



Banca Popolare  
Valconca

Strumenti per il sostegno finanziario  
alle imprese: moratorie, fondi di  
garanzia, nuova liquidità.

10 aprile 2020

# Emergenza Covid-19

**IMPRESE:** ogni entità, a prescindere dalla forma giuridica rivestita, che eserciti un'attività economica.

- ▶ *Media impresa:* meno di 250 occupati e un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro;
- ▶ *Piccola impresa:* meno di 50 occupati e un fatturato annuo oppure un attivo di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro;
- ▶ *Microimpresa:* meno di 10 persone e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

# Emergenza Covid-19 - «Accordo ABI»

## IMPRESE - Misure Previste

### Accordo ABI

- Riguarda sia operazioni ipotecarie che chirografarie in essere al 31/01/2020;
- **Sospensione:**
  - max 12 mesi e solo quota capitale;
  - consentito aumento tasso di 60 punti;
  - no spese ristrutturazione;
- **Allungamento:**
  - Max 100% della durata residua del piano;
  - Consentito l'aumento del tasso in linea con i maggiori oneri connessi all'operazione;
  - Si spese ristrutturazione.

# Emergenza Covid-19 - Decreto Legge n. 18 del 17/3/2020

## IMPRESE - Misure Previste

### Fondo di garanzia 662/96 (implementato dal Decreto Cura Italia art. 49)

Valida per i prossimi 9 mesi (dicembre 20):

- ▶ Garanzia gratuita;
- ▶ No spese in caso di mancato perfezionamento;
- ▶ Garanzia diretta 80% per ogni operazione di finanziamento, per un importo massimo garantito per singola impresa di 1,5 mln (innalzamento del massimale su singola impresa a 5 mln);
- ▶ Garanzia indiretta con Confidi 90% dell'importo da questi garantito;
- ▶ Possibilità di rinegoziazione del debito e/o consolidamento delle passività a breve termine, purché venga previsto all'erogazione, al medesimo soggetto beneficiario, un credito aggiuntivo in misura pari ad almeno il 10% del debito residuo del fin.to rinegoziato;

# Emergenza Covid-19 - Decreto Legge n. 18 del 17/3/2020

## IMPRESE - Misure Previste

- ▶ Estensione garanzia del Fondo, senza valutazione, nel caso di sospensione del pagamento delle rate con allungamento di ugual periodo, per finanziamenti già deliberati dalla banca;
- ▶ Per operazioni di investimento immobiliare nei settori turistico-alberghiero e delle attività immobiliari, con durata minima di 10 anni e di importo superiore a euro 500.000, la garanzia del Fondo può essere cumulata con altre forme di garanzia acquisite sui finanziamenti (in particolare si fa riferimento a quelle reali => ipoteca e pegno).

## Persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni

Oltre a quanto già individuato sopra, le persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni possono chiedere finanziamenti per euro 3.000 e durata massima 18 mesi con garanzia diretta 80% e al 90% in riassicurazione, senza valutazione del Fondo.

# Emergenza Covid-19 - Decreto Legge n. 23 dell'8/4/2020

## IMPRESE - Misure Previste

### Fondo di garanzia 662/96

Si riportano le modifiche all'operatività del Fondo rispetto a quanto già previsto nell'art. 49 del DL «Cura Italia»

- ▶ Estensione dell'operatività alle imprese con numero di dipendenti non superiore a 499;
- ▶ Innalzamento della percentuale di copertura della garanzia diretta al 90 per cento dell'ammontare di ciascuna operazione finanziaria; la percentuale di copertura della riassicurazione è incrementata al 100 per cento dell'importo garantito dal Confidi; quanto sopra previa autorizzazione della Commissione Europea; caratteristiche delle operazioni:
  - ▶ Durata fino a 72 mesi;
  - ▶ L'importo non può superare alternativamente:
    - ▶ Il doppio della spesa salariale annua del beneficiario per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile;
    - ▶ Il 25 per cento del fatturato totale del beneficiario nel 2019;
    - ▶ Il fabbisogno per costi di investimento nei successivi 18 mesi, nel caso di piccole e medie imprese, e nei successivi 12 mesi, nel caso di imprese con numero di dipendenti non superiore a 499.

