

## COFITER

Il punto di incontro tra mondo finanziario e imprese

# Guida alla garanzia



## I NOSTRI CLIENTI

Micro, piccole e medie imprese industriali, commerciali, turistiche e di servizi, le imprese artigiane e agricole, i professionisti e le società di persone o associazioni fra professionisti che soddisfano i requisiti indicati dalla disciplina comunitaria in materia di aiuti di Stato a favore delle piccole e medie imprese. (\*)

Imprese di maggiori dimensioni rientranti nei limiti dimensionali determinati dalla Unione europea ai fini degli interventi agevolati della Banca europea per gli investimenti (BEI) a favore delle piccole e medie imprese, ai sensi dell'art. 13 del D.L. 269/2003 e successive modifiche e integrazioni, nonché le imprese non finanziarie di grandi dimensioni e gli enti pubblici e privati.

*(\*) La categoria delle microimprese, delle piccole imprese e delle medie imprese (PMI) è costituita da imprese che occupano meno di 250 persone, il cui fatturato annuo non superai 50 milioni di euro oppure il cui totale di bilancio annuo non superai 43 milioni di euro»*

## LA NOSTRA PRIMA ISTRUTTORIA

**B.O.A.C.**  
**Struttura a riporto**  
**della UNIT**  
**EROGAZIONE volta**  
**alla istruttoria e alla**  
**gestione della PEF.**

- Il B.O.A.C. prende in carico l'istruttoria delle richieste di garanzia presentate dalla Rete commerciale ed effettua un controllo formale e sostanziale della documentazione presentata.
- Documentazione da presentare in originale:
  - Modulo di domanda di garanzia
  - Allegati alla domanda di garanzia
  - Attestazione di presa visione del foglio informativo
  - Modulo antiriciclaggio (se presente)
  - Allegato 4 del FCG
- La restante documentazione prevista (es. documenti contabili/fiscali, visura etc.) dovrà essere inviata via mail o allegata sul sistema Parsifal.

**Il B.O.A.C.**

Avvierà il processo istruttorio esclusivamente per le richieste di garanzia complete di tutta la documentazione richiesta.

Assistenza:

Per i prodotti:  
[www.cofiter.it](http://www.cofiter.it)

Per le operazioni:  
[backoffice@cofiter.it](mailto:backoffice@cofiter.it)  
051.09.56.522

Sono attive per le Reti Captive agevolazioni a valere sulla voce "commissioni per il rischio" (da verificare periodicamente) pari al 50% per le operazioni di investimento e pari al 15% per le operazioni di liquidità e smobilizzo crediti. Le agevolazioni non sono cumulabili con lo sconto previsto in caso di controgaranzia FCG.

## IL PREZZO DELLA NOSTRA GARANZIA

<b>QUOTA ASSOCIATIVA</b>	250,00 euro di valore nominale
<b>DIRITTI DI SEGRETERIA</b>	<p>Ammontare variabile in base all'importo della garanzia richiesta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fino a 5.000,00 euro: euro 100;</li> <li>- Da 5.000,01 a 15.000,00 euro: euro 200;</li> <li>- Oltre 15.000,01 euro: euro 300</li> </ul> <p>Prodotto Pre-finanziamento: 150 euro (una tantum)          Prodotto Top Europe: 200 euro (una tantum)</p> <p>L'importo dovrà essere corrisposto alla sottoscrizione della domanda di garanzia e non sarà restituito nel caso in cui la richiesta di garanzia non venga accolta e neanche in caso di rinuncia alla garanzia.</p>

