



Regione Abruzzo

Piano esecutivo 2023 Fondo Microcredito FSE



INDICE

<i>Fase 1 –Pianificazione attività</i>	3
Azione 1.1 - Predisposizione del Piano esecutivo annuale 2024.....	3
<i>Fase 2 – Comunicazione Fondo Microcredito</i>	4
Azione 2.1 - Attività di comunicazione	4
Azione 3.1 – Gestione istanze domande ammesse e finanziate: I - II - III e Riapertura III Avviso Microcredito	5
Azione 3.2 – Riunioni di coordinamento o TTC.....	7
Ai TTC partecipano il Presidente di Abruzzo Sviluppo e la responsabile dell'Area Ricerca Innovazione Trasferimento Tecnologico Ingegneria finanziaria di Abruzzo Sviluppo, in funzione rispettivamente di vice presidente e componente tecnico del tavolo medesimo, così come previsto dalla Determina Direttoriale Regione Abruzzo DPG n.75 del 24/11/2017.....	7
Azione 3.3 – Raccordo e incontri periodici con banca concessionaria del servizio di tesoreria e adempimenti affidamento:	8
Azione 3.4 - Gestione di contenziosi e revoche.....	9
Azione 4.1 – Reportistica e rendicontazione.	13

Fase 1 – Pianificazione attività

Azione 1.1 - Predisposizione del Piano esecutivo annuale 2024

L'Azione prevede la predisposizione del piano esecutivo annuale relativo al 2024 che dettagli le attività e i servizi da realizzare nell'anno di merito fornendo dati quantitativi disponibili in via previsionale, specificando qualità e quantità delle risorse umane da impiegare, spese da sostenere e cronoprogramma di avanzamento.

Il Piano esecutivo viene approvato dalla Regione.

Le attività riconducibili all'Azione in oggetto per il periodo temporale di merito sono le seguenti:

- Riunioni di confronto con la Regione Abruzzo – Dipartimento Lavoro - Sociale per la condivisione dei contenuti e/o definizione di eventuali azioni correttive/migliorative da porre in essere;
- Eventuali richieste di variazione del piano esecutivo annuo e piano finanziario di riferimento.

Output e tempistica:

Output	Tempistica
Redazione Piano Esecutivo 2024	Entro 30 ottobre 2023

Personale impegnato

RUP	n.1 risorsa interna
Segreteria tecnica	n.1 risorsa interna

Fase 2 – Comunicazione Fondo Microcredito

Azione 2.1 - Attività di comunicazione

L'operatività dell'Azione si compone di diverse Azioni distinte, ma complementari tra loro, che si elencano e si riportano in sintesi a seguire precisando tuttavia che tutte sono riconducibili ad uno specifico Piano di promozione da predisporre:

- Manutenzione e aggiornamento, management content sito, sezione dedicata, Social media;
- Attività di divulgazione risultati.

Output e tempistica:

Output	Tempi di Consegna
Manutenzione e aggiornamento, management content sito, sezione dedicata	Intero periodo di riferimento
Attività di divulgazione risultati	Intero periodo di riferimento

Personale impegnato

RUP	n.1 risorsa interna	
Promozione e comunicazione	n.1 risorsa interna	10.152,96 euro
	attività promozionale	1.500,00 euro
	web site	1.000,00 euro

Fase 3 – Gestione del Fondo Microcredito

Azione 3.1 – Gestione istanze domande ammesse e finanziate: I - II - III e Riapertura III Avviso Microcredito

I – II – IIIe Riapertura III Avviso Microcredito:

Le attività di merito connesse alla Convenzione *de quo*, e relative all'annualità 2023 e 2024, si rendono necessarie prioritariamente in virtù di quanto definito a seguito dell'Ordinanza del Presidente della Giunta regionale n.9 del 18/03/2020 e successive determinazioni di moratoria di seguito riportate, n.177 del 20/10/2020, n.23 del 22/02/2021 e n. 38 del 27/07/2021 che sospendevano, rispettivamente fino al 31/12/2021, i ratei dei beneficiari richiedenti di cui alle *Misure de quo* in regola con i pagamenti alla data di presentazione della richiesta medesima.

