

---

# Credit History di TechNova Solutions S.p.A.

## Report Dettagliato presso Banca Credem S.p.A.

Data del Report: 1° Luglio 2025

---

### 1. Dati Anagrafici e Contatti Aziendali

- **Ragione Sociale:** TechNova Solutions S.p.A.
  - **Sede Legale:** Via dell'Innovazione 10, 00187 Roma, Italia
  - **Partita IVA/Codice Fiscale:** 01234567890
  - **Data di Costituzione:** 15 Marzo 2010
  - **Oggetto Sociale:** Sviluppo software, consulenza IT, soluzioni cloud, Intelligenza Artificiale, cybersecurity.
  - **Settore ATECO:** J62.01.00 (Produzione di software non connesso all'edizione)
  - **Contatto Principale per Credem:** Dott.ssa Sofia Ricci, Responsabile Finanziario (CFO)
  - **Mercato di Quotazione:** Borsa Italiana (Segmento Euronext Milan) dal 1° Settembre 2018
- 

### 2. Relazione Bancaria con Credem S.p.A.

- **Data inizio relazione:** 1° Gennaio 2011
  - **Responsabile di Filiale/Relationship Manager:** Dott. Marco Ferrari
  - **Filiale di Riferimento:** Credem S.p.A., Filiale di Roma Centro (Via del Corso 25, Roma)
- 

### 3. Affidamenti Concessi (Situazione al 1° Luglio 2025)

Tipologia Affidamento	Data Concessione/Rinnovo	Importo Concesso (€)	Importo Utilizzato (€)	Scadenza	Condizioni Chiave
Mutuo Chirografario	01/01/2022	2.500.000	2.000.000	31/12/2030	Tasso fisso 3.5%, rimborso semestrale. Scopo: finanziamenti

					to sviluppo software.
<b>Linea di Credito per Cassa</b>	01/03/2024	1.000.000	450.000	28/02/2026	Tasso variabile (Euribor 3M + spread 1.50%). Gestione flussi di cassa.
<b>Anticipo Fatture</b>	01/01/2025	700.000	320.000	A revoca/Su pres.	Max 80% del valore fatture. Tasso variabile (Euribor 1M + spread 1.20%).
<b>SBF (Salvo Buon Fine)</b>	01/01/2025	500.000	180.000	A revoca/Su pres.	Max 70% del valore effetti. Tasso variabile (Euribor 1M + spread 1.30%).
<b>Fideiussioni Bancarie</b>	In base a necessità	200.000	150.000	Varie	Commissione annua 0.75%. Rilasciate per contratti

					di fornitura strategici.
<b>TOTALE AFFIDAMENTI CONCESSI</b>		<b>4.900.000</b>	<b>3.100.000</b>		

#### 4. Storico Pagamenti e Comportamento Bancario

- **Regolarità Pagamenti: Eccellente.** Tutti gli impegni (rate mutui, interessi, commissioni) sono stati saldati regolarmente e puntualmente sin dall'inizio della relazione bancaria. Non è stato registrato alcun ritardo significativo.
- **Utilizzo Affidamenti:** L'utilizzo delle linee di credito è sempre stato prudente e commisurato alle reali esigenze operative dell'azienda. La linea di credito per cassa non ha mai evidenziato un utilizzo continuo al massimo fido concesso, a testimonianza di un'ottima gestione della liquidità. Gli anticipi su fatture e SBF sono stati gestiti con elevato turnover e un basso tasso di insolvenza.
- **Flussi di Cassa:** I flussi di cassa derivanti dall'attività operativa di TechNova S.p.A. sono costantemente positivi e in crescita, fornendo un'ampia copertura per il servizio del debito.
- **Grado di Indebitamento:** Il rapporto Debito Netto / EBITDA si mantiene su livelli contenuti (attualmente stimato intorno a 1.5x), indicando una leva finanziaria gestita con cautela e una forte capacità di generare margini operativi sufficienti a coprire l'indebitamento.

#### 5. Valutazione Interna del Rischio (Rating Credem)

- **Rating Interno Attribuito: A2 (Basso Rischio / Clientela Eccellente)**
- **Motivazioni del Rating:**
  - **Solidità Finanziaria:** Elevata redditività e generazione di cassa, con un patrimonio netto in costante rafforzamento (€ 8.600.000 al 31/12/2024).
  - **Leadership di Mercato:** Posizione consolidata e di rilievo nel settore tecnologico, con significative opportunità di crescita.
  - **Qualità del Management:** Elevata competenza, esperienza e visione strategica del team direzionale e della funzione finanziaria.
  - **Trasparenza e Governance:** Essendo una società quotata, TechNova S.p.A. è soggetta a rigorosi standard di reporting e di corporate governance.
  - **Diversificazione dei Ricavi:** Un portafoglio clienti e prodotti diversificato contribuisce a mitigare la dipendenza da singoli progetti o segmenti di mercato.

- **Investimenti in R&D:** L'impegno costante in Ricerca e Sviluppo assicura la capacità di mantenere e migliorare la propria competitività e innovazione.

---

## 6. Informazioni Finanziarie Rilevanti (Dati consolidati al 31 Dicembre 2024)

- **Ricavi delle Vendite e delle Prestazioni:** € 12.500.000
- **Margine Operativo Lordo (EBITDA):** € 4.150.000
- **Utile Netto d'Esercizio:** € 3.000.000
- **Patrimonio Netto:** € 8.600.000
- **Posizione Finanziaria Netta (PFN):** € 2.050.000

---

## 7. Eventi di Rilievo (Ultimi 24 mesi)

- **01/07/2025:** Completamento dell'acquisizione del 100% di OmniaTech S.r.l., società specializzata in soluzioni di Intelligenza Artificiale e IoT industriale. Questa operazione è considerata strategica per l'espansione del portafoglio prodotti e l'integrazione di competenze chiave.
- **15/05/2025:** Lancio ufficiale della nuova piattaforma software "NovalInsight AI", con un'ottima accoglienza da parte del mercato.
- **10/03/2024:** Emissione di un prestito obbligazionario di Euro 1.000.000 rivolto a investitori qualificati, interamente sottoscritto.
- **31/12/2024:** Approvazione del bilancio d'esercizio 2024, che ha evidenziato risultati economici e finanziari superiori alle previsioni, confermando la solidità delle performance aziendali.

---

## 8. Conclusioni del Gestore Relazione

TechNova Solutions S.p.A. è un cliente strategico e di primaria importanza per Banca Credem S.p.A. La società dimostra una **gestione finanziaria estremamente solida e prudente**, sostenuta da un modello di business robusto e innovativo in un settore ad alta crescita. Il suo comportamento creditizio è stato **esemplare** dall'inizio della relazione, con un costante e puntuale rispetto di tutti gli impegni assunti. Gli affidamenti sono utilizzati in modo oculato e la liquidità aziendale è mantenuta su livelli eccellenti. La recente acquisizione di OmniaTech S.r.l. rafforza ulteriormente il profilo di business di TechNova, posizionandola strategicamente per future crescite. Banca Credem S.p.A. non rileva rischi significativi nell'attuale esposizione e mantiene un **giudizio complessivo fortemente positivo** sulla solidità e affidabilità creditizia di TechNova Solutions S.p.A.

---

Preparato da:

Dott. Marco Ferrari

Relationship Manager

Banca Credem S.p.A. - Filiale Roma Centro