# FINLOMBARDA S.p.A.

# I PRODOTTI DI FINANZA AGEVOLATA PER LE IMPRESE

**ODCEC MILANO**
**Milano, 15 febbraio 2022**

**Massimiliano Ambrosecchia**

FINLOMBARDA
FINANZIAMO SVILUPPO

Regione Lombardia

# CHI SIAMO

- ✓ **Finlombarda S.p.A.** (www.finlombarda.it) è una società finanziaria soggetta a direzione e coordinamento di **Regione Lombardia.**
- ✓ E' un **intermediario finanziario autorizzato da Banca d'Italia** ex art 106 TUB (Intermediario Unico) ed è al **contempo società in house della Regione Lombardia**. Agisce quindi come «braccio operativo» in ambito finanziario per conto della Regione;
- ✓ Finlombarda svolge molteplici attività:
  - **implementazione e gestione di prodotti finanziari** (sia a valere su risorse regionali/comunitarie, sia proprie) rivolti al territorio lombardo;
  - **erogazione di servizi specialistici** che massimizzano l'efficacia e l'efficienza della gestione finanziaria del sistema regionale lombardo.
- ✓ L'attività principale riguarda la **gestione di prodotti finanziari prevalentemente diretti alle imprese** e si articola in:
  - **Gestione fondi regionali ed europei**
  - **Gestione fondi propri**

# PRODOTTI DI FINANZA AGEVOLATA

| | Finalità | Beneficiari |
|---|---|---|
| **Credito Adesso Evolution** | Liquidità / Capitale Circolante | Liberi Professionisti, PMI e Mid Cap |
| **Patrimonio Impresa** | Investimenti | Liberi Professionisti, PMI e Mid Cap |
| **Fondo Capitalizzazione Cooperative** | Investimenti | Cooperative e loro consorzi |
| **Linea Controgaranzie 3** | Liquidità e Investimenti | Liberi Professionisti e PMI |

# CREDITO ADESSO EVOLUTION

## Cosa finanzia?

**Finanzia il fabbisogno di capitale circolante delle imprese lombarde**

## A chi si rivolge?

### PMI e Mid Cap (imprese con meno di 3.000 dipendenti):

- al momento della presentazione della domanda, siano iscritte al Registro delle Imprese ed attive da almeno 24 (ventiquattro) mesi da visura camerale;
- abbiano Sede Operativa attiva in Lombardia;
- appartengano ai settori: manifatturiero, servizi alle imprese, costruzioni, commercio all'ingrosso e dettaglio, turismo (alloggio), ristorazione, attività sportive (cfr. avviso alle imprese per dettaglio ATECO ammessi);
- con una media dei ricavi tipici di almeno 120 mila euro

### Liberi Professionisti e Studi Associati:

- dotati di partita IVA da almeno 24 mesi;
- operanti in uno dei comuni della Lombardia;
- appartenenti ad uno dei settori di cui alla lettera M del codice ISTAT primario-ATECO 2007
- con una media dei ricavi tipici di almeno 72 mila euro

# CREDITO ADESSO EVOLUTION

## Quali sono le caratteristiche dell'agevolazione?

- **Forma tecnica**: **co-Finanziamento tra Finlombarda e una Banca/Confidi convenzionata/o** abbinato a **un contributo in abbattimento interessi del** 3% (comunque **non superiore** al tasso definito per il finanziamento sottostante - e di importo massimo di **70 mila euro**).
- **Importo**: compreso tra **30 mila e 800 mila euro per le PMI**, tra **100 mila e 1,5 milioni di euro per le MIDCAP**, tra **18 mila e 200 mila euro per professionisti** e studi associati, e **non oltre il 25% dalla media dei ricavi tipici risultante dagli ultimi due/tre esercizi** contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda;
- **Tasso di inter**esse: Euribor + spread massimo da 200 a 600 bps in base alla classe di rischio
- **Durata**: tra 24 e 72 mesi (di cui preammortamento massimo di 24 mesi)
- **Modalità di contrattualizzazione**: unico contratto stipulato con la Banca convenzionata;
- **Modalità di erogazione**: finanziamento erogato in un'unica soluzione alla sottoscrizione del contratto; contributo erogato entro 15 giorni dalla sottoscrizione del contratto
- **Garanzie**: garanzie personali, Fondo Centrale di Garanzia per le PMI, Garanzia CDP-COSME per i Finanziamenti fino a 150.000 euro (sulla quota Finlombarda)

