



Le opportunità di Finanziamento offerte dal Fondo Jeremie – Il caso Jeremie Campania.

**EnergyMed – Mostra Convegno sulle Fonti Rinnovabili e
l'Efficienza Energetica del Mediterraneo
Convegno Inaugurale**

Napoli, 22 marzo 2012

Il Gruppo UniCredit : unica banca italiana SIFI

UniCredit – Dati principali



- Dipendenti: oltre 160.000²
- Filiali: 9.508³
- Operazioni bancarie in 22 paesi
- Rete internazionale distribuita in:
~ 50 paesi
- Operatore globale nell'asset management:
€171,3 miliardi di attività gestite⁴
- Leader di mercato nell'Europa centro-orientale
(CEE) facendo leva sulle forze strutturali dell'area

2. Dati al 30 settembre 2011. FTE - "Full Time Equivalent": personale conteggiato per le ore effettivamente lavorate e/o pagate dall'azienda presso cui presta servizio. Nei dati indicati le società consolidate proporzionalmente, tra cui il Gruppo Koç Financial Services, sono incluse al 100%

3. Dati al 30 settembre 2011. I dati includono le filiali consolidate proporzionalmente, tra cui il Gruppo Koç Financial Services

4. Dati al 30 settembre 2011.

Il posizionamento di UniCredit al Sud e in Campania

	SUD	Campania
Quota di sportelli	10,90%	13,30%
Sportelli	417	219
Volumi raccolta	10,3	5,7
Quota raccolta	6,5	7,43
Volumi impieghi	20,9	11,4
Quota impieghi	12,4	14,07
Loans Deposits Ratio	160	158

Dati ad ottobre 2011 – volumi in Mld/€

Jeremie Campania - La “genesi” dell’iniziativa

- ✓ *Nell’ambito del Programma Operativo Regionale Campania FESR 2007-2013, il FEI, sulla base di specifico Contratto stipulato con la regione, ha mobilitato 70,0 mln di fondi strutturali per perseguire gli obiettivi UE di sostegno all’innovazione, con particolare attenzione, ma non in via esclusiva, alle imprese operanti nei settori quali: le tecnologie informatiche, l’automotive, le biotecnologie, l’aerospaziale, l’agro-alimentare, il risparmio energetico e le energie rinnovabili;*
 - ✓ *Nel corso dei primi mesi del 2010, il FEI ha pubblicato uno specifico avviso per il cofinanziamento del progetto da parte di intermediari finanziari “da selezionare”;*
 - ✓ *Nel giugno 2010 il Gruppo UniCredit ha partecipato alla gara indetta dal FEI, presentando una offerta per un importo “iniziale” di cofinanziamento della Banca pari a circa € 27,5 milioni;*
 - ✓ *A settembre 2010 il Board del FEI aggiudicava formalmente al RTI composto da UniCredit MedioCredito Centrale e UniCredit la gestione del predetto Fondo.
Contestualmente veniva anticipato che:*
 - *la quota di cofinanziamento FEI poteva essere erogata a tasso zero alle PMI beneficiarie dell’iniziativa previo assenso della Regione Campania,*
 - *la possibilità di gestire da parte del Gruppo UniCredit l’intero stanziamento con un cofinanziamento pari al 55% del plafond pari a € 85,6 milioni.*
 - ✓ *A settembre 2011 veniva sottoscritto tra FEI, MCC e UniCredit il “Facility Agreement”, alla presenza del Governatore della Regione e si rendeva possibile l’avvio operativo dell’iniziativa ovviamente previa definizione tra le parti di iter e procedure.*
-

Jeremie Campania - Risorse a disposizione

I fondi a disposizione delle PMI Campane sono pari a Euro 155,6 mln:

- Euro 85,6 mln - Fondi UniCredit S.p.A.
- Euro 70,0 mln - Fondi FEI (originariamente messi a disposizione dalla Regione Campania a favore del FEI).

