



SCHEMA TECNICA - GESTIONE DEL FONDO RISCHI

1. CONFIDI BENEFICIARIO DEL CONTRIBUTO E ANDAMENTO DEL FONDO RISCHI

Denominazione confidi:

Codice Fiscale: _____

Partita IVA: _____

Decreto di concessione:

	DATA	IMPORTO (€)	SCADENZA MAX
DECRETO CONCESSIONE <i>Contributo decreto 3 gennaio 2017</i> (Costituzione fondo rischi)			31/12/_____ Anno decreto di concessione + 7 anni

(Solo per i confidi che hanno ottenuto il contributo decreto 17 luglio 2017):

	DATA	IMPORTO (€)	SCADENZA MAX
DECRETO CONCESSIONE <i>Contributo decreto 17 luglio 2017</i> (Incremento fondo rischi)			31/12/_____ Uguale alla data di scadenza del <i>contributo decreto 3 gennaio 2017</i>
DECRETO CONCESSIONE <i>Contributo decreto 17 luglio 2017</i> (Incremento fondo rischi)			31/12/_____ Uguale alla data di scadenza del <i>contributo decreto 3 gennaio 2017</i>
DECRETO CONCESSIONE <i>Contributo decreto 17 luglio 2017</i> (Incremento fondo rischi)			31/12/_____ Uguale alla data di scadenza del <i>contributo decreto 3 gennaio 2017</i>
DECRETO CONCESSIONE <i>Contributo decreto 17 luglio 2017</i> (Incremento fondo rischi)			31/12/_____ Uguale alla data di scadenza del <i>contributo decreto 3 gennaio 2017</i>
DECRETO CONCESSIONE <i>Contributo decreto 17 luglio 2017</i> (Incremento fondo rischi)			31/12/_____ Uguale alla data di scadenza del <i>contributo decreto 3 gennaio 2017</i>

Nota: nel caso in cui le richieste di contributo decreto 17 luglio 2017 siano più di una, ai sensi dell'art 4, comma 4, del decreto 22 dicembre 2017, la tabella è da ripetere per ogni contributo richiesto dal confidi ed erogato dal Ministero.

Anno di riferimento della relazione di monitoraggio⁶: _____ (gg/mm/aaaa) –
_____ (gg/mm/aaaa)

⁶ Per anno di riferimento si intende il periodo 1 gennaio - 31 dicembre, salvo i casi in cui l'esercizio contabile cui si riferisce il bilancio di esercizio abbia date diverse.



Descrizione dei principali fatti di rilievo della gestione avvenuti nel corso dell'anno di riferimento e del loro impatto sul *fondo rischi*.

(Solo per i *confidi* di cui art. 3, comma 1, lettera c), del decreto 3 gennaio 2017 - contratto di rete):

Denominazione del contratto di rete:

Data del contratto di rete: _____ (gg/mm/aaaa)

Scadenza del contratto di rete: _____ (gg/mm/aaaa)

Importo complessivo delle garanzie rilasciate nell'anno di riferimento e nell'anno precedente⁷:

	DATA	IMPORTO (€)
Importo complessivo delle garanzie concesse e in essere da tutti i <i>confidi</i> aderenti al contratto di rete:	31/12/ _____	_____
	31/12/ _____ (-1)	_____

⁷L'importo, di cui alla dichiarazione sostitutiva di atto notorio allegata alla *relazione di monitoraggio*, deve essere determinato con riferimento alla data di chiusura dell'esercizio sociale relativo all'ultimo bilancio approvato di ciascuno dei *confidi* della rete alla data di presentazione della relazione annuale. Per ultimo bilancio approvato deve intendersi quello relativo all'esercizio contabile precedente l'anno di invio della *relazione di monitoraggio*.

L'importo complessivo delle garanzie concesse e in essere per i *confidi* iscritti all'albo ex art 106 *TUB* è il totale del "Valore delle garanzie (reali o personali) rilasciate e degli impegni" a cui va aggiunta la voce "Rettifiche di valore complessive" risultante dalla tabella "Garanzie rilasciate: rango di rischio assunto e qualità" dichiarato nel bilancio d'esercizio e nella relativa nota integrativa.

L'importo complessivo delle garanzie concesse e in essere per i *confidi* minori è il totale del "Valore delle garanzie (reali e personali) rilasciate e degli impegni" dichiarato nel bilancio d'esercizio - conti d'ordine (voci 10 e 20) - e nella relativa nota integrativa.

Per i *confidi* che operano con garanzia sussidiaria segregata su fondi rischi monetari occorre altresì aggiungere la voce "Importo residuo stock garanzie segregate su fondi rischi monetari" al netto della voce "Importo totale fondi rischi a presidio dello stock delle garanzie sussidiarie segregate sui fondi rischi monetari".



