

# Il ruolo dei Confidi nella gestione degli Strumenti Finanziari della Regione Puglia: Sostenere lo Sviluppo e l'Accesso al Credito.

Gianna Elisa Berlingiero  
Direttrice Dipartimento Sviluppo Economico  
Regione Puglia

Venezia  
22 novembre 2024  
Convention Fedart Fidi



## Aggiornamento congiunturale Puglia e L'economia delle regioni italiane. Dinamiche recenti e aspetti strutturali. (Fonte Banca d'Italia novembre 2024)

Nella prima parte del 2024 l'economia pugliese è cresciuta in misura meno intensa rispetto all'anno precedente: **il prodotto è aumentato dello 0,5%**, di poco inferiore a quella del Mezzogiorno (0,6%) e appena superiore alla media nazionale (0,4%).

Nonostante il tasso di crescita contenuto, **l'andamento dell'occupazione è rimasto espansivo**, anche se in misura inferiore allo scorso anno. Anche il **numero di disoccupati si è ridotto**. Tuttavia le imprese hanno evidenziato il permanere di difficoltà nella ricerca di manodopera.

### Settori:

**Industria** – nei primi nove mesi del 2024, sono emersi alcuni segnali di recupero, solo tuttavia per le imprese di minori dimensioni. L'andamento del settore continua a essere condizionato dall'incertezza del quadro geopolitico globale e dalla bassa domanda estera. In presenza di costi di finanziamento elevati, la dinamica degli investimenti delle imprese industriali, già negativa nel 2023, si è ulteriormente indebolita.

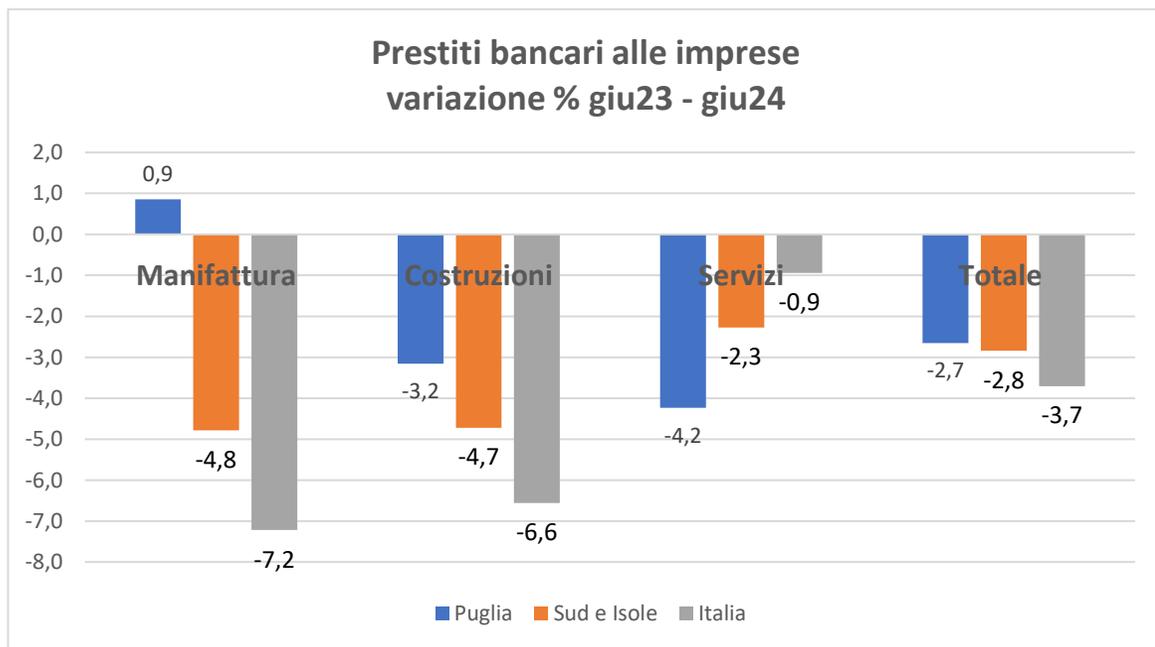
**Costruzioni** - la crescita del settore si è ridotta, risentendo della rimodulazione delle misure di incentivo per la riqualificazione energetica delle abitazioni e del calo delle compravendite; quello delle opere pubbliche ha continuato a essere sostenuto dagli interventi finanziati dal Piano nazionale di ripresa e resilienza (PNRR)

**Servizi** - un quadro di moderata crescita, favorita anche dalla forte domanda turistica.



Aggiornamento congiunturale Puglia e L'economia delle regioni italiane.  
Dinamiche recenti e aspetti strutturali. (Fonte Banca d'Italia novembre 2024)