PRODOTTI	COMMISSIONI DI GARANZIA	COMMISSIONI DI GESTIONE (annuo)	CONTRIBUTO DI MUTUALITA'	COMMISSIONI PER IL RISCHIO (in base alla durata e alle fasce di rating)
INVESTIMENTO	2,00%	0,05%	300 €	Max 12%
INVESTIMENTO L.40/02	1,50%	0,05%	300 €	Max 12%
PREFINANZIAMENTO	1,00%	0,05%	300€	Max 8%
TOP EUROPE UNICREDIT	0,50%	---	---	Max 8%
START UP (prodotto dedicato)	1,50%	0,05%	300 €	Max 12%
SCOPERTO DI C/C	3,00%	0,05%	300 €	Max 8%
FIDEIUSSIONE	2,50%	0,05%	300 €	Max 15%
SMOBILIZZO CREDITI	3,00%	0,05%	300 €	Max 8%
LIQUIDITA' E CONSOLIDAMENTO	3,50%	0,05%	300 €	Max 15%
<b>SERVIZIO DI PREVALUTAZIONE</b>				
<b>BASIC</b>	Per il servizio aggiuntivo facoltativo di prevalutazione di fattibilità di massima sulla base dei dati di bilancio è previsto un costo pari a 100,00 €.			
<b>PREMIUM</b>	Per il servizio aggiuntivo facoltativo di prevalutazione di fattibilità sulla base dei dati di bilancio, con ulteriori approfondimenti sugli aspetti creditizi, è previsto un costo pari a 200,00 €.			

- Gli importi, calcolati in base all'importo della garanzia richiesta, dovranno essere corrisposti all'erogazione della garanzia, sui conti correnti indicati nei rispettivi fogli informativi (in caso di prevalutazione è previsto un conto corrente dedicato);
- Per caratteristiche e ulteriori oneri previsti per i prodotti a garanzia si rinvia ai fogli informativi.
- La valutazione del merito del credito verrà effettuata analizzando i documenti contabili e interrogando le informazioni pubbliche (CR, Crif, Cerved).
- Per ogni altra informazione consultare il sito internet [www.cofiter.it](http://www.cofiter.it)

## LE NOSTRE LINEE GUIDA

### Limiti per Perdita attesa

- Per MLT (>18m): 30%
- Per BT (18m-1g): 10%  
(Numeri che scaturiscono da valutazioni interne)

### Limiti di importo

- Pari al 6% del patrimonio di vigilanza per singolo prenditore (€ 700.000 circa)

### Regole creditizie

- La proposta di garanzia relativa a nuova finanza non può essere presentata agli organi deliberanti in:
  - Presenza di ritardi nei pagamenti su posizioni già garantite da Cofiter superiori a 90 gg (\*)
  - In caso di rate impagate o scaduti inferiori a 90 gg, su affidamenti garantiti da Cofiter, le domande di garanzia potranno completare l'iter d'istruttoria previa verifica dell'avvenuta regolarizzazione.
  - Presenza di gravi irregolarità presenti in Centrale Rischi (past due, sofferenze, etc.) (\*)
  - Presenza del richiedente nella black list di Cofiter
  - Capitale netto negativo per le società di capitali
  - Presenza di protesti e/o eventi pregiudizievoli
  - Presenza di segnalazione Eurisc (\*)

(\*) la domanda di garanzia potrà essere presentata trascorsi 3 mesi dalla regolarizzazione dei ritardi nei pagamenti e/o irregolarità a sistema

## BANCHE CONVENZIONATE

Unicredit Spa

Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena

Unipol Banca Spa

Federazione Banche di Credito Cooperativo dell'E.R.

