

**FOGLIO INFORMATIVO****CO-FINANZIAMENTO**

Ai sensi della deliberazione n. IX/n. XI/3074 del 20 aprile 2020 e s.m.i.e  
dell'estratto dell'Avviso pubblico pubblicato sul B.U.R.L. - Serie Avvisi e Concorsi n. 48 – del 1 dicembre  
2021

“Credito Adesso Evolution Avviso alle imprese per la presentazione delle domande di partecipazione  
all'Iniziativa”

**Avviso Pubblico Anno 2021**

**Numero 3**

**Data ultimo aggiornamento 1 dicembre 2021 –  
Domande di finanziamento dal 2 dicembre 2021**

**Sezione 1. Informazioni sull'Intermediario**

<b>Denominazione e forma giuridica</b>	FINLOMBARDA S.p.A.
<b>Sede legale e direzione generale</b>	Taramelli, 12 20124 – Milano
<b>Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione al registro delle imprese di Milano</b>	01445100157
<b>Numero di iscrizione nell'albo degli intermediari finanziari ex art. 106 Testo Unico Bancario</b>	124
<b>Telefono</b>	+39.02.760.441
<b>Telefax</b>	+39.02.780.819
<b>Sito Internet</b>	<a href="http://www.finlombarda.it">www.finlombarda.it</a>
<b>E-mail</b>	<a href="mailto:informazioni@finlombarda.it">informazioni@finlombarda.it</a>
<b>PEC</b>	<a href="mailto:finlombarda@pec.regione.lombardia.it">finlombarda@pec.regione.lombardia.it</a>







## Sezione 2. Caratteristiche e rischi tipici

### 2.1 Caratteristiche

L'intervento finanziario è un Finanziamento a medio termine, erogato dalla Banca o dal Confidi convenzionato con Finlombarda, assistito da un contributo in conto interessi da parte della Regione Lombardia finalizzato alla riduzione degli oneri finanziari derivanti dal finanziamento concesso. L'intervento finanziario è destinato ai soggetti che rientrino in una delle seguenti classificazioni:



#### 1. PMI e MID CAP:

- singole e in qualunque forma costituite, ivi comprese le imprese artigiane;
- con sede operativa in Lombardia;
- iscritte al registro delle imprese;
- operative da almeno 24 mesi
- con media dei Ricavi tipici, risultante dagli ultimi 3<sup>1</sup> Esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda di partecipazione, pari ad almeno Euro 120.000,00 (centoventimila/00);
- appartenenti ad uno dei seguenti settori:
  - a. settore manifatturiero lett. C e tutti i sottodigit;
  - b. settore dei servizi alle imprese:
    - J60: attività di programmazione e trasmissione
    - J62: produzione di software, consulenza informatica e attività connesse;
    - J63: attività dei servizi di informazione e altri servizi informatici;
    - M69: attività legali e contabilità;
    - M70: attività di direzione aziendale e di consulenza gestionale;
    - M71: attività degli studi di architettura e di ingegneria collaudi ed analisi tecniche;
    - M72: ricerca scientifica e di sviluppo;
    - M73: pubblicità e ricerche di mercato;
    - M74: altre attività professionali, scientifiche e tecniche;
    - N78: attività di ricerca, selezione, fornitura del personale;
    - N79: attività dei servizi delle agenzie di viaggio, dei tour operator e servizi di prenotazione e attività connesse;
    - N81: attività di servizi per edifici e paesaggi;
    - N82: attività di supporto per le funzioni d'ufficio e altri servizi di supporto alle imprese;

---

<sup>1</sup> Qualora l'ultimo esercizio contabilmente chiuso alla data della Domanda sia uguale o antecedente al 31 marzo 2020, il valore dei Ricavi Tipici verrà calcolato sulla base della media degli ultimi 2 (due) esercizi finanziari contabilmente chiusi.



