

Deliberazione della Giunta Regionale 24 febbraio 2014, n. 31-7145

Finpiemonte S.p.A. - Assemblea ordinaria - Assemblea del 26 febbraio 2014. Indirizzi al rappresentante regionale.

A relazione dell'Assessore Ghiglia:

Vista la convocazione di assemblea ordinaria di Finpiemonte S.p.A. (società controllata dalla Regione Piemonte) per il giorno 26 febbraio 2014 per discutere e deliberare sul seguente Ordine del Giorno:

1. Autorizzazione, ai sensi dell'art. 2364, comma 1 n. 5 c.c. e dell'art. 11, comma 3, lettera a) dello statuto sociale, all'attuazione del Bilancio di Previsione (budget) 2014 e dei documenti di programmazione 2014-2016, quali approvati dal Consiglio di Amministrazione.
2. Nomina di due sindaci supplenti ai sensi dell'art. 23 dello Statuto sociale.
3. Deliberazioni inerenti e conseguenti.

Visto, per quanto riguarda il punto 1., il terzo comma, lett. a) dell'art. 2 della L.R. 26 luglio 2007, n. 17, secondo cui la Giunta regionale, con proprio provvedimento, approva preventivamente, informata la commissione consiliare competente, i documenti di programmazione di Finpiemonte S.p.A..

Visto lo Statuto della Società, che prevede l'obbligo per gli amministratori di sottoporre per autorizzazione il documento di programmazione all'Assemblea degli azionisti.

Vista la relativa documentazione prodotta dalla Società ed allegata alla presente deliberazione per farne parte integrante e sostanziale.

Valutato che le previsioni formulate nel Documento di programmazione in oggetto derivano in misura determinante dal Quadro degli affidamenti elaborato dalle competenti strutture regionali e trasmesso alla Società, come previsto dalla Convenzione Quadro del 2 aprile 2010 regolante gli affidamenti regionali a Finpiemonte S.p.A., il cui schema è stato approvato con D.G.R. n. 2 – 13588 del 22 marzo 2010.

Considerato che il Documento illustra i principali dati che descrivono l'identità ed il ruolo della Società, i servizi offerti agli azionisti, i principali progetti di evoluzione organizzativa interna, la situazione del patrimonio finanziario gestito dalla Società e il *budget*.

Rilevata, nella programmazione di cui al Documento, l'influenza di alcuni elementi di contesto, fra cui:

- la gestione del contratto di prestito "Regione Piemonte Loan for SMEs" sottoscritto da Finpiemonte con la Banca Europea degli Investimenti per un ammontare di 100 milioni di euro, a suo tempo già autorizzato dalla Regione Piemonte;
- la gestione della fase conclusiva della programmazione POR-FESR 2007-2013 e l'avvio della nuova programmazione dei fondi strutturali 2014-2020;
- i cambiamenti organizzativi di Finpiemonte, in particolare l'entrata a regime dei nuovi sistemi informativi e l'evoluzione della normativa relativa alla *compliance* Banca d'Italia.

Considerato che il *budget* prevede un crescente saldo netto della gestione finanziaria nei prossimi esercizi e, parimenti, un crescente utile d'esercizio ed inoltre l'attuale previsione per l'esercizio

finanziario appena iniziato contempla un costo di gestione degli affidamenti inferiore di circa il 10% rispetto a quello ipotizzato nel precedente Documento di programmazione.

Ritenuto che quanto sopra si configuri come elemento per la necessaria correlazione tra le previsioni societarie ed il bilancio regionale, secondo il percorso individuato dalla citata Convenzione Quadro.

Visto che il Documento di programmazione 2014-2016 è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione il 6 novembre 2013.

Preso atto che, in data 5 dicembre 2013, l'Assemblea degli azionisti della Società ha stabilito che lo stesso Consiglio di Amministrazione avrà durata sino all'approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2013, e quindi per una parte rilevante dell'esercizio 2014, il quale costituisce il primo periodo di riferimento del Documento di programmazione 2014-2016.

Considerato che il Documento di programmazione triennale viene aggiornato annualmente in modo scorrevole.

Ritenuto pertanto di ravvisare i presupposti per la valutazione positiva di quanto illustrato nel Documento.

Informata la Commissione consiliare competente con nota del 18 febbraio 2014.

Ritenuto quindi:

- di procedere all'approvazione preventiva del Documento di programmazione 2014-2016 proposto da Finpiemonte S.p.A. ai sensi del terzo comma, lett. a) dell'art. 2 della L.R. 26 luglio 2007, n. 17;
- di autorizzare il rappresentante regionale che interverrà all'assemblea ordinaria di Finpiemonte S.p.A. il giorno 26 febbraio 2014 ad esprimersi favorevolmente all'attuazione del citato Documento, fatto salvo quanto segue.

Ritenuto altresì:

- di dare atto che le anticipazioni di cui alla Convenzione Quadro del 2 aprile 2010 trovano copertura nei limiti della dotazione finanziaria dell'UPB SB01041 per l'anno 2014;
- di dare atto che i singoli contratti di affidamento stipulati dalle Direzioni trovano copertura esclusivamente nei limiti delle dotazioni di cui alle rispettive UPB e nei limiti delle anticipazioni di cui al punto precedente e che eventuali conguagli troveranno copertura negli interessi maturati e rendicontati sulle disponibilità complessive per l'anno 2014;
- di rinviare per gli anni 2015-2016 ai rispettivi aggiornamenti annuali del Documento di programmazione compatibilmente con gli stanziamenti annuali del bilancio regionale;
- di richiamare, per quanto applicabile, il disposto del comma 557 dell'articolo unico della legge n. 147/2013 (Legge di Stabilità 2014);
- di riservarsi la possibilità di ulteriori successivi aggiornamenti in ordine ai progetti, attualmente in fase di sviluppo, di cui all'introduzione del citato Documento, e precisamente:
 - Supporto tecnico opere e misure compensative linea ferroviaria Torino – Lione fatto salvo quanto previsto dalla D.G.R. n. 1-7100 del 17/2/2014
 - Gestione centralizzata dei pagamenti del Sistema Sanitario Regionale;
 - Opere compensative ACNA.

Considerato che l'approvazione del Documento da parte degli azionisti consente alla società di operare e organizzarsi assumendo gli impegni inerenti alla sua missione, e che in ciò vada ravvisata l'urgenza e l'indifferibilità della presente deliberazione.

Ritenuto, per quanto riguarda il punto 2. dell'Ordine del Giorno assembleare, che per la nomina di due sindaci supplenti non sussista tale urgenza e indifferibilità, dato l'attuale insediamento di tutti i sindaci effettivi, e quindi di non procedere a tale nomina;

la Giunta regionale, a voti unanimi resi nelle forme di legge,

delibera

- di approvare, ai sensi del terzo comma, lett. a) dell'art. 2 della L.R. 26 luglio 2007, n. 17, il Documento di programmazione 2014-2016 proposto da Finpiemonte S.p.A. ed allegato alla presente deliberazione di cui costituisce parte integrante e sostanziale;
- di autorizzare il rappresentante regionale che interverrà all'assemblea ordinaria di Finpiemonte S.p.A. il giorno 26 febbraio 2014 ad esprimersi favorevolmente all'attuazione del citato Documento, fatte salve le considerazioni di cui in premessa;
- di non procedere, per le ragioni indicate in premessa, alla nomina dei due sindaci supplenti.

La presente deliberazione sarà pubblicata sul B.U. della Regione Piemonte ai sensi dell'art. 61 dello Statuto e dell'art. 5 della L.R. 22/2010.

(omissis)

Allegato



Documento di programmazione 2014→2016

**Assemblea dei Soci
26 Febbraio 2014**

Premessa

Documento di Programmazione: obblighi ed obiettivi

- Lo Statuto di Finpiemonte SpA prevede l'obbligo per gli amministratori di sottoporre per autorizzazione il documento di programmazione all'Assemblea dei Soci (Art.11-20).
- La Convenzione Quadro (2 aprile 2010) individua un percorso finalizzato a correlare le previsioni economiche ed operative della Società con il bilancio regionale. A tal proposito le previsioni di ricavo formulate nel documento di programmazione derivano, principalmente, dal Quadro degli affidamenti elaborato dalle singole Direzioni regionali e trasmesso dal Settore Rapporti società a partecipazione regionale del Gabinetto di Presidenza della Giunta regionale, integrato dalle previsioni formulate in relazione ai contratti in essere e ai contatti in corso.
- Il documento illustra i principali dati che descrivono l'identità e il ruolo della Società, i servizi offerti agli azionisti, i principali progetti di evoluzione organizzativa interna, la situazione del patrimonio finanziario gestito dalla Società e il budget previsionale.
- Il documento di programmazione pluriennale illustra agli azionisti ed in particolare alla Regione Piemonte, quale azionista di riferimento, le previsioni di attività e le esigenze finanziarie che ne derivano che devono trovare recepimento nel bilancio regionale e nel bilancio degli altri azionisti.
- L'approvazione da parte degli azionisti di tale documento consente alla società di operare e organizzarsi assumendo gli impegni conseguenti.

