

# Informativa al pubblico

---

Terzo pilastro di Basilea

*30 Settembre 2025*

# Indice

INFORMATIVA AI SENSI DEL TERZO PILASTRO .....	3
1. INDICATORI CHIAVE DEL GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA.....	3
2. COMPOSIZIONE E ANDAMENTO DELLE ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO .....	5
3. COMPOSIZIONE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ.....	8
ATTESTAZIONE DI CONFORMITÀ SUGLI OBBLIGHI DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 431 DEL REGOLAMENTO UE N.1623/2024.....	10
ATTESTAZIONE DEL DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI.....	11

# INFORMATIVA AI SENSI DEL TERZO PILASTRO

Le tabelle che seguono soddisfano i seguenti obblighi di pubblicazione:

- Regolamento (UE) 2024/1623 (CRR3), applicabile dal 1 gennaio 2025, e in particolare la parte otto "Informativa da parte degli Enti";
- Regolamento di esecuzione (UE) 2024/3172 applicabile dal 1 gennaio 2025, che stabilisce le norme tecniche di attuazione della CRR3.

## 1. Indicatori chiave del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia

### METRICHE PRINCIPALI (KM1)

La seguente tabella degli indicatori chiave soddisfa i requisiti di pubblicazione degli articoli 438 e 451 CRR3. La tabella presenta una visione globale dei diversi coefficienti prudenziali di solvibilità, di leva finanziaria e di liquidità del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, dei suoi componenti e dei requisiti minimi che sono loro associati.

€ mln		a	b	c	d	e
		30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
<b>Fondi propri disponibili (importi)</b>						
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	5.740	5.752	5.544	5.547	5.141
2	Capitale di classe 1	6.480	6.492	6.284	6.287	5.881
3	Capitale totale	7.568	7.566	7.382	7.411	6.977
<b>Importi dell'esposizione ponderati per il rischio</b>						
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	37.740	37.970	36.597	39.756	38.804
4a	Totale dell'esposizione al rischio prima dell'applicazione della soglia minima	37.740	37.970	36.597	-	-
<b>Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)</b>						
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	15,21%	15,15%	15,15%	13,95%	13,25%
5b	Coefficiente del capitale primario di classe 1 considerando il TREA non soggetto al piano (%)	15,21%	15,15%	15,15%	-	-
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	17,17%	17,10%	17,17%	15,81%	15,16%
6b	Coefficiente del capitale di classe 1 considerando TREA non soggetto al piano (%)	17,17%	17,10%	17,17%	-	-
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	20,05%	19,93%	20,17%	18,64%	17,98%
7b	Coefficiente del capitale totale considerando TREA non soggetto al piano (%)	20,05%	19,93%	20,17%	-	-
<b>Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)</b>						
EU 7d	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
EU 7e	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%
EU 7f	Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%
EU 7g	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	9,75%	9,75%	9,75%	9,75%	9,75%
<b>Requisito combinato di riserva e requisito patrimoniale complessivo (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)</b>						
8	Riserva di conservazione del capitale (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Riserva di conservazione dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%)	-	-	-	-	-
9	Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)	-	-	-	-	-
EU 9a	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)	0,86%	0,86%	0,43%	0,44%	-

10	Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%)	-	-	-	-	-
11	Requisito combinato di riserva di capitale (%)	3,36%	3,36%	2,93%	2,94%	2,50%
EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	13,11%	13,11%	12,68%	12,69%	12,25%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)	9,73%	9,67%	9,67%	8,47%	7,77%
<b>Coefficiente di leva finanziaria</b>						
13	Misura dell'esposizione complessiva	95.081	95.529	93.508	92.377	94.808
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	6,82%	6,80%	6,72%	6,81%	6,20%
<b>Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale della misura dell'esposizione complessiva)</b>						
EU 14a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	-	-	-	-	-
EU 14b	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	-	-	-	-	-
EU 14c	Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Riserva del coefficiente di leva finanziaria e requisito complessivo del coefficiente di leva finanziaria (in percentuale della misura dell'esposizione totale)</b>						
EU 14d	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Coefficiente di copertura della liquidità</b>						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	14.532	14.637	14.796	15.606	16.414
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	10.196	9.952	9.719	9.564	9.501
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	2.566	2.541	2.495	2.504	2.425
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	7.630	7.410	7.224	7.060	7.076
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	191,46%	197,98%	205,19%	223,47%	233,82%
<b>Coefficiente netto di finanziamento stabile</b>						
18	Finanziamento stabile disponibile totale	74.018	73.344	73.369	73.736	72.609
19	Finanziamento stabile richiesto totale	54.495	54.730	53.943	56.385	55.213
20	Coefficiente NSFR (%)	135,83%	134,01%	136,01%	130,77%	131,51%

