

INIZIATIVA PSR - 2014 / 2020

BERTONE & PARTNERS S.r.l.
Advisor Finanziario

**Programma di Sviluppo Rurale,
con possibilità di finanziamento fino al
100% degli investimenti (inclusa l'Iva)**

Agenda Argomenti

Premesse generali

“PSR” – Programma di Sviluppo Rurale: (tavole 3-4)
alcuni cenni per capirne la rilevanza

La modalità di richiesta dei Contributi PSR da parte del cliente, e il possibile **intervento a sostegno degli investimenti** da parte di una Banca (tavole 5-6)

L’iniziativa “PSR”

Presupposti e Opportunità dell’Iniziativa (tavole 7-8)

Le opzioni di finanziamento a disposizione (tavole 9→17)

Documentazione necessaria (tavola 18)

Caratteristiche della clientela potenziale (tavola 19)

Legenda e Riferimenti Utili (tavola 20)

La “Nuova PAC - Politica Agricola Comunitaria” e la dotazione di fondi pubblici per le imprese agricole italiane

Il Ministero delle Politiche Agricole e Forestali (Mipaaf) ha approvato nel luglio 2014 le scelte nazionali relative alla riforma promossa dalla Unione Europea denominata “Nuova PAC – Politica Agricola Comunitaria”, che ha per oggetto la ripartizione dei contributi pubblici in agricoltura lungo un periodo di 7 anni, dal 2014 al 2020 compresi. La dotazione di **contributi pubblici stanziati a favore dell’agricoltura italiana per l’intero periodo 2014-2020** ammonta a **52 miliardi di Euro**, così ripartiti:



La dotazione di contributi pubblici per la realizzazione dei Programmi di Sviluppo Rurale (PSR) di ciascuna Regione italiana

I Programmi di Sviluppo Rurale (PSR) sono **programmi strategici definiti a livello di ciascuna Regione italiana**.

A ciascuna Regione è stata assegnata la dotazione di fondi pubblici per realizzarli (cfr. tabella a destra).

Ogni Regione italiana:

- **definisce i propri obiettivi di sviluppo** (ad esempio, competitività, salvaguardia dell'ambiente, innovazione, efficientamento energetico, ecc.)
- nell'ambito della "dotazione" che le è stata assegnata **determina gli stanziamenti di contributi pubblici** a favore delle **imprese agricole che effettueranno investimenti** coerenti con gli obiettivi di sviluppo definiti
- **sottopone alla Unione Europea** il proprio programma PSR per l'approvazione definitiva ed emette i **Bandi di Misura**.



presumibilmente a partire dal mese di aprile 2015

PSR



INVESTIMENTI IN AGRICOLTURA



CONTRIBUTI PUBBLICI IN C/CAPITALE o IN C/INTERESSI PER L'IMPRESA AGRICOLA

LA MAPPA REGIONALE DEI FINANZIAMENTI PER LO SVILUPPO RURALE 2014-2020

(dati in milioni di euro)

Regione	Spesa pubblica totale	Finanziamento UE		Cofinanziamento Nazionale	
		FEASR	Tasso FEASR	Quota Stato 70%	Quota regionale 30%
Competitività					
Bolzano	366,4	158,0	43,12%	145,9	62,5
Emilia Romagna	1.189,6	513,0	43,12%	473,6	203,0
Friuli Venezia Giulia	296,1	127,7	43,12%	117,9	50,5
Lazio	780,1	336,4	43,12%	310,6	133,1
Liguria	313,7	134,8	42,98%	125,2	53,7
Lombardia	1.157,6	499,2	43,12%	460,9	197,5
Marche	537,9	232,0	43,12%	214,2	91,8
Piemonte	1.093,0	471,3	43,12%	435,2	186,5
Toscana	961,8	414,7	43,12%	382,9	164,1
Trento	301,5	129,6	42,98%	120,3	51,6
Umbria	876,6	378,0	43,12%	349,0	149,6
Valle d'Aosta	138,7	59,8	43,12%	55,2	23,7
Veneto	1.184,2	510,7	43,12%	471,5	202,1
Transizione					
Abruzzo	432,8	207,7	48,00%	157,5	67,5
Molise	210,5	101,0	48,00%	76,6	32,8
Sardegna	1.308,4	628,0	48,00%	476,3	204,1
TOTALE COMPETITIVITA'	11.148,8	4.902,0	43,97%	4.372,8	1.874,0
Convergenza					
Basilicata	680,2	411,5	60,50%	188,1	80,6
Calabria	1.103,6	667,7	60,50%	305,1	130,8
Campania	1.836,3	1.110,9	60,50%	507,7	217,6
Puglia	1.637,9	990,9	60,50%	452,9	194,1
Sicilia	2.212,7	1.338,7	60,50%	611,8	262,2
TOTALE CONVERGENZA	7.470,6	4.519,7	60,50%	2.065,6	885,3
TOTALE PSR	18.619,4	9.421,7	50,60%	6.438,4	2.759,3
INTERVENTI NAZIONALI					
Gestione del rischio	1.640,0	738,0	45,00%	902,0	-
Biodiversità animale	200,0	90,0	45,00%	110,0	-
Piano irriguo	300,0	135,0	45,00%	165,0	-
Reti Rurali Nazionali	100,0	45,0	45,00%	55,0	-
TOTALI INTERVENTI NAZIONALI	2.240,0	1.008,0	45,00%	1.232,0	0,0
TOTALE ITALIA	20.859,4	10.429,7	50,00%	7.670,4	2.759,3

