduti di elevato controvalore, spesso diversificato e frazionato	crediti ceduti di elevato controvalore, spesso concentrato
VALUTAZIONE	statistica del portafoglio	analitica del portafoglio
ANTICIPAZIONE	valutata in relazione al merito creditizio del cedente	valutata in relazione al merito creditizio del debitore

Elementi di mitigazione del rischio



Contratti/ordini continuativi con il debitore



Conferma del credito da parte del debitore (riconoscimento)



Frazionamento del rischio



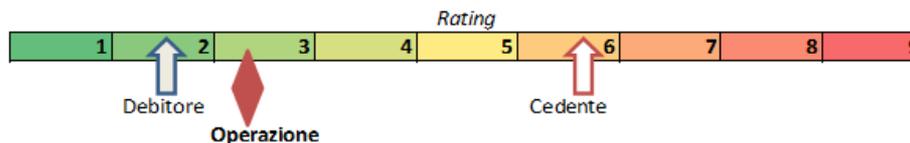
Rapporto consolidato cedente/debitore.

Elementi di mitigazione del rischio

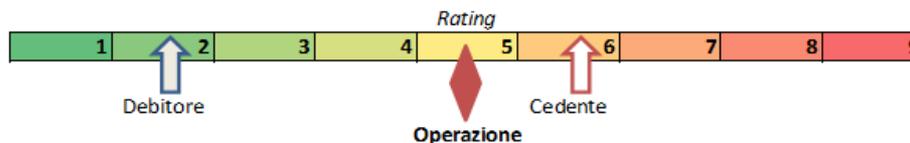
Gli effetti del riconoscimento (rilasciato da debitore privato) o della certificazione (rilasciata da debitore appartenente alla pubblica amministrazione) consentono di spostare il rischio sotteso all'operazione da quello cedente (normalmente più rischioso) a quello debitore (normalmente meno rischioso). Quanto espresso è ben esemplificato nel grafico sottostante.

Elementi di mitigazione del rischio

A) Anticipazione di crediti derivanti da fornitura di beni con riconoscimento da parte del debitore



B) Anticipazione di crediti derivanti da fornitura di beni a semplice notifica della cessione al debitore



Elementi di attenzione [1/2]

- Recente costituzione dell'Azienda, recente avvio di operatività, recente acquisizione della stessa da parte dei soci attuali
- Frequenti o anomale variazioni di sede legale, oggetto sociale, degli amministratori, soci di riferimento
- Irregolarità nel deposito dei bilanci
- N. ridotto di dipendenti (0-1) in relazione alle dimensioni aziendali
- Assenza di fidi bancari
- Sconfini in CR o significativa riduzione degli affidamenti/enti segnalanti negli ultimi 12 mesi
- Eccessiva concentrazione della base clienti (da spiegare in funzione modello di business)
- Elevato n. interrogazioni Cerved in rapporto alle dimensioni aziendali
- Settori da valutare con attenzione:
 - Commercio all'ingrosso di elettronica di consumo
 - Commercio all'ingrosso di prodotti alimentari, bevande e tabacco
 - Commercio all'ingrosso di minerali metalliferi, metalli ferrosi e prodotti semilavorati
 - Commercio all'ingrosso di prodotti petroliferi, lubrificanti per autotrazione, combustibili per riscaldamento
 - Edilizia, Trasporto e smaltimento rifiuti, Concessionarie auto



Elementi di attenzione [2/2]

- Cessione non notificata.
- Divieto di cessione del credito.
- Fatture in acconto per prestazioni non rese.
- Pagamento subordinato al verificarsi di eventi esterni al rapporto cedente/ceduto.
- Intervento spot.
- Prevalenza di anticipo crediti futuri.
- Forniture che prevedono conto deposito presso il cedente.