- 
- 
- H49: trasporto terrestre e trasporto mediante condotte;
  - H52: magazzinaggio e attività di supporto ai trasporti;
  - S.96.01.10: attività delle lavanderie industriali;
  - c. settore delle costruzioni lett. F) e tutti i sottodigit;
  - d. settore del commercio all'ingrosso:
    - G45: Commercio all'ingrosso e al dettaglio e riparazione di autoveicoli e motocicli e tutti i sottodigit;
    - G.46: Commercio all'ingrosso (escluso quello di autoveicoli e di motocicli) limitatamente ai seguenti codici e relativi sottodigit:
      - G46.1: intermediari del commercio;
      - G46.2: commercio all'ingrosso di materie prime, agricole e di animali vivi;
      - G46.3: commercio all'ingrosso di prodotti alimentari, bevande e prodotti del tabacco;
      - G46.4: commercio all'ingrosso di beni di consumo finale;
      - G46.5: commercio all'ingrosso di apparecchiature ICT;
      - G46.6: commercio all'ingrosso di altri macchinari, attrezzature e forniture;
      - G46.7: commercio all'ingrosso specializzato di altri prodotti.
  - e. settore del commercio al dettaglio (escluso quello di autoveicoli e di motocicli) limitatamente ai seguenti codici e relativi sottodigit:
    - G.47.2 Commercio al dettaglio di prodotti alimentari, bevande e tabacco in esercizi specializzati;
    - G.47.3 Commercio al dettaglio di carburante per autotrazione in esercizi specializzati;
    - G.47.4 Commercio al dettaglio di apparecchiature informatiche e per le telecomunicazioni e la telefonia in esercizi specializzati;
    - G.47.5 Commercio al dettaglio di altri prodotti per uso domestico in esercizi specializzati;
    - G 47.6 Commercio al dettaglio di articoli culturali e ricreativi in esercizi specializzati;
    - G.47.7 Commercio al dettaglio di altri prodotti in esercizi specializzati;
  - f. settore I55: Alloggio;
  - g. settore I56: Attività dei servizi di ristorazione e somministrazione;
  - h. settore P85 Istruzione limitatamente a:
    - 85.51.00 – Corsi Sportivi e ricreativi
  - i. settore Q88 servizi di assistenza sociale non residenziale limitatamente a:
    - Q.88.91 Servizi di asili nido e assistenza diurna per minori disabili, e relativi sottodigit.
  - j. settore R93 Attività sportive, di intrattenimento e di divertimento limitatamente a:
    - 93.11.10 - Gestione di stadi
    - 93.11.20 - Gestione di piscine
    - 93.11.30 - Gestione di impianti sportivi polivalenti

- 93.11.90 - Gestione di altri impianti sportivi nca
- 93.12.00 – Attività di club sportivi
- 93.13.00 - Gestione di palestre
- 93.19.10 - Enti e organizzazioni sportive, promozione di eventi sportivi
- 93.19.99 - Altre attività sportive nca
- 93.21 Parchi di divertimento e parchi tematici

k. settore S96 Altre attività di servizi limitatamente a:

– S 96.04.2 Stabilimenti termali.

▪ **2. Liberi Professionisti**

- dotati di partita Iva da almeno 24 mesi;
- operanti in uno dei comuni della Lombardia;
- appartenenti ad uno dei settori di cui alla lettera M del codice ISTAT primario - ATECO 2007;
- con media dei Ricavi Tipici, risultante dagli ultimi 3<sup>2</sup> Esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda di partecipazione, pari ad almeno Euro 72.000,00 (settantaduemila/00).

▪ **3. Studi Associati**

- dotati di partita Iva da almeno 24 mesi;
- operanti in uno dei comuni della Lombardia;
- appartenenti ad uno dei settori di cui alla lettera M del codice ISTAT primario - ATECO 2007;
- con media dei Ricavi Tipici, risultante dagli ultimi 3<sup>3</sup> Esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda di partecipazione, pari ad almeno Euro 72.000,00 (settantaduemila/00).

A parziale copertura degli oneri connessi al Finanziamento è previsto un contributo in conto interessi del 3%, in misura tale da non superare il tasso definito per il Finanziamento sottostante e in ogni caso pari ad un valore massimo di euro 70.000,00 (settantamila/00).

L'ammontare di ogni singolo finanziamento richiesto viene determinato, in base all'esito dell'Istruttoria da parte di Finlombarda S.p.A. e della Banca o dal Confidi convenzionato, tenendo conto:

---

<sup>2</sup> Qualora l'ultimo esercizio contabilmente chiuso alla data della Domanda sia uguale o antecedente al 31 marzo 2020, il valore dei Ricavi Tipici verrà calcolato sulla base della media degli ultimi 2 (due) esercizi finanziari contabilmente chiusi.

<sup>3</sup> Qualora l'ultimo esercizio contabilmente chiuso alla data della Domanda sia uguale o antecedente al 31 marzo 2020, il valore dei Ricavi Tipici verrà calcolato sulla base della media degli ultimi 2 (due) esercizi finanziari contabilmente chiusi.

