

## Credito News - Newsletter

ad uso interno inviata a Soci, Amministratori, Partner, Collaboratori del Confidi, agli iscritti alla nostra mailing list, ai sistemi associativi territoriali e nazionali di Confartigianato Imprese e Fedart-Fidi

Gli uffici Territoriali di Confartigianato Fidi Piemonte e Nord Ovest s.c.p.a.:

**AREA NAZIONALE "oltre il Nord Ovest"**

TORINO c.o. Sede Centrale e Direzione del Confidi Via dell'Arcivescovado, 1 - 10121 TORINO

Tel. 011.5175640

**AREA PIEMONTE OVEST - TORINO**

TORINO Sede Area e Filiale di Torino - Cuneo

Corso Francia, 23 - 10138 TORINO

Tel. 011.4341455

ASTI Punto Credito di Asti e territorio astigiano

Via Orfanotrofia, 10 - 14100 ASTI

Tel. 0141.538676

CUNEO Ufficio-recapito di Cuneo e provincia cuneese

c.o. la sede di Confartigianato Imprese di Cuneo

Via F. Maggio, 8 - 12100 CUNEO

**AREA PIEMONTE EST - LOMBARDIA**

NOVARA Sede Area e Filiale di Novara - V.C.O.

Via San Francesco d'Assisi, 5/d - 28100 NOVARA

Tel. 0321.661260

BIELLA Punto Credito di Biella e territorio biellese

Via T. Galimberti, 22 - 13900 BIELLA

Tel. 015.8551742

VERCELLI Punto Credito di Vercelli e territorio vercellese

Largo d'Azze, 9 - 13100 VERCELLI

Tel. 0161.502792

GRAVELLONA Punto Credito del Verbano-Cusio-Ossola

Via Liberazione, 20/a - 28833 GRAVELLONA TOCE

Tel. 0323.869712

MILANO Punto Credito Regione Lombardia

Via Biondi, 5 - 20154 MILANO

Tel. 348.9898491

**AREA PIEMONTE SUD - LIGURIA**

ALESSANDRIA Sede Area e Filiale di Alessandria

Spalto Marengo, Palazzo Pacto - 15121 ALESSANDRIA

Tel. 0131.221712

SAVONA Punto Credito di Savona e Regione Liguria

Corso Mazzini, 105 rosso - 17100 SAVONA

Tel. 019.814320

Redazione newsletter c.o. Sede centrale Confartigianato Fidi Piemonte e Nord Ovest s.c.p.a.  
via dell'Arcivescovado, 1 - 10121 Torino [info@confartigianatofidi.it](mailto:info@confartigianatofidi.it)

**DICEMBRE 2014**

### Il nostro Confidi vara e assume il Piano Industriale - Piano Strategico triennale NEL SEGNO DELLO SVILUPPO SUL PIANO REGIONALE E NAZIONALE, IL NUOVO PIANO STRATEGICO 2015-2017 GUARDA AL FUTURO CON RESPONSABILITÀ, COERENZA E OTTIMISMO DELLA VOLONTÀ

Il Consiglio di Amministrazione di Confartigianato Fidi s.c.p.a., nella sessione del 28 novembre u.s., con voto unanime ha esaminato, discusso ed adottato il **nuovo Piano Strategico triennale 2015-2017**.

Tale piano - redatto attraverso un lungo lavoro di studio, ricerca ed approfondimento che ha contribuito ad una ulteriore **crescita professionale** delle risorse - umane aziendali all'uopo impegnate nello **specifico gruppo di lavoro** comprendente, con il **Presidente** ed il **Direttore Generale**, la coordinatrice dott.ssa **Perna** ed i Vice Direttori **Giorcelli** e **De Andreis**, che hanno operato in rapporto ai consulenti dott. **Iemmi** ed **Onofri** - risponde all'esigenza di mettere a fuoco l'analisi e la previsione triennale in piena **consapevolezza del contesto e delle sue prospettive**, come si evince dal capitolo dedicato agli scenari.

Dunque, **una visione sul futuro responsabile, "condita" dall'ottimismo della volontà che ci caratterizza, e sensibile ai temi della continuità aziendale e dell'evoluzione dei rischi** che connotano la gestione aziendale.

Il nuovo documento strategico aziendale prende le mosse da alcune considerazioni:

- **L'attività ispettiva di Banca d'Italia** (ottobre/dicembre 2013) si è conclusa con valutazione "3", dunque positivamente, in uno scenario di settore che, invece, non trasmette altrettanta positività (nell'ultimo biennio gli accertamenti ispettivi hanno riguardato 17 Confidi, in 13 casi il giudizio si è collocato nell'area sfavorevole, con livelli di anomalie crescenti, come evidenziato da Banca d'Italia).
- **La dotazione patrimoniale dell'Azienda** (altro tema su cui Banca d'Italia accentua l'attenzione per valutare il rischio di continuità degli operatori del settore) denota buoni margini, dunque tali da sostenere il previsto ampliamento dell'attività caratteristica. Sul punto giova sottolineare che la consistenza del patrimonio di vigilanza è stata asseverata in sede ispettiva: fattore, questo, che conforta l'Azienda sulla reale consistenza dei predetti margini.
- **Il profilo economico dell'Azienda** riflette un tendenziale equilibrio, derivante sia da una crescente efficienza gestionale, sia da un'oculata politica di *pricing*, sia da un'attenta assunzione del rischio di credito, contro una ten

. / . SEQUE A PAG. 2



**Il Presidente Adelio Ferrari ed  
il Direttore Generale Gianmarco Caramanna  
AUGURANO  
SERENE FESTIVITÀ NATALIZIE  
e PROSPERO ANNO NUOVO  
a: Imprese Socie, Amministratori,  
Sindaci, Collaboratori del nostro Confidi,  
Consulenti e Partner,  
Banche e Società convenzionate,  
Dirigenti e amici di Confartigianato  
Imprese e del sistema dei Confidi**

denza (nella percezione di Banca d'Italia) orientata a sostenere comunque l'accesso al credito delle imprese socie da parte di altri operatori del settore.

- **Il modello di mercato** prevede un'estensione del bacino di riferimento (grazie alla sottoscrizione di accordi qualificanti con primari operatori del settore bancario, la selezione di Agenti diretti del Confidi di comprovata esperienza e avviamento sul territorio nazionale e l'ampliamento del canale rappresentato dalle società di mediazione creditizia). L'Azienda è consapevole che questa manovra potrebbe avvenire anche grazie all'erosione di quote di mercato rispetto ad altri operatori del settore che hanno già manifestato – o potrebbero manifestare nel prossimo futuro – vulnerabilità crescenti, indotte, ad esempio, da deboli meccanismi di *governance* e da una selezione del rischio di credito che potrebbe rivelarsi, retrospettivamente, fonte di criticità.

La formulazione del Documento ha altresì assicurato la messa a fuoco dei **determinanti strategici dell'Azienda**, che hanno riguardato tutti i profili della gestione: dal mercato di riferimento al sistema d'offerta, dal modello di controllo all'immagine aziendale.

**Le previsioni di Piano hanno implicato la messa a punto di due scenari:** il primo, prudenziale, incentrato su caute aspettative in termini di sviluppo dell'attività caratteristica; il secondo, moderatamente propulsivo, che include un'ipotesi di lieve ripresa delle economie di riferimento, a partire dal Piemonte e dal Nord Ovest, con specifico richiamo all'espansione delle garanzie, e dunque del volume d'affari, in specie nelle regioni Lombardia e Liguria, ma anche nell'area nazionale oltre il nord ovest.

*"Crediamo peraltro che il nostro nuovo Piano Strategico triennale – evidenziano all'unisono il Presidente **Adelio Ferrari** ed il Direttore Generale **Gianmario Caramanna** - testimoni appieno tanto la vitalità quanto la tenuta patrimoniale e finanziaria del nostro Confidi, ovviamente consapevoli della urgente necessità di andare al superamento della attuale, perdurante stretta creditizia da parte delle banche italiane e di un ritorno alla "normalità" circa il verificarsi delle sofferenze, sensibilmente incrementate nell'ultimo triennio".*

## NUOVE RESPONSABILITÀ IN SENO ALLA STRUTTURA DEL NOSTRO CONFIDI

La struttura direzionale ed operativa manifesta la propria forza propulsiva plasmandosi attraverso periodiche rimodulazioni, che trovano ragione nel divenire della nostra azione ed in virtù della costante crescita delle professionalità interne che consentono di andare ad avvicendamenti e riposizionamenti volti ad ottimizzare l'attività aziendale.

In quest'ambito, Francesca Auteri è la nuova responsabile Marketing aziendale, oltre che addetta credito-commerciale presso l'Area Piemonte Ovest: alla stessa, in relazione con la Direzione Crediti e la Direzione Generale, compete anche il coordinamento del gruppo di lavoro "Marketing", comprendente i Sigg. Fiorenti e Pochettino (Piemonte Ovest); Rovero (Piemonte Ovest e Sud); Giavino e Gattoni (Piemonte Sud - Liguria); Ricchiuti, Caria, Boscolo e Casali (Piemonte Est - Lombardia).