# CREDITO ADESSO EVOLUTION – Fasi istruttorie

| | Fasi | Descrizione |
|---|---|---|
| 1 | **Istruttoria formale**<br>***10 giorni max*** | FL verifica requisiti formali soggettivi e oggettivi<br><br>FL verifica la correttezza della presentazione della domanda e la completezza documentale |
| 2 | **Istruttoria eco-fin - Banca**<br>***30 giorni max*** | Viene svolta una valutazione sulla **capacità dell'impresa di rimborsare il finanziamento**. Tale valutazione si basa sulle politiche di valutazione del credito e di assunzione del rischio tipiche degli intermediari finanziari (Banche convenzionate e Finlombarda) |
| 3 | **Istruttoria eco-fin - Finlombarda**<br>***20 giorni max*** | |
| 4 | **Concessione Contrattualizzazione Erogazione Finanziamento e Contributo** | Il finanziamento erogato in un'unica soluzione alla sottoscrizione del contratto; contributo erogato entro 15 giorni dalla sottoscrizione del contratto |

# CREDITO ADESSO EVOLUTION - Contatti

| | | |
|---|---|---|
| **Presentazione della Domanda** | | Bandi on Line<br>www.bandi.regione.lombardia.it |
| **Quesiti sul Bando** | | Email<br>infobando.creditoadessoevolution@finlombarda.it |
| **Domande sulla pratica** | | Email<br>infopratica.creditoadessoevolution@finlombarda.it |
| **Assistenza compilazione Domanda** | <br> | Email<br>bandi@regione.lombardia.it<br><br>Call Center 800.131.151 |

# PATRIMONIO IMPRESA

## Cosa finanzia?

Finanzia il **rafforzamento patrimoniale** e gli **investimenti** in ambiti strategici **per il rilancio e la ripresa economica** (**ATTRAZIONE DEGLI INVESTIMENTI, RIMPATRIO DELLE PRODUZIONI, RICONVERSIONE E SVILUPPO AZIENDALE, TRANSIZIONE DIGITALE E TRANSIZIONE "GREEN"**) delle **PMI** e dei **professionisti** della **Lombardia**.

## A chi si rivolge?

**Linea 1- PMI lombarde costituite come imprese individuali o società di persone** o **liberi professionisti lombardi**:

- **attive/i da oltre 12 mesi**
- che si impegnano a **trasformarsi in società di capitali** e a **versare un aumento di capitale pari ad almeno 25 mila euro entro 60 giorni** dalla concessione dell'agevolazione

**Linea 2 - PMI** lombarde costituite come **società di capitali**:

- **attive da oltre 36 mesi**
- in possesso di almeno **due bilanci depositati**
- che hanno **già deliberato un aumento di capitale pari ad almeno 75 mila euro** e si impegnano a versarlo **entro 60 giorni** dalla concessione dell'agevolazione

# PATRIMONIO IMPRESA

## Quali sono le caratteristiche dell'agevolazione?

**Contributo a fondo perduto, sia per la Linea 1 sia per la Linea 2, pari al 30% dell'aumento di capitale** e fino a un massimo di 100 mila euro per impresa (25 mila euro per Linea 1). Il contributo viene erogato **dopo** che l'impresa ha versato l'aumento di capitale

