

# Bit Market Services

|                                                  |                                                    |            |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------|
| Informazione<br>Regolamentata n.<br>0473-33-2016 | Data/Ora Ricezione<br>10 Novembre 2016<br>17:26:22 | MTA - Star |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------|

Societa' : CAD IT

Identificativo : 81261

Informazione  
Regolamentata

Nome utilizzatore : CADITN01 - Dal Cortivo

Tipologia : IRAG 03

Data/Ora Ricezione : 10 Novembre 2016 17:26:22

Data/Ora Inizio : 10 Novembre 2016 17:41:23

Diffusione presunta

Oggetto : Il CdA di CAD IT approva il Resoconto Intermedio di Gestione al 30 settembre 2016

*Testo del comunicato*

Vedi allegato.

## IL CDA DI CAD IT APPROVA IL RESOCONTO INTERMEDIO DI GESTIONE AL 30 SETTEMBRE 2016

**Il Gruppo CAD IT chiude il terzo trimestre 2016 con un Valore della Produzione di 13,2 milioni di Euro rispetto a 14,4 milioni di Euro relativi al terzo trimestre 2015.**

**L'EBITDA è di 2,1 milioni di Euro (2,1 milioni di Euro nel terzo trimestre 2015).**

**L'EBIT è di 0,6 milioni di Euro (0,6 milioni di Euro nel terzo trimestre 2015).**

**Il Risultato del trimestre, al netto delle imposte e della quota di pertinenza di terzi, attribuibile ai soci della controllante è di 0,4 milioni di Euro (0,4 milioni di Euro nel terzo trimestre 2015).**

**Nei primi nove mesi dell'esercizio 2016, il Valore della Produzione è di 42,1 milioni di Euro (44,0 milioni di Euro nei primi 9 mesi del 2015).**

**L'EBITDA è di 5,6 milioni di Euro (5,2 milioni di Euro nei primi 9 mesi del 2015).**

**L'EBIT è di 1,1 milioni di Euro (1,0 milioni di Euro nei primi nove mesi del 2015).**

**Il Risultato del periodo, al netto delle imposte e della quota di pertinenza di terzi, attribuibile ai soci della controllante si attesta a 0,9 milioni di Euro (0,6 milioni di Euro nei primi nove mesi del 2015).**

***La Posizione Finanziaria Netta Consolidata del Gruppo al 30 settembre 2016 è attiva per 1,1 milioni di Euro, rispetto a 1,7 milioni di Euro registrati al 30 giugno 2016 e a 2,5 milioni di Euro registrati al 31 Dicembre 2015.***

Il Consiglio di Amministrazione di CAD IT S.p.A., società leader nel mercato italiano del software finanziario, quotata al segmento STAR di Borsa Italiana, ha approvato in data odierna il Resoconto Intermedio di Gestione al 30 Settembre 2016.

Di seguito, i principali risultati consolidati conseguiti da CAD IT nel **terzo trimestre 2016**:

- **Valore della Produzione** di 13,2 milioni di Euro (14,4 milioni di Euro nel terzo trimestre 2015). A livello trimestrale l'incremento delle immobilizzazioni per lo sviluppo di nuovi prodotti (incrementi immobilizzazioni per lavori interni) è di 1,1 milioni di Euro rispetto a 0,9 milioni di Euro relativi allo stesso periodo dell'anno precedente;

- **Margine Operativo Lordo (EBITDA)** di 2,1 milioni di Euro (15,8% del Valore della Produzione), in linea con i 2,1 milioni di Euro registrati nel terzo trimestre 2015 (14,5% del Valore della Produzione);
- **Risultato Operativo (EBIT)** di 0,6 milioni di Euro, corrispondenti al 4,4% del Valore della Produzione, in linea con i 0,6 milioni di Euro relativi al terzo trimestre 2015 (4,1% del Valore della Produzione);
- **Risultato del trimestre, al netto delle imposte e della quota di pertinenza di terzi, attribuibile ai soci della controllante** di 0,4 milioni di Euro, corrispondenti al 3,1% del Valore della Produzione, in linea con i 0,4 milioni di Euro registrati nel terzo trimestre 2015 (2,5% del Valore della Produzione).

