

**Relazione Semestrale
ex articolo 40, comma 1-bis,
D.Lgs. 270/1999**

**Opera21 S.p.A. in
amministrazione straordinaria**



31 luglio 2024

Indice

1.	Premessa.....	3
2.	Intestazione della procedura e riferimenti temporali	6
3.	Comitato di sorveglianza	8
4.	Elenco professionisti nominati.....	9
5.	Istituti di credito.....	10
6.	Attivo/Entrate	10
7.	Passivo/Uscite	11
8.	Crediti/Debiti e disponibilità liquide.....	12
9.	Riparti	13
10.	Contenzioso.....	13
11.	Atti ancora necessari per chiudere la procedura	14
12. La situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società al 30/06/2024	15

1. Premessa

Con Decreto Ministeriale del 19 luglio 2016, il Ministero dello Sviluppo Economico, oggi Ministero delle Imprese e del Made in Italy, (di seguito il "**Ministero**") ha provveduto ad adottare i modelli standard di relazione periodica di cui all'art. 40 comma 1-bis del D.Lgs. 270/1999.

Con successiva Circolare del 15 settembre 2016 (prot. n. 0289686), il Ministero ha invitato i Commissari Straordinari delle procedure di amministrazione straordinaria ad utilizzare tali schemi nelle relazioni periodiche.

Pertanto, in ottemperanza a quanto disposto dalla predetta Circolare, il sottoscritto Commissario Straordinario della società Opera21 S.p.A. in amministrazione straordinaria ha redatto le relative relazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa e sull'andamento della gestione in conformità ai nuovi modelli.

In ogni caso, al solo fine di assicurare la massima informazione e trasparenza ai creditori, il Commissario ha ritenuto opportuno redigere una nota esplicativa di aggiornamento sulle principali questioni relative alle attività connesse alla realizzazione dell'attivo, allo stato passivo, alle azioni recuperatorie e alla situazione patrimoniale ed economica di periodo.

Alla presente relazione vengono, inoltre, allegati gli estratti conto dei depositi bancari relativi al periodo con la relativa riconciliazione.

Il Commissario segnala altresì che:

- Nel mese di novembre 2014, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Prima, la Seconda e la Terza relazione trimestrale ex art. 61, secondo comma, D.Lgs. 270/1999. Con dette relazioni, in particolare, si è inteso illustrare l'andamento della Società in Amministrazione Straordinaria e lo stato di esecuzione del Programma.
- Nel mese di marzo 2015, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Quarta Relazione Trimestrale ex art. 61, secondo comma, D.Lgs. 270/1999. Con detta relazione, in particolare, si è inteso illustrare l'andamento della Società in Amministrazione Straordinaria e lo stato di esecuzione del Programma. Nella suddetta relazione sono stati forniti, tra l'altro,

i prospetti di rendiconto finanziario, conto economico e stato patrimoniale della Società al 30 novembre 2014.

- Nel mese di aprile 2015, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Quinta Relazione Trimestrale ex art. 61, secondo comma, D.Lgs. 270/1999. Con detta relazione, in particolare, si è inteso illustrare l'andamento della Società in Amministrazione Straordinaria e lo stato di esecuzione del Programma. Nella suddetta relazione sono stati forniti, tra l'altro, i prospetti di rendiconto finanziario, conto economico e stato patrimoniale della Società al 16 gennaio 2015.
- Nel mese di novembre 2015, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Prima Relazione Semestrale ex art. 205, secondo comma, R.D. 205/1942.
- Nel mese di giugno 2016, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Seconda Relazione Semestrale ex art. 205, secondo comma, R.D. 205/1942.
- Nel mese di ottobre 2016, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Terza Relazione Semestrale ex art. 205, secondo comma, R.D. 205/1942.
- Nel mese di marzo 2017, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Quarta Relazione Semestrale ex art. 205, secondo comma, R.D. 205/1942.
- Nel mese di ottobre 2017, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Quinta Relazione Semestrale ex art. 40, comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999.
- Nel mese di aprile 2018, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Sesta Relazione Semestrale ex art. 40 comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999.
- Nel mese di ottobre 2018, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Settima Relazione Semestrale ex art. 40 comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999.

- Nel mese di maggio 2019, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico l’Ottava Relazione Semestrale ex art. 40, comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999;
- Nel mese di settembre 2019, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Nona Relazione Semestrale ex art. 40, comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999;
- Nel mese di marzo 2020, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Decima Relazione Semestrale ex art. 40, comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999;
- Nel mese di settembre 2020, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico l’Undicesima Relazione Semestrale ex art. 40, comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999;
- Nel mese di febbraio 2021, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Dodicesima Relazione Semestrale ex art. 40, comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999;
- Nel mese di settembre 2021, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Tredicesima Relazione Semestrale ex art. 40, comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999;
- Nel mese di febbraio 2022, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Quattordicesima Relazione Semestrale ex art. 40, comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999;
- Nel mese di ottobre 2022, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Quindicesima Relazione Semestrale ex art. 40, comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999;
- Nel mese di febbraio 2023, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Sedicesima Relazione Semestrale ex art. 40, comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999;
- Nel mese di luglio 2023, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Diciassettesima Relazione Semestrale ex art. 40,

comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999, in attesa di essere approvata dal Comitato di Sorveglianza;

- Nel mese di maggio 2024, il Commissario Straordinario ha presentato al Ministero dello Sviluppo Economico la Diciottesima Relazione Semestrale ex art. 40, comma 1-bis, D. Lgs. 270/1999, in attesa di essere approvata dal Comitato di Sorveglianza;

Il Commissario Straordinario intende ora sottoporre al Ministero dello Sviluppo Economico la Diciannovesima Relazione, afferente al primo semestre 2024, ex art. 40, comma 1-bis, del D. Lgs. 270/1999, al fine di illustrare la situazione patrimoniale dell'impresa e l'andamento della gestione.

Per quanto riguarda le questioni che non formano oggetto di specifici aggiornamenti nella presente relazione, si rinvia a quanto già riportato nel Programma e nelle precedenti Relazioni.

