

**FOGLIO INFORMATIVO****CO-FINANZIAMENTO**

Ai sensi della deliberazione n. XII/737 del 24 luglio 2023 e dell'estratto dell'Avviso pubblico pubblicato sul B.U.R.L. - Serie Ordinaria n. 43 del 27 ottobre 2023 e del relativo Adeguamento pubblicato sul B.U.R.L. - Serie Ordinaria n. 2 del 12 gennaio 2024 "Microcredito"

Avviso Pubblico Anno 2024**Numero 2**

**Data ultimo aggiornamento 15 gennaio 2024
Domande di partecipazione dal 15 gennaio 2024**

Sezione 1. Informazioni sull'Intermediario

Denominazione e forma giuridica	FINLOMBARDA S.p.A.
Sede legale e direzione generale	Piazza Gae Aulenti, 1 – Torre B 20124 – Milano
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione al registro delle imprese di Milano	01445100157
Numero di iscrizione nell'albo degli intermediari finanziari ex art. 106 Testo Unico Bancario	124
Telefono	+39.02.760.441
Telefax	+39.02.780.819
Sito Internet	www.finlombarda.it
E-mail	informazioni@finlombarda.it
PEC	finlombarda@pec.regione.lombardia.it

Sezione 2. Caratteristiche e rischi tipici



2.1 Caratteristiche

L'Agevolazione si configura come un finanziamento regionale con tasso nominale pari a zero, abbinato ad un finanziamento concesso a condizione di mercato da un Operatore di microcredito.

Sono Soggetti beneficiari:

- a) le PMI così come definite all'Allegato 1 del Regolamento (UE) n. 651/2014 del 17 giugno 2014 e s.m.i. in possesso dei seguenti requisiti:
 1. siano regolarmente costituite, iscritte e attive da massimo 5 (cinque) anni nel Registro delle Imprese (come risultante da visura camerale) alla data di presentazione della Domanda di partecipazione;
 2. abbiano una Sede oggetto del Progetto in Lombardia alla data di presentazione della Domanda di partecipazione all'Avviso. La presenza della Sede deve essere rilevabile dalla visura camerale e presso tale Sede devono essere realizzate le attività di Progetto ai sensi dell'art. B.2.a dell'Avviso;
- b) i lavoratori autonomi con partita iva individuale attiva non iscritti al Registro delle Imprese in possesso dei seguenti requisiti:
 1. abbiano dichiarato l'inizio attività da massimo 5 (cinque) anni alla data di presentazione della Domanda di partecipazione ad uno degli uffici locali dell'Agenzia delle Entrate ovvero ad un ufficio provinciale dell'imposta sul valore aggiunto della medesima Agenzia come previsto dall'art. 35 del D.P.R. 26/10/1972, n. 633 "Istituzione e disciplina dell'imposta sul valore aggiunto" e s.m.i. secondo le modalità ivi previste e abbiano la partita IVA attiva;
 2. abbiano il domicilio fiscale in Lombardia come risultante dall'Anagrafe Tributaria presso l'Agenzia delle Entrate e come definito all'art. 58 del D.P.R. 29/09/1973, n. 600 "Disposizioni comuni in materia di accertamento delle imposte sui redditi" e abbiano una Sede oggetto del Progetto in Lombardia alla data di presentazione della Domanda di partecipazione e presso tale Sede devono essere realizzate le attività di Progetto ai sensi dell'art. B.2.a dell'Avviso.

L'ammontare massimo della somma tra il finanziamento regionale ed il finanziamento dell'Operatore di microcredito è compreso tra un minimo di euro 15.000,00 (quindicimila) ed un massimo di euro 75.000,00 (settantacinquemila). Qualora il Soggetto beneficiario sia una società a responsabilità limitata, l'ammontare massimo della somma tra il finanziamento regionale ed il finanziamento dell'Operatore di microcredito è elevabile a euro 100.000,00 (centomila).