Prestiti bancari alle imprese per branca di attività economica a giugno 2024



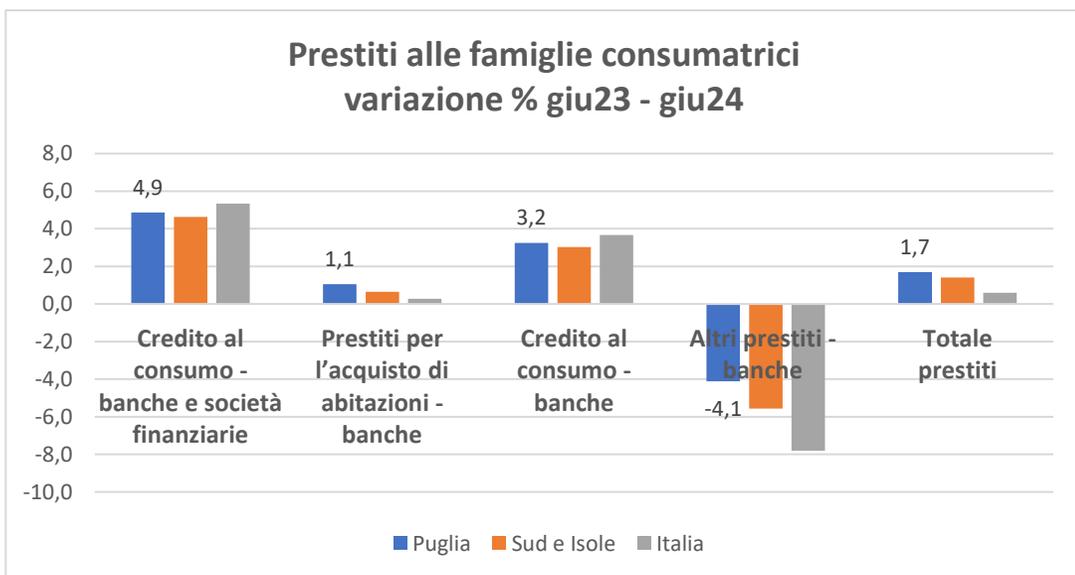
La concessione di prestiti bancari alle imprese si è dappertutto ridotta su base annuale da giugno 2023 a giugno 2024.

Tuttavia, la riduzione per la Puglia (-2,7%) è inferiore di quanto registrato a livello di ripartizione Sud (-2,8%) e della media italiana (-3,7%). Considerando le singole branche di attività economica, la Puglia presenta valori superiori rispetto a Sud ed Italia, salvo che per i servizi. Infine, da notare la variazione dei prestiti per le imprese del manifatturiero (+0,9%).



## Aggiornamento congiunturale Puglia e L'economia delle regioni italiane. Dinamiche recenti e aspetti strutturali. (Fonte Banca d'Italia novembre 2024)

### Prestiti di banche e società finanziarie alle famiglie consumatrici



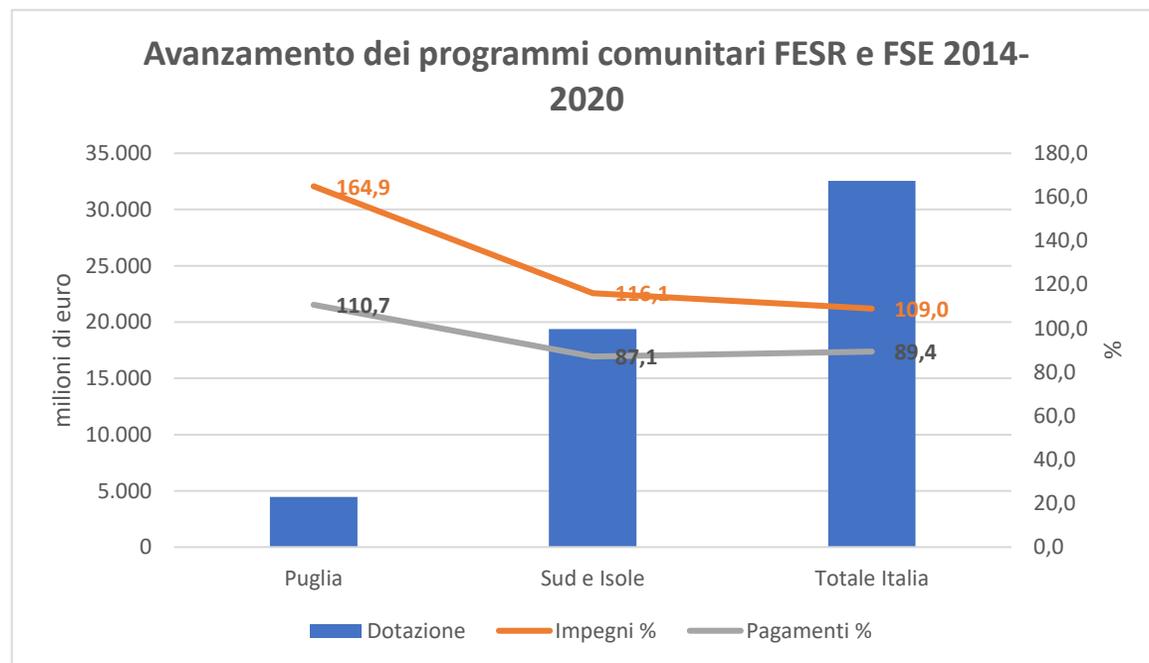
Il totale dei prestiti alle famiglie consumatrici ha registrato un tasso di variazione sui 12 mesi giugno 2023 – giugno 2024 più elevato in Puglia (+1,7%) rispetto a Sud (+1,4%) e Italia (+0,6%).