I predetti fondi sono erogati da UniCredit S.p.A. sulla base di quanto previsto dal “Facility Agreement” stipulato tra le parti.

Ruoli:

- UniCredit S.p.A., (Borrower)
- FEI (European Investment Fund)
- MCC S.p.A. (Agent).

Il “Facility Agreement” prevede che:

- ❑ **UniCredit S.p.A.** fornisca la “provvista ordinaria”, svolga le normali attività di valutazione creditizia, delibera, concessione, erogazione e monitoraggio;
- ❑ **FEI** fornisca la provvista “agevolata” e svolga le attività di rendicontazione a favore della regione Campania;
- ❑ **MCC S.p.A.** effettui ogni valutazione di merito agevolativo sulla sussistenza dei requisiti oggettivi e soggettivi previsti per la concessione dei fondi FEI e rendiconta i fondi al FEI.

NB: il rischio è ripartito su ciascun finanziamento tra FEI e l’intermediario finanziario (UniCredit S.p.A.) sulla base della clausola di “**pari passu**”.

Jeremie Campania – Beneficiari (sintesi)

Micro, piccole e medie imprese, costituite anche in forma cooperativa e in consorzi di imprese, industriali, artigianali, commerciali e di servizi con sede legale e/o unità produttiva nel territorio della Regione Campania che realizzano investimenti materiali ed immateriali.

- Tenuto conto della finalità dello strumento potranno essere altresì agevolate PMI **con sede legale fuori Regione, purché abbiano almeno una sede operativa, risultante dal certificato di iscrizione al Registro delle Imprese, nella Regione Campania** e l’iniziativa riguardi esclusivamente investimenti (e l’eventuale incremento di circolante strettamente correlato a detti investimenti) in una o più di dette sedi operative.
- Non saranno conseguentemente ammessi alla misura finanziamenti al circolante per imprese con sede legale al di fuori della Regione Campania.

In ogni caso la Banca dovrà assicurare una ripartizione territoriale e settoriale “ampia”, in dettaglio i finanziamenti andranno ripartiti “settorialmente” evitando concentrazioni settoriali, per tale verifica si dovrà tenere in considerazione la classificazione NACE ed il “division level” di tale classificazione

Jeremie Campania - Finalità dei finanziamenti concedibili

1. **Costi immateriali capitalizzati** esempio spese di ricerca, brevetti o **Immobilizzazioni materiali** esempio macchinari impianti attrezzature
2. **Immobilizzazioni immateriali e/o materiali + incremento del capitale circolante** per sviluppo dell'attività ovvero da mettere in relazione a investimenti produttivi realizzati e/o da realizzare (come da business plan);



IL CIRCOLANTE E' FINANZIABILE SOLO SE COLLEGATO AD INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZI REALIZZATI CON JEREMIE O CON ALTRE FONTI DA NON OLTRE SEI MESI DALLA PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA DI FINANZIAMENTO MA IN OGNI CASO DA DOCUMENTARE CON I DATI DI BILANCIO E NEL BUSINESS PLAIN



In nessun caso sono concedibili finanziamenti per ristrutturazione finanziaria e liquidità aziendale