La **Posizione Finanziaria Netta Consolidata** al 30 Settembre 2016 è positiva per 1,1 milioni di Euro, rispetto a 1,7 milioni di Euro registrati al 30 Giugno 2016 e a 2,5 milioni di Euro registrati al 31 Dicembre 2015.

I principali risultati consolidati conseguiti da CAD IT nei **primi nove mesi del 2016** sono i seguenti:

- **Valore della Produzione** di 42,1 milioni di Euro rispetto a 44,0 milioni di Euro relativi allo stesso periodo dell'anno precedente. Gli investimenti in immobilizzazioni per lavori interni, nei primi nove mesi, risultano di 3,6 milioni di Euro rispetto a 2,8 milioni di Euro relativi allo stesso periodo dell'anno precedente. **I ricavi delle vendite** si attestano a 38,5 milioni di Euro, rispetto a 41,0 milioni di Euro registrati nei primi nove mesi del 2015;
- **Margine Operativo Lordo (EBITDA)** di 5,6 milioni di Euro (13,2% del Valore della Produzione), rispetto a 5,2 milioni di Euro relativi ai primi nove mesi del 2015 (11,7% del Valore della Produzione);
- **Risultato Operativo (EBIT)** di 1,1 milioni di Euro (2,7% del Valore della Produzione), rispetto a 1,0 milioni di Euro relativi ai primi nove mesi del 2015 corrispondenti al 2,3% del Valore della Produzione;
- **Risultato del periodo, al netto delle imposte e della quota di pertinenza di terzi, attribuibile ai soci della controllante** di 0,9 milioni di Euro, corrispondenti al 2,2% del Valore della Produzione, rispetto a 0,6 milioni di Euro relativi allo stesso periodo dell'anno precedente (1,4% del Valore della Produzione).

\* \* \*

Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Michele Miazzi, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154 bis del Testo Unico della Finanza, che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

\* \* \*

Il Resoconto Intermedio di Gestione al 30 settembre 2016 verrà messo a disposizione del pubblico, presso la sede sociale di CAD IT S.p.A., presso Borsa Italiana S.p.A., nella sezione Investor Relations del sito internet della società [www.caditgroup.com](http://www.caditgroup.com) e sul meccanismo di stoccaggio autorizzato delle informazioni regolamentate “NIS-Storage” all’indirizzo [www.emarketstorage.com](http://www.emarketstorage.com) entro i termini previsti dalla normativa vigente. Sarà resa la prescritta informativa in ordine all’avvenuta pubblicazione.

## Conto Economico Consolidato Terzo Trimestre 2016

(migliaia di Euro)