Introduzione /1

Nella programmazione relativa al triennio 2014-2016 occorre rilevare l'influenza di alcuni elementi di contesto:

- la gestione del contratto di prestito “**Regione Piemonte Loan for SMEs**” sottoscritto da Finpiemonte con la Banca Europea degli Investimenti per un ammontare di 100 Milioni di Euro e le attività in corso per l'attrazione di nuovi finanziamenti;
- la gestione della fase conclusiva della programmazione POR-FESR 2007-2013 e l'avvio della nuova programmazione dei fondi strutturali 2014-2020, nell'ambito della quale saranno sviluppati nuovi strumenti di ingegneria finanziaria;
- i cambiamenti organizzativi di Finpiemonte, in particolare l'entrata a regime dei nuovi **sistemi informativi** e l'evoluzione della normativa relativa alla **compliance Banca d'Italia**;
- il nuovo contesto normativo e le attività di incremento dell'efficienza richieste alla Società;
- la situazione delle società partecipate di Finpiemonte che presenta elementi di criticità ed evidenzia la necessità di razionalizzazioni e adeguamenti alla programmazione e alle strategie comunitarie;
- la **congiuntura economica** che continua a condizionare sia le priorità di intervento richieste dagli azionisti sia la redditività della liquidità gestita da Finpiemonte.

Per questi motivi, il presente documento di programmazione è prevalentemente focalizzato sulle prospettive di sviluppo di Finpiemonte per l'anno 2014 e comprende previsioni di scenario per il 2014-2016 che dovranno essere oggetto di costante aggiornamento.

Introduzione /2

Tra gli elementi che renderanno necessari ulteriori aggiornamenti del presente documento di programmazione occorre sottolineare alcuni nuovi progetti, attualmente in fase di sviluppo, per i quali la Regione Piemonte sta richiedendo l'intervento di Finpiemonte.

▪ **Supporto tecnico opere e misure compensative linea ferroviaria Torino - Lione**

Finpiemonte sta supportando, dal punto di vista tecnico-finanziario, le attività della struttura di coordinamento tecnico-operativa su tematiche e progettualità legate allo sviluppo locale della Valle di Susa, con particolare riferimento all'individuazione e progettazione di misure di finanziamento, anche attraverso specifici strumenti di ingegneria finanziaria.

▪ **Gestione centralizzata dei pagamenti del Sistema Sanitario Regionale**

Finpiemonte inizierà la sperimentazione di un nuovo sistema per il pagamento dei fornitori del SSR che consentirà di canalizzare i flussi finanziari migliorandone le caratteristiche di puntualità, tracciabilità ed omogeneità oltre a consentire una migliore performance finanziaria complessiva dei fondi regionali dedicati al settore.

▪ **Opere compensative ACNA**

Supporto al tavolo tecnico tra Ministero dell'Ambiente, Regione Piemonte e Regione Lombardia per definire l'entità delle opere compensative relative all'inquinamento generato da ACNA.

Indice

1. Identità e Missione	6
2. Servizi diretti agli azionisti	11
3. Servizi generali	41
4. Tesoreria e gestione fondi	56
5. Budget 2013-2015	59

1. Identità e Missione

Azionisti di Finpiemonte SpA

Finpiemonte S.p.A. è una società a capitale interamente pubblico, a prevalente partecipazione regionale:

Elenco Soci di Finpiemonte SpA	Azioni	C.S.	Quota
<i>Regione Piemonte</i>	19.272.196	€ 19.272.196	96,713%
<i>C.C.I.A.A. di Torino</i>	251.652	€ 251.652	1,263%
<i>Comune di Torino</i>	146.897	€ 146.897	0,737%
<i>Provincia di Torino</i>	146.897	€ 146.897	0,737%
<i>Comune di Asti</i>	25.154	€ 25.154	0,126%
<i>Provincia di Asti</i>	25.154	€ 25.154	0,126%
<i>C.C.I.A.A. di Biella</i>	14.483	€ 14.483	0,073%
<i>C.C.I.A.A. di Vercelli</i>	11.434	€ 11.434	0,057%
<i>Provincia di Cuneo</i>	10.018	€ 10.018	0,050%
<i>C.C.I.A.A. di Alessandria</i>	7.405	€ 7.405	0,037%
<i>C.C.I.A.A. del Verbanco Cusio Ossola</i>	5.989	€ 5.989	0,030%
<i>C.C.I.A.A. di Cuneo</i>	4.138	€ 4.138	0,021%
<i>C.C.I.A.A. di Novara</i>	3.049	€ 3.049	0,015%
<i>C.C.I.A.A. di Asti</i>	2.831	€ 2.831	0,014%
Totale	19.927.297	€ 19.927.297	100,000%

