

# Garanzie pubbliche su finanziamenti a favore degli operatori economici

## PREMESSA

Il DL 8.4.2020 n. 23 reca misure volte, **fino al 31.12.2020**, a facilitare il processo e ad incrementare il volume di concessione di finanziamenti alle imprese e agli esercenti arti e professioni, da parte di banche e altri intermediari finanziari autorizzati all'esercizio del credito, mediante la concessione di garanzie statali per il tramite di SACE spa e del Fondo centrale di garanzia per le PMI.

Potranno essere richiesti anche **più finanziamenti dalla stessa impresa**, ma il cumulo deve comunque rispettare i limiti stabiliti.

## FONDO CENTRALE DI GARANZIA PER LE PMI

### COSTI

La garanzia concessa dal Fondo **è a titolo gratuito** e non è dovuta la commissione per il mancato perfezionamento delle operazioni finanziarie, di cui all'art. 10 co. 2 del DM 6.3.2017.

### IMPORTO MASSIMO GARANTITO

L'importo massimo che può essere garantito per singola impresa è di **5 milioni di euro**.

### BENEFICIARI

Beneficiari dei finanziamenti garantiti sono le PMI e i professionisti che:

- hanno un numero di dipendenti **non superiore a 499**;
- **al 31/12/19** non presentano esposizioni classificate come "sofferenze" ai sensi della disciplina bancaria.

Sono altresì ammessi i soggetti che:

- alla data della richiesta della garanzia presentano esposizioni classificate **prima del 31/01/20** come "inadempienze probabili" o "scadute e/o sconfinanti deteriorate" ai sensi della disciplina bancaria;
- sono stati ammessi **in data successiva al 31/12/19**, alla procedura del concordato con continuità aziendale, hanno stipulato accordi di ristrutturazione o hanno presentato un piano attestato, di cui, rispettivamente, agli artt. 186-bis, 182-bis e 67 della legge fallimentare, **purché alla data del 9.4.2020** le loro esposizioni non siano più in una situazione che ne determinerebbe la classificazione come esposizioni deteriorate, non presentino importi in arretrato successivi all'applicazione delle misure di



concessione e la banca possa ragionevolmente presumere che vi sarà il rimborso integrale dell'esposizione alla scadenza.

### **PERCENTUALE DI COPERTURA DELLA GARANZIA**

Viene incrementata al **90%** la percentuale di copertura di garanzia diretta e al **100%** quella di controgaranzia con riguardo ai finanziamenti aventi le seguenti caratteristiche:

- **un ammontare non superiore al maggiore tra:**
  - il **25%** del fatturato 2019;
  - il **doppio** della spesa salariale annua 2019 (compresi gli oneri sociali e il costo del personale che lavora nel sito dell'impresa, ma che figura formalmente nel libro paga dei subcontraenti);
  - il **fabbisogno** per costi del capitale di esercizio e per costi di investimento nei successivi 18 mesi (12 mesi per le imprese con meno di 499 dipendenti);
- **una durata fino a 72 mesi.**

La garanzia del 90% **può essere cumulata con un'ulteriore garanzia concessa da Confidi** (o altri soggetti abilitati) sino alla copertura del 100% in presenza di:

- **ricavi minori di 3,2 milioni di euro;**
- **finanziamenti non superiori al 25% dei ricavi.**

Vengono altresì ammesse alla garanzia del Fondo, nella misura dell'**80%** per le garanzie dirette e del **90%** per quelle di controgaranzia, **le operazioni finalizzate alla rinegoziazione del debito**, purché il nuovo finanziamento preveda l'erogazione al medesimo soggetto beneficiario di credito aggiuntivo in misura pari ad almeno il 10% dell'importo del debito accordato in essere del finanziamento oggetto di rinegoziazione.

### ***Finanziamenti fino a 25.000,00 euro***

Per finanziamenti **fino a 25.000,00 euro** (fermo restando il rispetto del tetto massimo del 25% dei ricavi) la copertura della garanzia può arrivare al **100%**, purché:

- **il rimborso cominci non prima di 24 mesi dall'erogazione;**
- **le rate possano arrivare fino a 72 mesi;**
- **il tasso di interesse rispetti i limiti stabiliti dall'Art.13 c.1 lettera m) dello stesso decreto.**

Inoltre **viene previsto un iter procedurale accelerato** in quanto il rilascio della garanzia è automatico e il soggetto finanziatore può erogare il finanziamento con la sola verifica del possesso dei requisiti da parte del beneficiario, senza attendere l'esito dell'istruttoria del gestore del Fondo (scaricare modulo da <https://www.fondidigaranzia.it/normativa-e-modulistica/modulistica/> ).



