



Unione europea
Fondo sociale europeo



REGIONE PUGLIA
AREA POLITICHE PER LO SVILUPPO,
IL LAVORO E L'INNOVAZIONE

pugliasviluppo

Puglia Sviluppo SpA
Azionista Unico
Regione Puglia

**AGGIORNAMENTO AL
PIANO DELLE ATTIVITA' DEL FONDO
MICROCREDITO D'IMPRESA DELLA PUGLIA**

OTTOBRE 2013

Indice

0 – Premessa.....
1 – Previsioni e strategia di intervento del fondo.....
2 – Nuove attività di Informazione e Comunicazione.....
3 – Beneficiari dei finanziamenti del Fondo.....
4 – Dati previsionali.....

0 – Premessa

La misura Microcredito d'impresa della Puglia è attuata da Puglia Sviluppo S.p.A. ai sensi delle Direttive di attuazione del Fondo approvate con Deliberazione della Giunta Regionale 22 dicembre 2011, n. 2934 pubblicata sul Bollettino Ufficiale della Regione Puglia - n. 5 dell'11/01/2012.

Le attività sono svolte da Puglia Sviluppo in ragione di quanto disposto dall'Accordo di Finanziamento redatto ai sensi dell'art. 43 del Regolamento (CE) n. 1828/2006 della Commissione, tra la Regione Puglia e Puglia Sviluppo S.p.A. pubblicato sul Bollettino Ufficiale della Regione Puglia - n. 5 dell'11/01/2012, sottoscritto in data 23/05/2012.

La Misura ha preso avvio con la pubblicazione dell'Avviso per la presentazione delle istanze di finanziamento sul Bollettino Ufficiale della Regione Puglia - n. 67 del 16/05/2013.

L'avviso riguarda l'accesso ai finanziamenti da parte delle microimprese operative che intendono effettuare, impiegando un finanziamento concesso dal Fondo, nuovi investimenti in una sede operativa in Puglia e che presentano indicatori economici e patrimoniali tali da poter essere considerate imprese "non bancabili".

Le Direttive di attuazione del Fondo e gli atti conseguenti (Accordo di finanziamento e Piano delle attività) prevedono tra i beneficiari dei finanziamenti anche le nuove iniziative economiche (start-up) promosse da persone svantaggiate, così come definite dal Regolamento (CE) 800/2006.

La Regione Puglia, in considerazione dell'aggravarsi del contesto economico e sociale e tenuto conto delle indicazioni e delle istanze pervenute dal territorio nei primi mesi di operatività del Fondo Microcredito d'Impresa della Puglia, ha ritenuto necessario intervenire, in particolare, programmando:

- l'avvio di una nuova Misura di incentivo, finanziata con fondi rivenienti dall'Azione 6.1.5 del P.O. FESR 2007-2013, con risorse residue del FSC 2000-2006 e con risorse del FSC 2007-2013, destinata alle nuove iniziative d'impresa;
- con riferimento al Fondo Microcredito d'Impresa della Puglia, l'adeguamento della propria strategia di intervento anche attraverso una nuova configurazione dei criteri di ammissibilità previsti per l'accesso ai finanziamenti del Fondo;

Alla luce di quanto sopra, si rende necessario adeguare il Piano di Attività del Fondo Microcredito d'impresa della Puglia al fine di garantire il perseguimento degli obiettivi prefissati.

Il presente documento, pertanto, aggiorna ed integra il Piano delle attività del Fondo Microcredito d'Impresa della Puglia redatto ai sensi dell'art. 43 del Regolamento (CE) n. 1828/2006 della Commissione dell'8 dicembre 2006 che stabilisce modalità di applicazione del Regolamento (CE) n. 1083/2006 del Consiglio recante disposizioni generali sul Fondo europeo di sviluppo regionale, sul Fondo sociale europeo e sul Fondo di coesione e del regolamento (CE) n. 1080/2006 del Parlamento europeo e del Consiglio relativo al Fondo europeo di sviluppo regionale.