Organi sociali

- **Il Consiglio di Amministrazione**

Durata in carica: approvazione bilancio di esercizio 2013

PRESIDENTE – Fabrizio Gatti

VICE PRESIDENTE – Bartolo Massimiliano Casalis

CONSIGLIERI – Giorgio Burdese, Claudio Dutto

- **Il Collegio Sindacale**

Durata in carica: 2013-2015

PRESIDENTE - Roberto Santagostino

SINDACI EFFETTIVI - Giuseppe Grieco, Elina Molino Lesina

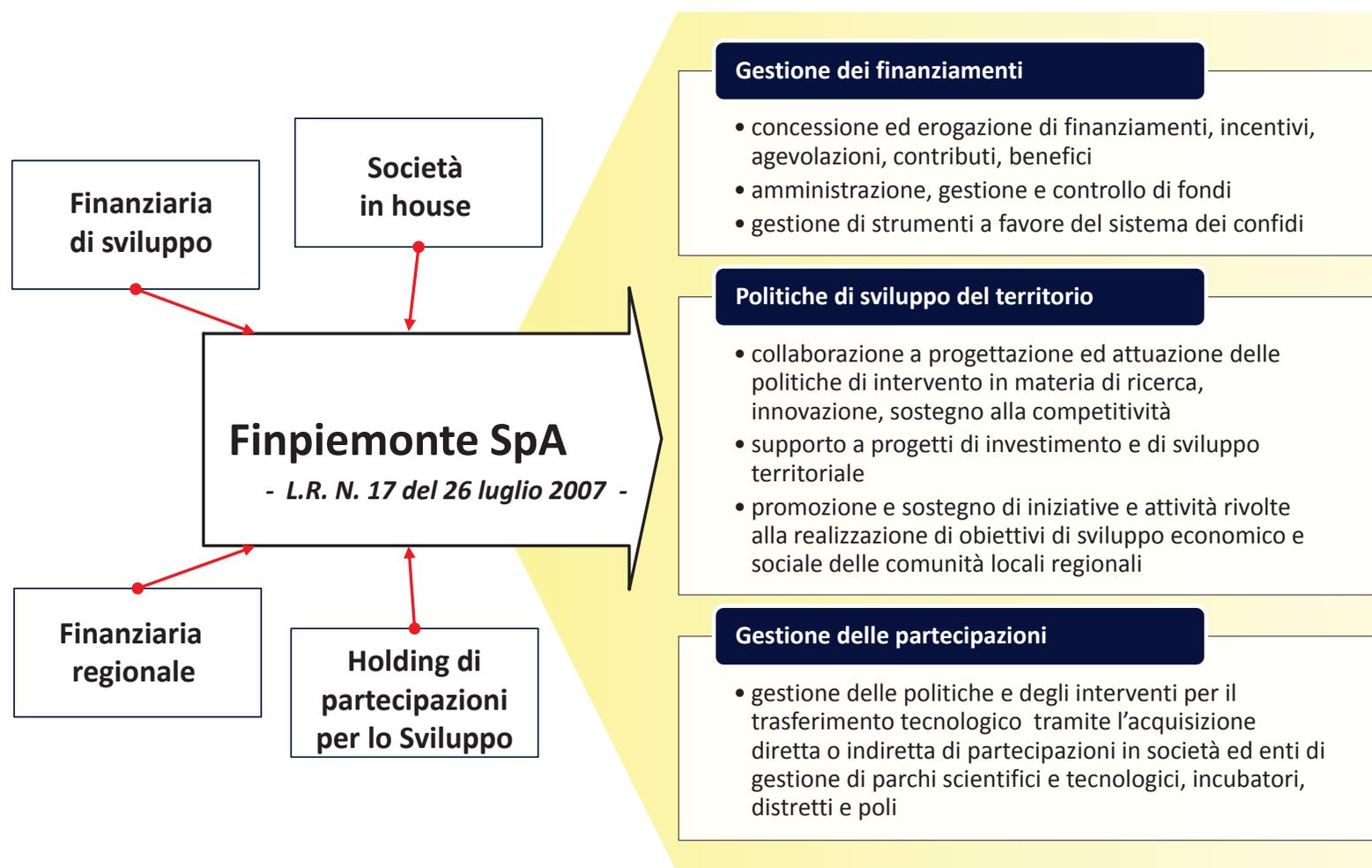
- **L'Organismo di Vigilanza**

PRESIDENTE - Luigi Maria Perotti

COMPONENTI - Augusto Boggio Merlo, Lionello Savasta Fiore

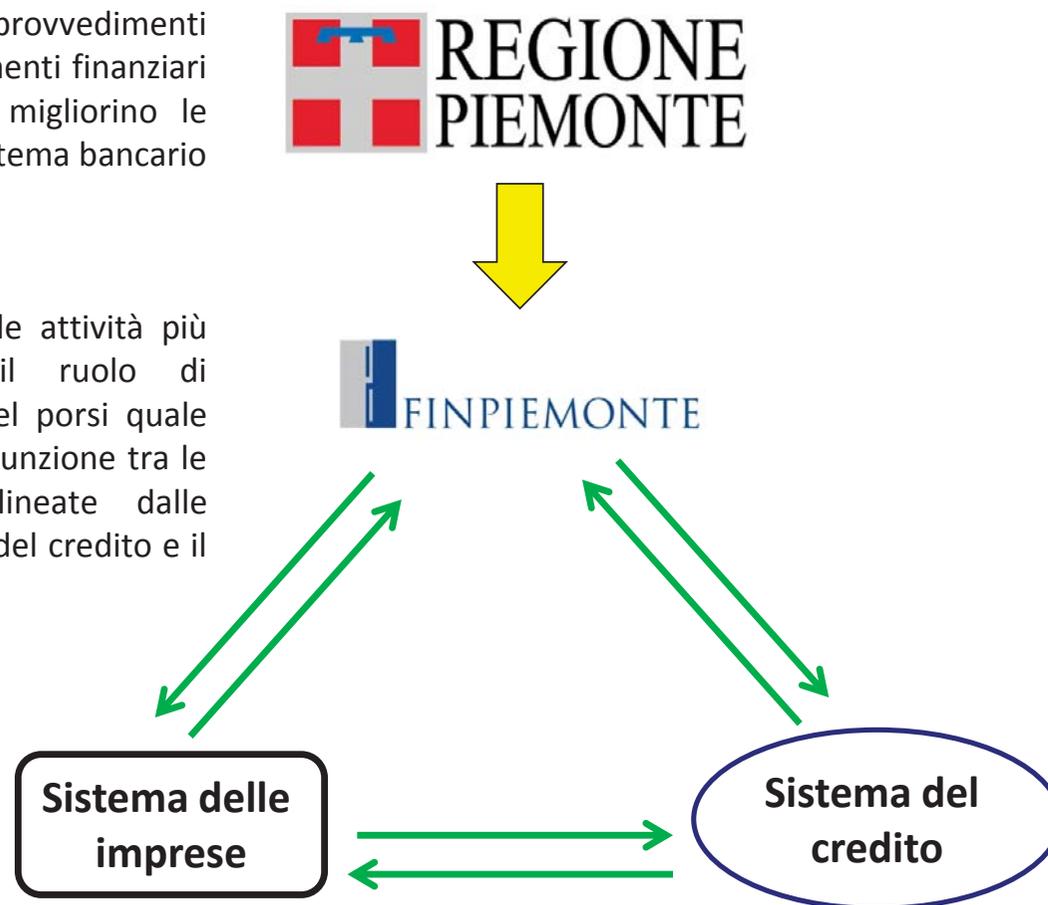
DIRETTORE GENERALE – Maria Cristina Perlo

Finpiemonte: ruolo e missione



Ruolo di Finpiemonte nel sistema finanziario regionale

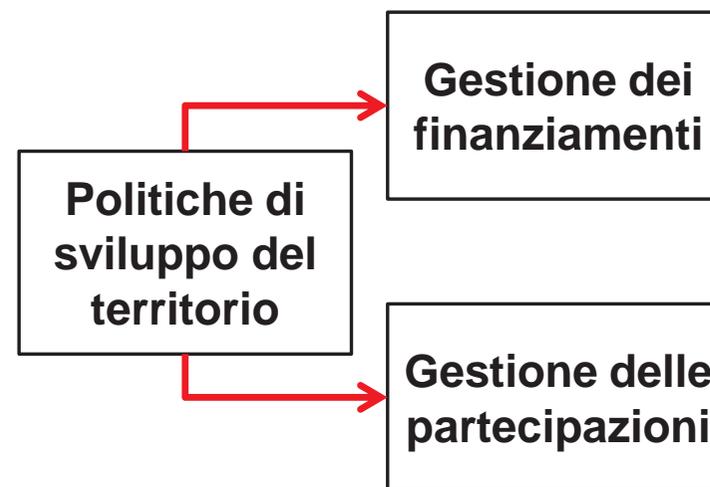
- La Regione Piemonte, utilizzando i servizi di Finpiemonte, può tradurre i provvedimenti di politica industriale in strumenti finanziari che completino l'offerta e migliorino le modalità di interazione tra sistema bancario e tessuto industriale.
- In tale ambito, a fianco delle attività più propriamente operative, il ruolo di Finpiemonte SpA consiste nel porsi quale elemento di raccordo e congiunzione tra le istanze di intervento delineate dalle politiche regionali, il sistema del credito e il sistema imprenditoriale.



2. Servizi diretti agli azionisti

Servizi diretti agli azionisti

- La funzione **Politiche di sviluppo del territorio** rappresenta la principale interfaccia con i Soci ed è dedicata a fornire servizi di **supporto strategico** tramite attività di natura tecnica e consulenziale, gestione di progetti, sviluppo di strumenti finanziari, con particolare riferimento agli strumenti di partenariato pubblico-privato e all'attivazione di nuove risorse finanziarie (comunitarie e nazionali).
- La maggior parte dei provvedimenti alla cui progettazione può concorrere l'intervento degli uffici di Politiche di sviluppo del territorio si declina **nell'individuazione e attivazione di linee di intervento finanziario**, oggetto del servizio di **Gestione dei finanziamenti**.
- Quando richiesto dagli azionisti, Finpiemonte può costituire o assumere partecipazioni in società, fondazioni, enti, comitati.
- Finpiemonte nella **Gestione delle partecipazioni** svolge attività di servizio, di **gestione strategica, legale, amministrativa**.

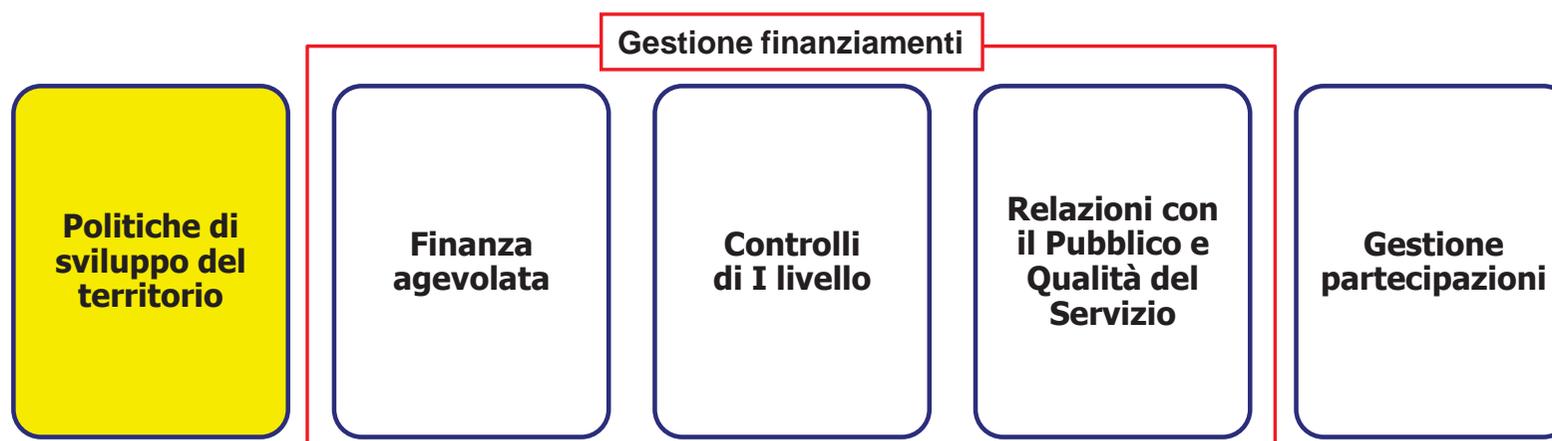


Organizzazione dei servizi diretti agli azionisti

L'assetto organizzativo adottato da Finpiemonte consente di offrire agli azionisti della Società, in maniera specializzata, le seguenti tipologie di servizio:



Servizi diretti agli azionisti



Politiche di sviluppo del territorio

Articolazione di dettaglio delle attività svolte all'interno del settore:

Assistenza tecnica alle politiche	Organizzazioni per lo sviluppo	Affari internazionali e rapporti con UE	Finanza per lo sviluppo
<ul style="list-style-type: none">• Studi strategici e piani territoriali• Supporto alla progettazione di leggi, bandi, gare, provvedimenti• Monitoraggio e valutazione impatti delle politiche• Accordi per lo svolgimento di attività di ricerca ed innovazione• Progetti e studi di fattibilità• Sviluppo e marketing territoriale	<ul style="list-style-type: none">• Gestione strategica di Comitati, Piattaforme tecnologiche, Organizzazioni di distretto, Poli di Innovazione e Parchi tecnologici, Incubatori• Azioni di sistema per la creazione di un contesto favorevole allo sviluppo delle partecipazioni	<ul style="list-style-type: none">• Collaborazioni con organismi internazionali• Sviluppo progetti e partenariati europei• Lobby e networking	<ul style="list-style-type: none">• Supporto all'analisi e strutturazione finanziaria di progetti• Gestione delle crisi industriali• Project financing

Assistenza tecnica alle politiche

Competenze

- Studi strategici e piani territoriali
- Supporto alla progettazione di leggi, bandi, gare, provvedimenti
- Monitoraggio e valutazione impatti delle politiche
- Accordi per lo svolgimento di attività di ricerca ed innovazione
- Progetti e studi di fattibilità
- Sviluppo e marketing territoriale

Attività in corso ed in fase di sviluppo

- Assistenza per lo sviluppo di politiche per la cultura e l'innovazione
- Grandi accordi industriali per progetti tecnologici
- Piani strategici per lo sviluppo economico dei territori
- Sviluppo piattaforme tecnologiche regionali
- Turismo, Cultura e Qualità della vita: progetti di sviluppo territoriale

Organismi per lo sviluppo

Competenze

- Gestione strategica di Comitati, Piattaforme tecnologiche, Organizzazioni di distretto, Poli di Innovazione e Parchi tecnologici, Incubatori
- Azioni di sistema per la creazione di un contesto favorevole allo sviluppo delle partecipazioni

Attività in corso ed in fase di sviluppo

- Comitato Distretto Aerospaziale Piemonte
- Fondazione Torino Wireless
- Poli di innovazione
- Val di Susa → tavolo opere compensative
- ACNA di Cengio → tavolo opere compensative

Affari internazionali e rapporti con l'Unione Europea

Competenze

- Collaborazioni con istituzioni internazionali e collegamento con attività territoriali
- Sviluppo progetti e partenariati europei
- Lobby e networking EU

Progetti Europei a partecipazione diretta di Finpiemonte

- **ACE –Achieving Cluster Excellence:** eccellenza europea dei poli di innovazione piemontesi
- **European Enterprise Network:** rete europea a supporto dell'innovazione, trasferimento tecnologico e accesso ai finanziamenti europei
- **MANUNET 2:** finanziamento di progetti transnazionali di innovazione e ricerca in ambito manifatturiero
- **ECO-INNOVERA:** partenariato internazionale a supporto dell'Eco innovazione
- **Electromobility+:** finanziamento di progetti transnazionali di innovazione e ricerca nell'ambito della mobilità elettrica

Progetti Europei a supporto di Regione Piemonte

- **Alps4EU:** poli di innovazione nell'area alpina
- **Alplastics:** cluster nel settore della materie plastiche nell'area alpina
- **INCOMERA:** partenariato internazionale in ambito di innovazione sui nuovi materiali
- **M.ERA-NET:** partenariato internazionale in ambito di scienze e ingegneria dei materiali

Finanza per lo sviluppo

Competenze

- Supporto all'analisi e strutturazione finanziaria di progetti
- Gestione delle crisi industriali
- Project financing
- Studio per l'attivazione di strumenti di ingegneria finanziaria

Attività in corso ed in fase di sviluppo

- Unità tecnica regionale per la finanza di progetto
- Studi di fattibilità su interventi di pianificazione territoriale a supporto di investimenti infrastrutturali

Servizi diretti agli azionisti



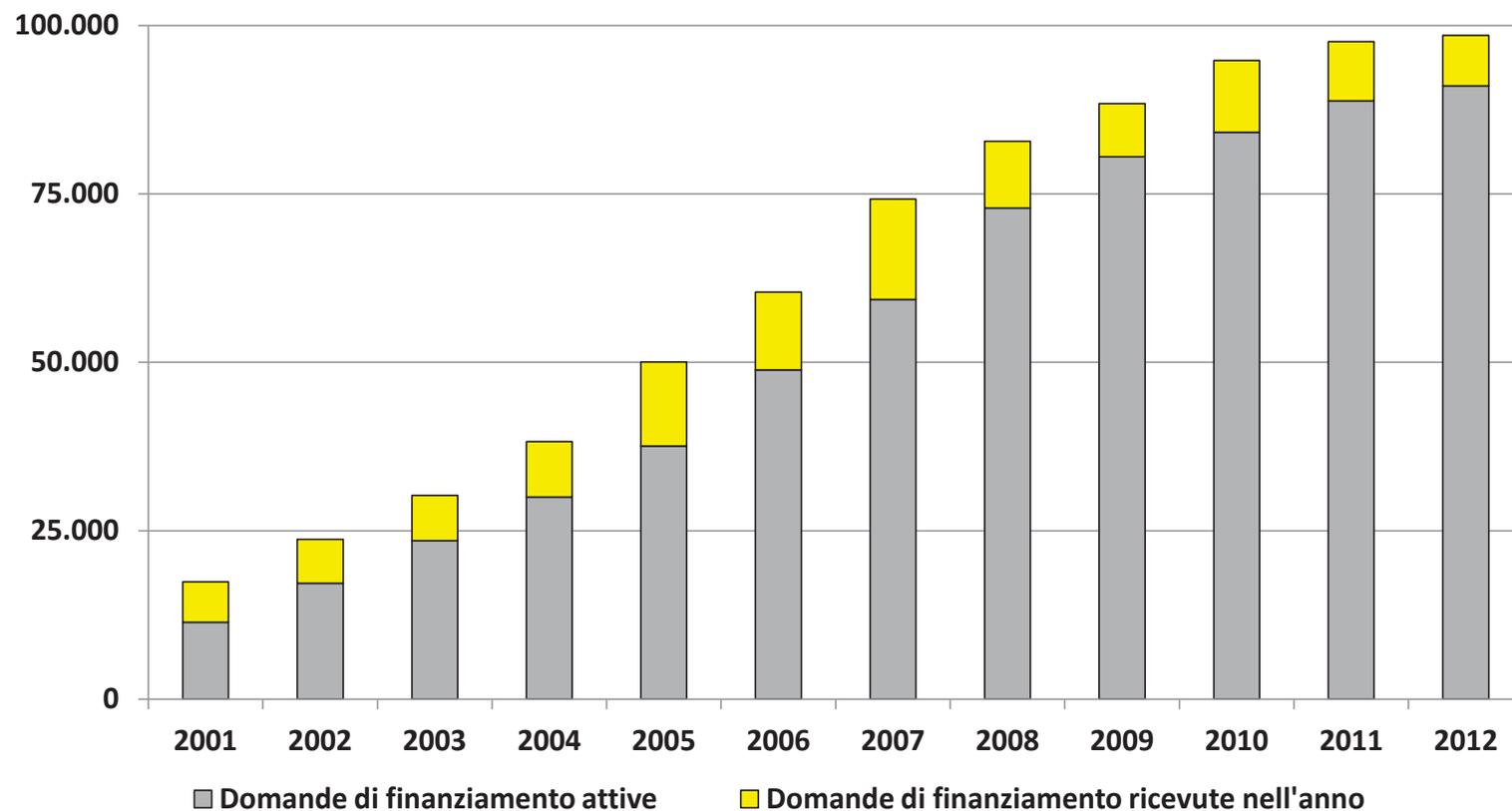
Evoluzione dell'area Gestione dei finanziamenti

- La gestione dei finanziamenti è articolata in 3 settori ai sensi dei regolamenti comunitari **1083/2006** e **1828/2006** inerenti il **POR FESR 2007-2013** e in conformità alle raccomandazioni dell'**Ispettorato Generale per i Rapporti Finanziari con l'Unione Europea (IGRUE)**. E' così garantita una modalità organizzativa specializzata ed adattabile rispetto ai carichi ed alla tipologia del lavoro richiesto dagli azionisti.



