



**CIRCOLARE TECNICA 03/09**

Milano, 21 settembre 2009

**OGGETTO: Segnalazioni statistiche degli intermediari ex art. 106 TUB**

Si trasmette la nota tecnica di commento elaborata da Assifact, Assilea e Assofin – in collaborazione con EDS - della Circolare n. 273 del 5 gennaio 2009 di Banca d'Italia, contenente le regole per la compilazione delle segnalazioni statistiche degli intermediari finanziari iscritti nell'“elenco generale” di cui all'art. 106 del TUB.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale  
Prof. A. Carretta

DISTRIBUZIONE			
ASSOCIATI ORDINARI E CORRISPONDENTI		ASSOCIATI SOSTENITORI	
ABF FACTORING	Ettore SINNONA	SCIUME' & ASSOCIATI	Marco CUPIDO
AOSTA FACTOR	Enrico DEHO'	SEFIN	Claudia NEGRI
BANCA CARIGE	Elvio BORRA	STUDIO LEG. AVV. PILATO	Paolo VERRECCHIA
BANCA IFIS	Alberto STACCIONE	STUDIO LEG. GIOVANARDI FATTORI	Segreteria Generale
BANCO di DESIO e della BRIANZA	Direzione Generale	STUDIO LEG. LUPI E ASSOCIATI	Massimo LUPI
BARCLAYS BANK	Francesco MAZZITELLI	VISANT STONE	Simona DI VARA
BCC FACTORING	Mattia SERENA		
CENTRO FACTORING	Servizio Affari generali		
COFACE FACTORING ITALIA	Direzione Generale		
CREDEMFACOR	Direzione Generale		
DETTO FACTOR	Mirko RUBINI		
EMIL-RO FACTOR	Paolo LICCIARDELLO		
ENEL.FACTOR	Direzione Generale		
EUROFACTOR ITALIA	Ivan TOMASSI		
FACTORCOOP	Direzione Generale		
FACTORIT	Antonio DE MARTINI Marziano BOSIO		
FARMAFACTORING	Direzione Generale		
FERCREDIT	Rossella BOGINI		
FIDIS	Luigi MATTA		
FORTIS COMMERCIAL FINANCE	Stefano SCHIAVI		
GE CAPITAL FINANCE	Direzione Generale		
GE CAPITAL FUNDING SERVICES	Luca PIGHI		
GENERALFINANCE	Direzione Generale		
IBM ITALIA SERV. FINANZ.	Gianfranco LANZA		
IFITALIA	Direzione Generale		
INTESA SANPAOLO	Direzione Generale		
MEDIOFACTORING	Sandra MALANCA		
MPS Leasing & Factoring	Direzione Generale		
RIESFACTORING	Rossano FOLZINI		
SERFACTORING	Direzione Generale		
SG FACTORING	Direzione Generale		
SIS.PA.	Gianluigi RIVA		
UBI FACTOR	Gianpiero BERTOLI		
UNICREDIT FACTORING	Fausto GALMARINI		

Voce: **64000**

**CASSA E DISPONIBILITA'**

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le valute aventi corso legale, comprese le banconote e le monete divisionali estere, gli assegni bancari, circolari prima dell'invio per l'addebito alla Banca trassata, gli effetti in scadenza in attesa dell'incasso.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64004**

## **CREDITI PER FACTORING**

### **SOGGETTI NON IAS**

Questa voce dell'attivo accoglie:

- il valore nominale dei crediti acquistati pro soluto e pro solvendo (monte crediti) e vantati nei confronti dei debitori ceduti, riportando al passivo, nella voce appropriata per controparte cedente, la quota di corrispettivo non ancora erogata al cedente. Gli anticipi erogati al cedente possono pertanto desumersi dalla differenza tra il monte-crediti segnalato nell'attivo e la posizione debitoria verso il cedente segnalata nel passivo;

### **SOGGETTI IAS**

Questa voce accoglie:

- il credito verso debitori ceduti per le operazioni pro-soluto "effettivo" (quelle in cui la cessione ha dato luogo al trasferimento sostanziale al factor dei rischi e benefici e quindi all'iscrizione in bilancio dei crediti ceduti). Per questi crediti, al passivo va indicata la parte del corrispettivo non erogata al momento della cessione;
- l'anticipo erogato al cedente per le operazioni pro-solvendo e pro-soluto "formale" (quelle che non hanno dato luogo al trasferimento sostanziale al factor dei rischi e benefici).;

### **SOGGETTI IAS E NON IAS**

Questa voce accoglie:

- il corrispettivo effettivamente pagato per le operazioni di acquisto crediti a titolo definitivo e per le operazioni di acquisto crediti per importo notevolmente inferiore rispetto al nominale (a causa della situazione economico patrimoniale e finanziaria del debitore ceduto);
- l'importo effettivamente erogato per operazioni di acquisto di crediti futuri;
- gli eventuali anticipi concessi al cedente per un ammontare superiore rispetto all'importo globale dei crediti acquisiti (montecrediti);
- gli interessi e le competenze vantate verso il cedente.

I valori da esporre devono sempre rispettare il criterio di redazione di bilancio (IAS o NO IAS): il credito/debito non può comprendere interessi non ancora maturati, e deve essere adeguato in presenza di eventuali rettifiche di valore, e di eventuali anticipi sugli incassi.

La voce del passivo è, determinata dalla tipologia del cedente:  
64080 se cedente è una Banca, 64084 se cedente è un'altra  
Finanziaria, ovvero infine 64088 se cedente è altra Clientela.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64008**

## **CREDITO AL CONSUMO**

### *SOGGETTI IAS E NON IAS*

Questa voce dell'attivo accoglie i crediti rivenienti sia da finanziamenti finalizzati, sia da finanziamenti non finalizzati. Sono invece da escludere i crediti rivenienti da finanziamenti contro cessione del quinto dello stipendio o della pensione o garantiti da delegazioni di pagamento che vanno segnalati nella voce 64016, nonché quelli rivenienti da finanziamenti garantiti da ipoteca su beni immobili che vanno segnalati nella voce 64020.

Gli importi sono da esporre per il valore residuale (capitale a scadere più eventuale capitale scaduto più eventuali interessi maturati e scaduti, anche di mora).

N.B.

I valori da esporre devono sempre rispettare il criterio di redazione di bilancio (IAS o NO IAS): il credito non può comprendere interessi non ancora maturati, e deve essere adeguato in presenza di eventuali rettifiche di valore e di eventuali anticipi.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64012**

## **CREDITI PER LOCAZIONE FINANZIARIA**

### **SOGGETTI IAS**

La voce accoglie il totale dei crediti (impliciti e scaduto), comprensivi dei costi diretti iniziali derivanti da locazione finanziaria (in particolare le commissioni passive pagate ad agenti e mediatori), i crediti sui beni in allestimento e sui beni in attesa di locazione.

Il credito da locazione finanziaria è valutato al costo ammortizzato ed eventualmente al Fair Value in conseguenza della scelta sulla relazione di copertura stabilita al Fair Value Hedge per far fronte ai rischi finanziari, comprensivo dei costi diretti iniziali derivanti da Locazione finanziaria.