Altre Banche del Credito Cooperativo

- Rovigobanca Credito Cooperativo
- Cassa Padana Banca di Credito Cooperativo
- Cassa Rurale ed Artigiana di Rivarolo Mantovano cc
- Bcc Gradara
- Banca Annia - Credito Cooperativo di Cartura e del Polesine Sc
- Banca Sviluppo Spa

Cassa di Risparmio di Rimini

Credito di Romagna

Sanfelice 1893 Banca Popolare

Banca di Bologna Spa

Cassa di Risparmio di Cesena

Gruppo Banco Popolare

Gruppo Intesa San Paolo:

- Intesa San Paolo
- Carisbo Spa
- Cassa dei risparmi di Forlì e della Romagna
- Banca Monte Parma
- Cassa di Risparmio del Veneto

Veneto Banca

Cassa di Risparmio di Cento

Banca Popolare dell'Emilia Romagna:

- Cr Bra

Gruppo Cassa di Risparmio di Ravenna:

- Banca di Imola
- Banco di Lucca e del Tirreno Spa

Bnl Gruppo Bnp Paribas

Deutsche Bank

Banca Popolare di Vicenza

Farbanca (Gruppo Banca Popolare di Vicenza)

## I NOSTRI PRODOTTI

### GARANZIA FINANZIARIA A FRONTE DI MUTUO CHIROGRAFARIO PER INVESTIMENTO

#### Descrizione del prodotto

FORMA TECNICA E FINALITA'	Garanzia a fronte di Mutuo chirografario (finalizzato all'acquisto di azienda/immobile, subingresso e/o rinnovo di attrezzature)
IMPORTO MAX GARANTITO	Max € 50.000,00 per liberi professionisti Max € 500.000,00 per imprese Richieste di importo superiore saranno valutate caso per caso (max. 6% PV)
DURATA MAX	Max: 10 anni (oltre eventuale pre-ammortamento)
AMMONTARE GARANZIA	10% - 30% - 50% dell'importo finanziato
ALTRE INFO	Pre-finanziamento max 12 mesi FCG: sconto pari al 15% a valere sulla voce "commissioni per il rischio"

### GARANZIA FINANZIARIA A FRONTE DI MUTUO IPOTECARIO PER INVESTIMENTO

#### Descrizione del prodotto

FORMA TECNICA E FINALITA'	Garanzia a fronte di Mutuo ipotecario (finalizzato all'acquisto/rinnovo di attrezzature e/o all'acquisto/rinnovo di immobile sede dell'attività)
IMPORTO MAX GARANTITO	Max € 50.000,00 per liberi professionisti Max € 500.000,00 per imprese Richieste di importo superiore saranno valutate caso per caso (max. 6% PV)
DURATA MAX	Max: 10 anni per liberi professionisti Max: 15 anni per imprese (oltre eventuale pre-ammortamento)
AMMONTARE GARANZIA	10% - 30% - 50% dell'importo finanziato
ALTRE INFO	Pre-finanziamento max 12 mesi

## I NOSTRI PRODOTTI

### GARANZIA FINANZIARIA A FRONTE DI MUTUO PER INVESTIMENTI L.R. 40/2002 (incentivi rivolti all'offerta turistica)

#### Descrizione del prodotto

FORMA TECNICA E FINALITA'	Mutuo chirografario/ipotecario destinato a interventi di ristrutturazione/riqualificazione offerta turistica <u>Contributo in abbattimento tassi = 2 punti per i primi 10 anni limitatamente 750.000 euro</u>
IMPORTO MAX GARANTITO	Max € 750.000,00
DURATA MAX	Max: 15 anni (oltre eventuale pre-finanziamento)
AMMONTARE GARANZIA	Max 50%
ALTRE INFO	Pre-finanziamento max 24 mesi  FCG (per i mutui chirografi): sconto pari al 15% a valere sulla voce "commissioni per il rischio"

### GARANZIA FINANZIARIA A FRONTE DI PREFINANZIAMENTO

#### Descrizione del prodotto

FORMA TECNICA E FINALITA'	Garanzia a fronte di un prefinanziamento per mutuo chirografario/ipotecario finalizzato all'acquisto di azienda, acquisto di immobile sede dell'attività e acquisto attrezzature, interventi di ristrutturazione/riqualificazione offerta turistica (legge 40/2002)
IMPORTO MAX GARANTITO	Max € 50.000,00 per liberi professionisti Max € 500.000,00 per imprese A fronte di mutuo per investimenti L.R. 40/2002 il prefinanziamento potrà avere un importo max garantito di 750.000 euro Richieste di importo superiore saranno valutate caso per caso (max. 6% PV)
DURATA MAX	Max: 12 mesi A fronte di mutuo per investimenti L.R. 40/2002 il prefinanziamento potrà avere una durata max di 24 mesi
AMMONTARE GARANZIA	50% dell'importo finanziato
ALTRE INFO	FCG: sconto pari al 15% a valere sulla voce "commissioni per il rischio"