**Nota Bdl:** Nel primo semestre del 2024 l'indebitamento delle famiglie pugliesi ha continuato ad aumentare, seppure in misura meno intensa rispetto alla fine dello scorso anno: al rallentamento ha contribuito quello del credito al consumo, che ha riflesso anche la debolezza della dinamica della spesa delle famiglie.



## Aggiornamento congiunturale Puglia e L'economia delle regioni italiane. Dinamiche recenti e aspetti strutturali. (Fonte Banca d'Italia novembre 2024)

### Avanzamento dei programmi comunitari FESR e FSE 2014-20



La Puglia supera la ripartizione Sud e il totale Italia in riferimento alla quota sia degli impegni sia dei pagamenti sulla dotazione.



**Aggiornamento congiunturale Puglia e L'economia delle regioni italiane.**  
**Dinamiche recenti e aspetti strutturali.** (Fonte Banca d'Italia novembre 2024)

**Prestiti bancari per settore di attività economica a giugno 2024**

Prestiti bancari per settore di attività economica a giugno 2024										
(variazioni percentuali sui 12 mesi)										
REGIONI E AREE GEOGRAFICHE	Amministr. pubbliche	Società finanziarie e assicurative	Settore privato non finanziario						Famiglie consumatrici	Totale
			Totale settore privato non finanziario (1)	Imprese			Piccole			
				Totale imprese	Medio-grandi	Totale imprese piccole (2)		di cui: famiglie produttrici (3)		
Puglia	-8.9	28.1	-0.5	-2.7	-1.1	-6.8	-6.3	1.0	-0.8	
Sud e Isole	-5.2	-2.7	-0.9	-2.8	-1.6	-6.5	-5.7	0.6	-1.3	
Italia	-5.2	3.8	-2.1	-3.7	-2.8	-8.0	-6.7	-0.1	-2.1	

Salvo che nel caso delle Amministrazioni pubbliche, negli altri settori di attività economica i prestiti bancari in Puglia hanno mostrato tassi di variazione superiore (o comunque non inferiori) alla ripartizione Sud o alla media italiana.



## Aggiornamento congiunturale Puglia e L'economia delle regioni italiane. Dinamiche recenti e aspetti strutturali. (Fonte Banca d'Italia novembre 2024)

### Tassi di interesse bancari attivi a giugno 2024

Tassi di interesse bancari attivi a giugno 2024								
(valori percentuali)								
REGIONI E AREE GEOGRAFICHE	Totale imprese (2)	TAE sui prestiti connessi con esigenze di liquidità (1)					TAEG sui prestiti connessi con esigenze di investimento (4)	TAEG sui nuovi mutui per l'acquisto di abitazioni (5)
		di cui:						
		attività manifatturiere	costruzioni	servizi	imprese medio- grandi	imprese piccole (3)		
Puglia	7.23	6.51	8.30	7.54	7.03	10.55	6.44	3.75
Sud e Isole	7.46	6.75	8.03	7.76	7.26	10.56	6.59	3.75
Italia	6.52	6.14	7.42	6.68	6.33	9.15	6.01	3.82

La non contrazione dei prestiti si è osservata nonostante i tassi in Puglia non siano più bassi rispetto alla media italiana, ma lo sono rispetto alla ripartizione Sud, salvo che per il settore delle costruzioni



## Aggiornamento congiunturale Puglia e L'economia delle regioni italiane. Dinamiche recenti e aspetti strutturali. (Fonte Banca d'Italia novembre 2024)