# Emergenza Covid-19 - Decreto Legge n. 23 dell'8/4/2020

## IMPRESE - Misure Previste

### Fondo di garanzia 662/96

- ▶ Ai fini dell'accesso al fondo andranno presentati solo i dati per l'alimentazione del modulo economico-finanziario;
- ▶ La garanzia è concessa anche in favore di beneficiari finali che presentano, alla data della richiesta di garanzia, esposizioni nei confronti del soggetto finanziatore classificate come «inadempienze probabili» o «scadute o sconfinanti deteriorate», purché la predetta classificazione non sia precedente alla data del 31 gennaio 2020;
- ▶ La garanzia è concessa anche alle imprese che, in data successiva al 31 dicembre 2019, sono state ammesse alla procedura del concordato con continuità aziendale di cui all'art. 186-bis del regio decreto 16/3/1942 n. 267, hanno stipulato accordi di ristrutturazione ai sensi dell'articolo 182-bis o hanno presentato un piano attestato di cui all'articolo 67 del predetto decreto, purché, alla data di entrata in vigore del decreto legge, le loro esposizioni non siano classificate come esposizioni deteriorate, non presentino importi in arretrato e la banca possa ragionevolmente presumere che vi sarà il rimborso integrale dell'esposizione alla scadenza;

# Emergenza Covid-19 - Decreto Legge n. 23 dell'8/4/2020

## IMPRESE - Misure Previste

### Fondo di garanzia 662/96

- ▶ Restano, in ogni caso, escluse le imprese che presentano esposizioni classificate come «sofferenze»;
- ▶ Previa autorizzazione della Commissione europea, sono ammissibili alla garanzia del Fondo, con copertura al 100 per cento sia in garanzia diretta che in riassicurazione, i nuovi finanziamenti in favore di PMI e di persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni la cui attività d'impresa è stata danneggiata dall'emergenza Covid-19 come da dichiarazione autocertificata, purché tali finanziamenti prevedano:
  - ▶ L'inizio del rimborso del capitale non prima di 24 mesi dall'erogazione e una durata fino a 72 mesi;
  - ▶ Un importo non superiore al 25 per cento dell'ammontare dei ricavi del soggetto beneficiario, come risultante dall'ultimo bilancio approvato o dall'ultima dichiarazione fiscale ovvero, per i soggetti beneficiari costituiti dopo il 1 gennaio 2019, da altra idonea documentazione, come autocertificazione (comunque, non superiore a 25.000 euro)

Il rilascio della garanzia è automatico (senza valutazione Fondo).



# Emergenza Covid-19 - Decreto Legge n. 23 dell'8/4/2020

## IMPRESE - Misure Previste

### Fondo di garanzia 662/96

- ▶ In favore delle imprese con ricavi non superiori a 3.200.000 euro, danneggiate dall'emergenza Covid-19 come risultante da autodichiarazione, il Fondo può concedere una garanzia del 90% che può essere cumulata con altra a copertura del residuo 10% finanziamento, concessa dai Confidi. La predetta garanzia può essere rilasciata per finanziamenti di importo non superiore al 25 per cento dei ricavi del soggetto beneficiario (quindi max euro 800.000, come previsto dalla Commissione Europea);
- ▶ La garanzia del fondo può essere richiesta anche su operazioni finanziarie già perfezionate ed erogate dal soggetto finanziatore da non oltre 3 mesi dalla data di presentazione della richiesta e, comunque, in data successiva al 31 gennaio 2020.

