



CIRCOLARE STATISTICHE 3/02

Milano, 1 marzo 2002

OGGETTO: Presentazione Statistiche Associative

Trasmettiamo a tutte le associate il materiale relativo alla presentazione svoltasi lunedì 25 febbraio u.s. presso la sede di Farmafactoring.

Vi inviamo, inoltre, le Note Metodologiche contenenti le informazioni utili per una migliore comprensione delle Statistiche Associative.

Il Segretario Generale
Prof. A. Carretta

DISTRIBUZIONE:

ABF FACTORING	DOTT. SINNONA	(invio e-F@ct)
BANCA CARIGE	DOTT. REMUZZI	(invio e-F@ct)
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	DOTT. POMPEI	(invio e-F@ct)
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	DIREZIONE GENERALE	
CBI FACTOR	AVV. BONDIOLI	(invio e-F@ct)
CENTRO FACTORING	SERVIZIO AFFARI GENERALI	(invio e-F@ct)
COFIRI F & L	SIG. PAGNOTTA	(invio e-F@ct)
CREDEMACTOR	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
DEUTSCHE BANK FACTORING	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
EMIL-RO FACTOR	DOTT. LICCIARDELLO	(invio e-F@ct)
FABER FACTOR	DOTT. LACCHINI	(invio e-F@ct)
FACTORCOOP	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
FACTORIT	DOTT. DE MARTINI	(invio e-F@ct)
FARMAFACTURING	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
FERCREDIT	DOTT. SSA BOGINI	(invio e-F@ct)
FIDIS	RAG. BORGIALLO	(invio e-F@ct)
FIN-ECO FACTORING	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
GALLO & C.	RAG. RIVA	(invio e-F@ct)
GE CAPITAL FINANCE	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
GENERALFINANCE	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI	DOTT. LANZA	(invio e-F@ct)
I.F.I.S. FACTORING	DOTT. STACCIONE	(invio e-F@ct)
IFITALIA	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
LEASINGROMA	DOTT. MESSINA	(invio e-F@ct)
MEDIOFACTORING	DOTT. SACCHI	(invio e-F@ct)
MERCHANT LEASING & FACTORING	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
POOL FACTOR	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
RIESFACTORING	DOTT. FOLZINI	(invio e-F@ct)
SAN PAOLO IMI	SIG. RONCORONI	(invio e-F@ct)
SERFACTORING	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
UNICREDIT FACTORING	DOTT. MINOLFI	(invio e-F@ct)
VENETA FACTORING	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)

Presidenza e Segreteria:

Via Cerva, 9 - 20122 Milano

Telefono: 0276020127 - Telefax: 0276020159

E-Mail: posta.assifact@tiscalinet.it

Sede Legale:

Via della Posta, 3 - 20123 Milano

Codice Fiscale 97067880159

Partita I.V.A. 10316950152



Mercato del Factoring

Le Nuove Statistiche Associative

Anno 2001

Mercato del Factoring

Una visione d'insieme

	<i>Variazione % rispetto a</i>	
	<i>31 dicembre 2001</i>	<i>31 dicembre 2000</i>
Crediti per Factoring (Outstanding)	31.087.236	*16.2%
<i>solo ex art. 107</i>	<i>29.808.052</i>	<i>15.0%</i>
di cui INTERNAZIONALE	2.366.109	n.d.
<i>solo ex art. 107</i>	<i>2.362.144</i>	<i>n.d.</i>
Finanziamenti (Anticipi Erogati)	20.431.594	n.d.
<i>solo ex art. 107</i>	<i>19.627.683</i>	<i>20.5%</i>
Turnover Cumulativo	105.946.824	*15.7%
<i>solo ex art. 107</i>	<i>102.671.068</i>	<i>*15.3%</i>

Campione composto da 24 associate

Fonte: Segnalazioni di Vigilanza

Dati espressi in migliaia di Euro

*** Campione Costante**

Mercato del Factoring

Una visione d'insieme

31 dicembre 2001

Crediti per Factoring (Outstanding)		31.087.236
<i>solo ex art. 107</i>		29.808.052
di cui	Pro Soluta	44.6%
	<i>solo ex art. 107</i>	46.2%
	Pro Solvendo	49.1%
	<i>solo ex art. 107</i>	47.4%
di cui INTERNAZIONALE		7.6%
	<i>solo ex art. 107</i>	7.9%
Finanziamenti (Anticipi Erogati)		65.7%
<i>solo ex art. 107</i>		65.8%

Campione composto da 24 associate

Fonte: Segnalazioni di Vigilanza

Dati espressi in migliaia di Euro

Le Nuove Statistiche Associative

Fonte Segnalazioni di Vigilanza degli Intermediari Finanziari iscritti nell'elenco speciale ex art.107 Tub

(rif. Circolare Banca d'Italia 154/91 e 217/96)

Le Segnalazioni di Vigilanza forniscono le consistenze di fine periodo e i dati di flusso di poste patrimoniali ed economiche e di dati descrittivi l'operatività aziendale (forme tecniche, durata, localizzazione e attività economica della controparte).

Le informazioni contenute nelle segnalazioni vengono elaborate in forma aggregata, senza subire alcuna modifica.

La qualità dell'Output dipende dalla completezza, correttezza e tempestività di invio dei dati di Input.



Le Nuove Statistiche Associative

Vantaggi

- **Velocità nella raccolta dei dati.**
- **Completezza del Campione.**
- **Garanzia di omogeneità e comparabilità.**
- **Possibilità di predisporre report personalizzati e riservati alle singole Associate con il confronto fra i dati delle società e quelli del campione nel suo complesso.**
- **Distribuzione dei dati in un formato elettronico elaborabile dalle Associate**

Struttura delle Segnalazioni di Vigilanza

BASE 3

- Informazioni Patrimoniali
- Altre Informazioni descrittive
l'operatività (dati di flusso,
ripartizione economica e territoriale
dell'attività, rapporti di gruppo, ecc.)

INVII TRIMESTRALI

BASE 4

- Dati di fine esercizio
- Dati economici

INVII SEMESTRALI

BASE 5

- Patrimonio di Vigilanza
- Rischio di credito
- Rischio di cambio
- Concentrazione dei rischi

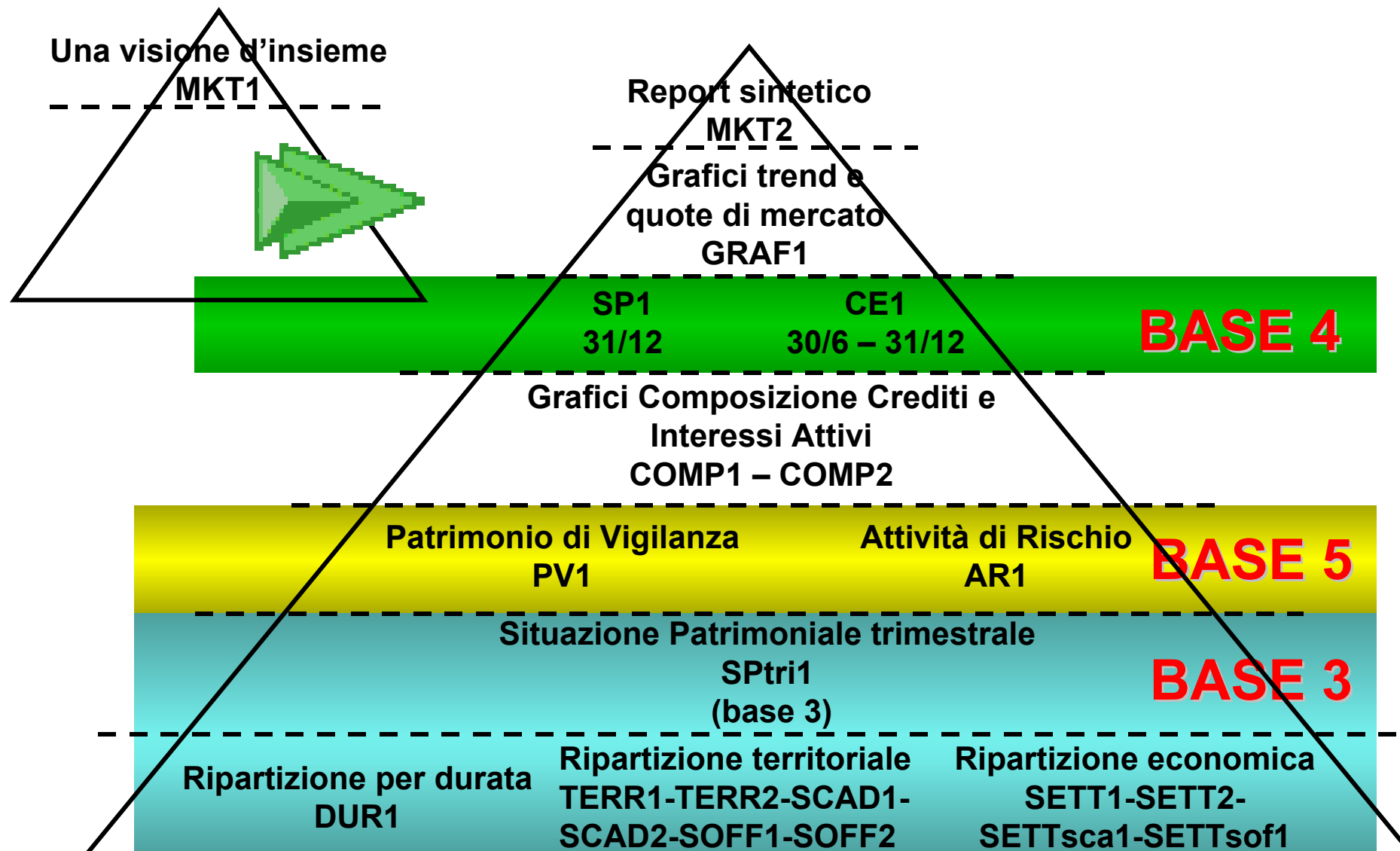
INVII TRIMESTRALI
ma con scadenze
differenti rispetto alla
base 3

