



Regione Abruzzo

PIANO ESECUTIVO 2023

Fondo Microcredito FSE – Nuove Misure 2021 Avviso Liquidità



INDICE

<i>Fase 1 –Pianificazione attività.....</i>	<i>3</i>
Azione 1.1 - Predisposizione del Piano esecutivo annuale 2024.....	3
<i>Fase 2 – Comunicazione Fondo Microcredito FSE – Nuove Misure 2021 – Avviso Liquidità</i>	<i>5</i>
Azione 2.1 - Attività di comunicazione	5
Azione 3.1 – Gestione istanze domande ammesse e finanziate Avviso Liquidità	7
Azione 3.2 - Verifiche documentali e in loco domande ammesse e monitoraggio delle istanze di finanziamento.....	9
Azione 3.3 – Riunioni di coordinamento o TTC.....	11
Azione 3.4 – Raccordo con banca affidataria del servizio di tesoreria:.....	12
Azione 3.5 - Gestione di contenziosi e revoche.....	13
Azione 4.1 – Reportistica e rendicontazione.	16

Fase 1 – Pianificazione attività

Azione 1.1 - Predisposizione del Piano esecutivo annuale 2024.

Coerentemente con quanto previsto alla Convenzione siglata in data 13/07/2021 e relativa al periodo 2021-2027, l’Azione prevede la predisposizione del piano esecutivo annuale 2024 che nel rispetto del piano di lavoro (Allegato A alla Convenzione siglata) e nei limiti previsti dal piano finanziario (Allegato B alla Convenzione siglata) dettagli le attività e i servizi da realizzare nell’anno 2024 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 attuare;
- Predisposizione Piano esecutivo annuo delle attività relativo all’annualità 2024;
- Eventuali richieste di variazione del piano esecutivo annuo e piano finanziario di riferimento.

Output e tempistica:

Output	Tempistica
Predisposizione Piano esecutivo annualità 2024	Entro 31 ottobre 2023
TTC di condivisione	Entro 30 novembre 2023
Approvazione Piano esecutivo annualità 2024	Entro 30 novembre 2023
Eventuali richieste di variazione del Piano finanziario 20220 del Piano esecutivo 2023(rif. DGR n.402 del 30/06/2021)	Entro 30 settembre 2023
Approvazione richiesta eventuale variazione Piano finanziario 2023	Entro 31 ottobre 2023

Personale impegnato

RUP	n.1 risorsa interna
Segreteria generale/Supporto ST	n.1 risorsa interna

Fase 2 – Comunicazione Fondo Microcredito FSE – Nuove Misure 2021 – Avviso Liquidità

Azione 2.1 - Attività di comunicazione

L'operatività dell'Azione si compone di tre diverse Azioni distinte, ma complementari tra loro, che si elencano di sotto:

- Gestione Web content e social media;
- Organizzazione conferenze stampa/webinar di approfondimento;
- Gestione Sportello front office e help desk- aggiornamento e gestione info su social media su temi e aspetti dedicati.

Per il periodo di riferimento si prevede di provvedere:

- all'aggiornamento del sito web dedicato al Microcredito, nella sezione dedicata all'Avviso Liquidità, presente sul sito di Abruzzo Sviluppo accessibile attraverso un collegamento con il sito della Regione Abruzzo;
- all'organizzazione di eventuali conferenze stampa/Webinar, d'accordo con l'organizzazione regionale, previa indicazione del Direttore del Dipartimento Lavoro - Sociale;
- supporto gestione help desk;
- eventuale partecipazione a eventi tematici locali e nazionali organizzati da Enti e/o Organismi del settore in cui portare la testimonianza dei risultati del Fondo.

