



COMMISSIONE EUROPEA



REGIONE PUGLIA
Area Politiche per lo Sviluppo Economico,
Lavoro e Innovazione
Servizio Competitività



TRANCHED COVER

“Fondo finanziamenti del rischio a valere sul PO FESR periodo 2014-2020”

Istituito con delibera della DGR n. 1997 del 06/11/2018 dalla Regione Puglia e con **Avviso pubblico** - BURP N. 163 del 27/12/2018 per la “selezione di soggetti abilitati allo svolgimento dell’attività creditizia – Fondo finanziamenti del rischio 2014/2020”.

SCHEDA OPERATIVA

TRANCHED COVER Informazioni generali	Strumento di ingegneria finanziaria Fondo Finanziamento del Rischio istituito dalla Regione Puglia con DGR n.1788 del 06/08/2014. Questo strumento di ingegneria finanziaria è una modalità operativa con cui la banca effettua copertura del rischio di credito in presenza di finanziamenti. Il rischio di credito è rappresentato dal 70% del finanziamento in quanto la Regione Puglia concede la dotazione finanziaria relativa al 30% del finanziamento, tale portafoglio, relativamente al rischio di credito viene suddiviso in tre parti, di cui il rischio della tranche junior esposto alle prime perdite è assunto dal Fondo pubblico messo a disposizione dalla Regione Puglia mentre i Confidi costituiscono contestualmente cash collateral a copertura della tranche mezzanine rispettivamente per il 5% .Tale strumento consente una copertura dell’80% dell’importo del finanziamento nel limite massimo delle due tranche, junior e mezzanine. La banca finanziatrice manterrebbe quindi la tranche senior del 20% che indica la quota del portafoglio di esposizione creditizia il cui rischio di credito rimane in capo al soggetto finanziatore (banca).
VANTAGGI PER BENEFICIARIO (IMPRESA)	Principio dell’“Accesso aumentato al finanziamento”, fa riferimento a: <ul style="list-style-type: none">• riduzione delle particolari difficoltà che le PMI incontrano nell’accedere al finanziamento, a causa del rischio maggiore percepito in relazione all’investimento in attività correlate con la conoscenza, come lo sviluppo tecnologico, l’innovazione e il trasferimento della tecnologia, ovvero a causa della mancanza di garanzie sufficienti;• creazione di migliori opportunità di lavoro sostenendo le PMI con la creazione di crescita e occupazione potenziale attraverso aumentata disponibilità del finanziamento del debito.
REGIME DI AIUTO E CUMULO	Disciplina degli Aiuti e determinazione dell’intensità di aiuto: <ol style="list-style-type: none">a. La garanzia sottostante l’intervento del Fondo per i finanziamenti è disciplinato dal regolamento UE n. 1407/2013 e dal Regolamento Regionale della Puglia n.15/2014, relativi alla concessione di aiuti di importanza minore (de minimis). Cumulo : <ol style="list-style-type: none">b. L’importo complessivo degli aiuti concessi ai sensi dell’art. 13 (aiuti de minimis) possono essere cumulati con altri aiuti “de minimis” a valere sul Regolamento (UE) n. 1407/2013 ovvero a norma di altri regolamenti “de minimis” a condizione che non superi l’importo di € 200.000. Gli aiuti di cui al presente Avviso, inoltre, possono essere cumulati con gli aiuti “ de minimis” concessi a norma del Regolamento (UE) N. 360/2012 della commissione fino a concorrenza del massimale previsto in tale regolamento.c. Gli aiuti di cui al presente Avviso non sono cumulabili con aiuti di Stato concessi per gli stessi costi ammissibili o con aiuti di Stato relativi alla stessa misura di finanziamento del rischio se tale cumulo comporta il superamento dell’intensità di aiuto o dell’importo di aiuto più elevato fissati, per le specifiche circostanze di ogni caso, in un regolamento d’esercizio per categoria o in una decisione adottata dalla commissione.

