

# FONDO DI GARANZIA

L'intervento pubblico di garanzia sul credito alle PMI italiane

MINISTERO DELLO  
SVILUPPO ECONOMICO



---

## Il Fondo di Garanzia per le PMI a supporto del microcredito

---

*Luca Bonifazi – MPS Capital Services S.p.A.  
RTI Gestore del Fondo di Garanzia  
Team di Assistenza alla Clientela*

---

Parma, 08 Giugno 2016

## La garanzia sulle operazioni di microcredito

### *Principi Generali*

---

L'intervento del Fondo sulle operazioni di microcredito ha lo scopo di **favorire la microimprenditorialità** nell'accesso alle fonti finanziarie, mediante la concessione di una **garanzia pubblica** per sostenere **l'avvio e lo sviluppo delle microimprese** (*organizzate in forma individuale, di società di persone, di società a responsabilità limitata semplificata o di società cooperativa*) e dei **professionisti** iscritti agli ordini professionali o aderenti alle associazioni iscritte nell'apposito elenco tenuto dal Ministero dello Sviluppo Economico.

Le operazioni di microcredito sono caratterizzate essenzialmente dall'erogazione dei **servizi ausiliari di assistenza e di monitoraggio** da parte dell'intermediario finanziario. L'intervento sulle operazioni di microcredito è incastonato nell'operatività generale del Fondo. Si applicano, pertanto, le previsioni generali del Fondo in materia di tipologie di soggetti beneficiari (**professionisti ed imprese**), attività ammissibili e regime di agevolazione (autorizzato ovvero de minimis).

## La garanzia sulle operazioni di microcredito

### *Le caratteristiche dei finanziamenti*

---

**I finanziamenti non possono essere assistiti da garanzie reali** e non possono eccedere il limite di **euro 25.000** per ciascun beneficiario.

Il limite può essere **umentato di euro 10.000**, qualora il contratto di finanziamento preveda **l'erogazione frazionata** subordinando i versamenti successivi **al verificarsi delle seguenti condizioni:**

- **il pagamento puntuale di almeno le ultime sei rate pregresse;**
- **lo sviluppo del progetto finanziato**, attestato dal raggiungimento di risultati intermedi stabiliti dal contratto e verificati dall'operatore di *microcredito*.

L'intermediario finanziatore può concedere allo stesso soggetto un nuovo finanziamento per un ammontare, che sommato al debito residuo, non superi il limite di **25.000 euro** o, nei casi previsti, di **35.000 euro**.

Il rimborso dei finanziamenti è regolato sulla base di un **piano con rate aventi cadenza al massimo trimestrale**. La data di inizio del pagamento delle rate può essere posposta per giustificate ragioni connesse con le caratteristiche del progetto finanziato.

**La durata massima del finanziamento non può essere superiore a 7 anni.**

# La garanzia sulle operazioni di microcredito

## *Principi Generali*

### MODALITÀ DI INTERVENTO DEL FONDO

- **Garanzia Diretta** (non disponibile in Toscana, Marche ed Abruzzo), concessa direttamente ai soggetti finanziatori;
- **Controgaranzia** concessa ai soggetti garanti.

### COPERTURA DELLA GARANZIA DIRETTA

- **Fino all'80% dell'operazione finanziaria.**

### COPERTURA DELLA CONTROGARANZIA

- **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 finanziaria.

### GRATUITÀ

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

### EFFICACIA AGEVOLATIVA DELL'INTERVENTO (ESL)

- Per ciascuna operazione **l'ESL è determinata in funzione della finalità** (liquidità ovvero investimento), **della durata** (max 7 anni), e **del tasso di riferimento comunitario** (l'1,22% a far tempo dal 1°/06/2015, che sviluppa una ESL massima pari all'8,69% circa dell'importo garantito).

- **La garanzia è concessa in regime “de minimis” o sulla base del reg. UE 651/2014.**

## La garanzia sulle operazioni di microcredito

### *I Soggetti Beneficiari*

---

- Professionisti e imprese titolari di **partita IVA da non più di 5 anni**;
- Professionisti e imprese individuali aventi **fino a 5 dipendenti**;
- Società di persone, SRL semplificate, cooperative con **dipendenti non soci fino a 10 unità**;
- Imprese che abbiano avuto, nei tre esercizi antecedenti la data di richiesta di finanziamento o dall'inizio dell'attività se di durata inferiore, un **attivo patrimoniale** di ammontare complessivo annuo fino a **300.000 euro**;
- Imprese che abbiano realizzato, nei tre esercizi antecedenti la data di richiesta di finanziamento o dall'inizio dell'attività se di durata inferiore, in qualunque modo risultati, **ricavi lordi** per un ammontare complessivo annuo fino a **200.000 euro**;
- Imprese che alla data di richiesta di finanziamento presentino un **livello di indebitamento** fino a **100.000 euro**.

**Non rientrano tra i soggetti beneficiari le persone fisiche.**

## La garanzia sulle operazioni di microcredito

### *La valutazione delle imprese beneficiarie*

---

Sulle operazioni di microcredito **non viene effettuata alcuna valutazione di merito** di credito da parte del **gestore del Fondo**.

Tale tipo di valutazione viene, tuttavia, effettuata dall'**intermediario** ai fini della **concessione ed erogazione del finanziamento microcredito**

## La garanzia sulle operazioni di microcredito

### ***Le procedure di accesso diretto*** (1/3)

---

Ferme restando le ordinarie modalità di accesso alla garanzia del Fondo da parte dei soggetti richiedenti, i soggetti beneficiari finali possono attivare la **procedura di accesso diretto**.

