

PROGETTO "CONFIDI BARICENTRICO"

del Consorzio Regionale di Garanzia per l'Artigianato

**6° Convegno annuale Confidi
Firenze 23 Febbraio 2012**

I CONFIDI DEL SISTEMA DI CONFARTIGIANATO DEL VENETO

CONFIDI DI 2° REGIONALE

1. Consorzio Regionale di Garanzia per l'Artigianato

CONFIDI DI 1° TERRITORIALI

1. Artigianfidi Padova (Pd);
2. Artigianfidi Vicenza (107) (Vi);
3. Veneto Garanzie (Tv);
4. C.A.G. Agno-Chiampo (Vi);
5. Co.fid.i Polesine (Ro);
6. Cofidi Veneziano (107) (Ve);
7. Fidart Venezia (Ve);
8. Finimpresa Belluno (Bl);
9. Unionfidi Verona (Vr).

TOTALE IMPRESE VENETE

Grado di penetrazione del sistema dei Confidi nel comparto artigiano

<i>Province</i>	<i>Totale imprese al 31/12/2010</i>	<i>Totale imprese artigiane al 31/12/2010</i>	<i>% Imprese artigiane su totale imprese al 31/12/2010</i>	<i>Imprese socie confidi al 31/12/2010</i>	<i>Imprese Artigiane socie confidi al 31/12/2010</i>	<i>Grado di penetrazione imprese socie su imprese artigiane</i>
BELLUNO	16.771	5.569	33,2	3.345	3.224	60,06
PADOVA	103.900	28.328	27,3	7.866	7.801	27,77
ROVIGO	28.634	7.399	25,8	2.932	2.932	39,63
TREVISO	92.812	25.621	27,6	14.836	14.314	57,91
VENEZIA	79.190	21.029	26,6	8.624	7.656	41,01
VERONA	85.943	26.835	31,2	5.101	4.848	19,01
VICENZA	99.230	28.587	28,8	20.138	19.979	70,44
Totale Conf.	-	-	-	62.842	60.754	43,83
Totale Veneto	506.480	143.368	28,3	95.000	92.000	64,00

OPERATIVITÀ CONFIDI FINANZIAMENTI E GARANZIE RILASCIATE AL 31.12.2010 E NEL 2010

Valori in migliaia di €

Confidi	Finanziamenti al 31/12/2010	Garanzie al 31/12/2010	Finanziamenti 2010	Garanzie erogate 2010
Finimpresa BL	85.283	43.063	58.367	29.238
AFI Padova	95.009	45.587	59.043	28.691
Cofidi Polesine	80.818	43.355	58.400	30.444
Veneto Garanzie	221.178	109.922	140.334	69.743
Cofidi Veneziano	217.705	93.637	133.666	59.245
Fidart Venezia	17.288	6.720	8.452	3.792
Unionfidi VR	91.799	45.068	66.906	32.672
AFI Vicenza	470.282	256.998	285.357	138.125
C.A.G. Agno-Chiampo	61.939	28.920	34.339	16.316
Totale Conf.	1.263.093	634.165	759.902	365.786

Dati Confidi Veneti AL 31.12.2010

VALORI IN MIGLIAIA DI EURO

COFIDI VENETI VIGILATI	NR. IMPRESE SOCIE	GARANZIE IN ESSERE AL 31/12/2010
Comparto Artigiano		
SVILUPPO ARTIGIANO	19.907	€ 144.204,00
ARTIGIANFIDI VICENZA	17.472	€ 256.998,00
COFIDI VENEZIANO	7.828	€ 93.637,00
C.R.G.A.	37.542	€ 283.530,00
Totale	82.749	€ 778.369,00
Comparto Commercio		
FIDIMPRESA VENEZIA	7.847	€ 113.321,29
TERFIDI VENETO	8.352	€ 85.316,46
Totale	16.199	€ 198.637,75
Comparto Industria		
APIVENETO FIDI	1.718	€ 88.088,25
NEAFIDI	4.892	€ 318.372,24
Totale	6.610	€ 406.460,50
Totale generale	105.558	€ 1.383.466,59

I dati di C.R.G.A., Confidi di 2° Baricentrico, sono relativi all'operatività dei Confidi "106" aderenti

EVOLUZIONE DEL MERCATO

- **Competitors**

In Veneto i Confidi di tutte le categorie sono già diventati intermediari finanziari vigilati.