Output e tempistica:

Output	Tempi di Consegna
Manutenzione e aggiornamento, management content sito, sezione dedicata – gestione pagine social media;	Intero periodo di riferimento
Supporto alla gestione help desk;	Intero periodo di riferimento
Organizzazione conferenze stampa/webinar di approfondimento	Su necessità di promozione/presentazione di dati/temi di merito o su richiesta regionale

Personale impegnato

RUP	n.1 risorsa interna	
Promozione e comunicazione	n.1 risorsa interna	2.538,24 euro
	Attività di promozione	1.000,00 euro
	Web site	500,00 euro

Fase 3 – Gestione del Fondo Microcredito FSE _ Nuove Misure 2021

Azione 3.1 – Gestione istanze domande ammesse e finanziate Avviso Liquidità

La Segreteria Tecnica (ST) supporta il Comitato di Gestione, composto e presieduto dal RUP e da 2 professionisti esterni, nella gestione delle pratiche ammesse a beneficio a valere sull'Avviso Liquidità, 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 merito, 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 quanto previsto all'azione 3.5.

Nell'annualità di pertinenza, il Comitato di Gestione, dopo l'ammissione a beneficio, al termine del procedimento istruttorio nonché all'esito dei controlli espletati, così come previsto dall'Avviso pubblico, procede al controllo della documentazione funzionale all'erogazione presentata dai beneficiari ammessi a finanziamento, previamente predisposta ed inoltrata loro, al fine di predisporre i relativi mandati di pagamento e l'erogazione così del finanziamento concesso, previa autorizzazione e sottoscrizione dei mandati medesimi da parte del Presidente di Abruzzo Sviluppo.

La ST è responsabile dell'organizzazione dei dati dei beneficiari in formato cartaceo e digitale in apposite sezioni dedicate del sistema informativo interno e di esclusivo accesso della ST e del personale dedicato alla Misura in oggetto; dell'aggiornamento del software gestionale, dell'archiviazione e tenuta dei documenti amministrativo-contabili afferenti le pratiche ammesse a finanziamento. La ST cura tutte le comunicazioni/spedizioni da e per l'utenza fin dalla fase di presentazione dell'istanza.

Il Soggetto Gestore, attraverso il proprio sistema di controllo strettamente associato all'istituto tesoriere identificato ed incaricato dell'attività di tesoreria anche delle Nuove Misure 2021 – Avviso Liquidità, controlla il corretto rispetto dei singoli piani di ammortamento associati a ciascuna delle pratiche finanziate procedendo a registrare con tempestività le reversali e i flussi di incasso specifici controllando nel contempo il rientro, secondo le tempistiche declinate nell'Avviso di merito, dell'evoluzione del finanziamento accordato al fine di poter fornire alla Regione dati e flussi puntuali in ordine alla Misura medesima.

La segreteria tecnica procede, su disposizione del RUP e in raccordo con la tesoreria interna che estrapola dal sistema le posizioni da diffidare, al controllo di tutte le posizioni di merito (sulla base delle disposizioni di cui all'Avviso) prima della notifica della diffida medesima.

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, richieste proroghe e variazioni, richieste di accesso agli atti, rinunce, etc.

Il Comitato di gestione disamina tutte le check list prodotte dai controllori in loco e dai controllori del rendiconto finale e predisponde rispettivamente specifico verbale, sottoscritto anche dal Presidente di Abruzzo Sviluppo, di 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 abbiano aderito al piano di rientro per definire l'eventuale tipologia di attività di recupero da avviare fino alla predisposizione 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. Il Comitato di Gestione, prioritariamente attraverso il RUP, effettua altresì direttamente il raccordo operativo con i legali incaricati, su disposizione del Presidente di Abruzzo Sviluppo, di gestire il procedimento esecutivo per il recupero forzoso del credito.

Output e tempistica:

Output	Tempi
Gestione istanze: Avviso Liquidità	Intero periodo di riferimento

Personale impegnato

Segreteria tecnica	n.3 risorse interne	22.890,20 euro
---------------------------	---------------------	----------------

Comitato di Gestione	n.1 risorsa interna/RUP	10.831,20 euro
	n.2 risorse esterne	3.928,80 euro

Tesoreria fondo	n.1 risorsa esterna	818,16 euro
------------------------	---------------------	-------------

Azione 3.2 - Verifiche documentali e in loco domande ammesse e monitoraggio delle istanze di finanziamento

A seguito di erogazione del microcredito relativamente all'Avviso Liquidità, il Soggetto Gestore provvede alla verifica in itinere della realizzazione dei progetti ammessi.

