



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

# **Il Fondo di garanzia per le PMI a supporto del microcredito**

**Consiglio Regionale della Toscana  
Commissione Regionale Pari Opportunità  
Sala delle Feste, Palazzo Bastogi**

**Firenze, 15 luglio 2016**

*Paolo Rita  
Ente Nazionale per il Microcredito*



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

---

## **Caratteristiche generali del Fondo di garanzia per le PMI**



## Cos'è il Fondo di garanzia per le PMI

---

- ▶ Istituito con legge n. 662/96 presso il **Ministero dello sviluppo economico**.
- ▶ Ha lo scopo di **favorire l'accesso al credito delle piccole e medie imprese**, attraverso il rilascio di una garanzia pubblica sui finanziamenti erogati da banche e da altri intermediari finanziari.
- ▶ Grazie alle risorse disponibili del Fondo, le piccole e medie imprese hanno la possibilità di accedere al credito **anche senza l'obbligo di presentare ulteriori garanzie**.



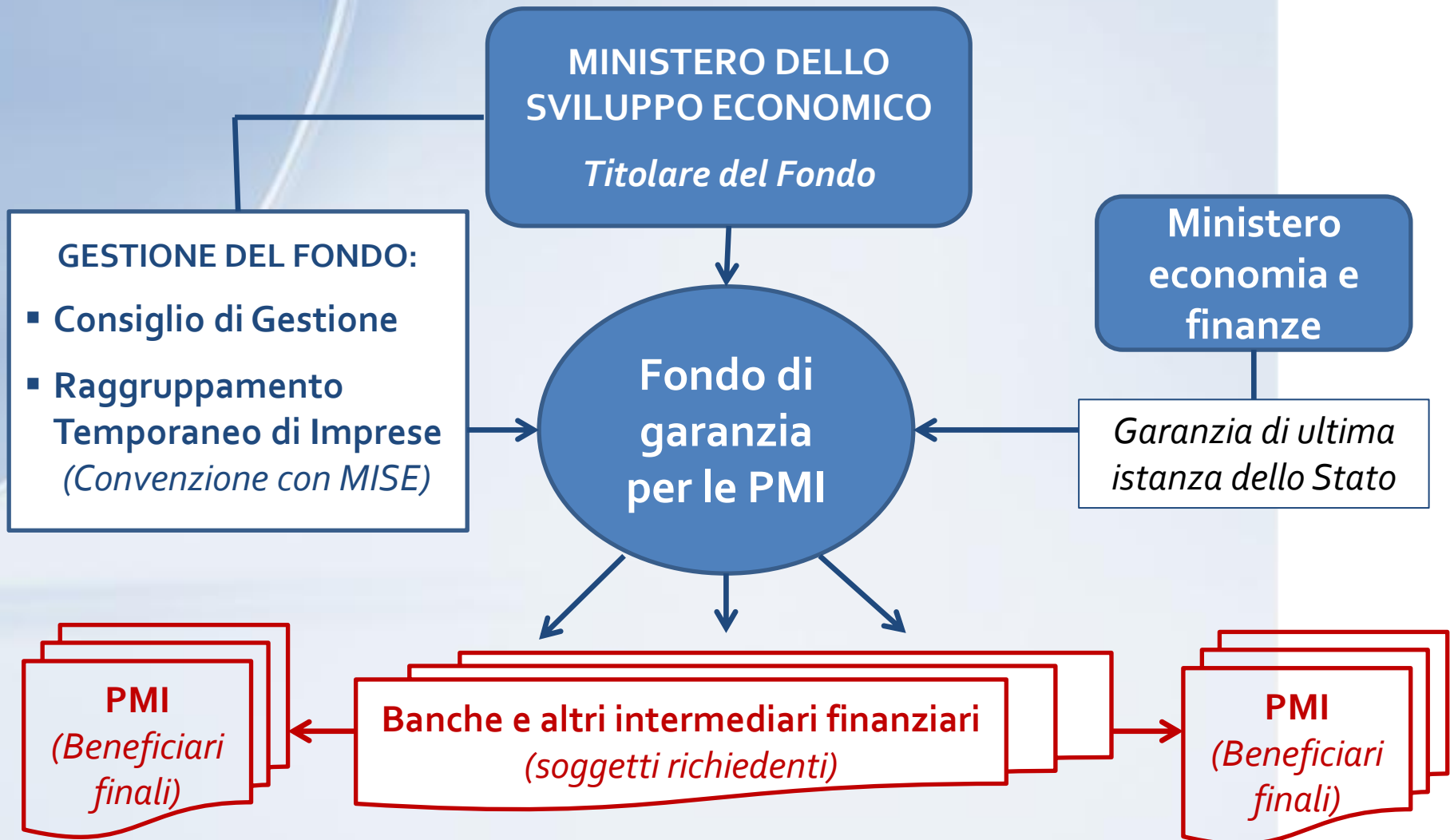
## La garanzia di ultima istanza dello Stato