## I NOSTRI PRODOTTI

### GARANZIA FINANZIARIA A FRONTE DI MUTUO CHIROGRAFARIO START – UP (prodotto dedicato)

#### Descrizione del prodotto

FORMA TECNICA E FINALITA'	Mutuo chirografario, finalizzato all'avvio di nuova attività di impresa (ovvero impresa che non presenti 2 bilanci chiudi)
IMPORTO MAX GARANTITO	Max € 15.000,00 per liberi professionisti Max € 20.000,00 per imprese
DURATA MAX	3 – 5 anni compreso eventuale pre-ammortamento 6/12 mesi
AMMONTARE GARANZIA	30% o 50% dell'importo finanziato
ALTRE INFO	FCG: sconto pari al 15% a valere sulla voce "commissioni per il rischio"

### GARANZIA FINANZIARIA A FRONTE DI MUTUO CHIROGRAFARIO "UNICREDIT TOP EUROPE"

#### Descrizione del prodotto

FORMA TECNICA E FINALITA'	Garanzia a fronte di mutuo chirografario finalizzato a: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Investimenti produttivi</li> <li>- Esigenze di liquidità</li> </ul>
IMPORTO MAX GARANTITO	Per investimenti: Max € 50.000,00 per liberi professionisti Max € 500.000,00 per imprese Richieste di importo superiore saranno valutate caso per caso (max. 6% PV)  Per liquidità: Max € 15.000,00 per liberi professionisti Max € 300.000,00 per imprese
DURATA MAX	Max: 10 anni per investimento Max: 7 anni per liquidità
AMMONTARE GARANZIA	Max 70% dell'importo finanziato
ALTRE INFO	Pricing specifico come da foglio informativo

## I NOSTRI PRODOTTI

### GARANZIA FINANZIARIA A FRONTE DI SCOPERTO DI CONTO CORRENTE

#### Descrizione del prodotto

FORMA TECNICA E FINALITA'	Garanzia a fronte di scoperto di conto corrente
IMPORTO MAX GARANTITO	Max € 7.500,00 per liberi professionisti Max € 60.000,00 per imprese (*)
DURATA MAX	Max 18 mesi (- 1 giorno)
AMMONTARE GARANZIA	30% - 50% dell'importo finanziato
ALTRE INFO	FCG: sconto pari al 15% a valere sulla voce "commissioni per il rischio"

### GARANZIA FINANZIARIA A FRONTE DI SMOBILIZZO CREDITI

#### Descrizione del prodotto

FORMA TECNICA E FINALITA'	Garanzia a fronte di smobilizzo crediti (apertura di credito per anticipo fatture, anticipo contratti, sbf)
IMPORTO MAX GARANTITO	Max 250.000,00 (*)
DURATA MAX	Max 18 mesi (- 1 giorno)
AMMONTARE GARANZIA	30% - 50% dell'importo finanziato
ALTRE INFO	FCG: sconto pari al 15% a valere sulla voce "commissioni per il rischio"

(\*) In caso di mancata sottoscrizione da parte dell'Istituto di Credito della convenzione che disciplina il breve termine, l'importo massimo garantito è di norma pari a 30.000 euro.



