



**Con.Ga.Fi. Artigianato Udine**

**Fondo di garanzia per le  
piccole e micro aziende**

**Contea Koprivnica-Krizevci**

**Koprivnica, 16 aprile 2007**



# Relatore



1979 - 2007

**Direttore**  
**Sandro Rozzino**



# **SISTEMA GARANZIA ITALIANO**

## **delle PMI ARTIGIANE**

<b>N° imprese artigiane italiane</b>	<b>:</b>	<b>1.500.000</b>
<b>N° imprese socie confidi artigianato</b>	<b>:</b>	<b>650.000</b>
<b>Fidi/Finanziamenti garantiti (miliardi €)</b>	<b>:</b>	<b>5</b>

**!**



## **CON.GA.FI. ARTIGIANATO UDINE**

**SOCI:**

**6.400**

**FIDI GARANTITI in  
essere:**

**170 Milioni €**

**SOFFERENZE:**

**< 1 %**



# **FILO CONDUTTORE**

**Per CREAZIONE CONFIDI**

**SEQUENZA TEMPORALE**

- 1. NASCE ESIGENZA**
- 2. SI INDIVIDUA IL BISOGNO GENERALE**
- 3. SI OPERA PER SODDISFARE IL BISOGNO**

**MAI PERDERE DI VISTA LO SCOPO, cioè IL  
BISOGNO DA SODDISFARE!**



# GRANDI TEMI

- 1. PARTNERS**
- 2. QUADRO NORMATIVO**
- 3. PRINCIPI BASE**



# **1)PARTNERS**

- 1. ENTE PUBBLICO CENTRALE**
- 2. ENTE PUBBLICO LOCALE, CAMERA DI COMMERCIO, UNIVERSITA'**
- 3. ASSOCIAZIONI DI CATEGORIA**
- 4. BANCA**
- 5. F.E.I.**



# 1) PARTNERS

CON RUOLI BEN DEFINITI

## 1. ENTE PUBBLICO

- Fa le LEGGI
- Eroga € e CONTROGARANZIA
- Fa i CONTROLLI

## 2. CONFIDI

Opera con AUTONOMIA





# **1) PARTNERS**

**CON RUOLI BEN DEFINITI**

## **3. ASSOCIAZIONE DI CATEGORIA**

- **Interfaccia con ENTE PUBBLICO**
- **Rete territoriale**
- **Fornisce conoscenza territorio**

**4. Banca eroga CREDITO**

**5. F.E.I. CO-GARANZIA / RIASSICURAZIONE**



## **2. QUADRO NORMATIVO**

La normativa, che non deve certo ingessare l'attività, deve però precisare:

- 1. COMPITI e REQUISITI MINIMI**
- 2. OBBLIGHI**
- 3. AGEVOLAZIONI e RISERVA DI OPERATIVITA'**



## 2. QUADRO NORMATIVO

### 1) COMPITI e REQUISITI MINIMI

Quali requisiti ? Essenzialmente:

- ✓ **Dimensioni minime**
- ✓ **Standard di qualità**
- ✓ **Procedure principali**