Tra i costi iniziali sono escluse le spese generali di gestione quali le spese di vendita e marketing oltre alle spese non immediatamente determinabili al momento della rilevazione iniziale (ad es. i rappel).

### **SOGGETTI NON IAS**

La voce accoglie i soli crediti scaduti riferibili all'attività di locazione finanziaria. L'equivalente dei crediti impliciti in linea capitale verrà segnalato alle due voci "Immobilizzazioni materiali attinenti alla locazione finanziaria" 64040.06 e "Immobilizzazioni immateriali attinenti alla locazione finanziaria 64044.06"

Voce: **64016**

**CREDITI PER FINANZIAMENTI CONTRO CESSIONE  
DEL QUINTO DELLO STIPENDIO O DELLA  
PENSIONE**

*SOGGETTI IAS E NON IAS*

Questa voce accoglie i crediti derivanti da operazioni di finanziamento contro cessione del quinto dello stipendio o della pensione effettuate ai sensi del D.P.R. n. 180/50 e successive modifiche e integrazioni, nonché i crediti per finanziamenti garantiti da delegazione di pagamento di quote dello stipendio o della pensione.

I crediti devono essere esposti per il valore residuale (capitale a scadere più eventuale capitale scaduto più eventuali interessi maturati e scaduti, anche di mora).

N.B.

I valori da esporre devono sempre rispettare il criterio di redazione di bilancio (IAS o NO IAS): il credito non può comprendere interessi non ancora maturati, e deve essere adeguato in presenza di eventuali rettifiche di valore, e di eventuali anticipi.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64020**

## **CREDITI IMMOBILIARI**

### *SOGGETTI IAS E NON IAS*

Questa voce accoglie i crediti derivanti da finanziamenti assistiti da ipoteca su beni immobili, da esporre per il valore residuale (capitale a scadere più eventuale capitale scaduto più eventuali interessi maturati e scaduti, anche di mora).

I valori da esporre devono sempre rispettare il criterio di redazione di bilancio (IAS o NO IAS): il credito non può comprendere interessi non ancora maturati, e deve essere adeguato in presenza di eventuali rettifiche di valore e di eventuali anticipi.

Dettaglio richiesto: NESSUNO



Voce: **64024**

## **ALTRI CREDITI**

### **SOGGETTI NON IAS**

Rappresenta l'ammontare dei crediti comunque rivenienti dall'attività finanziaria, non riconducibili alle altre voci ( es. crediti per servizi resi alla clientela, commissioni e provvigioni da incassare). Vanno segnalati nella voce in oggetto, anche i crediti che non hanno natura finanziaria, quali le penali, gli indennizzi assicurativi ed i rimborsi per servizi resi, quali ad esempio il rimborso ICI.

Si deve esporre il valore residuale (capitale a scadere più eventuale capitale scaduto più eventuali interessi maturati e scaduti, anche di mora).

### **SOGGETTI IAS E NON IAS**

Questa voce accoglie, fra l'altro, i crediti verso i debitori ceduti relativi agli interessi maturati per dilazioni concesse nei pagamenti su crediti acquistati per operazioni di factoring, gli altri finanziamenti concessi ai cedenti ma non relativi ad operazioni di cessione di crediti e le operazioni di sconto effetti.

I valori da esporre devono sempre rispettare il criterio di redazione di bilancio (IAS o NO IAS): il credito/debito non può comprendere interessi non ancora maturati, e deve essere adeguato in presenza di eventuali rettifiche di valore, e di eventuali anticipi.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64028**

## **OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO**

### *SOGGETTI IAS E NON IAS*

In questa voce vanno riportati tutti i valori obbligazionari detenuti nel portafoglio titoli.

Oltre alle obbligazioni vanno riportati in questa voce anche i certificati di deposito, i buoni fruttiferi ed i commercial papers. Il valore da esporre è quello di bilancio (in base alla metodologia adottata). Se non ancora sottoposto alla valutazione bilancistica, per un titolo o valore simile si adotterà il prezzo d'acquisto (cosiddetta "valutazione al costo originario")

I valori da esporre devono sempre rispettare il criterio di redazione di bilancio: il saldo non può comprendere interessi non ancora maturati, e deve essere adeguato in presenza di eventuali rettifiche di valore.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64032**

## **AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE**

### **02 PARTECIPAZIONI RELATIVE ALL'ATTIVITÀ DI ASSUNZIONE DI PARTECIPAZIONI FINALIZZATE ALL'ALIENAZIONE**

Si tratta di partecipazioni azionarie o per quota (la parte di capitale di proprietà può essere incorporato in azioni, ovvero può consistere in una frazione del capitale complessivo) assunte con la finalità di rivendere (tipo merchant banking).

### **06 ALTRE PARTECIPAZIONI**

Come per le precedenti, con la differenza che si tratta delle altre partecipazioni non tipo merchant banking, azionarie o per quota, detenute per altre motivazioni, non necessariamente economiche, ma talvolta legate alle funzionalità della gestione.

### **10 ALTRI TITOLI**

S'intendono Titoli di capitale: sono le altre azioni in portafoglio titoli, ad eccezione di quelle di propria emissione da riportare nella voce 64052.

#### **N.B.1**

Il valore da esporre per tutte le sottovoci è quello di bilancio (in base alla metodologia adottata). Se non ancora sottoposta alla valutazione bilancistica, per un'azione o partecipazione si adotterà il prezzo d'acquisto (cosiddetta "valutazione al costo originario")

#### **N.B.2**

Il saldo non può comprendere interessi non ancora maturati, potendosi calcolare solo i dietimi sui dividendi per la parte maturata, e deve essere adeguato in presenza di eventuali rettifiche di valore.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64040**

## **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

### **02 PROPRIE**

#### **SOGGETTI IAS E NON IAS**

Vanno riclassificate in tale sottovoce solo le immobilizzazioni di proprietà non aventi diretta attinenza all'attività di locazione finanziaria ivi comprese quelle concesse in Locazione Operativa a prescindere dal metodo di redazione del bilancio. In tale voce vanno altresì riclassificati i beni ex-leasing oggetto di rilocalizzazione di natura non finanziaria a terzi.

#### **SOGGETTI IAS**

I beni ex leasing oggetto di rilocalizzazione non finanziaria a terzi possono essere riclassificati in questa sottovoce solo a seguito di risoluzione e chiusura a saldo e stralcio del credito verso l'utilizzatore originario.

### **06 ATTINENTI ALLA LOCAZIONE FINANZIARIA**

#### **SOGGETTI NON IAS**

Va segnalato il valore contabile di bilancio dei beni concessi in locazione finanziaria. A tal proposito si ricorda che il metodo di ammortamento da utilizzare, indicato dall'organo di vigilanza, e dalla stessa normativa fiscale, è quello "finanziario" (cfr. Nota della Banca d'Italia del 9.2.1996). Ciò comporta che nella sostanza, a partire dall'avvio in decorrenza e fino all'eventuale rientro del bene per il mancato esercizio dell'opzione di riscatto, non venga data rappresentazione al "bene" ma al credito implicito del contratto cui il bene si riferisce. La definizione di "credito implicito" è: "crediti residui in linea capitale (esposizione a scadere) per l'ammontare pari alla somma delle quote capitale dei canoni di locazione finanziaria e del prezzo di riscatto desumibile dal piano di ammortamento calcolato in base al tasso di rendimento interno." Il tasso interno di rendimento è quel tasso che uguaglia il costo del bene locato – al netto di eventuali maxi-canoni, canoni anticipati e contributi o agevolazioni fiscali – al valore attuale dei canoni (comprensivi dell'eventuale indicizzazione prevista dal contratto) e del prezzo di riscatto. Nella sostanza quindi il Credito Implicito coincide con il così-detto Debito Residuo in linea capitale alla data dell'ultima scadenza rata.