La sospensione di merito ha interessato complessivamente n. 502 beneficiari a valere sia sul Fondo Microcredito FSE che sul Fondo Microcredito FSE Nuove Misure 2018. Relativamente al Fondo Microcredito FSE, di cui alla presente piano di lavoro, n.231 beneficiari hanno sospeso i pagamenti connessi ai relativi finanziamenti di cui hanno proceduto a riattivare, previa predisposizione da parte di Abruzzo Sviluppo della nuova documentazione finanziaria, il pagamento dei ratei di pertinenza dal 31/01/2022 con scadenze differenti per posizioni ma non oltre il 31/12/2024.

La Segreteria Tecnica (ST) supporta il Comitato di Gestione, composto dal RUP, che lo presiede, e da 2 professionisti esterni, nella gestione delle pratiche ammesse a beneficio fino alla completa estinzione del microcredito erogato da parte del beneficiario medesimo o all'eventuale procedimento di recupero forzoso del credito qualora al beneficiario sia notificata, per uno dei motivi previsti dall'Avviso di pertinenza, la revoca dal finanziamento con l'obbligo contestuale di restituzione del credito acquisito o, in mancanza, l'avvio del procedimento di recupero. In tale ultimo caso, il Soggetto Gestore espleta -nelle modalità definite all'azione 3.5 e a cui si rimanda - le attività di pertinenza e funzionali al recupero del credito.

Il Comitato di gestione disamina tutte le questioni sottoposte dagli utenti tra le quali le richieste di riesame a fronte di check list negative post controllo rendiconti finali, rimodulazione piani di ammortamento, predisposizione modulistica aggiornata per le singole posizioni finanziarie, predisporre piani di rientro debito e piani transattivi personalizzati se ne ricorrono le necessità come da disposizione TTC, etc.

Il Comitato di gestione disamina tutte le check list prodotte dai controllori in loco e dai controllori del rendiconto finale e predisporre rispettivamente specifico verbale, sottoscritto anche dal Presidente di Abruzzo Sviluppo, di recepimento delle check list positive ed eventuale disposizione di revoca qualora le posizioni in esso evidenziate siano incorse nelle motivazioni di revoca di cui all'Avviso specifico.

Il Comitato di gestione procede altresì alla disamina delle posizioni post revoca che non hanno aderito al piano di rientro per definire la fase di recupero da avviare fino alla predisposizione, verificati tutti gli elementi agli atti, del documento da sottoporre

al Presidente di Abruzzo Sviluppo per l'eventuale messa a perdita del credito o l'avvio del procedimento esecutivo, qualora ne ricorrano le condizioni, con l'assegnazione a legale esterno. Il Comitato di Gestione, e nello specifico il RUP, effettua altresì direttamente il raccordo operativo con i legali incaricati dal Presidente di Abruzzo Sviluppo di gestire il procedimento esecutivo per il recupero forzoso del credito.

Il Comitato di Gestione, prioritariamente il RUP, definisce e raccorda le posizioni per cui si ritiene opportuno attivare, per il rintraccio, il ricorso alla Guardia di Finanza, come da Convenzione sottoscritta tra la stessa e la Regione Abruzzo, in quanto non più reperibili dalla struttura di staff per "irreperibilità" dei soggetti di merito.

La segreteria tecnica è responsabile dell'organizzazione dei dati, dell'aggiornamento dei dati nel software di gestione, dell'archiviazione e tenuta dei singoli documenti amministrativo-contabili afferenti alle pratiche finanziate. La segreteria tecnica cura la gestione di tutte le comunicazioni/spedizioni da e per l'utenza.

Il Soggetto Gestore inoltre, attraverso il proprio sistema di controllo rate, che si aggancia al sistema proprio dell'istituto tesoriere, controlla il corretto rispetto dei singoli piani di ammortamento associati a ciascuna delle pratiche finanziate, così come la gestione dei piani di rientro sottoscritti post revoca o successivamente all'avvio del procedimento esecutivo da parte dei legali.