- **Banche**

Le Banche hanno decisamente preso posizione negli ultimi mesi rispetto al rapporto con i Confidi “106” e “107”;

- quasi tutte diversificano i tassi oltre che per fascia di rating delle imprese anche per tipologia di garanzia “a prima chiamata” cioè rilasciata da “107” e sussidiaria: la differenza di tasso comincia ad essere significativa;
- alcune Banche hanno iniziato a diversificare i tassi applicati alle imprese in base al rating attribuito al Confidi;
- alcune Banche non sono disposte a rinnovare le convenzioni con i Confidi “106” se non a particolari condizioni (Fondi rischi/Patrimonio);
- le Banche, quando sono chiamate ad esercitare azioni di lobby, le svolgono a favore dell’operatività dei Confidi intermediari finanziari.

EVOLUZIONE DEL MERCATO

• Enti pubblici

E' noto ormai, poiché gli esempi sono molteplici, che gli Enti pubblici, Regione e CCIAA in primis, hanno cambiato la loro politica di intervento verso il comparto dei Confidi.

- La Regione e per suo conto la finanziaria Veneto Sviluppo sta privilegiando lo sviluppo e la partnership con i Confidi 107;
- Alcune CCIAA hanno inserito nei Regolamenti attuativi di utilizzo dei fondi assegnati ai Confidi la clausola che i beneficiari possono essere solo Confidi "107";

In sostanza il mercato, pur con qualche distinguo, si sta nettamente spostando verso una logica che privilegia l'interlocuzione con Confidi intermediari finanziari vigilati.