Beneficiarie le PMI con i seguenti requisiti:

- 1) aventi sede legale e/o operativa nella regione Puglia;
- 2) già costituite ed iscritte nel Registro delle imprese;
- 3) costituite in tutte le forme giuridiche anche in forma cooperativa;
- 4) essere nel pieno e libero esercizio dei propri diritti, non in liquidazione volontaria e sottoposti a procedure concorsuali;
- 5) valutate economicamente e finanziariamente sane;
- 6) attività nel settore industria, artigianato, commercio, turismo, servizi;
- 7) alcune attività nel settore dell'Agroindustria (trasformazione e commercializzazione di prodotti agricoli) con Codice Ateco 2007" 10 e 11 – Industrie alimentari e bevande" di seguito indicati :

Codice Ateco 2007	Descrizione
10.52.00	Produzione di gelati senza vendita diretta al pubblico
10.61.40	Altre lavorazioni di semi e granaglie (limitatamente alla "Produzione di cereali per la prima colazione")
10.71.10	Produzione di prodotti di panetteria freschi
10.71.20	Produzione di pasticceria fresca
10.72.00	Produzione di fette biscottate, biscotti; prodotti di pasticceria conservati
10.73.00	Produzione di paste alimentari, di cuscus e di prodotti farinacei simili
10.82.00	Produzione di cacao in polvere, cioccolato, caramelle e confetterie
10.83.01	Lavorazione del caffè
10.83.02	Lavorazione del tè e di altri preparati per infusi
10.84.00	Produzione di condimenti e spezie
10.85.01	Produzione di piatti pronti a base di carne e pollame
10.85.02	Produzione di piatti pronti a base di pesce, inclusi fish and chips
10.85.03	Produzione di piatti pronti a base di ortaggi
10.85.04	Produzione di pizza confezionata
10.85.05	Produzione di piatti pronti a base di pasta
10.85.09	Produzione di pasti e piatti pronti di altri prodotti alimentari
10.86.00	Produzione di preparati omogeneizzati e di alimenti dietetici
10.91.00	Produzione di mangimi per l'alimentazione degli animali da allevamento
10.92.00	Produzione di prodotti per l'alimentazione degli animali da compagnia
11.01.00	Distillazione, rettifica e miscelatura degli alcolici
11.05.00	Produzione di birra
11.07.00	Industria delle bibite analcoliche, delle acque minerali e di altre acque in bottiglia

**SOGGETTI
AMMISSIBILI**

ESCLUSE le PMI che:

- 8) che hanno ricevuto e non rimborsato o depositato in un conto bloccato gli aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione Europea;
- 9) che sono destinatarie, nei sei anni precedenti, di provvedimenti di revoca totale di agevolazioni concesse dalla Regione; ad eccezione di quelli derivanti da rinunce da parte delle imprese;
- 10) che sono state destinatarie, nei sei anni precedenti, di provvedimenti di revoca totale di agevolazioni concesse dalla Regione, ad eccezione di quelli derivanti da rinunce da parte delle imprese;
- 11) che risultano inadempienti o insolventi per quanto riguarda eventuali altri prestiti o contratti di leasing concessi dal Soggetto finanziatore o altro ente finanziario a seguito di controlli effettuati conformemente agli orientamenti interni e alla normale politica di credito del soggetto finanziatore;
- 12) che non hanno restituito agevolazioni pubbliche per le quali sia stata disposta la restituzione;
- 13) qualificabili come Imprese in difficoltà ai sensi dei vigenti regolamenti comunitari;

ESCLUSE le PMI aventi attività:

- 14) attività puramente finanziarie, attività immobiliare;
- 15) attive nel settore della pesca e dell'acquacoltura che rientrano nel campo di applicazione del regolamento (CE) n. 104/2000 del Consiglio;
- 16) attive nel settore della produzione primaria dei prodotti agricoli di cui all'allegato I del trattato;
- 17) come previsto dall'articolo 1, comma 1 del regolamento n. 800/08 per attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri, ossia per programmi d'impresa direttamente collegati ai quantitativi esportati, alla costituzione e gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse con l'attività d'esportazione e per gli interventi subordinati all'impiego preferenziale di prodotti interni rispetto ai prodotti di importazione;
- 18) attività nel settore della trasformazione e commercializzazione di prodotti agricoli;
- 19) attive nel settore carbonifero.

