



Anticipazione di Liquidità a breve termine in favore degli Enti territoriali

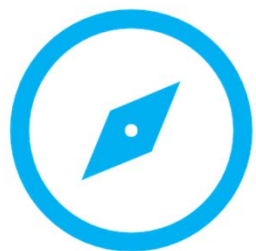
**Incontro sui Pagamenti della PA
4 febbraio 2019
Confindustria - Roma**

- 1 CONTESTO
- 2 INIZIATIVA DI SISTEMA
- 3 CIRCOLARE 1292/2019
- 4 CAMPAGNA DI COMUNICAZIONE



CONTESTO

Il fenomeno dei **ritardi dei pagamenti** da parte della PA nei confronti delle imprese, sul quale sono pendenti procedure di infrazione nei confronti dell'Italia, risulta negli ultimi anni, complessivamente, in via di **graduale miglioramento**



Tuttavia, all'interno del complesso insieme delle PA, risulta che il comparto degli **Enti territoriali** e, in quest'ultimo, il segmento degli Enti locali, sia quello in cui si registrano ancora i ritardi più consistenti, con una **variegata distribuzione del fenomeno a livello territoriale**, principalmente - ma non esclusivamente - causati da **tensioni di liquidità**

Per mitigare la problematica, tra le iniziative prioritarie del nuovo **Piano Industriale**, CDP ha messo in campo - sulla base dei presupposti normativi abilitanti, introdotti dalla **Legge di Bilancio 2019** - importanti risorse finanziarie, nella forma tecnica delle **anticipazioni di liquidità a breve termine (Anticipazione)**



INIZIATIVA DI SISTEMA

Le **imprese** vedono liquidati i propri crediti verso gli Enti per il loro pieno valore, **senza** dover sostenere alcun **costo accessorio**



Gli **enti territoriali** ottengono un **allungamento** dei termini di pagamento del debito (ancorché entro l'anno) e **tassi vantaggiosi** (il tasso delle Anticipazioni è inferiore a quello previsto dalla direttiva 2011/7/UE - i.e. tasso di riferimento BCE + 8%)

Il **sistema bancario**, oltre a svolgere un **ruolo attivo** nella misura, beneficia del flusso di risorse immesse nel sistema da CDP in favore delle imprese clienti, con **allentamento delle tensioni di liquidità**



Il rimborso dell'anticipazione entro l'anno di contrazione assicura effetti neutri sui **saldi di finanza pubblica**

CDP continua a supportare sia il sistema imprenditoriale italiano che gli Enti territoriali, affiancando le Anticipazioni ai tradizionali finanziamenti a medio-lungo termine degli investimenti delle PA e alle anticipazioni di tesoreria in favore dei Piccoli Comuni (avviate a ottobre 2018 in *partnership* con Poste Italiane)



CIRCOLARE CDP 1292/2019

CDP ha reso note le condizioni per l'accesso alle Anticipazioni mediante apposita **Circolare, la n. 1292 dell'11 gennaio 2019**. L'attività si svolge in **Gestione Separata (Risparmio Postale)**, improntata ai principi **accessibilità, uniformità di trattamento, predeterminazione e non discriminazione**



Beneficiari: Regioni e Province Autonome (anche per conto dei rispettivi enti del Servizio sanitario nazionale), Comuni, Città Metropolitane e Province

Oggetto: debiti, certi, liquidi ed esigibili maturati alla data del **31 dicembre 2018**, relativi a somministrazioni, forniture, appalti e a obbligazioni per prestazioni professionali e registrati nella **Piattaforma dei Crediti Commerciali**



Durata: dalla data di concessione al **15/12/2019** [A.S. 989 / A.C. 1550 → 30/12/2019]

Importi massimi:

- Enti locali: **3/12** delle entrate accertate nell'anno 2017 (primi tre Titoli di entrata del bilancio)
- Regioni e Province autonome: **5%** delle entrate accertate nell'anno 2017 (I Titolo di entrata del bilancio)



CIRCOLARE CDP 1292/2019

Regime giuridico



L'Anticipazione non rappresenta copertura finanziaria ed è attivata per temporanea carenza di liquidità. Pertanto, **non costituendo** un'operazione di **indebitamento** ai sensi dell'art. **119 Cost.**, è sottratta dall'applicazione delle seguenti disposizioni:

- art. 203, c. 1, lett. b) TUEL: avvenuta approvazione del **bilancio di previsione** (fermo restando l'obbligo per gli Enti territoriali di effettuare, a seguito del perfezionamento, le relative iscrizioni nel bilancio di previsione 2019)
- art. 204 TUEL: **limiti di indebitamento** per i prestiti e caratteristiche tecniche dell'ammortamento
- art. 62 D.Lgs. 118/2011: presupposti e limiti dell'**indebitamento regionale**