Tra le altre rimodulazioni - oltre alla responsabilità dell'Ufficio Reclami ora affidata a Sabina Domeniconi - segnaliamo che Milena Zotta, dal corrente mese, opera in sede con la funzione di responsabile ufficio Area Fidi e che Cristina Rovero, addetta credito-commerciale nelle province di Asti e di Alessandria, è la neo responsabile del Punto Credito di Asti.

Il Direttore Generale, Gianmario Caramanna, ha altresì implementato di due unità il gruppo di lavoro "Comitato consultivo di Direzione": unitamente al D.G. che lo convoca e dirige, ora ne sono parte i Sigg. Riccardo Giorcelli, Daniela De Andreis, Diletta Perna, Serena Antonello, Luigi Donatone, Francesca Auteri, Milena Zotta, Lorenzo Arnosio.

**Attraverso nuovi accordi con altre primarie Società di Mediazione Creditizia**

## CONFARTIGIANATO FIDI POTENZIA LA PROPRIA AZIONE RAFFORZANDO LA RETE DISTRIBUTIVA - COMMERCIALE

Sulla base delle coordinate strategiche unanimemente adottate nei mesi scorsi dagli Organi del Confidi su proposta della Presidenza e della Direzione Generale, si va via via completando il **progetto strategico volto al potenziamento della rete distributiva e commerciale**.

In questi ultimi giorni - oltre all'avvio dell'attività di alcuni Agenti diretti e monomandatari in specie in Lombardia - sono stati raggiunti accordi di reciproca collaborazione con altre due importanti Società di Mediazione Creditizia: **World Trading Srl (Maqer)** con sede a Napoli, **MF141 Srl** avente sede a Bergamo.

Dunque, ora sono ben **otto** le primarie Società di Mediazione Creditizia che operano su tutto il territorio nazionale in positivo e fattivo rapporto con il nostro Confidi.

Mentre, su mandato e delega della Direzione Generale, il Vice Direttore - Direttore Crediti **Riccardo Giorcelli** sta ancora procedendo nell'opera di selezione di altri Agenti diretti ed al fine di contrattualizzare un'altra Società di Mediazione Creditizia, la nuova e potenziata rete distributiva di Confartigianato Fidi - che sarà compiutamente definita entro gennaio 2015 - ha preso forma, risultando già ben strutturata come di seguito indicato.

I **Collaboratori diretti del Confidi** (47 unità) sono attivi in Piemonte e nel Nord Ovest (qui, in alcune province, i Referenti Credito di Confartigianato ed alcuni procacciatori d'affari fungono da meri segnalatori) ed operativi anche in **ambito nazionale** attraverso il Comitato di Direzione.

Inoltre, oltre ad alcuni Agenti monomandatari che operano precipuamente in Lombardia, sull'intero territorio nazionale – in sinergia con il nostro Confidi sulla base di specifici contratti/convenzioni, seppur autonomamente rispetto alla rete commerciale diretta del Confidi – agiscono primarie **Società di Mediazione Creditizia: Capital Money (Consulteam S.r.l.), Real Finance S.p.a., Primonetwork S.p.a., Miafin S.r.l., TK Consultant S.r.l., Cauzioni-Fideiussioni S.r.l., World Trading S.r.l. (Maqer) e MF 141 S.r.l.**



FEDART-Fidi: presentata nei giorni scorsi a Roma, dal Presidente nazionale Adelio Ferrari e dal Direttore Leonardo Nafissi, la Ricerca annuale sui Confidi

## “I Confidi per una nuova politica del credito alle imprese”

*“Anche quest’anno - sottolinea Adelio Giorgio Ferrari, Presidente nazionale di FEDART-Fidi e Presidente di Confartigianato Fidi s.c.p.a. - la presentazione dei dati sul sistema dei Confidi artigiani e della piccola media impresa è stata accolta con grande interesse dagli interlocutori istituzionali, poiché queste informazioni forniscono un efficace spaccato dei principali fenomeni che interessano i Confidi. La nostra Ricerca può inoltre contribuire a delineare il contesto di riferimento per impostare correttamente le politiche pubbliche destinate all’accesso al credito delle PMI, attraverso la valorizzazione del sistema dei Confidi”.*

### Allarme credito per artigiani e piccole imprese. A rischio la tenuta del sistema Confidi, il più importante nella U.E.

**Fedart Fidi: potenziare i Confidi per garantire l’accesso al credito delle imprese**

Dalla relazione di Adelio Ferrari, Presidente Fedart Fidi (e Presidente di Confartigianato Fidi Piemonte e Nord Ovest s.c.p.a.): *“è assolutamente necessario attivare una rapida azione di politica economica che metta al centro il problema dell’accesso al credito delle imprese e un riordino del sistema delle garanzie, ricreando sinergia tra Fondo Centrale e Confidi”*

L’interessante confronto svoltosi il 1 dicembre a Roma, presso Il Tempio di Adriano (presenti anche il Direttore Generale, Gianmario Caramanna, ed il Vice Direttore - Direttore Crediti, Riccardo Giorelli, in rappresentanza del nostro Confidi), è stato organizzato da FEDART FIDI con tutti i principali interlocutori istituzionali e con i rappresentanti di: Camera e Senato, Governo, Ministero dello Sviluppo Economico, Banca d’Italia, Unioncamere, Regioni, Assoconfidi.

Tra gli altri, sono intervenuti Francesco Boccia, Presidente della Commissione Bilancio, Tesoro e Programmazione della Camera dei Deputati, Paolo Finaldi Russo, del Servizio Studi di struttura economica e finanziaria di Banca d’Italia, Carlo Sappino, Dirigente generale per gli incentivi alle imprese del MISE, Federico Fornaro, membro della Commissione Finanze e Tesoro del Senato, Claudio Gagliardi, Segretario Generale di Unioncamere, Sara Giannini, assessore della Regione Marche, Fabio Petri, presidente di Assoconfidi, e Paola De Micheli, Sottosegretario al Ministero dell’Economia e delle Finanze, che ha concluso l’incontro.



Il Presidente Adelio Ferrari

\* \* \* \* \*

Il **credit crunch** concentrato solo sulle imprese minori, che rappresentano il tessuto produttivo italiano, rappresenta il vero grave problema per il sistema Paese

Dall’anteprima dei dati della Ricerca sullo stato del credito presentata oggi da Fedart Fidi il 2013 evidenzia una chiara contrazione dei finanziamenti bancari che beneficiano della garanzia dei Confidi, solo in parte compensata da un impegno più elevato dei Confidi, che per la prima volta negli ultimi anni aumentano la quota di garanzia rilasciata. I Confidi aderenti a Fedart hanno in essere tutt’ora quasi 14 miliardi di finanziamenti garantiti, ma quelli erogati nel 2013 si riducono soli a 5 miliardi (rispetto ai 6 del 2012) e il trend negativo prosegue anche con l’analisi dei dati al 30 giugno 2014. Il patrimonio continua il trend negativo registrato già lo scorso anno, rendendo sempre più necessario un intervento pubblico a sostegno di un sistema che svolge una funzione di natura pubblicistica. D’altra parte, da un approfondimento condotto dalla Federazione sui bilanci dei Confidi risulta che il sistema sarebbe in equilibrio se inquadrato in un condizioni di mercato fisiologiche. A fronte di un tasso di sofferenza che per la prima volta dall’avvio della crisi raggiunge valori a due cifre anche per i Confidi, oltre che per il comparto artigiano (rispettivamente 12,5% e 15,9%), i bilanci delle strutture risentono di rettifiche che assorbono completamente i ricavi generati dalla garanzia collettiva dei fidi.

È il direttore di Fedart Fidi, Leonardo Nafissi, che illustra come il dato realmente più preoccupante sia la contrazione dei finanziamenti alle imprese artigiane garantiti dai Confidi: *“Dopo un rilevante incremento nella prima fase della crisi, che denota l’impegno del sistema a favore delle PMI, dal 2010 a oggi al comparto viene veicolata una quantità sempre minore di risorse finanziarie garantite dai confidi. Solo nell’ultimo anno si sono contratte di quasi 2 punti percentuali passando dal 18,5% al 16,7%, dato comunque eccellente che attesta l’importanza del sistema nell’accesso al credito delle imprese. Il nostro auspicio è che la Ricerca*





Il presidente Adelio Ferrari, con il Sottosegretario Paola De Micheli e il sen. Federico Fornaro

annuale sia un valido punto di riferimento e uno spunto di riflessione per quanti, a iniziare dalle Istituzioni pubbliche, siano interessati ad analizzare il fenomeno dell'accesso al credito in Italia e ad aprire una nuova fase di sostegno alle imprese di minori dimensioni. La sfida è quella di intercettare le loro nuove e innovative esigenze e fornire le migliori risposte. Noi ci stiamo provando".

Parole ulteriormente rafforzate da quelle del **Presidente della Federazione, Adelio Ferrari**: "Occorre massimizzare le risorse e razionalizzare l'architettura del sistema di garanzie. A partire dal Fondo Centrale di Garanzia, che va messo in discussione per come si configura in questo momento.

