



GIUNTA REGIONALE

ESTRATTO DAL PROCCSSO VERBALE DELLA SEDUTA DEL 25/11/2011

ADDI' 25/11/2011 NELLA SEDE DELLA REGIONE LAZIO, VIA CRISTOFORO COLOMBO 212 ROMA, SI E' RICONITA LA GIUNTA REGIONALE COSI' COMPOSTA:

|                |                      |                    |              |           |           |
|----------------|----------------------|--------------------|--------------|-----------|-----------|
| POLVERINI      | Renata               | Presidente         | FORTE        | Aldo      | Assessore |
| CIOCCHETTI     | Luciano              | Vice<br>Presidente | LOLLOBRIGIDA | Francesco | "         |
| ARMENI         | Fabio                | Assessore          | MALCOTTI     | Luca      | "         |
| SIRINDELLI     | Angela               | "                  | MATTEI       | Marco     | "         |
| BUONTENPO      | Teodoro              | "                  | SANTINI      | Fabiana   | "         |
| CANGEMI        | Giuseppe<br>Emanuele | "                  | SENTINELLI   | Gabriella | "         |
| CETICA         | Stefano              | "                  | ZAPPALA'     | Stefano   | "         |
| DI PAOLANTONIO | Pietro               | "                  | ZEZZA        | Maria     | "         |

ASSISTE IL SEGRETARIO: Paolo IACONIS

\*\*\*\*\* OMISSIS

ASSENTI: TUTTI PRESENTI

DELIBERAZIONE N. 559

Oggetto:

Approvazione delle "linee guida piano delle attività per l'esercizio 2011" della società Unionfidi Lazio SpA e attribuzione delle risorse finanziarie necessario alla copertura delle spese di gestione per l'anno 2011, ai sensi dell'art. 52 della L.R. 11/97 così come modificato, da ultimo, dall'art. 1, comma 83, della L.R. 13 agosto 2011 n. 12.



559 25 NOV. 2011 fa

OGGETTO: Approvazione delle "Linee guida piano delle attività per l'esercizio 2011" della società Unionfidi Lazio SpA e attribuzione delle risorse finanziarie necessarie alla copertura delle spese di gestione per l'anno 2011, ai sensi l'art. 52 della L.R. 11/97 così come modificato, da ultimo, dall'art. 1, comma 83, della L.R. 13 agosto 2011 n. 12.

### LA GIUNTA REGIONALE

SU PROPOSTA dell'Assessore al Bilancio, Programmazione economico-finanziaria e Partecipazione;

VISTO lo Statuto della Regione Lazio;

VISTA la Legge Regionale 18 febbraio 2002, n. 6 e successive modifiche;

VISTO il Regolamento Regionale 6 settembre 2002, n. 1 e successive modifiche ed integrazioni denominato "Regolamento di organizzazione degli uffici e dei servizi della Giunta Regionale";

VISTO l'art. 52 della L.R. 11/97 così come modificato, da ultimo, dall'art. 1, comma 83, della L.R. 13 agosto 2011 n. 12, con il quale la Regione Lazio ha promosso la costituzione di una Società regionale di garanzia fidi denominata Unionfidi Lazio SpA, al fine di favorire l'accesso al credito delle piccole e medie imprese e dei soggetti di volta in volta individuati dalla Regione per il perseguimento di particolari finalità di interesse pubblico;

VISTO l'art. 13 della Legge 4 agosto 2006, n. 248 e ss. mm. e. ii., il quale prevede che le società a capitale interamente pubblico o misto, costituite o partecipate dalle amministrazioni pubbliche regionali e locali per la produzione di beni e servizi strumentali all'attività di tali enti, devono operare con gli enti costituenti o partecipanti e non possono svolgere prestazioni a favore di altri soggetti pubblici o privati;


ATTESO che Unionfidi Lazio SpA è una Società pubblica, partecipata dalla Regione Lazio attraverso Sviluppo Lazio SpA che, ai sensi dell'art. 5 dello Statuto, opera esclusivamente su incarico della Regione Lazio e di Sviluppo Lazio SpA, e comunque dei soci che esercitano su di essa un "controllo analogo" a quello di cui dispongono nei confronti dei loro uffici e servizi;

TENUTO CONTO che la Società Unionfidi Lazio SpA, ai sensi dell'art. 52, della L.R. n. 11/1997 così come modificato, da ultimo, dall'art. 1, comma 83, della L.R. 13 agosto 2011 n. 12, è tenuta a presentare alla Regione un Piano di attività annuale e triennale nel quale individua, tra l'altro, le risorse finanziarie da destinare alla copertura delle spese di gestione;

CONSIDERATO che, in attuazione della suddetta norma, Unionfidi Lazio SpA, con nota prot. n. 6029 del 22/12/2010, ha trasmesso le "Linee guida piano delle attività per l'esercizio 2011" comprensive di budget previsionale;



559 25 NOV. 2011 R

- CONSIDERATO altresì che il predetto budget 2011 quantificava il contributo regionale alle spese di gestione della società in € 1.800.000,00 e, nel contempo, prevedeva l'attribuzione di un ulteriore contributo della Regione Lazio pari ad €800.000,00 a titolo di assistenza tecnica da fornire a favore di singole Direzioni Regionali;
- VISTA la L.R. 24/12/2010 n. 8 (Bilancio di previsione esercizio finanziario 2011) che attribuisce al capitolo di spesa C21504 "Concorso regionale alle spese per l'attività della Società Unionfidi Lazio SpA" lo stanziamento di €1.800.000,00;
- ATTESO che, in considerazione della assenza di copertura finanziaria delle attività di assistenza tecnica previste nel budget 2011, i competenti uffici regionali con nota prot. n. 143561 del 29/07/2011 hanno richiesto alla società un aggiornamento del Piano di attività, ivi incluso il relativo budget;
- VISTA la L.R. 13 agosto 2011, n. 11 (Assestamento di bilancio 2011-2013) che prevede al capitolo di spesa C21504 "Concorso regionale alle spese per l'attività della Società Unionfidi Lazio SpA", una variazione in aumento dello stanziamento di € 200.000,00;
-  CONSIDERATO che a seguito della richiesta di aggiornamento del Piano di attività, nonché del relativo budget previsionale Unionfidi Lazio SpA, con nota prot. n. 3794 del 14/09/2011, ha comunicato di mantenere invariate le attività già previste nelle "Linee guida piano delle attività per l'esercizio 2011" trasmesse con nota prot. n. 6029 del 22/12/2010 ed ha aggiornato il budget previsionale prevedendo la cancellazione del contributo per l'assistenza tecnica di €800.000,00 e l'aumento di € 200.000,00 dell'importo da riconoscere a titolo di concorso regionale alla copertura delle spese di gestione della società per l'anno 2011;
- PRESO ATTO che l'ultimo Piano triennale della società è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione di Unionfidi Lazio SpA in data 02/10/2009, verbale n. 121 e riguarda il triennio 2009-2011;
- DATO ATTO altresì che, ai sensi dell'art. 5 dello Statuto il Consiglio di Amministrazione di Sviluppo Lazio, società controllante di Unionfidi Lazio SpA, nella riunione del 4 ottobre 2011 ha approvato le "Linee guida piano delle attività per l'esercizio 2011" ed il relativo budget previsionale 2011;
- VISTE le "Linee guida piano delle attività per l'esercizio 2011" inviate da Unionfidi Lazio SpA con nota prot. n. 6029 del 22/12/2010;
- VISTO il budget previsionale 2011 trasmesso con la nota prot. n. 3794 del 14/09/2011 da Unionfidi Lazio SpA, quantificato in € 2.000.000,00, che sostituisce il precedente incluso nelle "Linee guida Piano delle attività 2011" trasmesse con la nota prot. n. 6029 del 22/12/2010;
- RITENUTO di approvare le "Linee guida piano delle attività per l'esercizio 2011" trasmesse da Unionfidi Lazio SpA con nota prot. n. 6029 del 22/12/2010 ed allegate alla



559 25 NOV. 2011 *P*

presente deliberazione quale parte integrante, in quanto rispondenti agli obiettivi operativi di questa Amministrazione regionale in materia di accesso al credito;

**RITENUTO**

di attribuire ad Unionfidi Lazio SpA le risorse finanziarie stanziare al capitolo di spesa C21504, esercizio finanziario 2011, pari ad € 2.000.000,00 come indicato nel budget previsionale anno 2011 trasmesso con nota prot. n. 3794 del 14/09/2011, che sostituisce il precedente budget incluso nelle "Linee guida piano delle attività 2011" trasmesse con nota prot. n. 6029 del 22/12/2010, allegato alla presente deliberazione quale parte integrante;

**RITENUTO**

non opportuno procedere all'approvazione del Piano triennale della società, approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 02/10/2009, verbale n. 121, in quanto non significativo ai fini della programmazione regionale 2011-2013;

all'unanimità

**DELIBERA**

per i motivi espressi in premessa,

di approvare le "Linee guida piano delle attività per l'esercizio 2011" trasmesse da Unionfidi Lazio SpA con nota prot. n. 6029 del 22/12/2010, allegate alla presente deliberazione quale parte integrante, in quanto rispondenti agli obiettivi operativi di questa Amministrazione regionale in materia di accesso al credito;

- di attribuire ad Unionfidi Lazio SpA le risorse finanziarie stanziare al capitolo di spesa C21504, esercizio finanziario 2011, pari ad € 2.000.000,00 come indicato nel budget previsionale anno 2011 trasmesso con nota prot. n. 3794 del 14/09/2011 allegato alla presente deliberazione quale parte integrante, che sostituisce il budget incluso nelle "Linee guida piano delle attività 2011" trasmesse con nota prot. n. 6029 del 22/12/2010;

- di confermare che, ai sensi dell'art. 13 della Legge 4 agosto 2006, n. 248 e s. m. e. l., i contratti o convenzioni stipulati con terzi non rientranti nell'attuazione delle politiche regionali di sviluppo, non sono autorizzabili;

Avverso il presente atto è ammesso ricorso giudiziale innanzi al Tribunale Amministrativo Regionale del Lazio nel termine di giorni 60 (sessanta) dalla pubblicazione, ovvero, ricorso straordinario al Capo dello Stato entro il termine di giorni 120 (centoventi).

La presente deliberazione è pubblicata sul B.U.R.L.

  
Piano Attività  
2011.pcf

  
Budget agglomerato  
2011.pdf

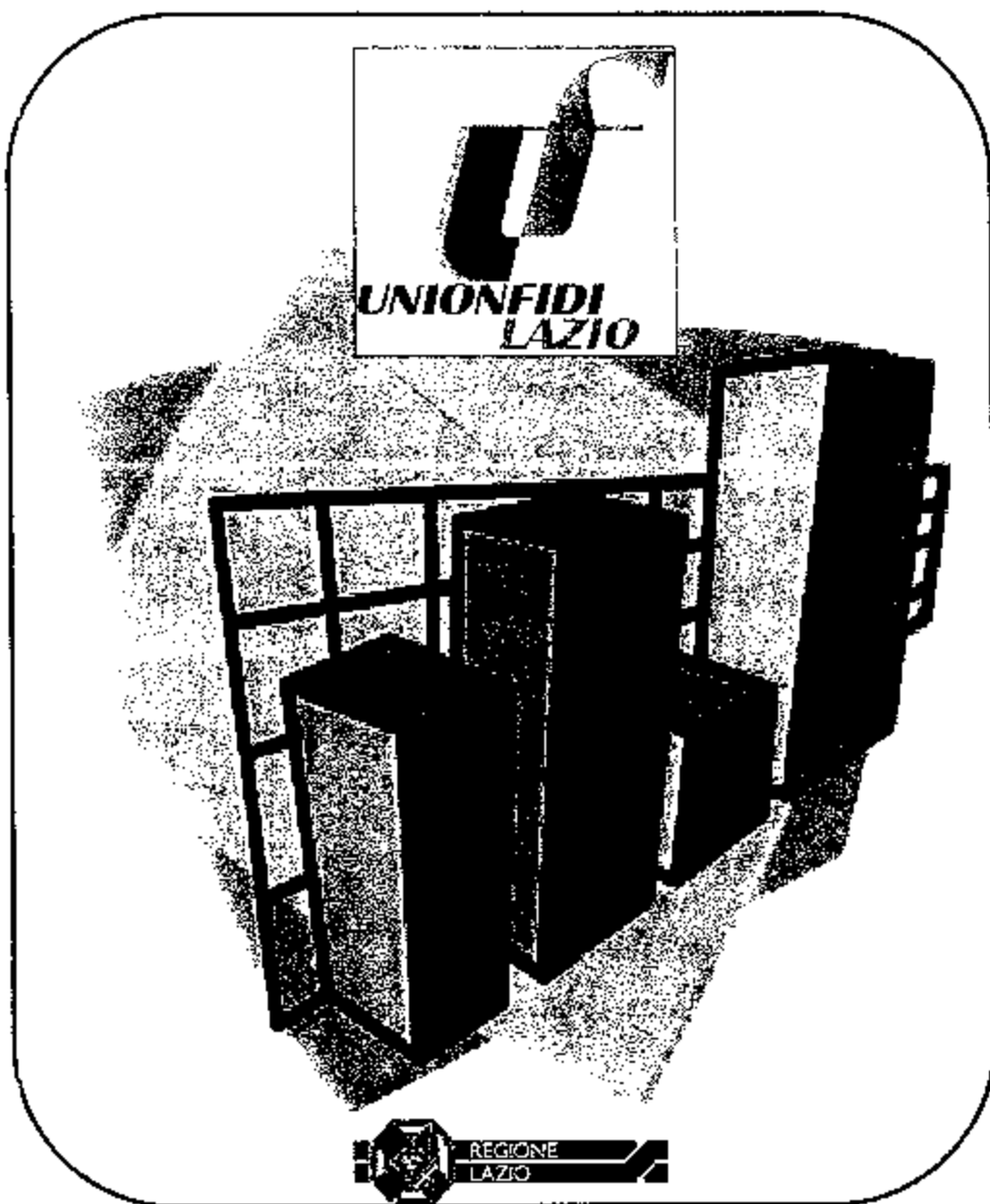
LA PRESIDENTE: F.to Renata FOLVERINI  
IL SEGRETARIO: F.to Paolo IACONIS

**ROMA 29 NOV. 2011**





ALLEG. alla DELIB. N. 559/12  
DEL 25 NOV. 2010



## **LINEE GUIDA PIANO DELLE ATTIVITA' PER L'ESERCIZIO 2011**

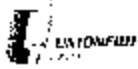
Testo approvato dal CdA del 22 dicembre 2010 – verbale n° 143

*copia conforme all'originale*  
*10/10/2011*

*IL PRESENTE DOCUMENTO  
E' COMPOSTO DI N. 34 PAGINE*

*Stefania...*





## PIANO ATTIVITÀ ESERCIZIO 2011

Approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 22 dicembre 2010 - Verbale n° 143

### ➤ PREMESSE

Il Budget 2011 predisposto è il risultato di una pluriennale politica di contenimento dei costi aziendali. Pur in presenza di assegnazioni di nuovi filoni di attività e nuovi incarichi a sostegno delle politiche attive di diversi assessorati (Casa, Lavoro, Cultura, Contrasto alla crisi...), si rileva una progressiva riduzione del contributo regionale destinato alla copertura della spesa corrente e degli investimenti. Gli ultimi bilanci di esercizio (2007, 2008 e 2009) hanno continuato ad esporre, in coerenza con le rispettive previsioni di budget, costi compresi tra 2,8/2,7 milioni di euro decisamente superiori all'ammontare del contributo regionale proposto per l'anno 2011.