I finanziamenti a MLT

Mutui Garantiti

Fondo di Garanzia ex Legge 662/1996 – Garanzia MCC

Garanzia Italia SACE ex Decreto Liquidità

	GARANZIA MCC	GARANZIA ITALIA SACE
IMPORTO	Minimo € 50 mila	Minimo € 1 Milione
DURATA	<p>Fino a 72 mesi Con garanzia MCC si valutano anche durate più lunghe, se giustificate dallo scopo del finanziamento, se compatibili con il profilo economico-patrimoniale-finanziario dell'Azienda oltre e con i Plafond Aiuti disponibili</p>	
PRE-AMM.TO	<p>Possibile, ma da motivare coerentemente con gli impegni finanziari dell'Azienda e con lo scopo del finanziamento (<u>maggior apertura in questa fase emergenziale</u>)</p>	
RIMBORSO	Piano ammortamento alla francese a rate costanti ; periodicità mensile (possibile, se del caso, anche trimestrale/semestrale)	Piano ammortamento italiano ; periodicità trimestrale

SCOPO

A supporto dell'attività di impresa per esigenze di:

- **Liquidità**, con le seguenti finalità: per pagamento fornitori; pagamento spese del personale; acquisto scorte; riposizionamento finanziario a fronte di investimenti iniziati con fonti a breve
- **Investimenti**: la Società deve presentare un Programma di Investimento che contenga la descrizione dettagliata dell'investimento previsto, il relativo piano di copertura finanziaria, i tempi di realizzazione e il dettaglio delle spese in attivi materiali e immateriali. Il 40% del finanziamento può essere destinato al finanziamento del circolante connesso alla realizzazione dell'investimento

*Completato il programma di investimento (entro 3 anni dall'erogazione), la Società deve predisporre una **Relazione Finale** (firmata dal legale rappresentante con Dichiarazione Sostitutiva di Notorietà), contenente l'elenco degli impieghi del finanziamento garantito, la descrizione delle eventuali variazioni sostanziali intervenute in sede esecutiva rispetto al programma di investimento presentato, l'attestazione dell'avvenuto avvio dell'attività prevista, nonché il dettaglio delle fatture/contratti relativi agli investimenti materiali e immateriali acquistati o realizzati, allegandone copia. A pena di revoca dell'agevolazione, la relazione finale sul programma di investimento deve essere conservata per un periodo di 5 anni dalla data di scadenza del finanziamento garantito dal Fondo*

FOCUS

- **Società di Capitali con fatturato > € 500k**
- **Società di Persone/Imprese Individuali** solo se **fatturato > € 3MM** e con disponibilità di reportistica adeguata

*Per i finanziamenti con **Garanzia Italia SACE** si fa riferimento ovviamente a società di maggiori dimensioni (che sostengano finanziamenti di almeno € 1MM)*

CASI DI
ESCLUSIONE

- **SETTORI**
- **ALTRO**

- Settori esclusi dal Fondo/SACE
- Trasporto su strada se fatturato < di € 2MM, ad eccezione dei casi in cui ci siano contratti pluriennali o rapporti continuativi con clienti significativi
- Negozi singoli (es. vestiti, ortofrutta, alimentari...), pizzerie, ristoranti, locali notturni (discoteche, pub) [si valutano invece catene di negozi strutturate]
- Gioco d'azzardo, Armi, Compro Oro
- Aziende in procedura concorsuale o che derivano da operazioni straordinarie legate a procedure concorsuali
- Aziende che hanno subito operazioni straordinarie i cui effetti non sono rappresentati nell'ultimo bilancio approvato
- Eventi pregiudizievoli o incidenti «reputazionali» relativi alla società, soci, amministratori, società correlate

**PARAMETRI DI
BILANCIO**

- $EBITDA/Fatturato \geq 3\%$
- $PFN/EBITDA \leq 8x$
- $PFN/PN \leq 6x$
- $Debiti\ complessivi/Fatturato \leq 100\%$
- Per società commerciali: $PN > 5\%$ Fatturato; se n. dipendenti inferiore a 3, fornire adeguata descrizione della struttura esistente (es. rete di agenti/collaboratori stabili e “contrattualizzati”)



Si possono considerare anche Società che sfiorano 1-2 parametri, spiegandone adeguatamente i motivi (es investimenti eccezionali, caratteristiche del settore, ciclo congiunturale....) e indicando i relativi mitiganti (es. ritorni degli investimenti attesi, solidità patrimoniale, storicità dell'azienda, ripresa del ciclo...)