Fonte: Pianeta PSR

Richiesta da parte dell'impresa agricola dei contributi PSR stanziati dalla Regione attraverso la "Domanda di Aiuto"



IMPRESA AGRICOLA

✓ **progetta la realizzazione di un investimento**, ad esempio: acquisto di macchinari, ristrutturazione, efficientamento energetico, ammodernamento dell'azienda, diversificazione colture, ecc.

✓ **riceve informazioni** da parte delle Organizzazioni Professionali (OO.PP.), dai Centri di Assistenza Agricola (CAA)¹ e sui siti delle Regioni in merito alla **apertura dei "Bandi di Misura"**, che **definiscono come viene attuato, nel concreto, il PSR della Regione che li emette.**

I "Bandi di Misura" vengono redatti per definire **criteri e regole** a cui l'impresa deve attenersi ai **fini della ricezione dei contributi pubblici stanziati** (ad esempio: criteri di selezione delle domande, spese ammissibili, limitazioni territoriali, ecc.); i Bandi sono numerati con un "Codice Misura" diverso per Regione e prevedono una scadenza entro la quale l'impresa può presentare il proprio progetto.

✓ **presenta alla Regione il proprio progetto di investimento mediante la "Domanda di Aiuto"**. La presentazione è telematica e viene effettuata attraverso il "soggetto delegato" CAA.



Prima opportunità di colloquio con B & P per verificare in via preliminare la possibilità di sostenere l'investimento



COLDIRETTI



Confagricoltura



¹ Centro di Assistenza Agricola: può essere sia di emanazione federale, ad esempio CAA Coldiretti, sia una società composta da liberi professionisti (quali ad esempio Perito Agrario, Agronomo, ecc.)



L'entità del contributo che l'impresa agricola può ricevere varia in funzione del "Bando di Misura". In generale rappresenta una quota variabile dal 30% al 60% dell'investimento effettuato (IVA esclusa)

Principali caratteristiche della “Domanda di Aiuto”

OGGETTO

La “Domanda di Aiuto” ha per oggetto gli **investimenti che l’impresa intende effettuare** a valere su uno specifico Bando di Misura

REQUISITI

- Gli importi relativi agli investimenti sono indicati IVA esclusa¹
- L’impresa agricola deve indicare le **coordinate bancarie** dove dovrà essere accreditato il contributo²

PARERE



Opportunità di colloquio con una Banca per ottenere il “Parere Preventivo”

Alcune Regioni potrebbero richiedere all’ impresa agricola la trasmissione di un **Parere Preventivo al progetto**, rilasciato da parte di una Banca.

Il **Parere Preventivo** è una “Dichiarazione di sostenibilità finanziaria del progetto” dell’impresa agricola. Non richiede né configura una delibera creditizia e nemmeno l’assunzione di alcun tipo di rischio da parte della Banca.

Non risulta quindi vincolante ai fini del giudizio sull’eventuale concessione dell’operazione di finanziamento.



Dalla pubblicazione del “Bando di Misura” fino alla sua chiusura vengono periodicamente redatte e aggiornate **le graduatorie** che indicano le “**Domande di Aiuto ammissibili**” e quelle “non ammissibili” (ad esempio per mancanza di requisiti formali, come il mancato pagamento dei contributi INPS previdenziali).