Jeremie Campania – Principali condizioni economiche del Finanziamento

- ❑ **Finanziamento:** si concretizza in un prestito chirografario o ipotecario composto per il 55% da fondi di UniCredit a tasso “ordinario convenzionato secondo quanto previsto dal Facility Agreement” e per il 45% da Fondi JEREMIE a tasso zero (con rimborso del solo capitale);
 - ❑ **Durata:** la durata dell’operazione può variare da un minimo di 1 anno ad un massimo di 8 anni (max 96 mesi compreso il periodo di preammortamento, pari a max 1/3 della durata complessiva del finanziamento max 32 mesi). **La nostra offerta commerciale punta ad offrire:**
 - ❑ **per gli investimenti: finanziamenti con durata commisurata ai tempi di realizzazione ed entrata a regime del progetto e con scadenza finale in conformità con la “policy creditizia” ed a quanto previsto nel “Facility” (massimo di 8 anni comprensivi di preammortamento)**
 - ❑ **per il circolante: finanziamenti correlati al ciclo produttivo con durata massima di 24 mesi o inferiore nel rispetto di quanto previsto nel “Facility”**
 - ❑ **Importo: minimo 10.000,00 euro e massimo 500.000,00 euro.** Il finanziamento può essere richiesto per il 100% degli investimenti programmati (IVA esclusa). Una PMI può anche richiedere più prestiti a condizione che l'importo massimo complessivo non superi comunque i 500.000,00 euro. *Lo stesso vale per imprese appartenenti ad uno stesso “Gruppo Economico”*
 - ❑ **Garanzie** standard, per le garanzie consortili dovrà essere rilasciata unica lettera di garanzia a copertura del complessivo importo del Finanziamento
 - ❑ **Commissioni di delibera:** max 1,5% da corrispondere per intero all’atto della prima erogazione commisurate all’importo del finanziamento stipulato
 - ❑ **Regime Agevolativo:** “de minimis”. L’importo dell’ESL corrispondente alla concessione del Finanziamento verrà determinato da MCC e notificato all’impresa con la “comunicazione di delibera”
-

Jeremie Campania – Finanziamenti a PMI per impianti fotovoltaici e di produzione energia con altre fonti rinnovabili (1/2)

Per tutte le tipologie di Finanziamento l'importo massimo concedibile varia in funzione della destinazione dell'impianto:

- **sino al 100% dell'investimento:** percentuale consentita solo ad aziende **non Start Up** e solo per finanziare impianti il cui utilizzo sia "accessorio al core business aziendale" ovvero sia finalizzato al risparmio energetico;
- **sino all'80% dell'investimento:** percentuale massima finanziabile per aziende **Start Up** e in tutti quei casi in cui l'investimento abbia carattere speculativo ovvero sia finalizzato al guadagno derivante dalla vendita dell'energia elettrica prodotta;
- **nei casi in cui l'azienda richiedente non sia Start Up e l'importo richiesto sia < 1.000.000 di euro e l'obiettivo sia "misto"** (finalizzato ovvero alla realizzazione di un impianto la cui produzione energetica sarà parzialmente finalizzata al risparmio energetico e parzialmente al guadagno derivante dalla vendita) la percentuale massima finanziabile (80% oppure 100%) dovrà essere definita sulla base della destinazione principale a cui l'impianto è finalizzato; come regola generale,
- **per finanziare il 100% dell'importo, almeno il 70% dell'energia elettrica prodotta deve essere destinato al risparmio in bolletta; nei casi in cui non sia possibile definire esattamente la destinazione principale o essa sia incerta, la percentuale massima sarà dell'80% dell'importo finanziabile;**
- sino al **60%** dell'investimento per i **grandi impianti** secondo la definizione introdotta dal IV Conto Energia

Jeremie Campania – Finanziamenti a PMI per impianti fotovoltaici e di produzione energia con altre fonti rinnovabili (2/2)

- Come linea guida generale, il terreno/fabbricato sul quale l'impianto verrà costruito dovrà essere di proprietà del soggetto richiedente
 - Potranno però essere valutate operazioni nelle quali il terreno/fabbricato sul quale dovrà sorgere l'impianto sia assoggettato a usufrutto o diritto di superficie.
- Per tutti i tipi di finanziamento è **obbligatoriamente** prevista la sottoscrizione di una **polizza all risk** a copertura dei sinistri che potrebbero pregiudicare i crediti del Cliente, con vincolo obbligatorio a favore della banca. A tale fine è disponibile la polizza collettiva “**Energy Protection**”.
- Alla richiesta di finanziamento è necessario allegare copia della **domanda presentata al gestore della rete locale** contenente:
 - progetto preliminare dell'impianto fotovoltaico con scheda tecnica sottoscritta da tecnico abilitato;
 - richiesta di connessione alla rete di distribuzione (ENEL Distrib.);
 - preventivo di spesa relativo ai costi dell'impianto e modalità di pagamento;
 - eventuale elenco delle autorizzazioni/vincoli edilizi del fabbricato su cui insisterà l'impianto;
 - dichiarazione di inizio lavori o nei casi di impianti con potenza maggiore Autorizzazione Unica;
 - per i grandi impianti, che entreranno in esercizio fino al 31/12/2012, è richiesta certificazione d'iscrizione al registro informatico.