---

- ▶ L'intervento del Fondo è assistito dalla **garanzia di ultima istanza dello Stato**.
- ▶ La garanzia dello Stato sulla copertura prestata dal Fondo permette ai soggetti finanziatori di **ridurre il fabbisogno di capitale ai fini del patrimonio di vigilanza**.
- ▶ Ciò consente ai soggetti finanziatori:
  - di **azzerare il rischio** sulla quota di finanziamento garantita (cosiddetta «ponderazione zero»);
  - di praticare **condizioni di miglior favore** alle imprese finanziate.



## Il sistema del Fondo di garanzia per le PMI





## Il sistema del Fondo di garanzia per le PMI

---

### GESTIONE AMMINISTRATIVA

**Consiglio di Gestione** competente a deliberare in materia di concessione della garanzia, composto da **sette componenti**:

- *due in rappresentanza del Mise (uno con funzioni di Presidente)*
- *uno in rappresentanza del Mef;*
- *uno in rappresentanza del Dipartimento per lo sviluppo e la coesione economica;*
- *uno indicato dalla Conferenza Stato-Regioni;*
- *due in qualità di esperti in materia creditizia e di finanza d'impresa.*



## Il sistema del Fondo di garanzia per le PMI

### GESTIONE OPERATIVA

Raggruppamento Temporaneo di Imprese costituito da quattro Banche mandanti e una Banca mandataria:





## Le forme d'intervento del Fondo

---

### Garanzia diretta

*La garanzia prestata dal Fondo direttamente a favore dei **soggetti finanziatori**.*

### Controgaranzia

*La garanzia prestata dal Fondo a favore dei **Confidi** e degli **altri fondi di garanzia** che prestano la loro garanzia a favore dei soggetti finanziatori.*

### Cogaranzia

*La garanzia prestata dal Fondo direttamente a favore dei soggetti finanziatori e **congiuntamente ai Confidi e ad altri fondi di garanzia**.*





## Le forme d'intervento del Fondo

---

### L'INTERVENTO DEL FONDO NELLA REGIONE TOSCANA

- ▶ Nella Regione Toscana il Fondo interviene solo **nella forma della controgaranzia o della cogaranzia.**
- ▶ E' quindi **esclusa la garanzia diretta.**
- ▶ Si tratta di una scelta autonoma della Regione Toscana, che in tal modo intende valorizzare il **sistema regionale dei Confidi**, che risulta ben strutturato.



## La garanzia diretta: caratteristiche

*La garanzia diretta è «a prima richiesta», esplicita, incondizionata, irrevocabile.*

**«A prima richiesta»**

In caso di inadempienza, il Fondo interviene senza attendere l'esito delle procedure esecutive.

**Esplicita**

L'entità della copertura dell'operazione, della perdita e delle spese legali è esplicitamente definita.

**Incondizionata**

L'efficacia della garanzia e la sua escussione tempestiva non può essere subordinata al verificarsi di condizioni.