- che il singolo finanziamento richiesto non potrà superare il 25% (venticinque per cento) della media dei ricavi tipici risultanti dagli ultimi 3<sup>4</sup> Esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda di partecipazione.
- la sommatoria tra l'ammontare dei Finanziamenti precedentemente deliberati sull'Iniziativa e quello richiesto per singolo Soggetto Richiedente deve essere ricompreso entro i seguenti limiti:
  - per le PMI: tra Euro 30.000,00 (trentamila/00) ed Euro 800.000,00 (ottocentomila/00);
  - per le MID CAP: tra Euro 100.000,00 (centomila/00) ed Euro 1.500.000,00 (unmilionequinquecentomila/00);
  - per i Liberi Professionisti e gli Studi Associati: tra Euro 18.000,00 (diciottomila/00) ed Euro 200.000,00 (duecentomila/00).

### Garanzie

Ai fini della concessione del Finanziamento non è richiesta alcuna garanzia di natura reale, ivi inclusi, senza limitazioni, ogni garanzia reale, ipoteca, usufrutto, onere reale, pegno, cessione, vincolo, diritto di superficie, servitù su beni di cui il Soggetto beneficiario del Finanziamento sia proprietario o titolare di altro diritto.

A garanzia di qualsiasi obbligazione pecuniaria derivante o comunque connessa al contratto di finanziamento nei confronti della Banca o dal Confidi convenzionato, anche nell'interesse di Finlombarda, potranno essere richieste in relazione a ciascun Finanziamento e per l'intero importo (quota Finlombarda e quota Banca o dal Confidi convenzionato):

- a) garanzie personali (ivi incluse quelle rilasciate dai Confidi ex articolo 106 e 112 bis del TUB vigente purché tali soggetti non siano co-finanziatori dello specifico finanziamento per il quale viene richiesta la garanzia). Agli Studi Associati saranno richieste garanzie personali rilasciate dagli associati dello Studio che detengono le maggiori quote di partecipazione agli utili dello Studio Associato e che, complessivamente, rappresentino almeno il 50% delle suddette quote.
- b) garanzie dirette del Fondo Centrale di Garanzia. Qualsivoglia onere a titolo di commissione che dovesse essere applicato in relazione alla concessione della garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia, se e nella misura in cui sia applicabile alla relativa operazione di Finanziamento, è a carico esclusivo del soggetto beneficiario, che, pertanto, sarà tenuto a rimborsare alla Banca o al Confidi convenzionato tutti gli oneri sostenuti a titolo di commissione a favore del Fondo Centrale di Garanzia.

I Finanziamenti con un importo massimo pari a Euro 150.000 potranno essere assistiti, per la sola quota di Finlombarda, dalla garanzia personale rilasciata da CDP.

**L'Avviso alle imprese "Avviso pubblico per la presentazione delle domande di partecipazione all'iniziativa Credito Adesso Evolution»" è consultabile sul sito internet di Finlombarda, nella sezione "Finanziamenti e servizi".**

**Per le condizioni economiche e contrattuali dei Finanziamenti, si prega di consultare i Fogli Informativi delle Banche e Confidi convenzionati il cui elenco è disponibile sul sito internet [www.finlombarda.it](http://www.finlombarda.it) nonché presso le relative Filiali. La vendita del prodotto presentato è soggetta all'approvazione delle Banche o dei Confidi convenzionati.**

---

<sup>4</sup> Qualora l'ultimo esercizio contabilmente chiuso alla data della Domanda sia uguale o antecedente al 31 marzo 2020, il valore dei Ricavi Tipici verrà calcolato sulla base della media degli ultimi 2 (due) esercizi finanziari contabilmente chiusi.



## 2.2 Principali rischi

---

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

### Rischi connessi alle variazioni del tasso di interesse

Per la quota di Finanziamento a valere su provvista di Finlombarda, il Soggetto beneficiario è soggetto a rischio di variazione in aumento rispetto al tasso iniziale applicato, in quanto il Finanziamento viene concesso a tasso variabile indicizzato all'Euribor semestrale del tasso di interesse.

### Rischi operativi

Il soggetto beneficiario finanziato è soggetto al rischio di mancato rispetto degli obblighi e adempimenti previsti dal contratto, dovuti ad insufficienza di risorse e/o a problemi tecnici – operativi legati alla gestione del Soggetto beneficiario, che possono, ad esempio, comportare l'impossibilità di fornire la documentazione necessaria nel rispetto delle tempistiche previste.

