

Allegato D)

PIANO AZIENDALE

FONDO REGIONALE PER IL MICROCREDITO E LA MICROFINANZA

Sezione Speciale FSE 2014-2020 - FONDO FUTURO

POR FSE Regione Lazio 2014 – 2020 – ASSE I Occupazione

INDICE

PREMESSA.....	3
LE ATTIVITÀ DI LAZIO INNOVA.....	4
LE ATTIVITÀ DEI SOGGETTI EROGATORI	5
BUDGET DEI COSTI	6

PREMESSA

Il presente Piano declina il programma relativo alle attività di gestione della Sezione Speciale POR FSE 2014-2020 Fondo Futuro (di seguito Sezione Speciale FSE 2014-20), svolte da Lazio Innova.

Lazio Innova, in base alla Convenzione sottoscritta in data 29 aprile 2016, è gestore del Fondo per il microcredito e la microfinanza articolo I, commi 20-28, Legge Regionale 10/2006 e ss.mm.ii.

Tale Convenzione è integrata con apposito addendum (“Accordo di Finanziamento”) cui è allegata la “Scheda di Attività C”, relativa alla Sezione Speciale FSE 2014-20, perché diventi parte integrante di detta Convenzione.

Le attività saranno realizzate da Lazio Innova nel rispetto di quanto previsto nell’Accordo di Finanziamento.

Lazio Innova procederà alla predisposizione degli atti propedeutici all’attivazione del Fondo Futuro 2014-2020 e quindi allo svolgimento delle attività di gestione e monitoraggio ad essa affidate.

Per dare attuazione agli interventi è previsto il coinvolgimento di “Soggetti Erogatori”: i rapporti tra Lazio Innova e Soggetti Erogatori saranno disciplinati da un apposito “Accordo Quadro”, corredato di schede di attività, fra cui una dedicata alla Sezione Speciale FSE 2014-2020.

La tabella che segue riporta la stima dei volumi di erogazione finanziamenti per il periodo 2017-2020, in quanto le risorse finanziarie complessive saranno rese disponibili dalla Regione in tale periodo, secondo quanto sotto indicato.

	anno 2017	anno 2018	anno 2019	anno 2020	TOTALE
risorse finanziarie	10.000.000	10.000.000	10.000.000	5.000.000	35.000.000
copertura commissioni massimo 10%	1.000.000	1.000.000	1.000.000	500.000	3.500.000
importo netto per finanziamenti	9.000.000	9.000.000	9.000.000	4.500.000	31.500.000
importo medio finanziamento	22.600	22.600	22.600	22.600	
numero finanziamenti erogati	398	398	398	199	1.394

Si precisa che

- Prudenzialmente sono state considerate le risorse finanziarie disponibili per annualità al netto del valore massimo riconoscibile a copertura dei costi e delle commissioni; tempo per tempo saranno addebitate al Fondo le commissioni effettivamente dovute e i costi effettivamente sostenuti;
- L’avviso per la selezione dei destinatari finali prevede una dotazione pari all’importo netto per ciascuna annualità;
- l’attività di erogazione potrà proseguire fino al 2023; il presente Piano copre tale ulteriore periodo, ma con riferimento al budget dei costi contiene solo la stima relativa all’attività di Lazio Innova, in quanto al momento non è agevole stimare i volumi di rientri e quindi di risorse disponibili per l’erogazione di nuovi finanziamenti che rappresenteranno la base di calcolo delle commissioni di risultato spettanti ai Soggetti erogatori .

Si rappresenta inoltre che la stima di attività relativa al 2017 potrebbe – in relazione all’effettiva data di avvio degli interventi (pubblicazione dell’avviso) slittare in parte sull’annualità successiva.

LE ATTIVITÀ DI LAZIO INNOVA

Attività propedeutica all’attivazione dell’intervento

Al fine dell’attivazione dell’intervento, Lazio Innova svolge le seguenti attività:

- predisporre le bozze dei documenti necessari al convenzionamento e alla disciplina dei rapporti con i Soggetti Erogatori (Accordo Quadro e relativa Scheda di Attività), sottoponendoli all’approvazione della Direzione regionale competente;
- predisporre le bozze degli atti necessari all’individuazione dei beneficiari finali (Avviso), sottoponendoli all’approvazione della Direzione regionale competente;
- sottoscrive l’Accordo Quadro e la relativa Scheda di Attività con i Soggetti Erogatori interessati ad essere coinvolti nell’attività a valere sul Fondo per il microcredito e la microfinanza e in particolare sulla Sezione Speciale FSE 2014-2020;
- eroga un apposito Plafond a tutti i Soggetti Erogatori convenzionati dedicato esclusivamente all’erogazione dei finanziamenti a valere sulla Sezione Speciale FSE 2014-2020, curandone il reintegro a seguito di utilizzo per erogazione dei finanziamenti;

Durante il periodo di attivazione dell’intervento, ove vi sia una richiesta di convenzionamento da parte di uno o più ulteriori Soggetti Erogatori Lazio Innova provvede alla sottoscrizione dell’Accordo Quadro e della relativa Scheda di Attività e all’erogazione del Plafond al nuovo Soggetto Erogatore.