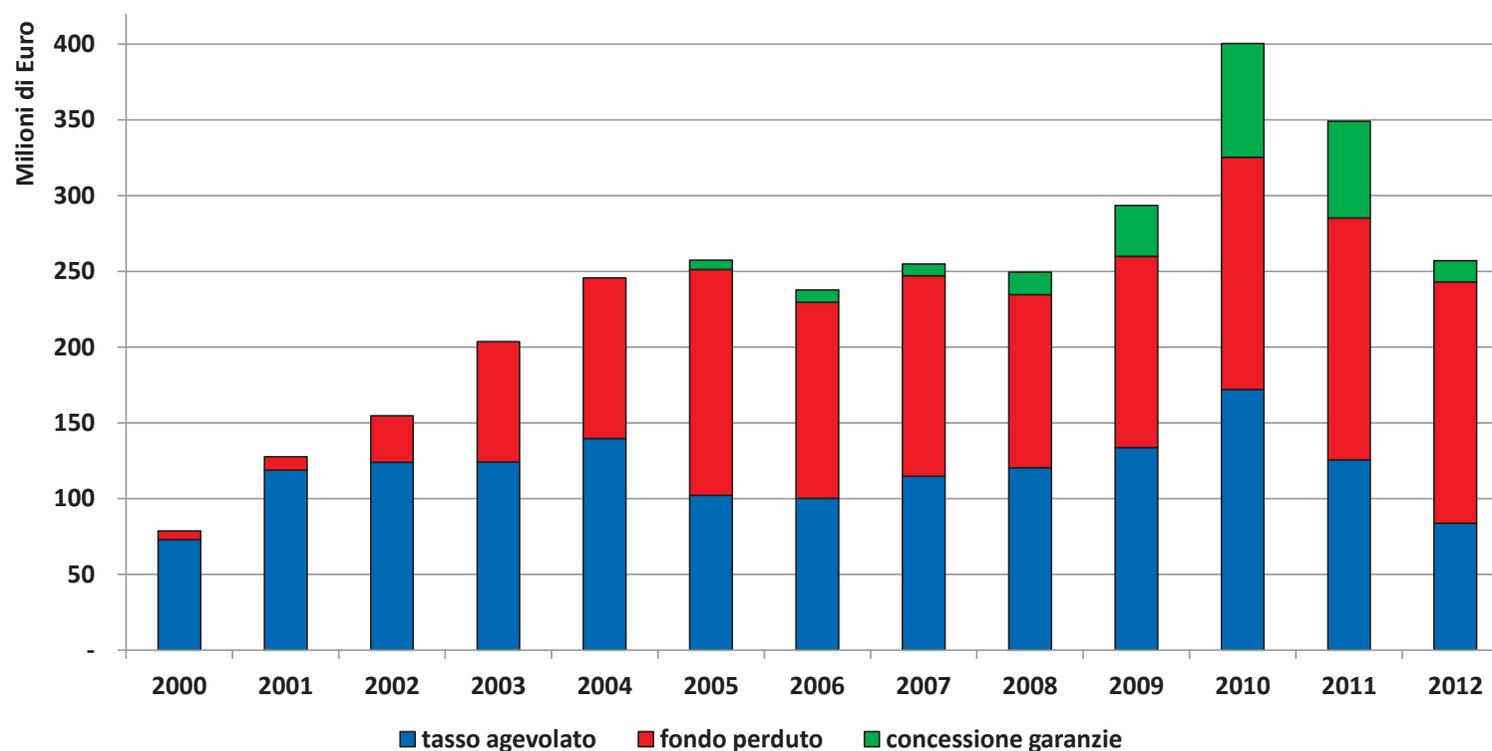
Gestione finanziamenti: volumi domande gestite

Finpiemonte è impegnata sia dalle domande ricevute annualmente, sia dalla massa delle pratiche attive (**oltre 98.000 a fine 2012**) a causa di operazioni di rendicontazione, credit management, provvedimenti di revoca e contenziosi legali che obbligano la struttura a tenere a disposizione i documenti degli ultimi 10 anni.



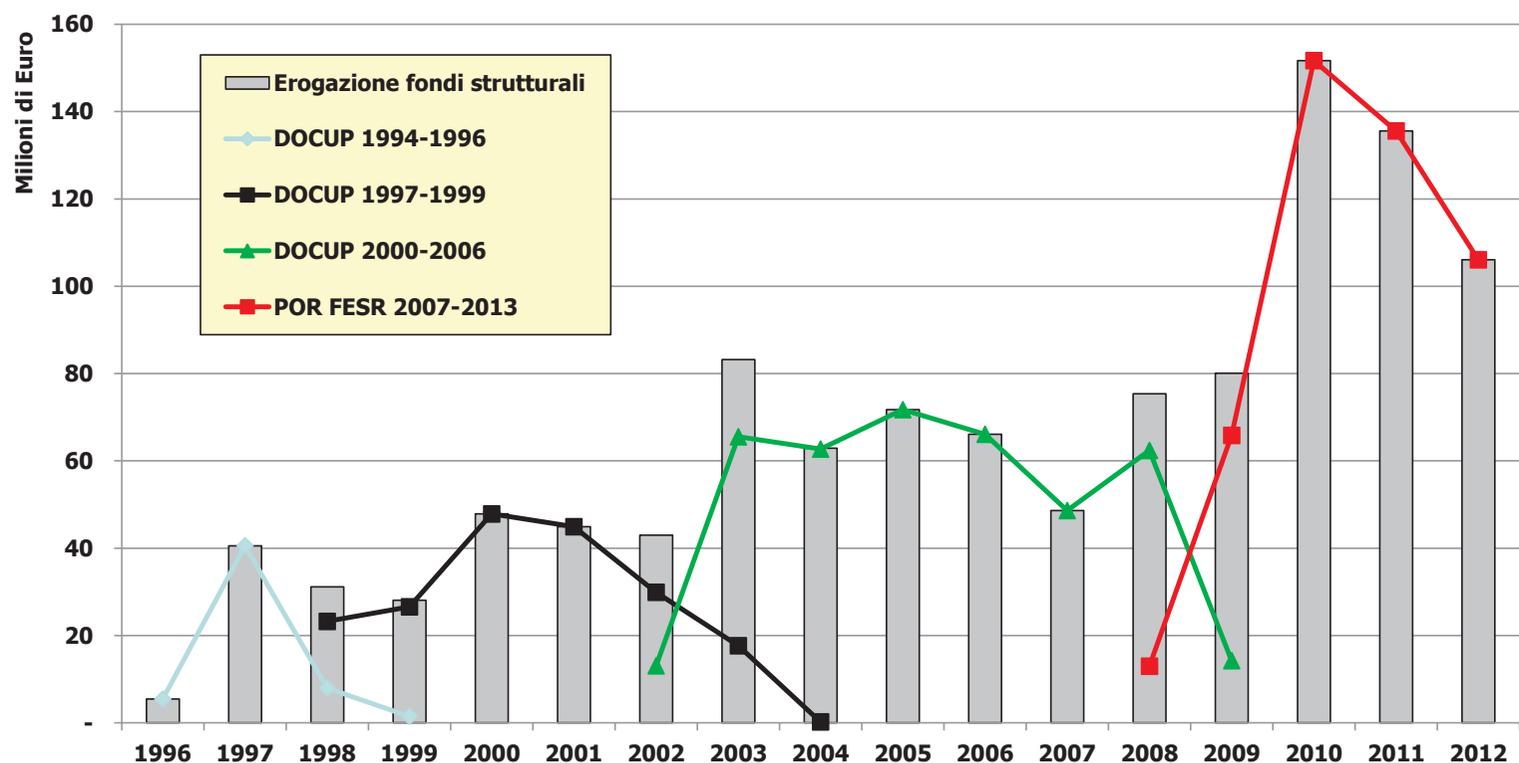
Gestione finanziamenti: erogazioni e garanzie

L'attività di gestione dei finanziamenti, pur risentendo della dinamica di apertura e chiusura dei cicli di programma finanziaria europei, nazionali e regionali, registra una consistente crescita sia sotto il profilo dei volumi dei finanziamenti erogati a **tasso agevolato** o a **fondo perduto** sia per l'ammontare delle **garanzie** concesse.



Gestione finanziamenti: programmazione fondi EU

Il volume delle attività del settore è influenzato in maniera rilevante dalla programmazione dei fondi europei. In particolare il grafico evidenzia che il progressivo aumento del coinvolgimento di Finpiemonte nella gestione dei fondi europei ha registrato il proprio massimo storico con la programmazione **POR FESR 2007-2013**.



Gestione finanziamenti: Finanza agevolata

Le attività di ricezione delle domande di finanziamento, istruttoria di legittimità e di merito, gestione dei Comitati Tecnici di valutazione, concessione e autorizzazione all'erogazione sono affidate alla funzione Finanza agevolata.

- Nel prossimo triennio la funzione sarà interessata dalla gestione dei:
 - **Fondi strutturali EU 2014-2020**
 - **Fondi BEI**
 - **Fondi regionali**
- Si registra, accanto all'incremento della quantità di fondi gestita, la crescita dell'articolazione e della complessità degli strumenti finanziari richiesti dagli azionisti nonché l'ampliamento delle categorie di soggetti beneficiari (lavoratori, atenei, enti locali, ecc...) attraverso il ricorso a **finanziamenti a tasso agevolato, contributi a fondo perduto, concessione di garanzie e, in particolare, nuovi strumenti di ingegneria finanziaria.**
- I fattori precedentemente citati hanno spinto il settore ad intensificare la **collaborazione con ABI e gli Istituti di credito** per integrare le rispettive procedure operative, velocizzare i processi di erogazione, ricercare nuove forme di sostegno alle imprese e gestire in maniera coordinata eventuali specifiche criticità.