Calendario Invii delle Segnalazioni

Elaborazione Statistiche

25 GENNAIO 2002	BASE 3	31 DICEMBRE 2001	IV trimestre 2001
25 MARZO 2002	BASE 5	31 DICEMBRE 2001	
25 APRILE 2002	BASE 3	31 MARZO 2002	I trimestre 2002
	BASE 4	31 DICEMBRE 2001	
	BASE 5	31 MARZO 2002	
25 LUGLIO 2002	BASE 3	30 GIUGNO 2002	II trimestre 2002
25 SETTEMBRE 2002	BASE 5	30 GIUGNO 2002	
25 OTTOBRE 2002	BASE 3	30 SETTEMBRE 2002	III trimestre 2002
	BASE 4 -	30 GIUGNO 2002	
	(solo dati di conto economico)		
	BASE 5	30 SETTEMBRE 2002	

Le Nuove Statistiche Associative Struttura



Le Nuove Statistiche Associative Indice

• Report sintetico dei dati e degli indicatori più rilevanti per il Factoring	MKT 2
• Grafici di "trend" e "quote" delle variabili outstanding e turnover	GRAF 1
• Stato Patrimoniale e altre informazioni al 31 dicembre	SP 1
• Conto Economico al 31 dicembre e 30 giugno	CE 1
• Grafici di composizione degli interessi attivi	COMP 1
• Patrimonio di Vigilanza	PV 1
• Attività di rischio	AR 1
• Situazione Patrimoniale e altre informazioni – aggiornamento trimestrale	SPtri 1
• Grafici di composizione dei crediti	COMP 2
• Ripartizione dei crediti per durata	DUR 1
• Ripartizione territoriale dei crediti per factoring e degli altri crediti – per provincia	TERR 1
• Ripartizione territoriale dei crediti per factoring e degli altri crediti – per regione	TERR 2
• Ripartizione territoriale dei crediti scaduti – per provincia	SCAD 1
• Ripartizione territoriale dei crediti scaduti – per regione	SCAD 2
• Ripartizione territoriale delle Sofferenze – per provincia	SOFF 1
• Ripartizione territoriale delle Sofferenze – per regione	SOFF 2
• Ripartizione economica dei crediti per factoring e degli altri crediti	SETT 1
• Ripartizione economica degli anticipi erogati	SETT 2
• Ripartizione economica dei crediti scaduti	SETT sca 1
• Ripartizione economica delle Sofferenze	SETT sof 1

Situazione Patrimoniale trimestrale

31 dicembre 2001

Crediti per Factoring (Outstanding) 29.808.052

di cui Pro Soluto 46.2%

Pro Solvendo 47.4%

Acquistati a titolo definitivo 2.5%

Anticipi per crediti futuri 2.3%

Assunti non al nominale 0.03%

Verso cedenti 1.6%

Finanziamenti (Anticipi Erogati) 19.627.683

Crediti in Sofferenza (netti) 164.701

Informazioni di dettaglio RIPARTIZIONE PER DURATA

31 dicembre 2001

Crediti per Factoring (Outstanding)

29.808.052

di cui	a vista o a revoca	7,3%
	fino a 1 mese	18,0%
	da 1 a 3 mesi	28,9%
	da 3 a 6 mesi	12,4%
	da 6 a 12 mesi	3,3%
	da 12 a 18 mesi	2,0%
	da 18 a 24 mesi	1,1%
	da 2 a 3 anni	0,7%
	da 3 a 4 anni	0,4%
	da 4 a 5 anni	1,2%
	da 5 a 7 anni	0,4%
	da 7 a 10 anni	0,5%
	da 10 a 15 anni	0,1%
	da 15 a 20 anni	0,01%
	oltre 20 anni	0,01%
	indeterminata	21,1%
	non classificabile	2,3%

Informazioni di dettaglio RIPARTIZIONE TERRITORIALE

31 dicembre 2001

	Pro Soluto	Pro Solvendo
Credit per Factoring (Outstanding)	12.577.087	13.011.164
di cui		
PIEMONTE	24,2%	13,5%
VALLE D'AOSTA	0,2%	0,1%
LIGURIA	0,9%	1,4%
LOMBARDIA	18,7%	23,9%
TRENTINO ALTO ADIGE	0,6%	0,6%
VENETO	4,6%	5,4%
FRIULI VENEZIA GIULIA	1,9%	2,7%
EMILIA ROMAGNA	6,0%	5,8%
MARCHE	1,0%	1,0%
TOSCANA	4,0%	4,3%
UMBRIA	0,7%	0,9%
LAZIO	21,9%	25,2%
ABRUZZO	2,9%	1,1%
MOLISE	0,2%	0,2%
CAMPANIA	4,2%	5,7%
PUGLIA	1,9%	2,2%
BASILICATA	2,3%	0,7%
CALABRIA	1,0%	1,3%
SICILIA	1,9%	2,9%
SARDEGNA	0,9%	1,0%

Informazioni di dettaglio RIPARTIZIONE ECONOMICA

31 dicembre 2001

Crediti per Factoring (Outstanding)

Pro Soluto

12.577.087

Pro Solvendo

13.011.164

di cui

Amministrazioni centrali	8,9%	10,0%
Amministrazioni locali	4,6%	8,6%
Enti di previdenza e assistenza sociale	0,0%	0,1%
Altre istituzioni finanziarie monetarie: banche	0,3%	0,4%
Altri intermediari finanziari	0,4%	1,1%
Ausiliari finanziari	0,0%	0,0%
Imprese di assicurazione e fondi pensione	0,0%	0,0%
Associazioni fra imprese non finanziarie	0,9%	1,7%
Imprese pubbliche	3,4%	2,9%
Quasi società non finanziarie artigiane	0,9%	0,6%
Quasi società non finanziarie altre	2,8%	2,2%
Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie	0,0%	0,3%
Imprese private	65,3%	60,4%
Unità non classificabili e non classificate	1,4%	1,4%
Famiglie consumatrici	0,9%	1,3%
Famiglie produttrici	1,1%	0,8%
Amministrazioni pubbliche	0,5%	0,1%
Istituzioni finanziarie monetarie	0,0%	0,0%
Altre società finanziarie	0,0%	0,0%
Società non finanziarie	8,1%	7,8%
Famiglie	0,2%	0,1%
Organismi internazionali e altre istituzioni	0,1%	0,0%



Statistiche Associate IL MERCATO DEL FACTORING

Note Metodologiche

Le informazioni contenute nei report statistici Assifact scaturiscono dalla elaborazione in forma aggregata delle segnalazioni di vigilanza (base 3 – base 4 – base 5) che gli Intermediari Finanziari ex art. 107 inviano a Banca d'Italia con periodicità prestabilita (si veda: Calendario Invii).

Il nuovo metodo di rilevazione delle statistiche associative, che garantisce omogeneità dei dati e tempestività delle elaborazioni, consente di fornire informazioni puntuali e dettagliate sulla situazione contabile e sull'operatività degli Intermediari segnalanti e il confronto fra i dati delle singole Associate e quelli del campione nel suo complesso. La nuova impostazione prevede quindi la predisposizione di report personalizzati e riservati alla singola Associata.

Al fine di offrire una fotografia più completa dei volumi complessivi interessati dal mercato del factoring, il primo report delle statistiche (MKT1) include alcune informazioni di carattere generale (Crediti per Factoring, Anticipi Erogati, Turnover) fornite all'Associazione direttamente dalle associate banche, che trasmettono segnalazioni di vigilanza diverse, ed intermediari iscritti solamente nell'elenco generale di cui ex art. 106.

I dati sono riferiti all'ultimo periodo disponibile. Per effetto delle differenze temporali nell'invio delle varie segnalazioni a Banca d'Italia, i report non fanno sempre riferimento al medesimo periodo. La data di riferimento è sempre indicata in tabella.



I dati utilizzati sono quelli disponibili al momento dell'elaborazione delle statistiche. Successive elaborazioni del medesimo report possono quindi subire aggiornamenti o modifiche.

Possono rilevarsi mancate quadrature fra tabelle che rappresentano il medesimo fenomeno. Le divergenze possono dipendere da arrotondamenti (in genere di importo trascurabile) ovvero da errori nelle singole segnalazioni a Banca d'Italia.

Le segnalazioni di vigilanza a Banca d'Italia, suddivise in base 3, base 4 e base 5, sono composte da 8 sezioni (si veda: Schema Segnalazioni Vigilanza).

Le prime quattro sezioni contengono informazioni relative alla situazione patrimoniale ed economica dell'intermediario, ai dati di chiusura d'esercizio e informazioni supplementari e di dettaglio riguardanti le voci patrimoniali ed economiche, le operazioni effettuate (forme tecniche, durate originarie e residue) e le controparti di riferimento (attività economica svolta, localizzazione).