L'attività di merito viene implementata dal Soggetto Gestore, attraverso personale qualificato e competente e contempla accertamenti documentali, verifiche e controlli sulle domande ammesse al microcredito, nelle diverse fasi di merito previste (ante erogazione e post erogazione finanziamento), al fine di poter dare atto alla Regione Abruzzo periodicamente, con modalità trimestrale, della regolarità dell'iter procedurale e dello stato di utilizzazione del Fondo Microcredito FSE_Nuove Misure 2021 Avviso Liquidità.

Controlli in loco

In virtù dei controlli in loco da svolgere nel periodo di riferimento, circa **131** - afferenti l'Avviso di merito (corrispondente al 25% del 50% degli ammessi come da disposizione dell'Avviso Liquidità) – è opportuno aggiungere, prudenzialmente, circa **10** controlli in loco, da attuare nei casi che si riterranno necessari per rinvenire il destinatario del finanziamento non presente nel campione estratto per il controllo in loco (che ricordiamo essere pari, da Avviso, al 50% degli ammessi a finanziamento). L'impegno stimato per la risorsa impegnata in tale attività trova la sua motivazione non solo nell'espletamento del controllo in loco ma anche nell'attività propedeutica e antecedente allo stesso e che il controllore in loco deve effettuare prima di recarsi sul luogo dove insiste l'attività finanziata (contatto e-mail/telefonico con istante e raccordo con lo stesso, disamina desk della pratica oggetto del controllo in loco, copia della documentazione oggetto del controllo).

Controlli rendicontifinali

Si tratta di attività necessaria, prevalentemente nel periodo di riferimento, alla disamina dei rendiconti finali (ca **450**), salvo eventuali proroghe, afferenti le istanze finanziate, comprensive anche dello scorrimento di cui alla Determinazione n.123 del 6 settembre 2022.

Coerentemente Abruzzo Sviluppo realizza:

- Verifiche in loco: controlli effettuati su base campionaria (50%) , sia in itinere sia a conclusione degli interventi, finalizzati al controllo fisico e finanziario delle operazioni.
- Controllo della documentazione richiesta e prodotta da ciascun beneficiario ai fini della rendicontazione finanziaria finale della iniziativa, (100%) secondo quanto disposto nell'Avviso di merito.

Output e tempistica:**Output****Tempi di Consegna**

Verifiche in loco istanze ammesse
Numero presunto: **ca.131+10**

Intero periodo di riferimento

Verifiche su documentazione fiscale e contabile prodotta dai beneficiari a rendicontazione finale delle spese.
Numero presunto: **ca 450**

Intero periodo di riferimento

Personale impegnato

Controlli in loco	n.1 risorsa esterna	5.568,15 euro
Controlli rendiconti finali	n.2 risorse esterne	13.522,65 euro
Comitato di Gestione	n.1 risorsa interna/RUP	
	n.2 risorse esterne	

Azione 3.3 – Riunioni di coordinamento o TTC

L'attività di merito contempla 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 partecipa il Presidente di Abruzzo Sviluppo, in funzione di Vice Presidente del Tavolo medesimo, così come previsto dalla Determina Direttoriale Regione Abruzzo DPG n.75 del 24/11/2017.

Azione 3.4 – Raccordo con banca affidataria del servizio di tesoreria:

L'attività di merito nel periodo di riferimento contempla:

1. Incontri operativi/raccordo, principalmente in modalità telematica e telefonica, con banca affidataria del Servizio Tesoreria relativamente alla gestione dei mandati e delle reversali/flussi informativi, nonché al contratto di affidamento del servizio medesimo.