### Qualità del credito: tasso di deterioramento a giugno 2024

#### Qualità del credito: tasso di deterioramento a giugno 2024

(valori percentuali)

REGIONI E AREE GEOGRAFICHE	Società finanziarie e assicurative	Imprese					Famiglie consumatrici	Totale (2)
		Totale imprese	di cui: attività manifatturiere	di cui: costruzioni	di cui: servizi	di cui: piccole imprese (1)		
Puglia	3.0	2.3	1.5	2.6	2.7	2.3	1.0	1.6
Sud e Isole	0.1	2.5	1.7	2.4	2.8	2.4	1.1	1.9
Italia	0.3	2.0	2.1	2.4	1.9	2.0	0.8	1.3

Per quanto riguarda la qualità del credito, il tasso di deterioramento pare particolarmente elevato nel caso di società finanziarie e assicurative. Nel complesso, tuttavia, il tasso pugliese (1,6%) è intermedio tra quello del Sud (1,9%) e quello medio nazionale (1,3%).

**Nota Bdl** - La qualità del credito bancario alla clientela residente in Puglia è rimasta nel complesso su livelli elevati nel confronto storico. Per le imprese, in prospettiva, alcuni segnali di un possibile deterioramento emergono dall'andamento dei ritardi nel rimborso dei prestiti.





Cofinanziato  
dall'Unione europea



REGIONE  
PUGLIA

# FONDO GARANZIA DIRETTA 2014-2020: Operatività e Risultati

POR PUGLIA 2014-2020. Asse Prioritario III – Azione 3.8 "Interventi di miglioramento dell'accesso al credito"  
Sub Azione 3.8.a "Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche".





Cofinanziato  
dall'Unione europea



REGIONE  
PUGLIA

**Fondo di Garanzia Diretta**  
POR 2014-2020 sub-azione 3.8.a "Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche"

**Il “Fondo di Garanzia Diretta 2014-2020” ha finanziato la costituzione di Fondi rischi presso Cooperative di garanzia e Consorzi Fidi, finalizzati alla concessione di garanzie dirette alle PMI e ai professionisti.**

Dotazione iniziale: 60 milioni di euro suddivisi in lotti da 4 milioni.

Incremento di ulteriori 20 milioni di euro stanziati a seguito del “Temporary Framework” nel luglio 2020 e giunto a scadenza il 30 giugno 2022

**Dotazione complessiva assegnata: 80 milioni di euro**

Operatività del Fondo: 07/12/2017 – 31/12/2023



**Fondo di Garanzia Diretta**  
POR 2014-2020 sub-azione 3.8.a "Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche"

**I soggetti attuatori dell'intervento sono stati n. 5 Confidi con sede operativa in Puglia, selezionati attraverso una procedura ad evidenza pubblica:**

1. Cofidi.it soc. coop.,
2. Italia Com.fidi scrl
3. Fidi Nordest soc. coop. (in avvalimento con ArtigianFidi Puglia)
4. Finpromoter s.c.p.a. (in avvalimento con Confidi Confcommercio Puglia)
5. Confeserfidi soc. cons. a r.l. (in avvalimento con Interfidi e L'artigiana coop. di garanzia)



**Fondo di Garanzia Diretta**  
POR 2014-2020 sub-azione 3.8.a "Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche"

## Caratteristica della garanzia:

Copertura fino all'80% del finanziamento ricevuto dal destinatario per:

- **Investimenti** fino a € 1.500.000 di garantito
- **Attivo circolante** fino a € 800.000 di garantito
- **Capitalizzazione aziendale** fino a € 1.000.000 di garantito

**Compatibilità con altri strumenti finanziari della Regione Puglia (Titolo II, FdR) e con la Controgaranzia del Fondo di Garanzia del Medio Credito Centrale.**

**Moltiplicatore minimo previsto 4:1**



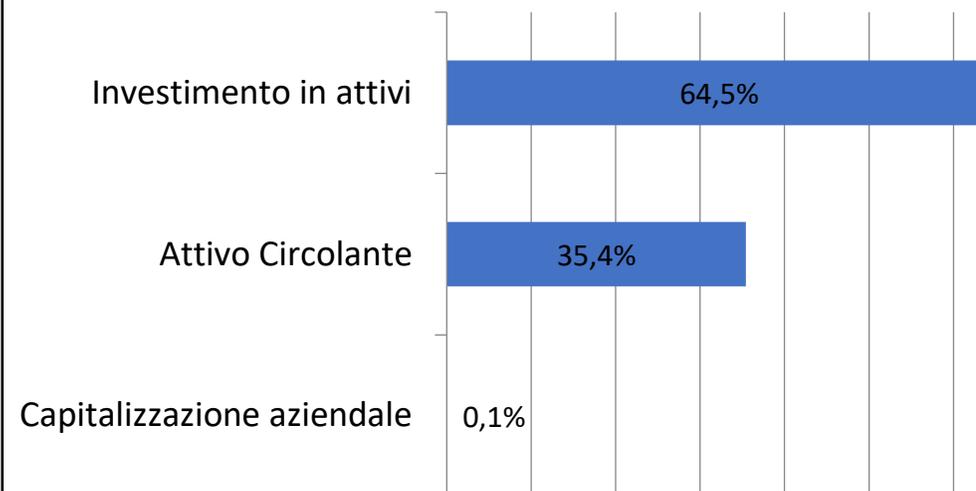
**Fondo di Garanzia Diretta**  
POR 2014-2020 sub-azione 3.8.a "Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche"