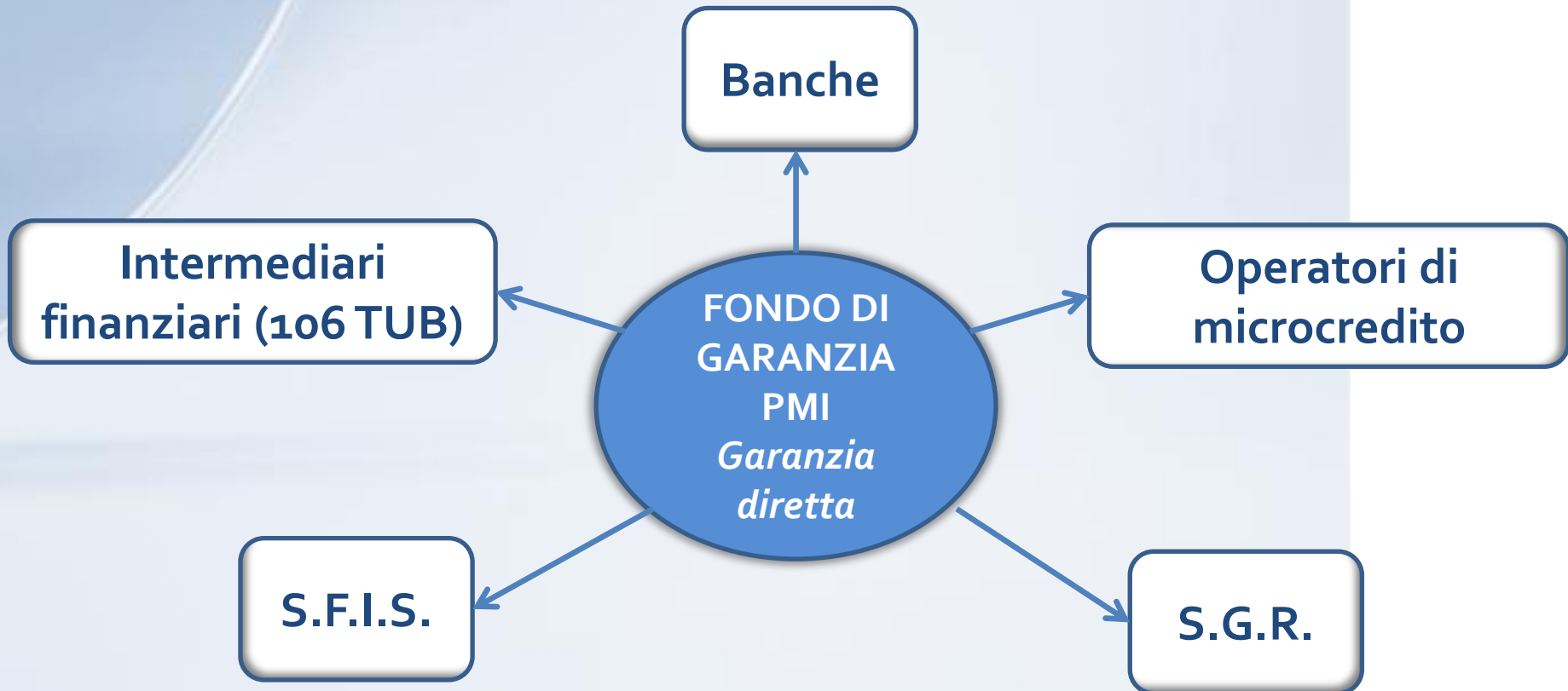
**Irrevocabile**

La copertura del credito non può essere unilateralmente annullata, ridotta o resa più gravosa.



## La garanzia diretta: chi può richiederla

Possono richiedere la **garanzia diretta** del Fondo, previo accreditamento, i seguenti intermediari («richiedenti»):





## La garanzia diretta: i beneficiari finali

1. **Micro, piccole e medie imprese (MPMI)**, comprese le imprese artigiane, che svolgono una qualsiasi attività economica.
2. **Professionisti** iscritti agli ordini professionali o aderenti ad associazioni professionali iscritte all'apposito elenco del Ministero dello sviluppo economico.