Le ultime quattro forniscono informazioni relative al Patrimonio di Vigilanza, al rischio di credito, al rischio di cambio e alla concentrazione dei rischi.

Calendario Invii Segnalazioni di Vigilanza

DATA INVIO A BANCA D'ITALIA	SEGNALAZIONI	DATA DI RIFERIMENTO
25 GENNAIO 2002	BASE 3	31 DICEMBRE 2001
25 MARZO 2002	BASE 5	31 DICEMBRE 2001
25 APRILE 2002	BASE 3	31 MARZO 2002
	BASE 4	31 DICEMBRE 2001
	BASE 5	31 MARZO 2002
25 LUGLIO 2002	BASE 3	30 GIUGNO 2002
25 SETTEMBRE 2002	BASE 5	30 GIUGNO 2002
25 OTTOBRE 2002	BASE 3	30 SETTEMBRE 2002
	BASE 4 - (solo dati di conto economico)	30 GIUGNO 2002
	BASE 5	30 SETTEMBRE 2002



Schema Segnalazioni di Vigilanza

	SEZIONE	SOTTOSEZIONE
BASE 3	I DATI PATRIMONIALI	1 ATTIVO 2 PASSIVO 3 CREDITI DI FIRMA, IMPEGNI E RISCHI E C/ORDINE
	II ALTRE INFORMAZIONI	1 DATI DELL'ATTIVO 2 DATI DEL PASSIVO 3 RAPPORTI CON LE IMPRESE DEL GRUPPO 4 DATI DI FLUSSO 5 NOTIZIE COMPLEMENTARI 6 RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE 7 ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE
BASE 4	III DATI DI FINE ESERCIZIO	
	IV DATI DI CONTO ECONOMICO	1 COMPONENTI NEGATIVI DI REDDITO 2 COMPONENTI POSITIVI DI REDDITO 3 ALTRE INFORMAZIONI
BASE 5	V PATRIMONIO DI VIGILANZA	1 ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE 2 SCHEMA DELLA SEGNALEZIONE RELATIVA AL PATRIMONIO DI VIGILANZA 3 ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLE SINGOLE VOCI
	VI RISCHIO DI CREDITO	1 ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE 2 SCHEMA DELLA SEGNALEZIONE RELATIVA AL RISCHIO DI CREDITO 3 ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLE SINGOLE VOCI 4 ALLEGATI
	VII RISCHIO DI CAMBIO	1 ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE 2 SCHEMA DELLA SEGNALEZIONE RELATIVA AL RISCHIO DI CAMBIO 3 ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLE SINGOLE VOCI
	VIII CONCENTRAZIONE DEI RISCHI	1 ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE 2 SCHEMA DELLA SEGNALEZIONE RELATIVA ALLA CONCENTRAZIONE DEL RISCHIO 3 ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLE SINGOLE VOCI 4 ALLEGATI



Struttura Statistiche Associative

Le Statistiche Associative sono composte dai seguenti report:

MKT1	Il mercato del factoring – Una Visione d'insieme
MKT2	Il mercato del factoring – Report Sintetico
GRAF1	Grafici Trend e Quote Outstanding e Turnover
SP1	Stato Patrimoniale al 31 dicembre (annuale)
CE1	Conto Economico al 31 dicembre – 30 giugno
COMP1	Grafici Composizione degli Interessi Attivi
PV1	Patrimonio di Vigilanza
AR1	Attività di Rischio
SPtri1	Situazione Patrimoniale trimestrale
COMP2	Grafici Composizione dei Crediti
DUR1	Ripartizione per durata dei crediti
TERR1	Ripartizione territoriale crediti factoring (per province)
TERR2	Ripartizione territoriale crediti factoring (per regioni e aree)
SCAD1	Ripartizione territoriale crediti scaduti (per province)
SCAD2	Ripartizione territoriale crediti scaduti (per regioni e aree)
SOFF1	Ripartizione territoriale sofferenze (per province)
SOFF2	Ripartizione territoriale sofferenze (per regioni e aree)
SETT1	Ripartizione economica crediti factoring
SETT2	Ripartizione economica anticipi erogati
SETTsca1	Ripartizione economica crediti scaduti
SETTsof1	Ripartizione economica sofferenze

In appendice sono riportati gli schemi delle tabelle MKT1, MKT2, GRAF1, SP1, CE1, PV1, AR1 e SPtri1 con la descrizione del contenuto della voce.

I codici utilizzati per definire il contenuto delle singole voci sono quelli previsti da Banca d'Italia per le segnalazioni sull'attività degli intermediari finanziari ex art.107 (V. Banca d'Italia - circolare 154 (Tomo III) del 22 novembre 1991 e successivi aggiornamenti).

Di seguito sono riportate brevi descrizioni di tutte le tavole statistiche con l'indicazione della fonte dei dati e, ove necessario, un breve glossario e le modalità di determinazione di percentuali e indicatori.



Tab. MKT1

Una visione d'insieme

Il prospetto MKT1 comprende, oltre ai dati del prospetto MKT2 a cui si rimanda per la definizione dei contenuti, i dati delle banche e degli intermediari iscritti solamente all'elenco generale ex art.106.

Tali dati sono forniti direttamente dalle Associate ad Assifact e non sono desunti dalle segnalazioni di vigilanza.

Per il dettaglio sul contenuto della tabella MKT1 si rinvia al prospetto esplicativo con codici in appendice.

Tab. MKT2

Report Sintetico

Il prospetto fa riferimento ai dati contenuti nelle segnalazioni trimestrali di base 3 (sez. I e II) da inviare a Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

I dati della tabella "Struttura dell'attivo" riportano i principali dati del mercato del factoring contenuti nello Stato Patrimoniale trimestrale. Si tratta quindi di consistenze a fine periodo di rilevazione.

Nella voce "Crediti per factoring – Internazionale" si considera la residenza del debitore ceduto.

La voce "Crediti per altri finanziamenti" comprende:

- Credito al consumo
- Credito immobiliare
- Locazione finanziaria
- Crediti per emissione e gestione di carte di credito
- Crediti per altri finanziamenti
- Immobilizzazioni attinenti la locazione finanziaria

La voce "Finanziamenti (Anticipi Erogati)" si ottiene per differenza tra la voce "Crediti per factoring" iscritta nell'attivo dello Stato Patrimoniale e la voce "Rapporti passivi per operazioni di factoring" iscritta nel passivo (tale voce rappresenta la quota di credito acquistato non ancora "pagata" al cedente).

La voce "Turnover" rappresenta il flusso totale dei crediti acquistati nel periodo compreso tra il 1° gennaio e la data di riferimento della segnalazione.

Le voci "Crediti in sofferenza" e "Servizi di incasso" fanno riferimento all'ammontare complessivo dei crediti e non solo ai crediti per factoring.

Le percentuali riportate nella colonna **"delta% rispetto a periodo prec."** sono determinate nel modo seguente:

$$\frac{\text{Valore in } t - \text{valore in } (t-1)}{\text{valore in } (t-1)}$$

t = trimestre di riferimento

(t-1) = trimestre precedente



Riportiamo di seguito le modalità di determinazione degli indicatori del prospetto MKT 2:

EFFICIENZA

Risultato di gestione netto % Totale attivo Netto: Rapporto fra la voce di conto economico “Risultato di gestione netto al lordo degli accantonamenti a fondi rischi si crediti e rischi finanziari generali” (RGN) e il totale Attività (CI).

Turnover / Addetto: Rapporto fra il dato di flusso “Turnover” (voce 46386/02 – 46386/06 – 46386/10) e il numero dei dipendenti (voce 46420/00).

Spese personale % Totale attivo Netto: Rapporto fra la voce di costo del conto economico “Spese per il personale” e il totale Attività (CI).

RISCHIO / SOLVIBILITA'

Crediti in sofferenza factor % Crediti netti factoring: Rapporto fra la voce dell'attivo dello Stato Patrimoniale “Partite da sistemare – crediti in sofferenza” e il totale dei crediti netti factoring (FAC). Le sofferenze sono al netto di eventuali rettifiche di valore effettuate.

Rettifiche di valore su crediti % Crediti Lordi: Rapporto fra la voce di conto economico “Rettifiche di valore sui crediti” e il totale dei crediti per factoring (OUT).

Anticipi / Outstanding: Rapporto fra il totale dei crediti netti factoring (FAC) e il totale dei crediti per factoring (OUT).

Leverage: Rapporto fra Debiti (D) e Patrimonio Netto (MP).

REDDITIVITA'

ROE: Rapporto fra la voce di conto economico “Risultato di bilancio” (RB) e il Patrimonio Netto (MP).

Risultato di gestione lordo % Patrimonio Netto: Rapporto fra la voce di conto economico “Risultato di gestione lordo” (RGL) e il Patrimonio Netto (MP).

Margine di Interesse % Totale Attivo Netto: Rapporto fra la voce di conto economico “Margine di Interesse” (MI) e il totale Attività (CI).

Commissioni factoring / Turnover: Rapporto fra la voce di conto economico “Commissioni di factoring (voce 46940/12) e il dato di flusso “Turnover” (voce 46386/02 – 46386/06 – 46386/10).