2. Intestazione della procedura e riferimenti temporali

1. Intestazione e dati procedura	
Tribunale	Milano
Data Apertura	16-lug-13
Nome Procedura	Opera21 S.p.A. in a.s.

2. Riferimenti Temporali	
Data Sentenza Insolvenza	16-lug-13
Data Apertura Procedura	27-nov-13
Data Nomina Commissario	27-nov-13
Data approvazione Programma	20-giu-14

Con ricorso depositato in data 19 giugno 2013 la società Opera21 S.p.A. (di seguito anche "**Opera21**" o la "**Società**") ha chiesto al Tribunale di Milano l'accertamento del proprio stato di insolvenza ai sensi dell'art. 3 del D.Lgs. 8 luglio 1999 n. 270 (disciplina dell'amministrazione straordinaria delle grandi imprese in stato di insolvenza, cd. Legge Prodi-bis).

Con sentenza n. 702/13 dell'11 luglio 2013, depositata il 16 luglio 2013, il Tribunale di Milano, ai sensi del citato art. 3 del D.Lgs. 270/1999: (i) ha dichiarato lo stato di insolvenza di Opera21; (ii) ha nominato Giudice Delegato la dott.ssa Caterina Macchi; (iii) ha

nominato Commissario Giudiziale il Prof. Avv. Alberto Stagno d'Alcontres, affidando allo stesso *“la gestione dell'impresa fino a che non si provveda ex art. 30 d.lgs. 270/1999”*.

Ai sensi dell'art. 28 del D.Lgs. 270/1990, il Commissario Giudiziale ha redatto la relazione prevista dall'articolo 28 del suddetto D.Lgs., contenente, tra l'altro, *“la descrizione particolareggiata delle cause dello stato di insolvenza e una valutazione motivata circa l'esistenza di concrete prospettive di recupero dell'equilibrio economico delle attività imprenditoriali”* della Società, condizione richiesta dal precedente articolo 27 per l'ammissione alla procedura di amministrazione straordinaria; la suddetta Relazione è stata depositata presso il Tribunale di Milano ed il Ministero dello Sviluppo Economico (di seguito il **“MiSE”**) in data 9 ottobre 2013.

Il Tribunale di Milano, con Decreto del 28 ottobre 2013, visto il parere favorevole espresso dal MiSE in data 22 ottobre 2013, e con riferimento alla Relazione del Commissario Giudiziale, ha concluso per la sussistenza dei requisiti previsti dal D.Lgs. 270/1999 per l'ammissione di Opera21 alla procedura di amministrazione straordinaria ed ha conseguentemente: (i) dichiarato l'apertura della procedura di amministrazione straordinaria di Opera21 S.p.A.; (ii) confermato giudice delegato la dott.ssa Caterina Macchi; (iii) confermato l'affidamento della gestione dell'impresa al Commissario Giudiziale sino alla nomina del commissario straordinario.

Il MiSE, con decreto del 27 novembre 2013, visti tra gli altri il dettato del D.Lgs. 270/1999 e il contenuto del decreto del Tribunale di Milano che ha dichiarato aperta la procedura di amministrazione straordinaria, ha nominato il sottoscritto Prof. Avv. Alberto Stagno d'Alcontres, già designato Commissario Giudiziale nell'ambito della medesima procedura concorsuale, Commissario Straordinario.

In data 23 gennaio 2014 il Commissario Straordinario ha presentato al MiSE il programma ex art. 54 del D.Lgs. 270/1999 (di seguito il **“Programma”**), redatto secondo uno degli indirizzi alternativi indicati nell'art. 27, comma 2, del D.Lgs. 270/1999, quale strumento per il raggiungimento delle *“concrete prospettive di recupero dell'equilibrio economico delle attività imprenditoriali”*.

Con proprio decreto del 20 giugno 2014 il MiSE, visto il parere favorevole espresso dal Comitato di Sorveglianza, ha approvato il Programma predisposto dal Commissario Straordinario; in seguito, all'approvazione del Programma da parte del MiSE, il Commissario Straordinario ha provveduto alla trasmissione del Programma al Giudice Delegato ai sensi dell'art. 59 del D.Lgs. 270/1999.

In data 18 dicembre 2014, presso il Notaio Caruso di Milano, è stato sottoscritto il contratto di cessione del complesso aziendale di Opera21 S.p.A. in A.S. In data 7 gennaio 2015 il Commissario Straordinario ha presentato istanza di cessazione dell'attività di impresa ai sensi dell'articolo 73 del D.Lgs. 270/1999 ed in data 16 gennaio 2015 il Tribunale di Milano, in accoglimento della predetta istanza, ha dichiarato la cessazione dell'attività d'impresa di Opera21 S.p.A. ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 73 del decreto legislativo 270/1999.

A far data da detto provvedimento la procedura di amministrazione straordinaria di Opera21 S.p.A. in A.S. è considerata, ad ogni effetto, come procedura concorsuale liquidatoria.

3. Comitato di sorveglianza

Con decreto del 1° aprile 2014 il MiSE ha nominato il Comitato di Sorveglianza della procedura concorsuale, composto dai seguenti membri: (i) avv. Ezio Zani (Presidente), (ii) dott.ssa Stefania De Angelis (esperto), (iii) sig. Carmine Antinucci (esperto), (iv) Credito Artigiano S.p.A., (v) Banca Popolare di Sondrio soc. coop. per azioni.

3. Comitato di Sorveglianza				
Cognome Nome	Codice fiscale	Data Nascita	Data Nomina	Ruolo
Zani Ezio	ZNAZEI69T12E897Q	12-dic-69	01-apr-14	Presidente
De Angelis Stefania	DNGSFN65M66F839E	26-ago-65	01-apr-14	Membro esperto
Antinucci Carmine	NTNCMN49H14I676A	14-giu-49	01-apr-14	Membro esperto
Credito Artigiano SpA			01-apr-14	Membro esperto
Banca Popolare di Sondrio			01-apr-14	Membro esperto

In base a quanto previsto dall'art. 4-bis, comma 2, DL 5.1.2023 n. 2, convertito, con modificazioni, dalla L. 3.3.2023 n. 17 pubblicata in G.U. 6.3.2023 n. 55: *“i membri del comitato durano in carica tre anni, rinnovabili sino all'estinzione della procedura. Possono essere nominati solo esperti che non risultino già' membri di un comitato. I soggetti già' nominati come membri del comitato di sorveglianza [...] decadono, salvo rinnovo, decorsi centoventi giorni dalla data di entrata in vigore della legge di conversione del presente decreto”*. Conseguentemente i citati soggetti sono decaduti dalla carica di membri del Comitato di sorveglianza in data 6 luglio 2023.