Il finanziamento regionale ha le seguenti caratteristiche:

- i. Importo: pari al 40% delle spese ammissibili con un minimo di euro 6.000,00 (seimila) ed un massimo di euro 30.000,00 (trentamila), elevabile a euro 40.000,00 (quarantamila) nel caso di società a responsabilità limitata;
- ii. Durata: compresa tra un minimo di 8 semestri ed un massimo di 10 semestri, incluso il periodo di preammortamento fisso di 4 semestri ed escluso il preammortamento tecnico per arrivare alla prima scadenza fissa di rimborso;
- iii. Modalità di rimborso: rate semestrali a scadenza fissa (25 marzo, 25 settembre);
- iv. Tasso di interesse: tasso fisso pari allo 0%.

Il finanziamento dell'Operatore di microcredito, che ha sottoscritto apposita Convenzione Quadro con Regione Lombardia ai sensi della D.G.R. 8 maggio 2023, n. 258 e relativa Scheda Tecnica di Misura di cui al provvedimento che approva lo stesso Avviso, ha le seguenti caratteristiche:

- i. Importo: pari al 60% delle spese ammissibili con un minimo di euro 9.000,00 (novemila) ed un massimo di euro 45.000,00 (quarantacinquemila), elevabile a euro 60.000,00 (sessantamila) nel caso di società a responsabilità limitata;
- ii. Durata: compresa tra un minimo di 8 semestri ed un massimo di 10 semestri, incluso l'eventuale periodo di preammortamento massimo di 4 semestri ed escluso l'eventuale preammortamento tecnico per arrivare alla prima scadenza fissa di rimborso;
- iii. Modalità di rimborso: rate mensili o trimestrali;



iv. Tasso di interesse: tasso fisso con TAN (Tasso Annuale Nominale) pari al massimo al 9%, determinato sulla base delle valutazioni di merito creditizio.

Il tasso di interesse complessivo applicato al Co-finanziamento sarà pari alla media ponderata finale tra il tasso pari a 0% applicato alla quota di finanziamento regionale e il tasso applicato dall'Operatore di microcredito.

È prevista la remissione parziale della quota del finanziamento concesso da Regione Lombardia (c.d. capital rebate), abbuonando le ultime rate per un importo massimo pari al 50% della quota capitale del finanziamento regionale al verificarsi delle seguenti condizioni:

- a. Finlombarda abbia concluso positivamente, ovvero con rideterminazione dell'Agevolazione, la verifica della documentazione presentata in sede di richiesta di erogazione del saldo del Co-finanziamento;
- b. il Soggetto beneficiario abbia rimborsato a Regione Lombardia almeno il 50% della quota capitale del finanziamento regionale concesso ed erogato;
- c. il Soggetto beneficiario sia in regola con i pagamenti nei confronti dell'Operatore di microcredito come da piano di ammortamento tempo per tempo vigente.

2.1.1 Garanzie

A supporto del Co-finanziamento, potranno essere richieste garanzie dall'Operatore di microcredito nei limiti delle disposizioni sul Microcredito ai sensi del D.M. n. 176/2014 e del D.M. n. 211/2023 tempo per tempo vigenti.

Eventuali oneri relativi a tali ulteriori garanzie sono a carico del Soggetto beneficiario.

L'Avviso della misura "Microcredito" è consultabile sul sito internet di Finlombarda, nella sezione "Finanziamenti e servizi".

Per le condizioni economiche e contrattuali dei Co-finanziamenti, si prega di consultare i Fogli Informativi degli Operatori di microcredito convenzionati il cui elenco è disponibile sul sito internet di Regione Lombardia. La vendita del prodotto presentato è soggetta all'approvazione degli Operatori di microcredito convenzionati.

2.2 Principali rischi

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

Rischi connessi alle variazioni del tasso di interesse

Nessun rischio di tasso in quanto l'Avviso della misura "Microcredito" prevede un Co-finanziamento a tasso fisso.

