

Scicli, 27/05/2021

Nota 10/2021

Alle Reti Distributive

Oggetto: DL Sostegni bis – Proroga moratoria al 31/12/2021

Il decreto Sostegni bis, pubblicato in Gazzetta Ufficiale il 25 maggio, prevede la proroga della moratoria alle PMI fino al 31 Dicembre 2021.

La novità contenuta nel decreto è che non si tratta di una nuova proroga automatica. Le imprese già ammesse a beneficiare delle misure previste dal Decreto Cura Italia per allungare ulteriormente i tempi di ripresa dei pagamenti dovranno presentare un'apposita domanda entro la scadenza del **15 Giugno**.

Infatti, l'art. riscrivere alcuni punti dell'art. 56 del DL n. 18 del 2020, con il seguente testo:

“Previa comunicazione delle imprese già ammesse, alla data di entrata in vigore del presente decreto, alle misure di sostegno previste dall'articolo 56, comma 2 del decreto-legge 17 Marzo 2020, n.18, convertito, con modificazioni, dalla legge 24 Aprile 2020, n.27, come modificato dal decreto legge 14 Agosto 2020, n. 104, convertito con modificazioni, dalla legge 13 Ottobre 2020, n. 126, e dalla legge 30 Dicembre 2020, n.178, da far pervenire al soggetto finanziatore entro il 15 Giugno 2021 secondo le medesime modalità di cui ai commi 2 del suddetto articolo 56, è prorogato il termine delle predette misure di sostegno, limitatamente alla sola quota capitale ove applicabile, fino al 31 Dicembre 2021. Conseguentemente sono prorogati, fino alla stessa data del 31 Dicembre 2021, i termini di cui all'art.56 commi 6 e 8”.

La proroga, però, è limitata:

- riguarda, infatti, solo i prestiti menzionati nell'art. 56 comma 1, lettera c) DL Cura Italia, ovvero mutui e altri finanziamenti a rimborso rateale.
- è relativa solo alla quota capitale delle rate che scadono tra Luglio e Dicembre 2021;

Il motivo per cui la proroga riguarda solo la quota capitale è quello di evitare che le banche, alla luce delle Linee Guida Eba, procedano a classificare le esposizioni in moratoria come *forborne*, ovvero come oggetto di concessione e che potrebbero determinare un rischio per il finanziatore, e di conseguenza il Confidi, nel caso in cui ci sia uno stato di difficoltà del debitore, e successivamente verifichino i requisiti per l'ulteriore classificazione dei crediti come *forborne non-performing*, ovvero crediti deteriorati.

Restano, invece, le attuali regole previste:

- per le aperture di credito a revoca e per i prestiti accordati a fronte di anticipi sui crediti, gli importi accordati non possono essere revocati fino al 30 Giugno 2021
- per i prestiti non rateali che hanno scadenza contrattuale prima del 30 Settembre 2020, non potranno essere prorogati dopo il 30 Giugno 2020

Di conseguenza a far data dal 1 Luglio, sarà necessario procedere alla revisione delle linee di credito a breve a scadenza e le banche potranno procedere alla revoca degli importi utilizzati sulle linee di credito a revoca.

A tal proposito si esorta l'intera rete vendite a contattare i soci che presentano linee di credito prorogate al 30 Giugno al fine di presentare al Confidi la revisione dei fidi in tempi utili al perfezionamento delle richieste.

Al fine di consentirvi di effettuare consulenza finanziaria alle imprese, che nel caso di richiesta di proroga della sospensione dovranno corrispondere la quota interessi delle rate in scadenza da Luglio a Dicembre 2021, si forniscono le seguenti tabelle che riportano l'incidenza della quota interessi delle rate in relazione al tasso applicato e al piano d'ammortamento per consentire alle imprese di valutare i vantaggi o gli svantaggi della proroga.

Si ricorda che il Decreto non disciplina le modalità di pagamento delle quote interessi non corrisposte sulle rate sospese fino al 30 Giugno 2021, rimesse alla discrezionalità di ogni singolo istituto di credito.

Ciò premesso, l'attuale contesto economico finanziario ci consente di rispondere prontamente alle esigenze delle imprese proponendo la rinegoziazione della linea di credito che offrirebbe i seguenti benefici all'impresa:

- la serenità finanziaria, sfruttando fino a 24 mesi di preammortamento;
- tassi agevolati, alla luce delle disposizioni del Fondo, in caso di rinegoziazione il tasso di interesse applicato deve essere più basso di quello attuale;
- nuova finanza, come previsto dal decreto Liquidità del 8 Aprile 2020, in caso di rinegoziazione è necessario prevedere almeno il 25% di liquidità aggiuntiva rispetto all'attuale residuo.
- assenza di costi di istruttoria, l'impresa paga solo al momento dell'erogazione

| INCIDENZA QUOTA INTERESSI FINANZIAMENTI IN 60 MESI RATA MENSILE | | | | | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| PIANO DI AMMORTAMENTO | TASSO 2% | TASSO 3% | TASSO 4% | TASSO 5% | TASSO 6% | TASSO 7% | TASSO 8% | TASSO 9% |
| 0-12 MESI | 8,5% | 13% | 17% | 20% | 23% | 27% | 30% | 34% |
| 13-24 MESI | 7% | 10% | 13% | 16% | 20% | 22% | 25% | 27% |
| 25-36 MESI | 5% | 7,5% | 10% | 12% | 14% | 17% | 19% | 21% |
| 37-48 MESI | 3% | 4,5% | 6% | 7% | 9% | 11% | 12% | 13% |
| 49-60 MESI | <2% | <4% | <5% | <6% | <7% | <9% | <10% | <11% |