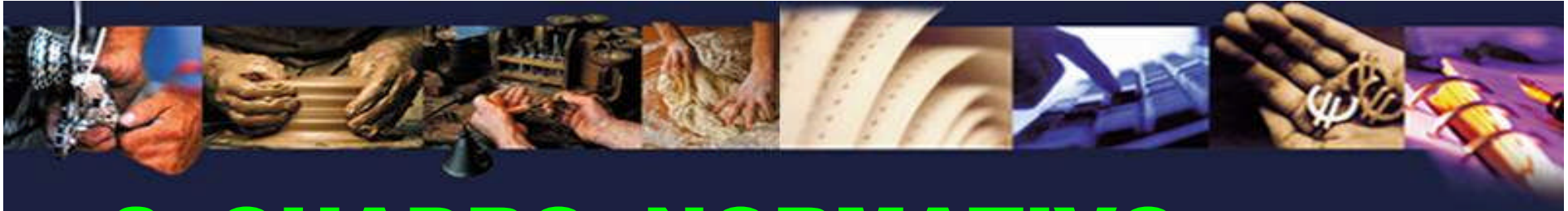


## **2. QUADRO NORMATIVO**

### **2) OBBLIGHI**

✓ **RISPETTO PROCEDURE**

✓ **CONTROLLI**



## **2. QUADRO NORMATIVO**

### **3) AGEVOLAZIONI E RISERVE OPERATIVA'**

#### **LA LEGGE INDIVIDUA:**

- ✓ **LE AGEVOLAZIONI FISCALI ecc ...**
- ✓ **LA RISERVA DI ATTIVITA' PER I CONFIDI**



### **3. PRINCIPI BASE**

**a) *Fondo pubblico***

**concede CONTROGARANZIA**

**b) *CONFIDI***

**delibera GARANZIA :**

✓ **MUTUALISTICA**

✓ **con AUTOGOVERNO**

✓ **con GESTIONE PRIVATISTICA**



## **ATTIVITA' DEL CONFIDI**

- 1. GARANZIA**
- 2. TASSI CONVENZIONATI O AGEVOLATI**
- 3. ASSISTENZA FINANZIARIA**



# **ATTIVITA' DEL CONFIDI**

**CENNI SU:**

**2. TASSI CONVENZIONATI**

**o AGEVOLATI**

**3. ASSISTENZA  
FINANZIARIA**





# 1. GARANZIA

**MUTUALITA'**

**MUTUALITA' ESTESA**

**MUTUALITA' e MERITO CREDITIZIO**



# **MUTUALITA' e MERITO DI CREDITO**

**EQUILIBRIO TRA MUTUALITA' e  
VALUTAZIONE TECNICA**



## La forza del CONFIDI è La conoscenza del territorio:

Consente di ridurre il  
rischio d'insolvenza

- Consente di utilizzare al meglio le risorse messe a disposizione dagli enti pubblici o dalle imprese con l'autofinanziamento