Attività di gestione dell’intervento

Le attività di gestione operativa svolte da Lazio Innova si articolano in diverse fasi che possono riassumersi come segue:

- raccolta settimanale dai Soggetti Erogatori delle informazioni relative alle domande presentate/completate (in caso di richiesta integrazioni), al fine di monitorare costantemente l’ammontare delle risorse ancora disponibili e provvedere per tempo alla chiusura dei termini per la presentazione delle domande;
- raccolta settimanale dai Soggetti Erogatori delle schede istruttorie relative alle domande di finanziamento;
- verifica formale delle schede istruttorie relative alle domande di finanziamento predisposte dai Soggetti Erogatori, finalizzata ad accertare i termini di presentazione delle domande, i requisiti soggettivi ed oggettivi per la partecipazione all’Avviso Pubblico, la completezza formale delle schede istruttorie stesse da presentare al Nucleo Regionale per l’assunzione delle relative delibere;
- trasmissione settimanale al Nucleo Regionale delle schede istruttorie inviate dai Soggetti Erogatori, nonché degli elenchi degli eventuali contatti per i quali si è ritenuto non sussistessero le condizioni minime per la presentazione della domanda, con evidenza delle motivazioni;
- supporto all’attività del Nucleo Regionale;
- calcolo dell’ESL ed invio alla Regione ai fini delle verifiche nel Registro Nazionale degli Aiuti;
- comunicazione via PEC ai Soggetti Erogatori delle delibere del Nucleo Regionale, contenute nelle

- apposite determinazioni dirigenziali;
- predisposizione ed invio, in caso di determina negativa, della comunicazione di cui all'art. 10 bis della legge 241/90;
 - raccolta dai Soggetti Erogatori delle informazioni relative all'effettiva erogazione dei finanziamenti (copia contratto di finanziamento);
 - predisposizione ed invio ai beneficiari dei finanziamenti della comunicazioni dell'ESL.

Inoltre, Lazio Innova provvede alla protocollazione e archiviazione di tutta documentazione inviata dai Soggetti Erogatori o dai destinatari finali del Fondo (ad esempio: in caso di rinuncia).

Infine, Lazio Innova interloquisce con i Soggetti Erogatori durante tutta la fase di attuazione, garantendo l'interfaccia con l'AdG per acquisire le necessarie indicazioni da fornire ai Soggetti Erogatori sulle criticità emerse e garantisce la supervisione ed il coordinamento dell'attività svolta da tali soggetti.

Attività di monitoraggio e controllo

Le attività svolte da Lazio Innova per il monitoraggio e il controllo sono puntualmente indicate nell'Accordo di Finanziamento.

Lazio Innova garantirà inoltre l'attività di segreteria tecnica del Comitato di Governance, predisponendo la documentazione da porre all'attenzione del Comitato e mantenendo tali documenti in archivio.

LE ATTIVITÀ DEI SOGGETTI EROGATORI

I Soggetti Erogatori che hanno sottoscritto l'Accordo Quadro con Lazio Innova e la Scheda di Attività relativa alla Sezione Speciale FSE 2014-2020 rappresentano l'interfaccia con i destinatari finali.

Infatti i destinatari possono presentare domanda ad uno dei Soggetti Erogatori convenzionati con Lazio Innova, il cui elenco è disponibile sul sito www.lazioinnova.it, fino ad esaurimento delle risorse disponibili per la specifica finestra temporale.

Verificato il possesso dei requisiti formali per la presentazione della domanda sulla base delle informazioni previste nell'apposito Formulario, il Soggetto Erogatore fissa un appuntamento con il richiedente, indicando la documentazione che deve essere consegnata.

In sede di incontro, il richiedente consegna al Soggetto Erogatore la domanda e la dichiarazione "de minimis", redatte in conformità con lo schema in allegato all'Avviso e sottoscritte in originale, corredate di copia del documento di identità, un business plan, nonché tutta la documentazione richiesta dal Soggetto Erogatore; eventuali integrazioni dovranno essere consegnate comunque entro un termine perentorio di 20 giorni dalla data dell'appuntamento, decorsi i quali la domanda dovrà essere considerata rinunciata.