RAPPORTI CON IMPRESE DEL GRUPPO

Anticipi a soc.del gruppo / Tot. Anticipi: Rapporto fra la somma delle voci “Rapporti Attivi – Anticipi per acquisto crediti” (cod.46352/06) e “Rapporti Attivi – Crediti acquistati per un valore inferiore al nominale” (cod.46352/10) (informazioni contenute nelle segnalazioni di vigilanza di base 3 – sezione Altre Informazioni – Rapporti con imprese del gruppo) e il totale dei crediti netti factoring (FAC).

Finanziamenti ricevuti da società del gruppo / Tot. Passività: Rapporto fra la voce “Finanziamenti Ricevuti” (cod.46356/00) e il totale passività (D+MP).



Per il dettaglio sul contenuto della tabella MKT2 si rinvia al prospetto esplicativo con codici in appendice.

Tab. SP1

Stato Patrimoniale 31 dicembre

I dati dello Stato Patrimoniale al 31 dicembre e della tabella Altre Informazioni – 1 fanno riferimento alla base 4 (sezione III) inviata in Banca d'Italia entro il 25 aprile. Sono i dati di fine esercizio.

I dati della tabella Altre Informazioni – 2 fanno riferimento alla base 3 (sezione II) inviata in Banca d'Italia entro il 25 gennaio.

Per *factoring* si intendono tutte le operazioni di acquisto crediti.

Crediti per Factoring (outstanding): i crediti in essere alla data di riferimento della segnalazione ripartiti con le seguenti modalità:

- Crediti pro soluto e pro solvendo:** le operazioni che danno luogo all'iscrizione del debito nei confronti del cedente segnalate per un importo pari al valore nominale del credito acquistato;
- Crediti acquistati a titolo definitivo:** le operazioni che non danno luogo a posizioni debitorie nei confronti del cedente, ossia gli acquisti di crediti con pagamento del prezzo a titolo definitivo, segnalate per il corrispettivo effettivamente pagato;
- Crediti per anticipi per crediti futuri:** i crediti di factoring relativi a cessioni di crediti futuri segnalati per l'importo effettivamente erogato;
- Crediti assunti non al nominale:** i crediti acquistati per un importo notevolmente inferiore rispetto al nominale segnalati per il corrispettivo effettivamente pagato al momento dell'acquisto;
- Crediti vs. cedenti:** eventuale saldo a credito dei conti di liquidazione intrattenuti con i cedenti per accumulo competenze sugli anticipi.

Turnover: flussi dei crediti acquistati pro soluto e pro solvendo dal 1° gennaio alla data di riferimento delle segnalazioni (valorizzati al valore nominale) più i flussi dei crediti acquistati non al nominale (valorizzati al valore di acquisto).

Crediti Scaduti: importo residuo, al netto di eventuali rettifiche di valore, in linea capitale e interessi o spese contabilizzate sui crediti per i quali si verificano le seguenti condizioni:

- 1^ fascia:** sono inutilmente trascorsi più di 60 giorni ma meno di 120 dalla data prevista per il rimborso ovvero risulta impagato un importo complessivamente pari a 2 rate mensili.
- 2^ fascia:** sono inutilmente trascorsi oltre 120 giorni dalla data prevista per il rimborso ovvero risulta impagato un importo complessivamente pari a 4 rate mensili.

Sofferenze: l'intera posizione creditoria nei confronti di soggetti in stato di insolvenza (anche non accertata giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita. L'importo va segnalato al netto di eventuali rettifiche di valore effettuate.



Le percentuali riportate nelle ATTIVITA' e PASSIVITA' dello Stato Patrimoniale sono calcolate rapportando il valore delle singole voci al totale Attività (CI).

Le percentuali riportate nelle tabelle ALTRE INFORMAZIONI sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.

Nella voce ALTRI DEBITI sono inseriti eventuali arrotondamenti per la quadratura dello Stato Patrimoniale.

Per il dettaglio sul contenuto della tabella SP1 si rinvia al prospetto esplicativo con codici in appendice.

Tab. CE1

Conto Economico 31 dicembre – 30 giugno

I dati del Conto Economico al 31 dicembre fanno riferimento alla base 4 (sezione IV) inviata in Banca d'Italia entro il 25 aprile.

I dati del Conto Economico al 30 giugno fanno riferimento alla base 4 (sezione IV) inviata in Banca d'Italia entro il 25 ottobre.

Interessi Attivi per Factoring: interessi attivi rivenienti da operazioni di acquisto crediti.

Interessi Attivi Diversi: la voce comprende:

- Interessi attivi su depositi e conti correnti intrattenuti con banche
- Interessi attivi per credito al consumo
- Interessi attivi per altri finanziamenti
- Interessi attivi per locazione finanziaria
- Interessi attivi per altri crediti
- Interessi attivi, dividendi e altri proventi su titoli e partecipazioni
- Interessi attivi di mora su altri crediti (Non include quelli su posizioni in sofferenza).

Le percentuali riportate a fianco della colonna SOCIETA' e della colonna CAMPIONE sono calcolate rapportando il valore delle singole voci al totale Attività (CI).

Per il dettaglio sul contenuto della tabella CE1 si rinvia al prospetto esplicativo con codici in appendice.

Tab. PV1

Patrimonio di Vigilanza

I dati del Patrimonio di Vigilanza fanno riferimento alla base 5 (sezione V) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento per le segnalazioni di marzo e settembre e entro il 25 del terzo mese successivo alla data di riferimento per le segnalazioni di giugno e dicembre.

Per il dettaglio sul contenuto della tabella PV1 si rinvia al prospetto esplicativo con codici in appendice.



Tab. AR1

Attività di rischio

I dati del prospetto Attività di Rischio fanno riferimento alla base 5 (sezione VI, VII, VIII) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento per le segnalazioni di marzo e settembre e entro il 25 del terzo mese successivo alla data di riferimento per le segnalazioni di giugno e dicembre.

Per il dettaglio sul contenuto della tabella AR1 si rinvia al prospetto esplicativo con codici in appendice.

Tab. SPtri1

Situazione Patrimoniale Trimestrale

I dati dello Situazione Patrimoniale Trimestrale e delle tabelle Altre Informazioni – 1 e 2 fanno riferimento alla base 3 (sezione I e II) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

Per le definizioni, si veda la descrizione del prospetto SP1 (Stato Patrimoniale al 31 dicembre).

Le percentuali riportate nelle ATTIVITA' e PASSIVITA' dello SP sono calcolate rapportando il valore delle singole voci al totale Attività (CI).

Le percentuali riportate nelle tabelle ALTRE INFORMAZIONI sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.

Nella voce ALTRI DEBITI sono inseriti eventuali arrotondamenti per la quadratura dello Stato Patrimoniale.

Per il dettaglio sul contenuto della tabella SPtri1 si rinvia al prospetto esplicativo con codici in appendice.

Tab. DUR1

Informazioni di dettaglio – RIPARTIZIONE PER DURATA

I dati della tabella fanno riferimento alla base 3 (sezione I) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

Sono suddivise, in base alla durata di vita residua, tutte le voci che compongono, nella Situazione Patrimoniale Trimestrale, i crediti per factoring:

- | | |
|---|----------|
| - <i>Pro Soluta</i> | 46010/02 |
| - <i>Pro Solvendo</i> | 46010/06 |
| - <i>Acquistati a titolo definitivo</i> | 46010/10 |
| - <i>Anticipi per crediti futuri</i> | 46010/14 |
| - <i>Assunti non al nominale</i> | 46010/18 |
| - <i>Verso cedenti</i> | 46010/22 |



Le percentuali riportate nella tabella sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.

Tab. TERR1

Informazioni di dettaglio – RIPARTIZIONE TERRITORIALE

I dati della tabella fanno riferimento alla base 3 (sezione II) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

In particolare, i codici di riferimento sono: 46490/06, 46490/14, 46490/22 e 46500/06.

Sono suddivise, in base alla provincia di residenza del cedente e/o del debitore ceduto, le voci della Situazione Patrimoniale Trimestrale “crediti per factoring – Pro Soluta” (cod.46010/02) e “crediti per factoring – Pro Solvendo” (cod. 46010/06).

I “crediti per factoring – Pro Solvendo” (cod. 46010/06) sono suddivisi sia rispetto al debitore ceduto che rispetto al cedente.

I “crediti per factoring – Pro Soluta” (cod. 46010/06) sono distribuiti solo rispetto al debitore ceduto.

La voce “altri crediti” fa riferimento alla posta patrimoniale “Crediti per altri finanziamenti” (cod. 46014 e 46025).

Le percentuali riportate nella tabella sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.

Tab. TERR2

Informazioni di dettaglio – RIPARTIZIONE TERRITORIALE

I dati della tabella fanno riferimento alla base 3 (sezione II) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

In particolare, i codici di riferimento sono: 46490/06, 46490/14, 46490/22 e 46500/06.

Sono suddivise, in base alla regione, area e Stato di residenza del cedente e/o del debitore ceduto, le voci della Situazione Patrimoniale Trimestrale “crediti per factoring – Pro Soluta” (cod.46010/02) e “crediti per factoring – Pro Solvendo” (cod. 46010/06).

I “crediti per factoring – Pro Solvendo” (cod. 46010/06) sono suddivisi sia rispetto al debitore ceduto che rispetto al cedente.

I “crediti per factoring – Pro Soluta” (cod. 46010/06) sono distribuiti solo rispetto al debitore ceduto.

La voce “altri crediti” fa riferimento alla posta patrimoniale “Crediti per altri finanziamenti” (cod. 46014 e 46025).