Il Finanziamento può essere chiesto a **SAL** o in **unica soluzione**.

Jeremie Campania – Convenzionamento dei Confidi e finanziamenti bancari integrativi

- ❑ **Intervento dei Confidi:** deve essere a copertura di entrambe le quote del finanziamento in base alla clausola del “pari passu” poiché il rischio su ciascun finanziamento è ripartito tra FEI e UniCredit.
 - ❑ **Intervento Fondo 662/92:** è stato inoltrato da UniCredit specifico quesito al Comitato di Gestione del Fondo circa l'utilizzo della garanzia diretta e controgaranzia sulla sola quota Fondi Banca o entrambe le quote.
 - ❑ **Garanzie per finanziamenti oltre i 500.000,00 €:** Nel caso in cui il programma di investimento richieda un fabbisogno finanziario eccedente gli importi di cui sopra la Banca può intervenire con un finanziamento integrativo a condizioni ordinarie e garanzie sussidiarie rispetto alla concessione del finanziamento FEI, valutando interventi che devono completare il piano finanziario, ma che possono avere condizioni di tasso e durata differenti.
-

Jeremie Campania – Iter presentazione domande

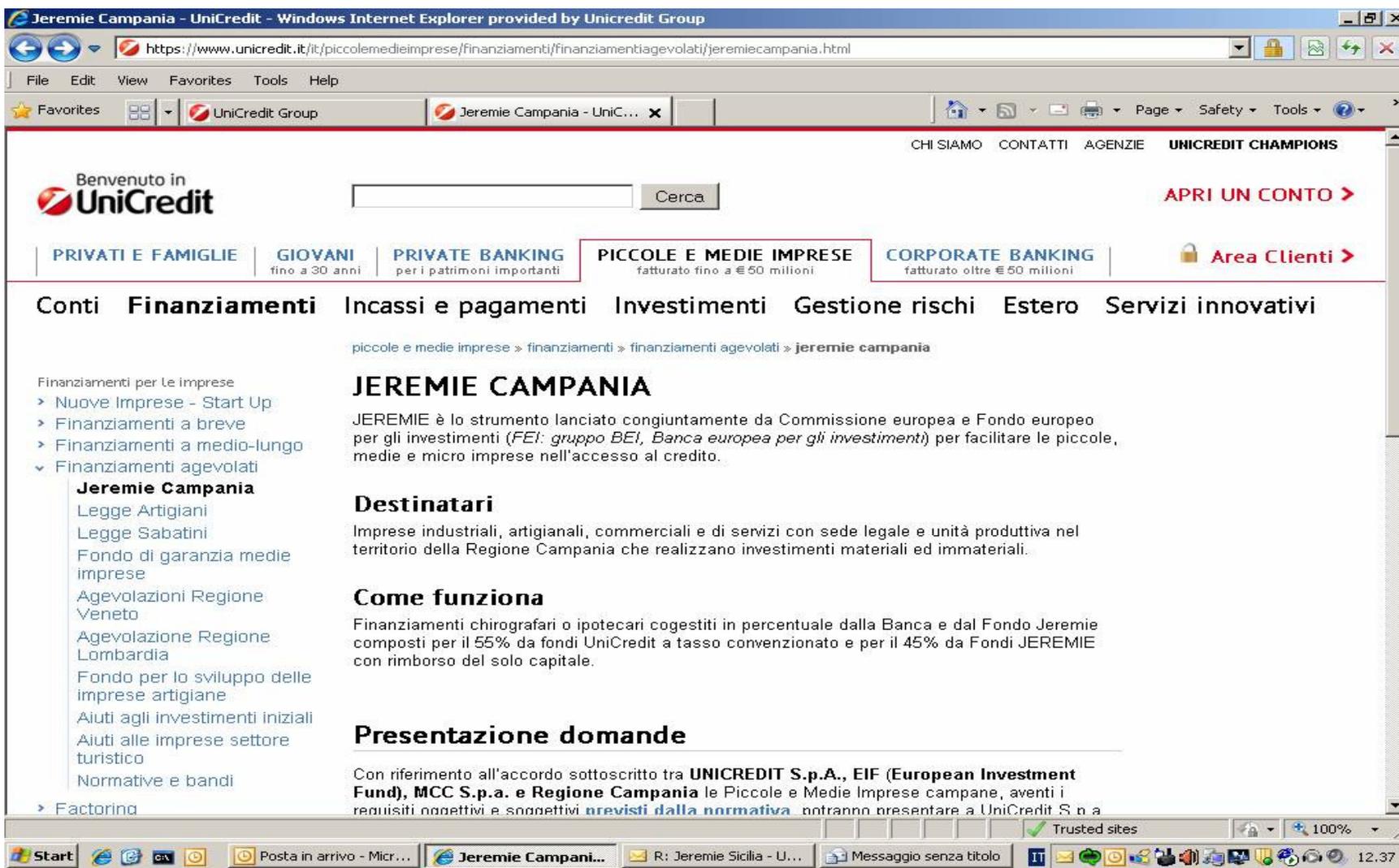
- 1. Acquisizione della domanda di finanziamento e documentazione correlata:**
l'impresa richiedente fornisce alla Banca tutta la documentazione necessaria firmata dal Legale Rappresentante. Nel caso di coinvolgimento dei Confidi la documentazione verrà trasmessa alla Banca per il tramite dello stesso, con la consueta “pre-delibera”.
- 2. Trasmissione delle domande per verifica ammissibilità:**