Si precisa che:

- nel caso in cui nei canoni scaduti prima della data di segnalazione siano state incluse quote capitale negative (in quanto l'ammontare dei canoni non era sufficiente a coprire

gli interessi di competenza), la parte residuale di queste ultime deve essere considerata nel calcolo del credito implicito.

- I crediti impliciti devono essere segnalati al netto delle eventuali, relative svalutazioni effettuate, da indicare tra le Altre informazioni nella voce 64330 “Ammortamento dei beni concessi in locazione finanziaria”.
- Fra i contratti devono essere ricompresi quelli per i quali sia stata bloccata la fatturazione senza procedere tuttavia alla risoluzione contrattuale.
- Nel caso in cui a latere del contratto sia stata acquisita una somma a titolo di deposito cauzionale, il credito implicito non dovrà tener conto di tale circostanza. Il deposito andrà riclassificato nella Voce 64088 fra i debiti verso la clientela.
- I contributi agevolati che comportino lo sviluppo dei canoni su un importo inferiore al costo del bene originario, il calcolo del Tasso interno di rendimento e l’ammontare del credito implicito del contratto dovrà inevitabilmente tener conto dell’ammontare del contributo ricevuto.
- Nel caso di contratti con canoni cambializzati (ad es. operazioni agevolate L. Sabatini), i relativi crediti impliciti andranno segnalati in tale Voce senza tener conto dell’esistenza delle cambiali emesse dall’utilizzatore.
- Nel caso di contratti indicizzati, il credito implicito sarà:
  - nel caso di indicizzazione a conguagli, quello derivante dall’originario piano di ammortamento;
  - nel caso di indicizzazione con risviluppo del piano, quello risultante dallo stesso alla data di rilevazione.
- Nel caso di crediti impliciti per contratti non attivi, essi rappresentano i crediti residui in linea capitale alla data di risoluzione del contratto per inadempienza dell’utilizzatore. Tale credito dovrà essere segnalato, al netto di eventuali svalutazioni, anche successivamente all’evento risolutivo fino a quando:
  - non venga dichiarato definitivamente irrecuperabile;
  - non venga compensato (in tutto o in parte) con il ricavato della vendita del bene recuperato;
  - non venga “esplicitato” (in tutto o in parte) in seguito all’attivazione della clausola penale; il credito così

esplicitato potrà essere riclassificato, a seconda della situazione della controparte, tra gli altri crediti (64024).

Nella presente voce vanno altresì segnalati i beni:

- in allestimento per locazione finanziaria (non sono previste rettifiche di valore di tali beni);
- in attesa di locazione finanziaria (non sono previste rettifiche di valore di tali beni);
- i beni rientrati nella disponibilità della società - in seguito al mancato esercizio dell'opzione di riscatto ovvero alla risoluzione anticipata del contratto per inadempienza dell'utilizzatore - per i quali sia già stato stipulato un contratto di rilocalizzazione non ancora entrato in decorrenza. Tali beni sono da segnalare per l'importo relativo al valore contabile netto, anche se destinati alla successiva vendita e sono pertanto al netto delle eventuali rettifiche di valore.

Nel caso in cui il bene ex-leasing sia oggetto di una rilocalizzazione, l'eventuale differenza, fra il credito implicito netto precedente ed il valore del bene rimesso a reddito dovrà transitare in conto economico tra le partite straordinarie (64230 Oneri Straordinari o 64296 proventi Straordinari). Tali criteri di rappresentazione sono indipendenti dal fatto che il bene ex-leasing sia stato recuperato fisicamente ma non ancora venduto.

N.B.

I valori da esporre devono sempre rispettare il criterio di redazione di bilancio: il saldo deve essere esposto al netto dei fondi d'ammortamento e di eventuali rettifiche di valore.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64044**

## **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

### **02 PROPRIE**

Cfr. il commento della voce 64040.02

### **06 ATTINENTI ALLA LOCAZIONE FINANZIARIA**

Cfr. il commento della voce 64040.06

N.B.

I valori da esporre devono sempre rispettare il criterio di redazione di bilancio: il saldo deve essere esposto al netto dei fondi d'ammortamento e di eventuali rettifiche di valore.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64048**

### **CAPITALE SOTTOSCRITTO E NON VERSATO**

Come da bilancio. Sono le quote azionarie per le quali il regolamento per cassa deve ancora avvenire, ossia si tratta di versamenti che gli azionisti devono ancora eseguire.

Dettaglio richiesto: NESSUNO



Voce: **64052**

### **AZIONI PROPRIE**

Come da Bilancio. Si tratta di eventuali azioni di propria emissione riacquistate sul mercato o in attesa di collocamento, temporaneamente non utilizzate per l'abbattimento del capitale prescritto nel codice civile.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64056**

## **ALTRE ATTIVITÀ**

### **02 RATEI ATTIVI**

Confluiscono in questa voce le contropartite di profitti maturati e non ancora incassati (tipicamente quote di interessi ed altri ricavi la cui contabilizzazione da contratto è prevista per date successive, che si rilevano anticipatamente rispetto alle scadenze previste per inserirne per competenza nei ricavi quanto maturato alla data).

### **06 ALTRE**

Tutte le altre attività non esposte nelle precedenti voci e sottovoci inclusi i risconti attivi (cioè il fenomeno opposto dei ratei, ossia quote di costi la cui scadenza è già avvenuta, ma di cui si rileva, per la competenza successiva, la quota-parte che si storna dai costi di periodo) e il credito vantato nei confronti dell'erario per l'IVA.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64060**

### **PERDITA D'ESERCIZIO**

Deve essere fornita solo alla data di chiusura di bilancio: è lo sbilancio negativo con cui si chiudono costi e ricavi.

Ovviamente, è alternativa alla voce 64136 UTILE D'ESERCIZIO.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64064**

### **DISAVANZI DI ESERCIZI PRECEDENTI**

Come da bilancio: è il valore negativo riveniente da perdite di anni precedenti. La voce è alternativa rispetto alla voce del passivo 64140 AVANZI DI ESERCIZI PRECEDENTI. Qualora si registrassero in contabilità sia avanzi sia disavanzi per anni diversi, si suggerisce di chiudere la sommatoria algebricamente per fornire un risultato complessivo unico, in base al segno.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64068**

### **SPESE E PERDITE DEL PERIODO**

Questa voce deve essere compilata solo per la segnalazione del 30 Giugno. Deve essere corrispondente al totale dei capitoli di conto economico di spesa.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64080**

## **DEBITI VERSO BANCHE**

Rientrano in questa categoria tutte le tipologie di debito nei confronti di banche, quindi conti correnti, mutui, altri finanziamenti, altri debiti.