### Rischi connessi alle variazioni delle condizioni economiche

Il soggetto beneficiario finanziato è soggetto al rischio di eventuali variazioni delle condizioni economiche, non dipendenti da Finlombarda S.p.A., ad esempio relative alle spese di gestione del conto corrente bancario di riferimento, alle spese postali correlate alle comunicazioni obbligatorie a cura dell'impresa finanziata.

### Rischi connessi alle variazioni della normativa generale di riferimento

Il soggetto beneficiario è soggetto al rischio che eventuali variazioni della normativa di riferimento (leggi regionali e/o altre leggi) modifichino e/o rendano meno vantaggioso il contratto di finanziamento stipulato, ad esempio se posto a confronto con le nuove opportunità di finanziamento.

### Rischi connessi alle variazioni della normativa fiscale

Tutte le imposte e tasse, anche future, sono a carico del soggetto beneficiario; la stessa è pertanto soggetta al rischio che eventuali variazioni della normativa fiscale di riferimento, rendano meno vantaggioso il contratto di finanziamento stipulato.

### Rischi connessi alle variazioni delle garanzie rilasciate

Il soggetto beneficiario è soggetto al rischio di sostituzione della garanzia rilasciata a supporto del finanziamento ricevuto nel caso di default o decadenza dall'attività del soggetto garante fintanto che il finanziamento risulti in essere.

### Sezione 3. Condizioni economiche

<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>		
Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato		
	VOCI	COSTI
	<b>Importo</b>	<p>L'importo di ogni singolo Finanziamento verrà determinato entro i seguenti limiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– per le PMI: tra Euro 30.000,00 (trentamila/00) ed Euro 800.000,00 (ottocentomila/00);</li> <li>– per le MID CAP: tra Euro 100.000,00 (centomila/00) ed Euro 1.500.000,00 (unmilione cinquecentomila/00);</li> <li>– per i Liberi Professionisti e gli Studi Associati: tra Euro 18.000,00 (diciottomila/00) ed Euro 200.000,00 (duecentomila/00).</li> </ul>
	<b>Erogazione</b>	L'erogazione del Finanziamento viene effettuata dalla Banca o dal Confidi convenzionato in un'unica soluzione entro e non oltre 5 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto di Finanziamento.
	<b>Durata totale (in mesi)</b>	<p>La durata di ogni singolo Finanziamento verrà determinata in base all'esito dell'Istruttoria, considerando una durata minima di 24 mesi e massima di 72 mesi (secondo le alternative 24, 36, 48, 60, 66 o 72 mesi).</p> <p>Nel caso di utilizzo della garanzia del Fondo Centrale di Garanzia la durata del Finanziamento, comprensiva del periodo di preammortamento e del periodo di preammortamento tecnico, non potrà superare i 72 mesi.</p>
	<b>Durata preammortamento (in mesi)</b>	<p>Potrà essere previsto un preammortamento, ferma restando la durata massima di 72 mesi, oltre ad un preammortamento tecnico finalizzato all'allineamento alle scadenze:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. di massimo 12 mesi (secondo le alternative 0, 6, 12 mesi), per durate complessive comprese tra 24 e 36 mesi;</li> <li>ii. di massimo di 24 mesi (secondo le alternative 0, 6, 12, 18 o 24 mesi) per durate complessive superiori a 36 mesi.</li> </ul>
<b>TASS</b>	<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato e così calcolato: Euribor oltre uno spread.





	<b>Tasso di interesse preammortamento annuo</b>	Pari al Tasso di interesse nominale annuo come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato												
	<b>Spread</b>	<p>Per la quota di Finlombarda: come deliberato in sede di concessione del Finanziamento. Lo spread massimo applicabile da Finlombarda e dalla Banca o dal Confidi convenzionato varia in funzione della classe di rischio assegnata al Soggetto richiedente sulla base di quanto di seguito stabilito:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Classe di rischio</th> <th>Range Margine applicabile</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>0 - 200 bps p.a.</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>0 - 250 bps p.a.</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>0 - 325 bps p.a.</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>0 - 525 bps p.a.</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>0 - 600 bps p.a.</td> </tr> </tbody> </table>	Classe di rischio	Range Margine applicabile	1	0 - 200 bps p.a.	2	0 - 250 bps p.a.	3	0 - 325 bps p.a.	4	0 - 525 bps p.a.	5	0 - 600 bps p.a.
Classe di rischio	Range Margine applicabile													
1	0 - 200 bps p.a.													
2	0 - 250 bps p.a.													
3	0 - 325 bps p.a.													
4	0 - 525 bps p.a.													
5	0 - 600 bps p.a.													
	<b>Tasso di mora</b>	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato												
<b>SPESE</b>	<b>Spese per il stipula dei contratti</b>	<b>Istruttoria</b>	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato											
		<b>Perizia tecnica</b>	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato											
	<b>Spese per la gestione del rapporto</b>	<b>Gestione Pratica</b>	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato											
		<b>Incasso rata</b>	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato											
		<b>Invio comunicazioni</b>	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato											
		<b>Spese per il recupero dei crediti e rimborso oneri</b>	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato											
		<b>Estinzione anticipata</b>	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato											
		<b>Altro</b>	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato											
	<b>PIANO DI AMMORTAMENTO</b>	<b>Tipo di ammortamento</b>	Italiano											
<b>Tipologia di rata</b>		Decrescente												