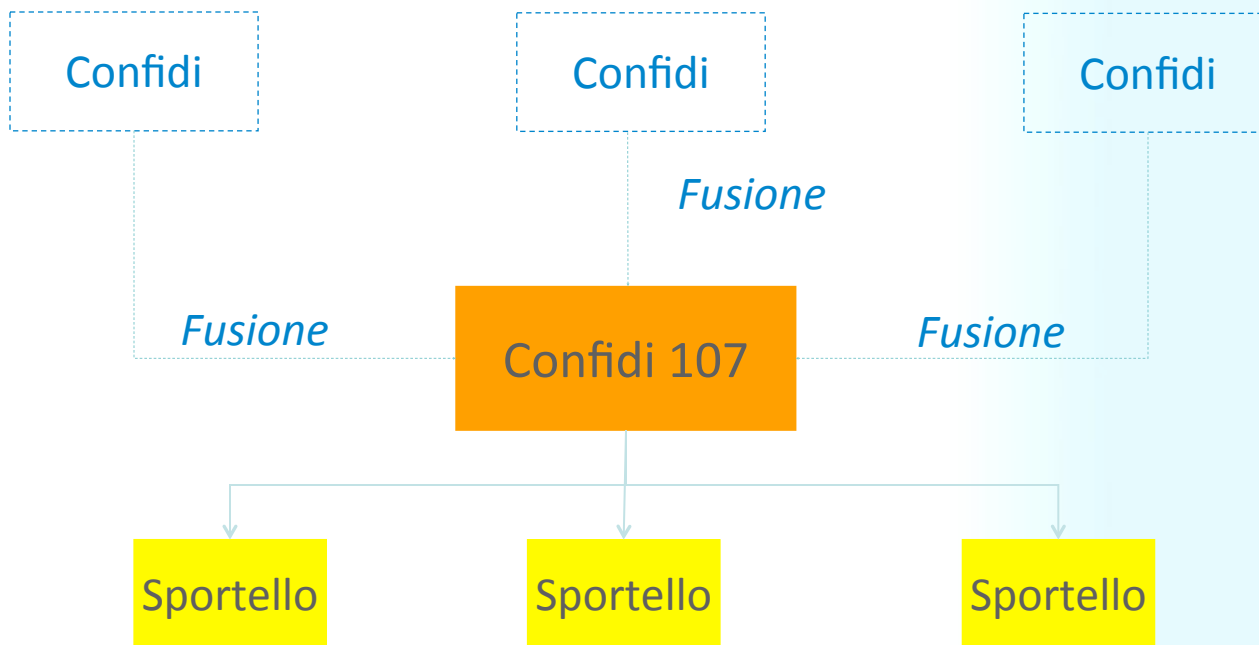
STRATEGIA ADOTTATA

A fronte di tali considerazioni il sistema dei Confidi di C.R.G.A. ha svolto alcune riflessioni.

Nel sistema ci sono già due Confidi intermediari finanziari vigilati. Gli altri 7 Confidi si sono posti il problema su come far beneficiare alle loro imprese socie, garanzie qualificate 107 e nello stesso tempo mantenere la presenza diretta nel territorio.

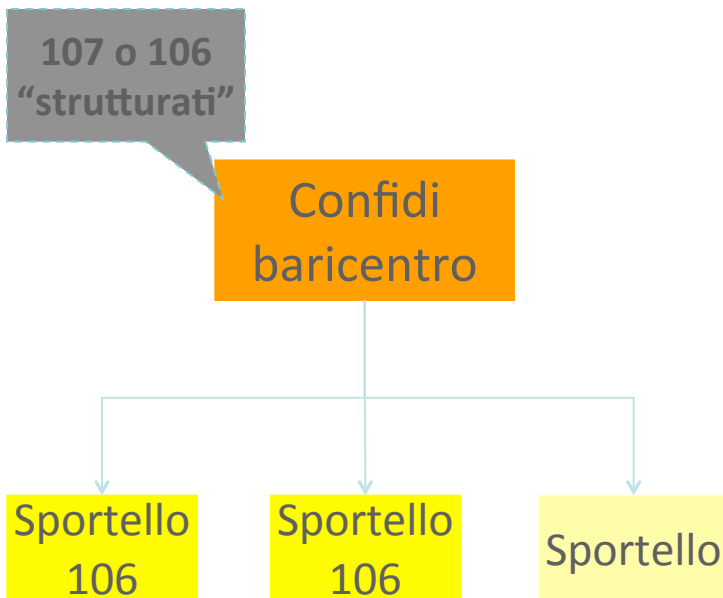
Per far fronte a queste richieste è stata progettata l'evoluzione del Consorzio Regionale in Confidi intermediario finanziario vigilato con funzioni di **Confidi Baricentrico**.

IL MODELLO AGGREGAZIONE PER FUSIONE

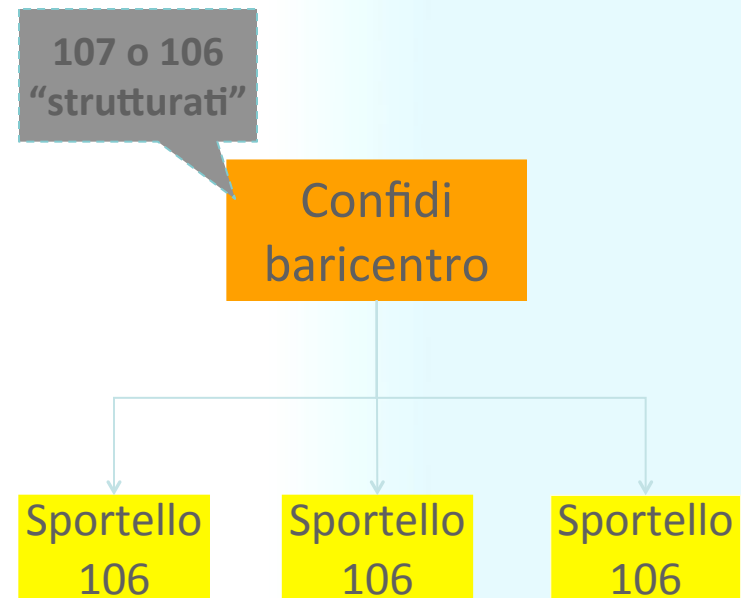


IL MODELLO "BARICENTRO" (AGGREGAZIONE SINERGICA)