Auspichiamo una riflessione non legata all'urgenza, portata avanti solo a colpi di emendamenti, ma una riforma strutturale e condivisa tra tutti i soggetti interessati. Da parte loro le banche, dichiarano di volersi impegnare nella valorizzazione dei Confidi e riconoscono l'importanza di un accesso congiunto al Fondo Centrale di Garanzia". In sostanza, la controgaranzia attraverso i Confidi si conferma ancora una volta la modalità più adeguata a razionalizzare l'utilizzo delle risorse pubbliche, aumentandone l'efficienza e di conseguenza aumentando il numero di imprese beneficiarie di finanziamenti.

Occorre pertanto che tutti i soggetti interessati, pubblici e privati, operino in modo sinergico tra di loro per definire una politica pubblica della garanzia a **sostegno dell'accesso al credito delle PMI**. È fondamentale rendere efficienti ed efficaci gli strumenti pubblici, affinché si rivolgano a quelle imprese che, per quanto sane, si trovano in una situazione di temporanea difficoltà che ne potrebbe addirittura determinare l'uscita dal mercato. Analogamente, l'azione dei Confidi, soggetti privati della garanzia, si rivolge alle imprese che sono nella cosiddetta "zona grigia", ossia che trovano difficoltà a rivolgersi direttamente alle banche per ottenere il credito, perché non possono offrire sufficienti garanzie, e che potrebbero trovare quindi nei Confidi un valido supporto per finanziarsi. I Confidi in sostanza risultano centrali per finanziare quelle imprese che hanno possibilità di sviluppo, ma che si trovano ad avere necessità di credito per portare avanti i propri obiettivi sul mercato.

**Fedart Fidi, la Federazione Nazionale Unitaria dei Confidi dell'artigianato e delle piccole-medie imprese, promossa da Confartigianato, CNA e Casartigiani, è la Federazione di rappresentanza del maggiore sistema di garanzia in Italia e in Europa e l'unico al mondo tra quelli fondati sul sostegno reciproco tra gli imprenditori. La Federazione associa 128 Confidi che al 31 dicembre 2013 garantivano un volume complessivo di finanziamenti per 13,7 miliardi di euro, rilasciando garanzie su finanziamenti per circa 5 miliardi di euro a favore di oltre 730.000 piccole e micro imprese.**

**CONFARTIGIANATO FIDI PIEMONTE E NORD OVEST S.C.P.A.**  
è un Intermediario Finanziario vigilato da Banca d'Italia che nasce e opera precipuamente in Piemonte e nel Nord Ovest del Paese, nonché sul territorio nazionale attraverso un modello organizzativo, peculiare ed autonomo, che si sviluppa attraverso una rete distributiva basata su differenti pilastri: risorse umane ed agenti monomandatari diretti, società di mediazione creditizia con venzonate, segnalatori di Confartigianato e alcuni meri procacciatori d'affari.

Come evidenziato nello Statuto Sociale (art. 2) "le imprese Socie, site al di fuori della Regione Piemonte non possono comunque superare il 35% del numero complessivo dei Soci e le linee di credito loro garantite non possono eccedere - su base annua - il 45% della operatività complessiva del Confidi": questo al fine di meglio valorizzare e salvaguardare la natura e le radici territoriali del nostro Confidi, aderente a FEDART Fidi ed espressione del sistema associativo Confartigianato, piemontese e nazionale.

**[www.confartigianatofidi.it](http://www.confartigianatofidi.it)**

è il sito internet, moderno e trasparente, del nostro Confidi impegnato quotidianamente nel favorire e sostenere l'accesso e la fruizione del credito, ordinario e agevolato, da parte delle imprese dell'artigianato, delle micro, piccole e medie imprese.

**IL NOSTRO SITO VIENE AGGIORNATO SETTIMANALMENTE, VISITATELO!**

## IMPORTANTE RICONOSCIMENTO NAZIONALE al nostro Confidi, premiato quale “MIGLIOR CONFIDI PER IL SETTORE”

A Milano, presso l'hotel Principe di Savoia, il 3 e 4 dicembre scorso si è svolta la fase conclusiva dell'edizione 2014 del Leadership Forum Awards: oltre 50 relatori, 13 sessioni dedicate allo sviluppo del mercato della assistenza e della consulenza creditizia, con la qualificata e cospicua partecipazione di mediatori del credito, di agenti in attività finanziaria, di agenti nei sistemi di pagamento, di società finanziarie, banche e confidi, di assicuratori specializzati.

Leadership Forum Awards costituisce un utile momento di confronto sul settore ed è anche occasione per conoscere le novità di quegli operatori del mercato che stanno intraprendendo un innovativo percorso operativo.

Durante la serata del 3 dicembre, presso l'hotel Principe di Savoia, sono state premiate le migliori banche, assicurazioni, confidi e società di mediazione creditizia, a livello nazionale, suddivise in distinte sezioni.

Nella sezione specifica "Miglior Confidi per il settore", Confartigianato Fidi Piemonte e Nord Ovest s.c.p.a. - grazie ai numerosi ed autorevoli consensi ottenuti - si è piazzato al primo posto assoluto nella categoria nazionale riservata ai Confidi.

Dopo il ritiro della targa-premio (foto a lato), viva soddisfazione per tale riconoscimento è stata espressa dal Presidente, **Adelio Giorgio Ferrari**, e dal Direttore Generale, **Gianmario Caramanna**, presenti all'evento ed alle premiazioni, accompagnati da **Riccardo Giorcelli**, Vice Direttore, e **Diletta Perna**, Risk Manager aziendale.

Il Presidente **Adelio Ferrari** ha espresso la propria soddisfazione per il traguardo raggiunto, ringraziando "tutti coloro che si sono espressi a favore del nostro Confidi: tale prestigioso ed ambito riconoscimento, oltre ad un ulteriore sprone, costituisce una concreta dimostrazione di fiducia ed apprezzamento circa l'attività svolta da Confartigianato Fidi sul territorio piemontese, del nordovest e nazionale, a sostegno dell'accesso al credito da parte delle Micro, Piccole e Medie Imprese".

Vasto interesse ha raccolto anche il confronto - condotto e moderato da **Gianluca Puccinelli**, presidente RES Group - su "CONFIDI: Strategie di crescita e sinergie con la mediazione creditizia" svoltosi il 4 dicembre nell'ambito del Leadership Forum, cui - tra i relatori - ha partecipato il direttore generale del nostro Confidi, **Gianmario Caramanna**.



### BANCA D'ITALIA: RAPPORTO SULLA STABILITÀ FINANZIARIA (NOVEMBRE 2014)

Banca d'Italia nei giorni scorsi ha pubblicato il periodico Rapporto sulla Stabilità Finanziaria, importante testo di riferimento nella analisi dell'economia italiana e del mercato del credito, nonché strumento utile nella definizione delle strategie aziendali da attuare per il futuro più prossimo.

Il Rapporto evidenzia come crescano i rischi per la stabilità finanziaria derivanti dalla debole crescita e dalla bassa inflazione e torni ad aumentare la volatilità dei mercati: in questo contesto difficile, l'incertezza sulle prospettive economiche condiziona ancora la ripresa del credito alle imprese. La contrazione dei prestiti, pur attenuandosi, mantiene un trend negativo, riflettendo la debolezza dell'economia: secondo Banca d'Italia i prestiti alle società non finanziarie continuerebbero a diminuire anche nel 2015, seppur con un'intensità progressivamente decrescente. Al contrario, la contrazione dei mutui alle famiglie dovrebbe interrompersi già nei primi mesi del prossimo anno.

Complessivamente sembra attenuarsi il deterioramento della qualità dei prestiti e, nel contempo, migliorano i tassi di copertura dei crediti deteriorati. Nella prima metà del 2014 il flusso di nuovi prestiti deteriorati, in rapporto ai crediti in bonis, segna un ulteriore decremento: tale calo ha riguardato anche le nuove sofferenze, soprattutto quelle relative ai finanziamenti alle imprese, ed i flussi di nuove sofferenze negli ultimi mesi segnerebbero una certa stabilità.

Il tasso di copertura dei prestiti deteriorati (il rapporto tra le rettifiche e l'ammontare lordo delle esposizioni deteriorate) è aumentato: questo elemento può favorire la cessione e/o la cancellazione dei prestiti in sofferenza dai bilanci delle banche. Infatti, alcuni tra i principali gruppi hanno avviato operazioni che dovrebbero condurre allo smobilizzo di crediti deteriorati per importi rilevanti. Ciò malgrado, la consistenza di tali crediti rimane assai elevata nel confronto internazionale.

### CONTRIBUTI AI CONFIDI: ATTUAZIONE COMMA 54 LEGGE DI STABILITÀ 2014

Prosegue il confronto e l'azione di rappresentanza da parte di Fedart-Fidi (la Federazione Unitaria dei Confidi aventi matrice nell'artigianato e nelle Pmi) nei confronti del Ministero della Sviluppo Economico (MISE), per giungere all'attuazione del comma 54 della Legge di Stabilità 2014: tale misura prevede lo stanziamento e l'erogazione di una somma complessiva pari ad Euro 225 milioni a favore della patrimonializzazione dei Confidi intermediari vigilati.