Rischi operativi

Il Soggetto beneficiario è soggetto al rischio di mancato rispetto degli obblighi e adempimenti previsti dal Contratto di Co-finanziamento, dovuti ad insufficienza di risorse e/o a problemi tecnici – operativi legati alla gestione dell'impresa, che possono, ad esempio, comportare l'impossibilità di:

- fornire la documentazione necessaria nel rispetto delle tempistiche previste;
- garantire l'esecuzione del Progetto finanziato;
- comunicare i dati per il monitoraggio dell'attività;
- assicurare le attività di coordinamento, di monitoraggio e di rendicontazione del Progetto.

Rischi connessi alle variazioni delle condizioni economiche

Il Soggetto beneficiario è soggetto al rischio di eventuali variazioni delle condizioni economiche, non dipendenti da Finlombarda S.p.A., ad esempio relative alle spese di gestione del conto corrente bancario di riferimento, alle spese postali correlate alle comunicazioni obbligatorie a cura dell'impresa finanziata.



Rischi connessi alle variazioni della normativa generale di riferimento

Il Soggetto beneficiario è soggetto al rischio che eventuali variazioni della normativa di riferimento (leggi regionali e/o altre leggi) modifichino e/o rendano meno vantaggioso il Contratto di Co-finanziamento stipulato, ad esempio se posto a confronto con le nuove opportunità di finanziamento.

Rischi connessi alle variazioni della normativa fiscale

Tutte le imposte e tasse, anche future, sono a carico del Soggetto beneficiario; lo stesso è pertanto soggetto al rischio che eventuali variazioni della normativa fiscale di riferimento, rendano meno vantaggioso il Contratto di Co-finanziamento stipulato.

Rischi connessi alle variazioni delle garanzie rilasciate

Il Soggetto beneficiario è soggetto al rischio di sostituzione della garanzia rilasciata a supporto del Co-finanziamento ricevuto nel caso di default o decadenza dall'attività del soggetto garante fintanto che il Co-finanziamento risulti in essere e non sia interamente rimborsato.

Sezione 3. Condizioni economiche

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) (1) Come indicato dall'Operatore di microcredito convenzionato	
VOCI	COSTI
Importo	<p>L'ammontare massimo del Co-finanziamento è pari alla somma tra il finanziamento regionale ed il finanziamento dell'Operatore di microcredito ed è compreso tra un minimo di euro 15.000,00 (quindicimila) ed un massimo di euro 75.000,00 (settantacinquemila). Qualora il Soggetto beneficiario sia una società a responsabilità limitata, l'ammontare massimo della somma tra il finanziamento regionale ed il finanziamento dell'Operatore di microcredito è elevabile a euro 100.000,00 (centomila).</p> <p>Il finanziamento regionale è di importo pari al 40% delle spese ammissibili con un minimo di euro 6.000,00 (seimila) ed un massimo di euro 30.000,00 (trentamila), elevabile a euro 40.000,00 (quarantamila) nel caso di società a responsabilità limitata.</p> <p>Il finanziamento dell'Operatore di microcredito è di importo pari al 60% delle spese ammissibili con un minimo di euro 9.000,00 (novemila) ed un massimo di euro 45.000,00 (quarantacinquemila), elevabile a euro 60.000,00 (sessantamila) nel caso di società a responsabilità limitata.</p>
Erogazione	<p>L'erogazione del Co-finanziamento viene effettuata dall'Operatore di microcredito al Soggetto beneficiario sia per la quota regionale che per la propria quota, secondo le seguenti modalità:</p> <ol style="list-style-type: none">prima tranche, a titolo di anticipo, entro 45 giorni solari e consecutivi dalla sottoscrizione del Contratto di Co-finanziamento pari al 70% del Co-finanziamento;il saldo, a conclusione del Progetto, entro 45 giorni solari e consecutivi dal completamento della verifica da parte di Finlombarda della documentazione allegata alla richiesta di erogazione del saldo di cui all'art. C.4.b dell'Avviso.