|                                                    | III Trim 2016 |               | III Trim 2015 |               | Variazione Periodo |               |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
|                                                    | €/000         | % Vdp         | €/000         | % Vdp         | assoluta           | %             |
| Ricavi delle vendite e prestazioni                 | 12.114        | 91,5%         | 13.461        | 93,7%         | (1.347)            | (10,0%)       |
| Incrementi di immob. per lavori interni            | 1.095         | 8,3%          | 878           | 6,1%          | 217                | 24,7%         |
| Altri ricavi e proventi                            | 28            | 0,2%          | 32            | 0,2%          | (4)                | (11,3%)       |
| <b>Valore della produzione</b>                     | <b>13.238</b> | <b>100,0%</b> | <b>14.371</b> | <b>100,0%</b> | <b>(1.133)</b>     | <b>(7,9%)</b> |
| Costi per acquisti                                 | (83)          | (0,6%)        | (82)          | (0,6%)        | (1)                | (1,3%)        |
| Costi per servizi                                  | (2.224)       | (16,8%)       | (3.272)       | (22,8%)       | 1.047              | 32,0%         |
| Altri costi operativi                              | (212)         | (1,6%)        | (204)         | (1,4%)        | (8)                | (4,0%)        |
| <b>Valore aggiunto</b>                             | <b>10.719</b> | <b>81,0%</b>  | <b>10.813</b> | <b>75,2%</b>  | <b>(95)</b>        | <b>(0,9%)</b> |
| Costo del lavoro                                   | (8.118)       | (61,3%)       | (8.212)       | (57,1%)       | 94                 | 1,1%          |
| Altre spese amministrative                         | (515)         | (3,9%)        | (512)         | (3,6%)        | (3)                | (0,5%)        |
| <b>Margine operativo lordo - EBITDA</b>            | <b>2.086</b>  | <b>15,8%</b>  | <b>2.089</b>  | <b>14,5%</b>  | <b>(4)</b>         | <b>(0,2%)</b> |
| Accantonam. al f.do e svalutaz. crediti            | (45)          | (0,3%)        | (53)          | (0,4%)        | 8                  | 15,7%         |
| Ammortamenti immobilizz. immat.                    | (1.323)       | (10,0%)       | (1.319)       | (9,2%)        | (5)                | (0,3%)        |
| Ammortamenti immobilizz. materiali                 | (134)         | (1,0%)        | (129)         | (0,9%)        | (5)                | (3,9%)        |
| <b>Risultato operativo - EBIT</b>                  | <b>584</b>    | <b>4,4%</b>   | <b>588</b>    | <b>4,1%</b>   | <b>(5)</b>         | <b>(0,8%)</b> |
| Proventi finanziari                                | 17            | 0,1%          | 17            | 0,1%          | 0                  | 2,6%          |
| Oneri finanziari                                   | (13)          | (0,1%)        | (8)           | (0,1%)        | (5)                | (59,6%)       |
| <b>Risultato ordinario</b>                         | <b>587</b>    | <b>4,4%</b>   | <b>597</b>    | <b>4,2%</b>   | <b>(9)</b>         | <b>(1,6%)</b> |
| Rivalutazioni e svalutazioni                       | 118           | 0,9%          | 59            | 0,4%          | 59                 | 99,6%         |
| <b>Utile (perdita) ante imposte</b>                | <b>706</b>    | <b>5,3%</b>   | <b>656</b>    | <b>4,6%</b>   | <b>50</b>          | <b>7,6%</b>   |
| Imposte sul reddito                                | (229)         | (1,7%)        | (223)         | (1,5%)        | (6)                | (2,8%)        |
| <b>Utile (perdita) del periodo</b>                 | <b>477</b>    | <b>3,6%</b>   | <b>434</b>    | <b>3,0%</b>   | <b>44</b>          | <b>10,1%</b>  |
|                                                    |               |               |               |               | -                  | -             |
| <b>Utile/(perdita) del periodo attribuibile a:</b> |               |               |               |               |                    |               |
| Interessenze di pertinenza di terzi                | 71            | 0,5%          | 70            | 0,5%          | 1                  | 2,0%          |
| <b>Soci della controllante</b>                     | <b>406</b>    | <b>3,1%</b>   | <b>364</b>    | <b>2,5%</b>   | <b>42</b>          | <b>11,6%</b>  |

## Conto Economico Consolidato Primi 9 Mesi 2016

(migliaia di euro)