Le percentuali riportate nella tabella sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.



Tab. SCAD1

Informazioni di dettaglio – RIPARTIZIONE TERRITORIALE

I dati della tabella fanno riferimento alla base 3 (sezione II) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

In particolare, i codici di riferimento sono: 46520/18, 46520/38, 46525/18 e 46525/38.

La tavola propone la ripartizione dei crediti scaduti esposti nello Stato Patrimoniale Trimestrale (voce 46010 ad esclusione degli anticipi per crediti futuri), distinti per provincia di residenza del debitore. Gli importi, comprensivi degli interessi già contabilizzati, sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate e al netto delle eventuali rate già incassate e dei versamenti parziali.

La voce "altri crediti" fa riferimento alle poste patrimoniali 46027, 46029 e 46040/02.

Le percentuali riportate nella tabella sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.

Tab. SCAD2

Informazioni di dettaglio – RIPARTIZIONE TERRITORIALE

I dati della tabella fanno riferimento alla base 3 (sezione II) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

In particolare, i codici di riferimento sono: 46520/18, 46520/38, 46525/18 e 46525/38.

Ripartizione dei crediti scaduti esposti nello Stato Patrimoniale Trimestrale (voce 46010 ad esclusione degli anticipi per crediti futuri), distinti per regione, area e Stato di residenza del debitore. Gli importi, comprensivi degli interessi già contabilizzati, sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate e al netto delle eventuali rate già incassate e dei versamenti parziali.

La voce "altri crediti" fa riferimento alle poste patrimoniali 46027, 46029 e 46040/02.

Le percentuali riportate nella tabella sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.

Tab. SOFF1

Informazioni di dettaglio – RIPARTIZIONE TERRITORIALE

I dati della tabella fanno riferimento alla base 3 (sezione II) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

In particolare, i codici di riferimento sono: 46515/18 e 46515/38.

Ripartizione dei crediti in sofferenza esposti nello Stato Patrimoniale Trimestrale (voce 46040.06), distinti per provincia di residenza del debitore. Gli importi sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.



La voce “altri crediti” fa riferimento alle poste patrimoniali 46027 e 46029.

Le percentuali riportate nella tabella sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.

Tab. SOFF2

Informazioni di dettaglio – RIPARTIZIONE TERRITORIALE

I dati della tabella fanno riferimento alla base 3 (sezione II) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

In particolare, i codici di riferimento sono: 46515/18 e 46515/38.

Ripartizione dei crediti in sofferenza esposti nello Stato Patrimoniale Trimestrale (voce 46040.06), distinti per regione, area e Stato di residenza del debitore. Gli importi sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.

La voce “altri crediti” fa riferimento alle poste patrimoniali 46027 e 46029.

Le percentuali riportate nella tabella sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.

Tab. SETT1

Informazioni di dettaglio – RIPARTIZIONE ECONOMICA

I dati della tabella fanno riferimento alla base 3 (sezione II) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

In particolare, i codici di riferimento sono: 46490/02, 46490/10, 46490/18 e 46500/02.

Sono suddivise, in base al settore di attività economica del cedente e/o del debitore ceduto, le voci della Situazione Patrimoniale Trimestrale “crediti per factoring – Pro Solutum” (cod.46010/02) e “crediti per factoring – Pro Solvendo” (cod. 46010/06).

I “crediti per factoring – Pro Solvendo” (cod. 46010/06) sono suddivisi sia rispetto al debitore ceduto che rispetto al cedente.

I “crediti per factoring – Pro Solutum” (cod. 46010/06) sono distribuiti solo rispetto al debitore ceduto.

La voce “altri crediti” fa riferimento alla posta patrimoniale “Crediti per altri finanziamenti” (cod. 46014 e 46025).

Le percentuali riportate nella tabella sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.

Tab. SETT2

Informazioni di dettaglio – RIPARTIZIONE ECONOMICA

I dati della tabella fanno riferimento alla base 3 (sezione II) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.



In particolare, il codice di riferimento è: 46530/00.

Ammontare dei corrispettivi anticipati per operazioni di factoring (cod.46010), compresi quelli per crediti futuri, distinti per settore di attività economica del cedente.

Sono esclusi i crediti acquistati a titolo definitivo (cod.46010/10)

Le percentuali riportate nella tabella sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.

Tab. SETTsca1

Informazioni di dettaglio – RIPARTIZIONE ECONOMICA

I dati della tabella fanno riferimento alla base 3 (sezione II) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

In particolare, i codici di riferimento sono: 46520/02, 46520/14, 46525/02 e 46525/14.

Ripartizione dei crediti scaduti esposti nello Stato Patrimoniale Trimestrale (voce 46010 ad esclusione degli anticipi per crediti futuri), distinti per settore di attività economica della controparte. Gli importi, comprensivi degli interessi già contabilizzati, sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate e al netto delle eventuali rate già incassate e dei versamenti parziali.

La voce "altri crediti" fa riferimento alla poste patrimoniali 46027, 46029 e 46040/02.

Le percentuali riportate nella tabella sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.

Tab. SETTsof1

Informazioni di dettaglio – RIPARTIZIONE ECONOMICA

I dati della tabella fanno riferimento alla base 3 (sezione II) inviata in Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

In particolare, i codici di riferimento sono: 46515/02 e 46515/14.

Ripartizione dei crediti in sofferenza esposti nello Stato Patrimoniale Trimestrale (voce 46040.06), distinti per settore di attività economica del debitore. Gli importi sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.

La voce "altri crediti" fa riferimento alla poste patrimoniali 46027 e 46029.

Le percentuali riportate nella tabella sono calcolate rapportando il valore delle singole voci riferite alla società al valore delle singole voci riferite al campione.





APPENDICE





Mercato del Factoring Report Sintetico

Numero Associate Partecipanti alla Rilevazione (Intermediari Finanziari ex art. 107)

Quota di Mercato (riferimento B.I.: Totale Società Finanziarie - aggiornato al 31/12/2000)

77,1%

Elaborazione per:

STRUTTURA DELL'ATTIVO

DATA di riferimento del TRIMESTRE			delta% rispetto a periodo prec.		
Società	Campione	% su Campione	Società	Campione	% su Campione
Crediti per Factoring (outstanding)	OUT = 46010/02 + 46010/06 + 46010/10 + 46010/14 + 46010/18 + 46010/22				
di cui					
Pro Soluto	46010/02				
Pro Solvendo	46010/06				
Anticipi per crediti futuri	46010/14				
di cui INTERNAZIONALE	46490/14 + 46490/22 (solo controparte non residente)				
distribuzione rispetto al debitore ceduto					
Pro Soluto	46490/14 (solo controparte non residen.				
Pro Solvendo	46490/22 (controparte non residente)				
Crediti per Altri Finanziamenti	46012/00+46014/02+46014/06+46016/02+46016/06+46016/10+46016/14+46018/00+46025/04+46025/06+46055/04+46055/06+46055/10				
Finanziamenti (Anticipi Erogati)	OUT - 46105/00				
Crediti in Sofferenza*	46040/06				

* I dati con asterisco si riferiscono all'ammontare complessivo dei crediti e non solo ai crediti per factoring

EFFICIENZA

DATA di riferimento del TRIMESTRE			delta% rispetto a periodo prec.		
Società	Campione	% su Campione	Società	Campione	% su Campione
Risultato di gestione netto % Totale Attivo Netto					
Turnover / Addetto	Per dettaglio, si vedano le Note Metodologiche				
Spese personale % Totale Attivo Netto					

RISCHIO / SOLVIBILITA'

DATA di riferimento del TRIMESTRE			delta% rispetto a periodo prec.		
Società	Campione	% su Campione	Società	Campione	% su Campione
Crediti in sofferenza % Crediti netti factoring					
Rettifiche di valore su crediti % Crediti lordi factoring	Per dettaglio, si vedano le Note Metodologiche				
Anticipi / Outstanding					
Leverage					

ALTRE INFORMAZIONI

DATA di riferimento del TRIMESTRE			delta% rispetto a periodo prec.		
Società	Campione	% su Campione	Società	Campione	% su Campione
Turnover trimestrale	(46386/02 + 46386/06 + 46386/10) alla data di riferimento del trimestre - (46386/02 + 46386/06 + 46386/10) riferiti al trimestre precedente				
di cui					
pro soluto	46386/02 alla data di riferimento del trimestre - 46386/02 riferito al trimestre precedente				
pro solvendo	46386/06 alla data di riferimento del trimestre - 46386/06 riferito al trimestre precedente				
Servizi di Incasso*	46265/00				
Vita Media Originaria dei Crediti*	46402/02				
Numero Dipendenti**	46420/00				

* I dati con asterisco si riferiscono all'ammontare complessivo dei crediti e non solo ai crediti per factoring

** Il dato è stimato. In caso di mancata segnalazione di questa informazione alla Banca d'Italia, si considera il precedente dato segnalato.