Con nota del 21 luglio 2023 il Ministero ha precisato che si ritiene applicabile il D.L. n. 293/1994, recante *“Disciplina della proroga degli organi amministrativi”*, convertito dalla legge n. 444/1994, il quale all'art. 3 stabilisce che *“Gli organi amministrativi non ricostituiti*

nel termine di cui all'articolo 2 sono prorogati per non più di quarantacinque giorni, decorrenti dal giorno della scadenza del termine medesimo”.

Pertanto, gli incarichi dei componenti dei Comitati di sorveglianza delle procedure di amministrazione straordinaria di cui al d. lgs. n. 270/1999 e al D.L.347/2003, nominati senza la fissazione del termine massimo di durata della carica, e, dunque, decaduti ai sensi dell’art. 4 bis, comma 2, del D.L. n. 2/2023, si intendono prorogati per non più di quarantacinque giorni a decorrere dal 6 luglio 2023.

Ad oggi non risulta ricostituito il Comitato di Sorveglianza e risultano ancora da approvare le relazioni del primo e secondo semestre 2023, unitamente alla presente relazione del primo semestre 2024.

4. Elenco professionisti nominati

Nel corso del primo semestre 2024 non sono stati conferiti nuovi incarichi professionali. Nella successiva tabella sono riportati i dati relativi agli incarichi assegnati in precedenza ed ancora in corso. È altresì inserita la colonna con i compensi erogati nel primo semestre 2024.

4. Elenco Professionisti nominati					
Cognome Nome	Codice fiscale	Categoria Professionale	Data incarico	Tipo incarico	Compenso percepito I° semestre 2024
Studio Orrick		Legale	01-set-14	Assistenza legale ammissione passivo e/o azioni revocatorie	0,00
Jones Day - law firm		Legale	07-ott-13	Assistenza legale in ambito giuslavoristico	0,00
Cammarata Diego	CMMDGI51C27G273U	Legale	28-ago-13	Assistenza legale generica	726,74
Cammarata Diego	CMMDGI51C27G273U	Legale	02-nov-17	Commissario Liquidatore Consorzio Stabile Opera21	0,00
Caratozzolo Enrico	CRTNRC66A01F158G	Legale	28-ago-13	Assistenza legale	0,00
Giuseppe Scotti	STPGGP72H30G337V	Legale	07-lug-15	Decreto ingiuntivo Top Network SpA	0,00
Loiacono Fabrizio	LCNFRZ63S27G273I	Dottore Commercialista	28-ago-13	Assistenza contabile e fiscale	0,00
Fioretti Pietro	FRTPTR61M26L109R	Ausiliario amministrativo	06-feb-17	Ausiliario amministrativo	11.934,00
Giordano Dino	GRDSTN72A24H703Q	Consulente del lavoro	2014	Consulente del lavoro	0,00
Pierangelo Mainini	MNPNPG57D20E801P	Legale	2018	Recupero Crediti	0,00
Francesco Surdi	SRDFNC69R09G273L	Legale	2018	Azioni revocatorie	0,00
Ignazio Aiello	LLAGNZ65M15A546V	Dottore Commercialista	2022	Visto di conformità	0,00
Tiziano Treu	TRETZN39M22L840P	Legale	2015	Assistenza legale in ambito giuslavoristico (Causa Porciello)	0,00
Riccardo Maria Raimoni	RMNRCR55T18F839X	Legale	2015	Assistenza legale in ambito giuslavoristico (Causa Porciello)	0,00

Si fa presente che tutti i dati relativi ai pagamenti ed alle attività svolte dai professionisti¹, sono pubblicati periodicamente sul sito www.opera21.it. Nel sito istituzionale della procedura è pubblicata tutta la documentazione la cui diffusione è obbligatoria ex art. 1

¹ Le informazioni relative al pagamento dei professionisti sono consultabili sul sito www.opera21.it alla sezione “News” nella voce elenco nomine consulenti ex art. 15 bis d.l. 33/16 e pubblicazione compensi ex art. 1 commi 675-676 legge n. 205/2018.

D.L. 208/15, unitamente a tutte le relazioni periodiche relative all'attività della procedura e di rilevante interesse per i creditori.

5. Istituti di credito

Il Commissario Straordinario ha aperto un solo conto corrente presso la Cassa Lombarda di Milano.

attivo/entrate					
Nome Banca	Agenzia	IBAN	Tasso debitorio	Costo al 30/06/2024	data chiusura conto
Cassa Lombarda	Sede di Milano	IT86T0348801601000000025594	n/a	137	n/a

Si precisa che le spese di gestione del conto corrente nel primo semestre ammontano ad euro 171.

6. Attivo/Entrate

Nel primo semestre 2024 non sono state incassate somme da parte della procedura. Si riporta, di seguito, il prospetto di sintesi delle somme incassate dalla procedura.

attivo/entrate				
	Nel Semestre	Stima	Realizzo	Da Realizzare
Ramo d'azienda	0,00	0,00	0,00	0,00
Immobili	0,00	0,00	0,00	0,00
Mobili	0,00	0,00	0,00	0,00
Mobili registrati	0,00	0,00	0,00	0,00
Crediti vs Terzi	0,00	6.000.000,00	5.008.011,48	991.988,52
Crediti vs erario	0,00	0,00	0,00	0,00
Interessi attivi	0,00	0,00	0,00	0,00
Azioni revocatorie	0,00	non disponibile		
Az. Resp. Amministratori	0,00	275.464,59	275.464,59	0,00
Az. Resp. Sindaci				
Az. Resp. Banche	0,00	non disponibile		
Az. Resp. Revisori	0,00	0,00	0,00	0,00
Az. Resp. Danno Terzi	0,00	non disponibile		
Transazioni	0,00	non disponibile		
Varie	0,00	non applicabile		
Totale	0,00	6.275.464,59	5.283.476,07	991.988,52

Transazione Almaviva 21 S.p.A.