Gli **Enti locali in dissesto** possono accedere alle Anticipazioni, **a condizione** che sia stato già approvato il **bilancio stabilmente riequilibrato** (per il pagamento di debiti non rientranti nella gestione liquidatoria del dissesto). Analogo accesso hanno gli **Enti locali in procedura di riequilibrio pluriennale, purché** la Corte dei Conti abbia già approvato il relativo **piano di riequilibrio**

Le Anticipazioni sono garantite con **delegazioni di pagamento/mandati irrevocabili**, a valere sulle entrate di bilancio degli Enti territoriali

Le Anticipazioni sono escluse dalla **massa passiva del dissesto** (art. 255, c. 10 TUEL). Le somme per il rimborso (capitale e interessi) non sono assoggettabili ad **esecuzione forzata** (art. 159, c. 2 TUEL)

CIRCOLARE CDP 1292/2019

Domanda: si presenta **ONLINE** entro il **28/02/2019**, corredata da un'apposita dichiarazione sottoscritta dal rappresentante legale dell'Ente o suo delegato, contenente l'**elenco dei debiti da pagare**, redatta utilizzando il modello informatico generato dalla Piattaforma dei Crediti Commerciali (RGS). Per ciascun Ente è ammessa un'**unica richiesta di Anticipazione**



Erogazione CDP-Ente: in unica soluzione, **entro 7 giorni** lavorativi dalla data della richiesta

Erogazione Ente-Imprese: entro **15 giorni** dalla data di erogazione da parte di CDP, l'Ente territoriale deve effettuare i pagamenti ai creditori (**30 giorni** per i debiti degli Enti del Servizio sanitario nazionale)

Verifiche: CDP e gli altri finanziatori verificano, attraverso la Piattaforma dei Crediti Commerciali, l'avvenuto pagamento, entro i termini, dei debiti, potendo chiedere agli Enti, per l'eventuale importo non pagato, la **restituzione anticipata** del finanziamento, anche attivando le garanzie acquisite in sede contrattuale



Rimborso: anche parziale, al ripristino della normale gestione della liquidità,
- in corrispondenza di ciascun periodo trimestrale (31/3, 30/6, 30/9)
- e comunque non oltre il **15/12/2019** [A.S. 989 / A.C. 1550 → 30/12/2019]

CIRCOLARE CDP 1292/2019



Tasso variabile parametrato all'**Euribor 3 mesi** (act/360) – rilevato il secondo giorno lavorativo bancario antecedente ogni trimestre solare di riferimento – maggiorato di uno **Spread Unico**. Gli interessi sono pagati in corrispondenza delle date di rimborso del capitale e per l'importo maturato alle stesse date

Primo Trimestre 2019

0,67%

Parametro Euribor (*)

Data quotazione	Periodo di validità	Valore
28/12/2018	15/01/2019 – 31/03/2019	-0,310%
28/03/2019	01/04/2019 – 30/06/2019	
27/06/2019	01/07/2019 – 30/09/2019	
27/09/2019	01/10/2019 – 15/12/2019	

Margine (**): 0,980%

CAMPAGNA DI COMUNICAZIONE

Oltre al materiale tecnico abitualmente utilizzato da CDP (CS, Scheda Prodotto sul sito e Circolare), sono state attivate apposite **iniziative di valenza comunicativa**, seguendo un **approccio multicanale, con focus sul digitale**

OBIETTIVI

Informare gli Enti su:

- esistenza del nuovo strumento di liquidità a condizioni vantaggiose, specificamente dedicato ai debiti verso le imprese
- obblighi di legge, sanzioni e scadenze da rispettare

Generare conoscenza «tecnica» del prodotto, attraverso:

- focus sui benefici di sistema per i Territori
- processo operativo da seguire

Stimolare l'interesse degli Enti per l'effettivo ricorso al prodotto, attraverso un approccio multicanale



AZIONI

- *Landing page* (HP sito cdp.it)
- Infografica
- Video Tutorial
- Social Media
- Newsletter
- Informazione diretta
- Numero Verde (EP)

