



## **FONDO PATRIMONIO PMI – INVITALIA**

**4 miliardi di €** rivolti alle imprese che decidono di investire sul proprio rilancio

**INVITALIA – MEF**



Promosso dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, il fondo ha una dotazione di 4 miliardi di euro e opera attraverso l'acquisto di obbligazioni o titoli di debito emessi da aziende che hanno effettuato, dopo il 19 maggio 2020, un aumento di capitale pari ad almeno 250.000 euro.

## ➤ FONDO PATRIMONIO PMI

- **AREA GEOGRAFICA:** Italia
- **BENEFICIARI:** Il Fondo è destinato alle società per azioni, società in accomandita per azioni, società a responsabilità limitata (anche semplificata), società cooperative, società europee e società cooperative europee aventi sede legale in Italia.

Sono escluse le società o cooperative che operano nei settori bancario, finanziario e assicurativo. Non è prevista una valutazione del merito creditizio.

Per poter presentare domanda di accesso al Fondo, le società devono:

- avere un ammontare di ricavi nell'esercizio 2019 tra i 10 e i 50 milioni di euro e meno di 250 dipendenti;
  - aver subito, a causa della pandemia da Covid-19, una riduzione complessiva dei ricavi nei mesi di marzo e aprile 2020 pari ad almeno il 33% rispetto al medesimo periodo dell'anno precedente;
  - aver deliberato ed eseguito, dopo il 19 maggio 2020, un aumento di capitale a pagamento pari ad almeno 250.000 euro;
  - aver emesso un'obbligazione o un altro titolo di debito con determinate caratteristiche;
  - non risultare, al 31 dicembre 2019, impresa in difficoltà ai sensi della normativa comunitaria.
- **INTERVENTI FINANZIABILI:** Il finanziamento ricevuto dovrà essere destinato a **costi per il personale, investimenti o capitale circolante impiegati in stabilimenti produttivi e attività imprenditoriali** che siano **localizzati in Italia**.

**N.B.:** In nessun caso il finanziamento potrà essere utilizzato per il pagamento di debiti pregressi.

Il Fondo Patrimonio PMI interviene acquistando obbligazioni o altri titoli di debito di nuova emissione che rispettino le seguenti caratteristiche:

- il rimborso avviene al termine del sesto anno dalla sottoscrizione (è prevista la possibilità di un rimborso anticipato dopo il terzo anno dalla sottoscrizione);
- il valore nominale del singolo titolo o obbligazione è non inferiore a 10.000 euro;
- il tasso agevolato è 1,75% per il primo anno, 2% per il secondo e terzo anno e 2,50% per i restanti tre anni. Si tratta di un tasso nominale annuale (base 365 giorni)



- gli interessi maturano e sono corrisposti con periodicità annuale. Su richiesta specifica, gli interessi possono essere capitalizzati e corrisposti in un'unica soluzione alla scadenza.

L'ammontare massimo dei titoli sottoscritti sarà commisurato al minore tra:

- tre volte l'ammontare dell'aumento di capitale eseguito;
- il 12.5% del fatturato 2019.

Il sostegno finanziario è autorizzato in regime di *Temporary Framework*.

Se le società hanno ottenuto ulteriori aiuti in termini di garanzie o di tassi di interesse nell'ambito del *Temporary Framework*, la somma degli importi garantiti, dei prestiti agevolati e dell'ammontare degli strumenti finanziari sottoscritti non potrà superare il valore maggiore tra:

- il 25% del fatturato 2019;
- il doppio dei costi del personale del 2019;
- il fabbisogno di liquidità della società per i diciotto mesi successivi alla concessione dell'aiuto.

È prevista una **premieria** riconosciuta in una **riduzione del 5% del valore di rimborso per ognuno degli obiettivi raggiunti** e di seguito elencati (max 15 % cumulato):

- a) mantenimento dell'occupazione (al 31 dicembre 2019) presso stabilimenti produttivi italiani fino al rimborso del finanziamento;
- b) investimenti per la tutela ambientale (riduzione consumi, emissioni o riqualificazione energetica di edifici) per un importo non inferiore al 30% del valore dei titoli sottoscritti ed effettuati entro la data di rimborso;
- c) investimenti in tecnologie abilitanti dell'industria 4.0 per un importo non inferiore al 30% del valore dei titoli sottoscritti ed effettuati entro la data di rimborso.

In caso di accesso a tale premieria, l'aiuto corrispondente sarà concesso in regime *de minimis*.

- **PRESENTAZIONE DOMANDE E SOTTOSCRIZIONE DEI TITOLI:** Le domande possono essere presentate a partire dalle 12:00 del 16 settembre 2020.

La sottoscrizione dei titoli dovrà avvenire **entro il 31 dicembre 2020**.

L'intera procedura di Invitalia non potrà durare più di 20 giorni dalla data di presentazione della richiesta di finanziamento (10 giorni per le verifiche di ammissibilità e 10 giorni per la sottoscrizione dei titoli), fatte salve eventuali richieste di integrazioni in caso di necessità (da fornire entro 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta di integrazione).

\* Lo Studio non si assume alcuna responsabilità per dati incompleti o errati riportati nella presente scheda sintetica.



## CONTATTI ED APPROFONDIMENTI

Per approfondimenti e verifica dei requisiti di accesso alle precedenti agevolazioni i Sig. Clienti possono far riferimento a:

- **Dott.** Andrea Pedretti
- **E-mail.** [andrea.pedretti@assistconsulting.it](mailto:andrea.pedretti@assistconsulting.it)
- **Tel.** 0522.578212
- **Cell.** 347.7267140