Durata totale (in mesi)		Sia per quota di finanziamento di Regione Lombardia che per quota di finanziamento dell'Operatore di microcredito, la durata è compresa tra un minimo di 48 mesi ed un massimo di 60 mesi.	
di cui durata preammortamento		Per la quota di finanziamento di Regione Lombardia, è previsto un periodo di preammortamento fisso di 24 mesi incluso nel piano di ammortamento ed è escluso il preammortamento tecnico per arrivare alla prima scadenza fissa di rimborso. Per la quota di finanziamento dell'Operatore di microcredito, è previsto un eventuale periodo di preammortamento di massimo 24 mesi ed è escluso l'eventuale preammortamento tecnico per arrivare alla prima scadenza fissa di rimborso.	
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo	Per la quota di finanziamento di Regione Lombardia, il tasso di interesse è fisso e pari a 0%. Per la quota di finanziamento dell'Operatore di microcredito, il tasso di interesse è fisso con TAN (Tasso Annuale Nominale) pari al massimo al 9%, determinato sulla base delle valutazioni di merito creditizio. Il tasso di interesse complessivo applicato al Co-finanziamento sarà pari alla media ponderata finale tra il tasso pari allo 0% applicato alla quota di regionale e il tasso applicato dall'Operatore di microcredito.	
	Tasso di interesse preammortamento annuo	Per la quota di finanziamento di Regione Lombardia è fisso e pari a 0%. Per la quota di finanziamento dell'Operatore di microcredito, pari al massimo al 9%, determinato sulla base delle valutazioni di merito creditizio dell'Operatore stesso.	
	Spread	Per la quota di finanziamento di Regione Lombardia, è fisso e pari a 0%. Per la quota di finanziamento dell'Operatore di microcredito, è determinato sulla base delle valutazioni di merito creditizio.	
	Sanzioni	Come indicato dall'Operatore di microcredito convenzionato	
	Tasso di mora	Come indicato dall'Operatore di microcredito convenzionato	
SPESE	Spese per la stipula dei contratti	Istruttoria	Come indicato dall'Operatore di microcredito convenzionato
		Perizia tecnica	Come indicato dall'Operatore di microcredito convenzionato
		Gestione pratica	Come indicato dall'Operatore di microcredito convenzionato



		Incasso rata	Come indicato dall'Operatore di microcredito convenzionato
		Invio comunicazioni	Come indicato dall'Operatore di microcredito convenzionato
		Spese per il recupero dei crediti e rimborso oneri	Come indicato dall'Operatore di microcredito convenzionato
		Spese e oneri fiscali	Come indicato dall'Operatore di microcredito convenzionato
		Estinzione anticipata	Come indicato dall'Operatore di microcredito convenzionato
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Per la quota di finanziamento regionale, è a quota capitale costante. Per la quota di finanziamento dell'Operatore di microcredito, è a rata costante.	
	Tipologia di rata	Costante	
	Periodicità delle rate	Per la quota di finanziamento regionale, rate semestrali a scadenza fissa (25 marzo, 25 settembre). Per la quota di finanziamento dell'Operatore di microcredito, rate mensili o trimestrali.	

(1) In caso di acquisizione di garanzia reale sono a carico del Soggetto beneficiario i costi notarili per la costituzione delle garanzie.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996) può essere consultato sul sito internet www.finlombarda.it nonché nei locali aperti al pubblico di Finlombarda S.p.A.

Per il dettaglio delle condizioni economiche del Co-finanziamento, si prega di consultare i Fogli Informativi degli Operatori di microcredito convenzionati il cui elenco è disponibile sul sito internet di Regione Lombardia.

Sezione 4. Clausole contrattuali

Per le condizioni contrattuali del Co-finanziamento, si prega di consultare i Fogli Informativi degli Operatori di microcredito convenzionati il cui elenco è disponibile sul sito internet di Regione Lombardia.

LEGENDA

Agevolazione	Il finanziamento regionale con tasso nominale pari a zero abbinato ad un finanziamento concesso a condizione di mercato da un Operatore di microcredito nell'ambito dell'Avviso della misura "Microcredito".
Avviso	L'avviso per la presentazione delle Domande di partecipazione alla misura "Microcredito" di cui alla D.G.R. n. XII/737 del 24 luglio 2023, approvato con decreto n. 16379 del 24 ottobre 2023 pubblicato sul Burl n. 43 del 27 ottobre 2023 e relativo adeguamento di cui al decreto n. 1030 del 9 gennaio 2024 pubblicato sul Burl n. 2 del 12 gennaio 2024.
Bandi e Servizi	La piattaforma informativa di Regione Lombardia per la gestione operativa del Bando, accessibile all'indirizzo www.bandiregione.lombardia.it .