|                                                    | Periodo<br>01/01 - 30/09/2016 |               | Periodo<br>01/01 - 30/09/2015 |               | Variazione Periodo |               |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                                                    | €/000                         | % Vdp         | €/000                         | % Vdp         | assoluta           | %             |
| Ricavi delle vendite e prestazioni                 | 38.491                        | 91,3%         | 40.992                        | 93,2%         | (2.501)            | (6,1%)        |
| Incrementi di immob. per lavori interni            | 3.574                         | 8,5%          | 2.844                         | 6,5%          | 730                | 25,7%         |
| Altri ricavi e proventi                            | 84                            | 0,2%          | 132                           | 0,3%          | (47)               | (36,1%)       |
| <b>Valore della produzione</b>                     | <b>42.149</b>                 | <b>100,0%</b> | <b>43.968</b>                 | <b>100,0%</b> | <b>(1.819)</b>     | <b>(4,1%)</b> |
| Costi per acquisti                                 | (221)                         | (0,5%)        | (264)                         | (0,6%)        | 43                 | 16,4%         |
| Costi per servizi                                  | (7.019)                       | (16,7%)       | (9.564)                       | (21,8%)       | 2.544              | 26,6%         |
| Altri costi operativi                              | (614)                         | (1,5%)        | (622)                         | (1,4%)        | 7                  | 1,2%          |
| <b>Valore aggiunto</b>                             | <b>34.294</b>                 | <b>81,4%</b>  | <b>33.518</b>                 | <b>76,2%</b>  | <b>776</b>         | <b>2,3%</b>   |
| Costo del lavoro                                   | (27.086)                      | (64,3%)       | (26.837)                      | (61,0%)       | (248)              | (0,9%)        |
| Altre spese amministrative                         | (1.628)                       | (3,9%)        | (1.526)                       | (3,5%)        | (102)              | (6,7%)        |
| <b>Margine operativo lordo - EBITDA</b>            | <b>5.580</b>                  | <b>13,2%</b>  | <b>5.154</b>                  | <b>11,7%</b>  | <b>426</b>         | <b>8,3%</b>   |
| Accantonam. al f.do e svalutaz. crediti            | (121)                         | (0,3%)        | (113)                         | (0,3%)        | (8)                | (7,3%)        |
| Ammortamenti immobilizz. immat.                    | (3.930)                       | (9,3%)        | (3.661)                       | (8,3%)        | (268)              | (7,3%)        |
| Ammortamenti immobilizz. materiali                 | (395)                         | (0,9%)        | (375)                         | (0,9%)        | (20)               | (5,3%)        |
| <b>Risultato operativo - EBIT</b>                  | <b>1.134</b>                  | <b>2,7%</b>   | <b>1.005</b>                  | <b>2,3%</b>   | <b>129</b>         | <b>12,9%</b>  |
| Proventi finanziari                                | 52                            | 0,1%          | 95                            | 0,2%          | (43)               | (45,4%)       |
| Oneri finanziari                                   | (39)                          | (0,1%)        | (25)                          | (0,1%)        | (14)               | (57,0%)       |
| <b>Risultato ordinario</b>                         | <b>1.147</b>                  | <b>2,7%</b>   | <b>1.075</b>                  | <b>2,4%</b>   | <b>72</b>          | <b>6,7%</b>   |
| Rivalutazioni e svalutazioni                       | 365                           | 0,9%          | 302                           | 0,7%          | 62                 | 20,7%         |
| <b>Utile/(perdita) ante imposte</b>                | <b>1.512</b>                  | <b>3,6%</b>   | <b>1.377</b>                  | <b>3,1%</b>   | <b>135</b>         | <b>9,8%</b>   |
| Imposte sul reddito                                | (530)                         | (1,3%)        | (518)                         | (1,2%)        | (12)               | (2,4%)        |
| <b>Utile/(perdita) del periodo</b>                 | <b>981</b>                    | <b>2,3%</b>   | <b>859</b>                    | <b>2,0%</b>   | <b>122</b>         | <b>14,2%</b>  |
| <b>Utile/(perdita) del periodo attribuibile a:</b> |                               |               |                               |               |                    |               |
| Interessenze di pertinenza di terzi                | 54                            | 0,1%          | 230                           | 0,5%          | (177)              | (76,7%)       |
| <b>Soci della controllante</b>                     | <b>928</b>                    | <b>2,2%</b>   | <b>629</b>                    | <b>1,4%</b>   | <b>299</b>         | <b>47,5%</b>  |

## Conto Economico Complessivo Consolidato

(migliaia di euro)

|                                                                                                                          | III Trimestre<br>2016 | III Trimestre<br>2015 | Periodo<br>2016 01/01–<br>30/09 | Periodo<br>2015 01/01–<br>30/09 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Utile/(perdita) del periodo</b>                                                                                       | <b>477</b>            | <b>434</b>            | <b>981</b>                      | <b>859</b>                      |
| <b>Altri utili/(perdite) complessivi che non saranno successivamente riclassificati nell'utile/(perdita) d'esercizio</b> |                       |                       |                                 |                                 |
| Utili/(perdite) attuariali su passività per benefici definiti                                                            | -                     | -                     | (713)                           | 620                             |
| <b>Altri utili/(perdite) complessivi che saranno successivamente riclassificati nell'utile/(perdita) d'esercizio</b>     |                       |                       |                                 |                                 |
| Utili/(perdite) dalla rideterminazione di attività disponibili per la vendita ("available for sale")                     | -                     | -                     | -                               | -                               |
| Rettifiche da riclassificazione: utili realizzati per la dismissione di attività disponibili per la vendita              | -                     | -                     | -                               | -                               |
| <b>Totale Utile/(perdita) complessivo</b>                                                                                | <b>477</b>            | <b>434</b>            | <b>268</b>                      | <b>1.479</b>                    |
| Utile complessivo attribuibile a:                                                                                        |                       |                       |                                 |                                 |
| - Interessenze di pertinenza di terzi                                                                                    | 71                    | 70                    | (30)                            | 295                             |
| - <b>Soci della controllante</b>                                                                                         | <b>406</b>            | <b>364</b>            | <b>298</b>                      | <b>1.184</b>                    |