Nel mese di maggio 2023 la procedura ha ricevuto la proposta di Almaviva S.p.A. di pagare l'importo di euro 251.441,03, a fronte di un credito di nominali euro 687.046,04.

Il Commissario ha presentato al Comitato di Sorveglianza parere interlocutorio segnalando la sproporzione tra credito vantato e proposta di controparte. Il Comitato su tale istanza non si è pronunciato e occorrerà attendere la costituzione del nuovo Comitato per procedere ad una eventuale soluzione transattiva.

Il Commissario relazionerà nel corso delle successive relazioni sull'esito dell'attività di incasso crediti commerciali.

Le previsioni in ordine alla soddisfazione dei creditori

Come già segnalato nel corso delle precedenti relazioni periodiche, per quanto riguarda le prospettive di soddisfazione dei creditori, è ragionevole ritenere, sulla base di una prudente previsione, che la Società, attraverso la cessione dei crediti commerciali, dovrebbe essere in grado di soddisfare i debiti in pre-deduzione, mentre per i debiti privilegiati non sussistono ancora elementi idonei ad aggiornare le stime presentate in sede di Programma.

La procedura ha elaborato un primo piano di riparto, divenuto esecutivo in data 12 novembre 2021, ed erogato nel mese di marzo 2022. In base al primo piano di riparto sono stati pagati i creditori prededucibili nella misura dell'83,02%.

7. Passivo/Uscite

Le uscite del primo semestre 2024 ammontano ad euro 49.737,76 e sono relative; (i) quanto ad euro 12.660,74 a compensi erogati a professionisti, di cui euro 11.934,00 erogati al consulente contabile della procedura dott. Fioretti ed euro 726,74 a rimborsi spese del legale della procedura, avvocato Diego Cammarata; (ii) quanto ad euro 137,00 a spese bancarie di tenuta del conto e oneri bancari vari; (iv) quanto ad euro 36.940,02 ad altre spese relative a:

- F24 di pagamento tributi (ritenute ed INPS) per euro 11.059,56;
- Spese per servizi di hosting e servizi di manutenzione server per euro 24.547,67;
- Spese per rinnovo PEC e sito per euro 340,38;
- Spese di trasferta del commissario per euro 992,41.

9. Passivo/uscite	
	spese in prededuzione
Spese perizie	0,00
spese legali	0,00
spese pubblicazioni	0,00
compenso commissario	0,00
compenso comitato	0,00
compensi professionisti	12.660,74
spese bancarie	137,00
Transazioni e cause passive	0,00
altre spese di procedura	36.940,02
Totale	49.737,76

Tutta la documentazione relativa alla liquidazione delle parcelle dei professionisti incaricati è consultabile sul sito www.opera21.it.

8. Crediti/Debiti e disponibilità liquide

I crediti su vendite e prestazioni rappresentano il saldo al 30/06/2024 dei crediti verso terzi della gestione commissariale.

attivo/entrate	
Valori in €k	
Crediti su vendite e prestazioni	0
crediti erariali e previdenziali	48
altri crediti	0

Rappresentano i saldi debitori al 30/06/2024 per spese in prededuzione sostenute dalla procedura.

11. Debiti	
Valori in €k	
Debiti su acquisti e prestazioni	0
debiti erariali e previdenziali	0
altri debiti	0

Rappresentano le disponibilità depositate presso l'unico istituto di credito al 30/06/2024.

12. Disponibilità liquide	
Valori in €k	
	1.147,59

9. Riparti

13. Riparti				
Numero di riparti effettuati 1				
Data ultimo riparto				
07/03/2022	Totale riparti (a)	Crediti Ammessi (b)	Credito residuo (a-b)	% soddisfazione
Prededuzione	3.586.873,56	4.320.493,33	733.619,77	83,02%
Ipotecari	-	-	-	-
Pignorati	-	-	-	-
Privilegiati	-	-	-	-
Chirografari	-	-	-	-

La procedura ha elaborato un primo piano di riparto che è stato trasmesso al Comitato di Sorveglianza ed al MiSe in data 7 ottobre 2020. In data 20 aprile 2021 è stato depositato in Cancelleria e il G.D. ha ordinato la comunicazione ai creditori.

In data 12 novembre 2021 il G.D. ha notificato alla procedura il provvedimento di esecutività del piano di riparto, ed il Commissario Giudiziale ha richiesto l'elaborazione degli importi al netto delle ritenute al fine di poter predisporre i relativi mandati di pagamento e darne comunicazione ai creditori.

Nel mese di marzo 2022 è stato pagato il primo riparto parziale autorizzato dal Giudice Delegato; le uscite della procedura per far fronte al riparto ammontano ad euro 3.332.004,94, di cui euro 2.831.234,54 versati direttamente ai creditori al netto delle imposte dovute sulle somme percepite ed euro 500.770,40 di ritenute IRPEF sulle somme erogate.

Il Commissario ritiene che nel corso del 2024 sarà erogato un secondo riparto per soddisfare integralmente i creditori prededucibili.

10. Contenzioso

In allegato il prospetto dei contenziosi di cui è parte Opera21 S.p.A. in a.s.

14. Contenzioso					
Dettaglio cause in corso					
Denominazione	Prossima udienza	Grado	Valore	Professionista che assist.	Esito
Opera21 vs GDM SpA		3° grado	36.929,66	Studio Orrick - Avv.to	In corso - Cassazione

Non si segnalano nuovi contenziosi nel primo semestre 2024 e per quelli definiti si rimanda alle precedenti relazioni semestrali.

Di seguito si riporta una breve sintesi dell'unico contenzioso attualmente in essere con la società GDM S.p.A.

Opera21 nei confronti di GDM

La causa trae origine dall'opposizione allo stato passivo e dalle azioni revocatorie promosse dalla società GDM S.p.A. in liquidazione. Il primo grado di giudizio si è concluso con la sentenza n. 8036/2017 con la quale il Tribunale di Milano ha dichiarato la soccombenza di Opera21 S.p.A. e l'obbligo di restituire euro 36.929,66 oltre spese legali.