Il MISE - che avrebbe manifestato perplessità circa un contributo ai fondi rischi dei Confidi, sostenendo che questo non permetterebbe di raggiungere compiutamente le finalità della legge e non determinerebbe un aumento del patrimonio delle strutture - pare orientato a dare la preferenza alla misura di aiuto ai Confidi notificata alla Commissione Europea, in quanto ciò consentirebbe di rafforzare la solidità del sistema attraverso una contribuzione diretta alla dotazione patrimoniale delle strutture. Ciò determinerebbe un sensibile allungamento dei tempi di erogazione.

Fedart-Fidi, unitamente ad Assoconfidi, predilige invece il contributo statale dato ai fondi rischi dei Confidi, in quanto a suo - e nostro - parere ciò consentirebbe comunque di rispondere alle finalità previste dalla normativa e, soprattutto, si caratterizzerebbe attraverso una maggiore snellezza procedurale e rapidità nell'attuazione, nonché attraverso una migliore pervasività dei benefici a tutto il sistema, nel contempo superando senza difficoltà il problema legato agli aiuti di Stato. Il confronto su tale tematica è tuttora in corso ed auspichiamo una soluzione positiva.

# Confartigianato Fidi Piemonte e Nord Ovest s.c.p.a. al servizio delle Piccole e Medie Imprese

L'esperienza fin qui maturata quale Intermediario Finanziario vigilato da Banca d'Italia (Confidi "107" fin dal mese di novembre 2009), unitamente alla ben definita governance aziendale, all'organizzazione capillare e alla conoscenza puntuale delle peculiarità territoriali in vaste aree del Paese, assicurano a tutti i Soci del nostro Confidi - Imprese Artigiane e Micro, Piccole, Medie Imprese del Commercio, dell'Industria, del Turismo, dell'Agricoltura, dei Servizi e del Terziario - una garanzia qualificata, eligibile ed a prima richiesta. Tale garanzia, attraverso le convenzioni in essere con i principali istituti di credito e gruppi bancari, consente alle banche finanziatrici/erogatrici di attenuare il rischio di credito e, in conformità alla normativa di vigilanza, di contenere gli assorbimenti patrimoniali, con una conseguente riduzione degli spread applicati alle imprese socie del nostro Confidi.

CONFARTIGIANATO FIDI PIEMONTE E NORD OVEST s.c.p.a. - che vanta oltre 19 mila imprese artigiane e piccole medie imprese socie - è una Cooperativa di Garanzia (Confidi) parte integrante, seppur autonoma, del sistema associativo Confartigianato Imprese. La sede centrale è sita a Torino, ma l'operatività si sviluppa su tutto il territorio nazionale. Infatti, il nostro Confidi è presente in tutte le province della Regione Piemonte, a Milano ed in Lombardia, nella Regione Liguria, nonché - dal corrente anno - opera in tutto il Centro Nord Italia e nel Mezzogiorno del Paese.

Nel corso del 2013 il nostro Confidi ha brillantemente superato gli Accertamenti Ispettivi operati presso la propria Sede, dal 14 ottobre al 18 dicembre, a cura dell'Area Vigilanza di Banca d'Italia.

Confartigianato Fidi S.c.p.a. svolge le seguenti funzioni:

- Rilascio garanzie su finanziamenti a breve, medio e lungo termine, attraverso specifiche convenzioni in essere con istituti di credito operanti sul territorio del Nord Ovest e Nazionale;
- Rilascio garanzie su affidamenti a breve termine (anticipo fatture, salvo buon fine, apertura di credito, import/export, ecc.) e su fidejussioni (autotrasporto, commercio, ecc.);
- Sportello diretto finanziamenti Artigiancassa/BNL attraverso gli Artigiancassa Point;
- Accesso al Fondo Centrale di Garanzia, alle riassicurazioni F.E.I. e regionali (con l'applicazione della rispettiva scontistica sul costo della garanzia), ecc.;
- Consulenza e gestione dei principali strumenti di credito agevolato: realizzazione di progetti per l'accesso a Leggi Speciali e relativi bandi su normative regionali, ecc.;
- Assistenza diretta presso le sedi aziendali dei Soci e analisi dei fabbisogni finanziari dell'impresa.



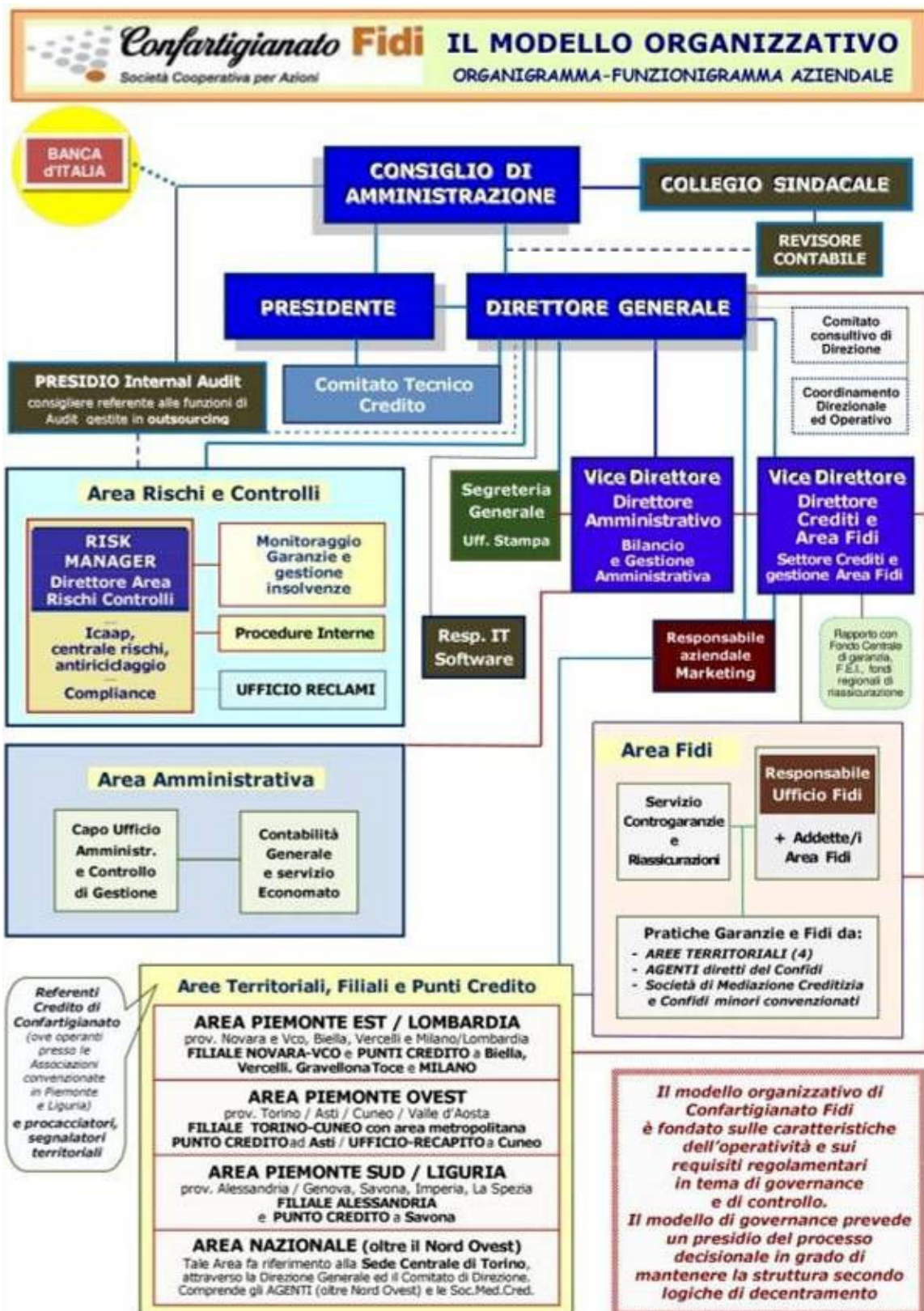
## DICEMBRE 2014: LE PRINCIPALI RIUNIONI

<b>MARTEDI' 09.12</b>	<b>ore 10,00</b> A Torino Sede - <b>Comitato Tecnico Credito:</b> esame delibere fino alla soglia di competenza, secondo rating interno (Soci già iscritti) delibere <b>Direzione:</b> esame delibere finanziamenti di competenza (Soci già iscritti)
<b>GIOVEDI' 11.12</b>	<b>ore 9,00</b> A Torino Sede riunione del <b>Comitato consultivo di Direzione</b>
<b>LUNEDI' 15.12</b>	delibere <b>Direzione:</b> esame delibere finanziamenti di competenza (Soci già iscritti)
<b>VENERDI' 19.12</b>	<b>ore 9,30</b> A Torino Sede riunione del <b>CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE:</b> delibere di ammissione / Esame delibere finanziamenti di competenza / ecc. <b>segue ore 13,00 PRANZO SOCIALE natalizio e di fine anno</b> <b>segue</b> riunione del <b>Comitato Tecnico Credito:</b> esame delibere finanziamenti fino alla soglia di competenza, secondo rating interno (Soci già iscritti)
<b>LUNEDI' 22.12</b>	delibere <b>Direzione:</b> esame delibere finanziamenti di competenza (Soci già iscritti)