"BARICENTRO MISTO"



"BARICENTRO SOCIETARIZZATO"



STRATEGIA ADOTTATA

• Perché Confidi Baricentrico?

- scelta non “invasiva” rispetto ai Confidi territoriali;
- è il Consorzio Regionale che evolve e diventa intermediario finanziario baricentrico; non c'è bisogno di costituire nuove società; il Consorzio Regionale ha già una propria dotazione patrimoniale non impegnata da poter utilizzare.
- la legge quadro Confidi – Art. 13 L.326/2003 – afferma al 4° comma che i Confidi di secondo grado svolgono l'attività di garanzia collettiva dei fidi e i servizi ad essa connessi o strumentali a favore dei Confidi e delle imprese ad esse aderenti e delle imprese consorziate e socie di questi ultimi.
- i Confidi sul territorio diventeranno gli sportelli commerciali del Confidi Baricentrico mantenendo totalmente il rapporto con l'impresa e nello svolgimento dell'attività;
- il Consorzio “Confidi Baricentrico” assicura a tutti i Confidi la “terzietà” del soggetto operante essendo il Consorzio, per sua natura, “super partes”;

PROGETTO CONFIDI BARICENTRICO

Il Consorzio Regionale al 31/12/2010 aveva un volume di attività finanziaria pari a € 92.318.442, confermato al 30/06/2011 per € 81.460.445 e perciò il 29 agosto 2011 ha presentato domanda alla Banca d'Italia di iscrizione nell'elenco speciale di cui all'art.107 del TUB.

La presentazione della domanda è stata effettuata secondo quanto previsto dalla Circolare 216 del 5/08/1996, 9° aggiornamento di Banca d'Italia.

In data 26 settembre 2011 la Banca d'Italia ha richiesto alcune integrazioni alle documentazione presentata in allegato alla domanda.

In data 27 dicembre 2011 il Consorzio è stato iscritto nell'elenco speciale degli intermediari finanziari vigilati, ex art. 107 T.U.B.

PROGETTO CONFIDI BARICENTRICO

ANALISI STRATEGICA

Punti di forza del Confidi Baricentrico :

- bassa concentrazione del rischio di credito (nel corso del 2010 sono state concesse garanzie su n. 15.413 finanziamenti di cui l'81% per importi inferiori a € 50.000 ovvero il 94% di importo inferiore a € 100.000);
- buon presidio del territorio regionale attraverso l'operatività dei 9 Confidi aderenti che garantiscono oltre il 73% del totale del credito convenzionato all'artigianato;
- proficui rapporti, non solo operativi ma anche di relazione, con gli esponenti delle Banche (locali e nazionali) anche per lo svolgimento del servizio di coordinamento dell'attività dei Confidi soci nei confronti degli Istituti di credito;
- alta specializzazione di alcune figure professionali formate a svolgere il lavoro accentrato a livello regionale;
- forti rapporti con Enti pubblici (Regione in primis) e con Istituzioni finanziarie anche a livello nazionale;
- ambito operativo regionale con forte possibilità di sviluppo, soprattutto nelle provincie dove

PROGETTO CONFIDI BARICENTRICO

MISSIONE

Il Consorzio Regionale di Garanzia per l'Artigianato, società cooperativa a mutualità prevalente, è un Confidi di secondo grado, costituito da nove Confidi soci di primo grado, disciplinato ai sensi del comma 4 dell'art.13 D.L.269/2003 convertito in legge n.326/2003.