### *Esclusioni:*

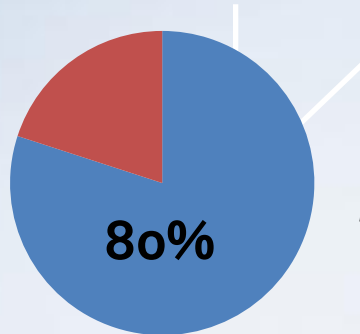
Sono esclusi dalla garanzia diretta i soggetti che svolgono le seguenti attività (classificazioni ATECO 1991, 2002, 2007):

- *Agricoltura, caccia e silvicoltura (sono ammessi i servizi connessi)*
- *Pesca, piscicoltura e servizi connessi*
- *Attività finanziarie*
- *Amministrazione pubblica*



## La garanzia diretta: copertura massima

Importo massimo  
ammissibile alla  
garanzia



***Fino all'80% dell'ammontare del finanziamento** (nei limiti delle disponibilità del Fondo)*

- ▶ Nei limiti dell'importo massimo garantito deliberato dal Consiglio di gestione, la garanzia diretta interviene **fino alla misura massima dell'80% dell'ammontare dell'esposizione per capitale e interessi, contrattuali e di mora**, dei soggetti richiedenti nei confronti dei soggetti beneficiari finali.



## La controgaranzia: richiedenti e beneficiari finali

### RICHIEDENTI





## La controgaranzia: caratteristiche

---

**A. A “prima richiesta”:** in caso di inadempienza, il Fondo interviene senza attendere l’esito delle procedure esecutive.

*A condizione che anche la garanzia dei Confidi e degli altri fondi di garanzia sia a prima richiesta, esplicita, incondizionata e irrevocabile.*

**B. In forma “sussidiaria”:** in caso di inadempienza, il Fondo interviene a conclusione delle procedure di recupero del credito.

*Quando la garanzia dei Confidi e degli altri fondi di garanzia non è «a prima richiesta» e non ha le stesse caratteristiche della garanzia diretta.*



## La controgaranzia: copertura massima

---

- ▶ La controgaranzia può essere concessa fino alla **misura massima dell'80% dell'importo garantito dal soggetto richiedente**, a condizione che la garanzia da questi rilasciata non superi la percentuale massima di copertura dell'80% del finanziamento.
- ▶ Nei limiti dell'importo massimo garantito, deliberato dal Consiglio di gestione, la controgaranzia interviene fino alla **misura massima dell'80% della somma liquidata dal soggetto richiedente al soggetto finanziatore**.





## La cogaranzia

---

- ▶ Possono richiedere la cogaranzia i **Confidi** e gli **altri fondi di garanzia** che abbiano stipulato convenzione con il Gestore.
- ▶ Alla cogaranzia si applicano tutti i criteri, le modalità e le procedure di concessione previste per la garanzia diretta.
- ▶ Ciascuna operazione non può essere garantita, congiuntamente dal Fondo e dal Confidi o altro fondo di garanzia, in misura superiore alle percentuali massime previste per la garanzia diretta.
- ▶ Il Fondo può effettuare operazioni in cogaranzia con fondi di garanzia istituiti nell'ambito della Unione Europea o da essa cofinanziati.



## DOMANDE AMMESSE ALLA GARANZIA DEL FONDO DAL 2000 AL 2015

| Area territoriale     | Numero domande | % sul totale nazionale | Importo (miliardi di €) |
|-----------------------|----------------|------------------------|-------------------------|
| Italia settentrionale | 250.935        | 48,0                   | 45,6                    |
| Italia centrale       | 100.861        | 19,0                   | 23,6                    |
| <b>di cui TOSCANA</b> | <b>49.935</b>  | <b>9,7</b>             | <b>5,7</b>              |
| Italia meridionale    | 162.261        | 31,6                   | 21,1                    |
| <b>TOTALE ITALIA</b>  | <b>514.057</b> | <b>100,0</b>           | <b>80,39</b>            |



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

---

## **La garanzia del Fondo sulle operazioni di microcredito**



## La garanzia per il microcredito

---

### DECRETO MISE 24 DICEMBRE 2014:

- ▶ Operazioni ammissibili alla garanzia
- ▶ Modalità di concessione della garanzia
- ▶ Criteri di selezione delle operazioni
- ▶ Risorse finanziarie