Le graduatorie vengono redatte per ordine cronologico di ricezione e per priorità di requisiti (ad esempio i giovani hanno priorità di graduatoria).

Tali liste sono pubbliche e vengono riportate anche nelle sezioni dedicate dei siti internet delle Regioni.

¹ Si evidenzia che la maggioranza delle imprese agricole opera in **regime IVA SPECIALE**, fatta salva la loro facoltà di optare per il regime IVA ordinario. Con il regime IVA SPECIALE, l’IVA sugli acquisti rappresenta di fatto un costo, ovvero un **esborso non recuperabile tramite compensazione con l’IVA a debito sulle vendite**.

² Il codice IBAN viene nuovamente verificato prima della erogazione del contributo in quanto l’impresa agricola può variarlo nel corso della realizzazione dell’investimenti. L’intestatario del conto deve corrispondere in maniera identica all’intestatario della “Domanda di Aiuto”.

Iniziativa “PSR - 2014 / 2020”: i presupposti



▶ I **Programmi di Sviluppo Rurale (PSR)** ed i **correlati contributi pubblici** previsti a favore delle imprese agricole ed agroalimentari che li realizzano costituiscono un **esclusivo e potente motore per gli investimenti nel settore dell'agricoltura** e, di conseguenza, una **interessante opportunità anche per una Banca**, che può sostenere finanziariamente l'impresa sia con **prodotti di Breve Termine** (dedicati alle varie possibilità di anticipazione del contributo pubblico) sia con **prodotti di Medio Lungo Termine** (dedicati al sostegno degli investimenti).

▶ **L'agricoltura è un settore di attività economica meno rischioso** rispetto ad altri.

Questa evidenza trova conferma nelle diverse analisi pubblicate da varie istituzioni (Banca d'Italia, Istituto Nazionale Economia Agraria, ecc.) oltre che nelle evidenze interne di una eventuale Banca finanziatrice.

▶ Alcune Banche dispongono oggi di tutti gli elementi per sostenere in modo efficace le esigenze della clientela:

- **struttura specialistica “Agricoltura”**
- **gamma di prodotti di finanziamento** disponibili con o senza garanzia di SGFA
- **processo di valutazione creditizia dedicato** attraverso l'utilizzo della “Istruttoria Imprese Agricole”.

Iniziativa “PSR - 2014 / 2020”: le opportunità

L’obiettivo dell’Iniziativa “PSR - 2014 / 2020” è il **contatto con la clientela per offrire il sostegno di advising del progetto per consentire gli investimenti** che le imprese intenderanno realizzare beneficiando dei contributi pubblici PSR.

L’iniziativa “PSR - 2014 / 2020” prevede inoltre la possibilità di ricercare e reperire:

- ☑ un importante sostegno per la realizzazione dei nuovi investimenti, modulabile in un mix di **opzioni di finanziamento, sia congiunte che alternative fra loro**:

- **finanziamenti a Breve Termine**



Credito di Firma:
Fidejussione a favore della
Regione a garanzia dell’anticipo
del 50% del contributo



“Credito di Cassa”
per l’anticipo del
contributo da parte
di una Banca

- **finanziamenti a Medio Lungo Termine**



Finanziamento a MLT
dell’investimento
da parte di una Banca

- ☑ il finanziamento totale dell’investimento, inclusa l’IVA.

Iniziativa “PSR - 2014 / 2020”: le opzioni di finanziamento

Credito di Firma

1

“Fidejussione PSR” a favore della Regione a garanzia dell’anticipo del 50% del contributo

2

“Credito di Cassa” per l’anticipo del contributo da parte di una Banca

3

Finanziamento a MLT (chirografario o ipotecario/fondario) dell’investimento

E’ possibile **finanziare totalmente l’investimento del cliente, inclusa l’IVA**, nel rispetto delle seguenti **regole creditizie**:



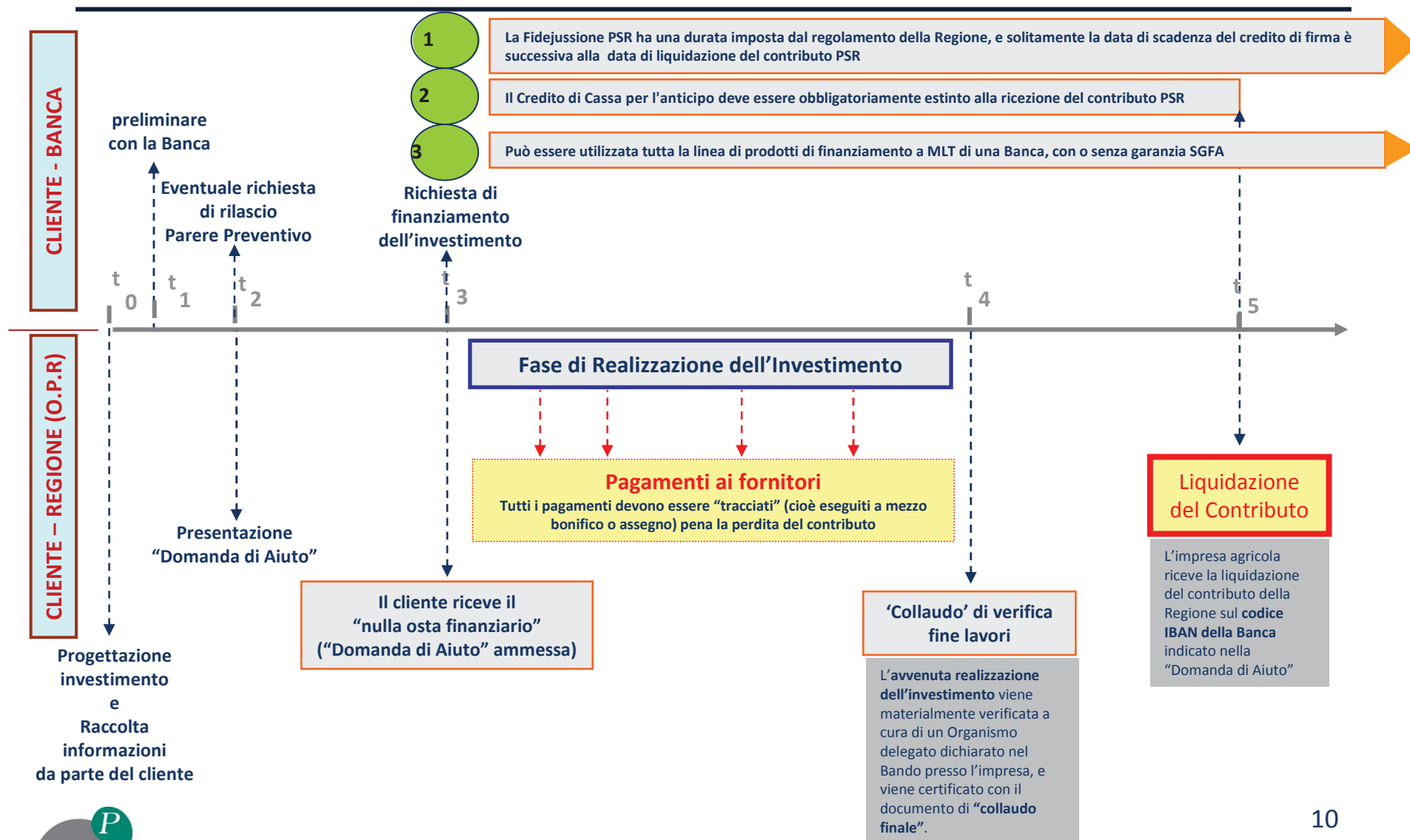
- il **contributo deve essere canalizzato** presso la Banca e tale indicazione deve risultare dalla **Domanda di Aiuto** o da analogha documentazione prescritta dalla Regione. Il canalizzo del contributo deve inoltre essere formalmente raccolto facendo sottoscrivere al cliente l'apposito modulo predisposto dalla Banca;
- il contributo canalizzato deve essere utilizzato ad **estinzione del finanziamento concesso per il suo anticipo e, eventualmente, a parziale decurtazione del finanziamento a MLT erogato**;
- Il debito residuo verso la Banca, dopo la ricezione del contributo, non dovrà quindi essere maggiore alla spesa complessiva sostenuta dal cliente al netto del contributo stesso

Debito residuo verso la Banca = Investimento + IVA – Contributo

Sulla base del merito creditizio del richiedente potranno pertanto essere deliberate:

- la **percentuale di finanziabilità dell’operazione**, fino alla misura massima del 100% dell’investimento , inclusa l’Iva;
- l’entità della eventuale **decurtazione parziale del finanziamento a MLT** (chirografario o ipotecario/fondario) utilizzando il contributo ricevuto.