Interventi anticrisi e accesso al credito

La politica industriale della Regione Piemonte rivolta a contenere gli effetti della crisi economica è stata implementata attraverso i seguenti interventi gestiti da Finpiemonte:

POR FESR 07-13 Fondo Regionale di Riassicurazione per le PMI piemontesi	<ul style="list-style-type: none">• La misura sostiene la capacità di accesso al credito mediante la riassicurazione delle garanzie prestate dai Consorzi di garanzia collettiva fidi alle PMI Piemontesi
POR FESR 07-13 Fondo Regionale di garanzia per lo smobilizzo dei crediti delle PMI piemontesi verso gli Enti locali	<ul style="list-style-type: none">• L'intervento ha l'obiettivo di fornire liquidità immediata e aggiuntiva alle imprese attraverso lo smobilizzo dei crediti commerciali nei confronti di Enti locali, ASL e Enti strumentali del Piemonte
L.R. 34/04 Fondo Regionale di garanzia per le Grandi Imprese	<ul style="list-style-type: none">• La Misura ha l'obiettivo di sostenere la continuità nell'accesso al credito per le grandi imprese che presentano criticità finanziarie temporanee (chiusa il 30/09/13)
L.R. 34/04 Acquisizione di aziende in crisi, di impianti produttivi chiusi o a rischio di chiusura	<ul style="list-style-type: none">• L'obiettivo della Misura è quello di favorire il mantenimento, il miglioramento e/o il recupero dei livelli occupazionali, attraverso progetti di investimento iniziale finalizzati all'acquisizione di aziende in crisi e o di impianti, stabilimenti e centri di ricerca chiusi o a rischio di chiusura
L.R. 34/08 Azione 2A	<ul style="list-style-type: none">• La Misura finanzia servizi di consulenza specialistica per la definizione di piani di sviluppo e rilancio e per l'accompagnamento in fase di implementazione rivolti ad imprese in pre-crisi o crisi reversibile (in attivazione)

Finpiemonte e BEI → investimenti attuali

Finpiemonte ha attivato con la Banca Europea degli Investimenti (BEI) il Contratto di Prestito “*Regione Piemonte Loan for SME's*” che ha consentito di attrarre **100 Milioni di Euro** per finanziare con ulteriori risorse i seguenti interventi della Regione Piemonte:



Piano Straordinario per l'Occupazione

- Asse IV, Misura IV.1 - Agevolazioni per il rafforzamento della struttura patrimoniale delle PMI mediante prestiti partecipativi
- 25 Milioni di Euro
- attiva dal 10 Gennaio 2013

Piano Straordinario per l'Occupazione

- Asse II - Misura II.3.b - Agevolazioni a sostegno di investimenti per la qualificazione e il rafforzamento del sistema produttivo piemontese mediante l'utilizzo di fondi BEI
- 20 Milioni di Euro
- attiva dal 24 Maggio 2013

L.R. 23/04

- Interventi per il rafforzamento della cooperazione piemontese
- 5 Milioni di Euro
- 24 Maggio 2013

Supporto a progetti di investimento e sviluppo delle PMI piemontesi

- Sostegno agli investimenti in macchinari, linee di produzione e attrezzature delle PMI piemontesi
- 20 Milioni di Euro
- in programmazione

Piano Straordinario per l'Occupazione

- Asse IV, Misura IV.1 - Agevolazioni per il rafforzamento della struttura patrimoniale delle PMI mediante prestiti partecipativi
- 21 Milioni di Euro
- in programmazione

Ulteriori interventi in fase di definizione / copertura delle liste di attesa di progetti già acquisiti

- 8 Milioni di Euro

Finpiemonte e BEI → nuovi investimenti

Finpiemonte sta sviluppando con BEI un programma di investimenti articolato su 2 linee di interventi:



Supporto PMI e Mid Cap

- Innovazione
- Ricerca & Sviluppo
- Efficientamento energetico
- Sostegno all'occupazione

Infrastrutture

- Infrastrutture (logistica, reti ferroviarie, autostrade, reti idriche)
- Implementazione della banda larga
- Riassetti ambientali e idrogeologici
- Trasporto sostenibile
- Patrimonio culturale
- Riqualificazione urbana e social housing
- Edilizia scolastica e universitaria

In funzione del proprio ruolo di **intermediario finanziario** strumentale alle politiche della Regione Piemonte e in ragione della competenza acquisita nel rapporto con BEI, Finpiemonte svolgerà un ruolo di gestione tecnica e finanziaria in grado di **sfruttare in maniera diretta ed efficiente il vantaggio della provvista BEI** per il sostegno delle imprese.

Gestione finanziamenti: Controlli di I livello

Il settore Controlli I livello è stato costituito al fine di garantire:

- un'adeguata ed efficiente organizzazione della verifica delle operazioni finanziate
- la necessaria segregazione dalle funzioni del settore Finanza agevolata che istruisce e valuta le richieste di accesso ai fondi pubblici.

Le verifiche di competenza del settore Controlli di I livello si possono suddividere in due tipologie:

Verifiche delle rendicontazioni

- Coerenza spese rendicontate
- Periodo di riferimento delle spese
- Regolarità fatture quietanzate
- Perimetro e legittimità delle spese

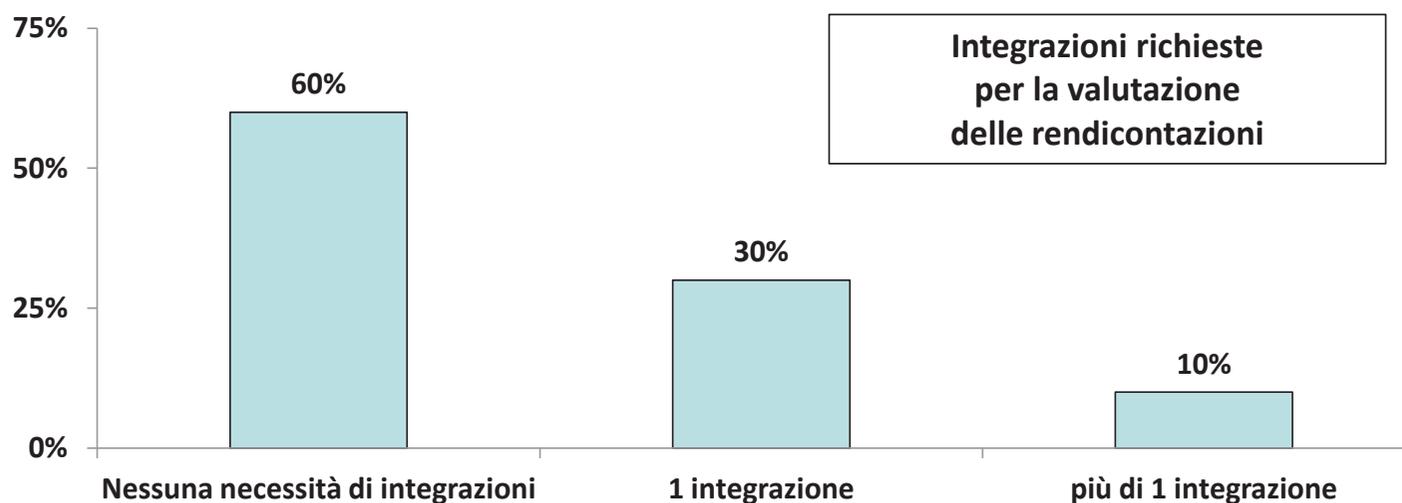
Verifiche in loco

- Operatività del beneficiario
- Verifica delle operazioni che hanno generato la spesa rendicontata
- Corretto avanzamento o realizzazione delle opere finanziate
- Conformità ai progetti e alle normative

- Nel triennio 2014 - 2016 è prevista la crescita dei **controlli in loco** che raggiungerà il volume di circa 1.200 operazioni entro il 2015.
- L'attività della funzione sarà inoltre particolarmente sollecitata dagli obiettivi di certificazione di spesa "**N+2**" relativi al regolamento (CE) n. 1260/1999 (Fondi strutturali).

Controlli di I livello → evoluzione delle verifiche

- L'esito di tutte le verifiche impegna Finpiemonte nell'adozione di atti di revoca che negli ultimi anni sono costantemente aumentati. Le revoche avviate annualmente sono circa 1.800.
- I rendiconti annualmente esaminati sono circa 8.000, di cui il 60% circa non richiede ulteriori integrazioni documentali, mentre il restante 40% implica un ulteriore lavoro di richiesta ed esame di una o più integrazioni.
- Nella prospettiva della prossima programmazione sono in elaborazione linee guida e criteri di rendicontazione che pur comprensivi di tutti i requisiti di controllo a tutela dei finanziamenti/contributi concessi, comportino delle modalità più snelle al fine di perseguire concretamente l'obiettivo della sburocratizzazione.



Gestione finanziamenti: Relazioni con il pubblico

Il servizio è incaricato di svolgere i seguenti compiti dei quali si riportano tra parentesi i volumi di lavoro su base annuale.