Ne l'esercizio 2010 il contributo stanziato sul Capitolo UPB C21504 "Concorso regionale alle spese per l'attività della Società Unionfidi Lazio S.p.A" è stato ridotto, in occasione dell'approvazione del Bilancio Regionale per l'anno 2010 da 2,5 milioni a 2,250 milioni ed in occasione della manovra di assestamento di un ulteriore 10% attestando l'entità del contributo a 2,025 milioni di euro.

Ciò ha comportato che:

1. le nuove attività, sin dall'esercizio 2007, non sono state supportate da nessun investimento specifico e pertanto tutti gli oneri relativi sono stati ricompresi nei budget annuali progressivamente ridotti;
2. gli ultimi bilanci di esercizio (2007, 2008, 2009) hanno continuato ad esporre, in coerenza con le rispettive previsioni di budget, costi compresi tra 2,8/ 2,7 milioni di euro decisamente superiori all'ammontare del contributo regionale (2,5 milioni)

Anche l'esercizio 2010 chiuderà nell'ambito di tale range nonostante che il contributo stanziato sul Capitolo UPB C21504 "Concorso regionale alle spese per l'attività della Società Unionfidi Lazio S.p.A" sia stato ridotto, in occasione dell'approvazione del Bilancio Regionale per l'anno 2010 da 2,5 milioni a 2,250 milioni ed in occasione della manovra di assestamento di un ulteriore 10% attestando l'entità del contributo a 2,025 milioni di euro.

Questa pesante situazione non ha, comunque, impedito ad Unionfidi Lazio di presentare bilanci di esercizio in sostanziale pareggio grazie alla sana ed oculata gestione delle risorse disponibili, ivi compresi i residui dei contributi degli anni precedenti non utilizzati, integrata da contributi, di modesta entità, derivanti dalla gestione di convenzioni con altri Enti (Comune di Roma...), e dalla costante politica di rigore gestionale seguita.

I costi societari ed aziendali, già oggetto di continue revisioni e azioni di contenimento, non possono assolutamente essere ulteriormente compressi o ridotti in quanto tutti direttamente correlati alle funzioni ed attività svolte se non a scapito della riduzione delle funzioni della società.

### ➤ MISSION ISTITUZIONALE

L'attività istituzionale di Unionfidi Lazio S.p.A. si esplica:

- nel rilascio di garanzie di primo grado e/o di cogaranzie a favore di banche o di altri intermediari finanziari per la concessione di finanziamenti a breve, a medio ed a lungo termine alle Piccole e Medie Imprese operanti nel Lazio nei settori industria, artigianato, commercio, turismo, agricoltura e servizi ed a quei soggetti (diversi dalle imprese) individuati di volta in volta da disposizioni e/o da specifici atti assunti dalla Regione Lazio e da Enti Pubblici collegati, per il conseguimento di particolari finalità di interesse regionale;
- nella valutazione dei progetti di impresa e del merito creditizio - come ispirato da Basilea 2 (metodologia del rating interno, scoring, ecc.) - ex ante la delibera bancaria di concessione del credito<sup>1</sup>;

<sup>1</sup> Su metodologie di risk management e di valutazione del merito creditizio condurre con tutti gli istituti bancari convenzionati elaborate in collaborazione con l'Università di Roma "La Sapienza" su cui impegnare la credibilità degli strumenti e delle professionalità interne ad Unionfidi



- nella gestione di risorse e contributi locali, regionali, provinciali, nazionali o comunitari, destinati al sostegno delle attività delle Piccole e Medie Imprese del Lazio, ivi comprese quelle destinate a prevenire e combattere il fenomeno dell'usura.
- **Attività di sportello**

Tutte le attività di Unionfidi Lazio, sono svolte esclusivamente a sportello e non a bando o a commessa.

Queste si sostanziano in rapporti quotidiani e diretti con un grande numero di piccolissime, piccole e medie aziende tutte alle prese con il grande problema del credito.

Ciò significa che, nell'ambito del contributo appostato sul capitolo UPB C21504 "Concorso regionale alle spese per l'attività della Società Unionfidi Lazio S.p.A" l'attività prevalente è tutta ricompresa nell'ambito della dotazione del capitolo salvo alcune attività remunerate con contributi attingibili dalle specifiche convenzioni sottoscritte per attività residuali o di specifica promozione.

L'attività complessa, fatta di incontri quotidiani, di rapporti diretti con un grande numero di piccole e piccolissime aziende tutte alle prese con il grande problema del credito.

Risulta pertanto difficile, in relazione ai fondi assegnati, quantificare aprioristicamente sia i flussi, che le complessità di intervento, in quanto elementi legati a variabili socio-economiche in continua evoluzione.

**L'attività di Unionfidi Lazio è completamente gratuita**

Le PMI del Lazio beneficiano delle garanzie prestate (a valere su risorse pubbliche affidate) e più in generale delle attività svolte da Unionfidi Lazio, a titolo completamente gratuito:

- non è richiesta alcuna iscrizione e/o quota associativa;
- non è richiesto alcun pagamento per spese istruttorie o accessorie;
- non sono richieste commissioni per le garanzie.

Inoltre:

- i costi sostenuti da Unionfidi Lazio per la gestione del contenzioso non vengono addebitati alla Regione Lazio, ma ricompresi nel contributo regionale per la gestione;
- le PMI del Lazio possono contare su oltre 45 istituti e gruppi bancari convenzionati di importanza nazionale e locale.

➤ **SITUAZIONE FINANZIARIA**

L'Assemblea degli Azionisti del 22 aprile 2010 ha approvato, all'unanimità dei presenti il bilancio consuntivo dell'esercizio chiuso al 31/12/2009 con un utile di € 21.625

L'esercizio 2010 ha riproposto tutte le problematiche di ordine finanziario che avevano pesantemente influenzato l'esercizio 2009 a causa del mancato pagamento del contributo appostato nella finanziaria 2008<sup>2)</sup> sul Capitolo UPB C21504 "Concorso regionale alle spese per l'attività della Società Unionfidi Lazio S.p.A" e da quello appostato nella finanziaria 2009,<sup>3)</sup> salvo un primo acconto del contributo 2008 (€ 240.000) effettuato nel mese di dicembre 2009 ed un secondo acconto di pari importo a novembre 2010.

Il piano di attività e relativo Budget per l'esercizio 2010<sup>4)</sup> su richiesta della stessa Regione Lazio, Direzione Bilancio, è stato oggetto di una prima revisione, in occasione della formulazione della legge finanziaria regionale e del Bilancio di previsione della Regione Lazio per l'esercizio 2010, e successivamente in occasione della manovra di assestamento con una riduzione del "Concorso regionale alle spese per l'attività della Società Unionfidi Lazio S.p.A" dagli iniziali 2,5 milioni di euro a 2,025 milioni di euro.

Con la prima rimodulazione del budget 2010, il Consiglio di Amministrazione ha formulato un'articolata proposta alla Regione prospettando una possibile soluzione, transitoria e temporanea, alla complessa situazione finanziaria attraverso la possibilità di attingere, alle risorse di Fondi in gestione non più operativi per:

<sup>2)</sup> € 2.300.000

<sup>3)</sup> € 2.300.000

<sup>4)</sup> approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 22 ottobre 2009, presentato alla Regione Lazio in data 25/10/2009 prot. 4974.

- la copertura delle linee di credito,
- l'anticipo del contributo di gestione per il primo semestre 2010,
- il finanziamento della parte monetaria dei nuovi Fondi assegnati ed non ancora dotati di risorse di cassa.

Con nota congiunta della Direzione Bilancio e Direzione Dipartimento Economico Occupazionale, del 29/01/2010 prot. 15011 Unionfidi Lazio è stata autorizzata al prelievo di risorse finanziarie su alcuni fondi in gestione per un ammontare complessivo di €. 6,5 milioni di Euro da destinarsi, quanto a :

- 4,5 milioni di euro per superare, momentaneamente:
  - al mancato pagamento dei contributi stanziati per gli anni 2008 e 2009,
  - alla riduzione delle esposizioni verso il sistema bancario,
  - ad un anticipo del contributo per l'esercizio 2010 (1,5 milioni di euro) integrato da una successiva autorizzazione all'utilizzo di risorse su fondi in gestione per un ammontare di 800.000 euro;
- 2 milioni per costituire la componente cash dei nuovi fondi assegnati.

La clausola di utilizzo di tali risorse è subordinata all'impegno a ripristinare la situazione ex ante, non appena disponibili le somme derivanti dai trasferimenti ordinari dei crediti vantati,

In conseguenza di ciò sono state prontamente azzerate tutte le anticipazioni di cassa messeci a disposizione ed utilizzate che nel tempo avevano determinato un significativo aggravio dei costi per effetto degli interessi passivi e degli oneri di commissione.

Nel merito vale la pena richiamare come gli stanziamenti regionali, a copertura delle spese per l'attività della Società Unionfidi Lazio, negli anni 2004 e 2005 ammontavano a circa 2,8 milioni di Euro consentendo alla scrivente di efficientare la propria capacità di intervento a sostegno delle politiche regionali per l'accesso al credito delle PMI attraverso una coerente e costante programmazione degli investimenti di aggiornamento tecnologico e formativi necessari.

Dall'esercizio 2006 lo stanziamento destinato al "Concorso regionale alle spese per l'attività della Società Unionfidi Lazio S.p.A" è stato ridotto a 2,5 milioni di Euro pur in presenza di un incremento dei fondi gestiti e delle attività svolte.

Resta il fatto che i costi gestionali ed operativi rappresentati nei bilanci 2008, 2009 e molto attendibilmente anche in quello 2010, ammontano a circa 2,8 milioni di Euro con voci di costo assolutamente incomprimibili in quanto afferenti il personale, la locazione degli uffici e spese condominiali, gli organi societari e di controllo, le assicurazioni.

Nonostante questa pesantissima situazione Unionfidi Lazio ha sempre presentato bilanci di esercizio in sostanziale pareggio grazie alla sana ed oculata gestione delle risorse disponibili, ivi compresi i residui dei contributi degli anni precedenti non utilizzati, integrata da contributi, di modesta entità, derivanti dalla gestione di convenzioni con altri Enti (Comune di Roma...), ma soprattutto dalla costante politica di rigore gestionale seguita.

E' da evidenziare, infine, come dal 2005 ad oggi, non sia stata eseguita nessuna assunzione di personale pur in presenza di:

- richieste di lavoro part time;
- comandi presso altre strutture regionali;
- dimissioni.

L'esercizio 2011 non vedrà disponibili residui dalla gestione precedente.

## > SITUAZIONE OPERATIVA DEI FONDI DI GARANZIA E COGARANZIA

### • FONDI ATTIVI Regione Lazio

1. Fondo di Garanzia per le PMI:
  - ex L.R. 11/97 art. 52;
  - ex L.R. 9/05 art. 60;
  - ex L.R. 29/03;
  - ex L.R. 3/04;
2. Fondo di Garanzia per il settore agricolo ex L.R. 2/04 Art. 78.



3. Fondo di Garanzia Categorie Sociali:
  - L.R. 4/06 art. 54;
    - Creditori verso SSR
    - Politiche attive del Lavoro
    - Spettacolo Editoria
    - Beni e servizi Culturali (audiovisivo)
4. Fondo di Contrasto alla Crisi e per la Buona Occupazione ex L.R. 31/08 art. 15<sup>5</sup>;
5. Fondo di Garanzia Indotto FIAT; ex L.R. 46/02;
6. Fondo di Garanzia del Tavolo Interassessorile per le emergenze occupazionali ex L.R. 26/07 art. 59.
7. Fondo di Garanzia per le politiche sulla casa ex L.R. 4/06 art. 75
  - ex L.R. 26/07 art. 71;
  - ex L.R. 31/08 art 13
8. Fondo Prevenzione e Contrasto Fenomeno dell'Usura - L.R. 23/01;
  - **FONDI ATTIVI** altri Enti Locali
9. Fondo di Garanzia/cogaranzia PMI - Comune di Roma - Ufficio Speciale Politiche del Lavoro;
10. Fondo di Garanzia/cogaranzia Comune di Pomezia
11. Fondo di Garanzia/cogaranzia Comune di Fiumicino
- **FONDI SOTTOPOSTI AD ATTIVITA' DI MONITORAGGIO E RENDICONTAZIONE**
12. Fondo di Garanzia Ob. 2 DOCLP 2000/2006 Misura IV.1.6 (fino 2013/2014);
13. Fondo Garanzia/Cogaranzia CCIAA Roma (fino 2013/2014)
14. Fondo Garanzia/Cogaranzia CCIAA Latina (fino 2013)
15. Fondo Garanzia/Cogaranzia CCIAA Frosinone (fino 2013/2014)
16. Fondo Comune Roma Ass.to Bilancio (fino 2013)



Per la gestione/monitoraggio dei 16 Fondi di garanzia c/o cogaranzia, di cui 11 operativi, 5 sottoposti al solo monitoraggio e rendicontazione ed 1 mai attivato (vedi *Allegato 1*), le risorse storicamente affidate a Unionfidi Lazio ammontano complessivamente a poco più di **139,6 Milioni di euro** di cui:

- il **57,3%** (circa € 79.600.000) rappresentato da fidejussioni rilasciate dalla Regione Lazio (vedi elenco 3 Bilancio Regione Lazio)
- il **41,7%** (circa € 58.200.000) di risorse monetarie di cui, però, solo il 30% (circa € 17.525.000) di queste risorse sono state impegnate ed effettivamente nelle disponibilità di Unionfidi Lazio.

Alla data del 30/11/2010 non è stata richiesta l'escussione di nessuna di tali fidejussioni, ovvero la trasformazione in risorse monetarie, e pertanto le fidejussioni rilasciate non gravano sulla spesa corrente regionale, pur essendo tali fidejussioni iscritte nell'elenco 3 del Bilancio Regionale sin dal 2004.