ESCLUSE le finalità:

- 20) per le imprese di trasporto è escluso l'acquisto di automezzo;
- 21) escluse le forme di linee di credito rotativo (fidi bt);
- 22) è escluso il rifinanziamento di prestiti estinti;



<p>TIPOLOGIA DEL FONDO TRANCHED COVER</p>	<p>Obiettivo di COFIDI.IT è realizzare un portafoglio creditizio di euro 19.417.473,73 per lotto .</p> <p>Puglia Sviluppo conferisce un lotto di euro 8.000.000,00 alla banca. Per ogni lotto la Regione interviene con una dotazione finanziaria pari al 30% per una quota di euro 5.825.242,72 partecipando al rischio di credito e una tranche junior di euro 2.174.757,28 per l'esposizione delle prime perdite.</p> <p>SPESSORE DELLE TRANCHE JUNIOR E MEZZANINE: Alla Banca sono stati assegnati dalla Regione € 2.174.757,28 corrispondenti all'80% della tranche junior avente spessore pari al 20% del valore del portafoglio di esposizioni creditizie di € 13.592.233,01, con esclusione delle quote di dotazione finanziaria della Regione. Il Cofidi.it interviene con € 543.689,32 corrispondenti all'80% delle tranche mezzanine avente spessore pari al 5% del valore del portafoglio di esposizioni creditizie di € 13.592.233,01.</p> <p>FONDO MONETARIO CASH COLLATERAL: € 2.718.446,60 costituiti in pegno su portafoglio creditizio.</p>
<p>LIMITI DEL PORTAFOGLIO CREDITIZIO</p>	<p>La banca e Cofidi.it dovranno realizzare un portafoglio di importo pari ad euro 19.417.473,73 .</p>
<p>FINALITA' DEI FINANZIAMENTI CHE COMPONGONO IL PORTAFOGLIO</p>	<p>Prestiti finalizzati a :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) INVESTIMENTI in attivi materiali ed immateriali da localizzare in Puglia: b) ATTIVO CIRCOLANTE (costi relativi a : materie prime e in lavorazione, lavoro, scorte e spese generali, liquidità per finanziamenti di credito commerciale e vendita all'ingrosso inerenti all'investimento) + minimo del 10% d'investimento;
<p>Per IMPRESE in possesso di RATING di LEGALITA'</p>	<p>Per le imprese in possesso del rating di legalità beneficiano di una ulteriore riduzione del pricing, da parte del soggetto finanziatore, rispetto al tasso da applicare al finanziamento .</p>
<p>% GARANZIA PRESTATI DAI CONFIDI</p>	<p>La garanzia non può superare l'80% del rischio banca sul prestito concesso all'impresa dell'istituto di credito.</p>
<p>BANCA</p>	<p>Le banche aggiudicatrici : n. 1 lotto alla banca BPPB e n. 2 lotti alla banca MPS.</p>
<p>SCADENZA</p>	<p>Fase di costruzione del portafoglio (ramp up) di esposizione creditizia deve concludersi con le erogazioni dei finanziamenti entro il termine del 30-11-2020, salvo proroghe.</p>
<p>MODULISTICA</p>	<p>Predisposta dal Confidi.</p>
<p>DOCUMENTAZIONE RICHIESTA</p>	<p>Come da Check List (in allegato alla presente Scheda Operativa).</p>
<p>Contatti COFIDI.IT</p>	<p>Sede centrale COFIDI.IT SOC. COOP. Sede in Bari alla via Nicola Tridente, 22 TEL 0805910911 Email : tranchecover@cofidi.it Tutte le filiali e sportelli cofidi.it sul sito www.cofidi.it</p>