Rappresentazione temporale dell'iter di richiesta e liquidazione del contributo PSR e eventuale sostegno finanziario da parte di una Banca



Iniziativa “PSR - 2014 / 2020”: caratteristiche dei prodotti di finanziamento dedicati al PSR

1

Ricevuto il “nulla osta finanziario” che certifica l’ammissibilità del progetto e della relativa “Domanda di Aiuto”, **il cliente può richiedere alla Banca l’emissione di una garanzia fidejussoria a favore della Regione.** A fronte di tale garanzia, la Regione eroga in anticipo, di norma, **fino al 50% del contributo ammesso** a favore del cliente (la percentuale di anticipo è richiesta dal cliente)

Il prodotto da richiedere è la cosiddetta “**Fidejussione PSR**”, che appartiene alla categoria dei Crediti di Firma. L’importo della fidejussione è, di norma, pari al 110% del valore dell’anticipo richiesto.

Specifiche Tecniche:

RANGE RATING	1 → 7
FORMA TECNICA	Crediti di firma disciplinati da Leggi e Regolamenti
CATEGORIA CONTABILE	Impegni di firma
PRODOTTO	Obblighi verso la PP.AA. per aiuti
DURATA	Per la concessione di impegni di firma disciplinati da norme legislative e regolamentari, è possibile provvedere alla formalizzazione di linee di credito continuative, oppure a scadenza fissa. Rientra nella competenza ordinaria di una Banca la concessione di linee di credito per rilascio di impegni di firma con durata massima non superiore a 36 mesi.
PERFEZIONAMENTO	Filiale di una Banca

Il testo di fidejussione è imposto dalla Regione e non è pertanto modificabile da parte della Banca.

2

Una ulteriore opzione finanziaria a disposizione del cliente è la possibilità di richiedere ad una Banca, in alternativa:

- **fino all'80% dell'importo del contributo assegnato**
- **fino al 60% dell'importo del contributo** al netto di eventuali anticipi ricevuti grazie alla presentazione alla Regione di garanzia fidejussoria

mediante anticipazione gestita tramite un **“Credito di Cassa per Anticipo sul Contributo”**.

Alla ricezione del contributo è obbligo per il cliente estinguere il Credito per Anticipo (finanziamento e conto corrente dedicato)

Specifiche Tecniche:

RANGE RATING	1 → 7
FORMA TECNICA	Credito di Cassa - Conto Anticipo su Contributo
CONTO DEDICATO	Conto Anticipo su Contributo collegato a conto corrente ordinario
RANGE DURATA	3 → 18 mesi
RIMBORSO	bullet contestuale all'accredito del contributo, con estinzione del conto corrente dedicato per la corretta liquidazione delle competenze.
TIPO AMMORTAMENTO	bullet
TIPO TASSO	variabile
CPI	Fidi "A Scadenza" o Fidi "A Tempo Determinato"
PERFEZIONAMENTO	Filiale di una Banca

Prodotti di Finanziamento dedicati al PSR - segue

3

L'investimento del cliente può anche essere finanziato, oltre alla gestione dell'anticipo del contributo vista nelle due tavole precedenti, attraverso l'utilizzo delle seguenti linee di prodotto a medio lungo termine:

	Chirografario Dotazione e Investimenti	Apercredito Agrario per Investimenti	Chirografario Nuove Colture	Chirografario Tutela Ambientale	Chirografario Bioenergie	Mutuo Agrario Fondario
FINALITA'	Investimenti materiali e immateriali. 100% della spesa, IVA esclusa	Investimenti materiali e immateriali. 100% della spesa, IVA esclusa	impianto di nuove colture, frutteti, vigneti, vivai, compresi necessari sbancamenti, impianti di irrigazione, opere di sostegno. 80% della spesa, IVA esclusa.	Investimenti materiali e immateriali destinati all'efficientamento energetico, smaltimento eternit, riduzione impatto ambientale. 100% della spesa, IVA esclusa	Acquisto ed installazione impianti per trasformazione energia da biogas e biomasse di origine biologica. 80% della spesa, IVA esclusa	a) investimenti materiali e immateriali (100% spesa) b) miglioramenti fondiari (80% spesa) c) costruzione / ristrutturazione immobiliare a SAL (80% spesa) d) impianto nuove colture (80% spesa) IVA esclusa
RANGE RATING	1 → 6	1 → 6	1 → 6	1 → 6	1 → 6	1 → 7
FORMA TECNICA	Chiro per Dotazione e Investim.	Credito Agr. di Cassa per Investim.	Chiro per Nuove Colture	Chiro per Tutela Ambientale	Chiro per Bioenergie	Mutuo Agrario Fondario
RANGE IMPORTI	10.000 → 500.000	10.000 → 500.000	10.000 → 500.000	10.000 → 500.000	10.000 → 500.000	25.000 → 500.000
PREAMMORTAMENTO	massimo 6 mesi	no	12 → 36 mesi	massimo 6 mesi	no	a) 12 – b) 18 – c) 24 – d) 36 mesi
RANGE DURATE	24 → 60 mesi	24, 36, 48, 60 mesi	60 → 96 mesi	24 → 60 mesi	63 → 120 mesi	a) 120 – b) e c) 240 – d) 180 mesi
IMPEGNO A FERMO	no	no	no	no	si	si obbligatorio
RATEAZIONE	mensile, trimestrale, semestrale	mensile, trimestrale, semestrale	mensile, trimestrale, semestrale	mensile, trimestrale, semestrale	trimestrale/semestrale	mensile, trimestrale, semestrale
TIPO AMMORTAMENTO	francese	piano di decurtazione dell'apertura di credito regolare o irregolare	francese	francese	francese	francese
TIPO TASSO	fisso/variabile	variabile	fisso/variabile	fisso/variabile	fisso/variabile	fisso/variabile
CPI	finanziata da Banca su stock	Apercredito	finanziata da Banca su stock	finanziata da Banca su stock	finanziata da Banca su stock	Finanziata da Banca su stock
PERFEZIONAMENTO	filiale	filiale	filiale	filiale	Crediti Speciali Finanziamenti Ordinari	Crediti Speciali Finanziamenti Ordinari
"VERSIONE AGEVOLATA" del FINANZIAMENTO	con SGFA sussidiaria con SGFA diretta	non presente	con SGFA sussidiaria con SGFA diretta	con SGFA sussidiaria con SGFA diretta	con SGFA diretta	<u>con SGFA sussidiaria obbligatoria</u> con SGFA diretta

Iniziativa “PSR - 2014 / 2020”: esempi di utilizzo del mix di opzioni di finanziamento

Il cliente effettua un investimento di € 100.000 + IVA (22%) a fronte del quale è stata ammessa la “Domanda di Aiuto” di un contributo PSR pari al 40% dell’investimento.

Investimento € 100.000 + IVA € 22.000 = € 122.000 spesa complessiva, con contributo PSR pari a € 40.000

A Il cliente richiede l’accesso a tutte e tre le opzioni finanziarie

	Tesoreria Cliente	Debito verso la Banca	
Investimento + IVA	- 122.000		
Anticipo dalla Regione del 50% del contributo spettante	+ 20.000	- 20.000	1
Anticipo su Contributo, con il Credito di Cassa , della parte di contributo non anticipata, previsto nella misura massima del 60%	+ 12.000	- 12.000	2
Erogazione di finanziamento chirografario “Dotazione e Investimenti” a MLT ¹	+ 90.000	- 90.000	3
Il cliente riceve il 100% dell’esborso collegato all’investimento	0	- 122.000	
Accredito dalla Regione del residuo 50% di contributo spettante	+ 20.000		
Estinzione dell’anticipazione sul contributo, ottenuto con il Credito di Cassa	- 12.000	+ 12.000	Estinzione Credito di Cassa
Decurtazione parziale del finanziamento di MLT . L’entità della eventuale decurtazione parziale del finanziamento è deliberata sulla base del merito creditizio del cliente	- 8.000	+ 8.000	Decurtazione parziale MLT
		+ 20.000	Estinzione Fidejussione PSR [scadenza imposta dalla Regione]
	0	- 82.000	

Il Debito residuo verso la Banca dopo la ricezione del contributo è pari alla spesa complessiva sostenuta dal cliente (€ 122.000) al netto del contributo stesso (€ 40.000)

¹La misura massima di finanziabilità a MLT prevista dalla Banca per il prodotto chirografario “Dotazione e Investimenti” è pari al 100% dell’investimento. In questo esempio è stata limitata al 90% in quanto era l’importo massimo ancora finanziabile rispetto al complessivo esborso sostenuto dall’impresa.