# Emergenza Covid-19 - Decreto Legge n. 23 dell'8/4/2020

## IMPRESE - Misure Previste

### SACE (art. 1)

E' stato disposto un impegno finanziario di 200 miliardi di euro, di cui almeno 30 miliardi sono destinati al supporto delle PMI (comprendendo tra queste i lavoratori autonomi e i liberi professionisti titolari di partita IVA).

#### - Soggetti beneficiari:

Imprese di qualsiasi dimensione, fermo restando che le PMI devono avere esaurito il plafond massimo disponibile per ottenere coperture da parte del Fondo di garanzia L. 662/96.

Inoltre, l'impresa beneficiaria:

- ▶ Alla data del 31 dicembre 2019, non deve essere classificata nella categoria delle imprese in difficoltà, secondo la definizione comunitaria;
- ▶ Alla data del 29 febbraio 2020, non deve avere nei confronti del settore bancario esposizioni deteriorate;
- ▶ Deve assumere l'impegno per sé e per ogni altra impresa che faccia parte del medesimo gruppo a cui essa appartiene, di non approvare la distribuzione di dividendi nel 2020;
- ▶ Di gestire i livelli occupazionali attraverso accordi sindacali.

# Emergenza Covid-19 - Decreto Legge n. 23 dell'8/4/2020

## IMPRESE - Misure Previste

### SACE (art. 1)

#### - Finanziamenti ammissibili:

Sono coperti dalla garanzia di SACE i finanziamenti erogati entro il 31 dicembre 2020, di durata non superiore a 6 anni, con la possibilità per le imprese di avvalersi di un preammortamento di durata fino a 24 mesi.

L'ammontare del finanziamento assistito da garanzia non può essere superiore al maggiore tra i seguenti importi:

- ▶ 25% del fatturato 2019, come risultante dal bilancio approvato ovvero dalla dichiarazione fiscale;
- ▶ Il doppio dei costi del personale dell'impresa relativi al 2019, come risultanti dal bilancio ovvero dai dati certificati se l'impresa non ha ancora approvato il bilancio.

Il finanziamento coperto dalla garanzia deve essere destinato a sostenere costi del personale, investimenti o capitale circolante impiegati in stabilimenti produttivi e attività imprenditoriali che siano localizzati in Italia.

# Emergenza Covid-19 - Decreto Legge n. 23 dell'8/4/2020

## IMPRESE - Misure Previste

### SACE (art. 1)

#### - Percentuali di copertura:

La percentuale massima di garanzia è pari al:

- ▶ 90% dell'importo del finanziamento per imprese con meno di 5.000 dipendenti in Italia e valore del fatturato fino a 1,5 miliardi di euro;
- ▶ 80% dell'importo del finanziamento per imprese con valore del fatturato tra 1,5 miliardi e 5 miliardi di euro o con più di 5.000 dipendenti in Italia;
- ▶ 70% per le imprese con valore del fatturato superiore a 5 miliardi.

#### - Commissioni di garanzia:

Le commissioni annuali dovute dalle imprese alla SACE sono:

- ▶ Per i finanziamenti a PMI: 25 punti base durante il primo anno, 50 punti base durante il secondo e terzo anno, 100 punti base durante il quarto, quinto e sesto anno;
- ▶ Per i finanziamenti a imprese di dimensione diversa dalle PMI: 50 punti base durante il primo anno, 100 punti base durante il secondo e terzo anno, 200 punti base durante il quarto, quinto e sesto anno.

Con successivo decreto del MEF saranno disciplinate ulteriori modalità attuative e operative, ed eventuali elementi e requisiti integrativi.

# Emergenza Covid-19 - Decreto Legge n. 18 del 17/3/2020

## IMPRESE - Misure Previste

### Decreto Cura Italia art. 56

- ▶ Per mutui/finanziamenti è prevista la sospensione delle rate sino al 30/9/2020 ed il piano di rimborso delle rate sospese è dilazionato.
- ▶ Per i prestiti non rateali con scadenza contrattuale prima del 30/9/2020 i contratti sono prorogati sino al 30/9/20 alle medesime condizioni.