## Situazione patrimoniale finanziaria consolidata

(migliaia di euro)

| 31/12/2015    | ATTIVO                                                | 30/09/2016    | 30/09/2015    |
|---------------|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|               | <b>Attività non correnti</b>                          |               |               |
| 18.426        | Immobili, impianti e macchinari                       | 18.495        | 17.352        |
| 18.723        | Immobilizzazioni immateriali                          | 18.441        | 19.025        |
| 8.309         | Avviamento                                            | 8.309         | 8.309         |
| 371           | Partecipazioni                                        | 2.206         | 494           |
|               | Altre attività finanziarie disponibili per la vendita | 50            |               |
| 291           | Altri crediti non correnti                            | 322           | 265           |
| 804           | Crediti per imposte anticipate                        | 1.007         | 750           |
| <b>46.923</b> | <b>TOTALE ATTIVITA' NON CORRENTI</b>                  | <b>48.829</b> | <b>46.194</b> |
|               | <b>Attività correnti</b>                              |               |               |
| 16            | Rimanenze                                             | 43            | 45            |
| 28.859        | Crediti commerciali e altri crediti                   | 28.586        | 29.949        |
| 1.440         | Crediti per imposte                                   | 1.549         | 2.006         |
| 6.610         | Cassa e altre attività equivalenti                    | 5.839         | 7.306         |
| <b>36.925</b> | <b>TOTALE ATTIVITA' CORRENTI</b>                      | <b>36.017</b> | <b>39.306</b> |
| <b>83.849</b> | <b>TOTALE ATTIVO</b>                                  | <b>84.846</b> | <b>85.501</b> |

| 31/12/2015    | PASSIVO                                    | 30/09/2016    | 30/09/2015    |
|---------------|--------------------------------------------|---------------|---------------|
|               | <b>Patrimonio netto</b>                    |               |               |
| 4.670         | Capitale sociale                           | 4.670         | 4.670         |
| 35.246        | Riserve                                    | 35.246        | 35.246        |
| 13.575        | Utili/perdite accumulati                   | 12.516        | 12.927        |
| <b>53.491</b> | <b>TOTALE PATRIMONIO NETTO DI GRUPPO</b>   | <b>52.432</b> | <b>52.843</b> |
| 2.203         | Capitale e riserve di terzi                | 2.129         | 2.175         |
| 329           | Utile (perdita) di terzi                   | 54            | 230           |
| <b>2.532</b>  | <b>Interessenze di pertinenza di terzi</b> | <b>2.183</b>  | <b>2.406</b>  |
| <b>56.023</b> | <b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>             | <b>54.615</b> | <b>55.249</b> |
|               | <b>Passività non correnti</b>              |               |               |
| 2.261         | Finanziamenti                              | 1.700         | 1.261         |
| 2.520         | Passività per imposte differite            | 2.520         | 2.933         |
| 7.444         | Fondi TFR e quiescenze                     | 8.586         | 7.454         |
| -             | Fondi spese e rischi                       | -             | -             |
| <b>12.225</b> | <b>TOTALE PASSIVITA' NON CORRENTI</b>      | <b>12.806</b> | <b>11.648</b> |
|               | <b>Passività correnti</b>                  |               |               |
| 4.474         | Debiti commerciali                         | 4.949         | 7.828         |
| 3.319         | Debiti per imposte                         | 2.200         | 2.161         |
| 1.818         | Finanziamenti a breve                      | 3.012         | 2.508         |
| 5.991         | Altri debiti                               | 7.265         | 6.108         |
| <b>15.601</b> | <b>TOTALE PASSIVITA' CORRENTI</b>          | <b>17.426</b> | <b>18.604</b> |
| <b>83.849</b> | <b>TOTALE PASSIVO E PATRIM. NETTO</b>      | <b>84.846</b> | <b>85.501</b> |