Output e tempistica:

Output	Tempi
Gestione istanze I – II – III e Riapertura III Avviso	Intero periodo di riferimento

Personale impegnato

Segreteria tecnica	n.4 risorse interne	52.267,20 euro
Tesoreria	n.1 risorsa esterna	6.545,28 euro

Comitato di Gestione	n.1 risorsa interna/RUP (Capo progetto)	30.688,40 euro
	n.2 risorse esterne	20.626,20euro

Azione 3.2 – Riunioni di coordinamento o TTC

L'attività di merito contempla, in virtù di quanto previsto all'art.4 della Convenzione sottoscritta, la realizzazione di specifiche riunioni di coordinamento (TTC) e raccordo operativo con il Direttore del Dipartimento Lavoro - Sociale. Il TTC ha i seguenti compiti:

- condivisione rendicontazione finanziaria annua e delle attività di merito;
- esame e condivisione variazioni piano esecutivo annuale;
- approfondimento di eventuali criticità operative ed elaborazione di suggerimenti e proposte utili alla loro soluzione positiva;
- approfondimento e disamina proposte operative e nuova programmazione Fondo;
- disamina stato avanzamento delle attività.

Output e tempistica:

Output	Tempistica
Verbali TTC	Entro 7 gg. lavorativi successivi al TTC

Personale impegnato

RUP in qualità di componente TTC (rif. DPG 75/2017)	n.1 risorsa interna
---	---------------------

Ai TTC partecipano il Presidente di Abruzzo Sviluppo e la responsabile dell'Area Ricerca Innovazione Trasferimento Tecnologico Ingegneria finanziaria di Abruzzo Sviluppo, in funzione rispettivamente di vice presidente e componente tecnico del tavolo medesimo, così come previsto dalla Determina Direttoriale Regione Abruzzo DPG n.75 del 24/11/2017.

Azione 3.3 – Raccordo e incontri periodici con banca concessionaria del servizio di tesoreria e adempimenti affidamento:

L'attività di merito nel periodo di riferimento contempla:

1. Raccordo, principalmente in modalità telematica e telefonica, con banca affidataria del Servizio Tesoreria relativamente alla gestione dei mandati e delle reversali/flussi informativi nonché a questioni legale alla concessione del servizio di tesoreria.

Personale impegnato

RUP	n.1 Risorsa interna
Amministrazione	n.1 risorsa interna

Azione 3.4 - Gestione di contenziosi e revoche

A seguito di erogazione del finanziamento, Abruzzo Sviluppo SpA provvede alla verifica della realizzazione dei progetti ammessi.

Il finanziamento concesso può essere revocato, coerentemente con quanto stabilito espressamente negli Avvisi di microcredito. Nei casi di specie si ha la revoca totale dell'agevolazione con conseguente decadenza dal beneficio, pari all'equivalente sovvenzione lordo calcolato sulla base dei tassi di interesse praticati sul mercato al momento della concessione.

La gestione dei contenziosi e delle revoche nell'ipotesi di microcredito viene gestita direttamente da Abruzzo Sviluppo con proprio team dedicato.

Il Comitato di gestione si interfaccia, prioritariamente attraverso il RUP, con la Guardia di Finanza, in ottemperanza alla Convenzione sottoscritta tra la stessa e la Regione Abruzzo, qualora per alcune posizioni debitorie si rendessero necessari controlli aggiuntivi non previsti dall'Avviso ma resisi necessari anche al fine di rintracciare eventuali debitori resisi irraggiungibili dopo l'acquisizione del finanziamento del microcredito e la successiva insorgenza della revoca.