**TUTTI GLI UFFICI DEL NOSTRO CONFIDI SARANNO CHIUSI PER FERIE NEI GIORNI DI:  
MERCOLEDI' 24 DICEMBRE / MERCOLEDI' 31 DICEMBRE / VENERDI' 02 GENNAIO 2015**



Di seguito, riportiamo il nuovo **Organigramma-Funzionigramma aziendale**, lievemente rimodulato a seguito delle intervenute modifiche in seno alla struttura del Confidi e conseguenti alla adozione del Piano Industriale 2015-2017



#### CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

FERRARI Adelio Giorgio (**PRESIDENTE**), PANIATE Luciano (**Vice Presidente**), BASANO Gabriele, BERNA Silvano, CAVALLARI Luigi (referente controlli interni), CIOCCA Dario, ELIA Giuseppe, FORTE Roberto, FOSCALE Massimo, MANNI Stefano, RIZZOLO Claudio

**DIRETTORE GENERALE:** CARAMANNA Gianmario

**COMITATO TECNICO CREDITO:** FERRARI Adelio Giorgio, PANIATE Luciano, BASANO Gabriele, CIOCCA Dario

Il **Direttore Generale** partecipa di diritto e relaziona alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Tecnico Credito: in quest'ambito può anche delegare gli invitati permanenti (**Vice Direttori** e/o **Risk Manager**) a relazionare in sua vece su specifici argomenti nel corso di tali riunioni. La **responsabile della Segreteria Generale** funge da segretario verbalizzante delle riunioni del C.d.A. e del C.T.C.

**COLLEGIO SINDACALE:** MARZARI Stefano (**Presidente**), CASSAROTTO Massimo, VOTTERO Stefania

### CARAMANNA GIANMARIO

DIREZIONE GENERALE - DIRETTORE GENERALE

Oltre alla responsabilità univoca dell'intera struttura e dell'andamento complessivo aziendale, il Direttore Generale cura personalmente (coadiuvato ed in sinergia con i Vice Direttori e il Risk Manager, nonché con la Segreteria Generale e/o con altri collaboratori all'uopo prescelti) le relazioni con i consulenti aziendali (dott.ri lemmi ed Onofri), nonché la predisposizione dei principali Documenti aziendali, le Politiche Commerciali aziendali, ecc. Unitamente e di intesa con il Presidente, si occupa dei rapporti con Amministratori, Sindaci, sistema Confartigianato e Fedart Fidi.

### GIORCELLI RICCARDO

VICE DIRETTORE - DIRETTORE CREDITI E AREA FIDI / Resp. relazioni con Agenti e Società Mediazione Creditizia

### DE ANDREIS DANIELA

VICE DIRETTORE - DIRETTORE AMMINISTRATIVO / Responsabile Acquisti e Logistica, unitamente al D.G.

### PERNA M. DILETTA

RISK MANAGER - DIRETTORE AREA RISCHI E CONTROLLI / Resp. Compliance, Referente di struttura per l'Audit

### ANTONIELLO SERENA

Responsabile SEGRETERIA GENERALE e gestione ordinaria delle Risorse Umane / Addetta Ufficio Stampa

### AUTERI FRANCESCA

Responsabile MARKETING e coordinamento G.d.L. Marketing / Addetta credito-commerciale PIEMONTE OVEST

### ZOTTA MILENA

Responsabile ufficio Area Fidi: coordinamento ufficio fidi e riassicurazioni, analisi pratiche da Soc. Med. Cred.

### ARNOSIO LORENZO

IT MANAGER / Referente sito internet / Resp. servizio Controgaranzie-Riassicurazioni c.o ufficio AREA FIDI

### ANSALDI ADRIANO

Impiegato, capo ufficio servizi AREA AMMINISTRATIVA Sede Centrale

### CANATO ANNALISA

Impiegata, addetta credito c.o ufficio AREA FIDI Sede Centrale

### VINÇON MIRELLA

Impiegata, addetta credito c.o ufficio AREA FIDI Sede Centrale

### ALONZI MADDALENA

Impiegata, addetta serv. riassicurazioni, controgaranzie / Addetta credito c.o ufficio AREA FIDI Sede Centrale

### PIGA MARIA GIOVANNA

Impiegata, addetta ufficio AREA AMMINISTRATIVA (3 gg. sett.) e uff. AREA FIDI Sede Centrale (2 gg. sett.: Lun.-Mart.)

### MANENTI ENRICO

Impiegato, addetto ufficio AREA AMMINISTRATIVA e servizio economato

### DOMENICONI SABINA

Impiegata, addetta c.o uff. AREA RISCHI E CONTROLLI / Responsabile Ufficio Reclami / Coadiuvo Segreteria

### LOMBARDELLI MONICA

Impiegata, addetta c.o ufficio AREA RISCHI E CONTROLLI Sede Centrale

### GAI KARIN

Impiegata, addetta c.o ufficio AREA RISCHI E CONTROLLI Sede Centrale

### CASAMASSIMA ELENA

Impiegata, addetta c.o ufficio AREA RISCHI E CONTROLLI Sede Centrale

### DONATONE LUIGI

CAPO AREA PIEMONTE OVEST (prov. Torino, Asti, Cuneo, Valle d'Aosta) / Responsabile Artigiancassa Point

### CAZZULINO LUCIA

Responsabile FILIALE TORINO - CUNEO / Vice Capo Area PIEMONTE OVEST

### CUSSOTTO MARIO

Addetto credito-commerciale PIEMONTE OVEST / Resp. Attività commerciale territori Astigiano e Cuneese

### CAPRIOLO MARCO

Addetto credito-commerciale FILIALE TORINO - CUNEO e Area PIEMONTE OVEST

### FIORENTI MARIANGELA

Addetta credito-commerciale FILIALE TORINO - CUNEO e Area PIEMONTE OVEST

### MARTINENGO FLAVIO

Addetto credito-commerciale FILIALE TORINO - CUNEO / all'occorrenza coadiuvo e sostituzioni ufficio Area Fidi

### PIPINO ENRICO

Addetto credito-commerciale FILIALE TORINO - CUNEO e Area PIEMONTE OVEST

### POCHETTINO MARCO

Addetto credito-commerciale FILIALE TORINO - CUNEO e Area PIEMONTE OVEST

### REBAUDENGO ILARIA

Addetta credito-commerciale e addetta segreteria FILIALE TORINO - CUNEO

### ROVERO CRISTINA (\*)

Responsabile Punto Credito ASTI / Addetta credito-commerciale (a Asti e prov.: 3 gg. sett.: Lun. / Merc. / Ven.)

### REVELLO GIORGIA

Addetta credito-commerciale Punto Credito ASTI e Area PIEMONTE OVEST

### CHIAPPELLO CARLA

da luglio 2014 non in servizio: in aspettativa quale consigliere regionale del Piemonte

### MIGLIO ROBERTA

CAPO AREA PIEMONTE EST (Novara, VCO, Biella, Vercelli) e LOMBARDIA

### GHISIO JARA

Responsabile FILIALE NOVARA-VCO / Vice Capo Area PIEMONTE EST- LOMBARDIA

### RICCHIUTI ANDREA

Responsabile Punto Credito Milano e Zona LOMBARDIA / eventuale coadiuvo comm.le PIEMONTE EST

### FRAGONARA LARA

Coordinatrice operativa ufficio NOVARA-VCO / Addetta credito-commerciale PIEMONTE EST- LOMBARDIA

### BOSCOLO FABIO

Addetto credito-commerciale FILIALE NOVARA-VCO e Area PIEMONTE EST- LOMBARDIA

### CARIA ROBERTA

Referente Punto Credito GRAVELLONA TOCE / Addetta credito-commerciale NOVARA-VCO

### OLIVARI GLENDA

Addetta credito-commerciale FILIALE NOVARA-VCO e Punto Credito GRAVELLONA

### PORTONI CATERINA

Addetta credito-commerciale FILIALE NOVARA-VCO

### GAVINELLI JESSICA

Addetta/o credito-commerciale e segreteria Punto Credito Milano / Mart. e Giov.: coadiuvo PIEMONTE EST

### FERRARA LUCA

Responsabile Punto Credito VERCELLI e Addetto credito-commerciale PIEMONTE EST

### CASALI PATRIZIA

Responsabile Punto Credito BIELLA e Addetta credito-commerciale PIEMONTE EST

### PANEBIANCO PIERFEDELE

CAPO AREA PIEMONTE SUD (prov. Alessandria e area orientale lombarda limitrofa al Tortonese) e LIGURIA

### GIAVINO ELENA

Responsabile FILIALE ALESSANDRIA / f.f. Vice Capo Area PIEMONTE SUD - LIGURIA

### ROVERO CRISTINA (\*)

Addetta credito-comm.le FILIALE ALESSANDRIA e PIEMONTE SUD (ove opera 2 gg. sett.: Martedì e Giovedì)

### GIRARDENGO MAURIZIO

Addetto credito-commerciale FILIALE ALESSANDRIA e PIEMONTE SUD - LIGURIA

### ODONE GABRIELLA

Addetta credito e segreteria FILIALE ALESSANDRIA

### GATTONI SABRINA

Referente Punto Credito SAVONA / Addetta credito-commerciale Regione LIGURIA

### RAMELLA MONICA

Addetta credito-commerciale Regione LIGURIA e Addetta Punto Credito SAVONA

### AGENTI DIRETTI DEL NOSTRO CONFIDI, parte integrante della rete commerciale-distributiva:

**RINELLI Mauro Antonio** cell. (334) 1651691 Iscr. O.A.M. al N° A7978 province: Milano Sud, Lodi, Bergamo, Brescia, Piacenza e aree lim.