- **Presidio delle attività di contatto con gli utenti delle misure di finanza agevolata**
 - Contact center (telefonate: 24.300 – mail: 14.800)
 - Accoglienza utenti in sede (370)
 - Assistenza e supporto agli sportelli informativi territoriali partner (60)
 - Accesso ai documenti amministrativi (70)

- **Attività di back office a supporto della gestione dei finanziamenti**
 - Interfaccia con le Autorità inquirenti per la fornitura di dati e informazioni sulle pratiche di finanziamento (110)
 - Produzione di report statistici sulla gestione dei finanziamenti (90)
 - Aggiornamenti della sezione Finanza agevolata del sito web (490)

Progetto EPAS

- Il **progetto EPAS** (*Empowerment delle pubbliche amministrazioni regionali e locali nell'attuazione di strumenti di ingegneria finanziaria*), coordinato dal Dipartimento per gli Affari Regionali della Presidenza del Consiglio dei Ministri e finanziato dal FSE nell'ambito del PON "Governance e Azioni di Sistema", promuove il rafforzamento delle competenze delle finanziarie regionali del Sud Italia.
- Gli ambiti 1 e 3 del progetto prevedono il **coinvolgimento delle finanziarie regionali del Nord Italia Finpiemonte Spa e FI.L.S.E. Spa** -Finanziaria Ligure per lo Sviluppo Economico, con il compito di **trasferire** alle finanziarie del Sud **know how e buone pratiche** per la gestione di strumenti finanziari innovativi.
- Gli strumenti attraverso i quali vengono perseguite tali finalità sono:
 - Incontri conoscitivi
 - Workshop tematici
 - Affiancamento on the job
 - Supporto a distanza
- Il progetto è stato avviato a fine 2012 e si concluderà a metà 2014



Sportelli informativi sul territorio

- Al fine di consolidare e radicare un diretto dialogo con il tessuto economico-produttivo dell'intero territorio regionale, in stretta collaborazione con la Regione Piemonte, Finpiemonte ha stipulato le convenzioni con **Unioncamere Piemonte** e **Confindustria Piemonte** per avviare un'attività di informazione sulle agevolazioni alle imprese, tramite sportelli informativi aperti al pubblico.
- Gli sportelli, istituiti presso le **Camere di Commercio** e le **Unioni industriali** della Regione, sono gestiti direttamente da personale camerale/delle associazioni e sono chiaramente identificabili all'interno della struttura, con un riferimento alla collaborazione prestata da Finpiemonte.
- Il contributo di Finpiemonte consiste nella fornitura di un'adeguata formazione agli operatori delle associazioni e degli aggiornamenti necessari per l'espletamento del servizio.
- Con queste iniziative Finpiemonte, oltre che a guadagnare visibilità sul territorio e quindi ad avere un ritorno in termini di immagine, mira alla diffusione di una maggiore consapevolezza presso il pubblico delle opportunità di incentivo offerte.



Relazioni con il pubblico: accordi di sviluppo

Nel prossimo triennio l'attività di relazione con il pubblico promossa da Finpiemonte potrà crescere anche sulla base di specifici accordi di sviluppo:

Protocollo di collaborazione per lo studio e la diffusione delle politiche di finanza regionale

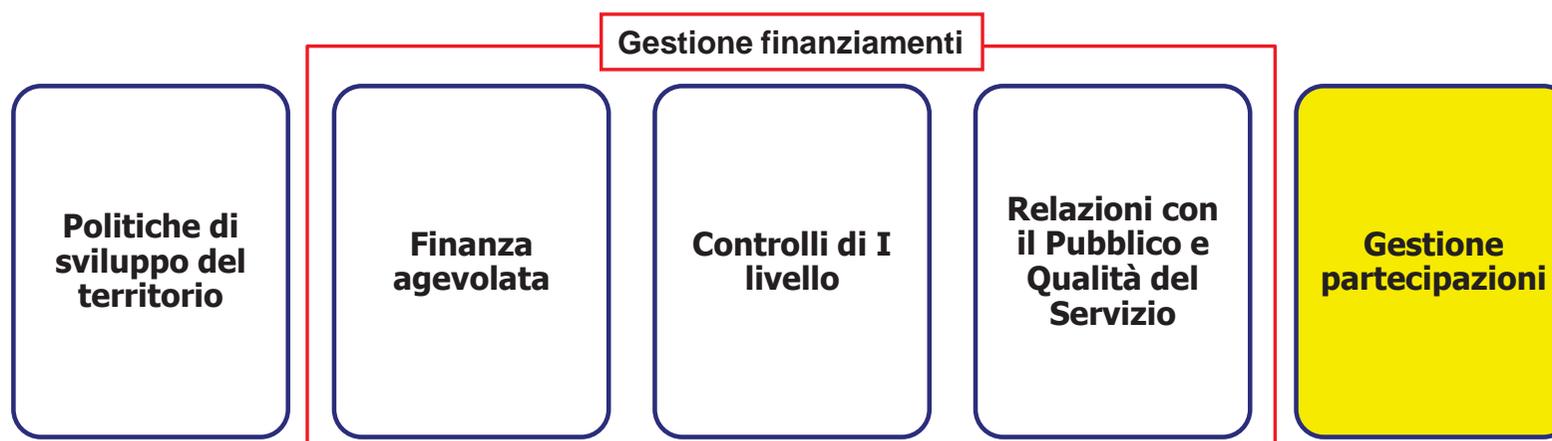
- Regione Piemonte, Finpiemonte, l'Ordine dei Commercialisti Piemontesi e l'Università di Torino hanno siglato un accordo di collaborazione che permetterà all'Università e all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili del Piemonte, attraverso la propria rete, di contribuire a **diffondere in modo capillare informazioni sulle agevolazioni** della Regione Piemonte gestite da Finpiemonte e di valutare congiuntamente i possibili impatti della normativa vigente e futura in materia di **federalismo fiscale**.

Collaborazione con l'Associazione Bancaria Italia

- La quotidiana collaborazione con gli istituti di credito nella gestione delle misure di finanziamento ha portato Finpiemonte a siglare un accordo con ABI per sviluppare una più efficiente comunicazione con le banche in merito ai provvedimenti gestiti da Finpiemonte. In questo modo gli istituti di credito potranno altresì segnalare più efficacemente presso i propri sportelli le opportunità di finanziamento rese disponibili dai Soci di Finpiemonte.



Servizi diretti agli azionisti



Il sistema delle partecipazioni

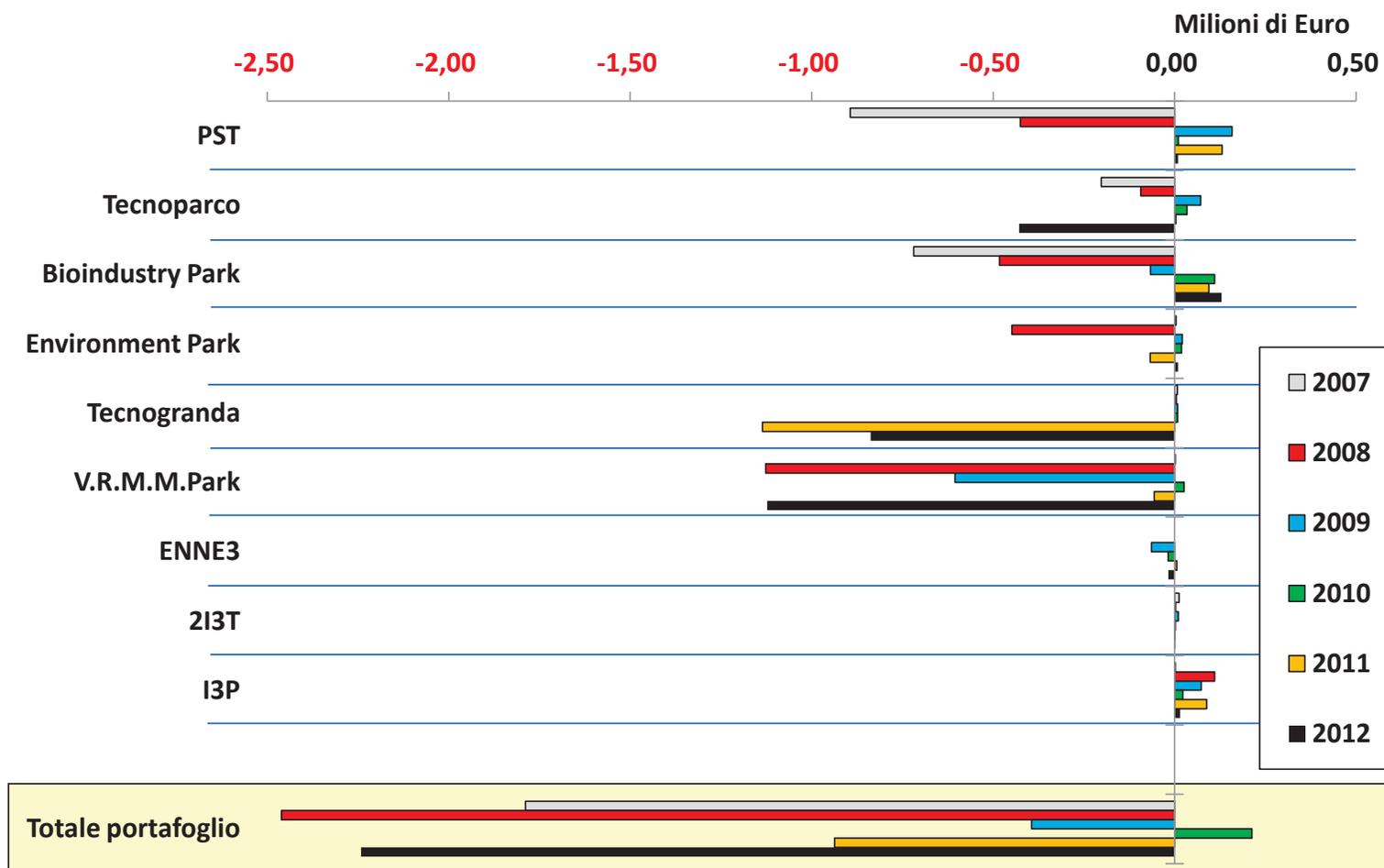
- La legge regionale n. 17/2007 e lo Statuto di Finpiemonte prevedono che:
Finpiemonte s.p.a., nel quadro della politica di programmazione regionale, svolge attività strumentali alle funzioni della Regione, aventi carattere finanziario e di servizio, nonché degli altri enti costituenti o partecipanti, consistenti in : [...] gestione delle politiche e degli interventi per il trasferimento tecnologico tramite l'acquisizione diretta o indiretta di partecipazioni in società ed enti, quali parchi scientifici e tecnologici, incubatori, distretti.
- Finpiemonte, per lo svolgimento della propria attività, in attuazione degli indirizzi regionali, può partecipare al capitale di imprese pubbliche, orientate alla promozione di contenuti tecnologici, sociali, culturali ed economici per lo sviluppo del territorio;
- Finpiemonte può associarsi a enti, istituti e organismi che abbiano scopi analoghi o affini al proprio e che operino nei settori di interesse regionale.