La procedura, ritenendo di avere valide ragioni a sostegno dell'operato della Società, ha fatto ricorso per la riforma della sentenza e la Corte di Appello di Milano, con sentenza del 13 maggio 2020 n. 1146/2020, ha accolto l'appello proposto da Opera 21 S.p.A., e, in riforma della stessa, ha definitivamente rigettato la domanda revocatoria proposta dalla GDM S.p.A. in liquidazione ed in Amministrazione Straordinaria, condannando la stessa al pagamento delle spese processuali.

La GDM S.p.A. ha promosso ricorso per cassazione avverso la sentenza della Corte di Appello di Milano e Opera21 S.p.A., per il tramite dei propri legali, si è costituita in giudizio.

Il giudizio è attualmente pendente in corte di cassazione.

11. Atti ancora necessari per chiudere la procedura

15. Atti ancora necessari per chiudere la procedura	
Atto	Data prevista
Cessione/liquidazione partecipazioni	Entro 31/12/2023
Cessione e/o realizzo crediti commerciali	Entro 31/12/2025
Realizzo altri crediti	Entro 31/12/2023
Definizione contenziosi pendenti	Entro 31/12/2025
Definizione azioni revocatorie	Nessuna revocatoria
Definizione azioni risarcitorie	Entro 31/12/2019
Riparti attivo residuo	Non stimabile

Proposta di concordato fallimentare

Come già comunicato nella precedente relazione semestrale, il Commissario ha ricevuto una proposta di concordato fallimentare dalla società LIO BAI MANAGEMENT S.r.l. (di seguito la "Proponente").

Con proprio parere del 28 ottobre u.s. il Commissario non ha rilevato fatti ostativi all'omologazione ed esecuzione del concordato ed ha espresso parere favorevole a condizione che l'offerta venga rettificata in considerazione delle nuove disponibilità di cassa risultanti al momento dell'accoglimento della proposta.

Tenuto conto del predetto parere, in data 16 novembre 2022 la Proponente ha confermato la propria disponibilità a rettificare la proposta di concordato aggiornandola con le disponibilità liquide risultanti alla data del 30 giugno 2022, fermo restando l'impegno già assunto da parte della Proponente e dell'Assuntore di porre a beneficio dei creditori l'importo di euro 161.555,25 (cd. onere finanziario dell'Assuntore).

In data 6 marzo 2023 la proponente ha inviato una nuova proposta di concordato che ha tenuto conto dei saldi contabili bancari esistenti al 30 giugno 2022 ed ha confermato l'apporto concordatario di euro 161.555,25.

La proposta è stata sottoposta all'attenzione del Comitato di Sorveglianza che con proprio parere del 22 giugno 2023 ha espresso parere negativo all'accettazione della proposta di concordato avanzata dalla Lio Bai Management S.r.l., rinviando - comunque - le determinazioni in caso di presentazione di proposte migliorative rispetto all'attuale proposta.

Ad oggi non è pervenuta alcuna ulteriore offerta di concordato da parte della Lio Bai Management S.r.l.

Nel mese di aprile 2024 la procedura ha ricevuto una proposta di concordato fallimentare da parte della società Co.Gest. S.r.l. che prevede, tra altro, condizioni migliori rispetto alla proposta della Lio Bai Management S.r.l.

Il Commissario informa di aver ricevuto una manifestazione di interesse per la presentazione di una proposta di concordato da parte della Società Roma 2014 S.r.l.

Il Commissario relazionerà nel corso delle successive relazioni sugli sviluppi della proposta di concordato.

12. La situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società al 30/06/2024

Al fine di completare la precedente illustrazione, si riporta un breve commento sull'andamento patrimoniale, economico e finanziario del periodo che va dal 1° gennaio 2024 al 30 giugno 2024.

L'andamento patrimoniale e finanziario

In ordine all'andamento patrimoniale e finanziario il Commissario segnala quanto segue:

- a) l'ammontare complessivo dei crediti commerciali (verso terzi e verso il Gruppo Opera21) sulla base delle valutazioni effettuate dallo studio di consulenza Amato&Associati risulta recuperabile per un valore non superiore a 5/6 milioni di euro. Nel corso del 1° semestre 2024 la procedura non ha incassato crediti commerciali;
- b) il valore delle altre attività di funzionamento comprende i crediti verso il MiSe, Miur ed altri enti di ricerca in relazione ai progetti di ricerca già in essere alla data di insolvenza. Come già rappresentato nella relazione del Commissario Giudiziale, nel Programma di Cessione il valore recuperabile di tali crediti è nullo, ciò anche a seguito della cessione dell'attività aziendale;
- c) l'andamento finanziario mostra, complessivamente, un decremento delle disponibilità di circa €k 50 per effetto delle spese di gestione che gravano sulla procedura.

L'andamento economico

In ordine all'andamento economico il Commissario segnala che la procedura ha consuntivato, nel primo semestre 2024, costi per complessivi €k 35 relativi, prevalentemente, ai compensi erogati ai consulenti della procedura e alle spese di gestione archivio e servizi di housing.