## I NOSTRI PRODOTTI

### GARANZIA FINANZIARIA A FRONTE DI FIDEIUSSIONE BANCARIA

#### Descrizione del prodotto

FORMA TECNICA E FINALITA'	Garanzia a fronte di Fideiussione bancaria
IMPORTO MAX GARANTITO	Max € 25.000,00 per liberi professionisti Max € 100.000,00 per imprese
DURATA MAX	7 anni
AMMONTARE GARANZIA	50%
ALTRE INFO	FCG: sconto pari al 15% a valere sulla voce "commissioni per il rischio"

### GARANZIA FINANZIARIA A FRONTE DI MUTUO PER LIQUIDITA'

#### Descrizione del prodotto

FORMA TECNICA E FINALITA'	Garanzia a fronte di Mutuo chirografario/ipotecario per esigenze di liquidità aziendale
IMPORTO MAX GARANTITO	Max € 15.000,00 per liberi professionisti Max € 300.000,00 per imprese
DURATA MAX	Max 7 anni
AMMONTARE GARANZIA	30% - 50% dell'importo finanziato
ALTRE INFO	FCG: sconto pari al 15% a valere sulla voce "commissioni per il rischio"

## I NOSTRI PRODOTTI

### GARANZIA FINANZIARIA A FRONTE DI MUTUO PER CONSOLIDAMENTO DEBITI (IPO/CHIRO)

#### Descrizione del prodotto

FORMA TECNICA E FINALITA'	Garanzia a fronte di Mutuo chirografario/ipotecario, finalizzato al consolidamento di debiti
IMPORTO MAX GARANTITO	Max € 300.000,00 (nel caso di operazioni di consolidamento sulla medesima Banca il limite è fissato in € 50.000)
DURATA MAX	Max 7 anni chirografario (elevabile a 10 con garanzie reali / Max 15 anni ipotecario)
AMMONTARE GARANZIA	30% - elevabile al 50% in presenza di garanzie reali
ALTRE INFO	FCG (per i mutui chirografi): sconto pari al 15% a valere sulla voce "commissioni per il rischio"

### GARANZIA FINANZIARIA A FRONTE DI MUTUO AI SENSI LEGGE 108/96 – ANTIUSURA

#### Descrizione del prodotto e costi

FORMA TECNICA E FINALITA'	Mutuo chirografario/ipotecario a favore di soci a cui la Banca ha rifiutato un finanziamento per il quale il Confidi aveva dato disponibilità al rilascio della garanzia pari almeno al 50% dell'erogato
IMPORTO MAX GARANTITO	Max 127.500,00 euro
DURATA MAX	10 anni
ALTRE INFO	Mod. L. 108
AMMONTARE GARANZIA	85% dell'importo erogato
PRICING	Pricing specifico come da foglio informativo