Il Soggetto erogatore effettua l'istruttoria, entro i successivi 30 giorni, verificando il possesso dei requisiti, inclusa la non bancabilità del richiedente, in relazione alla possibilità di ottenere credito ordinario, e valutando il progetto sulla base dei criteri di selezione sotto indicati.

Settimanalmente i Soggetti erogatori trasmettono a Lazio Innova:

- l'elenco delle domande presentate, in ordine cronologico, al fine di consentire il costante monitoraggio della disponibilità residua di risorse finanziarie e – se del caso – provvedere per tempo alla chiusura dei termini per la presentazione delle domande;

- gli elenchi degli eventuali contatti per i quali si è ritenuto non sussistessero le condizioni minime per la presentazione della domanda, con evidenza delle motivazioni;
- gli elenchi e le schede nominative delle domande sottoposte ad istruttoria, contenenti le informazioni anagrafiche nel formato richiesto e la scheda istruttoria, redatta nel formato richiesto e contenente la proposta di delibera, nonché tutti gli elementi necessari a Lazio Innova per il calcolo dell'ESL.

Lazio Innova comunica al Soggetto Erogatore l'esito delle valutazioni del Nucleo e gli estremi dell'atto amministrativo di concessione dell'agevolazione (determinazione dirigenziale).

Il Soggetto Erogatore provvede ad inviare al richiedente formale comunicazione dell'esito della delibera e, in caso di delibera positiva, provvede alla stipula del contratto di finanziamento e alla erogazione sul conto corrente dell'impresa beneficiaria.

Il Soggetto Erogatore cura altresì l'incasso delle rate e il monitoraggio del regolare rimborso.

In caso di ritardato pagamento del destinatario, il Soggetto erogatore sollecita il destinatario a provvedere ai ritardati pagamenti e al raggiungimento e/o superamento della soglia di 180 giorni di scadenza relativamente al rimborso della rata del finanziamento informa Lazio Innova. Lazio Innova segnala il destinatario alla struttura regionale competente che attiva il recupero coatto mediante iscrizione a ruolo.

Il Soggetto erogatore trasmette bimestralmente a Lazio Innova puntuali informazioni sull'attività svolta e sullo *status* delle posizioni in essere secondo i report informativi appositamente predisposti; annualmente il Soggetto Erogatore trasmette a Lazio Innova la movimentazione complessiva delle risorse assegnate.

Inoltre, i Soggetti Erogatori svolgono tutte le attività ad essi assegnate in base alla scheda di attività da essi sottoscritta in attuazione dell'Accordo Quadro cui hanno aderito.

BUDGET DEI COSTI

L'attuazione delle attività sopra descritte ed il coinvolgimento dei Soggetti Erogatori sviluppano i costi di seguito indicati.

Soggetti erogatori

Ai Soggetti Erogatori è riconosciuto un compenso commisurato all'importo dei finanziamenti erogati e pari al 2.5% dell'importo erogato, con un minimo di 300 Euro.

Inoltre ai Soggetti Erogatori è riconosciuto il diritto di trattenere gli interessi pagati dai beneficiari, in misura pari all'1% fisso annuo. Tale compenso è prudenzialmente stimato considerando una vita media dei finanziamenti di 4 anni (massimo 7 anni con piano alla francese e un anno di preammortamento).

Non si considerano i compensi legati all'eventuale attività che potrà essere realizzata negli anni successivi al 2020 (fino al termine del periodo di erogazione, dicembre 2023), in quanto tale attività sarebbe in ogni caso effettuata a valere sulle somme derivanti dai rientri.

Si riporta, in valore attuale, comunque la parte di compensi legata all'attività realizzata fino al dicembre 2023 che maturerà successivamente a tale data.

COMPENSI SOGGETTI EROGATORI

	anno 2017	anno 2018	anno 2019	anno 2020	anno 2021	anno 2022	anno 2023	TOTALE
importo netto per finanziamenti	9.000.000	9.000.000	9.000.000	4.500.000				31.500.000
Commissione Soggetti Erogatori	2,50%	225.000	225.000	225.000	112.500			787.500
stima compenso derivante dal diritto di trattenere gli interessi pagati dai beneficiari		90.000	180.000	270.000	315.000	225.000	179.612	1.259.612
Compenso Totale Soggetti Erogatori								2.047.112
Incidenza sul totale risorse								5,85%
Valore attuale degli interessi relativi al periodo successivo al 31 dicembre 2023								44.612

Lazio Innova

A Lazio Innova è riconosciuto un compenso commisurato alle giornate uomo dedicate all'attuazione dell'intervento, oltre alla copertura di eventuali costi esterni, ad esempio con riferimento all'acquisizione di pareri legali a supporto delle valutazioni del Nucleo Regionale o delle decisioni del Comitato di Governance.