Nella loro articolazione risorse monetarie/fidejussioni, le risorse complessivamente affidate ad Unionfidi Lazio S.p.A., hanno storicamente permesso l'accesso al credito a n. 8.891 Micro e PMI, di cui circa n.1.800 start-up, generando un volume di finanziamenti superiore a 523 Milioni di euro e sostenendo investimenti di poco superiori a 758 Milioni di euro.

| Anno                                | N. Richieste pervenute | N. Richieste lavorate | N. Richieste Deliberate CTD | N. PMI Finanziate | Volume Finanziamenti | Volume Garanzie | Volume Investimenti |
|-------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------|-----------------|---------------------|
| Periodo 2000/2003<br>(Vecchi Fondi) | 2.862                  | 2.862                 | 2.862                       | 1.032             | € 101.996.057        | € 50.998.029    | € 132.594.875       |

<sup>5</sup> Fondo assegnato con risorse non impegnate



Approvato dal CdA del 22/12/2010

|                    |               |               |               |              |                      |                      |                      |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 2004               | 1.433         | 1.433         | 1.433         | 436          | € 48.704.179         | € 24.352.089         | € 63.315.432         |
| 2005               | 2.292         | 2.292         | 2.292         | 1.275        | € 83.311.496         | € 42.401.319         | € 171.385.635        |
| 2006               | 2.476         | 2.474         | 2.474         | 1.329        | € 76.776.979         | € 35.278.051         | € 118.135.868        |
| 2007               | 1.993         | 1.993         | 1.822         | 1.105        | € 59.035.012         | € 29.834.075         | € 74.703.879         |
| 2008               | 1.238         | 1.238         | 1.252         | 728          | € 33.145.246         | € 16.316.514         | € 42.392.364         |
| 2009               | 1.708         | 1.708         | 1.551         | 1.231        | € 65.329.913         | € 35.428.387         | € 87.830.194         |
| 2010 <sup>5</sup>  | 1.849         | 1.849         | 1.838         | 1.505        | € 55.425.918         | € 31.425.548         | € 68.411.093         |
| <b>TOTALE ...</b>  | <b>15.851</b> | <b>15.849</b> | <b>15.524</b> | <b>8.391</b> | <b>€ 523.724.800</b> | <b>€ 266.034.012</b> | <b>€ 758.769.340</b> |
| ...di cui start-up | 2.121         | 2.121         | 1.847         | 1.347        | € 60.656.201         | € 34.560.911         | € 81.885.871         |

### > IMPIANTO CONVENZIONALE PER IL RILASCIO DELLE GARANZIE: ATTIVITA' DI AGGIORNAMENTO E SVILUPPO

L'attività sottostante la gestione operativa del vasto e variegato panorama convenzionale, impegna, da sempre, buona parte delle risorse societarie (Direzione e aree operative) in azioni operative, dirette ed indirette, finalizzate a:

1. proporre e definire, sulla scorta degli effettivi report operativi e gestionali, gli aggiornamenti, le variazioni e le integrazioni degli atti di convenzione (Accordi Quadro) ovvero nuove convenzioni attraverso:
  - incontri con le direzioni e aree commerciali degli istituti di credito, compagnie assicurative e/o altri soggetti intermediari finanziari di cui all'art. 107 del D.L.vo n. 385/93 per la concessione di finanziamenti a medio e lungo termine alle Piccole e Medie Imprese operanti nel Lazio
  - incontri con aree legali per la definizione, aggiornamento o integrazione degli atti
  - incontri con le aree operative e la rete per la definizione delle azioni di promozione e tecnico-operative,
2. predisporre/aggiornare l'impianto convenzionale sotto il profilo giuridico-operativo:
  - elaborazione delle specifiche di condivisione del sistema valutazione del merito creditizio con le aree risk management,
  - monitoraggio, implementazione o modifica dei modelli condivisi,
3. progettare/aggiornare i prodotti finanziari in funzione delle esigenze di intervento poste dagli Enti Affidanti i Fondi (Assessorati, Direzioni Regionali),
4. implementare e mantenere i Data Base gestionali personalizzati,
5. aggiornare i parametri "qualitativi" necessari per una puntuale applicazione del modello di scoring qualitativo<sup>7</sup> tenendo conto:
  - dei dati economici, patrimoniali e finanziari,
  - dell'andamento del settore produttivo di riferimento,
6. definire, attraverso determinazioni statistiche attendibili, gli effetti dell'impatto della garanzia prestata o della cogaranzia sulle valutazioni del merito creditizio del sistema bancario.

Tutte queste attività sono tutte recepite e sistematizzate:

- nei "Regolamenti di gestione" di ciascun Fondo e nei loro aggiornamenti,
- nelle procedure di rilascio della garanzia Unionfidi Lazio <sup>8</sup>,
- nei contenuti della Lettera di Garanzia,
- nelle procedure di accantonamento tecnico contabile del Fondo di garanzia,
- nelle procedure per la prestazione di cogaranzie alle PMI, congiuntamente ad altri Fondi al fine elevare la quota di garanzia per particolari tipologie di progetti e d'impresa,

<sup>5</sup> Al 30/10/2010

<sup>7</sup> Attività svolta in collaborazione con l'Università di Roma "La Sapienza"

<sup>8</sup> Garanzia rilasciata direttamente all'Istituto di credito erogante il finanziamento nell'ottica di un aiuto all'impresa nell'accesso al credito senza alcun obbligo fiduciario o di controprestazione con le imprese beneficiarie;



Approvato dal CdA del 22/12/2010

- nelle procedure di accesso alle garanzie e controgaranzie del Fondo di Garanzia gestito da MCC,
- nelle periodiche (semestrali) attività di reportistica sull'andamento e utilizzo dei diversi Fondi in gestione, ed in quelle (quadrimestrali) al Socio di riferimento, Sviluppo Lazio, ai sensi di quanto disposto all'art. 5 dello Statuto.

Tutti i fondi in gestione hanno dato vita e sviluppano, nell'ambito della dotazione del capitolo di spesa UPB C21504 "Concorso regionale alle spese per l'attività della Società Unionfidi Lazio S.p.A" le seguenti attività:

1. Progettazione, Impianto strategico studi di Fattibilità operativi con le direzioni regionali interessate
2. Promozione e attivazioni manifestazioni di interesse presso il sistema bancario
3. Definizione atti convenzionali
4. Attivazione procedure operative (modulistica e comunicazione)
5. Monitoraggio e controllo

**• ATTIVITÀ DI IMPIANTO E DI MONITORAGGIO I**

Impegnano prevalentemente la Direzione ed i quadri responsabili delle aree operative

| <b>A</b>                                     |  | <b>PROGETTAZIONE</b>   |
|--|--|--|
| a.1  | Assistenza e predisposizione dell'impianto convenzionale giuridico-operativo in collaborazione con:  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Presidenza ed Assessorati</li> <li>• Direzioni Regionali</li> <li>• Uffici</li> </ul>   |
| a.2  | Attività preparatoria alla definizione delle piattaforme convenzionali con gli istituti di credito   |  |
| a.3  | Predisposizione delle convenzioni con gli istituti di credito:   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• incontri con le direzioni</li> <li>• incontri con aree legali</li> <li>• incontri con le aree operative e la rete</li> </ul>                    |
| <b>B</b>                                     |  | <b>STUDI FATTIBILITA' E REALIZZAZIONE</b>  |
| b.1  | Studio, elaborazione e realizzazione degli specifici modelli di valutazione del merito creditizio  |  |
| b.2  | Predisposizione, realizzazione grafica e stampa della modulistica  |  |
| b.3  | Implementazione e gestione sito web <a href="http://www.unionfidi.it">www.unionfidi.it</a> e realizzazione sito dedicato per ogni singolo Fondo con modulistica scaricabile e modello di domanda on-line |  |
| b.4  | Studio, elaborazione e realizzazione Data Base gestionale per la raccolta, sistematizzazione, implementazione flussi informativi destinati a:  | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ classificazione e archiviazione</li> <li>▪ valutazione ammissibilità alle garanzie</li> <li>▪ accesso da remoto a soggetti abilitati</li> </ul> |
| <b>• STIPULA CONVENZIONALE ATTENEGOZIALE</b> |  |  |



**• ATTIVITÀ DI IMPIANTO E DI MONITORAGGIO 2**

Impegnano prevalentemente la Direzione ed i quadri responsabili delle aree operative

| C   | MONITORAGGIO, AGGIORNAMENTO, VERIFICA e RENDICONTAZIONE   |
|-----|---|
| c.1 | Enti Affidanti Fondi : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Assessorati</li> <li>• Direzioni Regionali</li> <li>• Uffici per:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- aggiornamento e valutazione/monitoraggio dell'impianto convenzionale giuridico-operativo;</li> <li>- aggiornamento atti convenzionali in funzione delle esigenze di intervento poste dagli Enti Affidanti i Fondi (SSR, Sociale, Casa...)</li> <li>- elaborazione, realizzazione e manutenzione dei Data Base gestionali personalizzati per la raccolta, sistematizzazione, implementazione dei flussi informatici.</li> </ul> </li> <li>• Relazioni semestrali</li> </ul> |
| c.2 | Banche e Istituti di Credito: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Direzioni</li> <li>• Aree legali</li> <li>• Aree operative e la rete per:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- aggiornamento prodotti finanziari in funzione delle esigenze di intervento poste dagli Enti Affidanti i Fondi (SSR, Sociale, Casa...)</li> <li>- elaborazione, realizzazione e manutenzione dei Data Base gestionali personalizzati per la raccolta, sistematizzazione, implementazione dei flussi informatici</li> <li>- valutazioni contenzioso</li> </ul> </li> <li>• Relazioni periodiche</li> </ul>  |

**• ATTIVITA' PROCEDURALI - Generiche**

impegnano prevalentemente il personale impiegatizio

| D   | ATTIVITA' DI SPORTELLO   |
|-----|--|
| d.1 | Informazione/formazione interna  |
| d.2 | Accoglienza, prima informazione e assistenza nella compilazione delle richieste/<br>Consulenza Aziendale alle singole imprese richiedenti. |
| d.3 | Raccolta delle richieste e sistema di protocollazione: <ul style="list-style-type: none"> <li>• cartaceo</li> <li>• informatico</li> </ul> |

**• ATTIVITA' DI GESTIONE RILASCIO GARANZIE**

impegnano prevalentemente il personale impiegatizio

| E     | AZIONI OPERATIVE DI BASE<br>- per singola pratica -  |
|-------|--|
| e.1   | Ricezione e protocollazione  |
| e.2   | Verifica documentazione formale  |
| e.3   | Gestione e archiviazione delle richieste cartacee  |
| e.4   | Gestione e messa in linea delle richieste sul sistema informatico - data entry                               |
| e.5   | Gestione rapporti con il soggetto richiedente (richiesta documentazione integrativa, ulteriori informazioni) |
| E1    | AZIONI OPERATIVE PROCEDURALIZZATE  |
| e.1.6 | Gestione e segreteria del Comitato Credito   |



Approvato dal CdA del 22/12/2010

|      |   |
|------|---|
| e1.7 | Gestione operativa delle delibere di ammissione alle garanzie con gli istituti di credito |
| e1.8 | Gestione dell'impianto deliberativo afferente al CdA                                      |

**ATTIVITA' ISTRUTTORIA**

impegnano prevalentemente i quadri responsabili delle aree operative ed il personale impiegatizio

| <b>ISTRUTTORIA FORMALE E TECNICO-ECONOMICA<br/>- per singola pratica -</b> |   |
|--|---|
| f.1  | Istruttoria formale ammissibilità   |
| f.2  | Istruttoria tecnico-economica con determinazione scoring quantitativo e indici di bilancio  |
| f.3  | Valutazione progetto imprenditoriale e incontri con l'azienda (titolare e/o management) e attribuzione scoring qualitativo  |
| f.4  | Valutazione indici quanto/qualitativi ed attribuzione Rating Tecnico Unionfidi  |
| f.5  | Verifica e controllo attività istruttoria   |
| f.6  | Predisposizione presentazione e documentazione per Comitato Credito e CdA   |
| <b>ATTIVITA' POST ISTRUTTORIA</b>  |   |
| g.1  | Verbalizzazione deliberazioni del Comitato Credito  |
| g.2  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Predisposizione ed invio pratiche deliberate alle banche,</li> <li>Gestione operativa delle garanzie con gli istituti di credito: presentazione situazioni e report sulle imprese</li> </ul> |

**RAPPORTI CON BANCHE CONVENZIONATE**

impegnano prevalentemente la Direzione ed i quadri responsabili delle aree operative

| <b>AZIONI OPERATIVE</b> |   |
|-------------------------|---|
| h.1                     | Rilascio garanzie (predisposizione e invio)             |
| h.2                     | Gestione tecnico/amministrativa finanziamenti garantiti |
| h.3                     | Attività di rendicontazione e monitoraggio              |
| h.4                     | Gestione incagli, revoche e contenziosi                 |

**ALTRE ATTIVITÀ DI GESTIONE ORDINARIA**

impegnano prevalentemente i quadri responsabili delle aree operative ed il personale impiegatizio

| <b>ATTIVITA' AMMINISTRATIVA</b>   |  |
|---|--|
| <b>I<br/>GESTIONE TECNICO-AMMINISTRATIVA DELLA SOCIETÀ MODELLO<br/>CONTABILE D.LGS 27/01/92 N° 87</b> |  |
| i.1   | Scritture Contabili, Adempimenti civilistico-fiscali, Tenuta e aggiornamento libri contabili |
| i.2   | Gestione Fornitori   |
| i.3   | Paghe e contributi   |
| i.3   | Predisposizione budget annuali e bilanci di esercizio  |
| <b>L<br/>GESTIONE TECNICO AMMINISTRATIVA DEI FONDI</b>  |  |
| i.1   | Gestione c/c dedicati presso Banche  |
| i.2   | Calcolo accantonamento Tecnico contabile in funzione della P.D.                              |



Approvato dal CdA del 22/12/2010

|  |  |
|--|--|
| i.3  | Monitoraggio consistenza dei Fondi   |
| i.4  | Rendicontazione contabile Fondi in gestione  |
| <b>ATTIVITA' AREA VERIFICA E MONITORAGGIO</b>                |  |
| <b>M</b>   | <b>DEFINIZIONE, VERIFICA E MONITORAGGIO CONVENZIONI SOTTOSCRITTE CON ISTITUTI DI CREDITO</b>   |
| m.1  | Controllo nella stesura degli atti convenzionali con gli Istituti di Credito,  |
| m.2  | Gestione dei rapporti con le aree legali degli Istituti di Credito Convenzionati   |
| <b>N</b>   | <b>VERIFICA E MONITORAGGIO GARANZIE CONCESSE</b>   |
| n.1  | Verifica il rispetto dei termini e delle modalità di erogazione rispetto alle convenzioni sottoscritte   |
| n.2  | Verifica e monitoraggio delle richieste di escussione delle garanzie e gli iter legali previsti  |
| <b>O</b>   | <b>SUPPORTO ATTIVITÀ SERVIZIO LEGALE</b>   |
| o.1  | Segreteria operativa   |
| <b>ATTIVITA' AREA MARKETING e PROGETTI SPECIALI</b>          |  |
| <b>P</b>   | <b>RICERCA, PROGETTAZIONE E VERIFICA PROCESSI, PRODOTTI E PARTNERSHIP PER IL SOSTEGNO ALL'ACCESSO AL CREDITO</b>   |
| p.1  | Interfaccia relazionale con: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Enti Pubblici locali per la definizione di interventi in favore del sistema imprenditoriale c/o associativo locale;</li> <li>• sistema Universitario e della Ricerca</li> <li>• altre strutture operative della RETE Regionale</li> <li>• Area Marketing delle banche</li> </ul> |
| p.2  | Collaborazione internazionale e relazioni con altre strutture impegnate nel sostegno all'accesso al credito e allo sviluppo delle PMI in ambito comunitario  |
| <b>ATTIVITA' AREA TECNOLOGICA</b>                            |  |
| <b>Q</b>   | <b>PROGETTAZIONE, GESTIONE E MANUTENZIONE SUPPORTI INFORMATICI E SISTEMI TELEMATICI</b>  |
| p.1  | Progettazione (open source), ampliamento e aggiornamento architettura informatica di gestione e supporto alle attività Unionfidi Lazio   |
| p.2  | Gestione e manutenzione sistema informatico amministrativo (ARCA)  |
| p.3  | Gestione e manutenzione sistema informatico operativo (Magellano - Argo)   |
| p.4  | Gestione e invio informazioni periodiche o su richiesta: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Agenzia Entrate</li> <li>• Guardia di Finanza (procedure antiriciclaggio e PEC su richieste informazioni organi inquirenti)</li> </ul>   |
| <b>ATTIVITA' SERVIZI DI SUPPORTO – Operativo e logistico</b> |  |
| <b>Q</b>   | <b>SEGRETERIA OPERATIVA E DI DIREZIONE</b>   |
| q.1  | Staff tecnico della Presidenza e degli Organi Sociali  |

|     |   |
|-----|---|
| q.2 | Staff tecnico della Direzione <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Segreteria Comitato crediti</li> <li>▪ Segreteria CTD Usura</li> <li>▪ Accoglienza e P.R.</li> </ul> |
| q.3 | Centralino, protocollo e archiviazione  |