1 – Previsioni e strategia di intervento del fondo

Come previsto, l'avvio dell'operatività della Misura è stato preceduto da un ampio programma d'informazione e comunicazione realizzato attraverso interventi promozionali e di comunicazione su base regionale, in linea con il piano di comunicazione adottato per il FSE, al fine di assicurare elevata identificabilità dell'azione posta in essere e al fine di evitare sovrapposizioni con analoghe iniziative nel settore del microcredito messe in atto da altri soggetti. Tale programma di comunicazione è stato preceduto da una fase di confronto con gli attori economici che ha consentito di rendere l'attuazione della misura e la strategia comunicativa più aderente alle effettive esigenze del territorio.

Tutta l'attività propedeutica è stata suddivisa in tre distinte fasi:

1. Sensibilizzazione e Ascolto
2. Informazione
3. Assistenza all'orientamento

Dagli incontri con gli operatori economici, con le Associazioni imprenditoriali, con le Pubbliche Amministrazioni Locali è emerso con grande evidenza un diffuso fabbisogno di accesso ai finanziamenti espresso da microimprese costituite da più di cinque anni, non rispondenti alla definizione di Nuova Impresa (così come prevista dalla Legge 11 novembre 2011, n. 180 "Norme per la tutela della libertà d'impresa. Statuto delle imprese") e, pertanto, non ammissibili ai finanziamenti del Fondo.

Tale esigenza, manifestata dagli operatori attraverso le associazioni imprenditoriali e segnalata dalle Pubbliche Amministrazioni Locali, trova riscontro in numerose indagini tra le quali si segnala una ricerca¹ realizzata da Panel Data per conto della Cgia di Mestre che ha evidenziato come negli ultimi mesi solo il 24,6% delle microimprese ha dichiarato di aver richiesto un prestito ad una banca. Tra queste, addirittura l'80% delle microimprese ha denunciato grosse difficoltà di accesso al credito. Tra i motivi che hanno deteriorato il rapporto con le banche la ricerca segnala le seguenti cause: l'aumento dei costi bancari (per il 40% dei casi); le procedure di erogazione troppo lunghe (32,5%); le richieste di garanzie eccessive (15%); i tassi di interesse troppo alti (12,5%). I dati analizzati fanno emergere ulteriori criticità con riferimento alle difficoltà di accesso al credito bancario ordinario da parte della microimpresa: un'azienda su due (precisamente il 53,2% degli intervistati) ha dichiarato di aver modificato il rapporto con la propria banca a causa della crisi economica e dell'andamento dei mercati finanziari e ben l'86,2% delle imprese intervistate ha dichiarato che nei prossimi mesi non si rivolgerà presso un istituto di credito per chiedere un prestito.

Come noto, in Puglia più del 95% delle imprese ha meno di 10 addetti e impiega oltre il 50% dell'occupazione totale. Gli addetti sono concentrati nel settore manifatturiero, nel commercio all'ingrosso e al dettaglio e nelle costruzioni.

La difficoltà di accesso al credito ha assunto negli ultimi mesi, per le microimprese, connotati drammatici, mettendo a rischio la sopravvivenza delle imprese stesse e generando gravissimi impatti occupazionali in termini di mantenimento dell'occupazione attuale (degli imprenditori e dei lavoratori dipendenti). Ancor più gravi gli impatti in termini di occupabilità, in particolare giovanile. L'impossibilità di accedere al credito, infatti,

¹ Indagine telefonica realizzata da Panel Data per conto della Cgia di Mestre su un campione di 800 microimprese con meno di 20 addetti distribuite su tutto il territorio nazionale.

impedisce alle microimprese di effettuare nuovi investimenti e, di conseguenza, l'assenza dei nuovi investimenti incide sulle possibilità di nuova occupazione.

La limitazione all'accesso ai finanziamenti da parte di imprese costituite da più di cinque anni, prevista dalla normativa di attuazione del Fondo Microcredito, è risultata essere la principale causa di assenza di requisiti per gli operatori economici che hanno avuto accesso alle informazioni sulla misura attraverso il portale regionale Sistema Puglia.

