Confartigianato Imprese Emilia-Romagna

Bologna, li 16 settembre 2026
Prot. n. 98/2026
Oggetto: Accordo Convenzione Tesoreria Tassi mese di settembre 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 01 al 30 settembre 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 2,538 + 4,400 = **6,938%**	Euribor 3mm + 5,350 2,538 + 5,350 = **7,888%**	Euribor 3mm + 6,750 2,538 + 6,75 = **9,288%**	Euribor 3mm + 8,300 2,538 + 8,3 = **10,838%**
Smobilizzo (tutte le forme tecniche)	Euribor 3mm + 3,000 2,538 + 3,000 = **5,538%**	Euribor 3mm + 3,700 2,538 + 3,700 = **6,238%**	Euribor 3 mm + 4,700 2,538 + 4,7 = **7,238%**	Euribor 3 mm + 5,400 2,538 + 5,4 = **7,938%**

Banche che applicano Condizioni migliorative:

UNICREDIT

Prodotti	*FASCIA 1*	*FASCIA 2*	*FASCIA 3*	*FASCIA 4*
Tasso dare Scoperto c/c	Euribor 3mm + 4,250 2,538 + 4,250 = **6,788%**	Euribor 3mm + 5,150 2,538 + 5,150 = **7,688%**	Euribor 3mm + 6,300 2,538 + 6,3 = **8,838%**	Euribor 3mm + 8,30 2,538 + 8,3 = **10,838%**
Tasso dare Portafoglio sbf	Euribor 3mm+ 2,400 2,538 + 2,400 = **4,938%**	Euribor 3mm + 2,900 2,538 + 2,900 = **5,438%**	Euribor 3mm + 4,700 2,538 + 4,7 = **7,238%**	Euribor 3mm + 5,40 2,538 + 5,4 = **7,938%**
Tasso dare anticipi s/fatture	Euribor 3mm + 3,000 2,538 + 3,000 = **5,538%**	Euribor 3mm + 3,700 2,538 + 3,700 = **6,238%**	Euribor 3mm + 4,700 2,538 + 4,7 = **7,238%**	Euribor 3mm + 5,400 2,538 + 5,4 = **7,938%**
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 2,538 + 4,250 = **6,788%**	Euribor 3mm + 5,150 2,538 + 5,150 = **7,688%**	Euribor 3mm + 6,300 2,538 + 6,3 = **8,838%**	Euribor 3mm + 7,500 2,538 + 7,5 = **10,038%**
S.B.F.	Euribor 3mm+ 2,400 2,538 + 2,400 = **4,938%**	Euribor 3mm + 2,900 2,538 + 2,900 = **5,438%**	Euribor 3mm + 3,800 2,538 + 3,8 = **6,338%**	Euribor 3mm + 4,900 2,538 + 4,9 = **7,438%**
Anticipo fatture	Euribor 3mm + 3,000 2,538 + 3,000 = **5,538%**	Euribor 3mm + 3,700 2,538 + 3,700 = **6,238%**	Euribor 3mm + 4,700 2,538 + 4,7 = **7,238%**	Euribor 3mm + 5,400 2,538 + 5,4 = **7,938%**
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 2,538 + 4,250 = **6,788%**	Euribor 3mm + 5,150 2,538 + 5,150 = **7,688%**	Euribor 3mm + 6,750 2,538 + 6,75 = **9,288%**	Euribor 3mm + 8,30 2,538 + 8,3 = **10,838%**
Tasso dare anticipi s/fatture sbf	Euribor 3mm + 3,000 2,538 + 3,000 = **5,538%**	Euribor 3mm + 3,700 2,538 + 3,700 = **6,238%**	Euribor 3mm + 4,700 2,538 + 4,7 = **7,238%**	Euribor 3mm + 5,400 2,538 + 5,4 = **7,938%**

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

Cordiali saluti.

Il Segretario
(Amilcare Renzi)