

Bologna, li 07 gennaio 2026

Prot. n. 01/2026

Oggetto: Accordo Convenzione Tesoreria Tassi mese di gennaio 2026

Ai Sig.ri Segretari
Ai Responsabili Credito
Associazioni aderenti
ll.ss.

Cari amici,

con la presente si trasmettono le condizioni massime della Convenzione regionale di Tesoreria valide dal 1 al 31 gennaio 2026, in base all'accordo siglato il 18 ottobre 2013.

Tabella Condizioni massime

Prodotti	FASCIA 1	FASCIA 2	FASCIA 3	FASCIA 4
Tasso dare scoperto c/c	Euribor 3mm + 4,400 2,081 + 4,400 = 6,481%	Euribor 3mm + 5,350 2,081 + 5,350 = 7,431%	Euribor 3mm + 6,750 2,081 + 6,75 = 8,831%	Euribor 3mm + 8,300 2,081 + 8,3 = 10,381%
Smobilizzo (tutte le forme tecniche)	Euribor 3mm + 3,000 2,081 + 3,000 = 5,081%	Euribor 3mm + 3,700 2,081 + 3,700 = 5,781%	Euribor 3 mm + 4,700 2,081 + 4,7 = 6,781%	Euribor 3 mm + 5,400 2,081 + 5,4 = 7,481%

Banche che applicano Condizioni migliorative:

UNICREDIT

Prodotti	FASCIA 1	FASCIA 2	FASCIA 3	FASCIA 4
Tasso dare Scoperto c/c	Euribor 3mm + 4,250 2,081 + 4,250 = 6,331%	Euribor 3mm + 5,150 2,081 + 5,150 = 7,231%	Euribor 3mm + 6,300 2,081 + 6,3 = 8,381%	Euribor 3mm + 8,30 2,081 + 8,3 = 10,381%
Tasso dare Portafoglio sbf	Euribor 3mm+ 2,400 2,081 + 2,400 = 4,481%	Euribor 3mm + 2,900 2,081 + 2,900 = 4,981%	Euribor 3mm + 4,700 2,081 + 4,7 = 6,781%	Euribor 3mm + 5,40 2,081 + 5,4 = 7,481%
Tasso dare anticipi s/fatture	Euribor 3mm + 3,000 2,081 + 3,000 = 5,081%	Euribor 3mm + 3,700 2,081 + 3,700 = 5,781%	Euribor 3mm + 4,700 2,081 + 4,7 = 6,781%	Euribor 3mm + 5,400 2,081 + 5,4 = 7,481%
Commissione disponibilità fondi trimestrale	0,20%	0,30%	0,40%	0,50%

MONTE PASCHI DI SIENA

Prodotti	FASCIA 1	FASCIA 2	FASCIA 3	FASCIA 4
Apertura credito in conto/c	Euribor 3mm + 4,250 2,081 + 4,250 = 6,331%	Euribor 3mm + 5,150 2,081 + 5,150 = 7,231%	Euribor 3mm + 6,300 2,081 + 6,3 = 8,381%	Euribor 3mm + 7,500 2,081 + 7,5 = 9,581%
S.B.F.	Euribor 3mm+ 2,400 2,081 + 2,400 = 4,481%	Euribor 3mm + 2,900 2,081 + 2,900 = 4,981%	Euribor 3mm + 3,800 2,081 + 3,8 = 5,881%	Euribor 3mm + 4,900 2,081 + 4,9 = 6,981%
Anticipo fatture	Euribor 3mm + 3,000 2,081 + 3,000 = 5,081%	Euribor 3mm + 3,700 2,081 + 3,700 = 5,781%	Euribor 3mm + 4,700 2,081 + 4,7 = 6,781%	Euribor 3mm + 5,400 2,081 + 5,4 = 7,481%
Commissione disponibilità fondi	0,20%	0,30%	0,40%	0,50%

INTESA SAN PAOLO - BANCO POPOLARE – BANCA POPOLARE Emilia Romagna

Prodotti	FASCIA 1	FASCIA 2	FASCIA 3	FASCIA 4
Tasso dare Scoperto c/c	Euribor 3mm + 4,250 2,081 + 4,250 = 6,331%	Euribor 3mm + 5,150 2,081 + 5,150 = 7,231%	Euribor 3mm + 6,750 2,081 + 6,75 = 8,831%	Euribor 3mm + 8,30 2,081 + 8,3 = 10,381%
Tasso dare anticipi s/fatture sbf	Euribor 3mm + 3,000 2,081 + 3,000 = 5,081%	Euribor 3mm + 3,700 2,081 + 3,700 = 5,781%	Euribor 3mm + 4,700 2,081 + 4,7 = 6,781%	Euribor 3mm + 5,400 2,081 + 5,4 = 7,481%

N.B.: Le sopra citate condizioni, per quanto riguarda il Gruppo INTESA SAN PAOLO sono valide esclusivamente per i rapporti storici e non potranno essere applicate ai nuovi rapporti.

Cordiali saluti.

Il Segretario
(Amilcare Renzi)