<b>Periodicità delle rate</b>	Rata semestrale a quota capitale costante (alle scadenze fisse del 1° aprile e del 1° ottobre di ogni anno)
-------------------------------	---

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996) può essere consultato sul sito internet [www.finlombarda.it](http://www.finlombarda.it) nonché nei locali aperti al pubblico di Finlombarda S.p.A.

**Per il dettaglio delle condizioni economiche del Finanziamento, si prega di consultare i Fogli Informativi delle Banche e dei Confidi convenzionati il cui elenco è disponibile sul sito internet [www.finlombarda.it](http://www.finlombarda.it) nonché presso le relative Filiali.**

#### Sezione 4. Clausole contrattuali

**Per le condizioni contrattuali del Finanziamento, si prega di consultare i Fogli Informativi delle Banche e dei Confidi convenzionati il cui elenco è disponibile sul sito internet <http://www.finlombarda.it> nonché presso le relative Filiali.**

### LEGENDA

<b>EURIBOR</b>	Tasso Euribor a 6 mesi su base 360 giorni per periodi corrispondenti al periodo di interessi pertinente al Finanziamento – arrotondato, ove necessario, per eccesso a 1/1.000 – denominato “Euro Inter Bank Offered Rate”, quale rilevato alle ore 11:00 a.m. (ora di Bruxelles) di un giorno che cade 2 (due) giorni lavorativi immediatamente precedenti la data di inizio del relativo periodo di interessi, e pubblicato sul circuito Reuters o sul circuito Bloomberg, o in caso di indisponibilità su tali circuiti, su un'altra pubblicazione di livello paragonabile scelta per tale scopo da Finlombarda e dall'Intermediario Finanziario Convenzionato.
<b>Finanziamento</b>	Si intende il finanziamento chirografario che verrà concesso da Finlombarda e dalla Banca o dal Confidi convenzionato ai Soggetti beneficiari ai sensi dell'Avviso pubblico per la presentazione delle domande di partecipazione all'iniziativa Credito Adesso Evolution
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento
<b>Parametro di indicizzazione o di riferimento</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.



<b>Piano di ammortamento "italiano"</b>	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dall'importo degli interessi maturati.
<b>Ricavi Tipici</b>	Si intendono: a) per le società di capitali e assimilate tenute al deposito del bilancio d'esercizio, i ricavi delle vendite e delle prestazioni di cui all'art. 2425, lett. a), n. 1) del Codice Civile ("Contenuto del conto economico"); b) per le società di persone e le ditte individuali, l'ammontare dei ricavi di cui all'art. 85, co. 1, lett. a) e b) del Testo Unico Imposte sui Redditi e, cioè, l'ammontare dei corrispettivi delle cessioni di beni e delle prestazioni di servizi alla cui produzione o al cui scambio è diretta l'attività dell'impresa e dei corrispettivi delle cessioni di materie prime e sussidiarie, di semilavorati e di altri beni mobili, esclusi quelli strumentali, acquistati o prodotti per essere impiegati nella produzione, il tutto come riportato nella dichiarazione fiscale dei redditi; c) per i Liberi Professionisti e gli Studi Associati, l'ammontare dei redditi derivanti dall'esercizio di arti e professioni indicati nel comma 1 dell'art. 53 del TUIR. Sono definiti redditi di lavoro autonomo quelli derivanti dall'esercizio di arti o professioni, cioè dall'esercizio per professione abituale, ancorché non esclusiva, di attività di lavoro autonomo non rientranti tra quelle imprenditoriali, anche se esercitate in forma associata, come riportato nella dichiarazione fiscale dei redditi.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
<b>Tasso di interesse di Preammortamento annuo</b>	Il tasso di interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare che un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei finanziamenti, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto da Finlombarda non sia superiore.