Vanno incluse in questa voce anche eventuali debiti per provvigioni riconosciute per l'intermediazione e le somme acquisite dalla clientela, a titolo di deposito cauzionale, a latere dei relativi contratti.

La voce include il debito verso cedente per la quota di corrispettivo non erogata relativa ai crediti verso debitori ceduti rappresentanti nell'attivo in riferimento alla voce dell'attivo 64004.

Come da Bilancio, sia non IAS, sia IAS, si devono ivi aggiungere anche eventuali conteggi di interessi ed altre partite (in aumento o diminuzione) eventualmente sospese a debitori diversi in corso di lavorazione.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64084**

## **DEBITI VERSO INTERMEDIARI FINANZIARI**

Rientrano in questa categoria tutte le tipologie di debito nei confronti di altri intermediari finanziari, quindi mutui, altri finanziamenti, altri debiti.

Vanno incluse in questa voce anche eventuali debiti per provvigioni riconosciute per l'intermediazione e le somme acquisite dalla clientela, a titolo di deposito cauzionale, a latere dei relativi contratti.

La voce include il debito verso cedente per la quota di corrispettivo non erogata relativa ai crediti verso debitori ceduti rappresentanti nell'attivo in riferimento alla voce dell'attivo 64004.

Come da Bilancio, sia non IAS, sia IAS, si devono ivi aggiungere anche eventuali conteggi di interessi ed altre partite (in aumento o diminuzione) eventualmente sospese a debitori diversi in corso di lavorazione.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64088**

## **DEBITI VERSO CLIENTELA**

Si tratta di tutti i debiti non rientranti nelle due voci precedenti.

Come da Bilancio, sia non IAS, sia IAS, si devono ivi aggiungere anche eventuali conteggi di interessi ed altre partite (in aumento o diminuzione) eventualmente sospese a debitori diversi in corso di lavorazione.

La voce include il debito verso cedente per la quota di corrispettivo non erogata relativa ai crediti verso debitori ceduti rappresentanti nell'attivo in riferimento alla voce dell'attivo 64004.

Vanno incluse in questa voce i debiti verso gli esercizi o gli agenti convenzionati, i debiti verso i fornitori, inclusi quelli per beni concessi in locazione finanziaria, e le somme acquisite dalla clientela, a titolo di deposito cauzionale, a latere dei relativi contratti.

Dettaglio richiesto: NESSUNO



Voce: **64092**

### **TITOLI EMESSI**

Devono essere riportate in questa voce le eventuali obbligazioni e titoli assimilati emessi dall'istituzione finanziaria.

Come da Bilancio, sia non IAS, sia IAS, si devono ivi aggiungere anche eventuali conteggi di interessi ed altre partite (in aumento o diminuzione) eventualmente sospese a debitori diversi in corso di lavorazione.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64100**

**FONDO DI TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO  
DEL PERSONALE**

E' la risultanza di tutti gli accantonamenti rimasta in carico all'azienda, comprensiva delle eventuali rivalutazioni periodiche.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64104**

### **FONDI PER RISCHI E ONERI**

In questa voce vanno evidenziati eventuali fondi integrativi del TFR ed i fondi imposte e tasse, oltre ad eventuali fondi di accantonamento prudenziale (da non confondere con il Fondo Rischi su Crediti richiesto nella successiva voce 64112 per chi adotta il Bilancio civilistico, ed assorbita nel calcolo del fair value dei crediti per chi adotta il Bilancio IAS).

Si tratta di fondi destinati soltanto a coprire perdite, oneri o debiti di natura predeterminata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64108**

### **ALTRE PASSIVITÀ**

Tutte le altre passività non esposte nelle precedenti voci e sottovoci del passivo: sono da includere sia i Ratei Passivi (contropartite di costi maturati e non ancora spesi quali quote di interessi ed altri oneri la cui contabilizzazione da contratto è prevista per date successive, che si rilevano anticipatamente rispetto alle scadenze previste per inserirle per competenza nei costi del periodo) sia i Risconti Passivi (il fenomeno opposto dei ratei, ossia quote di ricavi la cui scadenza è già avvenuta, ma di cui si rileva per competenza la quota-parte stornandole dai ricavi stessi).

Nel caso di operazioni di locazione finanziaria, nella presente voce vengono segnalate anche le somme che la società di leasing abbia ricevuto dall'utilizzatore a titolo di deposito cauzionale quali ad es. i canoni anticipati o i maxi canoni sui contratti non ancora in decorrenza.

#### **SOGGETTI IAS**

La voce accoglie le rettifiche di valore relative ai debitori ceduti delle operazioni pro soluto formale e quindi non iscritti nell'attivo.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64112**

## **FONDI RISCHI SU CREDITI**

### *SOGGETTI IAS*

Tali soggetti non devono compilare la presente voce poiché espongono i crediti direttamente al netto delle rettifiche di valore.

### *SOGGETTI NON IAS*

La presente voce deve essere compilata da tali soggetti a prescindere dalla data di chiusura dell'esercizio.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64120**

## **CAPITALE**

Come da bilancio, rappresenta il totale delle quote, azionarie o nominali, degli azionisti (indipendentemente dall'intervenuto versamento che, se non eseguito, sarà esposto nella voce dell'attivo 64048 CAPITALE SOTTOSCRITTO E NON VERSATO).

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64124**

### **SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE**

Come da bilancio: eventuali importi acquisiti in sede di collocamento delle quote azionarie di capitale, in attesa di delibera assembleare che ne disponga l'attribuzione ad altra voce (capitale stesso, o riserve).

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64128**

## **RISERVE DA VALUTAZIONE**

### *SOGGETTI IAS*

Tali riserve possono essere sia positive, sia negative, in quanto discendono dalla contabilizzazione di tutti gli importi differenziali, con segno algebrico di aumento e diminuzione, di attività e passività a seguito di svalutazioni o rivalutazioni rispetto al fair value, al costo ammortizzato o al prezzo di mercato a seconda della riga di appostazione in Bilancio.

Dettaglio richiesto: NESSUNO



Voce: **64136**

### **UTILE D'ESERCIZIO**

Deve essere fornito solo alla data di chiusura di bilancio: è lo sbilancio positivo con cui si chiudono costi e ricavi. Ovviamente è alternativa alla voce dell'attivo 64060 PERDITA D'ESERCIZIO.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64140**

### **AVANZI DI ESERCIZI PRECEDENTI**

Come da bilancio. La voce è alternativa rispetto alla voce del passivo 64064 DISAVANZI DI ESERCIZI PRECEDENTI. Qualora si registrassero in contabilità sia avanzi sia disavanzi per anni diversi, si suggerisce di chiudere la sommatoria algebricamente per fornire un risultato complessivo unico, in base al segno.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64144**

### **RICAVI E PROVENTI DEL PERIODO**

Questa voce deve essere compilata solo per la segnalazione del 30 Giugno. Deve essere corrispondente al totale dei capitoli di conto economico di ricavo.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64160**

### **GARANZIE RILASCIATE:**

#### **02 NEI CONFRONTI DEL PUBBLICO**

Questa sottovoce deve essere utilizzata solo dagli intermediari ex art. 106 autorizzati per tale tipo di attività. A fronte di tale voce deve essere riportato il dettaglio richiesto nella 64346.02 tra le “Altre informazioni”.