il “Gestore di riferimento” invia le richieste ricevute alle strutture centrali di “Soft Loans” che provvederanno ad inoltrare la documentazione raccolta a MCC (Agent) per le verifiche dei requisiti sulla eleggibilità.
- 3. Avvio dell'iter istruttorio “creditizio”:**
Il “Gestore” avvia in ogni caso l'allestimento della pratica e la verifica del merito creditizio anche in attesa del riscontro da parte di MCC (Agent), “così da velocizzare i tempi di risposta”.

Le domande possono essere presentate da clienti e non, presso le Direzioni di Distretto, come da elenco pubblicato sul nostro sito:

<https://www.unicredit.it/it/piccolemedieimprese/finanziamenti/finanziamentiagevolati/jeremiecampania.html>

Jeremie Campania - Il sito UniCredit da consultare

<https://www.unicredit.it/it/piccolemedieimprese/finanziamenti/finanziamentiagevolati/jeremiecampania.html>



Jeremie Campania - UniCredit - Windows Internet Explorer provided by Unicredit Group

https://www.unicredit.it/it/piccolemedieimprese/finanziamenti/finanziamentiagevolati/jeremiecampania.html

File Edit View Favorites Tools Help

CHI SIAMO CONTATTI AGENZIE UNICREDIT CHAMPIONS

Benvenuto in **UniCredit** Cerca

APRI UN CONTO >

PRIVATI E FAMIGLIE GIOVANI fino a 30 anni PRIVATE BANKING per i patrimoni importanti **PICCOLE E MEDIE IMPRESE** fatturato fino a € 50 milioni CORPORATE BANKING fatturato oltre € 50 milioni Area Clienti >

Conti Finanziamenti Incassi e pagamenti Investimenti Gestione rischi Estero Servizi innovativi

piccole e medie imprese > finanziamenti > finanziamenti agevolati > jeremie campania