## Risultati Garanzia Diretta al 31/12/2023

- Numero destinatari finali: **n. 2.495 PMI**
- Valore complessivo delle garanzie: **€ 309.119.636,63**
- Importo finanziamenti: **€ 392.711.392,93**

Durante la cornice del Temporary Framework Covid-19 la percentuale di garanzia è stata elevata al 90% e sono state finanziate n. 77 imprese per oltre 14 milioni di garanzie.

### Finalità dei finanziamenti



## Fondo di Garanzia Diretta

POR 2014-2020 sub-azione 3.8.a "Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche"

Il Fondo è stato inoltre utilizzato per la costituzione di garanzie di portafoglio sulla Tranche Mezzanine, in interazione con lo strumento "Finanziamento del Rischio" gestito da Puglia Sviluppo S.p.A. (Società Finanziaria della Regione Puglia)

### Risultati Tranched Cover al 31/12/2023

- Importo mezzanine cash collateral: **€ 3.262.135,92**
- Numero destinatari finali: **n. 558 PMI**
- Valore complessivo delle garanzie: **€ 64.267.098,56**
- Importo finanziamenti: **€ 114.762.676,00**



**Fondo di Garanzia Diretta**  
POR 2014-2020 sub-azione 3.8.a "Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche"

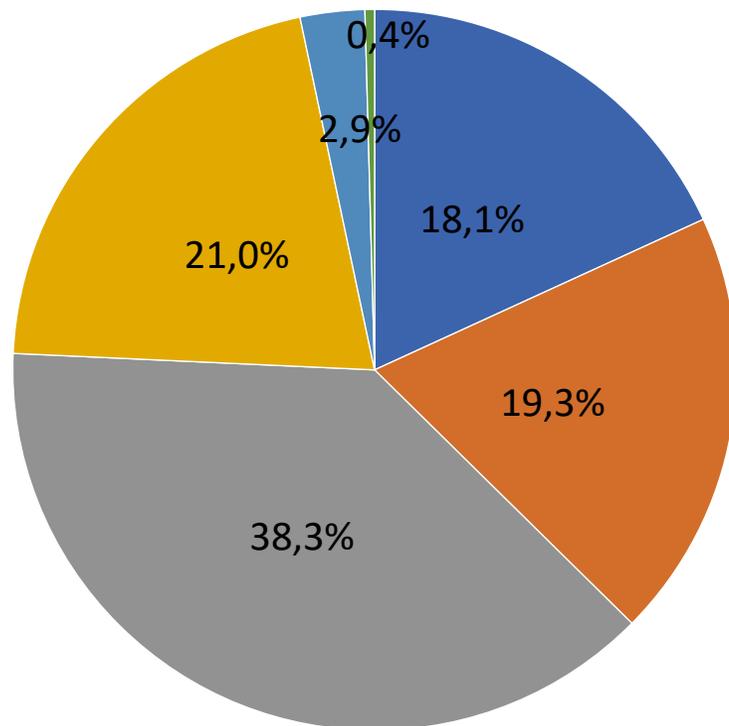
## Utilizzo complessivo del Fondo al 31/12/2023

- Numero destinatari finali: **n. 3053 PMI**
- Valore complessivo delle garanzie: **€ 373.386.735,19**
- Importo finanziamenti: **€ 507.474.068,93**

La D.G.R. 1910 del 18.12.2023 ha consentito l'utilizzo delle risorse rimborsate al Fondo per ulteriori 12 mesi che hanno consentito al 30/06/2024 il rilascio di **ulteriori 18 milioni** di garanzie.