Personale impegnato

Comitato di Gestione	n.1 risorsa interna/RUP
Amministrazione	n.1 risorsa interna

Azione 3.5 - 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 nell'Avviso di merito. 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 DIFFIDA

FASI	CONTENUTO
Contatto telefonico o invio comunicazione mediante mail	Contatto telefonico dei beneficiari diffidati da parte della Segreteria Tecnica, occasione nella quale si rendono edotti i beneficiari che in difetto di pagamento dei ratei intimati, si procederà con la notifica del provvedimento di revoca
Monitoraggio dei pagamenti	Verifica dello stato dei pagamenti in collaborazione con la tesoreria
Eventuale convocazione presso AS in caso di richiesta da parte del beneficiario diffidato	La Segreteria Tecnica incontra i beneficiari diffidati per verifica della posizione, occasione nella quale si rendono edotti i beneficiari che in difetto di pagamento dei ratei intimati, si procederà con la notifica del provvedimento di revoca

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

*Piano esecutivo 2023 Fondo Microcredito FSE- Nuove misure 2021 Avviso Liquidità
CUP C99J21021930002*

	revocati per verifica della posizione ed eventuale valutazione di sottoscrizione piani di rientro (rif. TTC del 5 febbraio 2015 – TTC 07/06/2018), previa autorizzazione regionale per la Misura in oggetto.
2.(fase eventuale) Sottoscrizione piani di rientro ¹	Questa fase si segue solo qualora si decida di sottoscrivere il piano di rientro, qualora modalità autorizzata dalla Regione Abruzzo
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, se autorizzato
4.(fase eventuale) Messa a perdita del credito	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	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

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. Tali disposizioni si applicano anche alle Nuove Misure 2018 in virtù di quanto disposto dal TTC del 08/04/2021. Qualora dovessero essere autorizzate dalla Regione Abruzzo anche per le Nuove Misure 2021 – Avviso Liquidità, potranno essere conseguentemente applicate.

	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
8. Raccordo con legali/GdF/Avvocatura regionale/Presenza udienze	A cura del RUP

Output e tempistica:

Output	Tempi di Consegna
Contenziosi e revoche Attività stragiudiziale e giudiziale	Intero periodo di riferimento
Eventuale raccordo con Guardia di Finanza per controlli suppletivi	Intero periodo di riferimento
Aggiornamento documentale e gestionali dedicati	Intero periodo di riferimento

Personale impegnato

Attività recupero (costi recupero + competenze legali)	3.000,00 euro	
Segreteria Tecnica	n.1 risorsa interna	
Comitato di Gestione	n.1 risorsa interna/RUP	
	n.1 risorsa esterna	

Non è possibile ipotizzare ad oggi, per l'intero periodo di riferimento, il carico di lavoro e quanti beneficiari possano essere inadempienti, e conseguentemente soggetti a revoca, con conseguente intervento del procedimento di recupero. Agli atti depositati trimestralmente da Abruzzo Sviluppo presso i competenti uffici regionali, si porrà in evidenza, nel file trimestralmente allegato alla relazione periodica, il numero di revoche per le quali si procederà all'attivazione del procedimento di recupero del credito.

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 Nuove Misure 2021” con distinta indicazione delle somme incassate derivanti da rimborsi di prestiti (avvio piani di ammortamento 28/02/2023), restituzioni derivanti da revoche e/o recuperi, da interessi attivi maturati sulle giacenze e da quant'altro dovuto al Fondo stesso da trasferire al conto corrente dedicato con la medesima periodicità (I –II- III trim. 2023).
- predisporre ed inoltrare alla Regione Abruzzo la relazione semestrale II sem. 2022 e I sem. 2023 sull'andamento della situazione economico-finanziaria afferente al Fondo per le Nuove Misure 2021;
- 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 trim. 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 – Nuove Misure 2021” 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. (I –II- III trim. 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

*Piano esecutivo 2023 Fondo Microcredito FSE- Nuove misure 2021 Avviso Liquidità
CUP C99J21021930002*

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 31 ottobre 2023

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

Personale impegnato

RUP	n.1 risorsa interna	
Amministrazione	n.1 risorsa interna	1.013,60 euro
Rendicontazione costi di gestione	n.1 risorsa esterna	1.022,75 euro

Per i costi unitari relativi a ciascuna risorsa umana impegnata interna ed esterna si rinvia al piano finanziario annualità 2023 approvato e parte integrante della DGR n.402 del 30/06/2021 ed eventuali successive verifiche ed approvazioni.