## Rendiconto Finanziario Consolidato

(migliaia di euro)

| <i>Rendiconto finanziario del Gruppo CAD IT</i>                          | <i>Periodo 2016<br/>01/01-30/09</i> | <i>Periodo 2015<br/>01/01-30/09</i> |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>A) ATTIVITA' DI ESERCIZIO</b>                                         |                                     |                                     |
| Utile (perdita) del periodo                                              | 981                                 | 859                                 |
| Ammortamenti, Rivalutazioni e Svalutazioni:                              |                                     |                                     |
| - ammortamenti di Immobili, Impianti e Macchinari                        | 395                                 | 375                                 |
| - ammortamenti delle Immobilizzazioni Immateriali                        | 3.930                               | 3.661                               |
| - rivalutaz. di partecip. e att. fin. disp. per la vendita               | (365)                               | (302)                               |
| Accantonamenti (Utilizzo) fondi:                                         | 152                                 | (151)                               |
| Gestione finanziaria:                                                    |                                     |                                     |
| - (Proventi)/Oneri finanziari netti                                      | (13)                                | (70)                                |
| - Utile / (Perdite) su cambi                                             | (2)                                 | 2                                   |
| Variazione del capitale di esercizio                                     | (378)                               | 1.050                               |
| Imposte sul reddito pagate                                               | (181)                               | (902)                               |
| Interessi pagati                                                         | (36)                                | (24)                                |
| <b>(A)- Flusso monetario da (per) attività di esercizio</b>              | <b>4.483</b>                        | <b>4.498</b>                        |
| <b>B) ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>                                      |                                     |                                     |
| Attività di investimento                                                 |                                     |                                     |
| - acquisto di immob., imp. e macchinari                                  | (464)                               | (515)                               |
| - acquisto/produzione di immobilizzazioni immateriali                    | (3.648)                             | (3.004)                             |
| - acquisto di partecipazioni e altre attività disponibili per la vendita | (300)                               |                                     |
| - incremento di altre attività immobilizzate                             | (57)                                | (16)                                |
| Attività di disinvestimento                                              |                                     |                                     |
| - vendite di immob., imp. e macchinari                                   | -                                   | 1                                   |
| - vendite di attività disponibili per la vendita                         | -                                   | -                                   |
| - diminuzione di altre attività immobilizzate                            | 27                                  | 3                                   |
| Interessi incassati                                                      | 52                                  | 93                                  |
| Dividendi incassati                                                      | 179                                 | 172                                 |
| <b>(B)- Flusso monetario da (per) attività di investimento</b>           | <b>(4.212)</b>                      | <b>(3.267)</b>                      |
| <b>C) ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>                                     |                                     |                                     |
| Rimborso di quote di finanziamenti a m/l termine                         | (561)                               | (248)                               |
| Accensione di finanziamenti a m/l termine                                | 0                                   | 1.509                               |
| Assegnazione utili ad amministrat. di soc. controllate                   | (20)                                | (9)                                 |
| Pagamento di dividendi                                                   | (1.657)                             | (1.262)                             |
| <b>(C)- Flusso monetario da (per) attività di finanziamento</b>          | <b>(2.237)</b>                      | <b>(10)</b>                         |
| <b>(A+B+C)- Flussi di disponibilità liquide e mezzi equivalenti</b>      | <b>(1.966)</b>                      | <b>1.221</b>                        |
| <b>Disponibilità liquide e mezzi equivalenti all'inizio del periodo</b>  | <b>4.792</b>                        | <b>3.577</b>                        |
| <b>Disponibilità liquide e mezzi equivalenti alla fine del periodo</b>   | <b>2.827</b>                        | <b>4.798</b>                        |