### ► BANCHE CONVENZIONATE

|                                  |                                       |
|----------------------------------|---------------------------------------|
| ▪ MONTE DEI PASCHI DI SIENA      | ▪ BANCA NAZIONALE LAVORO              |
| ▪ UNICREDIT BANCA DI ROMA        | ▪ BANCA POPOLARE                      |
| ▪ UNICREDIT CORPORATE BANKING    | - Banca Popolare Novara:              |
| ▪ INTESA SAN PAOLO:              | - Banca Popolare Lodi                 |
| - Carifi                         | ▪ BANCA POPOLARE DI MILANO            |
| - Carivit                        | ▪ BANCA POPOLARE DI SONDRIO           |
| - Carifi                         | ▪ BANCA SELLA                         |
| - Cariciv                        | ▪ BANCA POPOLARE EMILIA ROMAGNA       |
| ▪ BCC DI ROMA                    | - Banca Popolare di Aprilia           |
| ▪ BCC DI GENZANO                 | - Banca di Sassari                    |
| ▪ BCC FEDERLUS                   | - Banco di Sardegna                   |
| ▪ BCC PITIGLIANO                 | - Banca della Campania                |
| ▪ UBI BANCA                      | - Carispaq                            |
| - Banca Popolare di Bergamo      | ▪ BANCA POPOLARE DI SPOLETO           |
| - Banca Popolare Ancona          | ▪ CASSA RISPARMIO FABRIANO E CUPRA.na |
| - Banca Commercio e Industria    | ▪ BANCA DELLE MARCHE                  |
| - Banco di Brescia               | ▪ BCC DI BELLEGRA                     |
| ▪ ICCREA                         | ▪ BANCA POPOLARE DI ROMA              |
| ▪ BANCA POPOLARE DEL LAZIO       | ▪ BANCA DEL FRUSINATE                 |
| ▪ BANCA CATTOLICA MONTEFLASCONI  | ▪ BANCA DELLA CIOCIARIA               |
| ▪ BANCA POPOLARE DI FONDI        | ▪ BCC CASTELLI ROMANI                 |
| ▪ BANCA DI VITERBO CREDITO COOP. | ▪ BANCA POPOLARE SANT'ANGELO          |
| ▪ BANCA ETRURIA LAZIO            | ▪ BANCA POPOLARE DEL CASSINATE        |
| ▪ BANCA NUOVA POPOLARE VICENZA   | ▪ BCC DI RONCIGLIONE                  |

### ► ATTIVITA' DI MONITORAGGIO E CONTROLLO

In stretta collaborazione con gli Istituti di credito convenzionati Unionfidi Lazio garantisce una costante ed attenta attività di monitoraggio e controllo:

- sulla corretta applicazione degli atti convenzionali sottoscritti con gli istituti bancari;
- sul rispetto formale delle procedure previste dalle convenzioni e dai regolamenti di gestione, nelle varie fasi di erogazione dei finanziamenti assistiti da garanzia,
- sulla verifica sullo stato di avanzamento degli investimenti delle singole imprese e la relativa rendicontazione contabile,
- sul rispetto formale e le tempistiche nell'attivazione del contenzioso attraverso:
  - il controllo delle pratiche a sofferenza,
  - la verifica formale sulle procedure di richiesta di escussione della garanzia e/o sulle richieste di transazione

### ► PATRIMONIO INFORMATIVO, DI RICERCA, ANALISI E VERIFICHE: BANCA DATI AIDA/UnionfidiLazio

Il patrimonio di informazioni, di ricerca, di analisi e verifiche effettuato sul campo, a partire dal 2004, ha dato vita ad una costante attività di modellizzazione e di continuo aggiornamento del sistema di valutazione del merito creditizio, tale da consentire l'applicazione dinamica di tale modello alla



Banca Dati AIDAUnionfidiLazio ampiamente utilizzata da Unionfidi Lazio per la preclassificazione delle PMI.

La Banca Dati AIDAUnionfidiLazio<sup>9)</sup> oltre che contenitore dinamico di informazioni per il monitoraggio del sistema di imprese laziali è una fonte di informazioni, aggiornate ed attendibili, attraverso le quali, applicando i modelli definiti dalla collaborazione con l'Università di Roma "La Sapienza" - Dipartimento di tecnica bancaria ed assicurativa, è possibile effettuare il calcolo delle PD, delle LGD e del valore conseguente delle garanzie.

I dati di bilancio delle oltre 70.000 imprese<sup>10)</sup> della Regione Lazio censiti e costantemente aggiornati, vengono:

- analizzati con le metodiche che sostengono i modelli di valutazione definiti da Unionfidi Lazio,
- confrontati periodicamente con le strutture Risk Management degli Istituti di credito convenzionati per meglio correlare e avvalorare tali modelli di valutazione del merito creditizio.

➤ **NUOVE RELAZIONI CON IL SISTEMA BANCARIO CONVENZIONATO**

La prevedibile ulteriore evoluzione del processo di fusione e di accorpamento di diversi gruppi bancari convenzionati, renderanno attuale, anche nel corso dell'esercizio 2011, quella complessa opera di rinegoziazione delle convenzioni già avviata nel corso dell'esercizio 2009.

Il percorso iniziato impegnerà, anche nei prossimi esercizi, ed in particolare l'esercizio 2011, la struttura operativa di Unionfidi Lazio nella definizione di nuovi testi di convenzione con il sistema bancario con le caratteristiche di **Accordi Quadro** capaci di:

- recepire le nuove impostazioni derivanti dalla fusione degli originari gruppi bancari e allineando ed unificando le condizioni economiche e le procedure in essere;
- definire al meglio i percorsi di valutazione interna, da parte della Banca, della PD di Unionfidi Lazio con assegnazione di un rating, al fine di qualificare, nell'interesse della Banca e della Regione, l'efficacia della garanzia in termini di *compliance*;
- continuare a promuovere nuove iniziative di sostegno basate sulla definizione di specifici prodotti finanziari per le PMI del Lazio assistiti dalle garanzie Unionfidi Lazio;
- definire livelli aggiornati di valutazione del merito creditizio delle PMI, (con attribuzione di puntuali scoring quali-quantitativi) sulla base della diverse tipologie e segmentazioni di impresa;
- migliorare il sistema di valutazione periodica delle garanzie offerte dalle PMI a copertura dei finanziamenti concessi, per la pesatura del valore delle stesse ai fini del calcolo del rischio delle operazioni nel tempo e per la durata dell'ammortamento e, conseguentemente, ai fini della tutela del credito;
- implementare gli attuali sistemi informatici per lo scambio di flussi di informazioni con valutazioni e giudizi di sintesi capaci di rendere snelle talune operazioni di qualificazione del merito creditizio delle imprese;
- definire sistematiche azioni a supporto delle attività delle PMI, individuando percorsi operativi ed iniziative complementari per la ottimizzazione delle risorse pubbliche;
- promuovere, in sintonia con le politiche regionali di sostegno allo sviluppo dell'economia e di supporto alla tenuta economico-occupazionale del sistema di imprese, sinergie per favorire la crescita delle imprese del Lazio attraverso azioni formative - informative.



➤ **PROPOSTE E PROSPETTIVE DI MEDIO PERIODO**

Nel corso degli anni Unionfidi Lazio si è dotata di strumenti scientifici ed operativi che, proprio in quanto società regionale, riteniamo debbano e possano essere considerate a tutti gli effetti patrimonio della Regione a disposizione dell'intera rete delle società regionali.

<sup>9)</sup> Personalizzazioni a marchio Unionfidi Lazio della banca dati AIDA gestita da Bureau Van Dijk  
<sup>10)</sup> Prevalentemente in. di capitali, ma progressivamente anche dati individuali a partire dal secondo semestre del 2008



L'obiettivo è quello di conseguire, in modo sinergico, un risultato condiviso di lettura, di interpretazione e di proposte per lo sviluppo e la competitività delle imprese Laziali.

Si potrà così sviluppare un sostegno organico, innovativo e progettualmente più evoluto rispetto al passato, con tutti gli attori delle politiche di sostegno, i policy makers, ma soprattutto proiettato verso l'individuazione di un modello di impresa fortemente strutturato in grado di affrontare con successo il nuovo sistema di mercato economico/finanziario.

Le proposte concettuali elaborate, le procedure sottoposte a condivisione, i modelli operativi messi in campo da Unionfidi Lazio hanno avviato una nuova fase, una partecipazione nuova, ma soprattutto più attiva del sistema bancario ai temi dell'impresa, del territorio, del lavoro e dell'occupazione.

**Il Merito Creditizio : Università "La Sapienza"**

Le attività di Unionfidi Lazio sono costantemente indirizzate verso iniziative di approfondimento e di miglioramento delle capacità di intervento dei Fondi di garanzia attraverso una consolidata attività di partenariato con l'Università di Roma "La Sapienza" Dipartimento di tecnica bancaria ed assicurativa.

Questa collaborazione ha portato nel tempo:

- ad una migliore definizione dei parametri per l'applicazione del modello di scoring qualitativo;
- alla implementazione, del modello di scoring qualitativo realizzato;
- ad una più puntuale determinazione statistica dell'impatto della garanzia diretta dei Fondi sulle valutazioni del merito creditizio del sistema bancario;
- all'affinamento dell'attribuzione, ad ogni singola impresa richiedente, di un "rating Unionfidi Lazio", al fine della valutazione del merito creditizio della stessa, tenendo conto dei dati economici, patrimoniali e finanziari, anche in relazione all'andamento del settore produttivo di riferimento, convenendo con le banche le diverse fasce di applicazione e le relative condizioni economiche.

I modelli di valutazione, definiti in collaborazione con l'Università, sono stati trasferiti applicativamente nella Banca Dati AIDA-UnionfidiLazio (vedi paragrafo precedente) ampiamente utilizzata da Unionfidi Lazio sin dal 2005 come contenitore di informazioni per il monitoraggio del sistema di imprese laziali e delle relative problematiche per il calcolo delle PD, delle LGD e del valore conseguente delle garanzie, anche per la preclassificazione e modellizzazione dei sistemi di valutazione settoriale del merito creditizio delle PMI.

**Rating Imprese – Unionfidi Lazio**

L'esigenza di adottare un sistema di valutazione del merito creditizio delle PMI basato su elementi di carattere quantitativo e qualitativo nasce dai vincoli derivanti dagli accordi di Basilea 2, in prospettiva di Basilea 3, da interpretare come un'opportunità per un diverso modo di sostenere l'accesso al credito bancario per le PMI e di fruizione degli incentivi pubblici.

Il nuovo rapporto instaurato fra Banca e Impresa, alla luce di Basilea 2 e della prossima Basilea 3, sta affermando in via pregiudiziale l'ineludibile principio del "merito creditizio" basato su parametri certi e univoci per tutte le PMI.

Sulla base dell'evoluzione di questo nuovo rapporto banca-impresa, Unionfidi Lazio ha definito un progetto di valutazione del merito creditizio (Rating) da mettere a disposizione dell'intero panorama delle società regionali che erogano interventi di sostegno in favore delle PMI.

Il Progetto "Rating Unionfidi" potrebbe dar vita ad un modello unitario di valutazione basato sugli indicatori acquisiti in collaborazione con l'Università di Roma "La Sapienza" e già testati da Unionfidi Lazio con il sistema bancario convenzionato.

Il modello in sintesi consente la creazione di una banca dati unitaria ed un sistema univoco di classificazione dei dati economico finanziari delle imprese, la definizione di procedure di valutazione condivise capaci di individuare il rating d'impresa e le sue prospettive di bancabilità, la condivisione con il sistema bancario e creditizio locale di parametri utilizzabili nei processi di valutazione specifici di ogni società della rete regionale razionalizzando ed evitando duplicazioni di funzioni (riconoscimento del Bollino Blu associato ad ogni impresa) nella offerta di incentivi e agevolazioni all'interno del Sistema Regione Lazio.



Tra queste, e per sola memoria, si indicano le richieste degli assessorati alla Casa, al Lavoro, al Turismo, alla Sicurezza ed alla Cultura che comporteranno, per Unionfidi Lazio, una nuova operatività e nuove attività.

A tali richieste sarà possibile dare risposte solo in presenza di conseguenti ed adeguate scelte legislative che garantiscano la copertura economica ed i relativi mezzi finanziari.

## > LE RISORSE PROFESSIONALI

L'organico operativo di Unionfidi Lazio conta 18 unità: 2 dirigenti 6 quadri e 10 impiegati.

Tutto il personale è inquadrato con contratto a tempo indeterminato (CCNL – per i quadri direttivi e per il personale delle aree professionali dipendenti dalle imprese creditizie, finanziarie e strumentali).

Nel corso dell'esercizio 2008 è stata approvata l'adozione di un Contratto Integrativo Aziendale per il personale dipendente delle aree professionali dalla 1<sup>a</sup> alla 3<sup>a</sup> che non ha comportato, per l'esercizio 2008, maggiori oneri limitandosi a sistematizzare la sola parte giuridico-normativa.

Per l'esercizio 2009 l'applicazione a regime della parte economica contenuta nell'accordo integrativo non ha comportato lo stimato incremento della voce "costi del personale dipendente" di circa il 3% <sup>11)</sup> e pertanto non sono previsti incrementi per il trascorso esercizio 2010.

Unionfidi Lazio, sensibile all'esigenza di assicurare condizioni di correttezza e di trasparenza nella gestione dei fondi e delle attività aziendali, a tutela della posizione e dell'immagine propria, della Regione, delle aspettative dei propri azionisti, degli obblighi derivanti dalle convenzioni stipulate con gli Enti eroganti i Fondi e del lavoro dei propri dipendenti, intende perseguire anche nell'esercizio 2011 il principio della costruzione, del controllo e aggiornamento del modello organizzativo-gestionale delle risorse umane (D.lgs 231/01) rispondente a tali esigenze basato su:

- rispetto delle procedure codificate;
- pianificazione delle attività per aree e servizi con livelli di responsabilità diversificati;
- formazione e aggiornamento professionale permanente in linea con l'evoluzione tecnico-operativa dei Fondi in gestione.

### Consulenze esterne

Il sistema delle consulenze in essere si divide in due categorie:

- amministrativo-legali per:
  - la gestione giuridico-legale della società, in staff con l'organo amministrativo, e degli aspetti legali del servizio di monitoraggio per la gestione delle insolvenze (giudiziale e stragiudiziale)
  - servizi amministrativi in outsourcing (paghe, contributi, fiscale, tributario...)
  - controllo contabile, revisione e certificazione bilancio
  - OdV ex D.Lgs 231/01
- tecnico-aziendali per:
  - il coordinamento tecnico delle segreterie degli assessorati del Tavolo Interassessorile, presso la Regione, ed interfaccia operativo tra queste ed Unionfidi Lazio
  - l'interfaccia operativa tra ASL, Regione Lazio-SSR e sistema bancario per Fondo anticipazione crediti vantati verso SSR, attività di monitoraggio e reporting e definizione prodotti finanziari
  - il sistema di definizione, aggiornamento ed implementazioni strumenti di valutazione del merito creditizio (Università di Roma "La Sapienza")

## > CONTENIMENTO DEI COSTI

Nel corso degli ultimi esercizi, si sono rese sempre più evidenti anomalie nelle procedure di programmazione dei budget collegate al fatto che per l'attività di Unionfidi Lazio sono state impegnate

<sup>11</sup> Incremento in relazione all'occorrenza delle proposte di assistenza sanitaria integrativa e della definizione dei criteri del premio incentivante – Ad oggi ne, una delle due variabili ha incidenza.



risorse non adeguate alle reali esigenze di sostegno e sviluppo delle diverse e complesse attività societarie.

