

FOGLIO INFORMATIVO**CO-FINANZIAMENTO**

Ai sensi della deliberazione n. IX/2048 del 28 luglio 2011 e
dell'Avviso pubblico pubblicato sul B.U.R.L. - Serie Ordinaria N. 20 - del 14 maggio 2020
"Avviso pubblico per la concessione di interventi finanziari per il finanziamento di capitale circolante
- Iniziativa Credito Adesso"

Avviso Pubblico Anno 2020

Numero 7

Data ultimo aggiornamento 5 marzo 2021

Sezione 1. Informazioni sull'Intermediario

Denominazione e forma giuridica	FINLOMBARDA S.p.A.
Sede legale e direzione generale	Via T. Taramelli, n. 12 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'intervento finanziario è un Finanziamento a medio termine, erogato dalla Banca o dal Confidi convenzionato con Finlombarda, assistito da un contributo in conto interessi da parte della Regione Lombardia finalizzato alla riduzione degli oneri finanziari derivanti dal finanziamento concesso. L'intervento finanziario è destinato ai soggetti che rientrano in una delle seguenti classificazioni:

1. PMI e MID CAP:

- singole e in qualunque forma costituite, ivi comprese le imprese artigiane;
- con sede operativa in Lombardia;
- iscritte al registro delle imprese;
- operative da almeno 24 mesi
- con media dei Ricavi tipici, risultante dagli ultimi due Esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda di partecipazione, pari ad almeno Euro 72.000,00 (settantaduemila/00);
- appartenenti ad uno dei seguenti settori:
 - **settore manifatturiero**, codice ISTAT - ATECO 2007, lett. C;
 - **settore dei servizi alle imprese** con codice ISTAT uno dei seguenti codici ATECO 2007: J60 (attività di programmazione e trasmissione), J62 (produzione di software, consulenza informatica e attività connesse); J63 (attività dei servizi di informazione e altri servizi informatici); M69 (attività legali e contabilità); M70 (attività di direzione aziendale e di consulenza gestionale); M71 (attività degli studi di architettura e di ingegneria collaudi ed analisi tecniche); M72 (ricerca scientifica e di sviluppo); M73 (pubblicità e ricerche di mercato); M74 (altre attività professionali, scientifiche e tecniche); N78 (attività di ricerca, selezione, fornitura del personale); N79 (attività dei servizi delle agenzie di viaggio, dei tour operator e servizi di prenotazione e attività connesse); N81 (attività di servizi per edifici e paesaggi); N82 (attività di supporto per le funzioni d'ufficio e altri servizi di supporto alle imprese); H49 (trasporto terrestre e trasporto mediante condotte); H52 (magazzinaggio e attività di supporto ai trasporti); S.96.01.10 (attività delle lavanderie industriali);
 - **settore del commercio all'ingrosso** limitatamente ai seguenti codici ISTAT - ATECO 2007: G45: Commercio all'ingrosso e al dettaglio e riparazione di autoveicoli e motocicli e tutti i sottodigit; G46.2 (commercio all'ingrosso di materie prime, agricole e di animali vivi); G46.3 (commercio all'ingrosso di prodotti alimentari, bevande e prodotti del tabacco); G46.4 (commercio all'ingrosso di beni di consumo finale); G46.5 (commercio all'ingrosso di apparecchiature ICT); G46.6 (commercio all'ingrosso di altri macchinari, attrezzature e forniture); G46.7 (commercio all'ingrosso specializzato di altri prodotti);
 - **settore del commercio al dettaglio** (escluso quello di autoveicoli e di motocicli) limitatamente ai seguenti codici e relativi sottodigit: G.47.2 Commercio al dettaglio di prodotti alimentari, bevande e tabacco in esercizi specializzati; G.47.3 Commercio al dettaglio di carburante per autotrazione in esercizi specializzati; G.47.4 Commercio al dettaglio di apparecchiature informatiche e per le telecomunicazioni e la telefonia in esercizi





specializzati; G.47.5 Commercio al dettaglio di altri prodotti per uso domestico in esercizi specializzati; G 47.6 Commercio al dettaglio di articoli culturali e ricreativi in esercizi specializzati; G.47.7 Commercio al dettaglio di altri prodotti in esercizi specializzati;

- **settore** dei servizi di ristorazione e somministrazione: codice ISTAT - ATECO 2007, I56;
- **settore delle costruzioni, codice ISTAT - ATECO 2007, lett. f;**
- **settore del turismo** limitatamente ai seguenti codici ISTAT - ATECO 2007: I55 (alloggio);
- **settore della sanità e assistenza sociale non residenziale**, codice ISTAT – ATECO 2007, lett. Q limitatamente al seguente codice: Q.88.91 Servizi di asili nido e assistenza diurna per minori disabili, e relativi sottodigit.