**ELEMENTI DI
ATTENZIONE**

- Recente costituzione dell'Azienda, recente avvio di operatività, recente acquisizione della stessa da parte dei soci attuali
- Frequenti o anomale variazioni di sede legale, oggetto sociale, degli amministratori, soci di riferimento
- Età inferiore ai 25 anni del socio, amministratore unico, legale rappresentante
- Irregolarità nel deposito dei bilanci
- N. ridotto di dipendenti (0-1) in relazione alle dimensioni aziendali
- Assenza di fidi bancari
- Sconfini in CR o significativa riduzione degli affidamenti/enti segnalanti negli ultimi 12 mesi
- Eccessiva concentrazione della base clienti (da spiegare in funzione modello di business)
- Elevato n. interrogazioni Cerved in rapporto alle dimensioni aziendali
- Settori da valutare con attenzione:
 - Commercio all'ingrosso di elettronica di consumo
 - Commercio all'ingrosso di prodotti alimentari, bevande e tabacco
 - Commercio all'ingrosso di minerali metalliferi, metalli ferrosi e prodotti semilavorati
 - Commercio all'ingrosso di prodotti petroliferi, lubrificanti per autotrazione, combustibili per riscaldamento
 - Edilizia, Trasporto e smaltimento rifiuti, Concessionarie auto

- (*) **Relazione Descrittiva** dell'attività della società, dell'eventuale gruppo di appartenenza, dei principali soci e esponenti di rilievo; impatti emergenza COVID-19; elementi rilevanti o di attenzione; struttura e finalità del finanziamento
- (*) **Bilancio Ufficiale** degli ultimi due esercizi (con dettagli delle voci debiti e crediti, se non presenti oppure bilanci di verifica analitici) e **Situazione Contabile** aggiornata dell'esercizio in corso (a partire da marzo necessario pre-consuntivo dell'anno precedente)
- (*) **Dettaglio Fidi Bancari aggiornato**
- (*) Dettaglio dei **Finanziamenti a Medio Termine e dei Leasing**, con indicazione di: importo originario, data erogazione, importo residuo, scadenza, piano di ammortamento (aggiornato rispetto ad eventuali moratorie ottenute)
- **Debiti Tributarî e Previdenziali rateizzati** (se presenti): prospetto di riepilogo e piano di rientro (aggiornato con moratorie) (*). Piani di rateizzazione (INPS, Agenzia Entrate); Quietanze di pagamento relative alle ultime due rate di ogni Piano di rateizzazione (F24)
- (*) Indicazione dei **primi cinque clienti e fornitori**, con indicazione dell'incidenza percentuale rispettivamente sul fatturato e sugli acquisti
- **Portafoglio Ordini/Commesse** a data recente (se disponibile e rilevante)
- Descrizione eventuali **Piani di Investimento**
- **Budget e/o Business Plan** (se disponibile; necessario per importi del finanziamento indicativamente \geq € 1MM e per start up innovative)
- **DURC** in corso di validità
- Qualora l'Azienda faccia parte di un **Gruppo**:
 - **Bilancio Consolidato** degli ultimi due esercizi
 - Bilancio delle eventuali **società controllanti e controllate** degli ultimi due esercizi, in presenza di partecipazioni pari o superiori al 50%, con dettaglio delle voci Debiti e Crediti qualora non presente in Nota Integrativa

Il processo di segnalazione

Il processo per factoring e finanziamenti MLT



Leasing finanziario

Indice

- > Il leasing finanziario
- > Il perimetro clientela e beni
- > Il processo di segnalazione
- > Le condizioni

Leasing Finanziario



Il Leasing Finanziario permette a qualsiasi tipo di azienda e professionista di usufruire di veicoli, macchinari e tecnologie all'avanguardia a canoni stabiliti e senza vincoli di proprietà.

Cos'è il leasing finanziario?

Il leasing finanziario è un finanziamento attraverso il quale:

- 1 una banca o un intermediario finanziario (il locatore)
- 2 concede l'utilizzo di un bene al cliente (l'utilizzatore)
- 3 per un determinato periodo di tempo e dietro il pagamento di un canone periodico.

Al termine della durata contrattuale, l'utilizzatore può decidere se restituire il bene, acquistarlo a un prezzo prestabilito in contratto o continuare a usufruirne richiedendo una proroga del leasing.

I vantaggi del leasing finanziario

Grazie alla possibilità di dilazionare il costo del bene nel tempo e a canoni fissi, il leasing permette infatti all'azienda di avere maggiore capacità di spesa e certezza dei costi.