**Specificità per le imprese della Linea 2:**

- I beneficiari devono in ogni caso **realizzare un programma di investimento attinente alle finalità del bando almeno pari al doppio del contributo**.
- I beneficiari possono richiedere un **finanziamento di Finlombarda a medio – lungo termine con le seguenti caratteristiche:**
  - **Importo: tra 36 mila e 1 milione di euro e fino all'80% dell'investimento**
  - **Durata**: max 72 mesi (6 anni) dei quali fino a 24 mesi di preammortamento
  - **Garanzie**: **garanzia regionale gratuita fino all'80%** per ogni singolo finanziamento modulata in base al merito di credito della singola impresa ove non applicabile la garanzia del FCG o di un Confidi
  - **Erogazione**: in un'unica tranche in caso di garanzie FCG o fino al 60% in anticipazione in caso di garanzia regionale

# PATRIMONIO IMPRESA

## Caratteristiche dell'aumento di capitale

- **per la Linea 1 essere relativo a un impegno della PMI/Libero Professionista a versare**, entro 60 giorni dalla comunicazione di concessione dell'Agevolazione, il relativo importo
- **per la Linea 2 essere già deliberato alla data di presentazione della Domanda** ma successivamente alla data di pubblicazione della D.G.R.4697 del 12 maggio 2021 (pubblicata sul BURL Serie Ordinaria n. 19 - Venerdì 14 maggio 2021),
- **comportare l'effettiva iniezione di nuove risorse finanziarie** nell'impresa e non operazioni contabili (sono esclusi i sovrapprezzo azioni).
- **può essere destinato parzialmente a coprire le perdite** di bilancio, **tuttavia tale quota non sarà considerata per il calcolo del contributo a fondo perduto** concedibile ma sarà computata ai fini della determinazione dell'aumento di capitale minimo richiesto;
- **deve essere versato entro 60 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di concessione dell'Agevolazione, pena la decadenza dall'Agevolazione.**

# PATRIMONIO IMPRESA

## Rendicontazione aumento di capitale

- **per la Linea 1 qualora le operazioni societarie richieste dal presente Bando comportino la costituzione di una nuova società di capitali** dotata di una partita IVA/Codice fiscale differente rispetto a quello del soggetto che ha presentato Domanda, **la concessione del contributo sarà preceduta da una comunicazione via PEC di Regione Lombardia di prenotazione dell'Agevolazione a seguito della quale, entro 60 giorni** (pena la non ammissibilità della Domanda) il Soggetto Richiedente **dovrà comunicare sulla piattaforma Bandi on line i dati, nonché la relativa documentazione** (ad esempio copia dell'atto costitutivo), **della nuova società di capitali costituita**; a tale soggetto giuridico sarà effettuata la concessione del contributo;
- documentazione comprovante **l'effettiva ed integrale sottoscrizione dell'aumento di capitale presentato in Domanda** avvenuta entro 60 giorni dalla Concessione dell'Agevolazione ;

# PATRIMONIO IMPRESA – Fasi istruttorie

| | Fasi | Descrizione |
|---|---|---|
| 1 | **Istruttoria formale**<br>***15 giorni max*** | FL verifica requisiti formali soggettivi e oggettivi<br>FL verifica **solo per la Linea 2**, la coerenza del Programma di Investimento rispetto alle finalità del Bando |
| 2 | **Istruttoria eco-fin - Finlombarda**<br>***30 giorni max*** | **SOLO IN CASO DI RICHIESTA DEL FINANZIAMENTO (Linea 2)**<br>Viene svolta una valutazione sulla **capacità dell'impresa di rimborsare il finanziamento**. In caso di esito negativo può anche essere concesso il solo Contributo |
| 3 | **Concessione**<br>***15 giorni max*** | RL approva con proprio decreto le domande ammesse.<br>Per la sola Linea 1 e solo qualora la trasformazione determini una modifica del codice fiscale (es. ditte individuali) la fase di concessione è preceduta da una fase di prenotazione in cui l'impresa deve prima dimostrare di essersi trasformata in società di capitali |
| 4 | **Erogazione contributo Contrattualizzazione ed erogazione finanziamento** | **Entro 60 giorni dalla concessione** (slavo proroga di max 30gg) **l'impresa deve presentare evidenza della trasformazione in società di capitali (linea 1) e dell'INTEGRALE versamento del capitale presentato in domanda**. FL eroga il contributo entro 15 GG. Solo in caso di richiesta di finanziamento, all'erogazione del contributo seguono la contrattualizzazione e l'erogazione del finanziamento |