Le ridotte risorse messe a disposizione della Regione Lazio, ma ancor più il mancato o dilazionato pagamento di queste, hanno determinato:

- pesanti situazioni di tensione finanziaria.
- aggravio di oneri per interessi passivi,

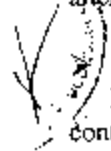
il continuo rinvio della possibilità di delineare una programmazione delle azioni con una prospettiva pluriennale costringendo la società alla cancellazione o il ridimensionare di interi capitoli del proprio piano annuale di attività.

Per l'esercizio 2011 vengono confermate tutte le politiche di contenimento dei costi operativi, in linea con quello realizzato nel corso dell'esercizio 2010, attraverso economie di scala che riguardano principalmente:

- l'impianto operativo e gestionale delle convenzioni in essere e di quelle nuove;
- il modello informatico e gestionale-operativo dei processi e delle procedure in uso;
- l'ottimizzazione dei modelli di valutazione del merito creditizio realizzati con l'Università di Roma "La Sapienza";
- la revisione e razionalizzazione dinamica dei contratti di utenza (Telecom, Acea...)

Resta il grande tema degli oneri di locazione (affitto, condominio, parcheggi) che incidono in maniera significativa sulle capacità di migliorare le azioni di razionalizzazione della spesa corrente.

Obiettivo strategico per l'esercizio 2011 resta quello di concertare con la Regione Lazio possibili alternative anche attraverso l'utilizzo, in locazione, di locali o spazi di proprietà della stessa Regione.



### IPOTESI DI BUDGET 2011

L'ipotesi di budget 2011 predisposto tiene conto che questo è ispirato dalla pluriennale politica di contenimento dei costi societari ed aziendali già oggetto di continue revisioni, decurtazioni e stralci che non possono assolutamente essere ulteriormente compressi o ridotti in quanto tutti direttamente correlati alle funzioni ed attività essenziali svolte.

Oltre si prefigurerebbero pregiudiziali di inefficienza ed inefficacia dell'azione societaria rispetto all'oggetto sociale e statutario.

I costi societari non possono essere ulteriormente ridotti tenuto conto che soltanto le voci di spesa insopprimibili relative a:

- Personale
- Organi sociali
- Revisione e certificazione bilancio (art. 2309 ter) e OdV d.lgs 231/01
- Affitto uffici e condominio
- Utenze (telefonia, acqua, luce)
- Assicurazioni

ammontano a poco più di 1,9 milioni di euro

A tali costi insopprimibili vanno aggiunti:

- Ammortamenti
- Imposte e tasse
- Iva indeducibile per effetto del contributo

per un ammontare di circa 330 mila euro

Il budget predisposto, allo stato, non prevede che eventuali attivazioni di nuove attività (impostate nel corso del 2010 su indicazione della stessa Regione), siano supportate da investimenti specifici e pertanto le maggiori attività sono tutte ricomprese nel budget;



Approvato dal CdA del 22/12/2010

| PREVISIONALE ESERCIZIO 2011  |                  |
|--|------------------|
| <b>COSTI</b>   |                  |
| INTERESSI PASSIVI  | 60.000           |
| SPESE E COMMISSIONI BANCARIE   | 7.000            |
| SPESE PER IL PERSONALE   | 1.520.000        |
| ORGANI SOCIALI   | 105.000          |
| ORGANO DI VIGILANZA L. 231   | 32.000           |
| CONSULENZE   | 297.000          |
| SPESE GENERALI   | 490.000          |
| ALTRE SPESE  | 35.000           |
| AMMORTAMENTI   | 40.000           |
| IVA INDEDUCIBILE PER EFFETTO DEL CONTRIB. R.L.   | 120.000          |
| <b>TOTALE COSTI</b>  | <b>2.706.000</b> |
| <b>IMPOSTE</b>   | <b>170.000</b>   |
| <b>TOTALE</b>  | <b>2.876.000</b> |
| <b>UTILE PREVISTO</b>  | <b>6.000</b>     |
| <b>TOTALE A PAREGGIO</b>   | <b>2.882.000</b> |
| <b>RICAVI</b>  |                  |
| CONTRIBUTO REGIONE LAZIO - LPB C21504  | 1.800.000        |
| CONTRIBUTO R.L. PER ASSISTENZA TECNICA NUOVE OPERATIVITA' : Lavoro, Casa, Turismo, Contrasto Alla Crisi.... <small>(vedi nota)</small> | 800.000          |
| RESIDUO CONTRIBUTO ANNO 2009 NON UTILIZZATO  | 0                |
| COMMISSIONI ATTIVE GESTIONE FONDO DOCUP Ob. 2  | 170.000          |
| COMMISS. ATTIVE FONDO COMUNE ROMA - POS. ARRET.  | 22.000           |
| ALTRE COMMISSIONI ATTIVE   | 90.000           |
| <b>TOTALE RICAVI</b>   | <b>2.882.000</b> |

nota

La somma di € 800.000 a copertura delle spese di funzionamento può essere ricompresa:

1. in un incremento del contributo sul capitolo UPB C21504 "Concorso regionale alle spese per l'attività della Società Unionfidi Lazio S.p.A"
2. come riconoscimento di spese dedicate all'assistenza tecnica ed operativa nei confronti dei diversi assessorati assegnatari di fondi e attività affidate a Unionfidi Lazio a fronte di specifiche convenzioni sulla base di dettagliati piani di attività approvati dalle singole Direzioni regionali direttamente sulle dotazioni di detti fondi.



Approvato dal CdA del 22/12/2010

| Dettagli                |  |                |
|-------------------------|--|----------------|
| <b>Consulenze :</b>     |  | <b>297.000</b> |
|                         | <i>Fiscali</i>   | 14.000         |
|                         | <i>amministrative (paghe e contrib. + soc. revisione)</i>      | 38.000         |
|                         | <i>legali</i>  | 50.000         |
|                         | <i>aziendali</i>   | 115.000        |
|                         | <i>Progetto Scoring-Rating</i>                                 | 45.000         |
|                         | <i>Banca d'Italia - Antiriciclaggio</i>                        | 35.000         |
|                         | <i>Organo Di Vigilanza L. 231</i>                              | 32.000         |
| <b>Spese Generali :</b> |  | <b>510.000</b> |
|                         | <i>Assicurazioni</i>   | 16.000         |
|                         | <i>Affitto ufficio, Posti auto, Condominio e Garage ospiti</i> | 187.000        |
|                         | <i>Bollati e Cc.Gg.</i>  | 3.000          |
|                         | <i>Cancelleria</i>   | 15.000         |
|                         | <i>Stampati</i>  | 20.000         |
|                         | <i>Viaggi, Trasferte, Locomozione</i>                          | 4.000          |
|                         | <i>Rappresentanza</i>  | 3.000          |
|                         | <i>Trasporti</i>   | 13.000         |
|                         | <i>Postali</i>   | 4.000          |
|                         | <i>Pubblicità e Promozione</i>                                 | 14.000         |
|                         | <i>Manutenzioni e rip. beni di terzi</i>                       | 5.000          |
|                         | <i>Manutenzioni e rip. beni propri</i>                         | 10.000         |
|                         | <i>Telefono - Linee ISDN CDN ADSL</i>                          | 49.000         |
|                         | <i>Pulizia uffici</i>  | 19.000         |
|                         | <i>Energia Elettrica</i>                                       | 9.000          |
|                         | <i>Noli e servizi annessi</i>                                  | 36.000         |
|                         | <i>Banche Dati</i>   | 35.000         |
|                         | <i>libri e aggiornamenti fiscali</i>                           | 4.000          |
|                         | <i>Vigilanza</i>   | 3.000          |
|                         | <i>Spese Relazione Esterne</i>                                 | 16.000         |
|                         | <i>Spese gestione interna uffici</i>                           | 5.000          |
|                         | <i>Spese consumi interni</i>                                   | 6.000          |
|                         | <i>spese servizi ufficio</i>                                   | 15.000         |
|                         | <i>altre</i>   | 4.000          |
|                         | <i>Archiviazione Outsourcing (Memory)</i>                      | 15.000         |
| <b>Altre Spese :</b>    |  | <b>35.000</b>  |
|                         | <i>Assistenze tecniche e Manutenzioni straordinarie</i>        | 12.000         |
|                         | <i>Beni di consumo</i>   | 18.000         |
| <b>Altre</b>            |  | <b>5.000</b>   |





Approvato dal CdA del 22/12/2010

**Allegato 1**

**Schede Fondi attivi**

| <b>I. FONDO DI GARANZIA PMI</b><br>Scheda 1.1 |  |   |
|---|--|---|
| Ente Affidante                                | Regione Lazio  |   |
| Provvedimento                                 | L.R. 11/97 art. 52 (Vecchio Fondo)<br>L.R. 9/05, art. 60 Riattivazione Vecchio Fondo Regionale (art. 52 l.r.11/97)<br>(trasformazione Garanzie da sussidiarie a Primarie) <sup>12</sup>    |   |
| Arti Convenzionali                            | - 10 giugno 1998<br>- 11 dicembre 2002: modifica<br>- 30 giugno 2005: proroga  |   |
| Strumento                                     | <b>Fondo di Garanzia Regione Lazio</b><br>• Prestazione di garanzia diretta 50%<br>• Prestazione di Cogaranzie con altri Fondi 25%   |   |
| Tipologia Intervento                          | Ingegneria Finanziaria   |   |
| Disponibilità iniziale                        | Cash € 8.500.000   |   |
| Ambito operativo                              | Tutto il territorio regionale<br>- Micro, Piccole e Medie imprese,<br>- Imprese Start Up,<br>- Beneficiari L.R. 19/99,<br>- Imprese creditrici SS.RR.                                      |   |
| Destinatari intervento                        |  |   |
| Interventi ammissibili                        | Programmi di investimento e consolidamento passività bancarie a breve termine  |   |
| Obiettivi                                     | Interventi di sostegno nell'accesso al credito per programmi di sviluppo aziendale e consolidamento delle passività a breve, creazione nuova imprenditorialità                             |   |
| Interventi effettuati (dato storico)          | PMI garantite n. 1.883 - Volume garanzie rilasciate € 143.039.422<br>Volume investimenti attivati € 192.640.132  |   |
| Azioni  | Promozione   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• attività di sportello <i>on site</i> e <i>on line</i></li> <li>• incontri con le OO.II. e le Imprese</li> <li>• incontri con Istituti di credito convenzionati</li> <li>• sussidiarietà azioni BIC Lazio bandi L.r. 19/99</li> </ul>   |
|   | Gestione   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• raccolta e valutazione progetti e assistenza tecnica</li> <li>• colloqui con le imprese e loro management</li> <li>• rilascio garanzie</li> <li>• presentazione in banca</li> </ul>  |
|   | Monitoraggio e controllo   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• controllo amministrativo sulle operazioni garantite</li> <li>• gestione delle segnalazioni di insolvenza</li> <li>• gestione soluzioni transattive, stragiudiziali a saldo e stralcio</li> <li>• gestione amministrativo/contabile delle escussioni</li> <li>• valutazione richieste riscadenzamento del debito e avvio nuova istruttoria</li> <li>• rendicontazione semestrale del Fondo</li> </ul> |
| Azioni integrate                              | Rilascio di cogaranzie con altri Fondi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Regione Lazio Nuovo Fondo (l.r.3/2004)</li> <li>• Comune di Roma Sostegno PMI</li> <li>• CCIAA</li> </ul> |   |

<sup>12</sup> Con nota del 03/12/2005 prot. 160153 della Direzione regionale Bilancio parte del Fondo (€ 1.560.000) è stato destinato ad interventi di garanzia a favore imprese settore sanitario per anticipo pagamento fatture

| <b>1. FONDO DI GARANZIA PMI</b>      |  |
|--------------------------------------|--|
| Scheda 1.2                           |  |
| Ente affidante                       | Regione Lazio  |
| Provvedimento                        | - L.R. 3/04 (Nuovo Fondo)  |
| Atto Convenzionale                   | del 30 marzo 2004 - Direzione Bilancio   |
| Strumento:                           | <b>Fondo di Garanzia Regione Lazio</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prestazione di garanzia diretta 50%</li> <li>• Prestazione di Cogaranzie con altri Fondi 25%</li> </ul>  |
| Tipologia Intervento                 | Ingegneria Finanziaria   |
| Disponibilità iniziale               | Cash € 3.000.000 - nelle disponibilità<br>Fidejussioni € 18.000.000 - Elenco 3 Bilancio Regionale  |
| Ambito territoriale                  | Tutto il territorio regionale  |
| Destinatari intervento               | - Micro, Piccole e Medie imprese,<br>- Imprese Start Up  |
| Interventi ammissibili               | Programmi di investimento e consolidamento passività bancarie a breve termine  |
| Obiettivi                            | Interventi di sostegno nell'accesso al credito per programmi di sviluppo aziendale e consolidamento delle passività a breve, creazione nuova imprenditorialità   |
| Interventi effettuati (dato storico) | PMI garantite n. 3.428 - Volume garanzie rilasciate € 112.664.036 Volume investimenti attivati 360.231.429   |
| Azioni                               | Promozione <ul style="list-style-type: none"> <li>• attività di sportello <i>on site</i> e <i>on line</i></li> <li>• incontri con le OO.II. e le imprese</li> <li>• incontri con Istituti di credito convenzionati</li> </ul>  |
|                                      | Gestione <ul style="list-style-type: none"> <li>• raccolta e valutazione progetti e assistenza tecnica</li> <li>• colloqui con le imprese e loro management</li> <li>• rilascio garanzie</li> <li>• presentazione in banca</li> </ul>  |
|                                      | Monitoraggio e controllo <ul style="list-style-type: none"> <li>• controllo amministrativo sulle operazioni garantite</li> <li>• gestione delle segnalazioni delle insolvenze</li> <li>• gestione soluzioni transattive stragiudiziali a saldo e stralcio</li> <li>• gestione amministrativo/contabile delle escussioni</li> <li>• valutazione richieste riscadenzamento del debito e avvio nuova istruttoria</li> <li>• rendicontazione semestrale del Fondo</li> </ul> |
| Azioni integrate                     | Rilascio di cogaranzie con altri Fondi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Regione Lazio Vecchio Fondo</li> <li>• Comune di Roma Sostegno PMI</li> <li>• CCIAA Roma (fondo totalmente impegnato per sola gestione pratiche in essere)</li> <li>• CCIAA Frosinone (fondo totalmente impegnato per sola gestione pratiche in essere)</li> <li>• Regione Lazio Fondo Agricoltura</li> </ul>   |