Il leasing finanziario offre anche diversi vantaggi fiscali:

- **frazionamento** dell'IVA nei canoni periodici in talune condizioni, una deducibilità accelerata rispetto alle tabelle di ammortamento ordinario, attraverso la detraibilità dei canoni periodici nell'arco della durata del contratto
- **deducibilità** del canone ai fini IRES e IRAP per la quota capitale
- **accesso** ad agevolazioni statali e regionali.

Contattaci:

filodiretto.leasing@bancaifis.it
Numero Verde: 800 055 850



Leasing Finanziario

Il leasing finanziario di Banca Ifis

Banca Ifis mette a disposizione delle aziende un team di professionisti con oltre trent'anni di esperienza nel comparto leasing e un servizio clienti dedicato.

Con noi puoi fare un leasing anche con una durata pari alla metà della vita utile del bene al fine di dedurre i canoni in un ambito temporale fiscale più breve rispetto all'acquisto.

Inoltre, alle aziende che scelgono il leasing finanziario offriamo la possibilità di sottoscrivere la documentazione contrattuale con firma digitale, anche comodamente da remoto.

⊕ Cosa puoi finanziare con il leasing?

Il tuo business avrà tutte le risorse che cerca grazie alla nostra ricca offerta nei settori:

- **Leasing autoveicoli**
Dalla moto all'auto aziendale, fino al veicolo commerciale, al truck e ai semirimorchi, abbiamo la soluzione ad hoc per ogni azienda e professionista. Se la tua azienda ha scelto la strada della sostenibilità, ti offriamo anche soluzioni di leasing green.
- **Leasing strumentale**
Tutti i macchinari di cui hai bisogno per supportare la produttività della tua azienda. Con il nostro leasing strumentale hai accesso a soluzioni di finanziamento modulari adatte a ogni esigenza
- **Leasing Office e IT**
Tutte le soluzioni tecnologiche di cui hai bisogno per garantire la massima produttività alla tua impresa
- **Leasing per beni elettromedicali**
Macchinari e soluzioni per la diagnostica e l'imaging medicale (e non solo) per permetterti di offrire sempre il miglior servizio ai tuoi clienti.

Ti offriamo inoltre un servizio di consulenza per assisterti nel mondo della finanza agevolata.

Grazie alla collaborazione con partner specializzati in servizi consulenziali alle imprese, puoi ottenere supporto relativamente alla gestione della **Nuova Sabatini** e alla certificazione 4.0 per i beni strumentali da interconnettere alla rete aziendale.

Leasing Finanziario

Leasing Autoveicoli

L'esperienza del nostro team leasing ha consentito di affermarci nel mercato come partner altamente specializzato, distinguendoci per un'offerta completa e ricca di servizi.

Siamo in grado di soddisfare ogni necessità per tutti i target di business: dalle grandi aziende ai liberi professionisti.

La nostra priorità è soddisfare le esigenze di mobilità aziendale, per questo collaboriamo con i migliori partner dell'automotive e del transportation per garantirti sempre la soluzione che cerchi con la tempestività che desideri.

⊕ **Ecco le principali soluzioni per far viaggiare il tuo business:**

- ➔ **Moto**
- ➔ **Auto**
- ➔ **Veicoli commerciali**
- ➔ **Veicoli industriali.**

Le coperture assicurative e i servizi complementari per il tuo leasing autoveicoli

Mettiamo a disposizione una gamma di soluzioni assicurative da abbinare al leasing a sostegno della mobilità. Con noi puoi scegliere le coperture che desideri, costruendo il tuo personale pacchetto assicurativo:

→ **Proteggi il tuo veicolo. Scegli Lease &GO**

La soluzione assicurativa di Nobis Compagnia di Assicurazioni S.p.A., applicabile ad Autovetture, Veicoli Commerciali e Autocarri superiori a 35 q.li, è completamente modulabile.

Grazie ai nostri programmi assicurativi, con garanzia base Furto e Incendio, sei tu a scegliere il livello di copertura più adatto per il tuo veicolo proteggendolo da rottura dei cristalli, atti vandalici, eventi atmosferici, infortuni del conducente, collisione e includendo assistenza e kasko. Con Lease&Go ti proteggi da ogni evento inaspettato con un costo contenuto, compreso nel canone mensile del tuo contratto di leasing.