# PATRIMONIO IMPRESA - Contatti

| | | |
|---|---|---|
| **Presentazione della Domanda** | | Bandi on Line<br>www.bandi.regione.lombardia.it |
| **Quesiti sul Bando** | | Email<br>infobando.patrimonioimpresa@finlombarda.it |
| **Domande sulla pratica** | | Email<br>infopratica.patrimonioimpresa@finlombarda.it |
| **Assistenza compilazione Domanda** | <br> | Email<br>bandi@regione.lombardia.it<br><br>Call Center 800.131.151 |

# FONDO PER LA CAPITALIZZAZIONE COOPERATIVE

## Cosa finanzia?

Finanzia **progetti basati su programmi di investimento finalizzati alla crescita, allo sviluppo e al consolidamento**, con particolare riguardo a quelli che perseguono **il mantenimento e lo sviluppo dei livelli occupazionali e la capitalizzazione**

**Durata dei progetti:** 18 mesi + eventuale proroga fino a 6 mesi

## A chi si rivolge?

**Soggetti costituiti in forma cooperativa e loro consorzi:**

- iscritti e attivi al Registro delle Imprese al momento della presentazione della Domanda, come risultante da visura camerale
- aventi sede legale ed operativa in Lombardia
- iscritti all'Albo delle Società Cooperative (e, per le Cooperative Sociali e loro consorzi, all'Albo regionale delle Cooperative Sociali)
- sono escluse le cooperative agricole e quelle abitative

# FONDO PER LA CAPITALIZZAZIONE COOPERATIVE

## Quali sono le categorie di spesa ammesse?

**a)** **acquisto di beni strumentali** (attrezzature, macchinari, impianti)

**b)** **acquisto di partecipazioni societarie (> 50%)** o di **rami d'azienda**

**c)** **acquisto di licenze software per la produzione o la gestione** e interventi finalizzati allo **sviluppo della transizione digitale**

**d)** **affitto di locali** destinati all'attività primaria/prevalente (max 12 mensilità)

**e)** **servizi di consulenza specialistica** o equivalenti

**f)** **spese generali: max 10%** sul totale delle spese da a) ad e)

**g)** **spese di commissioni per garanzie**;

**h)** **spese per il personale dipendente impiegato nel Progetto: max 10%** sul totale delle spese da a) ad e)

**i)** **acquisto o ristrutturazione di immobili** per l'attività primaria/prevalente: **max 30%** delle spese complessive

- Sono ammissibili **le sole spese funzionali e collegate al Progetto**
- Periodo ammissibilità spese: **1° gennaio 2021 – Termine del Progetto**

# FONDO PER LA CAPITALIZZAZIONE COOPERATIVE

## Quali sono le caratteristiche dell'agevolazione?

- **Forma tecnica**: **Finanziamento agevolato (max 60%)** abbinato a un **contributo in conto capitale a fondo perduto fino al 30%**
- Il **contributo a fondo perduto** è composto da:
  - **10% «standard»** a rendicontazione spese
  - **10% al raggiungimento di obiettivi di capitalizzazione** (20% spese ammesse)
  - **10% (max) al raggiungimento di obiettivi occupazionali** (+5% occupati)
- **Importo investimento**: compreso tra **50 mila e 500 mila euro**
- **Tasso di interesse sul finanziamento**: 0,5%
- **Durata del finanziamento** : max 10 anni (di cui preammortamento max 2 anni)
- **Modalità di erogazione**:
  - Finanziamento: **50% anticipo; 50% saldo**
  - Contributo**: a saldo**, salvo richiesta anticipo 10% (con fideiussione)
- **Garanzie sul finanziamento**: quadro cauzionale ex DGR n. 4456/2021