**CARBONOLI Filippo** cell. (334) 1651695 Iscr. O.A.M. al N° A9488 province: Milano Nord-Ovest, Varese, Como, Lecco e aree limitrofe

**Altri contratti/mandati potranno essere definiti nelle prossime settimane a seguito processo, in atto, di selezione delle diverse candidature**



**SEDE CENTRALE E AREA NAZIONALE**

Direzione Generale e Presidenza, Segreteria Generale e Ufficio stampa, Direzione Crediti e Area Fidi, Direzione e Area Amministrativa, Direzione e Area Rischi/Controlli, Direzione politiche Commerciali e Marketing, Ced e responsabile IT, Sala consigliere "Franco Panarotto"

**TORINO** Via dell'Arcivescovado, 1 - 10121 TORINO Tel. 011.5175640  
uffici aperti da Lunedì a Venerdì: dalle ore 8,30 alle 13,00 e dalle ore 14,00 alle 17,00

**AREA PIEMONTE OVEST - TORINO**

Sede Area Territoriale e Filiale a Torino

**TORINO** Corso Francia, 23 - 10138 TORINO Tel. 011.4341455  
uffici aperti da Lunedì a Venerdì: dalle ore 8,30 alle 13,00 e dalle ore 14,00 alle 17,00

**ASTI** Punto Credito di Asti e provincia Via Orfanotrofo, 10 - 14100 ASTI Tel. 0141.538676  
a disposizione dei Soci nei giorni di Lunedì, Mercoledì e Venerdì dalle ore 8,30 alle 13,00

**CUNEO** Ufficio - recapito di Cuneo e provincia c.o Confartigianato Imprese Via I° Maggio, 8 - 12100 CUNEO  
a disposizione dei Soci ogni Lunedì dalle ore 8,30 alle 13,00 (oppure previa appuntamento)

**AREA PIEMONTE SUD - LIGURIA**

Sede Area Territoriale e Filiale ad Alessandria

**ALESSANDRIA** Spalto Marengo, Palazzo Pacto - 15121 ALESSANDRIA Tel. 0131.221712  
uffici aperti da Lunedì a Venerdì: dalle ore 8,30 alle 13,00 e dalle ore 14,00 alle 17,00

**SAVONA** Punto Credito Liguria Corso Mazzini, 105 rosso - 17100 SAVONA Tel. 019.814320  
a disposizione dei Soci nei giorni di Lunedì, Mercoledì e Venerdì dalle ore 8,30 alle 13,00

**AREA PIEMONTE EST - LOMBARDIA**

Sede Area Territoriale e Filiale a Novara

**NOVARA** Via San Francesco d'Assisi, 5/d - 28100 NOVARA Tel. 0321.661260  
uffici aperti da Lunedì a Venerdì: dalle ore 8,30 alle 13,00 e dalle ore 14,00 alle 17,00

**BIELLA** Punto Credito di Biella e provincia Via T. Galimberti, 22 - 13900 BIELLA Tel. 015.8551742  
a disposizione dei Soci nei giorni di Lunedì, Mercoledì e Venerdì dalle ore 8,30 alle 13,00

**VERCELLI** Punto Credito di Vercelli e provincia Largo d'Azzo, 9 - 13100 VERCELLI Tel. 0161.502792  
a disposizione dei Soci nei giorni di Lunedì, Mercoledì e Venerdì dalle ore 8,30 alle 13,00

**GRAVELLONA** Punto Credito del V.C.O. Via Liberazione, 20/a - 28883 GRAVELLONA TOCE Tel. 0323.869712  
a disposizione dei Soci nei giorni di Lunedì, Mercoledì e Venerdì dalle ore 8,30 alle 13,00

**MILANO** Punto Credito Regione Lombardia Via Biondi, 5 - 20154 MILANO Tel. 348.9898491  
a disposizione dei Soci nei giorni di Lunedì, Mercoledì e Venerdì: ore 8,30 / 13,00 - 14,00 / 16,30

**TERRITORIO NAZIONALE (oltre il Nord Ovest)**

Con i **Collaboratori diretti del Confidi** - attivi in Piemonte e nel Nord Ovest (qui, in alcune province, i Referenti Credito di Confartigianato ed alcuni procacciatori d'affari fungono da meri segnalatori, all'uopo convenzionati) ed operativi anche in **ambito nazionale** attraverso il Comitato di Direzione - **sul territorio nazionale**, in virtù di specifici mandati, svolgono la loro attività gli **AGENTI DIRETTI del nostro Confidi**, parte integrante della rete distributiva aziendale.

**SOCIETÀ DI MEDIAZIONE CREDITIZIA CONVENZIONATE/CONTRATTUALIZZATE:**

Sull'intero territorio nazionale, disgiuntamente ed autonomamente rispetto alla rete commerciale diretta del Confidi, ma sulla base di specifici contratti/convenzioni, operano con noi alcune primarie **Società di Mediazione Creditizia: Capital Money (Consulteam Srl), Real Finance Spa, Primonetwork Spa, Miafin Srl, TK Consultant Srl, Cauzioni-Fideiussioni Srl, World Trading Srl (Maqer), MF141 Srl.**

**CONFARTIGIANATO FIDI S.C.P.A. RICERCA AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA**

Al fine di implementare la propria, autonoma **rete distributiva-commerciale** in alcune aree del **territorio nazionale**, Confartigianato Fidi S.c.p.a., intermediario finanziario vigilato, con sede centrale a Torino - **ricerca**

**Agenti iscritti all'albo O.A.M. (da inserire in aree territoriali ancora libere)**

Tipologia contratto: mandato di agenzia con rapporto monomandatario a provvigioni, secondo la normativa in essere per gli Intermediari Finanziari, e versamenti Enasarco.

La ricerca si rivolge a candidati ambo sessi: proporre la candidatura ed inviare curriculum a [info@confartigianatofidi.it](mailto:info@confartigianatofidi.it) con il consenso al trattamento dati (D. Lgs. 196/2003).

Le imprese socie di Confartigianato Fidi Piemonte e Nord Ovest s.c.p.a., quando interessate alla fruizione della assistenza e del servizio volto a procedere alla **istruttoria di tutte le leggi speciali e dei bandi in vigore**, possono sempre rivolgersi agli uffici territoriali ed alla rete commerciale del nostro Confidi.

L'istruttoria di tali pratiche viene preferibilmente effettuata - di norma, a seguito di segnalazione da parte nostra - attraverso i funzionari e la struttura di **Capital Management** (Capital Money / Consulteam S.r.l.) e/o di aziende specializzate nell'erogazione del servizio (nel vercellese **Studio Balbis**; ecc.) all'uopo convenzionate, con le quali abbiamo stipulato specifici accordi in materia di finanza agevolata, volti a garantire la migliore assistenza e condizioni vantaggiose alle Piccole e Medie Imprese socie del Confidi.

## NEWS FINANZA AGEVOLATA

DICEMBRE 2014

Rubrica a cura di Capital Management S.r.l., società del gruppo Capital Money/Consulteam S.r.l.

### TUTTO IL TERRITORIO Voucher per le PMI

Il Ministro dello sviluppo economico, di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze, ha adottato il decreto attuativo dell'articolo 6, commi da 1 a 3, del decreto-legge 23 dicembre 2013, n. 145 (cd. decreto Destinazione Italia), che ha istituito, a beneficio delle micro, piccole e medie imprese, un contributo, assegnato tramite la concessione di un Voucher, di importo non superiore a 10.000,00 euro per l'adozione di interventi di digitalizzazione dei processi aziendali e di ammodernamento tecnologico.

L'intervento è finalizzato a sostenere, tramite contributi in forma di **Voucher di valore non superiore a 10.000,00** euro, l'acquisto di software, hardware o servizi che consentano:

a) il miglioramento dell'efficienza aziendale; b) la modernizzazione dell'organizzazione del lavoro, tale da favorire l'utilizzo di strumenti tecnologici e forme di flessibilità, tra cui il telelavoro; c) lo sviluppo di soluzioni di e-commerce; d) la connettività a banda larga e ultralarga; e) il collegamento alla rete internet mediante la tecnologia satellitare, attraverso l'acquisto e l'attivazione di decoder e parabole, nelle aree dove le condizioni geomorfologiche non consentano l'accesso a soluzioni adeguate attraverso le reti terrestri o laddove gli interventi infrastrutturali risultino scarsamente sostenibili economicamente o non realizzabili; f) la formazione qualificata, nel campo ICT, del personale delle suddette piccole e medie imprese.

Sono ritenute ammissibili le spese per l'acquisto di hardware, software e servizi di consulenza specialistica connessi all'obiettivo prescelto.

L'erogazione del contributo è effettuata dal Ministero in un'unica soluzione, sulla base della documentazione di spesa inerente all'acquisizione da parte dei beneficiari dei servizi e delle soluzioni informatiche.