Articolazione procedura recupero crediti

PROCEDURA FASE DI RECUPERO CREDITI POST REVOCA

FASI	CONTENUTO
1. Convocazione presso AS in caso di richiesta da parte del beneficiario revocato	Il Soggetto Gestore, attraverso personale di staff dedicato, ST e/o CdG, incontra i beneficiari revocati per verifica della posizione ed eventuale valutazione di sottoscrizione piani di rientro (rif. TTC del 5 febbraio 2015 – TTC 07/06/2018)
2. (fase eventuale) Sottoscrizione piani di rientro ¹	Questa fase si segue solo qualora si decida di sottoscrivere il piano di rientro
3. Eventuale fase stragiudiziale – visure patrimoniali/immobiliari e mobiliari	Si valuta di procedere direttamente ad effettuare le visure in difetto di sottoscrizione piano di rientro

¹Nell'ottica di agevolare quanto più possibile il recupero dei fondi pubblici - attesa la natura del microcredito e la tipologia di soggetti che ne hanno beneficiato -, il TTC del 5/2/2015 ha approvato la restituzione degli importi, anche in forma rateizzata, da parte dei soggetti revocati mediante un numero massimo di ratei, non superiore a complessivi quaranta, compresi quelli eventualmente già pagati, nel rispetto di quanto statuito dalla normativa vigente (rif. L.689/1981 – possibilità di rateizzare crediti dovuti prevedendo un tetto massimo di rate concedibili – applicabilità di *analogia iuris*). Nel TTC del 07/06/2018 sono state condivise ed approvate ulteriori modalità/condizioni per la rateizzazione del debito.

4.(fase eventuale) Messa a perdita del credito <i>(previa redazione relazione RUP/CdG al Presidente CdA che definisca la messa a perdita)</i>	In caso di mancata sottoscrizione del piano di cui alla fase 2) e subordinatamente alle verifiche visurali di cui alla fase 3) (se effettuate direttamente) con esito negativo (rif. TTC del 6 maggio 2016) o subordinatamente a notifica da parte del legale incaricato della procedura esecutiva di impossibilità di recupero del credito
5.Deposito ricorso per decreto ingiuntivo e notifica <i>(previa redazione relazione RUP/CdG al Presidente CdA che definisca l'assegnazione al legale esterno)</i>	Assegnazione a legale esterno per predisposizione decreto ingiuntivo in caso di mancata sottoscrizione del piano di cui alla fase 2), subordinatamente alle verifiche visurali di cui alla fase 3) con esito positivo, se effettuate direttamente o da parte degli stessi legali incaricati.
5.bis Rateizzazione post decreto ingiuntivo (piano transattivo)	In alcuni casi, i beneficiari revocati si rendono disponibili, dopo la notifica del decreto ingiuntivo, al fine di evitare il prosieguo del procedimento esecutivo, a rateizzare il debito residuo
6.Notifica atto di precetto	A cura dei legali incaricati
7.Inizio fase esecutiva	A cura dei legali incaricati

Output e tempistica:

Output	Tempi di Consegna
Contenziosi e revoche Attività stragiudiziale e giudiziale Competenze legali n. previsionale posizioni da recuperare ca. 1.100	Intero periodo di riferimento
Eventuale raccordo con Guardia di Finanza per controlli suppletivi	Intero periodo di riferimento
Aggiornamento documentale e database dedicati	Intero periodo di riferimento

Personale impegnato

Recupero crediti – fase stragiudiziale e/o giudiziale	Spese gestione contenziosi e competenze legali	143.545,72 euro
Segreteria Tecnica	n.3 risorse interne	
Comitato di Gestione	n.1 risorsa interna/RUP	
	n.1 risorsa esterna	

Si rende necessario proseguire per il 2023 alla gestione delle posizioni ancora in essere in virtù delle disposizioni di cui alla sospensione ratei di cui all'Ordinanza del Presidente della Giunta regionale n.9 del 18/03/2020 e successive moratorie, unitamente alle numerose posizioni revocate, a causa prioritariamente di motivazioni legate all'inottemperanza al pagamento dei ratei e/o al mancato completamento dell'investimento.