**2. SITUAZIONE CONTABILE DEL FONDO RISCHI DECRETO 3 GENNAIO 2017
AL 31 DICEMBRE _____ (anno di riferimento)**

2.1 Disponibilità del fondo rischi decreto 3 gennaio 2017 - al 31/12/20____ (anno di riferimento)

	IMPORTO (€)
CONSISTENZA FONDO RISCHI DECRETO 3 GENNAIO 2017 AL 31/12/____ (anno precedente) (A):	_____
TOTALE ENTRATE nell'anno di riferimento (B) di cui:	_____
<i>contributo decreto 3 gennaio 2017</i>	_____
<i>interessi annuali sul c/c:</i>	_____
<i>cc n _____ presso _____</i>	_____
TOTALE USCITE nell'anno di riferimento (C) di cui:	_____
<i>Acconti e perdite liquidate nell'anno</i>	_____
CONSISTENZA FONDO RISCHI DECRETO 3 GENNAIO 2017 AL 31/12/____ (anno riferimento) (A+B-C):	_____
IMPEGNI al 31/12/anno di riferimento* (D) di cui:	_____
<i>Impegni per accantonamenti operati a titolo di coefficiente di rischio per garanzie su finanziamenti erogati</i>	_____
<i>Impegni per accantonamenti, operati a titolo di coefficiente di rischio per garanzie su finanziamenti non ancora erogati</i>	_____
DISPONIBILITA' DEL FONDO RISCHI DECRETO 3 GENNAIO 2017 AL 31/12/____ (anno riferimento) (A+B-C-D)	_____

*Si intende l'importo degli accantonamenti operati a titolo di coefficiente di rischio per le garanzie concesse, al netto dei rientri, dall'avvio dell'operatività del fondo rischi decreto 3 gennaio 2017 al 31 dicembre dell'anno di riferimento.



Campo note

--

2.2 Movimentazioni del *fondo rischi decreto 3 gennaio 2017*⁸ e moltiplicatore

	ANNO DI RIFERIMENTO	SITUAZIONE COMPLESSIVA A VALERE SUL <i>FONDO RISCHI DECRETO 3 GENNAIO 2017*</i>
IMPORTO TOTALE FINANZIAMENTI (€)	_____	_____
IMPORTO TOTALE GARANTITO (€)	_____	_____
IMPORTO TOTALE ACCANTONATO (€)	_____	_____

*E' il totale complessivo dalla data di avvio dell'operatività del *fondo rischi decreto 3 gennaio 2017* al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

2.3 MOLTIPLICATORE⁹ (Finanziamenti totali/accantonamenti totali): _____

⁸ L'importo totale garantito dal *confidi* è comprensivo delle garanzie concesse su finanziamenti erogati e delle garanzie concesse su finanziamenti non ancora erogati; analogamente l'importo totale finanziamenti e l'importo totale accantonato vanno determinati di conseguenza.

⁹ Il rapporto è calcolato sulla situazione complessiva del *fondo rischi decreto 3 gennaio 2017*.



3. SITUAZIONE CONTABILE DEL FONDO RISCHI DECRETO 17 LUGLIO 2017
(solo per i *confidi* che hanno ottenuto il contributo decreto 17 luglio 2017)
AL 31 DICEMBRE ____ (anno di riferimento)

3.1 Disponibilità del *fondo rischi decreto 17 luglio 2017* - al 31/12/20__ (anno di riferimento)

	IMPORTO (€)
CONSISTENZA <i>FONDO RISCHI DECRETO 17 LUGLIO 2017</i> AL 31/12/ ____ (anno precedente) (A):	_____
TOTALE ENTRATE nell'anno di riferimento (B) <i>di cui:</i>	_____
<i>contributo decreto 17 luglio 2017</i>	_____
<i>interessi annuali sul c/c:</i>	_____
<i>cc n</i> _____ <i>presso</i> _____	_____
TOTALE USCITE nell'anno di riferimento (C) <i>di cui:</i>	_____
<i>Acconti e perdite liquidate nell'anno</i>	_____
CONSISTENZA <i>FONDO RISCHI DECRETO 17 LUGLIO 2017</i> AL 31/12/ ____ (anno riferimento) (A+B-C):	_____
IMPEGNI al 31/12/anno di riferimento* (D) <i>di cui:</i>	_____
<i>Impegni per accantonamenti operati a titolo di coefficiente di rischio per garanzie su finanziamenti erogati</i>	_____
<i>Impegni per accantonamenti, operati a titolo di coefficiente di rischio per garanzie su finanziamenti non ancora erogati</i>	_____
DISPONIBILITA' DEL <i>FONDO RISCHI DECRETO 17 LUGLIO 2017</i> AL 31/12/ ____ (anno riferimento) (A+B-C-D)	_____

*Si intende l'importo degli accantonamenti operati a titolo di coefficiente di rischio per le garanzie concesse, al netto dei rientri, dall'avvio dell'operatività del *fondo rischi decreto 17 luglio 2017* al 31 dicembre dell'anno di riferimento.



