

REGALBUTO 6 dicembre 2021
PROT. 5096/2021

**Alla cortese attenzione del
Dr. Bartolomeo Mililli**

SPETT/LE
CONFESERFIDI
VIA DEI LILLÀ 22 – 97018 SCICLI (RG)
PEC CONFESERFIDI@LEGALMAIL.IT

Oggetto | CONDIZIONI ECONOMICHE RISERVATE ALLE ASSOCIATE CONFIDI. STRUTTURAZIONE.

□ **PREMESSA**

Gli effetti economici dell'emergenza COVID, almeno per il momento, sono sempre meno rilevanti. I recenti provvedimenti governativi di sostegno alle imprese per quanto attiene le moratorie e le garanzie statali sugli affidamenti bancari sono validi fino al 31 dicembre 2021, almeno nella misura e nella modalità vigenti.

Nello scenario che si andrà a delineare già agli inizi del 2022 si possono quindi individuare i seguenti punti di valutazione:

- le imprese sono state supportate dal sistema bancario e dalla nostra Banca con la immissione di una notevole liquidità
- riprendono appieno i pagamenti delle rate di rimborso dei finanziamenti oggetto di moratoria
- la curva della ripresa economica già registrata comincerà, soprattutto in Sicilia, a flettere posizionandosi su valori ordinari.

In tale contesto si ritiene che occorra ricollocare l'azione della nostra Banca e dei Confidi nella relazione con le Associate.

In considerazione del reciproco interesse che si vuole tutelare, confidiamo in un attento esame della nostra proposta qui di seguito descritta e nella migliore collaborazione con coinvolgimento del vostro Referente di zona con il quale vorremmo instaurare uno stretto rapporto di collaborazione operativa, senza soluzione di continuità.

L'operazione che si prospetta è gestita dalla Funzione marketing nella fase interlocutoria e preparatoria, indi, in via ordinaria, dalla Funzione Corporate.

Funzione Marketing		Direzione Centrale	
Responsabile	G. Luca	0935-911232	gaetano.luca@bccregalbuto.it

Funzione Corporate		Direzione Centrale	
Responsabile	G. Catania	0935-911204	giuseppe.catania@bccregalbuto.it

Al riguardo siamo a richiedere di segnalarci i Vostri referenti di Zona, autorizzandoli ad avviare la fase preparatoria.

□ **LA RELAZIONE CON LE ASSOCIATE**

La relazione che si intende instaurare con il Vostro Confidi punta a rimuovere l'attuale ingessatura delle condizioni economiche da noi riservate alle Vostre associate sulla base della convenzione in vigore, affinché possano ora essere calibrate in funzione della rilevanza della relazione bancaria in essere o che si intende instaurare. In tale ottica, le condizioni economiche riservate alle associate sono state definite in misura standard e con possibilità di deroga tenuto conto:

- √ della dimensione dell'impresa da affidare
- √ delle aspettative sulla ampiezza della relazione commerciale
- √ della apertura all'utilizzo di servizi
- √ del tipo di intervento (un tantum, solo finanziamento a rimborso rateale etc.).

Le condizioni economiche in deroga

La Banca valuta, su segnalazione del Confidi, la possibilità di applicare condizioni economiche in deroga pur nei limiti della soglia stabilita per ciascuna forma tecnica di finanziamento ed annotata nelle riferite schede qui allegate. La segnalazione è formalizzata mediante la compilazione del previsto modulo.

La deroga trova motivazione nella **misura della garanzia** rilasciata dal CONFIDI, nella presenza di **controgaranzia** prestata da Fondi pubblici, nella **rilevanza del finanziamento** e nelle **garanzie offerte dall'impresa, nell'articolazione del piano di intervento e nella destinazione dello stesso**. In tal senso la Banca agevola interventi che spaziano nelle varie forme tecniche tipiche di finanziamento così da giungere ad una relazione bancaria il più possibile completa: finanziamento a rimborso rateale accompagnato da aperture di credito in conto corrente e per smobilizzo crediti.

È evidente che tali presupposti possono motivare una revisione delle condizioni economiche praticate alle imprese già affidate, ma solo al momento della periodica conferma di validità delle linee di credito.

L'iniziativa della Banca, volta a collocare le condizioni economiche in un più equilibrato rapporto *rischio/rendimento* e *agevolazione/margine di contribuzione*, auspichiamo incontri la disponibilità del Confidi che ci attendiamo possa contribuire allo scopo mediante la applicazione di una misura commissionale all'occorrenza rimodulata così da rendere gradito il costo finale per l'impresa e consentire di accendere, ovvero mantenere, la relazione con l'associata.