Messaggio promozionale, finalizzato al collocamento di contratti assicurativi. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo su www.nobis.it e comunque disponibile anche in formato cartaceo presso la rete distributiva. Polizza di Nobis Compagnia di Assicurazioni S.p.A. distribuita da Banca Ifis S.p.A.



Leasing Finanziario

→ Proteggi il valore del tuo veicolo con l'assicurazione GAP+

Grazie alla copertura GAP+, in caso di perdita totale del tuo veicolo in leasing per furto o danno irreparabile verrà riconosciuto un indennizzo pari alla differenza tra il prezzo di acquisto del veicolo e il suo valore commerciale al momento del sinistro o l'eventuale valore di rimborso della tua assicurazione.

→ Proteggi il tuo Leasing: Lease & Life

La soluzione assicurativa sulla persona, modulare, per proteggere il rimborso del tuo finanziamento.

- Con Lease & Life sei tu a scegliere il livello di copertura per proteggere i canoni residui del tuo finanziamento
- scegli tra il pacchetto BASE e il pacchetto PLUS per proteggere te e la tua famiglia da eventi sfavorevoli inaspettati (decesso, invalidità totale permanente da infortunio o malattia) che possono pregiudicare il pagamento periodico dei canoni
- con la formula PLUS, anche in caso di inabilità totale temporanea da infortunio o malattia che ti costringa a interrompere la tua attività lavorativa, potrai avverti della polizza per continuare a versare i canoni previsti dal tuo contratto.

→ LoJack: la marcia in più per il tuo veicolo

LoJack è la soluzione IoT basata su tecnologia wireless ad alta frequenza che garantisce la localizzazione e il recupero del veicolo.

- Grazie alla tecnologia wireless ad alta frequenza, in caso di furto, potrai localizzare il tuo veicolo anche all'interno di garage, parcheggi sotterranei e container.
- la tua privacy viene tutelata al 100% in quanto la localizzazione avviene solo in caso di perdita di possesso a causa di furto o appropriazione indebita
- l'esclusiva collaborazione con le Forze dell'Ordine permette di recuperare il veicolo entro poche ore dalla denuncia di furto. Il costo del device può essere finanziato e incluso nel canone di servizio del tuo contratto di leasing. In più, sempre grazie a LoJack, potrai usufruire di una riduzione sul costo della tua copertura Lease&Go.

Messaggio promozionale, finalizzato al collocamento di contratti assicurativi. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo su <https://cjp.partners.axa/it/> e comunque disponibile anche in formato cartaceo presso la rete distributiva. Le coperture assicurative della polizza Lease&Life sono emesse dalle compagnie Axa France Vie S.A. ed Axa France Iard S.A. (Rappresentanze Generali per l'Italia). Le coperture assicurative della polizza GAP+ sono emesse dalla compagnia Axa France Iard S.A. (Rappresentanza Generale per l'Italia). I prodotti sono distribuiti da Banca Ifis S.p.A.



Leasing Finanziario

Ifis Leasing Green

Banca Ifis ha scelto di intraprendere un percorso di evoluzione verso un'economia caratterizzata da uno sviluppo più sostenibile, partendo proprio dalla mobilità green.

Se anche la tua azienda ha scelto di essere parte del cambiamento, siamo il partner giusto per rispondere alla tua richiesta di mobilità sostenibile.

Da anni siamo partner di Tesla, pioniere del settore, ma abbiamo dedicato un'intera iniziativa a questo mondo: è Ifis Leasing Green.



⊕ Quali sono i vantaggi di Ifis Leasing Green?

Scegliendo in leasing un'auto elettrica o ibrida plug-in potrai:

- usufruire di incentivi dedicati
- avere accesso alle coperture assicurative previste da Banca Ifis anche per queste specifiche categorie di veicoli
- beneficiare dei vantaggi che molte Amministrazioni Pubbliche riservano ai mezzi elettrici, come:
 - l'accesso libero alle ZTL
 - la sosta gratuita nelle aree di pagamento
 - l'esenzione dal bollo auto
- dimostrare ai tuoi clienti il tuo impegno per la tutela dell'ambiente.

Il nostro leasing green per auto elettriche e ibride si rivolge sia a privati sia a imprese residenti o con sede in Italia.