**BANCA POPOLARE
DI PUGLIA E BASILICATA**

LIMITI DEL PORTAFOGLIO CREDITIZIO	La banca BPPB e Cofidi.it dovranno realizzare UN PORTAFOGLIO di importo pari ad euro 19.417.473,73 .
FINALITA' DEI FINANZIAMENTI CHE COMPONGONO IL PORTAFOGLIO	<p>Prestiti finalizzati a :</p> <p>b) INVESTIMENTI in attivi materiali ed immateriali da localizzare in Puglia;</p> <p>c) ATTIVO CIRCOLANTE (costi relativi a : materie prime e in lavorazione, lavoro, scorte e spese generali, liquidità per finanziamenti di credito commerciale e vendita all'ingrosso inerenti all'investimento) + minimo del 10% d'investimento;</p>
IMPORTI E DURATA DEI FINANZIAMENTI DA CONCEDERE ALLE PMI	<p>COFIDI.IT garantisce finanziamenti alle imprese per :</p> <ul style="list-style-type: none"> • importi min. € 30.000,00 e max € 1.000.000,00 ; • durata max 10 anni (di cui 2 anno di preammortamento se previsto); • forma tecnica : chirografario. • Tasso variabile : euribor a 3 mesi/360 + massimo 4,66 % spread (per classe di merito)



LIMITI DEL PORTAFOGLIO CREDITIZIO	La banca MPS e Cofidi.it dovranno realizzare DUE PORTAFOGLI ciascuno di importo pari ad euro 19.417.473,73 .
FINALITA' DEI FINANZIAMENTI CHE COMPONGONO IL PORTAFOGLIO	<p>Prestiti finalizzati a :</p> <p>c) INVESTIMENTI in attivi materiali ed immateriali da localizzare in Puglia;</p> <p>d) ATTIVO CIRCOLANTE (costi relativi a : materie prime e in lavorazione, lavoro, scorte e spese generali, liquidità per finanziamenti di credito commerciale e vendita all'ingrosso inerenti all'investimento) + minimo del 10% d'investimento;</p>
IMPORTI E DURATA DEI FINANZIAMENTI DA CONCEDERE ALLE PMI	<p>COFIDI.IT garantisce finanziamenti alle imprese per :</p> <ul style="list-style-type: none"> • importi min. € 30.000,00 e max € 750.000,00 ; • durata max 8 anni (7 anni di ammortamento + 1 anno di preammortamento); • forma tecnica : chirografario. • Tasso variabile : euribor a 6 mesi/360 + spread (per classe di merito)



CHECK LIST per SOCIETA'

TRANCHED COVER 2014/2020 "Fondo finanziamenti del rischio a valere sul PO FESR periodo 2014-2020"

Istituito con delibera della DGR n. 1997 del 06/11/2018 dalla Regione Puglia e con **Avviso pubblico** - BURP N. 163 del 27/12/2018 per la selezione di soggetti abilitati allo svolgimento dell'attività creditizia – Fondo finanziamenti del rischio 2014/2020".

Il sottoscritto, in qualità di titolare dell'impresa..... ,
a corredo del modulo di domanda di garanzia presentato provvederà a presentare la documentazione di seguito indicata, consapevole che in assenza di essa il Confidi non potrà procedere con la propria attività di istruttoria