Approvato dal CdA del 22/12/2010

| <b>2. FONDO DI GARANZIA PER IL SETTORE AGRICOLO</b> |  |   |   |                                 |                 |   |  |
|---|--|---|---|---------------------------------|-----------------|---|--|
| Scheda 2.1  |  |   |   |                                 |                 |   |  |
| Ente Affidante                                      | Regione Lazio  |   |   |                                 |                 |   |  |
| Provvedimento                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- L.R. 2/04 art. 78: Fondo di Garanzia Imprese Settore Agricolo</li> <li>- L.R. 32/08: Incremento Fondo</li> <li>- DGR 258 17/4/09: Estensione operatività Fondo per complementarità PSR e sostegno Confidi comparto agricoltura</li> </ul>   |   |   |                                 |                 |   |  |
| Atti Convenzionali                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 14 marzo 2005 (R.L. 2/04) - Direzione Agricoltura</li> <li>- 15 giugno 2009 (R.L. 32/08) - Direzione Agricoltura</li> </ul>   |   |   |                                 |                 |   |  |
| Strumento   | <b>Fondo di Garanzia e Cogaranzia</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prestazione di garanzia diretta 70% (80% giovani)</li> <li>• Prestazione di cogaranzia 30%</li> <li>• Ripartizione contributo (€ 500.000) Confidi agricoli</li> </ul>   |   |   |                                 |                 |   |  |
| Tipologia Intervento:                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingegneria Finanziaria</li> <li>- Sostegno Fondo rischi Confidi</li> </ul>  |   |   |                                 |                 |   |  |
| Disponibilità iniziale:                             | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Cash</td> <td style="width: 10%;">€</td> <td style="width: 60%;">2.000.000 - nelle disponibilità</td> </tr> <tr> <td>Incremento cash</td> <td>€</td> <td>3.273.000 con L.R. 32/08 - Impegnati non erogati - mandati in corso per € 2.930.000 (parziale copertura per 768.000 euro da altri fondi autorizzati)</td> </tr> </table> | Cash  | € | 2.000.000 - nelle disponibilità | Incremento cash | € | 3.273.000 con L.R. 32/08 - Impegnati non erogati - mandati in corso per € 2.930.000 (parziale copertura per 768.000 euro da altri fondi autorizzati) |
| Cash  | €  | 2.000.000 - nelle disponibilità   |   |                                 |                 |   |  |
| Incremento cash                                     | €  | 3.273.000 con L.R. 32/08 - Impegnati non erogati - mandati in corso per € 2.930.000 (parziale copertura per 768.000 euro da altri fondi autorizzati)  |   |                                 |                 |   |  |
| Ambito operativo                                    | Tutto il territorio regionale  |   |   |                                 |                 |   |  |
| Destinatari intervento                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Micro, Piccole e Medie imprese comparto</li> <li>- Filiere produttive</li> <li>- Programmi di sviluppo in complementarità con misure PSR</li> </ul>   |   |   |                                 |                 |   |  |
| Obiettivi   | Interventi di sostegno nell'accesso al credito per programmi di sviluppo aziendale e consolidamento delle passività a breve, creazione nuova imprenditorialità   |   |   |                                 |                 |   |  |
| Interventi effettuati (storico)                     | PMI garantite n. 43 - Volume garanzie rilasciate € 6.803.937.<br>Volume investimenti attivati € 8.845.119  |   |   |                                 |                 |   |  |
| Azioni  | Promozione   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• attività di sportello <i>on site</i> e <i>on line</i> supporto tecnico strutture regionali per PSR</li> <li>• incontri con le OO.II. e Confidi del settore</li> <li>• incontri con Istituti di credito convenzionati</li> </ul>  |   |                                 |                 |   |  |
|   | Gestione   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• raccolta e valutazione progetti e assistenza tecnica</li> <li>• colloqui con le imprese e loro management</li> <li>• rilascio garanzie</li> <li>• presentazione in banca</li> <li>• valutazione capacità intervento Confidi e ripartizione del Contributo previsto</li> </ul>  |   |                                 |                 |   |  |
|   | Monitoraggio e controllo   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• controllo amministrativo sulle operazioni garantite</li> <li>• gestione delle segnalazioni delle insolvenze</li> <li>• gestione soluzioni transattive stragiudiziali a saldo e stralcio</li> <li>• gestione amministrativo/contabile delle escussioni</li> <li>• valutazione richieste riscadenzamento del debito e avvio nuova istruttoria</li> <li>• rendicontazione semestrale del Fondo</li> </ul> |   |                                 |                 |   |  |
| Azioni integrate                                    | Attività di promozione di interventi in complementarità con le misure del PSR<br>Gestione sportello operativo nella sede assessorato agricoltura   |   |   |                                 |                 |   |  |



Approvato dal CdA del 22/12/2010

### 3. FONDO DI GARANZIA PER LE CATEGORIE SOCIALI

Scheda 3.1

|  |   |
|--|---|
| Ente Affidante:  | Regione Lazio   |
| Provvedimento:   | - L.R. 4/2006 art. 54 Fondo di Garanzia per le Categorie Sociali <i>(vedi nota)</i><br>- 28 dicembre 2006: Direzione Servizi Sociali <i>(vedi nota)</i>   |
| Atti Convenzionali   | - 19 gennaio 2007 : Direzione SSR<br>- 10 febbraio 2009 : Direzione Lavoro  |
| Disponibilità Iniziale   | Cash € 1.000.000<br>Fidejussioni € 10.000.000 Elenco 3 Bil. Reg.  |
| Strumento  | <b>Fondo di garanzia</b><br>• <i>Prestazione di garanzia diretta fino max 100% per crediti SSR</i>  |
| Ambito operativo   | Tutto il territorio regionale<br>Imprese sociali<br>Imprese creditrici Servizio Sanitario Regionale per servizi alle ASL  |
| Destinatari intervento   | Soggetti destinatari politiche attive istruzione<br>Soggetti destinatari politiche attive del lavoro<br>Credito al consumo  |
| Interventi ammissibili convenzione Direzione servizi sociali <i>(conv. 28/12/2006)</i> | Anticipo crediti vantati da aziende e soggetti operanti nel settore della Servizi sociali negli Enti Locali<br><i>convenzione scaduta e non rinnovata</i>   |
| Interventi ammissibili convenzione Direzione SSR <i>(conv. 19/01/2007)</i>             | Anticipo crediti vantati da aziende e soggetti operanti nel settore della Sanità per servizi alle ASL   |
| Interventi ammissibili convenzione Direzione Lavoro <i>(conv. 10/02/2009)</i>          | Anticipi di CIGS per lavoratori destinatari politiche attive del lavoro   |
| Interventi effettuati (storico)  | PMI garantite n. 1.619 (anticipazioni CIGS e Anticipazioni SSR)- Volume garanzie rilasciate € 13.343.000  |
| <i>Provvedimenti successivi in materia di cultura</i>                                  |   |
| Provvedimenti  | - L.R. 28/2006 art. 14: estensione operatività Fondo di Garanzia per le categorie Sociali ai soggetti destinatari di politiche attive in materia di beni culturali, servizi culturali promozione culturale e spettacolo<br>- L.R. 16/2008 art. 8 : estensione operatività Fondo di Garanzia per le categorie Sociali alle PMI della filiera produttiva del Libro e dell'audiovisivo |
| Atti Convenzionali   | - 20 novembre 2007: Direzione Cultura e Spettacolo<br>- 23 luglio 2009: Unificazione ed integrazione Fondo L.r. 28/06 art. 14 <i>(Dipartimento Sociale/Direzione Cultura e Spettacolo)</i>  |
| Strumento  | <b>Fondo di garanzia</b><br>• <i>Prestazione di garanzia diretta fino max 75%</i>   |
| Tipologia intervento   | Ingegneria Finanziaria  |
| Disponibilità iniziali   | Cash € 150.000 L.R. 28/2006 art 14 - erogati € 72.000<br>Fidejussioni € 2.000.000 L.R. 28/2006 art 14 - Elenco 3 Bil. Reg.  |
| Nuove Disponibilità da rimodulazione risorse <i>(vedi nota)</i>                        | Cash € 227.250 con DGR n. 75 del 06/02/2009 - non erogate<br>Fidejussioni € 2.272.250 con DGR n. 75 del 06/02/2009 Elenco 3 Bil. Reg.   |
| Ambito operativo:  | Tutto il territorio regionale   |
| Destinatari intervento   | Imprese e soggetti destinatari politiche attive beni culturali e spettacolo, audiovisivo, cinema e interventi per favorire l'uso del <i>Tax Credit - cinema</i>   |
| Obiettivi  | Sostenere le imprese di produzione teatrale, musicale, e dell'audiovisivo nell'accesso al credito bancario e contribuire a creare un ambiente favorevole  |



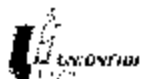
Approvato dal CdA del 22/12/2010

|  |  |
|--|--|
| Interventi ammissibili                               | allo sviluppo del settore attraverso il sostegno finanziario.  |
| Interventi effettuati (storico)                      | Programmi di pre-produzione, produzione e post-produzione, nonché anticipazioni su contributi pubblici al settore<br>PMI garantite n. 18 - Volume garanzie rilasciate € 1.374.360.<br>Volume investimenti attivati € 1.597.560   |
| <i>Provvedimenti successivi in materia di Lavoro</i> |  |
| Provvedimento  | - DGR n. 75 del 06/02/2009: rimodulazione parziale delle risorse di cui alla Delibera n. 815/2006  |
| Atto Convenzionale                                   | - 10 febbraio 2009: Direzione Lavoro   |
| Strumento  | <b>Fondo di garanzia</b><br>• Prestazione di garanzia diretta fino max 100% (interventi anticipazioni CIGS)  |
| Tipologia intervento                                 | Ingegneria Finanziaria   |
| Disponibilità iniziali                               | Cash + € 499.950 L.R. 04/2006 art. 54<br>Fidejussioni € 2.000.050 L.R. 04/2006 art. 54 Elenco 3 Bil. Reg.  |
| Nuove Disponibilità (vedi nota)                      | Fidejussioni € 3.000.000 DGR n. 75 del 06/02/2009 Elenco 3 Bil. Reg.   |
| Ambito operativo:                                    | Tutto il territorio regionale  |
| Destinatari intervento                               | Imprese e soggetti destinatari politiche attive per il lavoro  |
| Obiettivi  | Anticipazioni CIGS (garanzia 100%)   |
| Azioni   | Promozione <ul style="list-style-type: none"> <li>• attività di sportello <i>on site</i> e <i>on line</i></li> <li>• incontri con le OO.II. OO.SS Istituzioni e assistenza Iniziative Direzioni Regionali</li> <li>• incontri con Istituti di credito convenzionati</li> </ul>   |
|  | Gestione <ul style="list-style-type: none"> <li>• raccolta e valutazione progetti e assistenza tecnica</li> <li>• colloqui con le imprese e loro management</li> <li>• rilascio garanzie</li> <li>• presentazione in banca</li> <li>• controllo amministrativo sulle operazioni garantite</li> <li>• gestione delle segnalazioni delle insolvenze</li> <li>• gestione soluzioni transattive stragiudiziali a saldo e stralcio</li> </ul>   |
|  | Monitoraggio <ul style="list-style-type: none"> <li>• gestione amministrativo/contabile delle escussioni</li> <li>• rendicontazione semestrale del Fondo</li> <li>• valutazione richieste riscadenzamento del debito e avvio nuova istruttoria</li> <li>• rendicontazione semestrale del Fondo</li> </ul>  |
| Note:  | <p>Ripartizione Fondo Art. 54<br/> <b>DGR n. 815 dell'11/11/2006</b> iniziale ripartizione risorse L.R. 4/2006:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- € 900.000 (imprese sociali) - € 818.182 come Fidejussione e € 81.818 come risorse monetarie</li> <li>- € 2.500.000 (crediti ASL) - € 2.273.000 come Fidejussione e € 227.280 come risorse monetarie</li> <li>- € 4.500.000 (crediti enti locali per servizi sociali) - € 4.090.909 come Fidejussione e € 409.091 come risorse monetarie</li> <li>- € 500.000 (istruzione e formazione)</li> <li>- € 2.500.000 (Lavoro)</li> <li>- € 100.000 (credito al consumo) - € 90.909 come fidejussione e € 9.091 come risorse monetarie</li> </ul> <p><b>DGR n. 75 del 06/02/2009</b> rimodulazione parziale delle risorse di cui alla Delibera n. 815/2006, <u>resesi disponibili per effetto del mancato rinnovo della convenzione tra Unifidi e Direzione Servizi Sociali, per un importo complessivo di € 5.500.000 - di cui € 5.000.050 come Fidejussione e € 499.950 come parte monetaria come di seguito:</u></p> |



Approvato dal CdA del 22/12/2010

- € 2.500.000 a favore dell'Assessorato Cultura per gli interventi di cui alla L.R. 16/2008
- € 3.000.000 a favore dell'Assessorato Lavoro, ad integrazione delle risorse già assegnate dalla DGR 815 del 11/11/2006(2,5 mil);



Approvato dal CdA del 22/12/2010

| 4. Fondo di contrasto alla crisi e per la buona occupazione<br>Scheda 4.1 |   |   |
|---|---|---|
| Ente Affidante:   | Regione Lazio   |   |
| Provvedimento:  | - L. R. 31/08 Art. 15: Fondo di contrasto alla crisi e per la buona occupazione   |   |
| Atto Convenzionale  | - 9 marzo 2010: Direzione Lavoro Pari Opportunità e Politiche giovanili   |   |
| Strumento   | Fondo di Rotazione  |   |
| Tipologia intervento  | Cofinanziamento pubblico/privato 50/75%   |   |
| Disponibilità iniziale  | Cash € 60.000.000 triennio 2009/2011 (20 mil anno)<br>Risorse mai trasferite  |   |
| Ambito operativo  | Tutto il territorio regionale   |   |
| Destinatari intervento  | Imprese e soggetti destinatari politiche attive del lavoro  |   |
| Interventi ammissibili  | Finanziamenti per il sostegno agli interventi mirati all'assunzione a tempo indeterminato, anche part-time volontario, da parte delle PMI |   |
| Obiettivi   | Contrastare gli effetti della crisi sull'occupazione e sullo sviluppo economico e sociale   |   |
| Azioni  | Promozione  | <ul style="list-style-type: none"> <li>attività di sportello <i>on site</i> e <i>on line</i></li> <li>incontri con le OO.PP.</li> <li>incontri con Istituti di credito convenzionati</li> </ul>   |
|   | Gestione  | <ul style="list-style-type: none"> <li>raccolta e valutazione progetti e assistenza tecnica</li> <li>colloqui con le imprese e loro management</li> <li>rilascio garanzie</li> <li>presentazione in banca</li> </ul>  |
|   | Monitoraggio e controllo  | <ul style="list-style-type: none"> <li>controllo amministrativo sulle operazioni garantite</li> <li>gestione delle segnalazioni delle insolvenze</li> <li>gestione soluzioni transattive stragiudiziali a saldo e stralcio</li> <li>gestione amministrativo/contabile delle escussioni</li> <li>valutazione richieste riscadenzamento del debito e avvio nuova istruttoria</li> <li>rendicontazione semestrale del Fondo</li> </ul> |
|   | Azioni integrate  | Attività di assistenza tecnica alla Direzione regionale Politiche del Lavoro per  |