## I NOSTRI PRODOTTI

### MICRO CREDITO FEI

#### Descrizione del prodotto

<b>FORMA TECNICA</b>	<b>Mutuo chirografario</b>
<b>FINALITA'</b>	<b>Investimenti materiali ed immateriali e credito d'esercizio</b>
<b>IMPORTO FINANZIATO</b>	<b>Inferiore a € 25.000,00</b>
<b>DURATA</b>	<b>Da 36 a 60 mesi</b>
<b>DESTINATARI IMPRESE E LIBERI PROFESSIONISTI</b>	<p><b>MICRO IMPRESA</b> (impresa il cui organico sia inferiore a 10 persone e il cui fatturato o il totale di bilancio annuale non superi i 2/milioni di euro).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>IMPRESA GIOVANILE:</b> come definiti dalla Legge n. 95/95. Si intendono per imprese giovanili le imprese costituite:           <ul style="list-style-type: none"> <li>a) prevalentemente da giovani tra i 18 e i 29 anni;</li> <li>b) esclusivamente da giovani tra i 18 e i 35 anni.</li> </ul> </li> <li>- <b>IMPRESA FEMMINILE:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Per le imprese individuali il titolare deve essere donna e deve operare nei settori dell'industria, dell'artigianato, dell'agricoltura del commercio, del turismo e dei servizi.</li> <li>b) Per le società di persone e le cooperative almeno il 60% dei soci deve essere costituito da donne;</li> <li>c) Per le società di capitali almeno i 2/3 delle quote devono essere detenute da donne e l'organo di amministrazione deve essere composto da donne per almeno i 2/3.</li> <li>d) Le imprese, o i loro consorzi, le associazioni, gli enti, le società di promozione imprenditoriale anche a capitale misto pubblico e privato, i centri di formazione e gli ordini professionali che promuovono corsi di formazione imprenditoriale o servizi di consulenza e di assistenza tecnica e manageriale riservati per una quota non inferiore al 70 per cento a donne.</li> </ul> </li> <li>- <b>CITTADINI IMMIGRATI:</b> il cittadino straniero nato all'estero che vive in Italia.</li> <li>- <b>DISOCCUPATI:</b> le persone non occupate tra i 15 e i 74 anni che:           <ul style="list-style-type: none"> <li>a) hanno effettuato almeno un'azione attiva di ricerca di lavoro nelle quattro settimane che precedono la settimana di riferimento e sono disponibili a lavorare (o ad avviare un'attività autonoma) entro le due settimane successive;</li> <li>b) oppure, inizieranno un lavoro entro tre mesi dalla settimana di riferimento e sarebbero disponibili a lavorare (o ad avviare un'attività autonoma) entro le due settimane successive, qualora fosse possibile anticipare l'inizio del lavoro.</li> </ul> </li> <li>- <b>PROGETTI IN SINTONIA CON GLI OBIETTIVI DELLE POLITICHE UE:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a) migliorare le infrastrutture;</li> <li>- b) approvvigionamento energetico;</li> <li>- c) sostenibilità ambientale.</li> </ul> </li> </ul> <p>Rientrano in tutte le categorie sopra indicate anche le imprese in fase start up e i liberi professionisti.</p>
<b>CONDIZIONI ULTERIORI</b>	<b>Nessuna, ad eccezione di fidejussioni personali solo in presenza di rating 4</b>
<b>CONDIZIONI ECONOMICHE</b>	<p><b>Diritti di segreteria:</b> € 100  <b>Spese di istruttoria:</b> 2% sull'importo finanziato  <b>Piano di ammortamento:</b> ammortamento alla francese  <b>Rata:</b> mensile  <b>Tasso:</b> fisso con parametro iniziale euribor 3 mesi + spread determinato in base alla classi di rating (fino a 8,5%)  <b>Servizi accessori:</b> formazione e tutoraggio personalizzato</p>

#### Decreto Ministeriale 17 ottobre 2014 n. 176 – art. 1

Beneficiari e caratteristiche dell'attività'

1. Rientra nell'attività' di microcredito disciplinata dal presente titolo l'attività' di finanziamento finalizzata a sostenere l'avvio o lo sviluppo di un'attività' di lavoro autonomo o di microimpresa, organizzata in forma individuale, di associazione, di società' di persone, di società' a responsabilità' limitata semplificata o di società' cooperativa, ovvero a promuovere l'inserimento di persone fisiche nel mercato del lavoro.

2. Sono esclusi i finanziamenti ai seguenti soggetti:

- a) lavoratori autonomi o imprese titolari di partita IVA da più' di cinque anni;
- b) lavoratori autonomi o imprese individuali con un numero di dipendenti superiore alle 5 unità';
- c) società' di persone, società' a responsabilità' limitata semplificata, o società' cooperative con un numero di dipendenti non soci superiore alle 10 unità';
- d) imprese che al momento della richiesta presentino, anche disgiuntamente, requisiti dimensionali superiori a quelli previsti dall'articolo 1, secondo comma, lettere a) e b) del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267, come aggiornati ai sensi del terzo comma della medesima disposizione ed un livello di indebitamento superiore a 100.000 Euro.