Inoltre, durante i numerosi incontri realizzati in collaborazione con le associazioni datoriali e con gli Enti Locali si è preso atto di istanze tese a consentire l'accesso ai finanziamenti del fondo da parte di imprese operanti in settori esclusi.

La tabella che segue rappresenta le statistiche riferite alla compilazione di un questionario di autovalutazione, disponibile online, e compilato da oltre 2.500 utenti.

QUESTIONARI		
Totale questionari compilati	2.586	
Con esito negativo	1.848	71,5%
Con esito positivo	738	28,5%

Ripartizione rispetto al requisito mancante		
L'impresa è stata costituita da meno di 5 anni	499	27,0%
L'impresa non opera in uno dei settori esclusi	370	20,0%
La forma giuridica è tra quelle ammesse dall'Avviso	296	16,0%
L'impresa è operativa da almeno 6 mesi	240	13,0%
L'impresa può contare su un garante morale	222	12,0%
L'impresa e nessuno degli amministratori è sottoposto ad azioni esecutive (o protesti)	185	10,0%
L'impresa ha avuto negli ultimi 12 mesi ricavi inferiori a 10.000,00 euro mensili	166	9,0%
L'impresa ha in corso programmi di investimento agevolati o la restituzione di finanziamenti agevolati con altri aiuti pubblici	129	7,0%
L'impresa ha meno di 10 addetti	111	6,0%
L'impresa ha avuto negli ultimi 12 mesi liquidità inferiore a 50.000,00 euro	55	3,0%
L'impresa ha avuto negli ultimi 12 mesi immobilizzazioni materiali inferiori a 200.000,00 euro	37	2,0%
L'impresa non ha avuto negli ultimi 12 mesi la concessione di finanziamenti o mutui superiori a 30.000,00 euro	37	2,0%

Dati aggiornati al 9 ottobre 2013

L'analisi degli esiti dei questionari compilati mette in luce con grande evidenza tre aspetti principali:

1. il fabbisogno espresso dal territorio per l'accesso ai finanziamenti del microcredito è molto elevato, quasi 2.600 utenti hanno completato la compilazione del questionario;
2. il requisito che penalizza maggiormente i potenziali utenti per l'accesso al microcredito è rappresentato dalla data di costituzione dell'impresa antecedente di più di 5 anni la data di compilazione del questionario;
3. l'appartenenza ad uno dei settori non ammissibili rappresenta il secondo tra i requisiti che impediscono l'accesso ai finanziamenti del Fondo.

Si ritiene che la eliminazione del requisito, inizialmente previsto, in ordine alla non finanziabilità di imprese costituite da più di 5 anni possa generare **un incremento del numero delle domande presentate stimabile, fino al 2015, in circa 1.600 istanze.**

La situazione delle domande presentate al 9 ottobre 2013 è la seguente:

DOMANDE PRELIMINARI INVIATE	
Numero Pratiche	250
Finanziamento Totale Richiesto	5.518.936,54
Finanziamento medio Richiesto	22.075,75

Ripartizione per provincia della sede operativa		
Bari	86	34,4%
Lecce	42	16,8%
Taranto	39	15,6%
Barletta-Andria-Trani	33	13,2%
Brindisi	25	10,0%
Foggia	25	10,0%
TOTALE	250	100,0%

Le previsioni di erogazione futura, con l'iniziale configurazione di ammissibilità prevista per il fondo, possono essere stimate sulla base dei seguenti dati:

Stima erogazioni Microcredito con l'iniziale configurazione di ammissibilità	
domande totali al 30 set. 2013	244
media domande pervenute nei mesi di lug. e set. 2013	47,5
finanziamento medio per domanda	€ 22.075,75
numero di mesi da ott. 2013 a giu. 2015	21
domande pervenute fino a set 2013	244
stima domande attese da ott. 2013 a giu. 2015	998
stima domande totali	1.242
percentuale ammissibilità delle domande	68,15%
stima domande ammissibili a tutto giu. 2015	846
stima erogazioni	€ 18.677.896,98

La tabella rappresenta la stima dei finanziamenti erogabili dal Fondo Microcredito d'impresa della Puglia entro il 30/06/2015. La stima si basa sui seguenti criteri di elaborazione.