Allegati:

- 1) Prospetti standard MiSe di cui alla Circolare Ministeriale del 15-9-2016;
- 2) Estratto conto Cassa Lombarda al 30 giugno 2024;

* * * * *

Palermo/Milano, 31 luglio 2024

Il Commissario Straordinario
Prof. Avv. Alberto Stagno d'Alcontres

attivo/entrate

1. Intestazione e dati procedura	
Tribunale	Milano
Data Apertura	16-lug-13
Nome Procedura	Opera21 S.p.A. in a.s.

2. Riferimenti Temporal	
Data Sentenza Insolvenza	16-lug-13
Data Apertura Procedura	27-nov-13
Data Nomina Commissario	27-nov-13
Data approvazione Programma	20-giu-14

3. Comitato di Sorveglianza				
Cognome Nome	Codice fiscale	Data Nascita	Data Nomina	Ruolo

4. Elenco Professionisti nominati					
Cognome Nome	Codice fiscale	Categoria Professionale	Data incarico	Tipo incarico	Compenso percepito I° semestre 2024
Studio Orrick		Legale	01-set-14	Assistenza legale ammissione passivo e/o azioni revocatorie	0,00
Jones Day - law firm		Legale	07-ott-13	Assistenza legale in ambito giuslavoristico	0,00
Cammarata Diego	CMMDGI51C27G273U	Legale	28-ago-13	Assistenza legale generica	726,74
Cammarata Diego	CMMDGI51C27G273U	Legale	02-nov-17	Commissario Liquidatore Consorzio Stabile Opera21	0,00
Caratozzolo Enrico	CRTNRC66A01F158G	Legale	28-ago-13	Assistenza legale	0,00
Giuseppe Scotti	STPGGP72H30G337V	Legale	07-lug-15	Decreto ingiuntivo Top Network SpA	0,00

Loiacono Fabrizio	LCNFRZ63S27G273I	Dottore Commercialista	28-ago-13	Assistenza contabile e fiscale	0,00
Fioretti Pietro	FRTPTR61M26L109R	Ausiliario amministrativo	06-feb-17	Ausiliario amministrativo	11.934,00
Giordano Dino	GRDSTN72A24H703Q	Consulente del lavoro	2014	Consulente del lavoro	0,00
Pierangelo Mainini	MNNPNG57D20E801P	Legale	2018	Recupero Crediti	0,00
Francesco Surdi	SRDFNC69R09G273L	Legale	2018	Azioni revocatorie	0,00
Ignazio Aiello	LLAGNZ65M15A546V	Dottore Commercialista	2022	Visto di conformità	0,00
Tiziano Treu	TRETZN39M22L840P	Legale	2015	Assistenza legale in ambito giuslavoristico (Causa Porciello)	0,00
Riccardo Maria Raimoni	RMNRCR55T18F839X	Legale	2015	Assistenza legale in ambito giuslavoristico (Causa Porciello)	0,00

*attivo/entrate***6. Stato Patrimoniale (migliaia di euro)***

ATTIVO	Anno corrente (indicare)
Immobilizzazioni immateriali	
Immobilizzazioni materiali lorde	
(Fondo ammortamento)	
Immobilizzazioni materiali nette	
Partecipazioni	
Crediti verso controllate e collegate (oltre eserc.success.)	
Altri crediti (oltre eserc.success.)	
Totale immobilizzazioni finanziarie	
Totale immobilizzazioni	
Rimanenze	
Crediti commerciali (netti)	
Crediti verso controllate e collegate (entro eserc.success.)	
Altri crediti a breve	
Cassa e banche	
Totale circolante	
TOTALE ATTIVO	
DEBITI	
Fornitori	
Debiti finanziari	
Altri debiti	
Garanzia dello Stato utilizzata	
TOTALE DEBITI	

attivo/entrate					
Nome Banca	Agenzia	IBAN	Tasso debitorio	Costo al 30/06/2024	data chiusura conto
Cassa Lombarda	Sede di Milano	IT86T0348801601000000025594	n/a	137	n/a

*attivo/entrate***7. Conto Economico (migliaia di euro)***

Valore della Produzione	Anno corrente (indicare)
RICAVI	
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	
Ricavi diversi	
Totale Ricavi (a)	
Costi della produzione	
Acquisti di beni e servizi	
Costi diversi di produzione	
Sub-totale (b)	
Valore Aggiunto (a-b)	
Costo del lavoro	
Margine Operativo Lordo (MOL o	
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	
Svalutazioni crediti commerciali	
Margine Operativo Netto (MON o	
(+) Proventi finanziari	
(-) Oneri finanziari	
Totale proventi e oneri finanziari	
Proventi (oneri) straordinari	
Totale partite straordinarie	
Utile (Perdita) prima delle imposte	
Imposte dell'esercizio	
Utile (Perdita) Netto	

attivo/entrate				
	Nel Semestre	Stima	Realizzo	Da Realizzare
Ramo d'azienda	0,00	0,00	0,00	0,00
Immobili	0,00	0,00	0,00	0,00
Mobili	0,00	0,00	0,00	0,00
Mobili registrati	0,00	0,00	0,00	0,00
Crediti vs Terzi	0,00	6.000.000,00	5.008.011,48	991.988,52
Crediti vs erario	0,00	0,00	0,00	0,00
Interessi attivi	0,00	0,00	0,00	0,00
Azioni revocatorie	0,00	non disponibile		
Az. Resp. Amministratori	0,00	275.464,59	275.464,59	0,00
Az. Resp. Sindaci				
Az. Resp. Banche	0,00	non disponibile		
Az. Resp. Revisori	0,00	0,00	0,00	0,00
Az. Resp. Danno Terzi	0,00	non disponibile		
Transazioni	0,00	non disponibile		
Varie	0,00	non applicabile		
Totale	0,00	6.275.464,59	5.283.476,07	991.988,52

9. Passivo/uscite	
	spese in prededuzione
Spese perizie	0,00
spese legali	0,00
spese pubblicazioni	0,00
compenso commissario	0,00
compenso comitato	0,00
compensi professionisti	12.660,74
spese bancarie	137,00
Transazioni e cause passive	0,00
altre spese di procedura	36.940,02
Totale	49.737,76

attivo/entrate	
Valori in €k	
Crediti su vendite e prestazioni	0
crediti erariali e previdenziali	48
altri crediti	0

11. Debiti	
Valori in €k	
Debiti su acquisti e prestazioni	0
debiti erariali e previdenziali	0
altri debiti	0

12. Disponibilità liquide	
Valori in €k	
	1.147,59

- 42,21

attivo/entrate				
Numero di riparti effettuati 1				
Data ultimo riparto				
07/03/2022	Totale riparti (a)	Crediti Ammessi (b)	Credito residuo (a-b)	% soddisfazione (a/b)
Prededuzione	3.586.873,56	4.320.493,33	733.619,77	83,02%
Ipotecari	-	-	-	-
Pignorati	-	-	-	-
Privilegiati	-	-	-	-
Chirografari	-	-	-	-

attivo/entrate					
Dettaglio cause in corso					
Denominazione	Prossima udienza	Grado	Valore	Professionista che assist.	Esito
Opera21 vs GDM SpA		3° grado	36.929,66	Studio Orrick - Avv.to Messina	In corso - Cassazione

attivo/entrate

Atto	Data prevista
Cessione/liquidazione partecipazioni	Entro 31/12/2023
Cessione e/o realizzo crediti commerciali	Entro 31/12/2025
Realizzo altri crediti	Entro 31/12/2023
Definizione contenziosi pendenti	Entro 31/12/2025
Definizione azioni revocatorie	Nessuna revocatoria
Definizione azioni risarcitorie	Entro 31/12/2019
Riparti attivo residuo	Non stimabile

**CASSA LOMBARDA**

Private Banking. Banca dal 1923.