Campo note

--

3.2 Movimentazioni del *fondo rischi decreto 17 luglio 2017*¹⁰ e moltiplicatore

	ANNO DI RIFERIMENTO	SITUAZIONE COMPLESSIVA A VALERE SUL <i>FONDO RISCHI DECRETO 17 LUGLIO 2017*</i>
IMPORTO TOTALE FINANZIAMENTI (€)	_____	_____
IMPORTO TOTALE GARANTITO (€)	_____	_____
IMPORTO TOTALE ACCANTONATO (€)	_____	_____

*E' il totale complessivo dalla data di avvio dell'operatività del *fondo rischi decreto 17 luglio 2017* al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

3.3 MOLTIPLICATORE¹¹ (Finanziamenti totali/accantonamenti totali): _____

¹⁰ L'importo totale garantito dal *confidi* è comprensivo delle garanzie concesse su finanziamenti erogati e delle garanzie concesse su finanziamenti non ancora erogati; analogamente l'importo totale finanziamenti e l'importo totale accantonato vanno determinati di conseguenza.

¹¹ Il rapporto è calcolato sulla situazione complessiva del *fondo rischi decreto 17 luglio 2017*.



4. DETTAGLIO DELLE GARANZIE RILASCIATE¹² ALLE PMI A VALERE SUL FONDO RISCHI NELL'ANNO DI RIFERIMENTO.

4.1 Garanzie rilasciate a valere sul *fondo rischi* al 31 dicembre _____

	ANNO DI RIFERIMENTO		
	N. operazioni	IMPORTO AFFIDAMENTI (€)	IMPORTO GARANZIE (€)
Garanzie rilasciate a valere sul <i>fondo rischi decreto 3 gennaio 2017</i> :	_____	_____	_____
Garanzie rilasciate a valere sul <i>fondo rischi decreto 17 luglio 2017</i> :	_____	_____	_____
TOTALE:	_____	_____	_____

4.2 Perdite liquidate a fronte delle garanzie rilasciate a valere sul *fondo rischi* al 31 dicembre _____

	ANNO DI RIFERIMENTO		
	N. operazioni	IMPORTO GARANZIA (€)	IMPORTO PERDITE (€)
Perdite liquidate su garanzie concesse a valere sul <i>fondo rischi decreto 3 gennaio 2017</i>	_____	_____	_____
Perdite liquidate su garanzie concesse a valere sul <i>fondo rischi decreto 17 luglio 2017</i> :	_____	_____	_____
TOTALE:	_____	_____	_____

¹² Si intendono le garanzie perfezionate, ossia su finanziamenti erogati.



4.3 Definizione del premio agevolato di garanzia

Descrizione della metodologia di calcolo del premio agevolato di garanzia, con indicazione del criterio di imputazione dei costi di gestione e di istruttoria del *confidi* per la definizione dell'importo. Qualora la metodologia utilizzata vari in funzione delle singole operazioni, o categorie di operazioni, garantite, esplicitare i criteri utilizzati per ciascuna tipologia.

Nel caso in cui il premio agevolato di garanzia risulti maggiore del premio di garanzia ordinariamente applicato per la stessa operazione, o categoria di operazioni, motivare i maggiori costi.



PMI GARANTITE E DETTAGLIO GARANZIE

4.4 Elenco delle piccole e medie imprese garantite a valere sul *fondo rischi* nell'anno di riferimento.

N.	Ragione/Denominazione sociale	Forma giuridica	Codice fiscale	Partita IVA	Cod. Ateco attività	Indirizzo sede legale	Regione
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							

Alla compilazione della presente tabella si dovrà procedere utilizzando il file denominato *Modello Tabella 4.4*, disponibile nella sezione “Misure per la crescita dimensionale e il rafforzamento patrimoniale dei confidi” del sito internet del Ministero www.mise.gov.it



4.5 Dettaglio delle garanzie rilasciate alle piccole e medie imprese nell'anno di riferimento e negli anni precedenti

N.	Ragione/ Denominazione sociale	FINANZIAMENTO				GARANZIE A VALERE SUL FONDO RISCHI									
		Importo finanziamento (€)	Data finanziamento (gg/mm/aaaa)	Scadenza finanziamento (gg/mm/aaaa)	Tipologia di operazione garantita (Identificazione in base al piano tariffario del confidi)	Importo garantito (€)	Premio di garanzia pagato dall'impresa (€)	Quota del premio pagato, espressa in % sul garantito	Agevolazione connessa al rilascio garanzia, ESL (€)	Data concessione garanzia (gg/mm/aaaa)	Data validità garanzia (gg/mm/aaaa)	Importo delle perdite liquidate (€)	Data liquidazione delle perdite (gg/mm/aaaa)	Soggetto finanziatore in favore del quale la perdita è liquidata	Garanzie concesse a valere fondo rischi di cui all'art. 2 del:
1	(da tab 4.4)														(decreto 3 gennaio 2017 o decreto 17 luglio 2017)
2															
3															
4															
5															
6															
7															
8															
9															
10															
TOTALE															

Alla compilazione della presente tabella si dovrà procedere utilizzando il file denominato *Modello Tabella 4.5*, disponibile nella sezione "Misure per la crescita dimensionale e il rafforzamento patrimoniale dei confidi" del sito internet del Ministero www.mise.gov.it