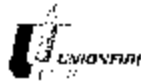
Approvato dal CdA del 22/12/2010

| 5. Fondo di garanzia indotto Fiat<br>Scheda 5.1 |  |   |
|---|--|---|
| Ente Affidante:                                 | Regione Lazio  |   |
| Provvedimento:                                  | - L.R. 46/2002: Fondo di Garanzia Indotto Fiat   |   |
| Atto Convenzionale:                             | - 18 marzo 2005: Direzione Attività Produttive   |   |
| Strumento                                       | <b>Fondo di Garanzia</b><br>• Prestazione di garanzia diretta 75%  |   |
| Tipologia Intervento:                           | Ingegneria Finanziaria   |   |
| Disponibilità:                                  | Cash € 500.000   |   |
| Ambito operativo:                               | Territorio Provincia di Frosinone  |   |
| Destinatari intervento:                         | - Micro, Piccole e Medie imprese operanti filiera produttiva settore auto  |   |
| Obiettivi                                       | Interventi di sostegno nell'accesso al credito per programmi di sviluppo aziendale e consolidamento a favore delle PMI dell'indotto Fiat.  |   |
| Interventi effettuati (storico)                 | PMI garantite n. 29 - Volume garanzie rilasciate € 6.835.021<br>Volume investimenti attivati € 8.812.094   |   |
| Azioni speciali                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• programma di monitoraggio stato economico/finanziario delle imprese dell'area</li> <li>• attività di sportello <i>on site</i> e <i>on line</i></li> <li>• incontri con le OO.II.</li> <li>• incontri con Istituti di credito convenzionati</li> </ul> |   |
| Azioni  | Promozione   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• raccolta e valutazione progetti e assistenza tecnica</li> <li>• colloqui con le imprese e loro management</li> <li>• rilascio garanzie</li> </ul>  |
|   | Gestione   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• presentazione in banca</li> <li>• controllo amministrativo sulle operazioni garantite</li> <li>• gestione delle segnalazioni delle insolvenze</li> <li>• gestione soluzioni transattive stragiudiziali a saldo e stralcio</li> </ul> |
|   | Monitoraggio   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• gestione amministrativo/contabile delle escussioni</li> <li>• valutazione richieste riscadenzamento del debito e avvio nuova istruttoria</li> <li>• rendicontazione semestrale del Fondo</li> </ul>                                  |
| Azioni integrate                                | Sinergie con altri attori del Tavolo per la crisi dell'indotto FIAT :<br>Bic Lazio<br>FILAS<br>Università Cassino<br>OO.II.<br>OO.SS.<br>EELL.   |   |



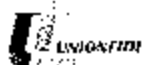
Approvato dal CdA del 22/12/2010

| 6. Fondo di garanzia per le emergenze occupazionali |  |
|---|--|
| Scheda 6.1  |  |
| Ente affidante                                      | Regione Lazio  |
| Provvedimento                                       | - L.R. 26/2007 art 59 Fondo di Garanzia Emergenze Occupazionali  |
| Atte convenzionale                                  | 01 ottobre 2008; Dipartimento Economico Occupazionale  |
| Strumento   | <b>Fondo di Garanzia</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Prestazione di garanzia diretta 75%</li> </ul>  |
| Tipo logia intervento:                              | Ingegneria Finanziaria   |
| Disponibilità iniziale                              | Cash   € 1.000.000   |
|   | Fidejussione   € 9.000.000 - Elenco 3 Bil. Reg.  |
| Ambito operativo                                    | Tutto il territorio regionale  |
| Destinatari intervento                              | Imprese individuate dal Tavolo Interassessorile per le Emergenze Occupazionali istituito con Decr. Pres. Regione Lazio n° T 0097 del 20/02/2007 in esecuzione L.R. 38/98   |
| Obiettivi   | Interventi di sostegno nell'accesso al credito per programmi di riposizionamento strategico occupazione e rilancio produttivo aziendale individuate  |
| Interventi effettuati (storico)                     | PMI garantite n. 21 - Volume garanzie rilasciate € 9.637.500   |
|   | Volume investimenti attivati € 16.705.000  |
| Azioni  | <b>Promozione</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• attività di sportello <i>on site</i> e <i>on line</i></li> <li>• incontri con Istituti di credito convenzionati</li> <li>• attività di supporto tecnico operativo alle attività del Tavolo interassessorile di cui all'art. 7 bis della l.r. 7 agosto 1998 n. 38 come introdotto dall'art. 98 della l.r. 28 aprile 2004 n. 4,</li> <li>• valutazione delle condizioni economico finanziarie delle PMI del Lazio ai fini della individuazione delle opportune strategie preventive per le azioni del Tavolo e degli strumenti regionali;</li> <li>• consulenze tecnico - finanziarie finalizzate alla individuazione di strumenti, prodotti e linee di credito bancarie per la soluzione delle emergenze evidenziatesi;</li> <li>• costruzione e sviluppo di un sistema di relazioni e di convenzioni con il sistema bancario, finanziario ed assicurativo finalizzato ad un rapporto che consenta interventi efficaci e tempestivi verso gli operatori;</li> <li>• istruttoria tecnica dei progetti d'impresa da sottoporre alla valutazione deliberativa del Tavolo interassessorile.</li> <li>• colloqui con le imprese e loro management</li> <li>• rilascio garanzie</li> <li>• presentazione in banca</li> <li>• rendicontazione semestrale del Fondo</li> </ul> |
|   | <b>Gestione</b>  |
|   | <b>Monitoraggio</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• controllo amministrativo sulle operazioni garantite</li> <li>• gestione delle segnalazioni delle insolvenze</li> <li>• gestione soluzioni transattive stragiudiziali a saldo e stralcio</li> <li>• gestione amministrativo/contabile delle escussioni</li> <li>• valutazione richieste riscadenzamento del debito e avvio nuova istruttoria</li> </ul>  |
| Azioni speciali                                     | • segreteria tecnica Tavolo Interassessorile   |



Approvato dal CdA del 22/12/2010

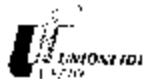
| 7. Fondo speciale di garanzia per la casa<br>Scheda 7.1 |  |   |
|---|--|---|
| Ente Affidante:   | Regione Lazio  |   |
| Provvedimento:  | - L.R. 4/2006 art. 75: Fondo di Garanzia per La Casa<br>- L.R. 26/2007 art. 71: Fondo di Garanzia per La Casa estensione operatività a "Giovani coppie e over 65" ed incremento dotazione Fondo  |   |
| Atto Convenzionale:                                     | - 12 agosto 2008 - Dipartimento Economico Occupazionale/Dipartimento territorio  |   |
| Strumento   | <b>Fondo di Garanzia</b><br>• Prestazione di garanzia diretta 75%  |   |
| Tipologia Intervento                                    | Ingegneria Finanziaria   |   |
| Disponibilità iniziale                                  | Cash € 2.000.000 - in fase di impegno  |   |
|   | Fidejussione € 30.000.000 - Elenco 3 Bil. Reg.   |   |
| Incremento dotazione                                    | Cash € 1.000.000 - in fase di impegno  |   |
|   | Fidejussione € 4.000.000 - Elenco 3 Bil. Reg.  |   |
| Ambito operativo:                                       | Tutto il territorio regionale<br>• Soggetti in difficoltà di accesso all'acquisto della "Prima Casa":<br>- Lavoratori precari e atipici<br>- Over 65<br>- Giovani Coppie   |   |
| Destinatari intervento:                                 | • Soggetti inseriti in graduatorie regionali<br>• Imprese e cooperative per realizzazione piani edilizia agevolata o convenzionata   |   |
| Obiettivi   | Agevolare l'acquisto di abitazioni da parte di giovani coppie e la realizzazione di programmi di edilizia agevolata o convenzionata per le PMI   |   |
| Tipologia intervento                                    | • Rilascio garanzie per accesso mutui in presenza di disallineamento rapporto rata/reddito o tipologia lavoro precario.<br>• Rilascio garanzie per prefinanziamenti e polizze fidejussorie per realizzazione dei programmi di edilizia agevolata o convenzionata |   |
| Azioni  | Promozione   | • attività di sportello <i>on site e on line</i><br>• incontri con Istituti di credito convenzionati e non<br>• sinergia con Fondo di rotazione gestito da Sviluppo Lazio per politiche della casa  |
|   | Gestione   | • assistenza ai destinatari del Fondo<br>• consulenza tecnica ed assistenza alle imprese e soggetti destinatari<br>• rilascio garanzie<br>• presentazione in banca<br>• rendicontazione semestrale del Fondo<br>• controllo amministrativo sulle operazioni garantite |
|   | Monitoraggio   | • gestione delle segnalazioni delle insolvenze<br>• gestione soluzioni transattive stragiudiziali a saldo e stralcio<br>• gestione amministrativo/contabile delle escussioni<br>• valutazione richieste riscadenzamento del debito e avvio nuova istruttoria          |



Approvato dal CdA del 22/12/2010

| 7. Fondo speciale di garanzia per la casa - Interventi integrativi Politiche della casa<br>Scheda 7.2 |  |
|---|--|
| Ente Affidante:   | Regione Lazio  |
| Provvedimento:  | - L.R. 31/2008 art. 13: Fondo di Solidarieta' per i Mutui  |
| Atto Convenzionale  | - 16 ottobre 2009: Dipartimento Economico Occupazionale/Dipartimento territorio  |
| Strumento   | <b>Fondo di Garanzia</b><br>• Prestazione di garanzia diretta fino max 100%  |
| Tipologia Intervento  | Ingegneria Finanziaria   |
| Disponibilità per anno  | Cash € 10.000.000 per anno (2009/2011) - trasferimento non effettuato  |
| Destinatari intervento  | Soggetti titolari di mutui in transitoria difficoltà di ammortamento per :<br>• perdita del lavoro<br>• decesso di uno dei contraenti il mutuo<br>• separazione o divorzio   |
| Obiettivi   | Rilascio garanzie per :<br>• Sospensione piano ammortamento max 18 mesi<br>• Riscadenzamento/rinegoziazione termini  |
| Interventi effettuati (storico)   | N. 34 - Volume garanzie rilasciate € 700.000   |
| Tipologia intervento  | • Rilascio garanzie per accesso mutui in presenza di disallineamento rapporto rata/reddito o tipologia lavoro precario.<br>• Rilascio garanzie per prefinanziamenti e polizze fidejussorie per realizzazione dei programmi di edilizia agevolata o convenzionata   |
| Azioni propedeutiche  | Promozione<br>• definizione atti convenzionali.  |
| Azioni previste   | Promozione<br>• attività di sportello <i>on site</i> e <i>on line</i><br>• incontri con Istituti di credito convenzionati<br>• assistenza ai destinatari del Fondo<br>• rilascio garanzie<br>• presentazione in banca<br>• rendicontazione semestrale del Fondo<br>• controllo amministrativo sulle operazioni garantite<br>• gestione delle segnalazioni delle insolvenze<br>• gestione soluzioni transattive stragiudiziali a saldo e stralcio<br>• gestione amministrativo/contabile delle escussioni<br>• valutazione richieste riscadenzamento del debito e avvio nuova istruttoria |
|   | Gestione   |
|   | Monitoraggio   |

| 8. Fondo di prevenzione e contrasto al fenomeno dell'usura<br>Scheda 8.1 |  |   |
|--|--|---|
| Ente Affidante:  | Regione Lazio  |   |
| Provvedimento:   | - L.R. 23/01 - Fondo Prevenzione Usura   |   |
| Atto Convenzionale:  | - 13 gennaio 2010  |   |
| Strumento:   | Fondo di Dotazione   |   |
| Tipologia Intervento:  | Gestione delle risorse attribuite a favore dei soggetti destinatari che operano per prevenire e combattere il fenomeno dell'usura.   |   |
| Disponibilità anno 2009  | Cash   € 2.400.000 - Risorse impegnate ma non ancora trasferite  |   |
| Ambito operativo:  | Tutto il territorio regionale  |   |
| Destinatari intervento   | Confidi, Associazioni e Fondazioni antiusura   |   |
| Obiettivi  | 1. Finanziare (art. 3 l.r. 23/01 comma 2):<br>a) le attività di prestazione di garanzia alle banche, agli istituti di credito ed agli intermediari finanziari che concedono finanziamenti per la prevenzione del fenomeno dell'usura a copertura:<br>b) l'anticipazione, entro sette giorni dalla decisione di accoglimento da parte dei soggetti abilitati, quale prefinanziamento, non superiore al 50 per cento, dell'importo erogabile a titolo di finanziamento richiesto a banche, istituti di credito e intermediari finanziari per la prevenzione del fenomeno dell'usura, quando ricorrano situazioni di urgenza specificamente documentate;<br>c) l'integrazione delle anticipazioni sull'importo erogabile a titolo di mutuo concesso dal commissario per il coordinamento delle iniziative antiracket ed antiusura ai sensi dell'articolo 14, comma 3, della l. 108/1996 e successive modificazioni fino alla concorrenza del 100 per cento dell'importo stesso.<br>2. Finanziare (art. 3 l.r. 23/01 comm3):<br>a) le prestazioni di assistenza legale finalizzata a sostenere i soggetti vittime del delitto di usura, nonché di specifica consulenza professionale finalizzata a sostenere i soggetti potenziali vittime dell'usura;<br>b) il potenziamento dell'organizzazione dell'attività degli enti di cui all'articolo 4, la formazione di personale specializzato e l'attività informativa sugli interventi mediante utilizzazione di una somma non superiore al 10 per cento di quella concessa ai sensi della lettera a). |   |
| Azioni   | Promozione   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Attività di sportello</li> <li>• Incontri con Confidi, Fondazioni, Associazioni antiusura</li> </ul>   |
|  | Gestione   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Atti di convenzione con soggetti destinatario (Confidi, Fondazioni, Associazioni antiusura)</li> <li>• Gestione e Ripartizione Risorse del Fondo</li> <li>• Rendicontazione semestrale del Fondo</li> <li>• Assistenza tecnica Comitato Tecnico Usura presso la Regione Lazio</li> </ul> |



Approvato dal CdA del 22/12/2010

| 9. Fondo di garanzia/cogaranzia del Comune di Roma |  |
|--|--|
| Scheda 9.1   |  |
| Ente Affidante                                     | Comune di Roma   |
| Provvedimento                                      | - Delibera Giunta Comune di Roma n° 2432 del 30/12/1999  |
| Atto Convenzionale:                                | - 20 marzo 2000 : Ufficio speciale politiche per il lavoro   |
| Provvedimento                                      | - Determina Dirigenziale n° 763 del 27/06/2007: Rinnovo convenzione per 5 anni   |
| Strumento  | <b>Fondo di Garanzia</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prestazione di garanzia diretta 50%</li> <li>• Cogaranzia 25%</li> </ul>   |
| Tipologia intervento                               | Ingegneria Finanziaria   |
| Disponibilità iniziale                             | Cash € 1.290.000   |
|  | Incremento Cash € 500.000  |
| Ambito operativo                                   | Tutto il territorio del Comune di Roma   |
| Destinatari intervento                             | Micro, piccole e medie imprese, anche in fase di start-up  |
| Obiettivi  | Favorire lo sviluppo e il consolidamento delle Micro, Piccole e Medie imprese romane attraverso l'agevolazione per l'accesso al credito  |
| Interventi effettuati (storico)                    | PMI garantite n. 216 - Volume garanzie rilasciate € 4.846.737<br>Volume investimenti attivati € 12.973.263   |
| Azioni   | Promozione <ul style="list-style-type: none"> <li>• attività di sportello <i>on site e on line</i></li> <li>• incontri con Istituti di credito convenzionati</li> <li>• assistenza ai destinatari del Fondo</li> </ul>   |
|  | Gestione <ul style="list-style-type: none"> <li>• rilascio garanzie</li> <li>• presentazione in banca</li> <li>• rendicontazione semestrale del Fondo</li> </ul>   |
|  | Monitoraggio <ul style="list-style-type: none"> <li>• controllo amministrativo sulle operazioni garantite</li> <li>• gestione delle segnalazioni delle insolvenze</li> <li>• gestione soluzioni transattive stragiudiziali a saldo e stralcio</li> <li>• gestione amministrativo/contabile delle escussioni</li> <li>• valutazione richieste riscadenzamento del debito e avvio nuova istruttoria</li> </ul> |