#### **06 A FAVORE DI BANCHE E INTERMEDIARI FINANZIARI**

Questa sottovoce deve evidenziarsi in relazione alla controparte, se Banca o intermediario ex art. 107. A fronte di tale voce deve essere riportato il dettaglio richiesto nella 64346.06 tra le “Altre informazioni”.

Questa sottovoce accoglie i crediti relativi a finanziamenti contro la cessione del quinto dello stipendio o della pensione ceduti pro solvendo a garanzia del rifinanziamento degli stessi presso banche o intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 TUB e le garanzie fidejussorie del “non riscosso per riscosso” concesse a favore delle banche e degli intermediari che erogano finanziamenti contro la cessione del quinto dello stipendio e della pensione.

#### **10 ALTRE**

Questa sottovoce ricomprende tutte le altre garanzie non rientrate nelle precedenti sottovoci. A fronte di tale voce deve essere riportato il dettaglio richiesto nella 64346.10 tra le “Altre informazioni”.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64164**

## **IMPEGNI IRREVOCABILI**

### **02 A EROGARE FONDI**

Sono quelli che risultano come totale di un affidamento per cassa concesso ma non erogato, o differenziale tra il concesso e l'erogazione parziale già intervenuta.

N.B.

I valori da esporre devono sempre rispettare il criterio di redazione di bilancio (IAS o NON IAS): il saldo deve essere adeguato in presenza di eventuali rettifiche di valore.

### **06 A RILASCIARE GARANZIE**

Sono quelli che risultano come totale di un affidamento per il rilascio di garanzie concesso ma non erogato, o differenziale tra il concesso e l'erogazione parziale.

N.B.

I valori da esporre devono sempre rispettare il criterio di redazione di bilancio (IAS o NON IAS): il saldo deve essere adeguato in presenza di eventuali rettifiche di valore.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64190

### **INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI**

Come da Bilancio devono ricomprendere tutte le somme corrisposte a titolo di interessi maturati ed anche anticipati, indipendentemente dal soggetto controparte (Stato, Banca, Società Finanziaria, Cliente, Fornitore, Agente): nel caso particolare di imposte differite, si aggiungono gli interessi maturati per il differimento (aumentando in contropartita l'appostazione su altre passività fino alla erogazione per cassa che elimina il sospeso).

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64194

## **COMMISSIONI PASSIVE:**

### **02 AD AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA**

Come da Bilancio, devono essere esposti i soli importi corrisposti direttamente agli agenti a titolo di remunerazione del servizio, perchè le commissioni riaddebitate ai clienti e trasferite agli agenti devono essere esposte nella successiva voce 64210 “Altri oneri di gestione”, in quanto non si considerano una remunerazione “propria”.

### **06 A MEDIATORI CREDITIZI**

Come da Bilancio, devono essere esposti i soli importi corrisposti direttamente ai mediatori creditizi a titolo di remunerazione del servizio, perchè le commissioni addebitate ai clienti e trasferite agli stessi soggetti devono essere esposte nella successiva voce 64210 “Altri oneri di gestione”, in quanto non si considerano una remunerazione “propria”.

### **10 ALTRE**

Come da Bilancio, devono essere esposti i soli importi corrisposti direttamente agli ulteriori soggetti (esclusi quelli rappresentati nelle due precedenti sottovoci) sempre depurando l'ammontare di quanto addebitato ai clienti e trasferito agli stessi soggetti, che deve essere esposto nella successiva voce 64210 “Altri oneri di gestione”. La presente sottovoce comprende inoltre gli oneri dell'attività caratteristica intrinsecamente comprensivi di un mark-up gestionale, anche derivanti da operazioni di locazione finanziaria. Indipendentemente dal criterio contabile seguito, la voce dovrà altresì comprendere le commissioni corrisposte nell'anno che non sono immediatamente determinabili al momento della rilevazione iniziale. A titolo esemplificativo si suggeriscono, nell'ambito dell'attività di leasing, le seguenti voci di costo da segnalare nella voce in oggetto:

- storni su costi di istruttoria;
- assicurazioni su auto, beni strumentali, immobili;
- legali e recupero crediti;
- gestione informativa clientela;
- spese di fine locazione;
- spese perizie;
- spese gestione contratti;
- altri oneri per il recupero ricolloco beni ex-leasing;
- oneri per premi assicurativi;
- altri oneri commerciali per acquisizione operazioni;
- imposte indirette e tasse per operazioni;
- oneri per cessioni autoveicoli;
- oneri per pubblicità e propaganda;
- Enasarco e contributi ad agenti;
- spese e commissioni bancarie.

Con riferimento all'operatività factoring, la voce include le spese per la riassicurazione dei crediti acquistati.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64198

### **PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE**

E' lo sbilancio tra costi e ricavi per operazioni finanziarie, quando negativo.

Perciò la voce non deve essere presente se si espone la voce opposta di ricavi 64272 "PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE".

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE



Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64202

### **SPESE AMMINISTRATIVE**

Come da Bilancio: l'attribuzione in tale voce in alternativa con la successiva voce 64210 "Altri oneri di gestione" è legata alla qualità delle spese: ivi si ricomprendono i costi sostenuti per il personale e tutti gli altri gestionali per l'attività esercitata.

Con riferimento all'operatività factoring, la voce include gli oneri per il recupero crediti (p.e. spese legali), ove non già considerati, ai fini del bilancio IAS, nel valore del credito deteriorato (a titolo di svalutazione).

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64206

## **SVALUTAZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI**

Come da Bilancio: sono le attribuzioni dei fondi d'ammortamento, mentre gli abbattimenti di valore dovuti alla distruzione del bene o al suo deprezzamento per danneggiamento (tipo incendio o furto) devono essere riportati nella voce 64230 "Oneri straordinari".

### *SOGGETTI IAS E NON IAS*

Nel caso di locazione operativa la voce accoglie la quota di ammortamento dei beni oggetto dell'operazione calcolata secondo i criteri civilistico fiscali.

### *SOGGETTI NON IAS*

Nel caso di locazione finanziaria la voce accoglie (in alternativa alla voce 64214 accantonamenti a Fondo Rischi ed Oneri) la quota di ammortamento dei beni oggetto dell'operazione calcolata secondo i criteri civilistico fiscali e la svalutazione dei crediti residui impliciti relativa ai contratti risolti.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64210

## **ALTRI ONERI DI GESTIONE**

### **COMMISSIONI ADDEBITATE A CLIENTI RELATIVE**

**A:**

#### **02 AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA**

Sono le commissioni addebitate a clienti e trasferite agli agenti, che in Bilancio si ricomprendono tra le Commissioni.

#### **06 MEDIATORI CREDITIZI**

Sono le commissioni addebitate a clienti e trasferite a mediatori creditizi, che in Bilancio si ricomprendono tra le Commissioni.

#### **10 ALTRI SOGGETTI**

Sono le commissioni addebitate a clienti e trasferite a soggetti non esposti nelle due precedenti sottovoci, che in Bilancio si ricomprendono tra le Commissioni.