CAMPAGNA DI COMUNICAZIONE



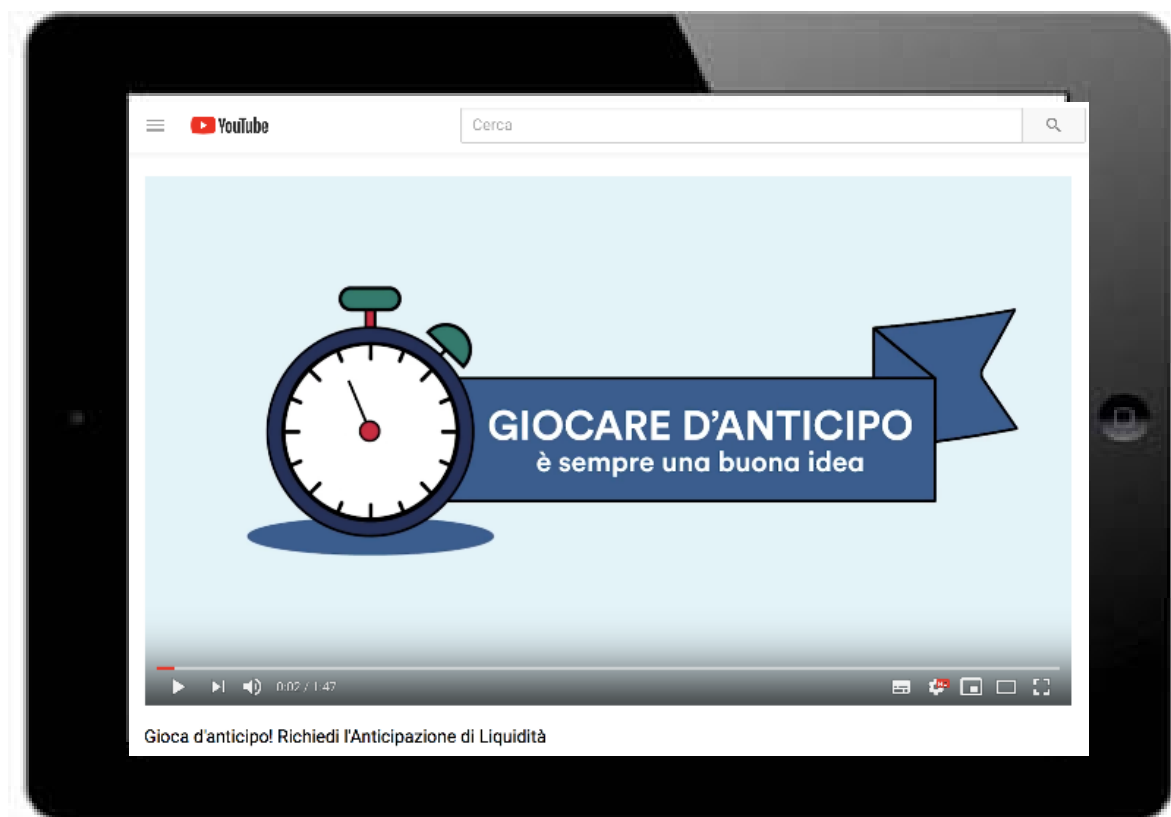
- All'interno della *landing page* si trovano:
- Sintetica descrizione del prodotto
- Infografica
- Video Tutorial
- Indirizzamento al Portale Riservato agli Enti locali e PA

CAMPAGNA DI COMUNICAZIONE



L'infografica sintetizza tutti i passaggi del processo di finanziamento, dalla richiesta al rimborso

CAMPAGNA DI COMUNICAZIONE



Il Video Tutorial spiega in modo dinamico e semplice il prodotto e le sue finalità

CAMPAGNA DI COMUNICAZIONE



Newsletter indirizzata a circa **35.000 contatti** (di cui 7.000 Comuni)

Azioni informative dirette con **centinaia di Enti** di maggiori dimensioni (Regioni, Comuni e Province)

Numero Verde 800-007755 (dedicato agli Enti Pubblici)

Social media

CAMPAGNA DI COMUNICAZIONE

LinkedIn

Gruppo Cassa depositi e prestiti
17 ore

Al via da oggi l'Anticipazione di Liquidità per la #PA. Un sostegno concreto agli enti territoriali per accelerare il pagamento dei debiti verso i fornitori. Scopri di più: www.cdp.it/anticipazionePA



Consiglia Commenta Condividi

Gruppo Cassa depositi e prestiti
17 h ·

Al via da oggi l'Anticipazione di Liquidità per la #PA. Un sostegno concreto agli enti territoriali per accelerare il pagamento dei debiti verso i fornitori.
Scopri di più: cdp.it/anticipazionePA



Mi piace Commenta Condividi



Gruppo CDP @GruppoCdp · 16 h ·
Al via da oggi l'Anticipazione di Liquidità per la #PA. Un sostegno concreto agli enti territoriali per accelerare il pagamento dei debiti verso i fornitori.



Anticipazioni di liquidità | CDP
Scopri "Anticipazioni di Liquidità", il nuovo prodotto di CDP pensato per accelerare il pagamento dei debiti degli Enti Territoriali verso i propri fornitori.
cdp.it



Grazie per l'attenzione

Cassa depositi e prestiti S.p.A.
Giovanni Malitesta
Responsabile Area Enti Locali
giovanni.malitesta@cdp.it