Esempio di utilizzo del mix di prodotti di finanziamento dedicati al PSR - segue

Investimento € 100.000 + IVA € 22.000 = € 122.000 spesa complessiva, con contributo PSR pari a € 40.000

B Il cliente richiede l'accesso a due opzioni finanziarie

	Tesoreria Cliente	Debito verso la Banca
Investimento + IVA	- 122.000	
Anticipo su Contributo, con il Credito di Cassa , del contributo spettante, previsto dalla Banca nella misura massima dell'80%	+ 32.000	- 32.000 2
Erogazione di finanziamento chirografario "Dotazione e Investimenti" a MLT ¹	+ 90.000	- 90.000 3
Il cliente riceve il 100% dell'esborso collegato all'investimento	0	- 122.000
Accredito dalla Regione del contributo spettante	+ 40.000	
Estinzione dell'anticipazione sul contributo, ottenuto con il Credito di Cassa	- 32.000	+ 32.000 Estinzione Credito di Cassa
Decurtazione parziale del finanziamento di MLT. L'entità della eventuale decurtazione parziale del finanziamento è deliberata sulla base del merito creditizio del cliente	- 8.000	+ 8.000 Decurtazione parziale MLT
	0	- 82.000

Il Debito residuo verso la Banca dopo la ricezione del contributo è pari alla spesa complessiva sostenuta dal cliente (€ 122.000) al netto del contributo stesso (€ 40.000)

¹La misura massima di finanziabilità a MLT prevista dalla Banca per il prodotto chirografario "Dotazione e Investimenti" è pari al 100% dell'investimento. In questo esempio è stata limitata al 90% in quanto era l'importo massimo ancora finanziabile rispetto al complessivo esborso sostenuto dall'impresa.

Esempio di utilizzo del mix di prodotti di finanziamento dedicati al PSR - segue

Investimento € 100.000 + IVA € 22.000 = € 122.000 spesa complessiva, con contributo PSR pari a € 40.000

C Il cliente richiede l'accesso a due opzioni finanziarie

	Tesoreria Cliente	Debito verso la Banca
Investimento + IVA	- 122.000	
Anticipo dalla Regione del 50% del contributo spettante	+ 20.000	- 20.000 1
Erogazione di finanziamento chirografario "Dotazione e Investimenti" a MLT ¹	+ 100.000	- 100.000 3
Il cliente riceve quasi il 100% dell'esborso collegato all'investimento	- 2.000	- 120.000
Accredito dalla Regione del residuo 50% di contributo spettante	+ 20.000	
Decurtazione parziale del finanziamento di MLT. L'entità della eventuale decurtazione parziale del finanziamento è deliberata sulla base del merito creditizio del cliente	- 18.000	+ 20.000 Estinzione Fidejussione PSR [scadenza imposta dalla Regione] + 18.000 Decurtazione parziale MLT
	0	- 82.000

Il Debito residuo verso la Banca dopo la ricezione del contributo è pari alla spesa complessiva sostenuta dal cliente (€ 122.000) al netto del contributo stesso (€ 40.000)

¹La misura massima di finanziabilità a MLT prevista dalla Banca per il prodotto chirografario "Dotazione e Investimenti" è pari al 100% dell'investimento. In questo esempio è stato possibile arrivare al 100% dell'investimento in quanto ancora finanziabile nell'ambito del complessivo esborso sostenuto dall'impresa.

Esempio di utilizzo del mix di prodotti di finanziamento dedicati al PSR - segue

Investimento € 100.000 + IVA € 22.000 = € 122.000 spesa complessiva, con contributo PSR pari a € 40.000

D Il cliente richiede l'accesso ad una sola opzione finanziaria

	Tesoreria Cliente	Debito verso la Banca
Investimento + IVA	- 122.000	
Erogazione di finanziamento chirografario "Dotazione e Investimenti" a MLT ¹	+ 100.000	- 100.000
Il cliente riceve circa il 100% dell'esborso collegato all'investimento, non avendo manifestato la necessità di finanziare anticipatamente il contributo spettante	- 22.000	- 100.000
Accredito dalla Regione del contributo spettante	+ 40.000	
Decurtazione parziale del finanziamento di MLT. L'entità della eventuale decurtazione parziale del finanziamento è deliberata sulla base del merito creditizio del cliente	- 18.000	+ 18.000 Decurtazione parziale MLT
	0	- 82.000

Il Debito residuo verso la Banca dopo la ricezione del contributo è pari alla spesa complessiva sostenuta dal cliente (€ 122.000) al netto del contributo stesso (€ 40.000)

¹La misura massima di finanziabilità a MLT prevista dalla Banca per il prodotto chirografario "Dotazione e Investimenti" è pari al 100% dell'investimento. In questo esempio è stato possibile arrivare al 100% dell'investimento in quanto ancora finanziabile nell'ambito del complessivo esborso sostenuto dall'impresa.