Finanziamenti per le imprese

- > Nuove Imprese - Start Up
- > Finanziamenti a breve
- > Finanziamenti a medio-lungo
- ▼ Finanziamenti agevolati
 - Jeremie Campania**
 - Legge Artigiani
 - Legge Sabatini
 - Fondo di garanzia medie imprese
 - Agevolazioni Regione Veneto
 - Agevolazione Regione Lombardia
 - Fondo per lo sviluppo delle imprese artigiane
 - Aiuti agli investimenti iniziali
 - Aiuti alle imprese settore turistico
 - Normative e bandi
- > Factoring

JEREMIE CAMPANIA

JEREMIE è lo strumento lanciato congiuntamente da Commissione europea e Fondo europeo per gli investimenti (*FEI: gruppo BEI, Banca europea per gli investimenti*) per facilitare le piccole, medie e micro imprese nell'accesso al credito.

Destinatari

Imprese industriali, artigianali, commerciali e di servizi con sede legale e unità produttiva nel territorio della Regione Campania che realizzano investimenti materiali ed immateriali.

Come funziona

Finanziamenti chirografari o ipotecari cogestiti in percentuale dalla Banca e dal Fondo Jeremie composti per il 55% da fondi UniCredit a tasso convenzionato e per il 45% da Fondi JEREMIE con rimborso del solo capitale.

Presentazione domande

Con riferimento all'accordo sottoscritto tra **UNICREDIT S.p.A., EIF (European Investment Fund), MCC S.p.a. e Regione Campania** le Piccole e Medie Imprese campane, aventi i requisiti oggettivi e soggettivi **previsti dalla normativa**, potranno presentare a UniCredit S.p.A.

Trusted sites 100%

Start Posta in arrivo - Micr... Jeremie Campani... R: Jeremie Sicilia - U... Messaggio senza titolo 12.37

Jeremie Campania - Assistenza

UniCredit Spa
Soft Loans, Contributions & Subsidies Center
e-mail: FondiJeremie.SoftLoans-italia@unicredit.eu

Direzione Network F&SME

Claudio Cesari
Via Verdi 18/D
80133 Napoli
Tel. 081/7855260 - 334 6977835
Email – Claudio.Cesari@unicredit.eu

Per i rapporti con i Confidi:

Marina Esposito
Via Verdi 18/D
80133 Napoli
Tel. 081/7855330 – 331 6819712

Direzione Network CIB

Salvatore Saulino
AREA CORPORATE SUD ITALIA
Via Verdi;18/D
80133 Napoli
Tel +39 081 7855292 cell: +39 348 0166705 fax 081 7855306
Società: UNICREDIT S.P.A.
Salvatore.Saulino@unicredit.eu

Soft Loans, Contributions & Subsidies Unit – Presidio di Perugia

Via F. Baracca 5 – 06128 PERUGIA
Tel 075/5693465 - 3516
Fax 075/5693620
FondiJeremie.SoftLoans-italia@unicredit.eu
Numero verde: 800800488