Si è calcolato in 47,5 il numero medio delle domande pervenute nei mesi di luglio e settembre 2013 ritenuti rappresentativi degli andamenti a regime. Non si è considerato il mese di giugno in quanto all'apertura del bando è pervenuto un numero di domande elevato, in ragione delle azioni promozionali di lancio della Misura e della novità della stessa. Non si è considerato il mese di agosto in quanto il dato delle domande pervenute è penalizzato dal periodo estivo.

Moltiplicando 47,5 per 21 (il numero di mesi da ott. 2013 a giu. 2015) si può stimare in 998 le domande attese in futuro. Sommando queste alle 244 domande pervenute al 30 settembre 2013 è possibile stimare le domande totali di finanziamento in 1.242.

Considerato che la percentuale di ammissibilità delle domande valutate fino ad oggi è pari al 68,15%, è possibile determinare in 846 (1.242 x 68,15%) i microcrediti che saranno erogati fino a giugno 2015.

Moltiplicando 846 (n. domande totali) per € 22,075,75 (valore medio del finanziamento) si determina in € 18.677.896,98 l'importo dei finanziamenti che è possibile erogare fino al 30 giugno 2015 con l'attuale configurazione di ammissibilità del Fondo.

La tabella che segue rappresenta la stima aggiornata delle erogazioni previste, a seguito della riconfigurazione dei criteri di ammissibilità delle istanze con la eliminazione del requisito, inizialmente previsto, in ordine alla non finanziabilità di imprese costituite da più di 5 anni.

Nuova stima erogazioni Microcredito con la nuova configurazione di ammissibilità	
stima domande inizialmente previste	1.200
stima nuove domande	1.600
stima domande totali	2.800
percentuale ammissibilità delle domande	68%
stima domande ammissibili a tutto giu. 2015	1.900
finanziamento medio per domanda	€ 22.075,75
stima erogazioni	€ 42.032.228,00

Considerato che l'attuale dotazione del Fondo Microcredito d'impresa della Puglia è pari ad € 30.000.00,00, per far fronte alle richieste di finanziamento che perverranno fino al 30 giugno 2015 pari ad € 42.000.000 circa, si rende necessario il rifinanziamento del Fondo per un importo pari ad € 12.000.000,00.

Le ipotesi formulate al fine di delineare le strategie previsionali di intervento del Fondo Microcredito d'Impresa della Puglia consentono di confermare la medesima ripartizione tra domande provenienti da imprese già operative per provincia delle domande di finanziamento che perverranno al Fondo.

2 – Nuove attività di Informazione e Comunicazione

Il lavoro di informazione e comunicazione svolto in concomitanza con la pubblicazione del bando nei mesi di giugno e luglio 2013 ha pienamente conseguito gli obiettivi attesi. Ciò è dimostrato dalla elevata percentuale di ammissibilità delle domande presentate che si è attestata attorno al 70%.

La ridefinizione delle condizioni di ammissibilità ai finanziamenti del Fondo comporta la necessità di attivare incontri con le Associazioni imprenditoriali e con le Amministrazioni Locali al fine di consentire al territorio di prendere atto della nuova configurazione del Fondo e di diffondere una corretta informazione in ordine alla ammissibilità delle istanze.

Inoltre, sarà necessario realizzare incontri con gli sportelli informativi già attivi per veicolare informazioni e documenti utili all'offerta di servizi di assistenza in favore degli utenti.

3 – Beneficiari dei finanziamenti del Fondo

Ritenendosi necessaria la eliminazione del requisito, inizialmente previsto, in ordine alla non finanziabilità di imprese costituite da più di 5 anni è possibile rideterminare come segue i soggetti beneficiari del Fondo Microcredito d'Impresa della Puglia.