Iniziativa “PSR - 2014 / 2020”: documentazione necessaria

Oltre alla documentazione già prevista dalle Norme per una normale “Istruttoria” della pratica, è necessario presentare ad una Banca:

- ❑ la documentazione relativa al **Progetto PSR** del cliente e, in particolare:
 - la **Domanda di Aiuto**, che contiene la descrizione dell’investimento;
 - il **Nulla Osta Finanziario** che il cliente riceve dalla Regione a seguito della presentazione della **Domanda di Aiuto**: tale **Nulla Osta Finanziario** attesta l’ammissibilità del progetto presentato ed indica l’importo del contributo PSR a beneficio del cliente, nonché le sue modalità e tempistiche di erogazione.

- ❑ Modulo di **canalizzazione irrevocabile** del contributo sottoscritto dal cliente, secondo il testo predisposto dalla Banca.

Iniziativa “PSR - 2014 / 2020”: caratteristiche della clientela potenziale

Per la composizione della “clientela potenziale” sono stati considerati

Status	Status “In Bonis”, al netto delle posizioni classificate dalla Banca nel processo “Monitoraggio e Gestione del Credito: watch list” (Credito Problematico)
Rating	1-6 e $CPC \leq 60$ In assenza di rating vengono applicati dalla Banca i filtri successivi di CPC e IMR
CPC/IMR	≤ 60 e delta incrementale rispetto al valore di CPC registrato nel periodo precedente < 30
Moratoria ABI	Che non ci siano in corso interventi (es. sospensione / allungamento, ecc.) ai sensi dell’Accordo per il Credito 2013
Fatturato / PLV¹	Volumi $\geq \text{€ } 100.000$

¹Produzione Lorda Vendibile rilevata nella Istruttoria Imprese Agricole

PSR 2014-2020

La Banca interessata può coprire fino al 100% delle spese per gli investimenti previsti dal PSR in:

Innovazione e Formazione

Competitività

Tutela e valorizzazione degli ecosistemi

Efficientamento energetico e risorse naturali

Inclusione sociale e sviluppo aree rurali

Organizzazione della filiera e gestione del rischio

Legenda e Riferimenti Utili



Legenda

PSR:	PIANO DI SVILUPPO RURALE
MIPAAF:	MINISTERO DELLE POLITICHE AGRICOLE ALIMENTARI E FORESTALI
PAC:	POLITICA AGRICOLA COMUNE
BANDO:	DECRETO DI APERTURA TERMINI PRESENTAZIONE DELLE DOMANDE DI AIUTO
CAA:	CENTRO SI ASSISTENZA AGRICOLO TRAMITE IL QUALE PRESENTARE LE DOMANDE DI AIUTO
OO.PP.:	ORGANIZZAZIONI PROFESSIONALI ES. COLDIRETTI-CONFAGRICOLTURA-CIA-COPAGRI-ECC.
O.P.:	ORGANIZZAZIONE DI PRODOTTO
O.P.R.:	ORGANISMO PAGATORE REGIONALE ES. ARTEA-AVEPA-O.P. LOMBARDIA- ECC.
O.C.M.:	ORGANIZZAZIONE COMUNE DI MERCATO – SPECIFICA PER COMPARTO ES. VINO-LATTE-CARNE
AGEA:	AGENZIA PER LE EROGAZIONI IN AGRICOLTURA
ISMEA:	ISTITUTO DI SERVIZI PER IL MERCATO AGROALIMENTARE
SIAN:	SISTEMA INFORMATIVO AGRICOLO NAZIONALE

Riferimenti utili

Bertone & Partners S.r.l.

Viale Lombardia n. 20 - 20131 Milano

tel. 02 919930896 - fax 02700533614 - cell. 3356960068

info@bertonepartners.it

www.bertonepartners.it > Iniziativa PSR – 2014 / 2020