REDDITIVITA'

DATA di riferimento del TRIMESTRE			delta% rispetto a periodo prec.		
Società	Campione	% su Campione	Società	Campione	% su Campione
ROE					
Risultato di gestione lordo % Patrimonio Netto	Per dettaglio, si vedano le Note Metodologiche				
Margine di Interesse % Totale Attivo Netto					
Commissioni factoring / Turnover					

RAPPORTI CON IMPRESE DEL GRUPPO

DATA di riferimento del TRIMESTRE			delta% rispetto a periodo prec.		
Società	Campione	% su Campione	Società	Campione	% su Campione
Anticipi a Soc. del Gruppo/Tot. Anticipi	Per dettaglio, si vedano le Note Metodologiche				
Finanziamenti ricevuti da Soc. del Gruppo / Tot. Passività					

Numero Associate Partecipanti alla Rilevazione

ex art 107
banche + ex art 106

Quota di Mercato (riferimento B.I.: Totale Società Finanziarie - aggiornato al 31/12/2000)

77,1%

Elaborazione per:

STRUTTURA DELL'ATTIVO

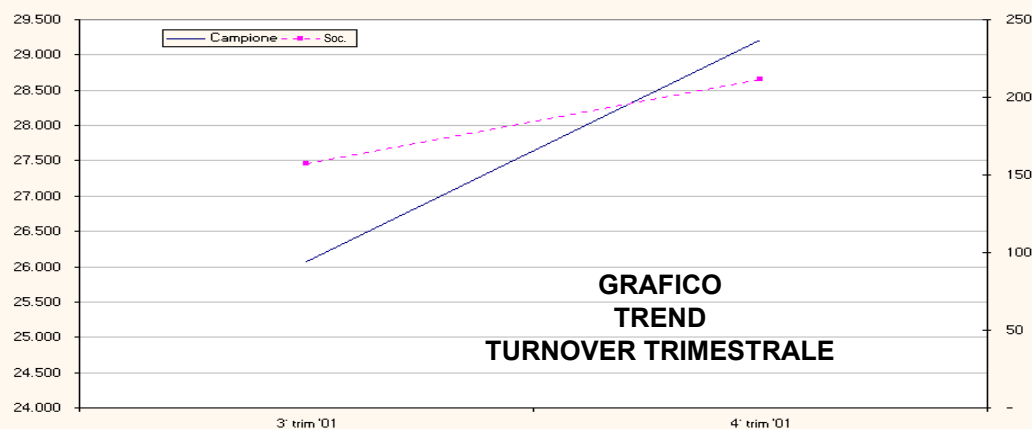
	DATA di riferimento del TRIMESTRE			delta% rispetto a periodo prec.		
	Società	Campione	% su Campione	Società	Campione	% su Campione
Crediti per Factoring (outstanding)	OUT = 46010/02 + 46010/06 + 46010/10 + 46010/14 + 46010/18 + 46010/22					
di cui						
Pro Soluta	46010/02					
Pro Solvendo	46010/06					
di cui INTERNAZIONALE	46490/14 + 46490/22 (solo controparte non residente)					
distribuzione rispetto al debitore ceduto						
Pro Soluta	46490/14 (solo controparte non residente)					
Pro Solvendo	46490/22 (controparte non residente)					
Finanziamenti (Anticipi Erogati)	OUT - 46105/00					

ALTRE INFORMAZIONI

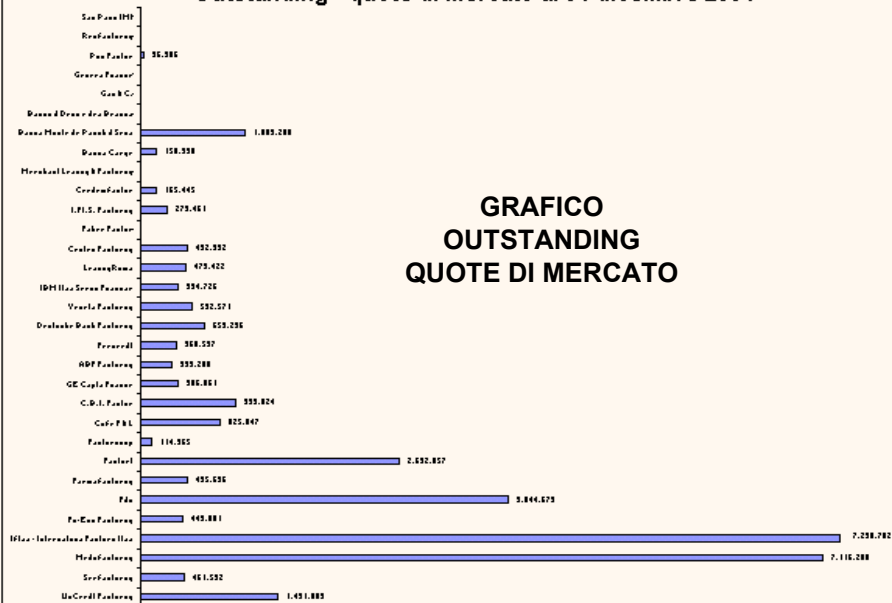
	DATA di riferimento del TRIMESTRE	
	Società	Campione
Turnover Cumulativo	46386/02 + 46386/06 + 46386/10	
di cui		
Pro Soluta	46386/02	
Pro Solvendo	46386/06	

* I dati con asterisco si riferiscono all'ammontare complessivo dei crediti e non solo ai crediti per factoring

Trend Turnover trimestrale

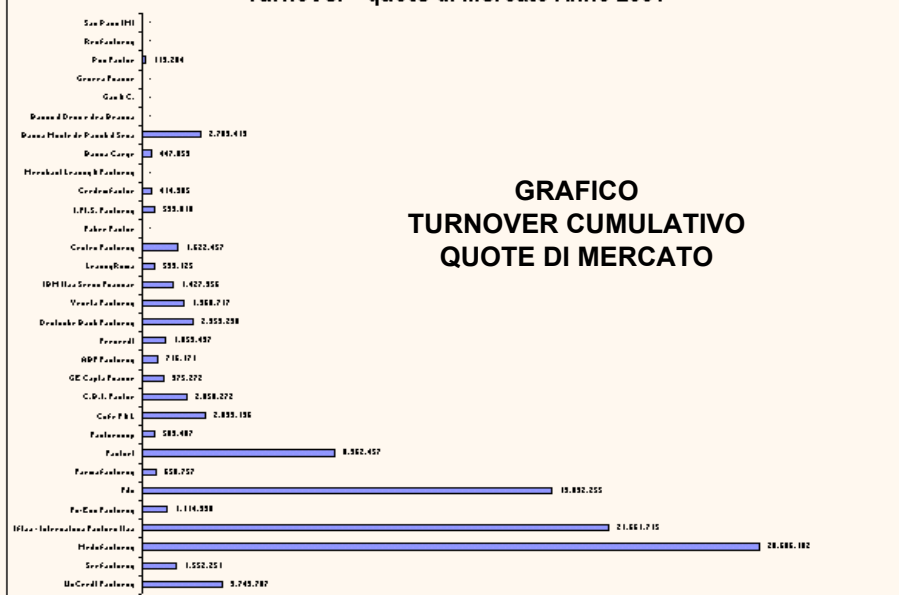


Outstanding - quote di mercato al 31 dicembre 2001



**GRAFICO
OUTSTANDING
QUOTE DI MERCATO**

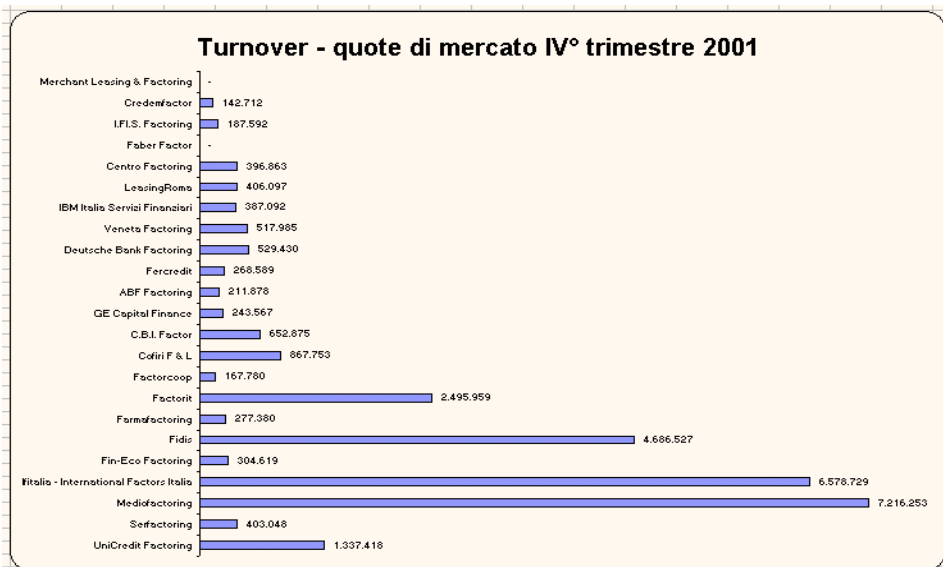
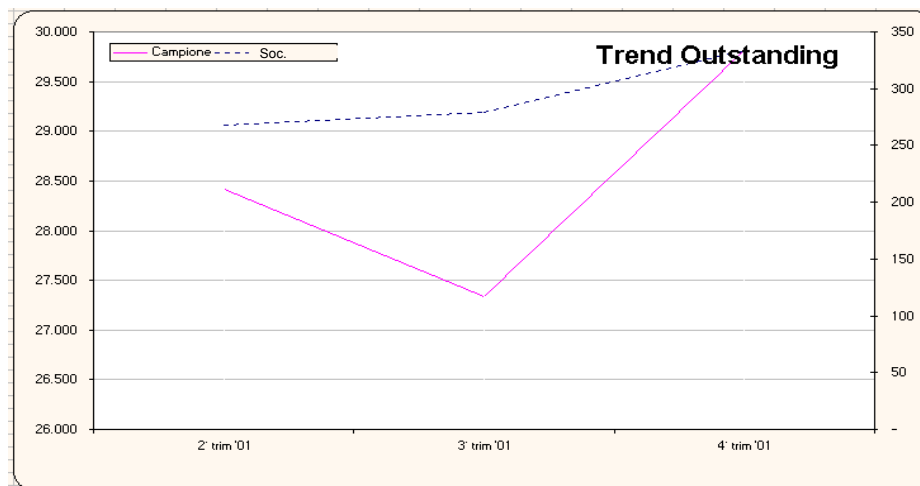
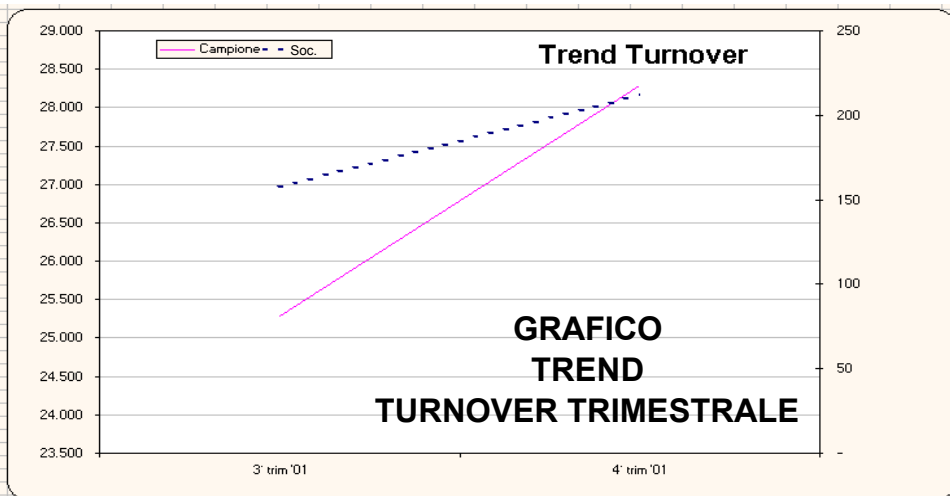
Turnover - quote di mercato Anno 2001