In entrambi i casi di cui sopra è prevista, su richiesta della banca, una garanzia del 33% di un'apposita sezione speciale del Fondo 662/96.

Da attivarsi su richiesta delle imprese che rientrano nelle fattispecie di cui al Decreto Cura Italia.

# Emergenza Covid-19 - Decreto Legge n. 18 del 17/3/2020

## IMPRESE - Misure Previste

### Lavoratori autonomi e Liberi Professionisti

Fondo Gasparrini (mutui prima casa) - Implementato da art. 54 Decreto “Cura Italia”

L'ammissione al Fondo è estesa ai lavoratori autonomi e ai liberi professionisti che autocertifichino di aver registrato, in un trimestre successivo al 21/2/20, un calo del proprio fatturato, superiore al 33% del fatturato dell'ultimo trimestre 2019 in conseguenza della chiusura o della restrizione della propria attività causa Coronavirus;

# Emergenza Covid-19

## Iniziative specifiche adottate dalla Banca Popolare Valconca che si aggiungono a quelle di sistema

- Disponibilità alla sospensione fino ad un massimo di 12 mesi della quota capitale dei finanziamenti rateali chirografari garantiti dal Fondo Legge 662/96 con allungamento di pari periodo;
- Disponibilità alla concessione di finanziamenti, che potranno essere anche affiancati dal Fondo Nazionale di Garanzia L. 662/96, al fine di fronteggiare la gestione del circolante e le esigenze di breve periodo;
- Condizioni agevolate su nuove operazioni di finanziamento assistite dal Fondo Legge 662/96;
- Considerata la criticità nella gestione dei pagamenti da parte delle aziende, disponibilità, relativamente alle riba e fatture smobilizzate dai propri clienti affidati, a consentirne nuovamente lo smobilizzo di quanto risultato insoluto o a prorogare le future scadenze o a coprire eventuali insoluti con nuove operazioni di finanziamento;
- Sottoscritta Convenzione Abi in tema di anticipazione sociale in favore dei lavoratori destinatari dei trattamenti di integrazione al reddito di cui agli art. da 19 a 22 del DL n. 18/2020.

# Emergenza Covid-19 - Confidi.Net

- ▶ La Regione Emilia Romagna, con delibera n. 225 del 23/3/2020, ha approvato un «Bando per la concessione di quote di un Fondo da destinare all'abbattimento dei costi per l'accesso al credito, finalizzato alla ripresa del sistema produttivo in seguito all'emergenza Covid-19»;
- ▶ Tale bando si rivolge ai Confidi; il Fondo, avente una dotazione iniziale di 10 mln di euro verrà ripartito e trasferito ai Confidi che hanno presentato domanda; per quel che ci riguarda abbiamo aderito ad una proposta avanzataci da «Confidi.Net»;
- ▶ Il contributo della Regione è finalizzato all'abbattimento dei costi del finanziamento che sostiene il cliente, e quindi sia gli interessi della Banca che le commissioni della garanzia del Confidi;
- ▶ Vi è la possibilità di richiedere sino ad un importo massimo di euro 150.000 per una durata massima di 36 mesi, di cui 12 di preammortamento.



# Emergenza Covid-19

## MODALITA' OPERATIVE

Creato apposito indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) a cui tutte le imprese possono recapitare le richieste di sospensione mutui/finanziamento ed eventuali anche richieste di nuova finanza:

**[curaitaliapec@bancavalconca.com](mailto:curaitaliapec@bancavalconca.com)**

Allegare:

- ▶ Modulo di richiesta fornito da BPV
- ▶ Autocertificazione
- ▶ copia ultimo bilancio approvato o del modello fiscale
- ▶ documento d'identità



**Banca Popolare**  
**Valconca**

**10 aprile 2020**