2. Liberi Professionisti



- dotati di partita Iva da almeno 24 mesi;
- operanti in uno dei comuni della Lombardia;
- appartenenti ad uno dei settori di cui alla lettera M del codice ISTAT primario - ATECO 2007;
- con media dei Ricavi tipici, risultante dagli ultimi due Esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda di partecipazione, pari ad almeno Euro 72.000,00 (settantaduemila/00).

3. Studi Associati

- dotati di partita Iva da almeno 24 mesi;
- operanti in uno dei comuni della Lombardia;
- appartenenti ad uno dei settori di cui alla lettera M del codice ISTAT primario - ATECO 2007;
- con media dei ricavi tipici, risultante dagli ultimi due Esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda di partecipazione, pari ad almeno Euro 72.000,00 (settantaduemila/00).

A parziale copertura degli oneri connessi al Finanziamento è previsto un contributo in conto interessi del 3%, messo a disposizione da Regione Lombardia per il tramite di Finlombarda; tale contributo viene incrementato secondo quanto di seguito indicato, a favore delle PMI che presentino le seguenti caratteristiche:

- al 3% per le PMI con sede nei Comuni interessati dalla chiusura della Strada Statale 36;
- al 3% per le PMI con sede nei Comuni interessati dalla chiusura della Strada Provinciale 27;
- al 3% per le PMI che hanno un volume di transazioni commerciali con imprese che operano all'interno del territorio della Federazione Russa non inferiore al 5% del fatturato totale riferito all'ultimo bilancio approvato;
- al 3% per le agenzie di viaggio o altre imprese del settore;
- al 4% per le agenzie di viaggio o altre imprese del settore che dimostrano di aver diversificato la propria attività.



L'ammontare di ogni singolo finanziamento richiesto viene determinato, in base all'esito dell'istruttoria da parte di Finlombarda S.p.A. e della Banca o dal Confidi convenzionato, tenendo conto che:

- il singolo finanziamento richiesto non potrà superare il 25% (venticinque per cento) della media dei Ricavi tipici risultanti dagli ultimi due Esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda di partecipazione.
- per soggetti richiedenti tenuti al deposito del bilancio d'esercizio, il singolo finanziamento richiesto dovrà essere minore o uguale alla differenza media tra attivo circolante e disponibilità liquide risultanti dagli ultimi due esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda di partecipazione. - la sommatoria tra l'ammontare dei Finanziamenti precedentemente deliberati e quello richiesto per singolo Soggetto Richiedente deve essere ricompreso entro i seguenti limiti:
 - per le PMI: tra Euro 18.000,00 (diciottomila/00) ed Euro 750.000,00 (settecentocinquantomila/00);
 - per le MID CAP: tra Euro 18.000,00 (diciottomila/00) ed Euro 1.500.000,00 (unmilione CINQUECENTOMILA/00);
 - per i Liberi Professionisti, gli Studi Associati e le Imprese appartenenti al codice Ateco J60 (attività di programmazione e trasmissione): tra Euro 18.000,00 (diciottomila/00) ed Euro 200.000,00 (duecentomila/00).

Garanzie

Ai fini della concessione del Finanziamento non è richiesta alcuna garanzia di natura reale, ivi inclusi, senza limitazioni, ogni garanzia reale, ipoteca, usufrutto, onere reale, pegno, cessione, vincolo, diritto di superficie, servitù su beni di cui il Soggetto beneficiario del Finanziamento sia proprietario o titolare di altro diritto.

A garanzia di qualsiasi obbligazione pecuniaria derivante o comunque connessa al Contratto di finanziamento nei confronti della Banca o dal Confidi convenzionato, anche nell'interesse di Finlombarda, potranno essere richieste in relazione a ciascun Finanziamento e per l'intero importo (quota Finlombarda e quota Banca o dal Confidi convenzionato):

a) garanzie personali (ivi incluse quelle rilasciate dai Confidi ex articolo 106 del TUB vigente purché tali soggetti non siano co-finanziatori dello specifico finanziamento per il quale viene richiesta la garanzia). Agli Studi Associati saranno richieste garanzie personali rilasciate dagli associati dello Studio che detengono le maggiori quote di partecipazione agli utili dello Studio Associato e che, complessivamente, rappresentino almeno il 50% delle suddette quote.

b) garanzie dirette del Fondo Centrale di Garanzia. Qualsivoglia onere a titolo di commissione che dovesse essere applicato in relazione alla concessione della garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia, se e nella misura in cui sia applicabile alla relativa operazione di Finanziamento, è a carico esclusivo del soggetto beneficiario, che, pertanto, sarà tenuta a rimborsare alla Banca o dal Confidi convenzionato tutti gli oneri sostenuti a titolo di commissione a favore del Fondo Centrale di Garanzia.