# FONDO PER LA CAPITALIZZAZIONE COOPERATIVE

| | Fasi | Descrizione |
|---|---|---|
| 1 | **Istruttoria formale** ***20 giorni max*** | FL verifica la sussistenza dei requisiti di ammissibilità dei Soggetti Richiedenti, la regolarità formale e completezza documentale della Domanda e il rispetto della procedura prevista |
| 2 | **Istruttoria di merito** ***50 giorni max*** | Si compone di un'istruttoria tecnica e di un'istruttoria economico finanziaria:<br>▪ **Istruttoria tecnica**: Nucleo di Valutazione valuta pertinenza delle spese e qualità progettuale sulla base della griglia di valutazione<br>**Istruttoria economico-finanziaria**: si applica la metodologia di Credit Scoring definita da Regione Lombardia (per imprese con almeno due bilanci: metodo FCG) e sulla base del punteggio conseguito si definisce l'ammissibilità e le eventuali garanzie |
| 3 | **Concessione regionale** ***20 giorni max*** | RL con proprio decreto e sulla base dell'esito delle precedenti fasi istruttorie approva l'elenco delle domande ammesse e non ammesse all'agevolazione |
| 4 | **Adempimenti post concessione** | **Entro 120 giorni** dalla comunicazione della concessione l'impresa trasmette la documentazione necessaria alla stipula del contratto di finanziamento (incluse garanzie eventualmente richieste)<br>Ricevuta la documentazione Finlombarda provvede alla **stipula entro 30 giorni** e all'**erogazione dell'anticipo** |

# FONDO PER LA CAPITALIZZAZIONE COOPERATIVE – Contatti

| | | |
|---|---|---|
| **Presentazione della Domanda** | | Bandi on Line<br>www.bandi.servizirl.it |
| **Quesiti sul Bando** | | Email<br>infobando.capitalizzazionecoop@finlombarda.it |
| **Domande sulla pratica** | | Email:<br>infopratica.capitalizzazionecoop@finlombarda.it |
| **Assistenza compilazione Domanda** | | Email<br>bandi@regione.lombardia.it<br>Call Center 800.131.151<br>– dalle ore 8.00 alle ore 20.00 per i quesiti di ordine tecnico<br>– dalle ore 8.30 alle ore 17.00 per richieste di assistenza tecnica |

# LINEA CONTROGARANZIE 3

## Cosa finanzia?

Migliorare **l'accesso al credito delle PMI/liberi professionisti**, sia in termini di creazione di nuovo credito, sia di diminuzione dei costi delle garanzie**.**

## A chi si rivolge?

### PMI:

- al momento della presentazione della domanda, siano costituite, iscritte e attive al Registro delle Imprese;
- abbiano sede legale e/o operativa attiva in Lombardia;

### Liberi Professionisti e Studi Associati:

- dotati di partita IVA iscritti ad un albo professionale o avere aderito a una delle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal MISE ai sensi della legge 14 gennaio 2013, n. 4;
- con domicilio fiscale in uno dei comuni della Lombardia;

### Sono esclusi i soggetti

- operanti nel settore dell'agricoltura e della pesca (settore A della classifica ISTAT ATECO 2007)
- insolventi, ossia oggetto di procedura concorsuale