- MODULISTICA CONFIDI DEL FINANZIAMENTO RICHIESTO DA FIRMARE (in sede COFIDI.IT o alla presenza di un rappresentante della COFIDI.IT);
- ALLEGATI REGIONALI TRANCHED COVER in originale (Modulo banca e facoltativo per il Cofidi.it);**
- ALLEGATI REGIONALI PER LA GARANZIA MISURA 3.8.A.- TRANCHED COVER** in originale (moduli COFIDI.IT : allegato 8 e 9);
- BUSINESS PLAN** (piano finanziario) con parte descrittiva e previsionale di almeno 3 anni (dall'ultimo bilancio consuntivo a quello a regime) oppure ALLEGATO B per il TITOLO II;
- Copia DURC** in corso di validità o DSAN assenza dipendenti;
- Copia dell'attestazione o domanda di attribuzione del **Rating di Legalità** dall'autorità AGCM (non obbligatorio).
- SCHEDA INFORMATIVA** compilata e firmata dal titolare (modulo scaricabile dal sito www.cofidi.it area "modulistica -richiesta garanzia") oppure documento equipollente su carta intestata dell'impresa ;
- VISURA CAMERALE, ove si evince il CODICE ATECO 2017;**
- CERTIFICATO CAMERALE CON VIGENZA in originale (ove previsto);**
- ATTO COSTITUTIVO e/o ULTIMA VARIAZIONE NOTARILE (ove si evincono i poteri di firma);
- COPIA DI UN DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO (in corso di validità) E CODICE FISCALE DEL LEGALE RAPPRESENTANTE ;
- COPIA DELL'UNICO DEGLI ULTIMI DUE ANNI CONSOLIDATI DELL' IMPRESE con **ricevuta di trasmissione telematica;**
- ULTIMI 2 BILANCI APPROVATI** (se in contabilità ordinaria) ovvero copia del CONTO ECONOMICO (se in contabilità semplificata);
- SITUAZIONE PROVVISORIA AGGIORNATA (**sottoscritta dal titolare con timbro società**).
- NUMERO DI CELLULARE, TELEFONO, FAX E EMAIL E **PEC** DELL'IMPRESA;
- GARANTI: COPIA DI UN DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO** (in corso di validità) E CODICE FISCALE + COPIA DELL'UNICO DEGLI ULTIMI DUE ANNI CONSOLIDATI (**completo di ricevuta di trasmissione**) oppure MOD 730 + ULTIME DUE BUSTE PAGA;
- Se vi sono imprese collegate o associate fornire copia **VISURA CAMERALE**, modelli **UNIEMENS** (ex modelli DM 10/2 e EMENS) o documenti equipollenti degli ultimi due esercizi precedenti la data di presentazione della richiesta e dell'anno corrente, al fine di verificare il numero medio mensile degli occupati dell'impresa (oppure **dsan** di mancanza dipendenti), **ultimi due bilanci depositati;**
- Copia dei modelli **UniEMens** (ex modelli DM 10/2 e EMENS) o documenti equipollenti dell'ultimo esercizio precedente la data di presentazione della richiesta e dell'anno corrente al fine di verificare il numero medio mensile degli occupati dell'impresa oppure **dsan** di mancanza dipendenti);
- DOCUMENTAZIONE CHE CERTIFICHILA DESTINAZIONE DEL PRESTITO :**
 - Investimenti** (in attivi materiali e immateriali) da localizzare **in Puglia:** occorre **PREVENTIVI in ORIGINALE FIRMATO dal FORNITORE;**
 - Attivo Circolante** da localizzare in Puglia (materie prime e in lavorazione, lavoro, scorte e spese generali, liquidità per finanziamenti di credito commerciale e vendita all'ingrosso) **inerenti ad un minimo del 10% dell'investimento:** occorre **PREVENTIVI IN ORIGINALI FIRMATI DAL FORNITORE e COPIA FATTURE per pagamento a fornitore ;**

N.B. In fase di istruttoria potrà essere richiesta documentazione integrativa

(Località) _____, li ___ / ___ / _____

Timbro e Firma/e _____



**CHECK LIST per DITTE INDIVIDUALI
TRANCHED COVER 2014/2020**

“Fondo finanziamenti del rischio a valere sul PO FESR periodo 2014-2020”

Istituito con delibera della DGR n. 1997 del 06/11/2018 dalla Regione Puglia e con **Avviso pubblico** - BURP N. 163 del 27/12/2018 per la “selezione di soggetti abilitati allo svolgimento dell’attività creditizia – Fondo finanziamenti del rischio 2014/2020”.