Purtroppo la crisi economica intervenuta alla difficile situazione pandemica ha generato non poche problematiche anche nella gestione del Fondo Microcredito evidenziando, alla data, circa **700 posizioni** revocate da trattare per le quali, purtroppo, non può che avviarsi il procedimento di recupero forzoso del credito stante la natura pubblica del finanziamento e l'impossibilità di poter addivenire, se non a quanto già definito con la Regione Abruzzo, al recupero del credito in essere. In tale caso si dovrà procedere alla definizione di tutti i passaggi documentali interni funzionali fino ad arrivare all'eventuale assegnazione a legale esterno. A tale numero si aggiungano inoltre le **248 posizioni già in gestione recupero** ma di cui non sono stati ancora chiusi i procedimenti di merito.

Fase 4: Reportistica e rendicontazione

Azione 4.1 – Reportistica e rendicontazione.

Coerentemente con quanto previsto all'art.3 della Convenzione sottoscritta, si procederà, nell'annualità di riferimento, a:

- trasmettere alla Regione Abruzzo la situazione contabile aggiornata del “Fondo Microcredito FSE” (rispettivamente riferite al periodo IV trimestre 2022 - I – II- III trim. 2023) con distinta indicazione delle somme incassate derivanti da rimborsi di prestiti, restituzioni derivanti da revoche e/o recuperi, da interessi attivi maturati sulle giacenze e da quant'altro dovuto al Fondo stesso da trasferire al nuovo conto corrente dedicato con la medesima periodicità;
- predisporre ed inoltrare alla Regione Abruzzo la relazione II semestre 2022 e la I semestrale 2023 sull'andamento della situazione economico-finanziaria afferente al Fondo;
- predisporre ed inoltrare trimestralmente alla Regione Abruzzo richieste di rimborso dei costi di gestione, corredate da idonei giustificativi e/o da documentazione attestante l'assunzione di impegno di spesa giuridicamente vincolante: IV trimestre 2022 - I –II- III trim. 2023;
- predisporre ed inoltrare alla Regione Abruzzo documentazione per giustificazione utilizzo anticipo – annualità 2023;
- predisporre la rendicontazione finanziaria annuale delle spese di gestione – annualità 2022.

Output e tempistica:

Output	Tempistica
Trasmissione alla Regione Abruzzo della situazione contabile aggiornata del “Fondo Microcredito FSE” (rispettivamente riferite al periodo IV trimestre 2022 - I –II- III trim. 2023) con distinta indicazione delle somme incassate derivanti da rimborsi di prestiti, restituzioni derivanti da revoche e/o recuperi, da interessi attivi maturati sulle giacenze e da quant'altro dovuto al Fondo stesso da trasferire al nuovo conto corrente dedicato con la medesima periodicità.	31 gennaio 2023 30 aprile 2023 30 luglio 2023 31 ottobre 2023
Relazione semestrale riferita al II° semestre dell'anno 2022	Entro il 31 gennaio 2023
Relazione semestrale riferita al I° semestre dell'anno 2023	Entro il 31 luglio 2023

Predisposizione ed inoltro richieste di rimborso costi di gestione:

4° trimestre 2022	31 gennaio 2023
1° trimestre 2023	30 aprile 2023
2° trimestre 2023	31 luglio 2023
3° trimestre 2023	31 ottobre 2023

Predisposizione ed inoltro alla Regione Abruzzo documentazione per giustificazione utilizzo anticipo – annualità 2023 Entro 31 ottobre 2023

Rendicontazione finanziaria annua delle spese di gestione (anno 2022) Entro 31 marzo 2023

Personale impegnato

RUP	n.1 risorsa interna	
Comitato di Gestione	n.1 risorsa interna/RUP (Capo progetto)	
	n.2 risorse esterne	
Amministrazione	n.1 risorsa interna	6.081,60euro
Rendicontazione costi di gestione	n.1 risorsa esterna	9.818,40 euro

Per i costi unitari relativi a ciascuna risorsa umana impegnata interna ed esterna si rinvia al piano finanziario annualità 2023.