#### **14 ALTRI ONERI**

Nella presente sotto voce confluiscono tutte le componenti di costo non imputabili ad altre voci del conto economico, pertanto gli eventuali oneri dell'attività non caratteristica trovano allocazione nella presente voce. La voce comprende anche i costi riferibili a operazioni su beni concessi in locazione operativa.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64214

### **ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI**

Come da Bilancio: sono accantonamenti prudenziali non destinati a coprire il rischio dell'attività finanziaria, ma relativi alla copertura di ulteriori oneri e rischi ipotizzati.

#### **SOGGETTI NON IAS**

La voce può accogliere in alternativa alla 64206 "Svalutazioni di immobilizzazioni materiali e immateriali" la svalutazione dei crediti residui impliciti nei contratti di locazione finanziaria risolti.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64218

### **ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI SU CREDITI**

Solo per chi redige il bilancio NO IAS: si tratta degli accantonamenti effettuati in via prudenziale e non a rettifica di una specifica esposizione creditizia che, in sede di bilancio definitivo al 31 dicembre, vanno ad incrementare il Fondo Rischi su Crediti.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64222

**RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E  
ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI**

Come da Bilancio: sono le rettifiche di valore effettuate – sia in via analitica che forfettaria - a fronte di specifiche esposizioni creditizie e pertanto di natura differente dagli accantonamenti di cui alla precedente voce 64218.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64226

### **SVALUTAZIONI DI ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE**

Come da Bilancio. Rispetto alla voce 64218 sopraesposta, si tratta delle svalutazioni non dei crediti legati all'attività di intermediazione, ma delle altre attività che sono collaterali: ad esempio, si possono svalutare crediti per anticipi ad utilizzatori, a fornitori ed anche ad agenti.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64230

## **ONERI STRAORDINARI**

### **SOGGETTI NON IAS**

Nel caso in cui un bene rientrato da una locazione sia oggetto di una rilocalazione, l'eventuale differenza negativa, fra il credito implicito netto precedente ed il valore del bene rimesso a reddito dovrà transitare in conto economico nella presente voce (cfr. 64040).

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE



Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64234

**VARIAZIONE POSITIVA DEL FONDO PER RISCHI  
FINANZIARI GENERALI**

Solo per chi redige il bilancio NO IAS. In alternativa con la voce  
opposta 64300.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64238

## **IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO**

Come da Bilancio.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 1 - Costi

Voce: 64242

### **UTILE D'ESERCIZIO**

Come da Bilancio: differenza tra Costi e Ricavi quando i secondi sono maggiori; naturalmente tale voce non può esservi in presenza dell'opposta voce 64304 "PERDITA D'ESERCIZIO".

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 2 - Ricavi

**Voce: 64260**

### **INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI**

Come da Bilancio devono ricomprendere tutte le somme incassate a titolo di interessi maturati ed anche anticipati, indipendentemente dal soggetto controparte (Stato, Banca, Società Finanziaria, Cliente, Fornitore, Agente).

#### **SOGGETTI IAS**

La voce accoglie gli interessi su crediti derivanti da operazioni di locazione finanziaria vs banche, enti finanziari e clientela.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 2 - Ricavi

**Voce: 64264**

## **DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI**

Come da Bilancio.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 2 - Ricavi

**Voce: 64268**

## **COMMISSIONI ATTIVE**

### **02 PER RILASCIO DI GARANZIE**

Come da Bilancio.

### **06 PER ATTIVITA' DI MEDIAZIONE IN CAMBI**

Come da Bilancio.

### **10 PER SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO**

Come da Bilancio.

### **14 ALTRE**

La voce accoglie i proventi dell'attività caratteristica, anche quelli derivanti da operazioni di locazione finanziaria aventi una componente remunerazionale (cd. mark up),

A titolo esemplificativo, possono essere inserite le seguenti voci, purché contenenti la citata componente remunerazionale:

- ricavi per riaddebito di premi assicurativi;
- recupero spese di istruttoria;
- ricavi spese invio e/c;
- ricavi spese di incasso;
- proventi per recupero imposte indirette tasse e altre spese;
- proventi per recupero oneri di gestione;
- rimborsi da clienti a titolo di recupero spese;
- rimborso spese recuperatori;
- rimborso spese varie;
- rimborsi spese legali;
- recuperi spese su immobili;
- recuperi spese EDP;
- recuperi spese notarili;
- recupero spese chiusura pratica;
- recupero spese perizie.

La sottovoce "Altre" accoglie inoltre tutte le commissioni tipiche dell'attività di factoring (commissioni factoring, handling, valutazione debitore, ecc.).

Sono escluse le commissioni addebitate alla clientela ma integralmente riversate ad agenti e mediatori che vanno per contro riclassificate nella voce 64288.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 2 - Ricavi

**Voce: 64272**

### **PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE**

E' lo sbilancio tra costi e ricavi per operazioni finanziarie, quando positivo.

Perciò la voce non dev'essere presente se si espone la voce opposta di costi 64198 "PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE".

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 2 - Ricavi

**Voce: 64276**

**RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E  
ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI**

Come da Bilancio. Sono i recuperi intervenuti rispetto a svalutazioni apportate in esercizi precedenti (di pertinenza della voce 64222 ove sono descritti).

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE



Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 2 - Ricavi

**Voce: 64280**

**RIVALUTAZIONI DI ALTRE ATTIVITÀ  
FINANZIARIE**

Come da Bilancio. Sono i recuperi intervenuti rispetto a svalutazioni apportate in esercizi precedenti (di pertinenza della voce 64226 ove sono descritti).

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 2 - Ricavi

**Voce: 64284**

**RIVALUTAZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI  
MATERIALI E IMMATERIALI**

Come da Bilancio. Sono i recuperi di valore intervenuti rispetto a svalutazioni apportate in esercizi precedenti (di pertinenza della voce 64206 ove sono descritti).

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 2 - Ricavi

**Voce: 64288**

### **ALTRI PROVENTI DI GESTIONE**

Nella presente voce confluiscono tutte le componenti di ricavo non imputabili ad altre voci del conto economico oltre ai recuperi di spesa non aventi una componente remunerazionale..

La voce comprende anche i proventi derivanti da operazioni su beni concessi in locazione operativa/operating lease quali ad es. canoni e le commissioni addebitate ai clienti ma integralmente riconosciute ad agenti e mediatori (cfr. voce 64210).

La voce include, per l'attività di factoring, il maggior valore di realizzo dei crediti rispetto al valore contabile degli stessi (accoglie la differenza), anche con riferimento ai crediti acquistati ad un valore notevolmente inferiore al Valore Nominale.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 2 - Ricavi

**Voce: 64292**

## **CANONI DI LOCAZIONE FINANZIARIA**

### **SOGGETTI NON IAS**

Nella presente voce viene segnalato l'importo del canone di competenza dell'esercizio comprensivo degli interessi ma non dei recuperi di spesa che vanno nella 64268 "Commissioni Attive".