Il sottoscritto, in qualità di titolare dell’impresa....., a corredo del modulo di domanda di garanzia presentato provvederà a presentare la documentazione di seguito indicata, consapevole che in assenza di essa il Confidi non potrà procedere con la propria attività di istruttoria:

- MODULISTICA CONFIDI DEL FINANZIAMENTO RICHIESTO DA FIRMARE (in sede COFIDI.IT o alla presenza di un rappresentante della COFIDI.IT);
- ALLEGATI REGIONALI TRANCHED COVER in originale** (Modulo banca e facoltativo per il Cofidi.it);;
- ALLEGATI REGIONALI PER LA GARANZIA MISURA 3.8.A.- **TRANCHED COVER** in originale (allegato 8 e 9);
- BUSINESS PLAN** (piano finanziario) con parte descrittiva e previsionale di almeno 3 anni (dall’ultimo bilancio consuntivo a quello a regime) oppure ALLEGATO B Per il TITOLO II;
- Copia del DURC** in corso di validità o DSAN assenza dipendenti;
- copia dell’attestazione o domanda di attribuzione del **rating di legalità** dall’autorità AGCM (non obbligatorio).
- SCHEDA INFORMATIVA** compilata e firmata dal titolare (modulo scaricabile dal sito www.cofidi.it area “modulistica -richiesta garanzia”) ovvero documento equipollente su carta intestata dell’impresa ;
- VISURA CAMERALE, ove si evince il CODICE ATECO 2017;**
- CERTIFICATO CAMERALE CON VIGENZA in originale (ove previsto) ;**
- COPIA DI UN DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO (in corso di validità) E CODICE FISCALE DEL TITOLARE;
- COPIA DELL’UNICO DEGLI ULTIMI DUE ANNI CONSOLIDATI DELL’IMPRESA (**completo di ricevuta di trasmissione**) ;
- ULTIMI 2 BILANCI ANALITICI DEFINITIVI (se contabilità ordinaria) ovvero CONTO ECONOMICO (se contabilità semplificata) **firmati dal titolare;**
- SITUAZIONE PROVVISORIA AGGIORNATA (**sottoscritta dal titolare**);
- NUMERO DI CELLULARE, TELEFONO, FAX E EMAIL E **PEC** DELL’IMPRESA ;
- Se vi sono imprese collegate o associate fornire copia **VISURA CAMERALE**, modelli **UNIEMENS** (ex modelli DM 10/2 e EMENS) o documenti equipollenti degli ultimi due esercizi precedenti la data di presentazione della richiesta e dell’anno corrente, al fine di verificare il numero medio mensile degli occupati dell’impresa (oppure **dsan** di mancanza dipendenti), **ultimi due bilanci depositati;**
- Copia dei modelli **UniEMens** (ex modelli DM 10/2 e EMENS) o documenti equipollenti dell’ultimo esercizio precedente la data di presentazione della richiesta e dell’anno corrente al fine di verificare il numero medio mensile degli occupati dell’impresa oppure **dsan** di mancanza dipendenti);
- GARANTI** : COPIA DI UN DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO (in corso di validità) E CODICE FISCALE + COPIA DELL’UNICO DEGLI ULTIMI DUE ANNI CONSOLIDATI (**completo di ricevuta di trasmissione**) oppure MOD 730 + ULTIME DUE BUSTE PAGA;
- DOCUMENTAZIONE CHE CERTIFICHINO LA DESTINAZIONE DEL PRESTITO :**
 - Investimenti** (in attivi materiali e immateriali) da localizzare **in Puglia**: occorre **PREVENTIVI in ORIGINALE FIRMATO dal FORNITORE oppure copia fatture;**
 - Attivo Circolante** da localizzare in Puglia (materie prime e in lavorazione, lavoro, scorte e spese generali, liquidità per finanziamenti di credito commerciale e vendita all’ingrosso) **inerenti ad un minimo del 10% dell’investimento**: occorre **PREVENTIVI IN ORIGINALI FIRMATI DAL FORNITORE oppure COPIA FATTURE;**

N.B. In fase di istruttoria potrà essere richiesta documentazione integrativa

(Località) _____, li ___/___/_____

Timbro e Firma/e _____