Con Ifis Leasing Green avrai a disposizione diversi modelli presenti sul mercato e potrai accedere a servizi accessori grazie alle partnership attivate ciclicamente a livello locale e nazionale.

Per i veicoli Tesla, non compresi in Ifis Leasing Green, è invece attivo un accordo specifico.

Scegli la soluzione più adatta alle tue esigenze, guida green con Banca Ifis!

Leasing Finanziario

Leasing Strumentale

Investimenti mirati rappresentano la chiave di volta per sostenere la produttività di un'impresa e portarla a incrementare il proprio business.

Per questo ti offriamo soluzioni leasing per tutte le attrezzature di cui hai bisogno, in tempi rapidi e costruendo soluzioni modulari pensate sulle tue esigenze di produzione e di crescita.

La forte competenza sviluppata nel mondo del leasing strumentale ci consente, infatti, di accompagnarti con risposte pensate per ogni comparto della tua azienda e lungo tutta la filiera produttiva: dalla lavorazione della materia prima al prodotto finito.

⊕ **Con il leasing di Banca Ifis puoi ricevere numerose soluzioni, tra cui:**

- ➔ **macchine utensili**
- ➔ **macchine movimento terra**
- ➔ **macchinari agricoli.**

Le coperture assicurative e i servizi complementari per il tuo leasing strumentale

Tutti i contratti di leasing di beni strumentali includono un servizio assicurativo offerto da Banca Ifis, accedendo alla sua polizza senza alcun ricarico aggiuntivo, contro i danni totali e parziali al bene che possono verificarsi in seguito a qualunque tipo di imprevisto.

In più, non solo pensiamo a proteggere il tuo bene, ma abbiamo messo a disposizione una soluzione assicurativa completa per proteggere la tua sicurezza e al contempo il tuo contratto di leasing.

→ **Proteggi il tuo Leasing: Lease & Life**

La soluzione assicurativa sulla persona, modulare, per proteggere il rimborso del tuo finanziamento.

- Con Lease & Life sei tu a scegliere il livello di copertura per proteggere i canoni residui del tuo finanziamento
- scegli tra il pacchetto BASE e il pacchetto PLUS per proteggere te e la tua famiglia da eventi sfavorevoli inaspettati (decesso, invalidità totale permanente da infortunio o malattia) che possono pregiudicare il pagamento periodico dei canoni
- con la formula PLUS, anche in caso di inabilità totale temporanea da infortunio o malattia che ti costringa a interrompere la tua attività lavorativa, potrai avvalerti della polizza per continuare a versare i canoni previsti dal tuo contratto.

Messaggio promozionale, finalizzato al collocamento di contratti assicurativi. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo su <https://clp.partners.axa/it/> e comunque disponibile anche in formato cartaceo presso la rete distributiva. Le coperture assicurative della polizza Lease&Life sono emesse dalle compagnie Axa France Vie S.A. ed Axa France Iard S.A. (Rappresentanze Generali per l'Italia). Le coperture assicurative della polizza GAP+ sono emesse dalla compagnia Axa France Iard S.A. (Rappresentanza Generale per l'Italia). I prodotti sono distribuiti da Banca Ifis S.p.A.



Leasing Finanziario

Leasing Office e IT

La qualità del lavoro si traduce anche in soluzioni tecnologiche che sappiano sostenere la produttività e l'efficacia della tua azienda. Le nostre soluzioni leasing dedicate al mondo IT e Office nascono per garantirti i migliori strumenti a servizio del tuo business.

⊕ Cosa puoi ottenere in leasing?

Ecco alcuni esempi:

- ➔ **cellulari**
- ➔ **computer, tablet, laptop, PC desktop, monitor, monitor led per vetrine digitali**
- ➔ **server, workstation, server storage, videowall**
- ➔ **stampanti, anche multifunzione, fotocopiatrici, plotter**
- ➔ **magazzini automatici, sistemi di videosorveglianza, lettori barcode, sistemi di cassa, distributori automatici, bacheche elettroniche di turno a LED o LCD, totem eliminacode, sistemi di anticaccheggio.**

In aggiunta al bene IT o Office con Banca Ifis puoi finanziare il software, a condizione che sia parte integrante dell'hardware, e anche i cosiddetti "Soft costs" (consegna, installazione, collaudo) abbinate al finanziamento del bene.