Il *Coefficiente di copertura della liquidità* rappresenta la media dei 12 mesi precedenti dell'indicatore LCR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 30 settembre 2025 e nei 4 trimestri precedenti. Il livello delle riserve risulta essere ampiamente in grado di coprire i deflussi di cassa netti dei successivi 30 giorni.

Il *Coefficiente netto di finanziamento stabile* rappresenta l'indicatore NSFR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 30 settembre 2025 e dei 4 trimestri precedenti. L'indicatore risulta ampiamente sopra il livello regolamentare.

## 2. Composizione e andamento delle attività ponderate per il rischio

### ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO PER TIPO DI RISCHIO (OV1)

Nella tabella sotto riportata, sulla base di quanto richiesto dal punto d) dell'Art. 438 (Informativa sui requisiti di fondi propri e sugli importi delle esposizioni ponderate per il rischio) del CRR, è riportata una rappresentazione degli importi complessivi dell'esposizione al rischio del Gruppo Crédit Agricole Italia.

A partire dalla presente informativa al 31 marzo 2025 (prima applicazione CRR3), la tabella EU OV1 è stata modificata per incorporare i nuovi requisiti del CRR3, in particolare l'inclusione dell'impatto dell'output floor e una presentazione più dettagliata delle attività ponderate per il rischio (RWA) relative al rischio di CVA.

Le attività ponderate per il rischio di credito, i rischi di mercato e il rischio operativo ammontano a 37,74 miliardi di euro al 30 settembre 2025 contro 37,97 miliardi di euro al 30 giugno 2025.

€ Mln		Importi complessivi dell'esposizione al rischio (TREA)		Requisiti totali di fondi propri
		a	b	c
		30.09.2025	30.06.2025	30.09.2025
1	Rischio di credito (escluso il CCR)	32.375	32.565	2.590
2	<i>Di cui metodo standardizzato</i>	24.927	25.053	1.994
3	<i>Di cui metodo IRB di base (F-IRB)</i>	113	116	9
4	<i>Di cui metodo di assegnazione</i>	40	41	3
EU 4a	<i>Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice</i>	-	-	-
5	<i>Di cui metodo IRB avanzato (A-IRB)</i>	7.294	7.355	584
6	Rischio di controparte (CCR)	229	271	18
7	<i>Di cui metodo standardizzato</i>	229	271	18
8	<i>Di cui metodo dei modelli interni (IMM)</i>	-	-	-
EU 8a	<i>Di cui esposizioni verso una CCP</i>	-	-	-
9	<i>Di cui altri CCR</i>	0	0	-
10	Rischio di aggiustamento della valutazione del credito — Rischio di CVA	56	58	4
EU 10a	<i>Di cui approccio standardizzato</i>	-	-	-
EU 10b	<i>Di cui approccio base (F-BA e R-BA)</i>	56	58	4
EU 10c	<i>Di cui approccio semplificato</i>	-	-	-
11	Non applicabile			
12	Non applicabile			
13	Non applicabile			
14	Non applicabile			
15	Rischio di regolamento	-	-	-
16	Esposizioni verso le cartolarizzazioni esterne al portafoglio di negoziazione (tenendo conto del massimale)	4	5	0
17	<i>Di cui metodo SEC-IRBA</i>	-	-	-
18	<i>Di cui metodo SEC-ERBA (compreso IAA)</i>	-	1	-
19	<i>Di cui metodo SEC-SA</i>	-	4	-
EU 19a	<i>Di cui 1250 % / deduzione</i>	-	0	-
20	Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)	13	6	1
21	<i>Di cui metodo standardizzato alternativo</i>	-	-	-
21a	<i>Di cui metodo standardizzato semplificato</i>	13	6	1