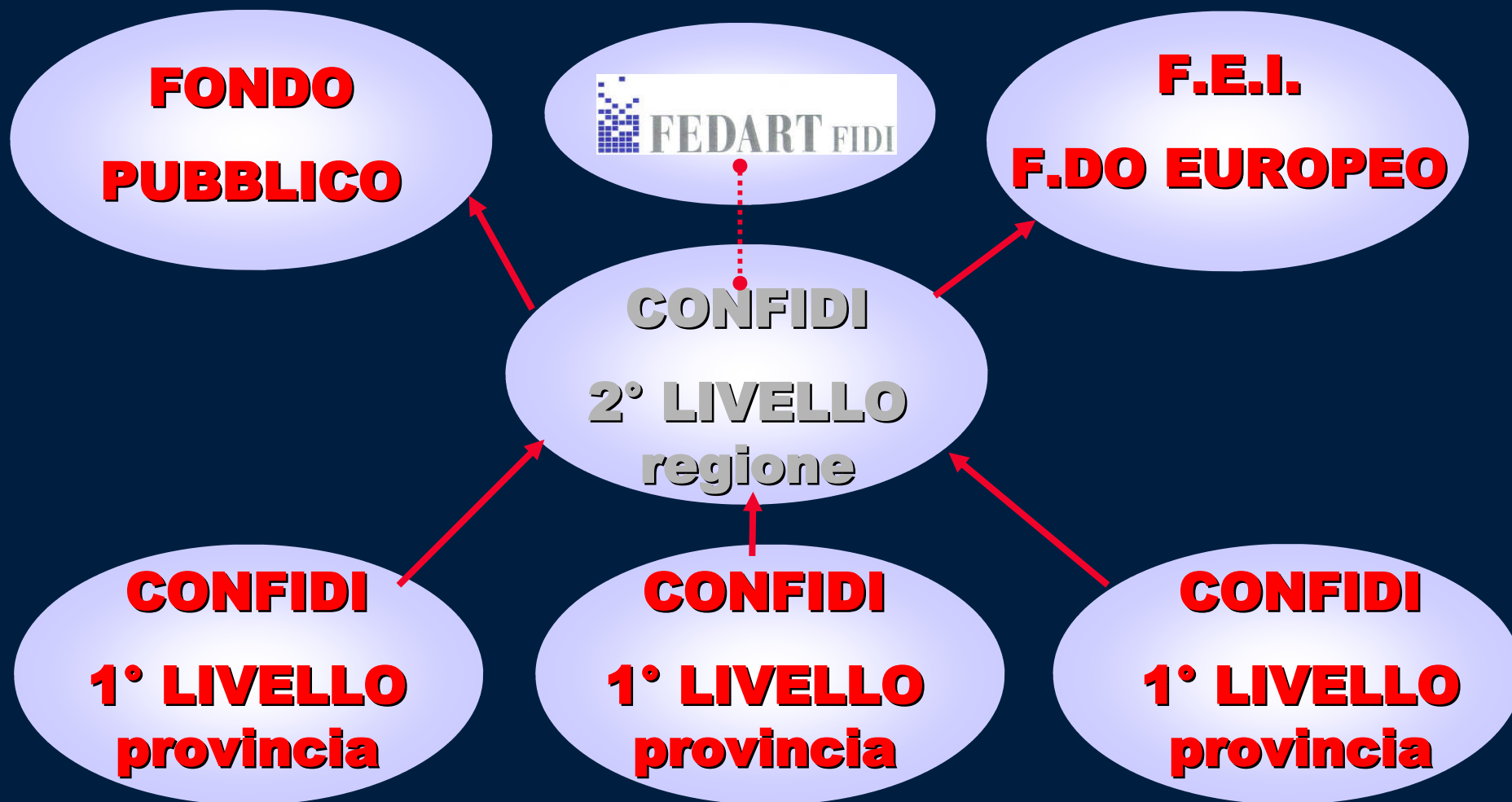
# PROCEDURA DI GARANZIA

- a) IMPRESA>BANCA>CONFIDI>BANCA>IMPRESA
- b) IMPRESA>CONFIDI>BANCA>IMPRESA





# FILIERA DI GARANZIA esistente





# **NOVITA' NEL CREDITO E GARANZIA**

**1) LEGGE CONFIDI**

**2) ACCORDO DI BASILEA 2**



# **1) LEGGE CONFIDI**

## **TRE CONFIDI:**

- 1. Confidi 106**
- 2. Confidi 107**
- 3. Banca di Garanzia**



# 1) LEGGE CONFIDI

**Confidi 106 : NO vigilato da BANCA d'ITALIA**

**Confidi 107 : VIGILATO “ “ “**

**Banca di Garanzia**





# 1) LEGGE CONFIDI

**Confidi 106 : NON RIDUCE “RISERVE” BANCA**

**Confidi 107 : RIDUCE A 1/5 “ “ “**

**Banca di Garanzia “ “ “ “ “**



## FILIERA DI GARANZIA domani a)

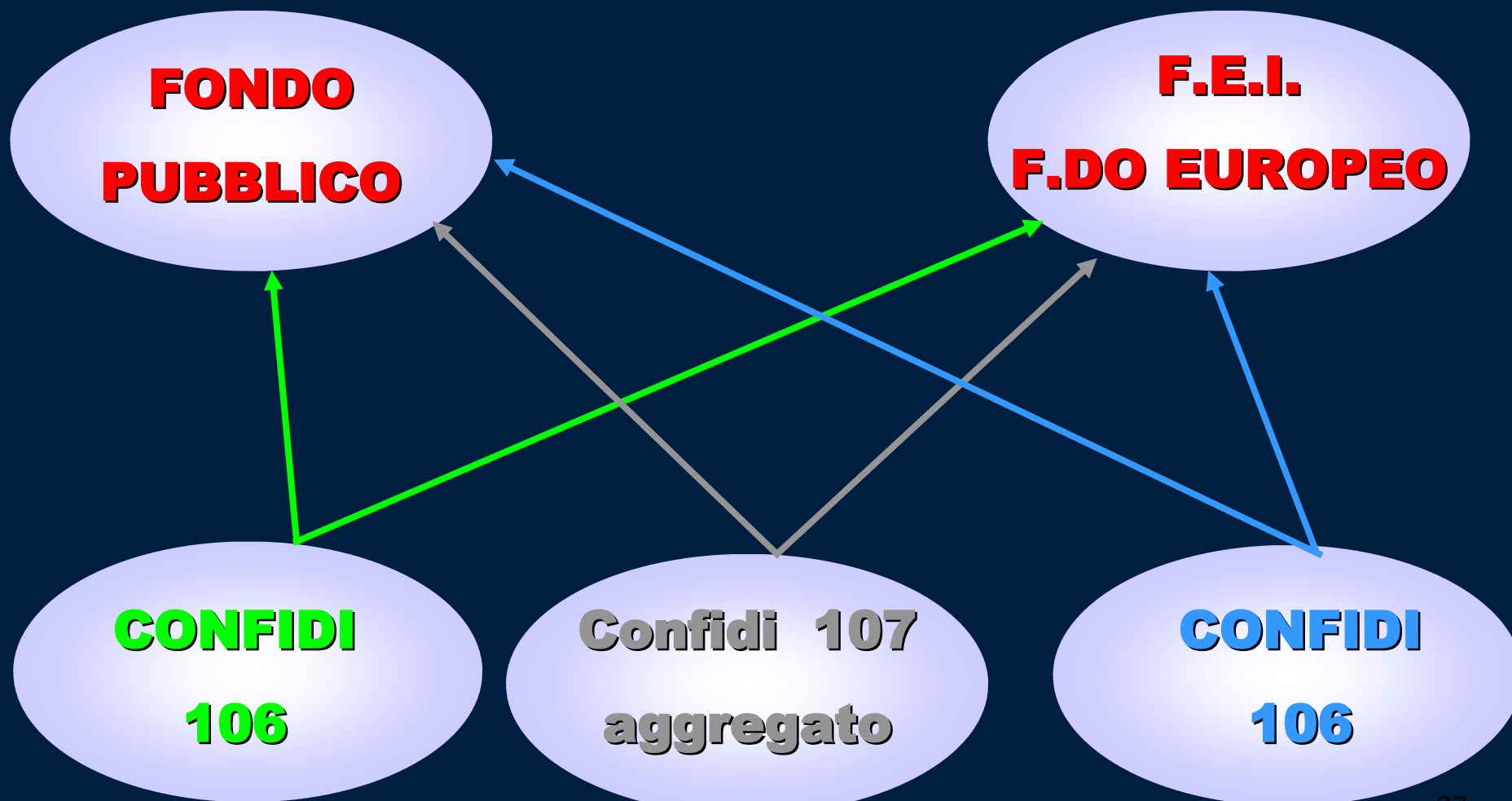
**FONDO  
PUBBLICO**

**F.E.I.  
F.DO EUROPEO**

**Confidi 107  
aggregato**

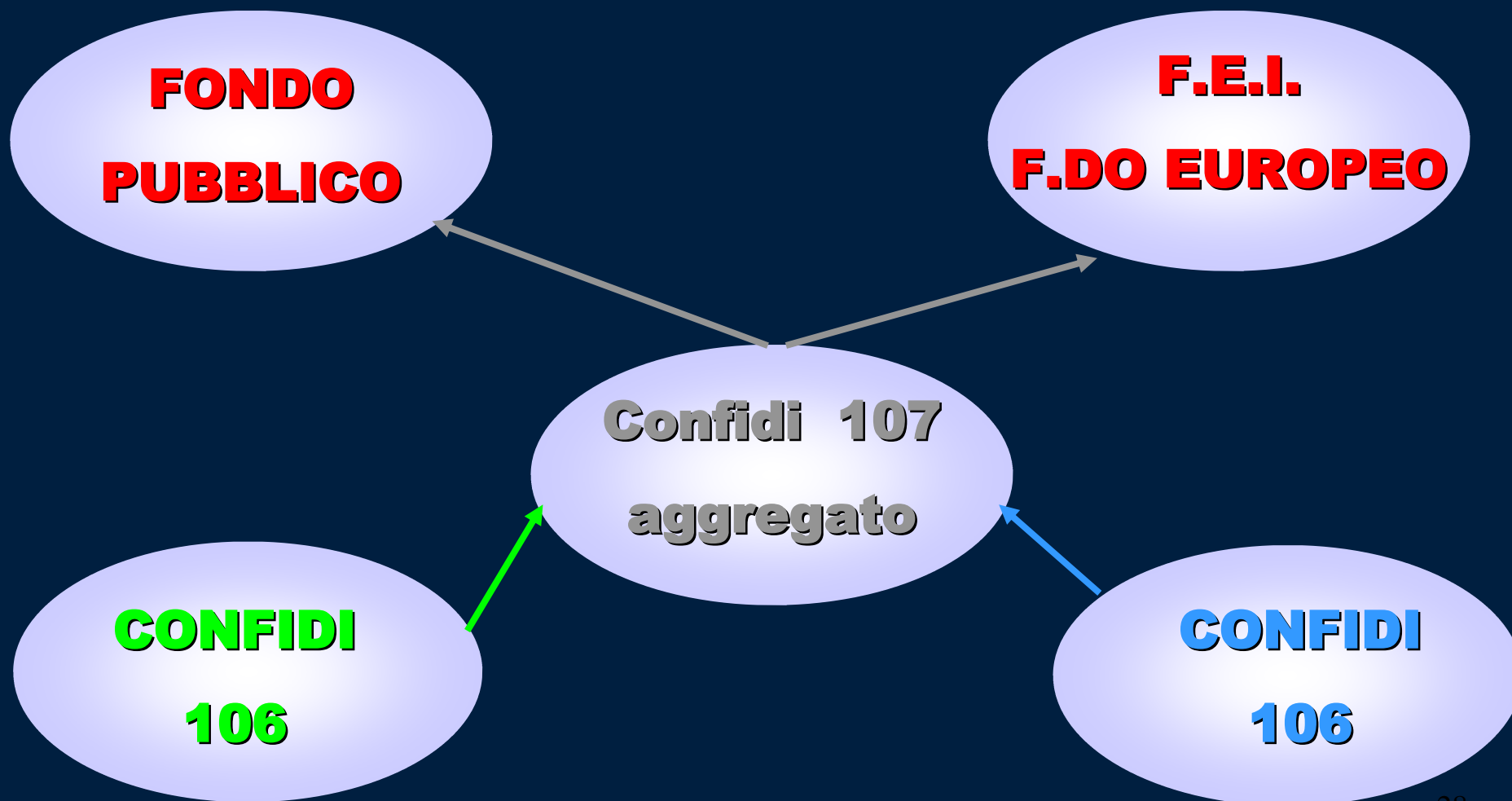


# FILIERA DI GARANZIA domani b)





# FILIERA DI GARANZIA domani c)





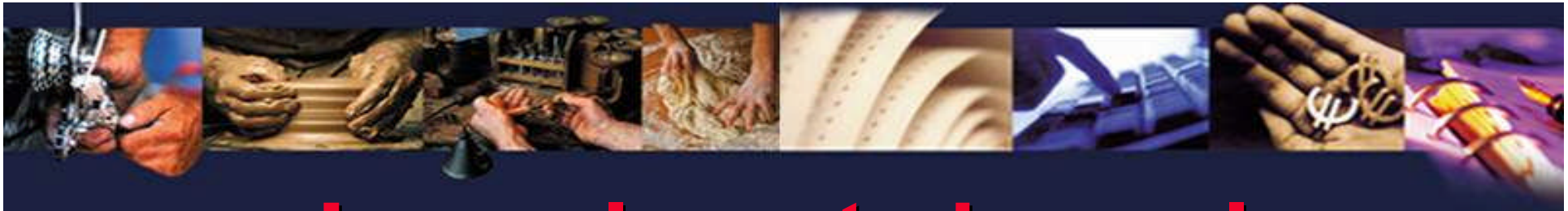
# **BASILEA 2**

**e le garanzie  
dei confidi**