I soggetti beneficiari finali possono, anche prima della presentazione della richiesta di finanziamento a un soggetto finanziatore, presentare al Gestore del Fondo una **richiesta di prenotazione** delle somme necessarie alla copertura finanziaria della garanzia.

La richiesta di prenotazione è presentata in **via telematica**, accedendo all'apposita sezione del sito Internet del Fondo ([www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it)) dedicata al *microcredito*, previa registrazione e utilizzo delle credenziali di accesso rilasciate.

Le **modalità di effettuazione della registrazione** prevedono l'indicazione di nome, cognome, codice fiscale, indirizzo email e numero di telefono della **persona da registrare**, che può anche non appartenere all'impresa interessata alla prenotazione.

## La garanzia sulle operazioni di microcredito

### *Le procedura di accesso diretto* (2/3)

Le **modalità di effettuazione della prenotazione** prevedono l'indicazione del codice fiscale, della denominazione, della natura giuridica e dell'indirizzo email (semplice o PEC) dell'**impresa interessata** e dell'importo dell'operazione di microcredito (max € 35.000,00).

A seguito della presentazione della richiesta di prenotazione della garanzia, il sistema informativo del Fondo attribuisce automaticamente un **codice identificativo** alla richiesta di prenotazione, e produce la conseguente **ricevuta dell'avvenuta prenotazione delle risorse**, che il soggetto beneficiario finale deve consegnare al soggetto finanziatore al quale intende richiedere il finanziamento.

La **prenotazione resta valida per i 5 giorni lavorativi** successivi alla data del suo inserimento sul sistema informativo del Fondo. Entro il predetto termine, **la prenotazione deve essere confermata**, a pena di decadenza, dal soggetto finanziatore prescelto, che attesta di aver ricevuto dal soggetto beneficiario finale formale richiesta di finanziamento. A tal fine, il soggetto finanziatore accede alla **sezione *microcredito* del sito Internet del Fondo**, utilizzando, oltre alle credenziali di accesso rilasciate dal Gestore in sede di abilitazione a operare, il predetto codice identificativo.



## La garanzia sulle operazioni di microcredito

### ***Le procedura di accesso diretto*** (3/3)

**La prenotazione conserva la sua validità per i 60 giorni successivi alla data della conferma.** Nel caso in cui il soggetto finanziatore intenda concedere il finanziamento richiesto al soggetto beneficiario finale, (ovvero il confidi garante nel caso di controgaranzia), dovrà entro il predetto termine, inviare al Gestore del Fondo **la relativa richiesta di garanzia**. Trascorso tale termine senza che la predetta richiesta di garanzia sia stata presentata, la prenotazione decade e le risorse accantonate rientrano nella disponibilità del Fondo.

Una nuova richiesta di garanzia da parte dell'intermediario potrà tuttavia essere presentata e regolarmente presa in carico da parte del Gestore.

Al fine di agevolare i soggetti beneficiari finali, nella sezione del sito Internet del Fondo dedicata al *microcredito*, è riportato l'elenco dei soggetti abilitati a operare con il Fondo.

Si rammenta che l'operatività è soggetta alla regolamentazione generale del Fondo e che, pertanto, **la richiesta di garanzia o controgaranzia deve essere presentata dall'intermediario richiedente prima della delibera di concessione del finanziamento**. È consentita l'adozione della predetta delibera soltanto se la stessa sia **condizionata** all'intervento del Fondo.

## Le operazioni di microcredito

### *Le modalità di utilizzo delle risorse*

---

È auspicabile che le imprese ed i professionisti interessati avviino preventivamente la ricerca della banca o finanziaria vigilata interessata alle operazioni di *microcredito* ed **effettuino la prenotazione una volta individuato l'intermediario** disposto ad accettare la domanda di finanziamento.

Si precisa che **l'effettuazione della prenotazione non costituisce condizione necessaria** per la presentazione della domanda di garanzia da parte dell'intermediario.

In altre parole, **l'intermediario accreditato può presentare domanda di garanzia anche senza preventiva prenotazione da parte dell'impresa.**

## La garanzia sulle operazioni di microcredito

### *Le finalità dei finanziamenti microcredito* (1/2)

---

- **acquisto di beni**, ivi incluse le materie prime necessarie alla produzione di beni o servizi e le merci destinate alla rivendita, **o di servizi strumentali all'attività svolta**, compreso il pagamento dei canoni delle operazioni di leasing e il pagamento delle spese connesse alla sottoscrizione di polizze assicurative. I finanziamenti possono essere concessi anche nella forma di **microleasing** finanziario;
- **retribuzione** di nuovi dipendenti o soci lavoratori;
- pagamento di **corsi di formazione** volti ad elevare la qualità professionale e le capacità tecniche e gestionali del **professionista**, dell'**imprenditore** e dei relativi **dipendenti**; i finanziamenti concessi alle società di persone e alle società cooperative possono essere destinati anche a consentire la partecipazione a **corsi di formazione da parte dei soci**.

## La garanzia sulle operazioni di microcredito

### *I servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio* (1/2)

---

L'intermediario finanziatore è tenuto a prestare ai soggetti finanziati, in fase istruttoria e durante il periodo di rimborso, **almeno due** dei seguenti servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio:

- supporto alla **definizione della strategia di sviluppo** del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;
- formazione sulle **tecniche di amministrazione dell'impresa**, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale;
- **formazione** sull'uso delle **tecnologie più avanzate per innalzare la produttività** dell'attività;
- supporto alla **definizione dei prezzi e delle strategie di vendita**, con l'effettuazione di **studi di mercato**;
- supporto per la **soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi** e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato;
- supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali **criticità dell'implementazione del progetto finanziato**.

**L'intermediario finanziatore può affidare, i servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio, a soggetti specializzati**