22	Di cui IMA	-	-	-
EU 22a	Grandi esposizioni	-	-	-
23	Riclassificazioni tra posizioni del portafoglio di negoziazione e posizioni esterne al portafoglio di negoziazione	-	-	-
24	Rischio operativo	5.065	5.065	405
EU 24a	Esposizioni alle cripto attività	-	-	-
25	Importo al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetto a fattore di ponderazione del rischio del 250 %)	1.454	1.457	116
26	Output floor applicato (%)	50,00%	50,00%	
27	Rettifica per l'applicazione della soglia minima (prima dell'applicazione del massimale transitorio)	-	-	
28	Rettifica per l'applicazione della soglia minima (in seguito all'applicazione del massimale transitorio)	-	-	
29	<b>Totale</b>	<b>37.740</b>	<b>37.970</b>	<b>3.019</b>

La CRR 3 introduce le tabelle EU CMS1 e EU CMS2, che presentano gli importi degli RWA in base, rispettivamente, ai diversi approcci e alle diverse categorie di rischio e di attività.

L'obiettivo dell'output floor (soglia minima di capitale che fissa un limite inferiore per i requisiti patrimoniali determinati in base ai modelli interni delle banche) è garantire che i requisiti patrimoniali basati su approcci che utilizzano modelli interni, ove consentito, non siano inferiori a una determinata soglia per i requisiti patrimoniali determinati secondo il metodo standardizzato completo, al fine di ridurre l'eccessiva variabilità degli RWA e promuovere la comparabilità tra le banche.

Con riferimento al Gruppo Crédit Agricole Italia, al 30 settembre 2025 non ricorrono le condizioni per l'applicazione di tale meccanismo.

#### CONFRONTO TRA IMPORTI DELLE ESPOSIZIONI PONDERATI PER IL RISCHIO MODELLIZZATI E STANDARDIZZATI A LIVELLO DI RISCHIO (EU CMS1)

€ Mln		RWEA per i metodi basati su modelli il cui uso da parte delle banche è autorizzato dall'autorità di vigilanza	RWEA per i portafogli in cui sono utilizzati metodi standardizzati	Totale RWEA effettivi	RWEA calcolati utilizzando il metodo standardizzato completo	RWEA che costituiscono la base dell'output floor	
		0010	0020	0030	0040	0050	
0010	1	Rischio di credito (escluso il rischio di controparte)	7.447	24.927	32.375	38.159	38.136
0020	2	Rischio di controparte	-	229	229	229	229
0030	3	Aggiustamento della valutazione del credito	-	56	56	56	56
0040	4	Esposizioni verso la cartolarizzazione nel portafoglio bancario	-	4	4	4	4
0050	5	Rischio di mercato	-	13	13	13	13
0060	6	Rischio operativo	-	5.065	5.065	5.065	5.065
0070	7	Altri importi delle esposizioni ponderati per il rischio	-	-	-	-	-
0080	8	<b>Totale</b>	<b>7.447</b>	<b>30.293</b>	<b>37.740</b>	<b>43.525</b>	<b>43.501</b>

**CONFRONTO TRA IMPORTI DELLE ESPOSIZIONI PONDERATI PER IL RISCHIO MODELLIZZATI E STANDARDIZZATI PER IL RISCHIO DI CREDITO A LIVELLO DI CLASSE DI ATTIVITÀ (EU CMS2)**