| INCIDENZA QUOTA INTERESSI FINANZIAMENTI IN 84 MESI RATA MENSILE | | | | | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| PIANO DI AMMORTAMENTO | TASSO 2% | TASSO 3% | TASSO 4% | TASSO 5% | TASSO 6% | TASSO 7% | TASSO 8% | TASSO 9% |
| 0-12 MESI | 13% | 17% | 23% | 28% | 32% | 37% | 40% | 44% |
| 13-24 MESI | 11% | 15% | 20% | 24% | 28% | 32% | 36% | 40% |
| 25-36 MESI | 9% | 13% | 17% | 20% | 24% | 27% | 30% | 34% |
| 37-48 MESI | 7% | 10% | 13% | 16% | 19% | 22% | 25% | 27% |
| 49-60 MESI | 5% | 7,5% | 10% | 12% | 14% | 16% | 18% | 21% |
| 61-72MESI | 3% | 4,5% | 6% | 8% | 9% | 10% | 12% | 13% |
| 73-84 MESI | <2% | <3% | <4% | <6% | <7% | <8% | <10% | <11% |

| INCIDENZA QUOTA INTERESSI FINANZIAMENTI IN 180 MESI RATA MENSILE | | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|
| PIANO DI AMMORTAMENTO | TASSO 2% | TASSO 3% | TASSO 4% | TASSO 5% |
| 0-12 MESI | 25% | 35% | 44% | 51% |
| 13-24 MESI | 23% | 33% | 42% | 49% |
| 25-36 MESI | 22% | 31% | 40% | 46% |
| 37-48 MESI | 20% | 29% | 37% | 44% |
| 49-60 MESI | 19% | 27% | 34% | 41% |
| 61-72MESI | 17% | 25% | 32% | 38% |
| 73-84 MESI | 16% | 23% | 29% | 35% |
| 85-96 MESI | 14% | 20% | 26% | 31% |
| 97-108 MESI | 12% | 18% | 23% | 28% |
| 109-120 MESI | 11% | 15% | 20% | 24% |
| 121-132 MESI | 9% | 13% | 17% | 20% |
| 133-144 MESI | 7% | 10% | 13% | 17% |
| 145-156 MESI | 5% | 7% | 10% | 12% |
| 157-168 MESI | 3% | 5% | 6% | 8% |
| 169-180 MESI | <2% | <3% | <4% | <5% |

| INCIDENZA QUOTA INTERESSI FINANZIAMENTI IN 60 MESI RATA TRIMESTRALE | | | | | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| PIANO DI AMMORTAMENTO | TASSO 2% | TASSO 3% | TASSO 4% | TASSO 5% | TASSO 6% | TASSO 7% | TASSO 8% | TASSO 9% |
| 0-12 MESI | 9,0% | 13% | 17% | 21% | 25% | 28% | 31% | 34% |
| 13-24 MESI | 7% | 11% | 14% | 17% | 20% | 23% | 26% | 28% |
| 25-36 MESI | 5% | 8,0% | 10% | 13% | 15% | 17% | 20% | 22% |
| 37-48 MESI | 3% | 5,0% | 7% | 8% | 10% | 11% | 13% | 14% |
| 49-60 MESI | <2% | <4% | <5% | <6% | <7% | <9% | <10% | <11% |

| INCIDENZA QUOTA INTERESSI FINANZIAMENTI IN 84 MESI RATA TRIMESTRALE | | | | | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| PIANO DI AMMORTAMENTO | TASSO 2% | TASSO 3% | TASSO 4% | TASSO 5% | TASSO 6% | TASSO 7% | TASSO 8% | TASSO 9% |
| 0-12 MESI | 13% | 18% | 23% | 28% | 33% | 37% | 41% | 45% |
| 13-24 MESI | 11% | 196% | 20% | 25% | 29% | 33% | 36% | 40% |
| 25-36 MESI | 9% | 13% | 17% | 21% | 24% | 28% | 31% | 34% |
| 37-48 MESI | 7% | 10% | 14% | 17% | 20% | 23% | 26% | 28% |
| 49-60 MESI | 5% | 8,0% | 11% | 13% | 15% | 17% | 20% | 22% |
| 61-72MESI | 3,5% | 5,0% | 7% | 8% | 10% | 11% | 13% | 15% |
| 73-84 MESI | <2% | <3% | <4% | <6% | <7% | <8% | <10% | <11% |

| INCIDENZA QUOTA INTERESSI FINANZIAMENTI IN 84 MESI RATA TRIMESTRALE | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|
| PIANO DI AMMORTAMENTO | TASSO 2% | TASSO 3% | TASSO 4% | TASSO 5% |
| 0-12 MESI | 25% | 36% | 44% | 52% |
| 13-24 MESI | 24% | 34% | 42% | 49% |
| 25-36 MESI | 22% | 32% | 40% | 47% |
| 37-48 MESI | 21% | 30% | 37% | 44% |
| 49-60 MESI | 20% | 27% | 34% | 41% |
| 61-72MESI | 18% | 25% | 32% | 38% |
| 73-84 MESI | 16% | 23% | 29% | 35% |
| 85-96 MESI | 14% | 21% | 26% | 32% |
| 97-108 MESI | 13% | 18% | 23% | 28% |
| 109-120 MESI | 11% | 16% | 20% | 24% |
| 121-132 MESI | 9% | 13% | 17% | 21% |
| 133-144 MESI | 7% | 11% | 14% | 17% |
| 145-156 MESI | 5% | 8% | 10% | 12% |
| 157-168 MESI | 3% | 5% | 7% | 8% |
| 169-180 MESI | <2% | <3% | <4% | <5% |