Via A. Manzoni 12/14
20121 Milano
Telefono 02.7799.1
Telefax 02.7799.365
www.cassalombarda.itCap. Soc.: € 18.000.000 i.v., Registro Imprese di Milano/PI./C.F. n. 00714590155
REA 89659, Iscritta all'Albo delle Banche al n. 648.60, Codice ABI 3488
Aderente al fondo Interbancario di Tutela dei depositi
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di PKB Private Bank SA

MILANO 31/03/2024

Pagina n. 1/2

**ESTRATTO AL 31/03/2024
DEL CONTO ORDINARIO
N. 100 25594-5 C/O SEDE DI MILANO**

COMUNICAZIONE N. 1

COORDINATE BANCARIE

BIC : LOMCITMMXXX

IBAN : IT86 T034 8801 6010 0000 0025 594

00100

OPERA21 S.P.A. IN PROCEDURA D.LGS.
270/1999
VIA FRATELLI RUFFINI 10
20123 MILANO MI

DATA	VALUTA	MOV.DARE	MOV.AVERE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI	N.OPERAZ.
			1.197.322,94	SALDO COME DA COMUNICAZIONE DEL 31/12/2023	
02/01	31/12/23	25,00		IMPOSTA DI BOLLO SU RENDICONTO	7026308888944K
08/01	31/12/23	3,00		RECUPERO PERIODO DAL 01/10/23 AL 31/12/23 ADDEBITO CANONE CANONE IHB ORDINANTE : CASSA LOMBARDA CANONE IHB BASE	014465888510I
01/02	01/02/24	305,00		FIL: 00043 N.DIST.: 00000000224232/000 ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING SIOR SRL Bonifico Disposto in: Internet Coor.Benef.: IT77 G030 6910 8101 0000 0018 339 Banca Destinataria: 03069/10810-BCITITMMXXX Data Ordine: 01/02/24 Data Regolamento: 02/02/24 Cro: 0000028719387305480160001600IT	00006788828J7
01/02	01/02/24	1,00		SALDO FATTURE N.192 E 219	000067888287L
16/02	16/02/24	18.300,00		COMMISSIONI ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING SIOR SRL Bonifico Disposto in: Internet Coor.Benef.: IT77 G030 6910 8101 0000 0018 339 Banca Destinataria: 03069/10810-BCITITMMXXX Data Ordine: 16/02/24 Data Regolamento: 19/02/24 Cro: 0000028719896009480160001600IT	00596088828J7
16/02	16/02/24	1,00		SALDO FATTURA N.239 DEL 16.11.23	005960888287L
31/03	31/03/24	29,00		COMMISSIONI COMPETENZE - SPESE	9999948888718
			1.178.658,94	SALDO FINALE DOPO LE SOPRAELENCAE SCRITTURE	

Il presente rapporto è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD). Per ulteriori informazioni può consultare il sito www.fitd.it e prendere visione del modulo "Informazioni di base sulla protezione dei depositi" presente sul sito della banca.

Cassa Lombarda S.p.A.

Si rammenta che ai sensi delle Norme contrattuali che regolano il rapporto di conto corrente, l'estratto conto di chiusura ed il conto scalare di chiusura si intendono senz'altro approvati dal correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formare le risultanze, laddove siano trascorsi sessanta giorni (oltre il tempo ragionevolmente occorrente per l'inoltro) dalla data di ricevimento di tali estratti conto, senza che il correntista medesimo abbia fatto pervenire all'Azienda di credito per iscritto un reclamo specifico. La Dipendenza presso la quale è aperto il conto è a disposizione per ogni ulteriore informazione e chiarimento.



COORDINATE BANCARIE
BIC : LOMCITMMXXX
IBAN : IT86 T034 8801 6010 0000 0025 594

MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI
(ai sensi dell'art. 3, comma 3, del D. Lgs. 15 febbraio 2016 n. 30)

Informazioni di base sulla protezione dei depositi	
I depositi presso Cassa Lombarda S.p.A. sono protetti da:	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD) Il FITD è un consorzio di diritto privato tra banche, ufficialmente riconosciuto dalla Banca d'Italia come sistema di garanzia dei depositi. L'adesione delle banche ai sistemi di garanzia dei depositi è obbligatoria per legge.
Limite della protezione:	100.000 euro per depositante e per banca. In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali. ¹
Se possiede più depositi presso la stessa banca:	Tutti i depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro. Laddove la banca operi sotto diversi marchi di impresa, tutti i depositi presso uno o più di tali marchi sono cumulati e coperti complessivamente fino a 100.000 euro per depositante. ²
Se possiede un conto cointestato con un'altra persona/altre persone:	Il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante separatamente.
Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca:	7 gg lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca. Il diritto al rimborso si estingue decorsi 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca. ³
Valuta del rimborso:	Euro o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito.
Contatti del sistema di garanzia dei depositanti:	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA (Italia) www.fitd.it infofitd@fitd.it
Per maggiori informazioni:	www.fitd.it
Contatti della banca:	Cassa Lombarda S.p.A. Via A. Manzoni, 14 - 20121 Milano (Italia) Tel: +39 02 77991 PEC: segreteria.generale@postacert.cassalombarda.it Email: cassalombarda@cassalombarda.it
Conferma di ricezione del depositante:	

¹ Cfr. art. 96-bis.1, comma 4 del decreto legislativo n. 385/93 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia - TUB), come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016.