□ **LE MODALITÀ OPERATIVE**

Ad integrazione del vigente modulo di raccolta dei dati preliminari - denominato "scheda ricognitiva" (allegato A) - è stata predisposta una seconda scheda per segnalare, all'occorrenza, l'opportunità di una strutturazione in deroga delle condizioni economiche (allegato B).

Le modalità di utilizzo della modulistica saranno esplicitate nell'ambito dell'incontro che sarà instaurato con i Vostri referenti dalla nostra Funzione marketing.

Come è noto la nostra Banca si rivolge al bacino di utenza del proprio territorio di riferimento, costituito dai Comuni ove sono insediate le nostre filiali e da quelli a questi limitrofi. Al solo fine di individuare i referenti di zona, riportiamo di seguito la nostra Rete di sportello e la nostra zona di competenza territoriale:

PROVINCIA	FILIALI	ZONA DI COMPETENZA TERRITORIALE
Enna	Enna, Agira, Assoro, Catenanuova, Gagliano C.to, Nicosia, Nissoria, Regalbuto, Troina	Aidone, Calascibetta, Caltanissetta (CL), Centuripe, Cerami, Cesarò (ME), Gangi (PA), Geraci Siculo (PA), Leonforte, Piazza Armerina, Pietraperzia, Santa Caterina Villarosa (CL), Sperlinga, Tortorici (ME), Valguarnera Caropepe, Villarosa
Catania	Catania, Adrano, Randazzo	Aci Castello, Belpasso, Biancavilla, Bronte, Castel di Iudica, Castiglione di Sicilia, Floresta (ME), Maletto, Mascalucia, Misterbianco, Motta S. Anastasia, Nicolosi, Raddusa, Ramacca, San Gregorio di Catania, San Pietro Clarenza, Sant'Agata Li Battiati, Sant'Alfio, Tremestieri Etneo, Zafferana Etnea
Siracusa	Siracusa, Carlentini, Palazzolo Acreide	Augusta, Avola, Buccheri, Buscemi, Canicattini Bagni, Cassaro, Ferla, Floridia, Francofonte, Lentini, Melilli, Modica (RG), Noto, Priolo Gargallo, Solarino, Sortino
Messina	Messina, Milazzo, Pace del Mela, San Filippo del Mela	Barcellona PdG, Condrò, Fiumedinisi, Gualtieri Sicaminò, Itala, Merì, Mistretta, Monforte San Giorgio, Roccella Valdemone, Rometta, San Pier Niceto, San Teodoro, Santa Lucia del Mela, Saponara, Scaletta Zanclea, Villafranca Tirrena

□ CONCLUSIONI

Rappresentiamo l'intendimento di concludere la fase preparatoria e di interlocuzione entro il prossimo mese di gennaio rendendo l'operatività efficace con effetto febbraio 2022.

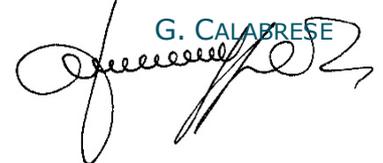
A tale scopo, siamo a richiedere la Vostra collaborazione per rispettare la seguente tempificazione:

INTERESSE ALL'INIZIATIVA	da formalizzare anche con semplice mail all'indirizzo marketing@bccregalbuto.it entro il 31/12/2021
COMUNICAZIONE DEI REFERENTI PER ZONA DI VOSTRA E NOSTRA COMPETENZA	A mezzo pec all'indirizzo relazioniesterne@pec.regalbuto.bcc.it entro 10/01/2022 con impegno a notificare stesso mezzo ogni eventuale variazione.
CONFRONTO CON I REFERENTI	Entro il 31/01/2022 la nostra Funzione marketing incontrerà, con singola interlocuzione, i referenti CONFIDI per coordinare il rapporto collaborativo.
TRASMISSIONE ISTANZE	Secondo l'attuale operatività, invio all'indirizzo richieste.fido@bccregalbuto.it

Cordiali saluti.

IL DIRETTORE

G. CALABRESE





ALLEGATO A

CONSORZI FIDI

SCHEMA RICOGNITIVA

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

Referente Confidi

Telefono

E-Mail

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

Richiedente

Codice Ateco 2007

Sede -Città

NOTIZIE SULL'ATTIVITÀ DELL'IMPRESA

CLIENTI BCC NO SI

Indicare se l'impresa ha già rapporti con la Bcc

DIPENDENTI N.