La missione di C.R.G.A. è di tutelare ed assistere i Confidi soci e le loro imprese associate attraverso il rilascio di garanzie, cogaranzie e controgaranzie.

C.R.G.A. si prefigge inoltre di erogare servizi accentrati, nel rispetto dei limiti prefissati dalla legge, per lo sviluppo dell'attività dei Confidi soci nonché di svolgere l'attività di coordinamento e di rappresentanza degli stessi verso le banche, le realtà economiche e le istituzioni pubbliche territoriali.

PROGETTO CONFIDI BARICENTRICO

Piano Strategico per il triennio 2011/2013: LINEE GUIDA DI SVILUPPO

Considerata la missione, C.R.G.A. ha individuato alcune linee di sviluppo attorno alle quali sono stati pianificati gli obiettivi e le attività del triennio.

Ottenuta l'iscrizione all'elenco speciale degli intermediari finanziari ex art. 107 del T.U.B., in veste di “*Confidi Baricentrico*”, per assicurare garanzie qualificate alle imprese associate ai Confidi di primo grado soci e controgaranzie (riassicurazioni) qualificate ai Confidi già intermediari finanziari vigilati, il Consorzio intende:

- qualificare i servizi accentrati, connessi o strumentali all'attività di garanzia, a favore dei Confidi soci e migliorare l'attività di coordinamento e rappresentanza degli stessi;

- favorire le aggregazioni con i Confidi soci.



PROGETTO CONFIDI BARICENTRICO

Piano Strategico per il triennio 2011/2013: SI COMPONE DI DUE FASI

La **prima fase**, che ha visto C.R.G.A. ottenere l'iscrizione all'elenco speciale di cui all'art.107 del T.U.B., prevede lo sviluppo dell'attività di garanzia diretta, della riassicurazione e dei servizi accentrati.

Obiettivo prefissato di C.R.G.A. in questa prima fase, è quello di raggiungere la piena autonomia economica e patrimoniale nello svolgimento di tali attività.

Il business plan triennale del Confidi Baricentrico prevede che il progressivo sviluppo di attività di garanzia di C.R.G.A. a favore dei soci dei Confidi di primo grado deve essere coerente con lo sviluppo del patrimonio a copertura di tutti i rischi assunti.

PROGETTO CONFIDI BARICENTRICO

Piano Strategico per il triennio 2011/2013: SI COMPONE DI DUE FASI

Parallelamente C.R.G.A. inizierà ad effettuare tutte le azioni propedeutiche all'attuazione della seconda fase del Piano strategico.

C.R.G.A., ha ritenuto utile creare una struttura forte, ben presente nel territorio che possa interloquire con le Banche e con le Istituzioni pubbliche con un "peso specifico" importante. Tutto questo però nella logica di favorire processi aggregativi con i Confidi soci finalizzati alla creazione di un unico Confidi a livello regionale.

La condivisione di procedure per l'istruttoria del credito, i servizi accentrati, l'utilizzo allargato anche agli altri Confidi del medesimo software gestionale, la strategia commerciale condivisa nel territorio, gli accordi societari con i Confidi soci per la capitalizzazione del Confidi Baricentrico, sono tutte attività che C.R.G.A., in accordo con i medesimi Confidi soci, intende porre in atto per iniziare l'iter di aggregazione con i propri soci.

PROGETTO CONFIDI BARICENTRICO

Caratteri Distintivi della Proposta di C.R.G.A.: la garanzia

Relativamente al rilascio delle garanzie dirette, si evidenzia che i Confidi soci “106” hanno manifestato la necessità di far beneficiare le loro imprese associate di garanzie qualificate rilasciate da un Confidi intermediario vigilato. L’esigenza è emersa in seguito alle richieste generalizzate da parte del sistema bancario pronto, tra l’altro, a concedere condizioni più vantaggiose alle imprese che usufruiranno di tale specifica garanzia.

