



**Comunicato stampa**  
**ERRATA CORRIGE**

**Milano, 21 febbraio 2023** – Generalfinance S.p.A., comunica che, con riferimento al comunicato stampa relativo all’approvazione dei risultati al 31 dicembre 2022 emesso in data 10 febbraio 2023, a seguito di un errore materiale, lo schema relativo ai “Principali dati patrimoniali” è da considerarsi rettificato come segue:

**Principali dati patrimoniali (in migliaia di Euro)**

| Voce di stato patrimoniale                  | Anno 2022      | Anno 2021      | Variazione |
|---|----------------|----------------|------------|
| Crediti verso clientela                     | 385.434        | 321.044        | 20%        |
| Passività finanziarie al costo ammortizzato | 368.388        | 314.641        | 15%        |
| Patrimonio netto                            | 56.775         | 31.966         | 44%        |
| <b>Totale dell’attivo</b>                   | <b>443.815</b> | <b>365.269</b> | <b>18%</b> |

Conseguentemente, si riporta di seguito l’aggiornamento del capitolo “**Dati patrimoniali, funding e asset quality**”:

«I **crediti netti verso la clientela** si attestano a 385 mln di euro, in crescita del 20% rispetto al 31 dicembre 2021, per effetto principalmente dell’incremento del flusso di crediti erogati, passato da 1.118 mln di euro del 2021 a 1.674 mln di euro del 2022 (+50%). La **percentuale di erogazione** o **LTV** – rapporto fra erogato e turnover dell’esercizio - è passata dal 80% del 2021 all’83% del 2022; i **giorni medi di credito (DSO)** risultano in decremento da 80 del 2021 a 75 del 2022, a testimonianza del profilo di duration dell’attivo estremamente contenuto e in riduzione.

All’interno dell’aggregato i **crediti deteriorati lordi** totalizzano 1,35 mln di euro, con un **NPE ratio lordo** pari a 0,35% circa, in linea con il dato dell’anno precedente. La copertura dei crediti deteriorati si attesta al 33% circa.

La **cassa e le disponibilità liquide** – in larga parte rappresentata dai crediti a vista verso banche - risulta pari a circa 43,7 mln di euro - a conferma del prudente profilo di gestione della liquidità - mentre il **totale dell’attivo di bilancio** ammonta a 443,8 mln di euro, a fronte di 365,3 mln di fine 2021.

Le **attività materiali** – immobili strumentali e diritti d’uso riferiti a immobili e beni strumentali - sono pari a 4,9 mln di euro, in linea con lo stesso periodo dell’anno precedente.

Le **passività finanziarie valutate al costo ammortizzato**, pari a 368,4 mln di euro, sono costituite da debiti per 331,2 mln di euro e da titoli in circolazione per 37,2 mln di euro.

I debiti sono principalmente rappresentati da un finanziamento RCF in pool (133,6 mln di euro) stipulato con alcune banche italiane, oltre alle altre linee bilaterali con banche e società di factoring. Inoltre, nella voce viene rilevato il debito nei confronti del veicolo (134,5 mln di euro) relativo all’operazione di cartolarizzazione conclusa a dicembre 2021, che – oltre a BNP Paribas – ha visto l’ingresso, nel corrente esercizio, di Intesa Sanpaolo e Banco BPM quali senior lender.

I titoli sono costituiti da due prestiti obbligazionari subordinati emessi, oltre che dalle cambiali finanziarie emesse alla data di bilancio».

## GENERALFINANCE

*Fondata nel 1982 e guidata da oltre 30 anni da Massimo Gianolli, Generalfinance è un intermediario finanziario vigilato, specializzato nel factoring, in grado di garantire interventi rapidi e personalizzati in base alle diverse esigenze della clientela. Operativa presso le due sedi di Milano e Biella con un team di circa 60 professionisti, Generalfinance è leader nel segmento del factoring alle imprese distressed.*

### **Generalfinance S.p.A.**

*Chief Financial Officer - Investor Relations*

Ugo Colombo | [u.colombo@generalfinance.it](mailto:u.colombo@generalfinance.it) | +39 3355761968

### CONTATTI INVESTOR RELATIONS ESTERNO

#### **CDR Communication**

Vincenza Colucci | [vincenza.colucci@cdr-communication.it](mailto:vincenza.colucci@cdr-communication.it) | +39 3356909547

Simone Concetti | [simone.concetti@cdr-communication.it](mailto:simone.concetti@cdr-communication.it) | +39 3346132553

### CONTATTI MEDIA

#### **CDR Communication**

Angelo Brunello | [angelo.brunello@cdr-communication.it](mailto:angelo.brunello@cdr-communication.it) | +39 3292117752