**GRAFICO
TURNOVER CUMULATIVO
QUOTE DI MERCATO**

Trend e Quote Outstanding e Turnover

Elaborazione per:



Stato Patrimoniale

31 dicembre

Elaborazione per:

ATTIVITA'

	Società	%	Campione	%
31 dicembre 2001				
Crediti per Factoring	Σ			OUT
Pro Soluta	47110/02			
Pro Solvendo	47110/06			
Acquistati a titolo definitivo	47110/10			
Anticipi per crediti futuri	47110/14			
Assunti non al nominale	47110/18			
Verso cedenti	47110/22			
-Rapporti pass. per oper. di Factoring	47205/00			
Totale Crediti Netti Factoring	Σ - 47205/00			FAC

(a) Disponibilità Liquide	47100/00+47105/00			
(b) Crediti per Altri Finanziamenti	47112/00+47114/02+47114/06+47116/02+47116/06+47116/10+47116/14+47118/00+47125/04+47125/08+47155/04+47155/06+47155/10			
(c) Crediti Diversi	47127/00+47129/00+47175/02+47175/06+47175/12+47175/16+47180/02+47180/06			
(d) Titoli e Partecipazioni	47130/24+47130/28+47130/32+47130/36+47130/40+47130/44+47130/48+47130/52+47130/56+47135/02+47135/08+47135/12+47135/16			
(e) Immobilizzazioni	Σ			
Immobilizzazioni Immateriali	47145/02+47145/06+47145/10			
Immobilizzazioni Materiali	47150/02+47150/06+47150/10			
(f) Partite da sistemare	Σ			
Crediti in sofferenza	47140/06			
Altri	47140/02+47140/12			
Totale Altre Attività	Σ	=(a)+(b)+(c)+(d)+(e)+(f)		AA

TOTALE ATTIVITA' FAC+AA CI

ALTRE INFORMAZIONI - 1

	Società	Campione	%
Crediti assunti non al nominale (Valore Nominale)	47350/02		
Massimale di copertura sui crediti assicurati	47362/02		
Crediti di firma connessi con operazioni di natura finanziaria	Σ		
Garanzie rilasciate dall'Ente Segnalante	47286/02		
Garanzie richieste dall'Ente Segnalante	47286/06		
Margini su finanziamenti irrevocabili	Σ		
Concessi	47330/02		
Ricevuti	47330/06		
Servizi di Incasso	47365/00		
Crediti Futuri (valore nominale)	47350/06		

PASSIVITA'

	Società	%	Campione	%
31 dicembre 2001				
(h) Debiti verso Enti Fin. e Cred.	47195/00+47200/02+47200/06+47200/08+47200/10+47200/12			
(i) Altri Debiti	47208/00+47218/02+47218/06+47218/10+47218/14+47218/18+47218/22+47218/26+47225/02+47225/06			
(l) Titoli Emessi	47202/02+47202/06+47202/10+47202/14			
(m) Prestiti Subordinati	47250/00			
(n) Fondi Rischi e Oneri	47230/00+47235/02+47235/06+47235/10			
(o) Fondo Rischi su Crediti	47240/00			
(p) Fondo Rischi Finanziari Generali	47245/00			
Totale	Σ	=(h)+(i)+(l)+(m)+(n)+(o)+(p)		D

Patrimonio Netto

(q) Capitale Sociale	47255/00-47160/00			
(r) Riserve	47203/02+47203/06+47203/10+47203/14+47203/18+47203/22+47203/26+47203/30+47165/00-47185/00			
(s) Risultato d'esercizio	46905/00			
Totale	Σ	=(q)+(r)+(s)		MP

TOTALE PASSIVO E NETTO D+MP

ALTRE INFORMAZIONI - 2

	Società	Campione	%
Turnover Cumulativo	Σ		
Crediti acquistati pro soluto	46386/02		
Crediti acquistati pro solvendo	46386/06		
Crediti acquistati non al valore nominale	46386/10		
Vita Media dei Crediti*			
Originaria	46402/02		
Residua	46406/02		
Crediti Scaduti*	Σ		
1^ Fascia	46520/02+46520/06+46520/10+46520/14		
2^ Fascia	46525/02+46525/06+46525/10+46525/14		
Numero delle Posizioni in sofferenza*	46422/10		
Crediti Scaduti: Numero delle Posizioni*	Σ		
1^ Fascia	46422/14		
2^ Fascia	46422/18		

* I dati con asterisco si riferiscono all'ammontare complessivo dei crediti e non solo ai crediti per factoring

Elaborazione per:

31 dicembre 2001

30 giugno 2001

	Società	% su CI	Campione	% su CI	Società	% su CI	Campione	% su CI	
(a)	Interessi Attivi	Σ							IA
	Interessi Attivi Factoring	46912/02							
	Interessi Attivi Diversi	46910/00+46912/06+46912/10+46912/14+46912/18+46930/14+46930/18+46930/20+46930/24+46935/14							
(b)	Interessi Passivi	Σ							IP
	Interessi Passivi	46800/00+46805/02+46805/06+46805/08+46805/14+46810/02+46810/04+46810/10+46810/14+46815/00+46818/00							
	Spese e Commissioni Bancarie	46820/02							
(c)	Saldo Proventi (Oneri) su Operazioni di Copertura	-46892/2+46972/2							
(d)	Saldo Negoziazione Cambi	-46825/06+46945/06							
MARGINE DI INTERESSE		(a)-(b)+(c)+(d)							MI
(e)	Commissioni di Factoring	46940/12							
(f)	Commissioni Attività diverse	46940/18+46940/22+46940/24+46940/26+46940/42+46940/44+46940/46+46940/50+46940/54+46940/58+46940/62+46940/66+46940/70							
(g)	Commissioni Passive	46820/06+46820/08+46820/18+46820/22							
(h)	Saldo Proventi (Oneri) su Operazioni non di Copertura	46892/06-46972/06							
(i)	Saldo Profitti (Perdite) da Operazioni Finanziarie	46945/02+46945/10-46825/02-46825/10							
Totale Ricavi		(e)+(f)-(g)+(h)+(i)							
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE		Mi+[(e)+(f)-(g)+(h)+(i)]							MIT
(l)	Spese per il Personale	46855/02+46855/06+46855/10+46855/14							
(m)	Oneri di Gestione	46858/02+46858/06+46858/10+46858/14+46888/02+46888/06+46888/10+46888/14+46888/18							
(n)	Proventi di Gestione	46970/02+46970/06+46970/10+46970/14+46970/18							
(o)	Ammortamenti Beni Uso Proprio	46835/02+46835/06+46835/10+46845/02+46845/06+46845/10							
Totale Costi Operativi		(l)+(m)-(n)+(o)							CO
RISULTATO DI GESTIONE LORDO		MIT-CO							RGL
(p)	Rettifiche di Valore su Crediti	46875/04+46875/08+46875/12+46875/16+46875/20+46875/24+46875/28							
(q)	Riprese di Valore su Crediti	46960/02+46960/06+46960/10							
(r)	Accantonamento Fondo Rischi e Oneri	46878/00							
(s)	Saldo Proventi (Oneri) Diversi	46955/04+46955/08+46955/10+46955/14-46830/2-46830/8-46830/10-46830/14							
RISULTATO DI GESTIONE NETTO al lordo degli accantonamenti		RGL-(p)+(q)-(r)+(s)							RGN
(t)	Interessi Attivi di Mora su Posizioni in Sofferenza	46935/10							
(u)	Saldo Proventi (Oneri) Straordinari	46965/00+46980/00-46895/00							
RISULTATO ANTE IMPOSTE		RGN+(t)+(u)							
(v)	Imposte e Tasse d'Esercizio	46900/00							
RISULTATO NETTO D'ESERCIZIO		[RGN+(t)+(u)]-(v)							RN
(w)	Accantonamento Fondo Rischi su Crediti	46882/00							
(z)	Accantonamento Fondo Rischi Finanziari Generali	46885/00							
Totale Accantonamenti		(w)+(z)							
RISULTATO DI BILANCIO		RN-[(w)+(z)]							RB