Le coperture assicurative e i servizi complementari per il tuo Leasing Office e IT

Tutti i contratti di leasing di beni strumentali includono un servizio offerto da Banca Ifis, accedendo alla sua polizza senza alcun ricarico aggiuntivo, contro i danni totali e parziali al bene che possono verificarsi in seguito a qualunque tipo di imprevisto.

In più, non solo pensiamo a proteggere il tuo bene, ma abbiamo messo a disposizione una soluzione assicurativa completa per proteggere la tua sicurezza e al contempo il tuo contratto di leasing.

→ Proteggi il tuo Leasing: Lease & Life

La soluzione assicurativa sulla persona, modulare, per proteggere il rimborso del tuo finanziamento.

- Con Lease & Life sei tu a scegliere il livello di copertura per proteggere i canoni residui del tuo finanziamento
- scegli tra il pacchetto BASE e il pacchetto PLUS per proteggere te e la tua famiglia da eventi sfavorevoli inaspettati (decesso, invalidità totale permanente da infortunio o malattia) che possono pregiudicare il pagamento periodico dei canoni
- con la formula PLUS, anche in caso di inabilità totale temporanea da infortunio o malattia che ti costringa a interrompere la tua attività lavorativa, potrai avvalerti della polizza per continuare a versare i canoni previsti dal tuo contratto.

Messaggio promozionale, finalizzato al collocamento di contratti assicurativi. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo su <https://clp.partners.axa/it/> e comunque disponibile anche in formato cartaceo presso la rete distributiva. Le coperture assicurative della polizza Lease&Life sono emesse dalle compagnie Axa France Vie S.A. ed Axa France Iard S.A. (Rappresentanze Generali per l'Italia). Le coperture assicurative della polizza GAP+ sono emesse dalla compagnia Axa France Iard S.A. (Rappresentanza Generale per l'Italia). I prodotti sono distribuiti da Banca Ifis S.p.A.



Leasing Finanziario

Leasing Beni Elettromedicali

Per fornirti la migliore assistenza nel settore medicale, ti garantiamo la possibilità di arricchire il tuo studio o la tua clinica con strumentazioni ad alto valore tecnologico.

⊕ **Ti offriamo diverse soluzioni tra cui:**

- ➔ **attrezzature per l'imaging medicale**
- ➔ **apparecchiature elettromedicali per studi odontoiatrici e ottici**
- ➔ **macchinari per la diagnostica in generale**
- ➔ **termoscanner, purificatori d'aria.**



Le coperture assicurative e i servizi complementari per il tuo leasing elettromedicale

Tutti i contratti di leasing di beni strumentali includono un servizio offerto da Banca Ifis, accedendo alla sua polizza senza alcun ricarico aggiuntivo, contro i danni totali e parziali al bene che possono verificarsi in seguito a qualunque tipo di imprevisto.

In più, non solo pensiamo a proteggere il tuo bene, ma abbiamo messo a disposizione una soluzione assicurativa completa per proteggere la tua sicurezza e al contempo il tuo contratto di leasing.

➔ **Proteggi il tuo Leasing: Lease & Life**

La soluzione assicurativa sulla persona, modulare, per proteggere il rimborso del tuo finanziamento.

- Con Lease & Life sei tu a scegliere il livello di copertura per proteggere i canoni residui del tuo finanziamento
- scegli tra il pacchetto BASE e il pacchetto PLUS per proteggere te e la tua famiglia da eventi sfavorevoli inaspettati (decesso, invalidità totale permanente da infortunio o malattia) che possono pregiudicare il pagamento periodico dei canoni
- con la formula PLUS, anche in caso di inabilità totale temporanea da infortunio o malattia che ti costringa a interrompere la tua attività lavorativa, potrai avvalerti della polizza per continuare a versare i canoni previsti dal tuo contratto.

Messaggio promozionale, finalizzato al collocamento di contratti assicurativi. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo su <https://clp.partners.axa/it/> e comunque disponibile anche in formato cartaceo presso la rete distributiva. Le coperture assicurative della polizza Lease&Life sono emesse dalle compagnie Axa France Vie S.A. ed Axa France Iard S.A. (Rappresentanze Generali per l'Italia). Le coperture assicurative della polizza GAP+ sono emesse dalla compagnia Axa France Iard S.A. (Rappresentanza Generale per l'Italia). I prodotti sono distribuiti da Banca Ifis S.p.A.