**Fondo di Garanzia Diretta**  
POR 2014-2020 sub-azione 3.8.a "Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche"



### Classi di garanzie per importi

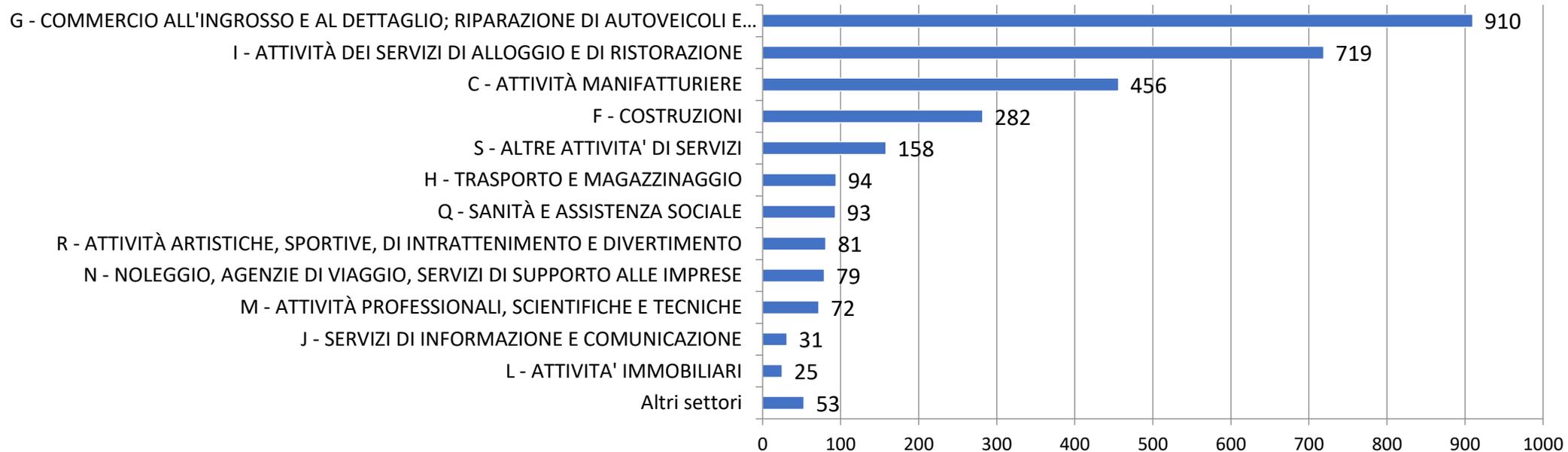
- inferiore a € 30.000
- fra € 30.000 e € 50.000
- fra € 50.000 e € 150.000
- fra € 150.000 e € 500.000
- fra € 500.000 e 1 milione
- superiore a 1 milione di €

**Valore medio garanzia € 122.000,00**



Fondo di Garanzia Diretta  
POR 2014-2020 sub-azione 3.8.a "Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche"

Distribuzione delle garanzie per sezioni economiche ATECO





Cofinanziato  
dall'Unione europea



REGIONE  
PUGLIA

# FONDO FINANZIAMENTO DEL RISCHIO 2014- 2020: *flash sui risultati.*

POR PUGLIA 2014-2020. Asse Prioritario III – Azione 3.8 "Interventi di miglioramento dell'accesso al credito"  
Sub Azione 3.8.a "Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche".



**FONDO DI FINANZIAMENTO DEL RISCHIO**  
POR 2014-2020 sub-azione 3.8.a "Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche"

L'obiettivo del Fondo è stato quello di agevolare l'accesso al credito ed il rafforzamento patrimoniale delle PMI. Il vantaggio finanziario del contributo pubblico è stato interamente trasferito ai destinatari finali sotto forma di abbattimento del tasso di interesse.

**Dotazione iniziale € 64 milioni**

**Puglia Sviluppo Spa** ha curato:

- procedura di selezione dei n. 6 soggetti bancari finanziatori
- costituzione in pegno di un *junior cash collateral* per l'importo finale di **€ 15.042.943,60** a copertura delle prime perdite registrate sull'intero portafoglio di esposizioni creditizie, ovvero sulla quota residua del 70% - 80% del portafoglio, in caso di conferimento di dotazione finanziaria.
- conferimento di una *dotazione finanziaria* per l'importo finale di **€ 34.950.645,66**, per una quota pari al 30%, in caso di partecipazione di confidi, ovvero al 20%, senza l'intervento di confidi, del Portafoglio di esposizioni creditizie.