Patrimonio di Vigilanza

Elaborazione per:

PATRIMONIO DI BASE

DATA di riferimento del TRIMESTRE		
Società	Campione	
(a)	Capitale sociale o fondo di dotazione	46601/02
(b)	Sovrapprezzi di emissione	46601/08
(c)	Altre riserve	46601/26
(d)	Fondo per rischi finanziari generali	46601/32
Totale degli elementi positivi del patrimonio di base		$\Sigma 1 = (a) + (b) + (c) + (d)$

VALORE DEL PATRIMONIO DI BASE $\Sigma 1 - \Sigma 2$ PVBase

PATRIMONIO SUPPLEMENTARE

DATA di riferimento del TRIMESTRE		
Società	Campione	
(a)	riserve di rivalutazione	46605/02
(b)	strumenti ibridi di patrimonializzazione	46605/08
(c)	passività subordinate	46605/14
(d)	fondi rischi su crediti	46605/20
totale degli elementi positivi del patrimonio supplementare		$\Sigma 1 = (a) + (b) + (c) + (d)$

(A) VALORE DEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE $\Sigma 1 - \Sigma 2$ PVSuppl.

(B) ECCEDENZA RISPETTO AL PATRIMONIO DI BASE 46605/86 = PVBase - PVSuppl. Δ PVBase

(A)-(B) VALORE POSITIVO AMMESSO PVSuppl. - Δ PVBase PVSuppl. Ammesso

(C) PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE PVBase + PVSuppl. Ammesso PVB, S
46609/02 se positivo
46609/12 se negativo

DATA di riferimento del TRIMESTRE		
Società	Campione	
	partecipazioni in banche e società finanziarie superiori al 10% del capitale dell'ente partecipato	46611/02
	partecipazioni in banche e società finanziarie pari o inferiori al 10% del capitale dell'ente partecipato	46611/12
totale degli elementi da dedurre		$\Sigma = 46611/24$ (D)

PATRIMONIO DI VIGILANZA (C)-(D) 46613/02 se positivo

DATA di riferimento del TRIMESTRE		
Società	Campione	
(e)	importo da versare dagli azionisti a saldo azioni	46601/52
(f)	azioni o quote di propria emissione in portafoglio	46601/58
(g)	avviamento	46601/64
(h)	altre attività immateriali	46601/70
(i)	disavanzi di esercizi precedenti	46601/76
totale degli elementi negativi del patrimonio di base		$\Sigma 2 = (e) + (f) + (g) + (h) + (i)$

DATA di riferimento del TRIMESTRE			
Società	Campione	%	
(e)	perdite di valore		46605/40
(f)	altri		46605/44
(g)	minusvalenze nette su titoli		46605/48
totale degli elementi negativi del patrimonio supplementare		$\Sigma 2 = (e) + (f) + (g)$	



Attività di Rischio

Elaborazione per:

RISCHIO DI CREDITO

		<i>DATA di riferimento del TRIMESTRE</i>	
		<i>Società</i>	<i>Campione</i>
(a)	Attività di Rischio per Cassa	46725/00	
(b)	Totale Garanzie Rilasciate e Impegni	46740/00	
(c)	Rischio per Derivati	46746/00	
Attività di Rischio Complessive		46752/00	(a)+(b)+(c)

RISCHIO DI CAMBIO

		<i>DATA di riferimento del TRIMESTRE</i>	
<i>(sommatoria di tutte le valute)</i>			
	Attività in valuta	47400/00+47402/00+47404/02+47404/06+47406/00	(d)
-	Passività in valuta	47408/00+47410/00+47412/00	(e)
+ / -	Attività e passività in valuta fuori bilancio	47414/00-47416/00+47418/00	(f)
Esposizione al Rischio di Cambio		47424/00	(d)-(e)+/- (f)

CONCENTRAZIONE DEI RISCHI

		<i>DATA di riferimento del TRIMESTRE</i>	
	Totale Esposizione Grandi Rischi	47464/00	
	Totale Esposizioni superiori al limite individuale	47466/00	

Situazione Patrimoniale trimestrale

Elaborazione per:

ATTIVITA'

DATA di riferimento del TRIMESTRE				
	Società	%	Campione	%
Crediti per Factoring	Σ			OUT
Pro Soluta	46010/02			
Pro Solvendo	46010/06			
Acquistati a titolo definitivo	46010/10			
Anticipi per crediti futuri	46010/14			
Assunti non al nominale	46010/18			
Verso cedenti	46010/22			
-Rapporti pass. per oper. di Factoring	46105/00			
Totale Crediti Netti Factoring	Σ - 46105/00			FAC

(a) Disponibilità Liquide	46000/00+46005/00			
(b) Crediti per Altri Finanziamenti	46012/00+46014/02+46014/06+46016/02+46016/06+46016/10+46016/14+46018/00+46025/04+46025/08+46055/04+46055/06+46055/10			
(c) Crediti Diversi	46027/00+46029/00+46075/02+46075/06+46075/12+46075/16+46080/02+46080/06			
(d) Titoli e Partecipazioni	46030/24+46030/28+46030/32+46030/36+46030/40+46030/44+46030/48+46030/52+46030/56+46035/02+46035/08+46035/12+46035/16			
(e) Immobilizzazioni	Σ			
Immobilizzazioni Immateriali	46045/02+46045/06+46045/10			
Immobilizzazioni Materiali	46050/02+46050/06+46050/10			
(f) Partite da sistemare	Σ			
Crediti in sofferenza	46040/06			
Altri	46040/02+46040/12			
Totale Altre Attività	Σ	=(a)+(b)+(c)+(d)+(e)+(f)		AA

TOTALE ATTIVITA' FAC+AA CI

ALTRE INFORMAZIONI - 1

	Società	Campione	%
Crediti assunti non al nominale (VN)	46250/02		
Massimale di copertura sui crediti assicurati	46262/02		
Crediti di firma connessi con operazioni di natura finanziaria	Σ		
Garanzie rilasciate dall'Ente Segnalante	46186/02+46186/06		
Garanzie richieste dall'Ente Segnalante	46186/10		
Margini su finanziamenti irrevocabili	Σ		
Concessi	46230/02		
Ricevuti	46230/06		
Servizi di Incasso	46265/00		
Crediti Futuri (valore nominale)	46250/06		

PASSIVITA'

DATA di riferimento del TRIMESTRE				
	Società	%	Campione	%
(h) Debiti verso Enti Fin. e Cred.	46095/00+46100/02+46100/06+46100/08+46100/10			
(i) Altri Debiti	46108/00+46118/02+46118/06+46118/10+46118/14+46118/18+46118/22+46118/26+46125/02+46125/06			
(l) Titoli Emessi	46102/02+46102/06+46102/10+46102/14			
(m) Prestiti Subordinati	46150/00			
(n) Fondi Rischi e Oneri	46130/00+46135/02+46135/06+46135/10			
(o) Fondo Rischi su Crediti	46140/00			
(p) Fondo Rischi Finanziari Generali	46145/00			
Totale	Σ	=(h)+(i)+(l)+(m)+(n)+(o)+(p)		D

Patrimonio Netto

(q) Capitale Sociale	46155/00-46060/00			
(r) Riserve	46103/02+46103/06+46103/10+46103/14+46103/18+46103/22+46103/26+46103/30+46065/00-46085/00			
(s) Risultato d'esercizio	46180/00-46090/00			
Totale	Σ	=(q)+(r)+(s)		MP

TOTALE PASSIVO E NETTO D+MP

ALTRE INFORMAZIONI - 2

	Società	Campione	%
Turnover Cumulativo	Σ		
Crediti acquistati pro soluto	46386/02		
Crediti acquistati pro solvendo	46386/06		
Crediti acquistati non al valore nominale	46386/10		
Vita Media dei Crediti*			
Originaria	46402/02		
Residua	46406/02		
Crediti Scaduti*	Σ		
1 ^a Fascia	46520/02+46520/06+46520/10+46520/14		
2 ^a Fascia	46525/02+46525/06+46525/10+46525/14		
Numero delle Posizioni in sofferenza*	46422/10		
Crediti Scaduti: Numero delle Posizioni*	Σ		
1 ^a Fascia	46422/14		
2 ^a Fascia	46422/18		

* I dati con asterisco si riferiscono all'ammontare complessivo dei crediti e non solo ai crediti per factoring