Indicare il numero dei dipendenti

Condizioni economiche in deroga NO SI

L'impresa è interessata a coperture assicurative facoltative NO SI

PR	FORMA TECNICA	DURATA	GARANZIA CONFIDI	CONTROG.	RIASSICURAZ.	GARANZIA REALE	GARANZIE PERSONALI
A.	<input type="text"/>						
B.	<input type="text"/>						
C.	<input type="text"/>						

GARANZIE PERSONALI

Indicare i nominati dei fidejussori

Cognome e nome

Destinazione dei finanziamenti

A.

B.

C.

DATI ECONOMICO/PATRIMONIALI

ANNO _____	
Ricavi	<input type="text"/>
Utile (perdita)	<input type="text"/>
Patrimonio netto	<input type="text"/>

ANNO _____	
Ricavi	<input type="text"/>
Utile (perdita)	<input type="text"/>
Patrimonio netto	<input type="text"/>

DOCUMENTI ALLEGATI

SOCIETÀ DI CAPITALI

- VISURA STORICA CAMERALE;
- DOCUMENTI DI RICONOSCIMENTO DEI GARANTI;
- BILANCIO PROVVISORIO (FIRMATO) ANNO IN CORSO;
- PENULTIMO BILANCIO APPROVATO + RICEVUTA DI DEPOSITO;
- ULTIMO BILANCIO APPROVATO + RICEVUTA DI DEPOSITO;
- DOCUMENTAZIONE DI REDDITO DEI GARANTI
(CU / MODELLI PF + RICEVUTA DI TRASM / 730 + RICEVUTA TRASM.).

SOCIETÀ DI PERSONE / DITTE INDIVIDUALI (IN CONTABILITÀ ORDINARIA)

- VISURA STORICA CAMERALE;
- DOCUMENTI DI RICONOSCIMENTO DEI GARANTI;
- BILANCIO PROVVISORIO (FIRMATO) ANNO IN CORSO;
- PENULTIMO BILANCIO (FIRMATO);
- ULTIMO BILANCIO (FIRMATO);
- DOCUMENTAZIONE DI REDDITO DEI GARANTI
(CU / MODELLI PF + RICEVUTA DI TRASM / 730 + RICEVUTA TRASM.);
- MODELLI SP(PF) ULTIMO ESERCIZIO + RICEVUTA TRASMISSIONE;
- MODELLI SP(PF) PENULTIMO ESERCIZIO + RICEVUTA TRASMISSIONE;
- MODELLO IRAP ULTIMO ESERCIZIO + RICEVUTA TRASMISSIONE;
- MODELLO IRAP PENULTIMO ESERCIZIO + RICEVUTA TRASMISSIONE;
- MODELLO IVA ULTIMO ESERCIZIO + RICEVUTA TRASMISSIONE;
- MODELLO IVA PENULTIMO ESERCIZIO + RICEVUTA TRASMISSIONE.

SOCIETÀ DI PERSONE / DITTE INDIVIDUALI (IN CONTABILITÀ SEMPLIFICATA)

- VISURA STORICA CAMERALE;
- DOCUMENTI DI RICONOSCIMENTO DEI GARANTI;
- BILANCIO PROVVISORIO (FIRMATO) ANNO IN CORSO;
- DOCUMENTAZIONE DI REDDITO DEI GARANTI
(CU/MODELLI PF + RICEVUTA DI TRASM / 730 + RICEVUTA TRASM.);
- MODELLI SP(PF) ULTIMO ESERCIZIO + RICEVUTA TRASMISSIONE;
- MODELLI SP(PF) PENULTIMO ESERCIZIO + RICEVUTA TRASMISSIONE;
- MODELLO IRAP ULTIMO ESERCIZIO + RICEVUTA TRASMISSIONE;
- MODELLO IRAP PENULTIMO ESERCIZIO + RICEVUTA TRASMISSIONE;
- MODELLO IVA ULTIMO ESERCIZIO + RICEVUTA TRASMISSIONE;
- MODELLO IVA PENULTIMO ESERCIZIO + RICEVUTA TRASMISSIONE.