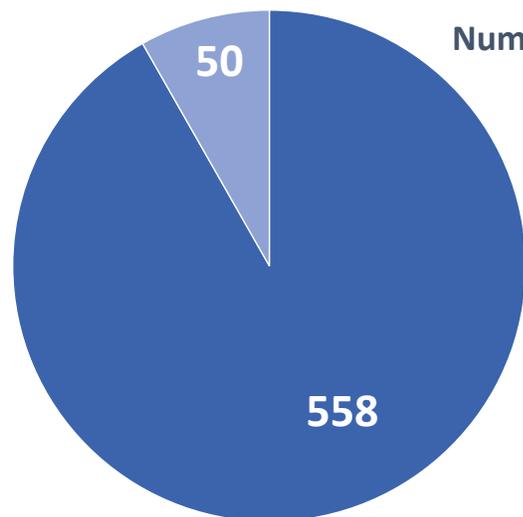
**FONDO DI FINANZIAMENTO DEL RISCHIO**  
POR 2014-2020 sub-azione 3.8.a "Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche"

**Il 92% dell'utilizzo del Fondo è stato attuato grazie alla sinergia fra banche e Confidi**

(dati al 31/12/2023)

Fondo Finanziamento del Rischio

Numero **608** PMI finanziate complessivamente

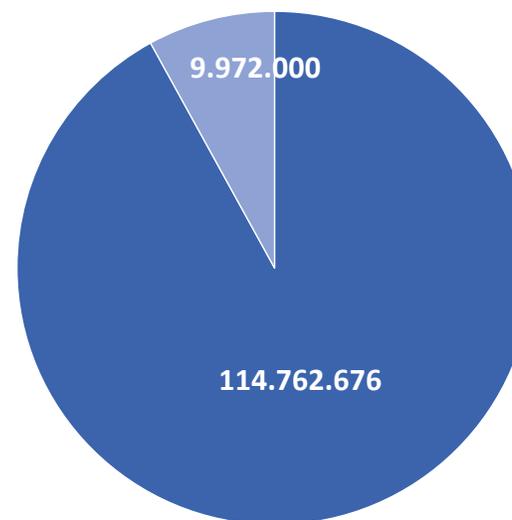


- Interventi tramite Confidi
- Interventi solo Banche

Finanziamenti erogati

Complessivamente

€ **124.734.676**



- Interventi tramite Confidi
- Interventi solo Banche





Cofinanziato  
dall'Unione europea



REGIONE  
PUGLIA

# FONDO GARANZIA MUTUALISTICA - GaM

PR FESR-FSE+ 2021-2027. Asse Prioritario I - "Competitività e Innovazione" - O.S. 1.3 - Azione 1.11 "Interventi di accesso al credito e finanza innovativa" – Sub Azione 1.11.1 "Sistema delle garanzie pubbliche".



**Fondo Garanzia Mutualistica – GaM**  
PR FESR-FSE+ 2021-2027 - Sub Azione 1.11.1 "Sistema delle garanzie pubbliche"

**Il fondo è stato concepito per facilitare l'accesso al credito attraverso garanzie che possono coprire fino all'80% del prestito richiesto.**

Gli aiuti concessi riguardano le seguenti operazioni:

- a) Garanzia su prestiti finalizzati agli **investimenti**, ove l'importo garantito dei prestiti sottoscritti non superi 1.500.000,00 euro per impresa.
- b) Garanzia su prestiti finalizzati all'**attivo circolante** (a titolo esemplificativo: scorte di materie prime e prodotti finiti, contratto di credito edilizio per costruzioni, anticipo export-import, anticipo fatture, anticipo contratti, salvo buon fine) ove l'importo garantito dei prestiti sottoscritti non superi 800.000,00 euro per impresa.

**Grazie all'utilizzo del fondo il costo massimo per la prestazione non potrà superare il 4% dell'importo garantito.**

I Confidi potranno richiedere un rimborso degli oneri di gestione sostenuti nei limiti delle percentuali indicate nell'accordo di finanziamento sottoscritto.

Compatibilità con altri strumenti finanziari della Regione Puglia e con la Controgaranzia del Fondo di Garanzia del Medio Credito Centrale.



**Fondo Garanzia Mutualistica – GaM**  
PR FESR-FSE+ 2021-2027 - Sub Azione 1.11.1 "Sistema delle garanzie pubbliche"

**Il “Fondo di Garanzia Mutualistica 2021-2027” ha una dotazione di 30 milioni di euro per supportare l’accesso al credito delle piccole e medie imprese (PMI) e dei liberi professionisti della Puglia.**

D.G.R. del 15.11.2023 n. 1571 di approvazione della Scheda di pre-informazione relativa all'Avviso “Fondo Garanzia Mutualistica (GAM)” e di stanziamento delle risorse.

Determinazione del Dirigente Sezione Competitività del 23.01.2024, n. 36 di approvazione dell’avviso per la presentazione delle domande di accesso da parte di cooperative di garanzia e consorzi fidi, alla gestione del fondo.