**TABELLA RIEPILOGATIVA**

LIMITE RICAVI DEL BENEFICIARIO	DURATA FINANZIAMENTO	PERIODO PREAMMORTAMENTO	IMPORTO MASSIMO FINANZIAMENTO	GARANZIA DIRETTA	CONTRO GARANZIA	VALUTAZIONE PER RILASCIO GARANZIA
Nessun limite	Fino a 72 mesi	24 mesi	25% dei ricavi fino ad un massimo di 25.000,00 euro	100%	100%	Nessuna
3.200.000 euro	Fino a 72 mesi		25% dei ricavi fino ad un massimo di 800.000,00 euro	100% di cui: 90% garanzia statale + 10% garanzia confidi o di altro fondo	100%	Nessuna
Nessun limite	Fino a 72 mesi		Uno tra i seguenti importi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• doppio della spesa salariale 2019;</li> <li>• 25% fatturato 2019;</li> <li>• fabbisogno per capitale esercizio e investimento a 18/12 mesi.</li> </ul>	90%	100%	Nessuna

**NB: SOLO I FINANZIAMENTI SUPERIORI A 25.000,00 EURO SONO SOGGETTI AD APPROVAZIONE DA PARTE DEL SOGGETTO FINANZIATORE.**

## **SACE S.p.A.**

### **COSTI**

La garanzia rilasciata da SACE SPA **non è gratuita** e l'entità delle commissioni annuali è compresa tra lo 0,25% ed il 2,00% annui (Art.1 c.2 lettera e) del DL 23/2020).

### **IMPORTO MASSIMO GARANTITO**

L'art. 1 del DL 23/2020 attribuisce a SACE S.p.A. la possibilità di concedere garanzie in favore di banche, istituzioni finanziarie nazionali e internazionali e altri soggetti abilitati all'esercizio del credito in Italia, fino ad un ammontare complessivo massimo di 200 miliardi di euro, di cui almeno 30 miliardi sono destinati a supporto delle PMI.

### **BENEFICIARI**

Beneficiari dei finanziamenti garantiti da SACE SPA sono le imprese di qualsiasi dimensione ed i professionisti che:

- abbiano **sede in Italia**;
- **al 31/12/19** non presentano esposizioni classificate come "sofferenze" ai sensi della disciplina bancaria.
- abbiano **pienamente utilizzato** la loro capacità di accesso al Fondo centrale di garanzia per le PMI.

### **PERCENTUALE DI COPERTURA DELLA GARANZIA**

La garanzia copre:

- il **90%** del finanziamento, per le imprese con meno di 5000 dipendenti in Italia o valore del fatturato fino a 1,5 miliardi di euro;
- l'**80%** del finanziamento, per le imprese con più di 5000 dipendenti in Italia o valore del fatturato tra 1,5 e 5 miliardi di euro (**previa istruttoria e approvazione MEF**)
- il **70%** del finanziamento, per le imprese con valore del fatturato superiore a 5 miliardi di euro (**previa istruttoria e approvazione MEF**).

La garanzia è rilasciata a condizione che il finanziamento sia:

- **di ammontare non superiore al maggiore tra:**
  - il 25% del fatturato 2019, come risultante dal bilancio o dalla dichiarazione fiscale;



- il doppio della spesa salariale annua 2019, come risultanti dal bilancio ovvero da dati certificati se l'impresa non ha ancora approvato il bilancio.
  
- **di durata fino a 6 anni;**
  
- con preammortamento **fino a 24 mesi;**

**NB: TUTTI I FINANZIAMENTI GARANTITI DA SACE S.P.A. SONO SOGGETTI AD APPROVAZIONE DA PARTE DEL SOGGETTO FINANZIATORE.**

Lo Studio ringrazia per l'attenzione riservatagli e rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento, riservandosi la facoltà di tenervi costantemente aggiornati sulle novità e relativi adempimenti di Vostro interesse. Distinti saluti.

STUDIO MAININI & ASSOCIATI

*L'elaborazione dei testi è stata curata con scrupolosa attenzione; tuttavia ciò potrebbe non escludere la presenza di eventuali involontari errori o inesattezze.*