### DECRETO MISE 18 MARZO 2015:

- ▶ Procedura di accesso diretto alla garanzia per le operazioni di microcredito (prenotazione on line della garanzia da parte del beneficiario finale)



## La garanzia per il microcredito

---

### FINALITA' DELLA GARANZIA SULLE OPERAZIONI DI MICROCREDITO

- ▶ **Sostenere l'avvio e lo sviluppo della microimprenditorialità favorendone l'accesso alle fonti finanziarie.**

In particolare, sostenere l'avvio e lo sviluppo:

- delle **microimprese**;
- dei **professionisti**.



## La garanzia per il microcredito

---

### DESTINAZIONE DEI FINANZIAMENTI AMMISSIBILI ALLA GARANZIA

- ▶ **Acquisto di beni e servizi** direttamente connessi all'attività svolta
- ▶ Pagamento di **retribuzioni di nuovi dipendenti** o soci lavoratori
- ▶ Sostenimento dei costi per **corsi di formazione** da parte del lavoratore autonomo, dell'imprenditore e dei relativi dipendenti.



## La garanzia per il microcredito

---

### VALUTAZIONE DELLE IMPRESE BENEFICIARIE

- ▶ Il Fondo interviene **senza la valutazione economico-finanziaria** del soggetto beneficiario finale.
- ▶ Pertanto, ai fini dell'accesso alla garanzia, non occorre presentare al Fondo alcun documento contabile né un business plan.
- ▶ Il merito di credito dell'impresa o del professionista viene valutato dal soggetto finanziatore.



# La garanzia per il microcredito

---

## SOGGETTI RICHIEDENTI

- ▶ Possono richiedere la **garanzia diretta** sulle operazioni di microcredito:
  - le banche;
  - gli intermediari finanziari vigilati;
  - gli operatori di microcredito iscritti nell'elenco di cui all'art. 111 T.U.B.
  
- ▶ Possono richiedere la **controgaranzia**:
  - i Confidi);
  - gli altri fondi di garanzia gestiti da banche o intermediari finanziari.





# La garanzia per il microcredito

---

## BENEFICIARI FINALI

- ▶ **Microimprenditori o lavoratori autonomi/professionisti** organizzati in forma di:
  - *Imprese individuali*
  - *Società di persone*
  - *Società a responsabilità limitata semplificata*
  - *Associazioni*
  - *Società cooperative*



## La garanzia per il microcredito

---

### BENEFICIARI FINALI: ESCLUSIONI

1. Lavoratori autonomi o imprese titolari di partita IVA da più di 5 anni
2. Lavoratori autonomi o imprese individuali con più di 5 dipendenti
3. Società di persone, s.r.l. semplificate o società cooperative con più di 10 dipendenti non soci
4. Imprese che al momento della richiesta presentino:
  - a) *un attivo patrimoniale annuo superiore ad € 300.000*
  - b) *ricavi lordi complessivi annui superiori ad € 200.000*
  - c) *un livello d'indebitamento superiore ad € 100.000*



## La garanzia per il microcredito

---

### CARATTERISTICHE DELLE OPERAZIONI DI MICROCREDITO AMMISSIBILI ALLA GARANZIA DEL FONDO

- ▶ **Importo massimo:** 25.000 euro
- ▶ **Garanzie:** Divieto per il soggetto finanziatore di richiedere garanzie reali
- ▶ **Durata massima:** 7 anni (10 anni per i finanziamenti destinati ai corsi di formazione)
- ▶ **Rimborso:** Rate al massimo trimestrali



# La garanzia per il microcredito

## I SERVIZI AUSILIARI DI ASSISTENZA E MONITORAGGIO





# La garanzia per il microcredito

---

## MODALITA' D'INTERVENTO DEL FONDO

### ▶ **Garanzia diretta:**

- è concessa direttamente ai soggetti finanziatori;
- copre fino all'80% dell'operazione di microcredito.