**Publicazioni :**

- BURP n. 8 del 25.01.2024
- GUUE del 09.02.2024 con codice 86406-2024 (TED)
- GURI - 5a Serie speciale - n. 18 del 12.02.2024



**Fondo Garanzia Mutualistica – GaM**  
PR FESR-FSE+ 2021-2027 - Sub Azione 1.11.1 "Sistema delle garanzie pubbliche"

**La gestione del “Fondo di Garanzia Mutualistica 2021-2027” è stata aggiudicata attraverso una procedura aperta e per la prima volta vede il coinvolgimento nei soggetti attuatori di n. 3 Reti composte da Confidi vigilati e Confidi minori.**

DETERMINA DI AGGIUDICAZIONE N. 466 DEL 08.07.2024 PUBBLICATA SUL BURP N. 62 DEL 01.08.2024

1. COFIDI.IT
2. RETE FIDI NET PUGLIA (CAPOFILA FIDI NORDEST CON ARTIGIANFIDI PUGLIA SOC. COOP. A R.L )
3. RETE CONFCOMMERCIO PUGLIA (CAPOFILA FIDI IMPRESA TURISMO VENETO CON CONFIDI CONFCOMMERCIO PUGLIA E CONFIDI FRIULI)
4. RETE CONFIDI INDUSTRIA (CAPOFILA FIDIMPRESA ITALIA S.C.P.A. CON FIDIT SOC. COOP. DI GARANZIA FIDI).



**Fondo Garanzia Mutualistica – GaM**  
PR FESR-FSE+ 2021-2027 - Sub Azione 1.11.1 "Sistema delle garanzie pubbliche"

**I confidi rivestono un ruolo cruciale nel panorama imprenditoriale pugliese, fungendo da intermediari tra le PMI e il sistema bancario.**

ACCORDI DI FINANZIAMENTO SOTTOSCRITTI IN DATA 24.10.2024 PER COMPLESSIVI 20.000.000 DI EURO SUDDIVISI IN LOTTI DA 2 MILIONI (5 LOTTI ASSEGNATI AL PRIMO IN GRADUATORIA E 3 LOTTI ASSEGNATI AL SECONDO IN GRADUATORIA, I RESTANTI LOTTI POTRANNO ESSERE CONFERITI AI CONFIDI PIÙ PERFORMANTI AL RAGGIUNGIMENTO DEGLI OBIETTIVI DI UTILIZZO) .

IL COEFFICIENTE MOLTIPLICATORE PREVISTO È 4:1

QUOTA DI FONDO UTILIZZATA = TOTALE GARANZIE/4

**IMPATTO STIMATO DI ALMENO 120 MILIONI DI GARANZIE EROGATE**



**Fondo Garanzia Mutualistica – GaM**  
PR FESR-FSE+ 2021-2027 - Sub Azione 1.11.1 "Sistema delle garanzie pubbliche"

### Finalità:

- ❖ promuovere lo sviluppo delle PMI, anche nei processi di internazionalizzazione, favorendo l'accesso al credito mediante la fruizione di garanzie mutualistiche;
- ❖ concorrere al perseguimento degli obiettivi di politica industriale regionale per il medio – lungo periodo;
- ❖ assicurare nel breve – medio periodo adeguate risorse per sostenere la crescita in atto del sistema produttivo regionale anche attraverso la rete dei Confidi presenti nella regione;
- ❖ potenziare il sistema delle garanzie pubbliche anche in relazione ai Confidi per l'espansione del credito valorizzando le esperienze positive già condotte nelle programmazioni 2007-2013 e 2014-2020 attraverso interventi in garanzia e finanziamenti diretti per operazioni di garanzia a prima richiesta e Trached Cover;
- ❖ concorrere alla riduzione del divario occupazionale di genere in Puglia.



**Fondo Garanzia Mutualistica – GaM**  
PR FESR-FSE+ 2021-2027 - Sub Azione 1.11.1 "Sistema delle garanzie pubbliche"

## Riferimenti normativi e regimi di aiuto:

Le operazioni garantite dal Fondo costituiscono aiuti a norma del **Regolamento (UE) n. 2831/2023 del 13 dicembre 2023** per la concessione di aiuti di importanza minore alle PMI (de minimis),

oppure

la garanzia può essere concessa ai sensi e nel rispetto delle condizioni previste dal **Regolamento di Esenzione UE n. 651/2014**, così come modificato dal Regolamento della Commissione n. 1315/2023 del 23/06/2023, limitatamente ai seguenti articoli:

- n. 14 “Aiuti a finalità regionale agli investimenti” unicamente per gli interventi di cui al successivo art. 8 comma 1 lettera a);
- n. 22 “Aiuti alle imprese in fase di avviamento.