# LINEA CONTROGARANZIE 3

## Come funziona?

- **Confidi**: la Linea Controgaranzie 3 opera attraverso 8 Confidi (ex 106 del TUB e Confidi minori) che hanno aderito all'iniziativa e sono stati convenzionati con il soggetto gestore del Fondo Controgaranzie (Finlombarda S.p.A.)
- **Portafogli garanzie**: i Confidi richiedono controgaranzie su portafogli di garanzie da loro concesse a PMI/liberi professionisti. La controgaranzia regionale rilasciata opera nei limiti della prima perdita prefissata (CAP pari all'8%) sull'importo complessivo di controgaranzie rilasciate a ciascun Confidi (Plafond garantito), nei limiti dell'importo massimo di controgaranzie assegnato a ciascun Confidi.

## Quali sono le caratteristiche dell'agevolazione?

- **Forma tecnica**: controgaranzia concessa a titolo gratuito su portafogli di garanzie rilasciate dai Confidi su operazioni finanziarie bancarie rispondenti a specifiche caratteristiche
- **Importo**: la controgaranzia è concessa nella misura massima del 80% dell'importo garantito dal Confidi (in de minimis); la controgaranzia rilasciata per una singola operazione finanziaria non può superare l'importo di € 800.000,00, indipendentemente dal valore della garanzia rilasciata dal Confidi.

# LINEA CONTROGARANZIE 3

## Quali sono le caratteristiche dell'agevolazione?

- **Durata**: la controgaranzia ha la medesima durata della garanzia alla quale si riferisce, fatto salvo il limite massimo di 84 mesi;
- **Caratteristiche dell'operazione finanziaria controgarantita**:
  - rientri in una delle seguenti tipologie:

    i. Cassa (apertura di credito in conto corrente),

    ii. Smobilizzo (linea di credito rotativa per anticipazioni finanziarie su portafoglio commerciale),

    iii. Liquidità (finanziamenti amortizing sul circolante),

    iv. Investimento (finanziamenti amortizing per investimenti (si precisa che ai fini del presente)
  - sia coerente con una delle seguenti finalità (ai sensi dell'art. 37 par. 4 del Regolamento UE 1303/2013 e s.m.i.)
  - sia già stata erogata dalla banca
  - sia in essere e non sia già in stato deteriorato al momento della richiesta della controgaranzia regionale

# LINEA CONTROGARANZIE 3 – Fasi istruttorie

| | Fasi | Descrizione |
|---|---|---|
| 1 | **Flusso mensile di costruzione del portafoglio**<br><br>***Ogni mese solare*** | Tutti mesi solari, il Confidi invia un flusso di richieste di controgaranzie che alimenta la costruzione del portafoglio garanzie.<br>Le richieste vengono già pre-istruite da ciascun Confidi che deve verificare la sussistenza dei requisiti soggettivi e oggettivi di ciascuna domanda |
| 2 | **Istruttoria sul portafoglio**<br><br>***15 giorni max*** | Viene svolta un'istruttoria supplementare volta a verificare il rispetto degli adempimenti previsti dal RNA – Registro Nazionali Aiuti di Stato |
| 3 | **Concessione della controgaranzia**<br><br>***15 giorni max*** | Alla fine del mese solare successivo all'invio delle domande, Regione Lombardia dotta il decreto di concessione delle controgaranzie |

# LINEA CONTROGARANZIE 3 – Contatti

**Presentazione della Domanda**

Bandi on Line
www.bandi.servizirl.it

**Quesiti sul Bando**

Email
controgaranzie@finlombarda.it

**Assistenza compilazione Domanda**

Email
bandi@regione.lombardia.it
Call Center 800.131.151

- dalle ore 8.00 alle ore 20.00 per i quesiti di ordine tecnico
- dalle ore 8.30 alle ore 17.00 per richieste di assistenza tecnica



FINLOMBARDA
FINANZIAMO SVILUPPO

# Grazie per l’attenzione

**per info – casella mail dedicata a ODCEC Milano**
**infoodcecmi@finlombarda.it**