## Posizione finanziaria netta consolidata

(migliaia di euro)

| <i>Posizione finanziaria netta consolidata</i>                         | <i>30/09/2016</i> | <i>30/06/2016</i> | <i>31/12/2015</i> | <i>30/09/2015</i> |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Cassa, conti correnti bancari                                          | 3.105             | 3.091             | 3.926             | 4.639             |
| Polizze assicurative di capitalizzazione                               | 2.734             | 2.717             | 2.684             | 2.667             |
| Debiti verso banche a breve termine                                    | (3.012)           | (2.110)           | (1.818)           | (2.508)           |
| <b>Posizione/(esposizione) finanziaria netta a breve termine</b>       | <b>2.827</b>      | <b>3.699</b>      | <b>4.792</b>      | <b>4.798</b>      |
| Finanziamenti a medio/lungo termine                                    | (1.700)           | (1.974)           | (2.261)           | (1.261)           |
| <b>Posizione/(esposizione) finanziaria netta a medio/lungo termine</b> | <b>(1.700)</b>    | <b>(1.974)</b>    | <b>(2.261)</b>    | <b>(1.261)</b>    |
| <b>Posizione/(esposizione) finanziaria netta</b>                       | <b>1.127</b>      | <b>1.725</b>      | <b>2.532</b>      | <b>3.537</b>      |

## GRUPPO CAD IT

*CAD IT fornisce software e servizi ad aziende di elevato standing in Europa. I clienti di CAD IT includono banche, assicurazioni, fondi, brokers, fornitori di servizi in outsourcing, enti pubblici e imprese.*

*Ogni giorno, le soluzioni sviluppate da CAD IT, supportano oltre 1.000 organizzazioni in Europa, grazie al know-how di oltre 600 professionisti altamente specializzati e con il dominio di tecnologie innovative.*

*Con oltre 200.000 utenti appartenenti ad istituzioni finanziarie di elevato standing, Area Finanza di CAD IT rappresenta il sistema più utilizzato in Europa per la gestione dei processi di trading e post trading di strumenti finanziari. "Area Finanza" è una soluzione completa front-to-back, cross-business, cross-asset, multi-canale, multi-browser, multi-lingua, multi-valuta e multi-istituto.*

*CAD IT è inoltre leader di mercato in Italia nel settore del software per la riscossione dei tributi per la Pubblica Amministrazione e rappresenta un punto di riferimento per le aziende del "made in Italy" come fornitore di strumenti software e servizi ad alto valore aggiunto.*

## CAD IT GROUP

*CAD IT supplies software and services to high-standing companies in Europe. CAD IT's customers include banks, insurance companies, investment fund organisations, brokers, IT outsourcers, public administration and manufacturing companies.*

*Due to the exceptional know-how of over 600, highly specialised experts and with a dominion of innovative technologies, CAD IT's software solutions daily provide support to over 1,000 European organisations.*

*With over 200,000 users at high-standing financial institutions, CAD IT's Finance Area software suite is the most commonly-used system in Europe for managing financial instrument trading and post-trading processes. "Finance Area" is a complete front-to-back, cross-business, cross-asset, multi-channel, multi-browser, multi-language, multi-currency and multi-entity solution.*

*Moreover, CAD IT is not only the leader in the Italian financial software market but also for Public Administration tax collection and represents a reference point for Made in Italy companies as a supplier of software tools and services that guarantee high added value.*

## CAD IT GROUP

*CAD IT suministra software y servicios a empresas de alto nivel en Europa. Los clientes CAD IT incluyen bancos, seguros, fondos, agentes de bolsa, proveedores de servicios de externalización, entes públicos y empresas.*

*Cada día, las soluciones desarrolladas por CAD IT, soportan más de 1.000 organizaciones en Europa, gracias al know-how de más de 600 profesionales altamente especializados y con el dominio de tecnologías innovadoras.*

*Con más de 200.000 usuarios pertenecientes a instituciones financieras de alto nivel, el Area Finanza de CAD IT representa el sistema más usado en Europa para la gestión de los procesos de negociación y post-negociación de instrumentos financieros. "Area Finanza" es una solución integral para los servicios de: atención al público y administración (front-to-back), multi-sociedades (cross-business), activos cruzados (cross-asset), multi-canales, multi-navegadores, multi-idiomias, multi-moneda y multi-institución.*

*CAD IT es además, líder del mercado en Italia en el sector del software para la recaudación de impuestos para la Administración Pública y representa un punto de referencia para las empresas del "Made in Italy" como proveedor de instrumentos software y servicios de alto valor añadido.*

**Contatti: CAD IT S.p.A.**  
Investor Relations Office  
Michele Zanella  
Daniela Corona  
Tel. +39 045 8211 236  
investor@cadit.it  
www.caditgroup.com

Fine Comunicato n.0473-33

Numero di Pagine: 12