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 2 - Ricavi

**Voce: 64296**

## **PROVENTI STRAORDINARI**

### *SOGGETTI NON IAS*

Nel caso in cui un bene rientrato da una locazione sia oggetto di una rilocazione, l'eventuale differenza positiva, fra il credito implicito netto precedente ed il valore del bene rimesso a reddito dovrà transitare in conto economico nella presente voce (cfr. 64040)

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 2 - Ricavi

**Voce: 64300**

**VARIAZIONE NEGATIVA DEL FONDO PER RISCHI  
FINANZIARI GENERALI**

**SOGGETTI NON IAS**

In alternativa con la voce opposta 64234.

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Sezione: III - Conto economico  
Sottosezione: 2 - Ricavi

**Voce: 64304**

### **PERDITA D'ESERCIZIO**

Come da Bilancio: differenza tra Costi e Ricavi quando i primi sono maggiori; naturalmente tale voce non può esservi in presenza dell'opposta voce 64242 "UTILE D'ESERCIZIO".

Dettaglio richiesto: NESSUNO Periodicità: ANNUALE

Voce: **64310**

### **NUMERO DIPENDENTI**

Vanno indicati tutti gli assunti alla data, con qualunque tipologia di contratto, riportando quelli a part-time per la metà del valore – con arrotondamento per eccesso.

Dettaglio richiesto: NESSUNO



Voce: **64314**

### **NUMERO AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA**

Si deve evidenziare il numero di agenti sotto contratto alla data di riferimento, fornendone il numero dettagliatamente su base regionale.

Si prescinde dal numero di punti operativi aperti al pubblico a disposizione dei soggetti di cui sopra (es. sportelli bancari, agenzie assicurative, ecc).

Dettaglio richiesto: campo 00013 regione dell'intermediario

#### **CODICE REGIONE**

10036.....	ABRUZZI
10042.....	BASILICATA
10044.....	CALABRIA
10034.....	CAMPANIA
10024.....	EMILIA ROMAGNA
10022.....	FRIULI VENEZIA GIULIA
10032.....	LAZIO
10014.....	LIGURIA
10016.....	LOMBARDIA
10026.....	MARCHE
10038.....	MOLISE
10010.....	PIEMONTE
10040.....	PUGLIA
10048.....	SARDEGNA
10046.....	SICILIA
10028.....	TOSCANA
10018.....	TRENTINO ALTO ADIGE
10030 .....	UMBRIA
10012 .....	VALLE D'AOSTA
10020 .....	VENETO

Voce: **64318**

### **NUMERO MEDIATORI CREDITIZI**

Si deve evidenziare il numero di mediatori creditizi sotto contratto alla data di riferimento, dettagliatamente su base regionale.

Si prescinde dal numero di punti operativi aperti al pubblico a disposizione dei soggetti di cui sopra (es. sportelli bancari, agenzie assicurative, ecc).

Dettaglio richiesto: campo 00013 regione dell'intermediario

#### **CODICE REGIONE**

10036.....	ABRUZZI
10042.....	BASILICATA
10044.....	CALABRIA
10034.....	CAMPANIA
10024.....	EMILIA ROMAGNA
10022.....	FRIULI VENEZIA GIULIA
10032.....	LAZIO
10014.....	LIGURIA
10016.....	LOMBARDIA
10026.....	MARCHE
10038.....	MOLISE
10010.....	PIEMONTE
10040.....	PUGLIA
10048.....	SARDEGNA
10046.....	SICILIA
10028.....	TOSCANA
10018.....	TRENTINO ALTO ADIGE
10030 .....	UMBRIA
10012 .....	VALLE D'AOSTA
10020 .....	VENETO

Voce: **64322**

## **SOFFERENZE**

### **02 SU ESPOSIZIONI PER CASSA**

Sono i finanziamenti per i quali il debitore risulta in stato di grave insolvenza, anche non accertata giudizialmente, o in situazioni simili, indipendentemente dalla previsione di perdite.

Nelle operazioni di factoring va segnalato a sofferenza:

- l'intero ammontare "pro soluto" (ovvero per acquisti a titolo definitivo o acquisti per un valore notevolmente inferiore al valore nominale), in caso di insolvenza del debitore ceduto;
- l'eventuale anticipo erogato al cedente per crediti acquistati con clausola "pro solvendo", qualora all'inadempimento del debitore ceduto si accompagni l'insolvenza del cedente.

### **06 SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO**

Sono i crediti di firma per i quali il soggetto beneficiario risulta in stato di grave insolvenza, anche non accertata giudizialmente, o in situazioni simili, indipendentemente dalla previsione di perdite.

#### **SOGGETTI NON IAS**

Tali crediti devono essere segnalati al netto delle relative svalutazioni, da indicare, nell'ammontare delle svalutazioni effettuate tenendo conto delle garanzie ricevute, nella voce 64206 "Svalutazioni di immobilizzazioni materiali e immateriali"

#### **SOGGETTI IAS**

Tali crediti devono essere segnalati al netto delle relative svalutazioni, da indicare, nell'ammontare delle svalutazioni effettuate tenendo conto delle garanzie ricevute, nella voce 64222 "Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni".

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64326**

**CREDITI SCADUTI RELATIVI A CONTRATTI DI  
LOCAZIONE FINANZIARIA**

**SOGGETTI NON IAS**

La voce in oggetto accoglie anche i crediti relativi agli oneri accessori e ai canoni di locazione scaduti e non ancora incassati comprensivi degli eventuali interessi di mora contabilizzati.

In caso di pagamento parziale di un canone, si deve tener conto solo della parte insoluta (e non dell'intero canone).

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64330**

**AMMORTAMENTO DEI BENI CONCESSI IN  
LOCAZIONE FINANZIARIA**

**SOGGETTI NON IAS**

La voce in oggetto accoglie l'ammontare delle quote di ammortamento di competenza del periodo, calcolate secondo criteri civilistico-fiscali (metodo finanziario). La voce rappresenta pertanto un di cui della 64206 "Svalutazioni di immobilizzazioni materiali e immateriali" che accoglie la quota di ammortamento dei beni segnalati alle voci 64040 "Immobilizzazioni materiali" e 64044 "Immobilizzazioni immateriali".

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64334****ATTIVITÀ NEI CONFRONTI DEL GRUPPO**

Devono essere esposte le attività relative al gruppo cui appartenga l'intermediario, eccetto finanziamenti ad altre società del gruppo per l'acquisto di crediti verso soggetti esterni: nella trattazione di un bilancio consolidato di gruppo, tutte le informazioni in questione si eliderebbero, mentre i finanziamenti indicati non andrebbero elisi.

In relazione alla esclusione delle attività di finanziamento connesse con operazioni di acquisto di crediti da parte di società del gruppo ma vantati nei confronti di soggetti non appartenenti al gruppo, si evidenzia che l'unica controparte di riferimento di interesse ai fini della compilazione della voce è il **debitore ceduto appartenente al gruppo dell'IF**.