Jeremie Campania – Iter erogazione finanziamenti

1. **Delibera di Finanziamento da parte “Organo Deliberante” (UniCredit)**
 2. **Nulla osta “per eleggibilità” da parte dell’Agent (MCC)**
 3. **Invio comunicazione esito di delibera all’impresa con specifici format e con indicazione del ESL comunicato dall’Agent (MCC);**
 4. **Rilascio da parte del Confidi di “lettera di garanzia” (se previsto);**
 5. **UniCredit per il tramite di Soft Loans invia richiesta di tiraggio Fondi a FEI ogni 20 del mese successivo al completamento delle verifiche di competenza della Banca e MCC.**
 6. **Stipula del Contratto di Finanziamento ed erogazione con valuta fissa**
 - Nel caso di finanziamenti Chirografari la stipula e l’erogazione possono avvenire contestualmente, in soluzione unica o a SAL (massimo due)
 - Nel caso di finanziamenti ipotecari, il “Gestore di riferimento” dovrà aver cura di procedere alla stipula del “contratto condizionato” senza erogazione contestuale (per verificare il consolidamento dell’ipoteca e l’insussistenza di intercorse pregiudizievoli che possano determinare la risoluzione del Contratto e l’obbligo per la Banca di restituzione dei fondi al FEI) prima di procedere all’erogazione a SAL o in unica soluzione del Finanziamento.
- E’ stata predisposta specifica contrattualistica e fornite puntuali indicazioni circa la compilazione delle garanzie reali e personali da ritirare.**
- I Finanziamenti dovranno, indipendentemente dal periodo di preammortamento concesso, essere erogati entro un periodo di utilizzo di 24 mesi dalla data di stipula del *Facility* ovvero entro *Settembre 2013***
-

Jeremie Campania – Dettagli di sintesi Finanziamento quota Fondi Banca a tasso ordinario convenzionato

Euribor 3 mesi + Spread: Il prezzo e garanzie dei finanziamenti sono stati fissati nel Facility Agreement sulla base dell'offerta tecnica presentata da UniCredit e valutata dal FEI.

C H I R O G R A F A R I	S p r e a d d a a p p l i c a r e q u o t a b a n c a	S p r e a d e f f e t t i v o s u f i n a n z i a m e n t o t o t a l e
S i c u r e z z a m a s s i m a	5 5 0	3 , 0 3
S i c u r e z z a e l e v a t a	5 7 5	3 , 1 6
S i c u r e z z a	6 0 0	3 , 3 0
A m p i a s o l v i b i l i t à	7 2 5	3 , 9 9
S o l v i b i l i t à r e g o l a r e	8 0 0	4 , 4 0
D i s c r e t a s o l v i b i l i t à	8 2 5	4 , 5 4
I P O T E C A R I		
	S p r e a d d a a p p l i c a r e q u o t a b a n c a	S p r e a d e f f e t t i v o s u f i n a n z i a m e n t o t o t a l e
S i c u r e z z a m a s s i m a	5 2 0	2 , 8 6
S i c u r e z z a e l e v a t a	5 3 5	2 , 9 4
S i c u r e z z a	5 5 0	3 , 0 3
A m p i a s o l v i b i l i t à	5 6 5	3 , 1 1
S o l v i b i l i t à r e g o l a r e	5 8 0	3 , 1 9
D i s c r e t a s o l v i b i l i t à	5 9 0	3 , 2 5

La Banca ha facoltà di rivedere gli spread periodicamente, con l'impegno però di mantenere comunque un differenziale di almeno 35 bps tra i prezzi standard e i prezzi applicati con lo strumento Jeremie.

Dettagli di sintesi Finanziamento Jeremie

Beneficiari

Micro, piccole e medie imprese industriali, artigianali, commerciali e di servizi con sede legale e/o unità produttiva nel territorio della Regione Campania che realizzano investimenti materiali ed immateriali.

Finanziamento

Il finanziamento si concretizza in un prestito chirografario o ipotecario composto per il 55% da fondi di UniCredit a tasso convenzionato e per il 45% da Fondi JEREMIE con rimborso del solo capitale

Durata

La durata dell'operazione può variare da un minimo di 1 anno ad un massimo di 8 anni compreso il periodo di preammortamento (pari a max 32).

Importo

Importo minimo 10.000 euro e massimo 500.000 euro. Il finanziamento può essere richiesto per il 100% degli investimenti programmati. Una PMI può anche richiedere più prestiti a condizione che l'importo massimo complessivo dei prestiti non superi i 500.000,00 euro.

Modalità di erogazione

L'erogazione del finanziamento a favore delle imprese può avvenire in unica soluzione **o con massimo due SAL** per un importo complessivo non inferiore a 10.000 €.

Grazie per l'attenzione