Per quanto attiene il rilascio di garanzie dirette C.R.G.A., in quanto Confidi Baricentrico, utilizza sportelli operativi presso le sedi dei Confidi “106”, presenti nel territorio del Veneto, con presidio presso gli stessi di personale dipendente di C.R.G.A.

Partendo da questa necessità, C.R.G.A. ha stimato il fabbisogno annuale di tale intervento sulla base dei volumi di garanzia annualmente concessi dai Confidi soci e delle forme tecniche utilizzate.

Il piano programmato da C.R.G.A. per l’attività di garanzia nel corso dei prossimi anni prevede i seguenti obiettivi:

- rilascio di garanzie dirette a favore delle imprese associate ai Confidi soci “106” – per un importo stimato di nuovi finanziamenti per circa € 145.000.000 annui, suddivisi in € 115.000.000 per affidamenti a breve termine ed € 30.000.000 per finanziamenti a medio lungo termine;
- concessione di controgaranzie (riassicurazioni) per circa € 25.000.000 annui a favore dei

PROGETTO CONFIDI BARICENTRICO

Caratteri Distintivi della Proposta di C.R.G.A.: la garanzia

Sono stati sottoscritti specifici accordi operativi con i Confidi soci, che trattano, tra l'altro, le modalità per la segnalazione dei clienti da parte dei Confidi, i requisiti minimi per la presentazione e le tariffe applicate.

L'attività di rilascio di controgaranzie (riassicurazioni) a favore dei due Confidi soci di C.R.G.A. già intermediari vigilati, consentita dalla normativa (codice civile e normativa prudenziale di Banca d'Italia), permette l'abbattimento dei requisiti patrimoniali del Confido intermediario vigilato riassicurato.

C.R.G.A. sta valutando l'eventualità di utilizzare in modo massivo strumenti di controgaranzia/riassicurazione, quali ad esempio il Mediocredito Centrale o il F.E.I., al fine di meglio equilibrare i rischi sul proprio portafoglio garantito.

PROGETTO ENTE BARICENTRICO

Caratteri Distintivi della Proposta di C.R.G.A.: Servizi accentrati a favore dei Confidi soci

Nella logica di perseguire economie di scala e di scopo, C.R.G.A. già da anni offre ai Confidi soci i seguenti servizi accentrati:

- gestione per conto di tutti i Confidi soci delle posizioni in contenzioso presso il Sistema bancario;
- prestazione di assistenza informatica attraverso la gestione accentrata del Sistema utilizzato dai Confidi soci per la gestione di tutta l'attività;
- coordinamento dei rapporti con gli Istituti di credito per quanto riguarda la stesura e stipula delle convenzioni, degli accordi integrativi, delle soluzioni transattive su posizioni in contenzioso riguardanti le necessità di tutti i Confidi soci;
- cura della formazione continua degli addetti dei Confidi soci su tutte le tematiche di interesse;
- gestione dell'Ufficio Reclami Centralizzato, ai sensi della vigente normativa in materia di trasparenza – ABF;
- gestione operatività del Fondo di Garanzia Interconsortile regionale.

PROGETTO CONFIDI BARICENTRICO

Sistemi informativi aziendali

C.R.G.A. utilizza, per la gestione dell'attività di rilascio di garanzia, il software gestionale Fidiweb. Questo programma, nato sulle specifiche esigenze del mondo Confidi, fornisce tutti gli strumenti per garantire una corretta gestione del flusso di lavoro.

Fidiweb è già in uso ai Confidi aderenti al progetto ed è anche utilizzato da un Confido socio già intermediario finanziario vigilato da anni, che ricava dalle sue funzionalità specifiche notevoli vantaggi strategici. Fidiweb possiede le caratteristiche necessarie per ottemperare ai requisiti stabiliti dalla normativa (coerenza tra regolamentazione dei processi e procedure, attendibilità del sistema di rilevazione e gestione contabile e sua storicizzazione, coerenza degli archivi, elevato livello di sicurezza, alimentazione solida ed efficiente dei dati necessari alla produzione delle segnalazioni di vigilanza).