A prescindere dalla normativa di bilancio adottata (IAS o NON IAS), ai fini della compilazione di questa voce finalizzata ad evidenziare l'esposizione complessiva vantata nei confronti del gruppo di appartenenza dell'IF, si considera il monte crediti ceduto, considerando la controparte debitore appartenente al gruppo dell'IF.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64338**

**SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO: VOLUMI  
DEL PERIODO**

**02 ATTIVITÀ DI MONEY TRANSFER**

Volume dei trasferimenti fino al 30 giugno, ovvero di tutto l'anno per la segnalazione al 31 dicembre, per tali servizi

**06 ALTRE**

Volume dei trasferimenti fino al 30 giugno, ovvero di tutto l'anno per la segnalazione al 31 dicembre, per le altre attività di incasso e pagamento.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64342**

**ATTIVITÀ DI MEDIAZIONE IN CAMBI: VOLUMI  
DEL PERIODO**

Controvalore in euro degli scambi di valute mediati nel periodo (al 30 giugno relativi al primo semestre, ed al 31 dicembre relativi a tutto l'anno).

Per analogia con i criteri applicati dalla Banca d'Italia per rilevazioni simili, uno scambio di valuta contro valuta dovrà avere una rappresentazione univoca ossia dovrà sommarsi per un solo controvalore in euro, e non al doppio.

Dettaglio richiesto: NESSUNO



Voce: **64346**

### **GARANZIE RILASCIATE NEL PERIODO:**

Incremento delle garanzie rilasciate dall'ente segnalante (importo) nel periodo di riferimento della segnalazione :

- alla data del 30.6 andranno segnalate le variazioni intervenute nel periodo 1.1 - 30.6
- alla data del 31.12 andranno segnalate le variazioni intervenute nel periodo 1.1 – 31.12.

con ripartizione dell'ammontare su base regionale.

Va compilata la sottovoce 02, 06 o 10 in base ai criteri esposti nella voce 64160 presente in sezione II – Crediti di firma.

### **02 NEI CONFRONTI DEL PUBBLICO**

#### **06 A FAVORE DI BANCHE E INTERMEDIARI FINANZIARI**

Questa sottovoce accoglie i nuovi crediti sorti nel periodo di riferimento della segnalazione relativi a finanziamenti contro la cessione del quinto dello stipendio o della pensione ceduti pro solvendo a garanzia del rifinanziamento degli stessi presso banche o intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 TUB e le garanzie fidejussorie del “non riscosso per riscosso” concesse nel periodo a favore delle banche e degli intermediari che erogano finanziamenti contro la cessione del quinto dello stipendio e della pensione.

#### **10 ALTRE**

Dettaglio richiesto: campo 00015 regione della controparte

#### **CODICE REGIONE**

10036 .....	ABRUZZI
10042 .....	BASILICATA
10044 .....	CALABRIA
10034 .....	CAMPANIA
10024 .....	EMILIA ROMAGNA
10022 .....	FRIULI VENEZIA GIULIA
10032 .....	LAZIO
10014 .....	LIGURIA
10016 .....	LOMBARDIA
10026 .....	MARCHE
10038 .....	MOLISE
10010 .....	PIEMONTE
10040 .....	PUGLIA
10048 .....	SARDEGNA

10046 .....	SICILIA
10028 .....	TOSCANA
10018 .....	TRENTINO ALTO ADIGE
10030 .....	UMBRIA
10012 .....	VALLE D'AOSTA
10020 .....	VENETO
10998 .....	diverso da regione italiana

Voce: **64350**

**ATTIVITÀ DI RILASCIO DI GARANZIE NEI  
CONFRONTI DEL PUBBLICO: AMMONTARE  
MEDIO**

Solo per gli intermediari autorizzati all'attività di rilascio di garanzie. Si deve esporre la media dei saldi giornalieri del semestre in segnalazione (dall'1/1 al 30/6 per la data di riferimento 30 giugno, e dall'1/7 al 31/12 per la data di riferimento 31 dicembre).

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64354**

**ATTIVITÀ DI RILASCIO DI GARANZIE: MEZZI  
PATRIMONIALI**

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari che esercitano l'attività di rilascio di garanzie. L'importo da segnalare corrisponde all'ammontare dei mezzi patrimoniali determinato secondo quanto previsto dalla vigente disciplina per l'esercizio della predetta attività.

Dettaglio richiesto: NESSUNO

Voce: **64358**

### **ATTIVITÀ DI RILASCIO DI GARANZIE: ATTIVITÀ LIQUIDE PRESSO BANCHE**

Solo per gli intermediari autorizzati all'attività di rilascio di garanzie: tali voci segnaletiche fanno riferimento alla normativa che prevede che il capitale sociale degli intermediari sia investito in attività liquide e titoli di pronta liquidabilità (cfr. art. 11, comma 1, lett. b) del Decreto 17 febbraio 2009 in materia di intermediari finanziari).

Devono essere indicate con il campo 01172 le singole Banche depositarie immettendovi la codifica di C.R. fornita da Banca d'Italia.

Dettaglio richiesto: Campo 01172 (Codice Anagrafico)

Il codice può essere richiesto attenendosi alle modalità previste dalla Circ. n.139 dell'11/02/91 ("Centrale dei rischi – Istruzioni per gli intermediari creditizi"), cap. III sez. 2. Tale richiesta può essere effettuata anche tramite supporto cartaceo.

Voce: **64362**

### **ATTIVITÀ DI RILASCIO DI GARANZIE: TITOLI DI PRONTA LIQUIDABILITÀ**

Solo per gli intermediari autorizzati all'attività di rilascio di garanzie: tali voci segnaletiche fanno riferimento alla normativa che prevede che il capitale sociale degli intermediari sia investito in attività liquide e titoli di pronta liquidabilità (cfr. art. 11, comma 1, lett. b) del Decreto 17 febbraio 2009 in materia di intermediari finanziari).

Devono essere indicati con il campo 00032 i singoli titoli per codice ISIN ed occorre evidenziare la singola Banca depositaria con il campo 01172 immettendovi la codifica di C.R.

Dettaglio richiesto: campo 00032 (codice Titolo)

la codifica dei titoli emessi da residenti e da non residenti è gestita dalla Banca d'Italia – S.R.E.S. – Divisione “Codifica e informazioni valori mobiliari”. Andrà utilizzato il “codice Isin” comprensivo del valore di controllo.

Campo 01172 (Codice Anagrafico)

Il codice può essere richiesto attenendosi alle modalità previste dalla Circ. n.139 dell'11/02/91 (“Centrale dei rischi – Istruzioni per gli intermediari creditizi”), cap. III sez. 2. Tale richiesta può essere effettuata anche tramite supporto cartaceo.

Voce: **64366****ATTIVITÀ DI RILASCIO DI GARANZIE: ATTIVITÀ  
LIQUIDE PRESSO BANCHE E TITOLI DI PRONTA  
LIQUIDABILITÀ – AMMONTARE MEDIO**

Solo per gli intermediari autorizzati all'attività di rilascio di garanzie. Si deve segnalare al 30 giugno la media dei saldi giornalieri del semestre (dall'1/1 al 30/6) ed al 31 dicembre la media dei saldi giornalieri dell'intero esercizio (dall'1/1 al 31/12) delle attività liquide (di cui alla voce 64358) e dei titoli di pronta disponibilità (di cui alla voce 64362). Naturalmente, per coerenza, almeno una delle due voci dev'essere presente nella stessa segnalazione.

Dettaglio richiesto: NESSUNO