<http://www.mise.gov.it/>

### TUTTO IL TERRITORIO Sostegno alle start up innovative: Incentivi Smart & Start

Publicato nella Gazzetta Ufficiale del 13 novembre 2014 il decreto del Ministro dello sviluppo economico 24 settembre 2014, con il quale si è proceduto al riordino dell'intervento Smart & Start, ora **destinato alle start-up innovative**, come definite dal decreto-legge 179/2012, di tutto il territorio nazionale.

L'intervento prevede l'agevolazione di programmi d'investimento e costi d'esercizio realizzati e sostenuti nell'ambito di piani d'impresa:

- caratterizzati da un significativo contenuto tecnologico e innovativo, **e/o**
- mirati allo sviluppo di prodotti, servizi o soluzioni nel campo dell'economia digitale, **e/o**
- finalizzati alla valorizzazione economica dei risultati del sistema della ricerca pubblica e privata.

I benefici sono rappresentati da un **finanziamento agevolato senza interessi**, nella forma della sovvenzione rimborsabile, e, per le sole imprese costituite da non più di 12 mesi alla data di presentazione della domanda di agevolazione, da servizi di tutoraggio tecnico-gestionale.

L'importo complessivo di spese e/o costi ammissibili non può essere superiore a € 1.500.000,00 e non inferiore a € 100.000,00.

I programmi d'investimento devono essere avviati successivamente alla presentazione della domanda ed essere realizzati entro 24 mesi dalla stipula del contratto di finanziamento.

Possono richiedere le agevolazioni anche le persone fisiche che intendono costituire una start-up innovativa. Non sono ammesse le imprese operanti nei settori:

a) della produzione primaria dei prodotti agricoli di cui all'allegato I del TFUE; b) del settore carbonifero relativamente agli aiuti per agevolare la chiusura di miniere di carbone non competitive, di cui alla decisione 2010/787/UE del Consiglio.

Le agevolazioni non possono essere altresì concesse per il sostegno ad attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri.

<http://www.mise.gov.it/>



CAPITAL MONEY

agevolaprogetti@capitalmoney.it

Direzione Operativa: Via Albani n. 5 - 20149 Milano

Capital Money è un marchio di Consulteam s.r.l.

Capitale Sociale Euro 120.000,00 i.v. - P.Iva 08709371002

C.F./Reg. Imprese di Roma 08709371002 - REA RM 1113701 - RUI E000468509

Iscrizione OAM n. M217

► Sulla base della rilevazione effettuata in data 30.11.2014 (media mese Novembre 2014):

- NEW** →
- la **media mensile Euribor 360 gg.** è pari al **0,009 %** (1 m.) / **0,081 %** (3 m.) / **0,183 %** (6 m.)
  - la **media mensile Euribor 365 gg.** risulta di **0,009 %** (1 m.) / **0,082 %** (3 m.) / **0,185 %** (6 m.)

## SINTESI DELLE PRINCIPALI CONVENZIONI BANCARIE IN ESSERE ALLA DATA DEL 04.12.2014

### **BANCO POPOLARE - B. P. Novara, Lodi, ecc.**

**18 / 120 mesi** Investimenti Euribor 3 m. mmp + spread da 5,67% a 8,63%: **Liquidità:** Euribor 3 m. mmp + spread da 6,67% a 9,63%:  
**Breve termine** **S.b.f.** Euribor 3 m. mmp + spread da 2,55% / **Ant. Fatture** Euribor 3 m. mmp + spread da 3,05% / **Cassa c/c:** Euribor 3 m. mmp + spread da 5,55%

### **UNICREDIT BANCA**

**24 / 180 mesi** **Impresa Italia - Mutuo rata light Valore Confidi 5 anni** (per investimenti e/o scorte) con tassi in base alla classe di rischio. Variabile Euribor 3/6 mesi o Fisso periodo + Spread compreso tra + 4,15% e 6,50%  
**Impresa Italia - Mutuo rata light Valore Confidi 6 - 7 anni** (per investimenti e/o scorte) con tassi in base alla classe di rischio. Variabile Euribor 3/6 mesi o Fisso periodo + Spread compreso tra + 4,45% e 6,80%  
**Mutuo Ipotecario** con tassi in base alla classe di rischio. Variabile Euribor 3/6 mesi o Fisso periodo + Spread compreso tra + 4,35% (10 anni) 5,10% (15 anni) e 6,25% (10 anni) 6,25% (15 anni)  
**Breve termine** **Tassi in base alla classe di rischio. S.b.f.:** Euribor 3 mesi + Spread da 3,10% // **Anticipo Fatture:** Euribor 3 mesi + Spread da 3,60% // **Scoperto c/c:** Euribor 3 mesi + Spread da 4,60%

### **INTESA SAN PAOLO**

**Chirografario 5 anni** con tassi in base alla classe di rischio Fisso o Variabile Euribor 365 gg. 1/3/6 mesi + Spread chirografari fino a 60 mesi da 5,15% a 8,45% - Fino a 72 mesi spread da 5,60% a 8,50%  
**Ipotecario 10 anni** con tassi in base a classe di rischio Euribor 365 gg. 1/3/6 mesi + Spread da 5,40% a 6,70%  
**Breve termine** **S.b.f. e Ant. Fatture:** Euribor 3 m. + spread da 3,80% / **Scoperto c/c:** Euribor 3 m. + spread da 4,30% Tassi in base a classe di rischio.

### **VENETO BANCA (+ già Banca Popolare Intra)**

**24 / 120 mesi** Tasso applicato: per **investimenti e liquidità** Euribor 6 mesi m. m. p. + Spread da 3,00 a 5,50% (tasso variabile) // Per **mutuo ipotecario** Euribor 6 mesi m. m. p. + Spread da 2,50% a 4,50%  
**Breve termine** **S.b.f.:** Euribor 6 mesi m. m. p. + Spread da 2,25% / **Anticipo Fatture:** Euribor 6 mesi m. m. p. + Spread da 3,00% / **Scoperto c/c:** Euribor 6 mesi. + Spread da 4,50%

### **B.N.L. / ARTIGIANCASSA**

#### **Prodotti Artigiancassa - Sportello diretto c.o tutte le Filiali ed i Punti Credito di Confartigianato Fidi scpa**

**Fino a 60 mesi** **Investimenti - Scorte - Liquidità aziendale (non agevolato):** Fisso o Variabile Euribor 360 gg. 1, 3 o 6 mesi + spread da 2,50% se valutazione positiva + spread da 3,15% se valutazione da approfondire.  
**Breve termine** **S.b.f., Cassa, ecc.:** Euribor 360 gg. 1, 3 o 6 mesi + Spread da 2,40%

### **CASSA di RISPARMIO di ASTI / BIVERBANCA**

**24 / 84 mesi** **Investimenti e Liquidità aziendale:** Tasso applicato Euribor 6 m. con spread fino a 5,00  
**Breve termine** **S.b.f. - Anticipo Fatture:** variabile Euribor 6 mesi con spread fino a 5,00% / **Scoperto c/c:** variabile Euribor 3 mesi con spread fino a 6,00%

### **U.B.I. - Banca Regionale Europea, etc.**

**24 / 60 mesi** Applica i seguenti tassi convenzionati: per **investimenti** Euribor 6 mesi 365 gg. m. m. p. + Spread da 3,60% a 6,50% (tasso variabile); per **liquidità aziendale** Euribor 6 mesi 365 gg. m. m. p. + Spread da 3,60% a 6,30%  
**Breve termine** **S.b.f. Anticipo Fatture:** Euribor 3 mesi 365 gg. m. m. p. + Spread da 2,30% (tasso variabile) **Scoperto c/c:** Euribor 3 mesi 365 gg. m. m. p. + Spread da 3,10%

### **BANCA SELLA**

**24 / 60 mesi** Tasso applicato: **investimenti** Euribor 3 m. (m. m. p.) da 4,00% a 4,75% (tasso variabile) / **liquidità aziendale e scorte** Euribor 3 mesi m. m. p. + 4,20% a 5,00% (tasso variabile)  
**Breve termine** **S.b.f.** Euribor 3 m. mmp da + 1,70% / **Ant. Fatture:** Euribor 3 m. da + 2,20% / **Scop. c/c:** Euribor 3 m. da + 3,25%

### **MONTE dei PASCHI di SIENA**

**60 mesi** **Affidamenti a medio termine** con CASSA DEP. E PRESTITI e Fondo Centrale di Garanzia: da 3,90% / **Altri:** da definire  
**Breve termine** **S.b.f. - Anticipo Fatture:** Euribor 3 m.365 + da 1,45% / **Scop. c/c:** Euribor 3 m. + da 2,25%



## BANCHE di CREDITO COOPERATIVO del Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta

Banca Rurale e Artigiana di Boves / BCC Casalgrasso e Sant'Albano Stura / BCC Cherasco / Banca di Caraglio e Riviera dei Fiori / BCC di Alba, Langhe e Roero / BCC di Bene Vagienna / Banca del Canavese Cred. Coop. Vische e V.C.O. / BCC di Pianfei e Rocce de' Baldi / Banca Alpi Marittime / BCC Valdostana