Potranno beneficiare dei finanziamenti del fondo tutte le microimprese (così come classificate dalla Raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 06/05/2003) che intendano effettuare, impiegando un finanziamento concesso dal Fondo, nuovi investimenti in una sede operativa in Puglia e che presentino indicatori economici e patrimoniali tali da poter essere considerate imprese "non bancabili" così come specificato nelle Direttive di attuazione del Fondo.

4 – Dati previsionali

Le attività a valere sul Fondo Microcredito comportano una remunerazione per Puglia Sviluppo necessaria alla copertura dei costi sostenuti per la gestione stessa. In particolare, ai sensi della vigente normativa comunitaria (Regolamento CE 1828/2006) le commissioni non potranno superare, su una media annua, il 4% della dotazione per il Fondo destinato agli strumenti di microcredito in favore di microimprese.

I costi sostenuti per la gestione del Fondo saranno rendicontati alla Regione Puglia per la successiva erogazione.

Per quanto concerne la remunerazione della liquidità alla data di redazione del presente documento, si ritiene ragionevole individuare quale limite inferiore per la remunerazione della liquidità, il tasso Euribor 3 mesi + 0,35%.

Lo sviluppo dei dati patrimoniali ed economici relativi alla gestione operativa del fondo nel triennio è stato sviluppato sulla base dei seguenti parametri:

Dotazione iniziale del Fondo	€ 30.000.000,00
Ulteriore dotazione necessaria a seguito della riconfigurazione dei criteri di ammissibilità	€ 12.000.000,00
Dotazione totale del Fondo	€ 42.000.000,00
Arco temporale di finanziamento in annualità	5
Preammortamento in anni	0,5
Importo minimo del finanziamento	€ 5.000,00
Importo massimo del finanziamento	€ 25.000,00
Valore medio del finanziamento per singolo progetto (*)	€ 22.075,75
Tasso di interesse applicabile: fisso, pari al 70% del tasso di riferimento UE (Calcolato in ragione di quanto previsto nella Comunicazione della Commissione UE relativa alla revisione del metodo di fissazione dei tassi di riferimento e di attualizzazione n. 2008/C 14/02 pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea del 19/01/2008)	0,39%
Numero di progetti finanziabili (*)	1.900
Numero medio di imprenditori ed addetti per progetto (*)	2,5
Occupazione mantenuta e/o sviluppata(*)	4.750
Percentuale di quota capitale in restituzione per anno	20%
Costi massimi di funzionamento annui a carico del fondo (art. 43 Reg. CE 1828/06)	4%
Perdita attesa all'anno successivo all'erogazione (PD = 35% LGD = 85%) ² (*)	29,75%
Tasso di mora (D.M. 12 Dicembre 2011)	2,50%
Remunerazione della liquidità	1,35%

(*) Dati previsionali.

² PD = Probably Default - Probabilità di insolvenza; LGD = Loss Given Default - perdita conseguente all'insolvenza

Nella tabella seguente si riportano le ipotesi di sviluppo e il piano previsionale per il Fondo Microcredito d'Impresa della Puglia relative al periodo di 3 annualità (periodo di eleggibilità della spesa).

	Annualità 1	Annualità 2	Annualità 3	TOTALE
N. progetti finanziati	400	750	750	1.900
Consistenza iniziale Fondo	€ 42.000	€ 31.986	€ 15.319	
Valore totale finanziamenti	-€ 8.830	-€ 16.557	-€ 16.557	-€ 41.944
Rientro prestiti erogati Anno 1		€ 1.253	€ 1.253	€ 2.506
Rientro prestiti erogati Anno 2			€ 2.349	€ 2.349
Rientro prestiti erogati Anno 3				
Costi di funzionamento	-€ 1.680	-€ 1.680	-€ 1.680	-€ 5.040
Saldo finale fondo	€ 31.490	€ 15.002	€ 685	
Remunerazione della liquidità	€ 496	€ 317	€ 108	
Consistenza finale del Fondo	€ 31.986	€ 15.319	€ 793	