² Cassa Lombarda S.p.A. non opera sotto alcun altro marchio

³ La decadenza è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del sistema di garanzia (art. 96-bis.2, comma 4 del TUB, come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016).



CASSA LOMBARDA

Private Banking. Banca dal 1923.

Via A. Manzoni 12/14
20121 Milano
Telefono 02.7799.1
Telefax 02.7799.365
www.cassalombarda.it

Cap. Soc.: € 18.000.000 i.v., Registro Imprese di Milano/PI/C.F. n. 00714590155
REA 89659, Iscritta all'Albo delle Banche al n. 648.60, Codice ABI 3488
Aderente al fondo Interbancario di Tutela dei depositi
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di PKB Private Bank SA

MILANO 30/06/2024

Pagina n. 1/2

**ESTRATTO AL 30/06/2024
DEL CONTO ORDINARIO
N. 100 25594-5 C/O SEDE DI MILANO**

COMUNICAZIONE N. 2

COORDINATE BANCARIE

BIC : LOMCITMMXXX

IBAN : IT86 T034 8801 6010 0000 0025 594

00100

**OPERA21 S.P.A. IN PROCEDURA D.LGS.
270/1999
VIA FRATELLI RUFFINI 10
20123 MILANO MI**

DATA	VALUTA	MOV.DARE	MOV.AVERE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI	N.OPERAZ.
			1.178.658,94	SALDO COME DA COMUNICAZIONE N. 1 DEL 31/03/2024	
02/04	31/03/24	25,00		IMPOSTA DI BOLLO SU RENDICONTO RECUPERO PERIODO DAL 01/01/24 AL 31/03/24	702180888944K
08/04	31/03/24	3,00		ADDEBITO CANONE CANONE IHB ORDINANTE : CASSA LOMBARDA CANONE IHB BASE FIL: 00043 N.DIST.: 000000000226202/000	01535488851OI
12/04	12/04/24	11.934,00		ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING FIORETTI PIETRO Bonifico Disposto in: Internet Coor.Benef.: IT62 L030 6909 4711 0000 0012 587 Banca Destinataria: 03069/09471-BCITITMMXXX Data Ordine: 12/04/24 Data Regolamento: 15/04/24 Cro: 0000028721684304480160001600IT	00855388828J7
12/04	12/04/24	1,00		SALDO PRO FORMA 01/2024 DEL 11/04/2024	008553888287L
16/05	16/05/24	2.340,00		COMMISSIONI	00070088880QO
16/05	16/05/24	8.719,56		ADDEBITO DELEGA F24 068 05876011007 ADD.DELEGA F24 HB-NET	00070488880QO
16/05	16/05/24	5.942,67		ADDEBITO DELEGA F24 068 05876011007 ADD.DELEGA F24 HB-NET ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING DUECI SRL Bonifico Disposto in: Internet Coor.Benef.: IT64 Q032 6801 6020 5286 7646 100 Banca Destinataria: 03268/01602-SELBIT2BXXX Data Ordine: 16/05/24 Data Regolamento: 17/05/24 Cro: 0000028722565212480160001600IT	00453588828J7
16/05	16/05/24	1,00		SALDO PRO-FORMA N.131 DEL 26/04/2024	004535888287L
16/05	16/05/24	340,38		COMMISSIONI	00453688828J7
16/05	16/05/24	1,00		ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING INFOCERT S.P.A. Bonifico Disposto in: Internet Coor.Benef.: IT56 W056 9603 2170 0000 5200 X89 Banca Destinataria: 05696/03217-POSOIT2107S Data Ordine: 16/05/24 Data Regolamento: 17/05/24 Cro: 0000028722565603480160001600IT	004536888287L
07/06	07/06/24	992,41		55-63514-011783769 COMMISSIONI ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING PROF. AVV. ALBERTO STAGNO D'ALCONTRES Bonifico Disposto in: Internet Coor.Benef.: IT55 X020 0816 5060 0030 0573 161 Banca Destinataria: 02008/16506-UNCRITM1127 Data Ordine: 07/06/24 Data Regolamento: 10/06/24 Cro: 0000028723357606480160001600IT	00449088828J7
				SALDO PRO FORMA DEL 28/05/2023 SCAD.21/05/2023	

Si rammenta che ai sensi delle Norme contrattuali che regolano il rapporto di conto corrente, l'estratto conto di chiusura ed il conto scalare di chiusura si intendono senz'altro approvati dal correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formare le risultanze, laddove siano trascorsi sessanta giorni (oltre il tempo ragionevolmente occorrente per l'inoltro) dalla data di ricevimento di tali estratti conto, senza che il correntista medesimo abbia fatto pervenire all'Azienda di credito per iscritto un reclamo specifico. La Dipendenza presso la quale è aperto il conto è a disposizione per ogni ulteriore informazione e chiarimento.



COORDINATE BANCARIE
BIC : LOMCITMMXXX
IBAN : IT86 T034 8801 6010 0000 0025 594

DATA	VALUTA	MOV.DARE	MOV.AVERE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI	N.OPERAZ.
07/06	07/06/24	1,00		COMMISSIONI	004490888287L
10/06	10/06/24	726,74		ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING CAMMARATA DIEGO Bonifico Disposto in: Internet Coor.Benef.: IT16 E010 1003 2010 0000 9040 471 Banca Destinataria: 03069/05142-BCITITMMXXX Data Ordine: 10/06/24 Data Regolamento: 11/06/24 Cro: 0000028723394107480160001600IT	00981488828J7
10/06	10/06/24	1,00		SALDO FATTURA N.6 DEL 05/06/2023	009814888287L
30/06	30/06/24	45,00		COMMISSIONI COMPETENZE - SPESE	9999948888718
1.147.585,18 SALDO FINALE DOPO LE SOPRAELENATE SCRITTURE					

Il presente rapporto è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD). Per ulteriori informazioni può consultare il sito www.fitd.it e prendere visione del modulo "Informazioni di base sulla protezione dei depositi" presente sul sito della banca.

Cassa Lombarda S.p.A.