Beneficiario o Soggetto beneficiario	Il soggetto destinatario dell'Agevolazione concessa a valere sull'Avviso, ossia la PMI o il lavoratore autonomo che, a seguito della presentazione di un Progetto, viene ammesso all'Agevolazione medesima.
Co-finanziamento	La somma tra il finanziamento regionale (Agevolazione) e la quota di finanziamento concessa ed erogata dall'Operatore di microcredito a condizione di mercato, finalizzato complessivamente a sostenere il 100% delle spese ammissibili.
Contratto di Co-finanziamento	Il contratto che verrà sottoscritto dall'Operatore di microcredito con il Soggetto beneficiario ai fini dell'erogazione del Co-finanziamento.
Convenzione Quadro	La Convenzione Quadro per la gestione di Co-finanziamenti tra Regione Lombardia e i Soggetti finanziatori aderenti, approvata con D.G.R. XII/ n. 258 del 8 maggio 2023.
Domanda di partecipazione	La domanda di partecipazione all'Avviso della misura "Microcredito" presentata da un Soggetto richiedente attraverso l'Operatore di microcredito.
Operatori di microcredito	Gli intermediari che concedono finanziamenti a seguito dell'iscrizione all'elenco di cui all'art. 111 del Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia - TUB) e s.m.i. che hanno sottoscritto la Convenzione Quadro con Regione Lombardia ai sensi della D.G.R. n. 258 del 8 maggio 2023 e aderiscono all'Avviso sottoscrivendo la Scheda Tecnica di Misura. L'elenco degli Operatori di microcredito è disponibile sul sito di Regione Lombardia, aggiornato in funzione delle adesioni.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del Co-finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel Contratto di Co-finanziamento.
PMI	Le imprese rientranti nella definizione di micro, piccola e media impresa secondo i parametri riportati nell'allegato I del Regolamento (UE) n. 651/2014 del 17 giugno 2014 e s.m.i.
Progetto	Il progetto di avvio o sviluppo di impresa di cui all'art. B.2.a dell'Avviso, per il quale si richiede l'Agevolazione.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del Co-finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dall'importo degli interessi maturati.
Rata costante	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del Co-finanziamento.
Sede operativa	<p>È il luogo in cui viene realizzato il Progetto di cui all'art. B.2.a dell'Avviso e a cui afferiscono le spese sostenute per la realizzazione del Progetto stesso nel rispetto dei requisiti di ammissibilità della spesa di cui all'Avviso:</p> <ul style="list-style-type: none">– per i lavoratori autonomi, si intende alternativamente:<ul style="list-style-type: none">i. "Domicilio fiscale": così come definito dall'art. 58 del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600;ii. "Luogo di esercizio": l'unità locale ubicata nel territorio di Regione Lombardia dove viene effettivamente svolta l'attività di Progetto da parte del lavoratore autonomo;– per le PMI, si intende alternativamente:<ul style="list-style-type: none">i. "Sede legale": il luogo, sito in Regione Lombardia, in cui una persona giuridica risulta avere il centro amministrativo dei propri affari come risultante dall'atto costitutivo e dalla visura camerale;ii. "Sede operativa": qualsiasi unità locale, con Sede in Regione Lombardia, in cui la PMI svolge un'attività produttiva o un'offerta di servizi.



Soggetto richiedente	Il soggetto che presenta Domanda di partecipazione a valere sull'Avviso della misura "Microcredito" attraverso l'Operatore di microcredito.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del Co-finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del Co-finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili
Tasso di interesse di preammortamento	Il tasso di interesse dovuto sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del Contratto di Co-finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare che un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei finanziamenti, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto non sia superiore.