Approvato dal CdA del 22/12/2010

| 10. Fondo di garanzia/cogaranza del Comune di Fiumicino<br>Scheda 10.1 |  |   |
|--|--|---|
| Ente Affidante:  | Comune di Fiumicino  |   |
| Provvedimento:   | - Delibera Giunta Comunale N. 182 dell' 11/11/2009   |   |
| Atto Convenzionale:  | - 4 marzo 2010 (modifica ed integrazione atto del 13 ottobre 2010)   |   |
| Strumento:   | Fondo di Garanzia <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prestazione di garanzia diretta 50%</li> <li>• Cogaranza 25%</li> </ul> |   |
| Tipologia Intervento:  | Ingegneria Finanziaria   |   |
| Disponibilità iniziali   | Cash   €. 129.000  |   |
| Ambito operativo:  | Tutto il territorio del Comune di Fiumicino  |   |
| Destinatari intervento   | Micro, piccole e medie imprese, anche in fase di start-up  |   |
| Obiettivi  | Favorire lo sviluppo e il consolidamento delle Micro, Piccole e Medie imprese attraverso l'agevolazione per l'accesso al credito   |   |
| Azioni   | Promozione   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• attività di sportello on site e on line</li> <li>• incontri con Istituti di credito convenzionati</li> </ul>   |
|  | Gestione   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• assistenza ai destinatari del Fondo</li> <li>• rilascio garanzie</li> <li>• presentazione in banca</li> <li>• rendicontazione semestrale del Fondo</li> </ul>  |
|  | Monitoraggio   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• controllo amministrativo sulle operazioni garantite</li> <li>• gestione delle segnalazioni delle insolvenze</li> <li>• gestione soluzioni transattive stragiudiziali a saldo e stralcio</li> <li>• gestione amministrativo/contabile delle escussioni</li> <li>• valutazione richieste riscadenzamento del debito e avvio nuova istruttoria</li> </ul> |
| Note   | In fase di stipula convenzioni con istituti di credito locali  |   |



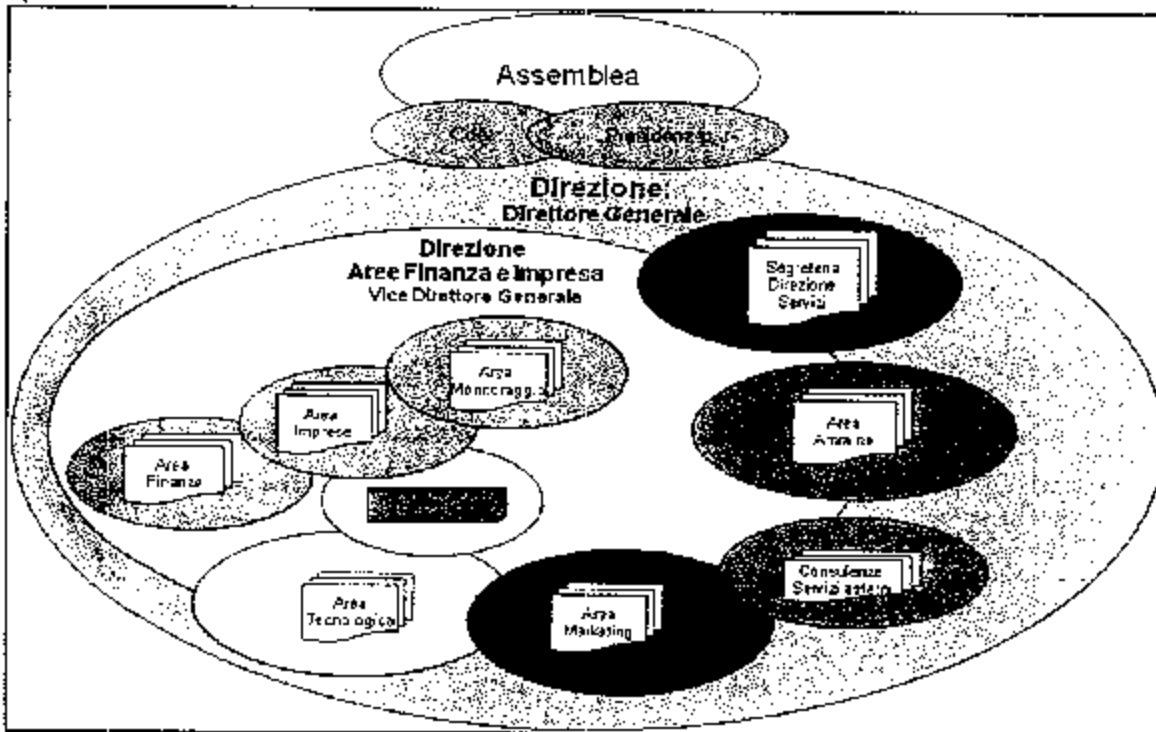
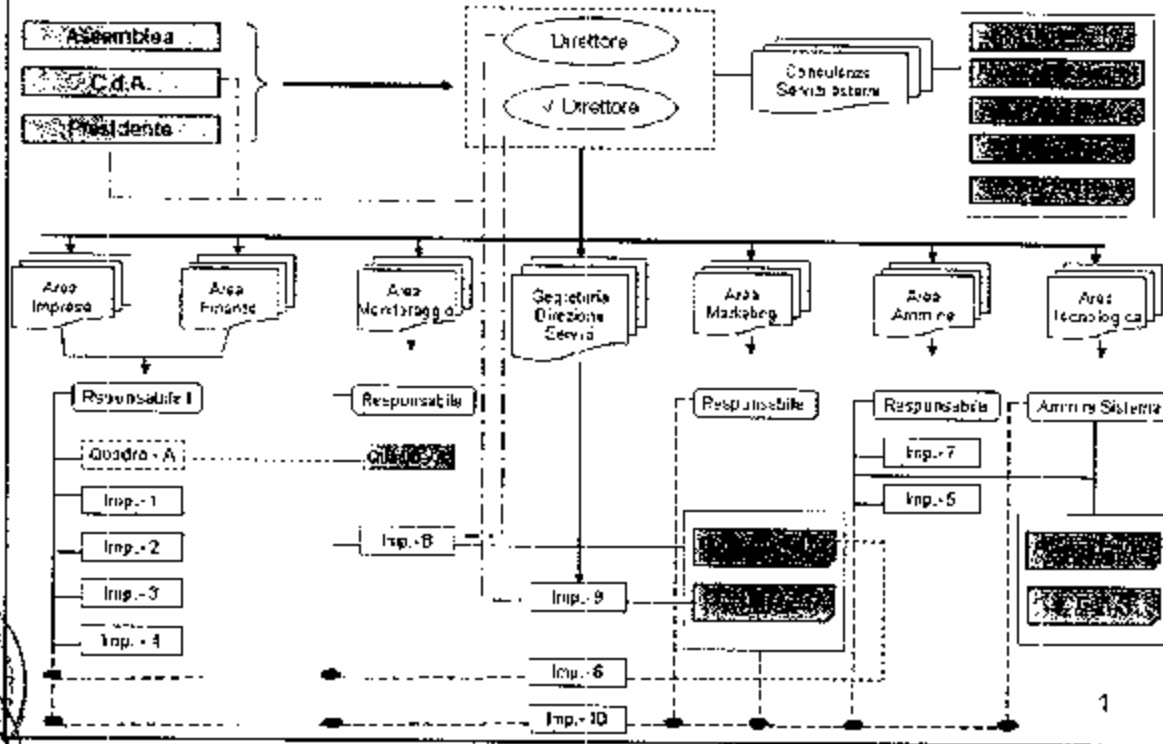


Approvato dal CdA del 22/12/2010

| 11. Fondo di garanzia/cogaranzia Città di Pomezia |  |
|---|--|
| Scheda 11.1                                       |  |
| Ente Affidante:                                   | Città di Pomezia   |
| Provvedimento:                                    | - Delibera Consiglio Comunale N. 42 del 30 aprile 2009   |
| Atto Convenzionale:                               | - 26 maggio 2009 - Direzione Servizi Finanziari  |
| Strumento:  | <b>Fondo di Garanzia</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prestazione di garanzia diretta 50%</li> <li>• Cogaranzia 25%</li> </ul>   |
| Tipologia Intervento:                             | Ingegneria Finanziaria   |
| Disponibilità iniziali                            | Cash € 233.000   |
|   | Fidejussioni € 2.097.000 D.Lgs. 267/2000 Città di Pomezia  |
| Ambito operativo:                                 | Tutto il territorio del Comune di Pomezia  |
| Destinatari intervento                            | Micro, piccole e medie imprese, anche in fase di start-up  |
| Obiettivi   | Favorire lo sviluppo e il consolidamento delle Micro, Piccole e Medie imprese attraverso l'agevolazione per l'accesso al credito   |
| Interventi effettuati (storico)                   | PMI garantite n. 7 - Volume garanzie rilasciate € 555.000 - Volume investimenti attivati € 720.000   |
| Azioni  | Promozione <ul style="list-style-type: none"> <li>• attività di sportello <i>on site</i> e <i>on line</i></li> <li>• incontri con Istituti di credito convenzionati</li> </ul>   |
|   | Gestione <ul style="list-style-type: none"> <li>• assistenza ai destinatari del Fondo</li> <li>• rilascio garanzie</li> <li>• presentazione in banca</li> <li>• rendicontazione semestrale del Fondo</li> </ul>  |
|   | Monitoraggio <ul style="list-style-type: none"> <li>• controllo amministrativo sulle operazioni garantite</li> <li>• gestione delle segnalazioni delle insolvenze</li> <li>• gestione soluzioni transattive stragiudiziali a saldo e stralcio</li> <li>• gestione amministrativo/contabile delle escussioni</li> <li>• valutazione richieste riscadenzamento del debito e avvio nuova istruttoria</li> </ul> |



## ORGANIGRAMMA AREE OPERATIVE





UNIONFIDI

Roma, 14 settembre 2011  
Prot.: 3794  
Raccomandata R.R.  
Anticipata via e-mail

*Donna*  
*T. Felci*  
*EF*



ALLEG. alla DELIB. N. 559 *PL*  
DEL 25 NOV. 2011

Spett.le  
Direzione Regionale  
Programmazione Economica e  
Partecipazione  
Via R.R. Garibaldi, 7  
00145 ROMA RM

Alla c.a. Avv. Cinzia Felci

Oggetto: Aggiornamento Piano di attività e Budget annualità 2011

Con riferimento alla Vs, nota del 27/07/2011 prot. 143561, siamo a confermare, dal punto di vista delle azioni operative di gestione dei Fondi affidati, il piano delle attività definito dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 22 dicembre 2010 e trasmesso a codesta Direzione Regionale in pari data con nostra nota prot. 6029.

Per quanto riguarda il Budget, tenuto conto degli esiti e dei risultati del Bilancio di Esercizio chiuso al 31/12/2010, e della situazione economico-patrimoniale al 30/06/2011 esposta ed approvata dal CdA del 2 agosto u.s., il previsto e non meglio specificato "Contributo Regione Lazio per Assistenza Tecnica Nuove Attività" stimato in €. 800.000 ad oggi risulta compensato da:

1. revisione dei rapporti di consulenza in essere, mancata attivazione di nuovi rapporti consulenziali destinati al sostegno di previste attività di sviluppo aziendale ed operative;
2. risparmio degli interessi passivi per mancato ricorso (ad oggi) a interventi di credito bancario;
3. ulteriore contenimento dei costi e delle spese di gestione;
4. contabilizzazione, tra i ricavi, delle commissioni attive previste per la gestione del Fondo Usura (annualità 2009) impegnato e trasferito nelle disponibilità di Unionfidi nel corso del 2011;
5. utilizzo del residuo del contributo 2010 non utilizzato nel corso dell'esercizio;
6. contributo aggiuntivo sul capitolo UPB C21504 deliberato in Assestamento 2011.

In attesa di riscontri si porgono i più cordiali saluti

Il Direttore Generale  
Maurizio...

*copia conforme al originale*

*20/10/2011*

*Stefano...*



UNIONFIDI LAZIO SPA

SOCIETÀ REGIONALE DI GARANZIA FIDI

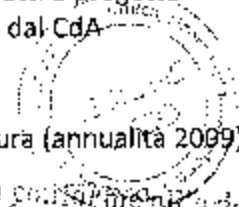
SOCIETÀ SOGGETTA A DIRIGERE E CONTROLLARE DA PARTE DI UNIONFIDI LAZIO SPA

| Aggiornamento - PREVISIONALE ESERCIZIO 2011          | PRECEDENTE       | AGGIONAM.        | NOTE |
|--|------------------|------------------|------|
| <b>C O S T I</b>                                     | CdA 22/12/2010   | 31/08/2011       |      |
| INTERESSI PASSIVI                                    | 60.000           | 0                | 1)   |
| SPESE E COMMISSIONI BANCARIE                         | 7.000            | 5.000            |      |
| SPESE PER IL PERSONALE                               | 1.520.000        | 1.535.000        |      |
| ORGANI SOCIALI                                       | 105.000          | 120.000          | 2)   |
| COMITATI TECNICI                                     |                  | 68.000           | 3)   |
| ORGANO DI VIGILANZA D.lgs 23/01                      | 32.000           | 32.000           |      |
| CONSULENZE   | 297.000          | 148.000          | 4)   |
| AGGIORNAMENTO MODELLO ESIMENTE D.lgs 231/07          | 0                | 15.000           | 5)   |
| SPESE GENERALI                                       | 490.000          | 435.000          |      |
| ALTRE SPESE  | 35.000           | 25.000           | 6)   |
| AMMORTAMENTI   | 40.000           | 30.000           |      |
| IVA INDEDUCIBILE PER EFFETTO DEL CONTRIB. R.L.       | 120.000          | 100.000          |      |
| <b>TOTALE COSTI</b>                                  | <b>2.706.000</b> | <b>2.513.000</b> |      |
| <b>IMPOSTE</b>                                       | <b>170.000</b>   | <b>140.000</b>   |      |
| <b>TOTALE</b>  | <b>2.876.000</b> | <b>2.653.000</b> |      |
| <b>UTILE PREVISTO</b>                                | <b>6.000</b>     | <b>3.000</b>     |      |
| <b>TOTALE A PAREGGIO</b>                             | <b>2.882.000</b> | <b>2.656.000</b> |      |
| <b>R I C A V I</b>                                   |                  |                  |      |
| CONTRIBUTO REGIONE LAZIO - UPB C21504                | 1.800.000        | 1.800.000        |      |
| CONTRIBUTO REGIONE LAZIO - UPB C21504 - ASSESTAMENTO | -                | 200.000          |      |
| CONTRIBUTO R.L. PER ASSIST. TEC                      | 800.000          | 0                |      |
| RESIDUO CONTR. ANNO 2010 NON UTILIZZATO              | -                | 275.000          | 7)   |
| COMMISSIONI ATTIVE FONDO USURA                       | -                | 99.000           | 8)   |
| COMMISSIONI ATTIVE GEST. FONDO DOCUP Ob. 2           | 170.000          | 170.000          |      |
| COMMISS. ATTIVE FONDO COMUNE ROMA. Pos Arret.        | 22.000           | 22.000           |      |
| ALTRE COMMISSIONI ATTIVE                             | 90.000           | 90.000           |      |
| <b>TOTALE RICAVI</b>                                 | <b>2.882.000</b> | <b>2.656.000</b> |      |

**Note:**

- 1) Non fatto ricorso a credito bancario (alla data del 31/08/2011)
- 2) Nuova tariffazione oraria emolumenti Coll. Sindacale
- 3) Emolumenti Comitato Tecnico Usura (Fondo annualità 2009)
- 4) Revisione e mancata attivazione attività consulenziali previste e contratti a progetto
- 5) Aggiornamento inizialmente non previsto, richiesto successivamente dal CdA
- 6) Contenimento costi (€ 65.000)
- 7) Determinato a chiusura bilancio esercizio al 31/12/2010
- 8) Non previste al 22/12/2010 per mancanza impegno risorse Fondo Usura (annualità 2009)




  
 copia consegnata al CdA
   
 10/10/2011
   
 Infante
   