Nella tabella che segue si riporta l'importo massimo della commissione di base riconoscibile ai sensi della regolamentazione europea

COMPENSI LAZIO INNOVA

	anno 2017	anno 2018	anno 2019	anno 2020	anno 2021	anno 2022	anno 2023	TOTALE
Risorse trasferite da regione a Lazio Innova	10.000.000	10.000.000	10.000.000	5.000.000				35.000.000
Remunerazione di BASE (da calcolarsi sui contributi versati al Fondo)	0,50%	50.000	100.000	150.000	175.000	175.000	175.000	1.000.000
Incidenza sul totale risorse								2,86%

Nel presente documento si riporta, nella tabella che segue, una prima stima dei costi annuali, con riferimento all'intero periodo 2017-2023.

BUDGET COSTI LAZIO INNOVA	anno 2017		anno 2018		anno 2019		anno 2020		anno 2021		anno 2022		anno 2023		TOTALE	
RISORSE UMANE	gg	importo	gg	importo	gg	importo	gg	importo	gg	importo	gg	importo	gg	importo		
Attività propedeutiche																
coordinatore	618	30	18.540	1	618	1	618	1	618	1	618	1	618	1	618	22.248
senior	450	20	9.000	1	450	1	450	1	450	1	450	1	450	1	450	11.700
junior	258	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	-
totale attività propedeutiche			27.540		1.068		1.068		1.068		1.068		1.068		1.068	33.948
Attività di gestione																
coordinatore	618	3	1.854	5	3.090	5	3.090	10	6.180	10	6.180	10	6.180	10	6.180	32.754
senior	450	10	4.500	60	27.000	110	49.500	100	45.000	100	45.000	100	45.000	100	45.000	261.000
junior	258	20	5.160	60	15.480	110	28.380	160	41.280	160	41.280	160	41.280	160	41.280	214.140
totale attività propedeutiche			11.514		45.570		80.970		92.460		92.460		92.460		92.460	507.894
Attività di controllo e monitoraggio																
coordinatore	618	3	1.854	10	6.180	10	6.180	10	6.180	10	6.180	10	6.180	10	6.180	38.934
senior	450	8	3.600	70	31.500	100	45.000	130	58.500	130	58.500	130	58.500	130	58.500	314.100
junior	258	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	-
totale attività propedeutiche			5.454		37.680		51.180		64.680		64.680		64.680		64.680	353.034
TOTALE RISORSE UMANE			44.508		84.318		133.218		158.208		158.208		158.208		158.208	894.876
COSTI ESTERNI A CORPO																
consulenze legali - tecniche			5.000		10.000		10.000		10.000		10.000		10.000		10.000	65.000
altro					5.000		5.000		5.000		5.000		5.000		5.000	30.000
TOTALE COSTI ESTERNI A CORPO			5.000		15.000		15.000		15.000		15.000		15.000		15.000	95.000
TOTALE COMPENSO LAZIO INNOVA			49.508		99.318		148.218		173.208		173.208		173.208		173.208	989.876
incidenza su dotazione totale risorse finanziarie															2,83%	

Annualmente, nell'apposita scheda del Piano Annuale di Lazio Innova, potranno essere indicate stime più accurate, che – se sostanzialmente difformi da quanto indicato nel presente documento – saranno poste all'attenzione del Comitato di Governance, in quanto costituiscono una variazione al presente Piano.

Complessivamente, considerando sia i compensi stimati per i Soggetti Erogatori che quelli stimati per Lazio Innova, l'importo risultante rientra ampiamente all'interno delle soglie massime previste dai Regolamenti UE, come emerge dalla tabella di seguito riportata.

Ove, anche per effetto di una rotazione delle risorse finanziarie stanziare, i compensi dovuti risultassero superiori alle soglie massime consentite dai Regolamenti UE, la parte eccedente sarà comunque riconosciuta a valere sui rientri della Sezione Speciale FSE 2014-2020.

	TOTALE
Stima compensi Soggetti Erogatori	2.047.112
Stima compensi Lazio Innova	989.876
STIMA TOTALE COMPENSI	3.036.988
risorse complessive	35.000.000
incidenza totale sulle risorse finanziarie	8,68%