### ▶ **Controgaranzia:**

- è concessa ai soggetti garanti;
- copre fino all'80% dell'importo garantito dal Confidi o altro fondo di garanzia, a condizione che lo stesso non abbia garantito più dell'80% dell'operazione di microcredito.



## La garanzia per il microcredito

---

### GARANZIA DELLO STATO

- ▶ Anche per le operazioni di microcredito l'intervento del Fondo è assistito dalla **garanzia di ultima istanza dello Stato**.

### GRATUITA' DELLA GARANZIA

- ▶ L'intervento del Fondo sulle operazioni di microcredito è **completamente gratuito**.



## La garanzia per il microcredito

---

### LA PROCEDURA DI ACCESSO DIRETTO ALLA GARANZIA

- ▶ Ferme restando le modalità ordinarie di accesso alla garanzia del Fondo da parte dei soggetti richiedenti, i beneficiari finali possono attivare la **procedura di accesso diretto**, anche prima della presentazione della richiesta di finanziamento a un soggetto finanziatore (banca, Intermediario finanziario, operatore di microcredito).



## La garanzia per il microcredito

---

- ▶ La procedura di accesso diretto prevede tre fasi:
  - **I Fase: PRENOTAZIONE ON LINE DELLA GARANZIA**
  - **II Fase: CONFERMA DELLA PRENOTAZIONE**
  - **III Fase: PRESENTAZIONE DELLA DOMANDA DI GARANZIA**





## La garanzia per il microcredito

---

### I Fase: PRENOTAZIONE DELLA GARANZIA

1. Accedere al sito <http://www.fondidigaranzia.it/microcredito>.
2. **Registrarsi** indicando nome, cognome, codice fiscale e indirizzo e-mail e numero di telefono.
3. **Prenotare la garanzia** indicando codice fiscale, denominazione, natura giuridica e indirizzo e-mail (semplice o PEC) dell'impresa e importo dell'operazione di microcredito.
4. La procedura on line emette una **ricevuta**, con **codice identificativo**, che il beneficiario deve indicare al soggetto finanziatore al quale intende richiedere il finanziamento.



## La garanzia per il microcredito

---

### II Fase: CONFERMA DELLA PRENOTAZIONE

1. La prenotazione non comporta automaticamente la concessione di una garanzia né del connesso finanziamento.
2. La prenotazione resta valida per i **5 giorni lavorativi** successivi.
3. Entro questo termine il soggetto beneficiario deve trovare un **soggetto disponibile a concedere il finanziamento** (*è consigliabile trovarlo prima di effettuare la prenotazione on line*).
4. Il beneficiario presenta al finanziatore la ricevuta **di prenotazione con il codice identificativo**.
5. Il soggetto finanziatore deve accedere al sito e **confermare on line la prenotazione**.



## La garanzia per il microcredito

---

### III Fase: PRESENTAZIONE DELLA DOMANDA DI GARANZIA

1. La prenotazione conserva la sua validità per i **60 giorni** successivi alla data della conferma.
2. Entro questo termine il soggetto finanziatore (o il garante nel caso di controgaranzia) deve inviare al gestore la **domanda di garanzia**.
3. In caso contrario, la prenotazione decade e le risorse accantonate rientrano nelle disponibilità del Fondo.
4. E' sempre possibile presentare una **nuova richiesta di garanzia**.
5. La richiesta di garanzia o controgaranzia deve essere sempre presentata **prima della concessione del finanziamento**.



## La garanzia per il microcredito

---

### UTILIZZO DELLE RISORSE DEL FONDO PER LE OPERAZIONI DI MICROCREDITO

- ▶ Le garanzie per il microcredito sono concesse a valere sulle **risorse ordinarie** del Fondo.
- ▶ E' istituita una quota di **30 milioni** per il microcredito, che rappresenta il plafond entro il quale è possibile acquisire le **prenotazioni on line**.
- ▶ Se le prenotazioni on line impegnano l'intero plafond, le domande sono presentate secondo la procedura ordinaria.
- ▶ In altri termini, l'intermediario può presentare domanda di garanzia anche senza preventiva prenotazione da parte dell'impresa.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Grazie per l'attenzione*