			Importi delle esposizioni ponderati per il rischio (RWEA)				
			RWEA per i metodi basati su modelli che gli enti sono autorizzati a utilizzare dall'autorità di vigilanza	RWEA per la colonna a) se ricalcolati utilizzando il metodo standardizzato	Totale RWEA effettivi	RWEA calcolati utilizzando il metodo standardizzato completo	RWEA che costituiscono la base dell'output floor
€ Min			0010	0020	0030	0040	0050
0010	1	Amministrazioni centrali e banche centrali	-	-	1.869	1.869	1.869
0020	EU 1a	Amministrazioni regionali o autorità locali	-	-	19	19	19
0030	EU 1b	Organismi del settore pubblico	-	-	255	255	255
0040	EU 1c	Classificate come banche multilaterali di sviluppo secondo il metodo SA	-	-	-	-	-
0050	EU 1d	Classificate come organizzazioni internazionali secondo il metodo SA	-	-	-	-	-
0060	2	Enti	-	-	3.139	3.139	3.139
0070	3	Strumenti di capitale	-	-	85	85	85
0080	4	Non applicabile					
0090	5	Imprese	684	422	15.616	15.369	15.354
0100	5.1	<i>di cui si applica il metodo F-IRB</i>	113	128	113	130	128
0110	5.2	<i>di cui si applica il metodo A-IRB</i>	571	584	571	649	628
0120	EU 5a	<i>di cui imprese – in generale</i>	644	422	15.533	15.325	15.310
0130	EU 5b	<i>di cui imprese – finanziamenti specializzati</i>	40	-	84	44	44
0140	EU 5c	<i>di cui imprese – crediti acquistati</i>	-	-	-	-	-
0150	6	Al dettaglio	6.763	10.312	7.304	10.853	10.853
0160	6.1	<i>di cui al dettaglio – rotative qualificate</i>	-	-	-	-	-
0170	EU 6.1a	<i>di cui al dettaglio – crediti acquistati</i>	-	-	-	-	-
0180	EU 6.1b	<i>di cui al dettaglio – altro</i>	3.046	3.138	3.587	3.680	3.680
0190	6,2	<i>di cui al dettaglio – garantite da immobili residenziali</i>	3.717	7.173	3.717	7.173	7.173
0200	7	Non applicabile					
0210	EU 7a	Esposizioni classificate come garantite da immobili ed esposizioni ADC secondo il metodo SA	-	2.080	1.621	3.709	3.701
0220	EU 7b	Organismi di investimento collettivo (OIC)	-	-	434	434	434
0230	EU 7c	Classificate come esposizioni in stato di default secondo il metodo SA	-	395	173	568	568
0240	EU 7d	Classificate come esposizioni da debito subordinato secondo il metodo SA	-	-	0	0	0
0250	EU 7e	Classificate come obbligazioni garantite secondo il metodo SA	-	-	-	-	-
0260	EU 7f	Classificate come crediti verso enti e imprese con una valutazione del merito di credito a breve termine secondo il metodo SA	-	-	-	-	-
0270	8	Altre attività diverse dai crediti	-	-	1.859	1.859	1.859
0280	9	<b>Totale</b>	<b>7.447</b>	<b>13.208</b>	<b>32.375</b>	<b>38.159</b>	<b>38.136</b>

## PROSPETTO RWA DELLE ESPOSIZIONI SOGGETTE AL RISCHIO DI CREDITO IN BASE AL METODO IRB (EU CR8)

€ Mln		Importo dell'esposizione ponderato per il rischio
		a
1	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento	7.512
2	Dimensioni delle attività (+/-)	33
3	Qualità delle attività (+/-)	-97
4	Aggiornamenti del modello (+/-)	-
5	Metodologia e politica (+/-)	-
6	Acquisizioni e dismissioni (+/-)	-0
7	Oscillazioni del cambio (+/-)	-
8	Altro (+/-)	-0
9	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento	7.447

Le seguenti tabelle non sono pubblicate in quanto non applicabili per il Gruppo alla data del 30 settembre 2025: EU CCR7, EU MR2-B e EU CVA4.

### 3. Composizione e gestione della liquidità

La seguente tabella espone le informazioni quantitative relative al Liquidity Coverage Ratio (LCR) al 30 settembre 2025 del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia.