24 / 60 mesi Viene applicato, per investimenti il tasso Euribor 6 mesi m. m. p 365 gg. + spread fino a 5,25% e/o per liquidità Euribor 6 mesi m. m. p. 365 gg. + spread fino a 5,50% (tasso variabile)

Breve termine S.b.f. , Anticipo Fatture e Scoperto c/c: Euribor 6 m. + spread fino a 5,50/6,00%

## BANCA POPOLARE di MILANO (+ già Banca Legnano e C. R. Alessandria)

24 / 120 mesi Pratica un tasso variabile differenziato: Per investimenti documentati e per credito di esercizio: Euribor 3 mesi m.m.p. da 3,50% a 7,25%

Breve termine S.b.f. e Anticipo Fatture: Euribor 3 mesi m. m. p. + 3,00 % / Scoperto c/c: Euribor 3 mesi m. m. p. da + 3,25%

## CARIPARMA

24 / 84 mesi Tassi: investimenti 60 mesi: Euribor 3 mesi m.m.p. + da 4,00% e liquidità aziendale Euribor 3 mesi da + 4,47%

Breve termine S.b.f.: Euribor 3 m.365 + da 2,40% / Anticipo Fatture: Euribor 3 m. + da 2,80% / Scop. c/c: Euribor 3 m. + da 4,05%

## TABELLA RIASSUNTIVA TASSI CONVENZIONATI con garanzia Confartigianato Fidi Piemonte e Nord Ovest s.c.p.a. (S.E.&O.)

Istituti di Credito convenzionati	FINANZIAMENTI oltre 18 mesi		BREVE TERMINE		
	Investimenti	Liquidità az.	S. b. f.	Ant. Fatt.	Cassa
BANCO POPOLARE	da 5,752 %	da 6,752 %	da 2,632 %	da 3,132 %	da 5,632 %
UNICREDIT BANCA	da 4,232 %		da 3,182 %	da 3,682 %	da 4,682 %
INTESA SAN PAOLO	da 5,159 %		da 3,882 %		da 4,382 %
VENETO BANCA	da 3,185 %		da 2,435 %	da 3,185 %	da 3,185 %
B.N.L. - ARTIGIANCASSA	da 2,509 %		da 2,409 %		
CASSA RISP. ASTI - BIVERBANCA	fino a 5,185 %		fino a 5,185 %		< a 6,185 %
U.B.I.	da 3,785 %		da 2,382 %		da 3,182 %
BANCA SELLA	da 4,082 %	da 4,282 %	da 1,782 %	da 4,082 %	da 4,282 %
MONTE PASCHI SIENA	da 3,900 %		da 1,532 %		da 2,332 %
BANCHE CREDITO COOPERATIVO	fino a 5,435 %	fino a 5,685 %	fino a 6,185 %		
BANCA POPOLARE MILANO	da 3,582 %		da 3,082 %		da 3,332 %
CARIPARMA	da 4,082 %	da 4,552 %	da 2,482 %	da 2,882 %	da 4,132 %

### SONO INOLTRE CON NOI CONVENZIONATI I SEGUENTI ISTITUTI DI CREDITO:

- DEUTSCHE BANK
- CA.RI.SA - CASSA RISP. SAVONA
- CASSA RISPARMIO di SALUZZO
- DEUTSCHE BANK
- CASSA RISPARMIO di SALUZZO
- CASSA RISP. di SAVIGLIANO
- BANCA del PIEMONTE
- BANCO di DESIO e BRIANZA
- BANCO DI NAPOLI
- BANCA POPOLARE di VICENZA
- CARIGE - CASSA RISP. GENOVA
- CASSA RISPARMIO di BRA
- BANCA POPOLARE di VICENZA
- CASSA RISPARMIO di BRA
- BANCA POPOLARE di MANTOVA
- BANCA POPOLARE dell'EMILIA-ROMAGNA
- BANCA CENTROPADANA di Credito Cooperativo

#### DI PROSSIMO CONVENZIONAMENTO :

- CA.RI.SPEZIA ed altri Istituti di Credito attivi nel nord ovest e sul territorio nazionale

CONVENZIONI con primarie società di LEASING sono operative, a disposizione delle imprese socie

Istituto di Credito / prodotto	Tasso	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
<b>BANCO POPOLARE</b>					
Investimenti	da 5,752 %	da €. 133,22	da €. 91,33	da €. 70,41	da €. 57,89
Liquidità aziendale	da 6,752 %	da €. 134,68	da €. 92,76	da €. 71,84	da €. 59,33
<b>UNICREDIT BANCA</b>					
Investimenti e Liquidità	da 4,232 %	da €. 131,02	da €. 89,17	da €. 68,27	da €. 55,74
<b>INTESA SAN PAOLO</b>					
Investimenti e Liquidità	da 5,159 %	da €. 132,36	da €. 90,48	da €. 69,57	da €. 57,05
<b>VENETO BANCA</b>					
Investimenti e Liquidità	da 3,185 %	da €. 129,52	da €. 87,71	da €. 66,81	da €. 54,29
<b>B.N.L. - ARTIGIANCASSA</b>					
Investimenti e Liquidità	da 2,509 %	da €. 128,55	da €. 86,77	da €. 65,88	da €. 53,36
<b>CASSA RISPARMIO ASTI - BIVERBANCA</b>					
Investimenti e Liquidità	fino a 5,185 %	< a €. 132,40	< a €. 90,52	< a €. 69,61	< a €. 57,08
<b>U.B.I. (Banca Regionale Europea, ecc.)</b>					
Investimenti e Liquidità	da 3,785 %	da €. 130,38	da €. 88,55	da €. 67,65	da €. 55,12
<b>BANCA SELLA</b>					
Investimenti	da 4,082 %	da €. 130,81	da €. 88,96	da €. 68,06	da €. 55,53
Liquidità aziendale	da 4,282 %	da €. 131,10	da €. 89,25	da €. 68,34	da €. 55,81
<b>MONTE PASCHI</b>					
Investimenti e Liquidità	da 3,900 %	da €. 130,55	da €. 88,71	da €. 67,81	da €. 55,28
<b>CREDITO COOPERATIVO (Piemonte, Liguria, Valle d'Aosta)</b>					
Investimenti	fino a 5,435 %	< a €. 132,76	< a €. 90,88	< a €. 69,96	< a €. 57,44
Liquidità aziendale	fino a 5,685 %	< a €. 133,13	< a €. 91,23	< a €. 70,32	< a €. 57,79
<b>BANCA POPOLARE MILANO</b>					
Investimenti e Liquidità	da 3,582 %	da €. 130,09	da €. 88,26	da €. 67,36	da €. 54,83
<b>CARIPARMA</b>					
Investimenti	da 4,082 %	da €. 130,81	da €. 88,96	da €. 68,06	da €. 55,53
Liquidità aziendale	da 4,552 %	da €. 131,49	da €. 89,63	da €. 68,72	da €. 56,19
<b>SONO INOLTRE CONVENZIONATI CON IL NOSTRO CONFIDI INTERREGIONALE ANCHE I SEGUENTI ISTITUTI DI CREDITO:</b>					
- DEUTSCHE BANK	- BANCA POPOLARE di VICENZA	- CA.RI.SA / CASSA RISP. SAVONA			
- CARIGE / CASSA RISP. GENOVA	- CASSA RISPARMIO di BRA	- CASSA RISPARMIO di SALUZZO			
- CASSA RISP. di SAVIGLIANO	- BANCA del PIEMONTE	- BANCA CENTROPADANA Cred. Coop.			
- BANCA POPOLARE di MANTOVA	- BANCO di DESIO e BRIANZA	- BANCO di NAPOLI			
- BANCA POP. EMILIA-ROMAGNA					

#### AVVERTENZE AI SENSI DELLA LEGGE 196/2003

Le informazioni contenute in questa Newsletter ad uso informativo meramente interno, sono riservate - in via esclusiva - al destinatario. Persone diverse dal destinatario non sono autorizzate a leggere, inoltrare, fotocopiare, diffondere il contenuto a terzi. Qualora questa Newsletter fosse stata ricevuta per errore vogliate cortesemente darcene notizia, a mezzo e-mail, all'indirizzo [info@confartigianatofidi.it](mailto:info@confartigianatofidi.it) e distruggere il messaggio ricevuto erroneamente.

Ai sensi dell'art. 18 del D.LGS 196/2003 informiamo che il Suo/Vostro indirizzo di posta elettronica è nei nostri archivi in conseguenza di precedenti comunicazioni intercorse e che sarà da noi utilizzato per comunicazioni riguardanti l'ambito del rapporto sociale, contrattuale, statutario o commerciale in essere e comunque sempre nel rispetto della Sua/Vostra volontà. Per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del citato D.LGS rivolgersi a CONFARTIGIANATO FIDI PIEMONTE E NORD OVEST S.c.p.a. - Segreteria Generale - via dell'Arcivescovado, 1 - 10121 Torino, oppure inviare specifica mail all'indirizzo [info@confartigianatofidi.it](mailto:info@confartigianatofidi.it)

**La presente Newsletter è stata "chiusa" ed inviata a mezzo posta elettronica in data 05 dicembre 2014  
ANCORA SERENE FESTIVITÀ A CIASCUN DI VOI. Il prossimo invio di Credito News è previsto il 07 Gennaio 2015**