BENI STRUMENTALI NUOVI DI FABBRICA PER L'ATTIVITA' D'IMPRESA (INSTALLATI IN ITALIA)

- Macchinari e attrezzature per:
 - industria
 - commercio
 - edilizia
 - movimentazione merci
 - agricoltura
- Informatica (ITC) e telefonia
 - PC (fissi, portatili/tablet) di primari costruttori (esclusi i PC assemblati)
 - Server e sistemi di archiviazione, networking, accesso alla rete
 - Software e servizi di installazione se finanziati congiuntamente all' "hardware", con hardware pari ad almeno il 51% dell'importo del leasing/noleggjo
 - Telefoni e centraline telefoniche
- Beni e attrezzature per ufficio (stampanti, fotocopiatori, plotter), con le modalità sopra riportate per software e servizi
- Attrezzature medicali (diagnostica non invasiva) N.B.: sono esclusi i beni soggetti a elevati rischi ambientali

N.B.: sono esclusi i beni soggetti a elevati rischi ambientali

PREFERITI

- Settore medicale
- Digitale
- Tecnologico
- Agricolo
- Pulizia e sanificazione
- Lavanderie industriali
- Distribuzione alimentare
- Filiera farmaceutica

- Autovetture nuove e relativi optional
 - Moto nuove
 - Autovetture usate con anzianità massima 36 mesi
-

- Veicoli commerciali nuovi con portata ≤ 35 q.li con relativi allestimenti
 - Veicoli commerciali usati con anzianità massima di 36 mesi
 - Veicoli commerciali/industriali >35 q.li nuovi
-

- Rimorchi e semirimorchi nuovi
- Veicoli commerciali/industriali >35 q.li usati con anzianità massima di 36 mesi (72 mesi per Veicoli industriali Man, Scania, Mercedes, Daf, Volvo)
- Rimorchi e semirimorchi usati con anzianità massima di 36 mesi. E' prevista un'anzianità massima di 72 mesi per i marchi Koegel, Krone, Schmitz, Lamberet, TecnoKar, Viberti, Menci (per quest'ultimo solo centinati)



ATS propone al cliente il leasing su auto, veicolo commerciale, industriale o beni strumentali



ATS raccoglie la richiesta del cliente interessato ai prodotti IFIS e la inoltra a mezzo mail **leasing.segnalazionix** **selling@bancaifis.it**



La **rete commerciale IFIS** contatta il cliente e consegna il **preventivo**



Banca IFIS dopo raccolta privacy e documenti inserisce la proposta ed esita la pratica

1

2

3

4



Il nucleo x-selling invierà mensilmente la lista delle segnalazioni arrivate



Il fornitore consegna il bene al cliente : **il contratto va a reddito**

7



Banca IFIS invia l'ordine del bene al fornitore, ove necessario

6



Il **cliente** firma il contratto con la **rete commerciale Banca Ifis**

5

			SPESE ISTRUTTORA	
			<i>Spese istruttoria IFIS</i> €	<i>PRODOTTO</i>
STRUMENTALE	<i>TAN Tasso Variabile</i>	4,80%	250	Strumentale fino a 25K€ 
	<i>TAN Tasso Fisso</i>	5,10%		
	<i>TAN Tasso Variabile</i>	4,50%	300	Strumentale da 25K€ a 50K€ 
	<i>TAN Tasso Fisso</i>	4,80%		
	<i>TAN Tasso Variabile</i>	4,10%	350	Strumentale da 50K€ a 100K€ 
	<i>TAN Tasso Fisso</i>	4,40%		
	<i>TAN Tasso Variabile</i>	3,70%	500	Strumentale sopra 100K€ 
	<i>TAN Tasso Fisso</i>	4,00%		
TARGATO	<i>TAN Tasso Variabile</i>	4,50%	300	Targato Auto + Veicolo Commerciali  
	<i>TAN Tasso Fisso</i>	4,80%		
	<i>TAN Tasso Variabile</i>	4,00%	400	Targato Veicoli industriali 
	<i>TAN Tasso Fisso</i>	4,30%		

Grazie