#### INFORMAZIONI QUANTITATIVE DELL'LCR (EU LIQ1)

€ Mln		Totale valore non ponderato (media)				Totale valore ponderato (media)			
		30 settembre 2025	30 giugno 2025	31 marzo 2025	31 dicembre 2024	30 settembre 2025	30 giugno 2025	31 marzo 2025	31 dicembre 2024
EU 1a	Trimestre che termina il (GG Mese AAAA)								
EU 1b	Numero di punti di dati usati per il calcolo delle medie	12	12	12	12	12	12	12	12
ATTIVITÀ LIQUIDE DI ELEVATA QUALITÀ									
1	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)	X				14.532	14.637	14.796	15.606
DEFLUSSI DI CASSA									
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	44.830	44.716	44.769	44.930	2.759	2.749	2.746	2.746
3	<i>Depositi stabili</i>	33.309	33.185	33.106	33.099	1.665	1.659	1.655	1.655
4	<i>Depositi meno stabili</i>	11.520	11.531	11.663	11.831	1.093	1.090	1.091	1.092
5	Finanziamento all'ingrosso non garantito	16.677	16.253	15.870	15.587	5.969	5.894	5.748	5.591
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	9.156	8.730	8.423	8.238	2.259	2.152	2.075	2.029
7	<i>Depositi non operativi (tutte le controparti)</i>	7.354	7.318	7.228	7.218	3.543	3.536	3.454	3.430



8	<i>Debito non garantito</i>	167	206	218	131	167	206	218	131
9	<i>Finanziamento all'ingrosso garantito</i>					-	-	-	-
10	Obblighi aggiuntivi	3.422	4.040	4.557	4.524	904	986	1.061	1.080
11	<i>Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali</i>	581	616	648	667	581	616	648	667
12	<i>Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Linee di credito e di liquidità</i>	2.841	3.424	3.908	3.857	323	370	413	413
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	110	106	74	69	110	106	74	69
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	2.811	2.238	1.797	1.561	454	216	90	78
16	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA					10.196	9.952	9.719	9.564
<b>AFFLUSSI DI CASSA</b>									
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	4.103	4.082	4.028	4.049	2.549	2.523	2.477	2.486
19	Altri afflussi di cassa	17	18	18	18	17	18	18	18
EU-19a	(Differenza tra gli afflussi ponderati totali e i deflussi ponderati totali derivanti da operazioni in paesi terzi in cui vigono restrizioni al trasferimento o che sono denominate in valute non convertibili)					-	-	-	-
EU-19b	(Afflussi in eccesso da un ente creditizio specializzato connesso)					-	-	-	-
20	TOTALE DEGLI AFFLUSSI DI CASSA	4.120	4.101	4.046	4.068	2.566	2.541	2.495	2.504
EU-20a	<i>Afflussi totalmente esenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Afflussi soggetti al massimale del 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Afflussi soggetti al massimale del 75 %</i>	4.120	4.101	4.046	4.068	2.566	2.541	2.495	2.504
<b>VALORE CORRETTO TOTALE</b>									
EU-21	RISERVA DI LIQUIDITÀ					14.532	14.637	14.796	15.606
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI					7.630	7.410	7.224	7.060
23	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ					191,46%	197,98%	205,19%	223,47%

La tabella rappresenta la media dei 12 mesi precedenti dell'indicatore LCR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 30 settembre 2025, 30 giugno 2025, 31 marzo 2025, 31 dicembre 2024. Per tutti i periodi di analisi l'indicatore LCR è ampiamente sopra il livello regolamentare ed è sostenuto da un robusto livello di riserve HQLA.

## **Attestazione di conformità sugli obblighi di informativa ai sensi dell'articolo 431 del Regolamento UE n.1623/2024**

Il sottoscritto Hugues Brasseur, Chief Executive Officer del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia

Certifico che, per quanto di mia conoscenza, conformemente a quanto previsto dall'articolo 431, paragrafo 3, del Regolamento UE n. 1623/2024, le informazioni fornite nel presente documento sono state redatte conformemente alla politica formale e ai processi, sistemi e controlli interni.

Parma, 11 dicembre 2025

Hugues Brasseur  
*Chief Executive Officer*

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Hugues Brasseur', written over a horizontal line.

## **Attestazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili**

La sottoscritta Simona Lo Sinno, Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Crédit Agricole Italia S.p.A.

DICHIARA

ai sensi del comma 2 dell'articolo 154 bis del D.Lgs. 58/1998, che l'informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Parma, 11 dicembre 2025



Simona Lo Sinno

*Dirigente Preposto alla redazione  
dei documenti contabili societari*