I Finanziamenti con un importo massimo pari a Euro 150.000 potranno essere assistiti, per la sola quota di Finlombarda, dalla garanzia personale rilasciata da CDP.



L'Avviso alle imprese "Avviso pubblico per la concessione di interventi finanziari per il finanziamento di capitale circolante - Iniziativa «Credito Adesso»" è consultabile sul sito internet di Finlombarda, nella sezione "Finanziamenti e servizi".

Per le condizioni economiche e contrattuali dei Finanziamenti, si prega di consultare i Fogli Informativi delle Banche e Confidi convenzionati il cui elenco è disponibile sul sito internet www.finlombarda.it nonché presso le relative Filiali. La vendita del prodotto presentato è soggetta all'approvazione delle Banche o dai Confidi convenzionati.





2.2 Principali rischi

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

Rischi connessi alle variazioni del tasso di interesse

Per la quota di Finanziamento a valere su provvista di Finlombarda, il Soggetto beneficiario è soggetto a rischio di variazione in aumento rispetto al tasso iniziale applicato, in quanto il Finanziamento viene concesso a tasso variabile indicizzato all'Euribor semestrale del tasso di interesse.

Rischi operativi

Il soggetto beneficiario finanziato è soggetto al rischio di mancato rispetto degli obblighi e adempimenti previsti dal contratto, dovuti ad insufficienza di risorse e/o a problemi tecnici – operativi legati alla gestione del Soggetto beneficiario, che possono, ad esempio, comportare l'impossibilità di fornire la documentazione necessaria nel rispetto delle tempistiche previste.

Rischi connessi alle variazioni delle condizioni economiche

Il soggetto beneficiario finanziato 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 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; la stessa è pertanto soggetta al rischio che eventuali variazioni della normativa fiscale di riferimento, rendano meno vantaggioso il contratto di finanziamento stipulato.

Rischi connessi alle variazioni delle garanzie rilasciate

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



Sezione 3. Condizioni economiche

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)		
Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato		
	VOCI	COSTI
	Importo	L'importo di ogni singolo Finanziamento verrà determinato entro i seguenti limiti: <ul style="list-style-type: none">- per le PMI: tra Euro 18.000,00 (diciottomila/00) ed Euro 750.000,00 (settecentocinquantamila/00);- per le MID CAP: tra Euro 18.000,00 (diciottomila/00) ed Euro 1.500.000,00 (unmilione cinquecentomila/00);- per i Liberi Professionisti, gli Studi Associati e le Imprese appartenenti al codice Ateco J60 (attività di programmazione e trasmissione): tra Euro 18.000,00 (diciottomila/00) ed Euro 200.000,00 (duecentomila/00).
	Erogazione	L'erogazione del Finanziamento viene effettuata dalla Banca o dal Confidi convenzionato in un'unica soluzione entro e non oltre 10 giorni dalla data di sottoscrizione del Contratto di Finanziamento.
	Durata totale (in mesi)	La durata di ogni singolo Finanziamento verrà determinata in base all'esito dell'istruttoria, considerando una durata minima di 24 mesi e massima di 36 mesi.
	Durata preammortamento (in mesi)	Potrà essere previsto un preammortamento tecnico finalizzato all'allineamento alle scadenze.
TASSI	Tasso di interesse nominale annuo	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato e così calcolato: Euribor oltre uno spread.
	Tasso di interesse preammortamento annuo	Pari al Tasso di interesse nominale annuo come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato
	Spread	Per la quota di Finlombarda: come deliberato in sede di concessione del Finanziamento. Lo spread massimo applicabile da Finlombarda e dalla Banca o dal Confidi convenzionato varia in funzione della classe di rischio assegnata al Soggetto richiedente sulla base di quanto di seguito stabilito:





		Classe di rischio	Range Margine applicabile
		1	0 - 200 bps p.a.
		2	0 - 250 bps p.a.
		3	0 - 325 bps p.a.
		4	0 - 525 bps p.a.
		5	0 - 600 bps p.a.
Tasso di mora		Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato	
SPESE	Spese per la stipula dei contratti	Istruttoria	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato
		Perizia tecnica	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato
	Spese per la gestione del rapporto	Gestione Pratica	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato
		Incasso rata	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato
		Invio comunicazioni	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato
		Spese per il recupero dei crediti e rimborso oneri	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato
		Estinzione anticipata	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato
		Altro	Come indicato dalla Banca o dal Confidi convenzionato
PIANO DI AMMORTAMENTO	Tipo di ammortamento	Italiano	
	Tipologia di rata	Decrescente	
	Periodicità delle rate	Rata semestrale a quota capitale costante (alle scadenze fisse del 1° aprile e del 1° ottobre di ogni anno)	

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 Finanziamento, si prega di consultare i Fogli Informativi delle Banche e dei Confidi convenzionati il cui elenco è disponibile sul sito internet www.finlombarda.it nonché presso le relative Filiali.

Sezione 4. Clausole contrattuali

Per le condizioni contrattuali del Finanziamento, si prega di consultare i Fogli Informativi delle Banche convenzionate il cui elenco è disponibile sul sito internet <http://www.finlombarda.it> nonché presso le relative Filiali.



LEGENDA

EURIBOR	Tasso Euribor a 6 mesi su base 365 ¹ o 360 per periodi corrispondenti al periodo di interessi pertinente al Finanziamento - arrotondato, ove necessario, per eccesso a 1/1.000 - denominato «Euro Inter Bank Offered Rate», quale rilevato alle ore 11:00 a.m.. (ora di Bruxelles) di un giorno che cade 2 (due) giorni lavorativi immediatamente precedenti la data di inizio del relativo periodo di interessi, e pubblicato sul circuito Reuters o sul circuito Bloomberg, o in caso di indisponibilità su tali circuiti, su un'altra pubblicazione di livello paragonabile scelta per tale scopo da Finlombarda e dalla Banca o dal Confidi convenzionato
Finanziamento	Si intende il finanziamento chirografario che verrà concesso da Finlombarda e dalla Banca o dal Confidi convenzionato ai Soggetti beneficiari ai sensi dell'Avviso pubblico per la concessione di interventi finanziari per il finanziamento di capitale circolante – iniziativa credito adesso.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento
Parametro di indicizzazione o di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
Piano di ammortamento "posticipato" o "francese"	La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente. All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota capitale aumenta.
Piano di ammortamento "italiano"	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del 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 finanziamento.

¹ Per le rilevazioni del tasso base "Act/365" successive al 31 marzo 2019, a causa della cessazione della pubblicazione del tasso Euribor secondo la convenzione "Act/365", verrà applicata la modalità di calcolo riportata sul sito dell'EMMI con cui si converte il tasso base "Act/360 giorni" in quello con base a "Act/365 giorni": "Tasso Euribor base 365" = "Tasso Euribor base 360" x (365/360).



Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.
Ricavi Tipici	Si intendono: a) per le società di capitali e assimilate tenute al deposito del bilancio d'esercizio, i ricavi delle vendite e delle prestazioni di cui all'art. 2425, lett. a), n. 1) del Codice Civile ("Contenuto del conto economico"); b) per le società di persone e le ditte individuali, l'ammontare dei ricavi di cui all'art. 85, co. 1, lett. a) e b) del Testo Unico Imposte sui Redditi e, cioè, l'ammontare dei corrispettivi delle cessioni di beni e delle prestazioni di servizi alla cui produzione o al cui scambio è diretta l'attività dell'impresa e dei corrispettivi delle cessioni di materie prime e sussidiarie, di semilavorati e di altri beni mobili, esclusi quelli strumentali, acquistati o prodotti per essere impiegati nella produzione, il tutto come riportato nella dichiarazione fiscale dei redditi; c) per i Liberi Professionisti e gli Studi Associati, l'ammontare dei redditi derivanti dall'esercizio di arti e professioni indicati nel comma 1 dell'art. 53 del TUIR. Sono definiti redditi di lavoro autonomo quelli derivanti dall'esercizio di arti o professioni, cioè dall'esercizio per professione abituale, ancorché non esclusiva, di attività di lavoro autonomo non rientranti tra quelle imprenditoriali, anche se esercitate in forma associata, come riportato nella dichiarazione fiscale dei redditi.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del 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 interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di stipula del 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 da Finlombarda non sia superiore.