## **BASILEA I e II: OBIETTIVI DELLA REGOLAMENTAZIONE SUL CAPITALE DELLE BANCHE**

- Assicurare la solidità delle banche e del sistema bancario, prevenendo episodi di crisi, per salvaguardare gli interessi dei depositanti e garantire la crescita dell'economia
- ... tramite una dotazione di capitale adeguata al complessivo livello dei rischi assunti
- regole condivise a livello internazionale per assicurare parità di condizioni competitive delle banche che operano su scala globale



# La regolamentazione sul patrimonio minimo delle banche, *ante* Basilea 2

$$\frac{\text{PATRIMONIO DI VIGILANZA}}{\text{ATTIVITA' PONDERATE PER IL RISCHIO}} \geq 8\%$$



## Basilea II

- si basa su tre principi o pilastri
- prevede una **corrispondenza più precisa** tra requisiti patrimoniali minimi e rischi assunti ...
- ... anche ampliando la gamma dei rischi considerati (anche rischio operativo/mercato)
- introduce una **pluralità di opzioni di calcolo** dei requisiti di diversa complessità
- aumenta le forme di **garanzie** ammesse





## Basilea II: pluralità di opzioni

### PONDERAZIONE DEL RISCHIO: PIU' METODOLOGIE

- Il metodo **STANDARD** è analogo a quello attuale e sarà applicato dalle banche piccole e meno sofisticate
- Il metodo **basato sui RATING INTERNI** sarà applicato dalle grandi banche che già oggi utilizzano analoghi metodi di misurazione del rischio di credito  
Sarà difficile per le micro imprese poter ottenere un voto valido !!



## Le garanzie dei confidi e Basilea I e II

- Con Basilea I nessuna delle due forme di garanzia fornite dai confidi (fondi monetari e fideiussioni) soddisfa i requisiti per una riduzione delle ponderazioni
- Con Basilea II e con la Direttiva Europea inquadrando le garanzie dei confidi tra le **garanzie personali** è possibile riconoscere tali garanzie se verranno soddisfatte alcune condizioni:
  - > trasformazione in Banca/Intermediario finanziario
  - > rating A -



## La Direttiva Europea e le garanzie dei confidi

**In sintesi, grazie alla direttiva Europea:**

- 1) Per i Confidi che si trasformeranno in banche sono riconosciute **tutte le garanzie fornite**, anche mediante lo schema mutualistico
- 2) Per i Confidi che si trasformeranno in società finanziarie ex-art. 107, il riconoscimento delle garanzie, anche mutualistiche, è ammesso **a condizione che operino con l'acconto e siano sottoposti a regole di vigilanza prudenziale** equivalenti a quelle applicate alle banche



## **La Direttiva Europea e le garanzie dei confidi**

- **CONCLUSIONE:**
- **Perché i confidi siano idonei a soddisfare i requisiti organizzativi e patrimoniali imposti dalle autorità di vigilanza occorrono**
  - **processi di concentrazione/aggregazione dei molti soggetti oggi operanti**
  - **trasformazioni organizzative e incrementi patrimoniali**



**Con.Ga.Fi. Artigianato Udine**

**Fondo di garanzia per le  
piccole e micro aziende**

**Contea Koprivnica-Krizevci**

**Koprivnica, 16 aprile 2007**