ALLEGATO B
**SCHEDA CONDIZIONI ECONOMICHE: SEGNALAZIONE DEROGA
FINANZIAMENTI A RIMBORSO RATEALE**

CONDIZIONI COMUNI	
Durata piano di rimborso	Massimo 120 mesi.
Spese di istruttoria	1,0% commissione calcolata sulla somma mutuata
Maggiorazione Tasso interesse di mora	Non applicata
Spese incasso rata	€ 3,0.
Note	<p>Tasso variabile: è calcolato sommando la maggiorazione indicata al parametro individuato: euribor 3 mesi media mensile 360gg.</p> <p>Deroga: la misura della deroga costituisce la soglia massima del tasso che può essere proposto.</p>

DESTINAZIONE		FINANZIAMENTO CAPITALE CIRCOLANTE			
DESCRIZIONE	Standard	Deroga Massima	Proposta	Determinazione DG	
<input type="checkbox"/> CHIROGRAFARIO	TF 5,0%	2,25%			
<input type="checkbox"/> CHIROGARFARIO	TV + 4,5	+ 2,10			
<input type="checkbox"/> FONDIARIO /GAR. REALI	TF 4,0%	2,25%			
<input type="checkbox"/> FONDIARIO /GAR. REALI	TV + 4,0	+ 2,00			
Note	Tasso fisso: il tasso fisso è previsto esclusivamente per finanziamenti di durata sino a 84 mesi.				

DESTINAZIONE		FINANZIAMENTO INVESTIMENTI IMMOBILI E/O ATTREZZATURE RIASSETTO STRUTTURA FINANZIARIA			
DESCRIZIONE	Standard	Deroga Massima	Proposta	Determinazione DG	
<input type="checkbox"/> CHIROGRAFARIO	TF 4,0%	2,25%			
<input type="checkbox"/> CHIROGARFARIO	TV + 4,0	+ 2,10			
<input type="checkbox"/> FONDIARIO /GAR. REALI	TF 3,75 %	2,25%			
<input type="checkbox"/> FONDIARIO /GAR. REALI	TV + 3,75	+ 2,00			
Durata piano di rimborso	Elevabile sino a 180 mesi nel caso di riassetto finanziario e a 240 mesi per investimento immobiliare.				
Note	Tasso fisso: il tasso fisso è previsto esclusivamente per finanziamenti di durata sino a 84 mesi.				

DESTINAZIONE ELASTICITÀ DI CASSA

CONDIZIONI ECONOMICHE

TIPOLOGIA TASSO	Standard	Deroga Massima	Proposta	Determinazione DG
<input type="checkbox"/> T.A.N.	TF 5,0%	2,0%		
<input type="checkbox"/> T.A.N.	TV + 4,0	+ 2,0		
<input type="checkbox"/> Spese tenuta conto trim	TF € 15,00	esente		
Tasso utilizzi in eccedenza	TF 8,0%	nessuna		
Tasso saldi creditori	0,0	nessuna		
FON trimestrale ¹	0,50%	nessuna		
CIV ²	€ 7,50	nessuna		

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Note	Le altre condizioni economiche sono riportate nella scheda tecnica e possono essere riviste in sede di interlocuzione diretta con l'impresa anche su segnalazione del CONFIDI da riportare di seguito.
Indicazioni:	

RISERVATO CONFIDI

Riduzione commissioni	
------------------------------	--

¹Commissione Onnicomprensiva (FON -art.117 bis del TUB)

²Commissione istruttoria veloce (CIV -art.117 bis del TUB)

ANTICIPO SU FATTURE - ANTICIPO RI.BA. - ANTICIPO SU CONTRATTI

DESTINAZIONE	SMOBILIZZO CREDITI
---------------------	--------------------

CONDIZIONI ECONOMICHE

TIPOLOGIA TASSO	Standard	Deroga Massima	Proposta	Determinazione DG
<input type="checkbox"/> T.A.N.	TF 5,0%	2,0%		
<input type="checkbox"/> T.A.N.	TV + 4,0	+ 2,0		
<input type="checkbox"/> Tasso utilizzi in eccedenza	TF 8,0%	esente		
FON trimestrale ¹	0,50%	nessuna		

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Note	Le altre condizioni economiche sono riportate nella scheda tecnica e possono essere riviste in sede di interlocuzione diretta con l'impresa anche su segnalazione del CONFIDI da riportare di seguito.
Indicazioni:	

RISERVATO CONFIDI

Riduzione commissioni	
------------------------------	--

¹Commissione Onnicomprensiva (FON -art. 117 bis del TUB)