La soluzione Fidiweb è stata personalizzata da C.R.G.A. ed adattata all'utilizzo in una struttura con attività baricentrica, in cui il caricamento delle posizioni avviene con personale proprio dalle sedi territoriali dislocate presso i Confidi soci di C.R.G.A. Trattandosi inoltre di una piattaforma comune, ed utilizzata quindi dalla totalità dei Confidi che partecipano al progetto, i vantaggi connessi alle possibilità di trasferimento automatizzato di dati da e verso i Confidi soci sono notevoli.

PROGETTO CONFIDI BARICENTRICO

ARGOMENTI TRATTATI NELLA DEFINIZIONE DEL PROGETTO

- Definizione di Accordi / Patti parasociali che regolano i rapporti reciproci e più precisamente:
 - oggetto dell'Accordo
 - durata, disdetta e recesso
 - modalità operative
 - ripartizioni delle commissioni
 - incremento del patrimonio del Confidi Baricentrico
 - monitoraggio
 - indennizzi.

- Definizione del Business plan triennale del Confidi Baricentrico e riflessi dell'attività baricentrica nei conti economici dei Confidi aderenti al progetto;

- Definizione del volume di attività riferibile ad ogni singolo territorio sul quale verrà effettuato l'intervento in garanzia del Confidi Baricentrico e rispetto di tali volumi al netto degli eventuali dinieghi dell'Ente e delle Banche;

- Valutazione sul possibile aumento del volume che può essere sviluppato dal Confidi Baricentrico rispetto all'esigenza che emerge in ogni singolo territorio;

- Adeguatezza patrimoniale del Confidi Baricentrico e gestione dell'eventuale sottoscrizione di nuove quote / azioni di capitale sociale da parte dei Confidi aderenti al progetto;

PROGETTO CONFIDI BARICENTRICO

ARGOMENTI TRATTATI NELLA DEFINIZIONE DEL PROGETTO

- Calcolo delle commissioni applicate dal Confidi Baricentrico con il contestuale confronto con quelle (spesso diverse tra loro) applicate sul territorio dai Confidi aderenti al progetto;
- Calcolo delle ripartizioni delle commissioni e/o eventuali ristorni a favore dei Confidi aderenti, con le relative modalità di fatturazione / accredito / addebito delle stesse;
- Analisi impatti operativi dell'attività diretta del Confidi Baricentrico presso i Confidi interessati (assunzione personale/contratti di comodato d'uso dei locali, etc.);
- Definizione di un'istruttoria del credito uniforme anche attraverso un unico software gestionale e con regolamenti del credito condivisi;
- Formazione professionale del nuovo personale a lavorare con logiche e modalità da intermediario finanziario vigilato, ma anche formazione "culturale" del personale, specialmente quello in forza nelle varie sedi territoriali, nella logica di svolgere il proprio operato nell'attività di un Confidi Baricentrico;
- Condivisione degli assetti della governance e dei piani strategici del Confidi Baricentrico con i Confidi soci aderenti al progetto.
- Azioni di marketing e piani di sviluppo sul territorio da pianificare e svolgere con le strutture territoriali.

PROGETTO CONFIDI BARICENTRICO

Perchè si

L'obiettivo fondamentale è garantire la massima prossimità territoriale del Confidi alle imprese socie e un servizio di concessione di garanzie e di assistenza finanziaria di base professionalmente qualificato.

E' una forma di integrazione non basata sulla fusione per governare la concorrenza interterritoriale intersettoriale e anche fra gli stessi confidi.

Si valorizza il ruolo svolto dai Confidi aderenti per quanto attiene lo storico rapporto con il territorio in quanto il Confidi "106" gestisce il rapporto con l'impresa e il processo commerciale.

L'accentramento di alcuni servizi comuni e l'utilizzo di procedure condivise generano opportune economie di scala e di scopo.