Il sistema delle partecipazioni

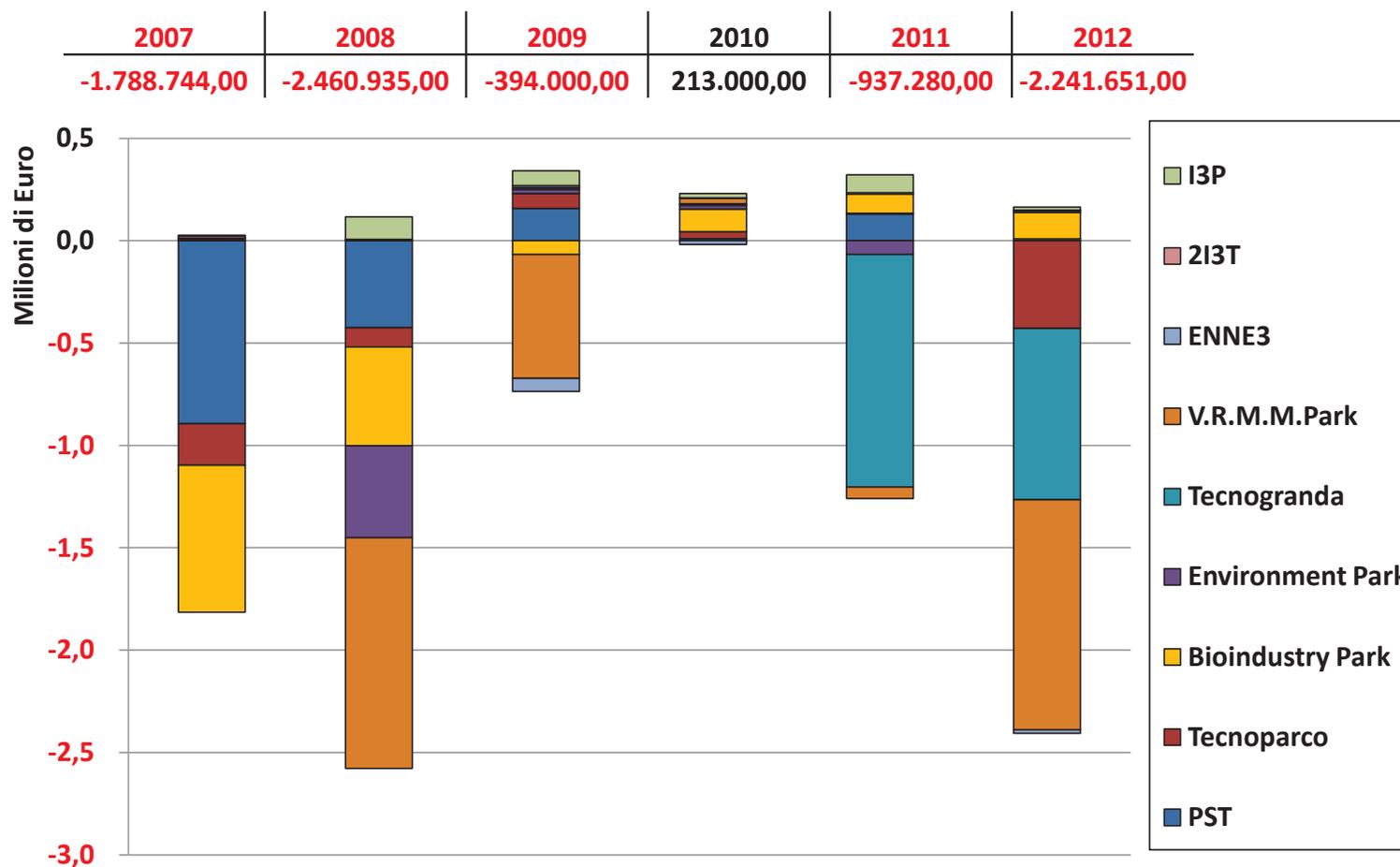
Partecipazione	% di possesso	Valore in bilancio 2012 (€)
PARCO SCIENTIFICO TECNOLOGICO IN VALLESCRIVIA PST SPA	(*) 79,2	3.611.605
TECNOPARCO DEL LAGO MAGGIORE SPA	78,1	2.558.154
BIOINDUSTRY PARK "Silvano Fumero" - Bi.P.Ca. SPA	39,2	4.960.378
ENVIRONMENT PARK SPA	38,6	4.408.028
TECNOGRANDA SPA	36,5	624.136
VIRTUAL REALITY & MULTIMEDIA PARK SPA (in liquidazione)	23,4	77.306
INCUBATORE DI IMPRESA DEL POLO DI INNOVAZIONE DI NOVARA SCRL – ENNE3 SCRL	49	149.311
SOCIETA' PER LA GESTIONE DELL'INCUBATORE DI IMPRESE E IL TRASFERIMENTO TECNOLOGICO DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI TORINO - 2I3T SCARL	25	7.268
SOCIETA' PER LA GESTIONE DELL'INCUBATORE DI IMPRESA DEL POLITECNICO SCPA – I3P	16,6	151.195
CONSORZIO TORINO TIME (liquidazione terminata con l'Assemblea del 24 Ottobre 2013)	26,1	0
FONDAZIONE TORINO WIRELESS		120.000
Istituto Superiore per le Infrastrutture - ISPI		20.000
	Totale	17.242.595
Comitati promotori:		
COMITATO DISTRETTO AEROSPAZIALE PIEMONTE		
COMITATO PROMOTORE INFOMOBILITÀ - LOGISTICA E MOBILITÀ SOSTENIBILI		
COMITATO PROMOTORE RICERCA TRASLAZIONALE SULLE MALATTIE AUTOIMMUNI NELLA CITTÀ DI NOVARA		

(*) Nel corso del 2014 è prevista la parziale dismissione della quota di partecipazione.

Gestione partecipazioni: serie storica risultati netti



Gestione partecipazioni: serie storica risultati netti



Il sistema delle partecipazioni / risultati e obiettivi

Risultati già conseguiti

- rafforzamento dei sistemi di controllo e di indirizzo di Finpiemonte
- consolidamento patrimoniale e riduzione dell'indebitamento
- specializzazione della missione
- rafforzamento delle competenze manageriali interne
- coordinamento con le politiche regionali (Poli di Innovazione)
- dismissione partecipazioni non strategiche

Obiettivi di breve termine

- ristrutturazione funzionale del Tecnoparco del Lago Maggiore
- dismissione parziale della quota di partecipazione di PST
- progressiva riduzione del patrimonio immobiliare
- interventi di razionalizzazione del sistema delle partecipazioni

Obiettivi di medio termine

- coordinamento delle strutture per migliorare la sinergia tra Parchi e Poli di Innovazione

3. Servizi generali



AFC

- La funzione di Amministrazione, Finanza e Controllo ha proseguito le attività individuate ai fini di garantire il raggiungimento degli obiettivi prefissati inerenti le seguenti aree:
 - Credit management
 - Gestione della liquidità
 - Anticipazioni di liquidità tra fondi regionali
 - Sviluppo centralizzazione pagamenti del Servizio Sanitario Regionale

AFC: Credit management

Credit
management

Gestione della
liquidità

Anticipazione
liquidità tra fondi
regionali

Sviluppo
centralizzazione
pagamenti del
Servizio Sanitario
Regionale

Nel 2013 è stata avviata e conclusa la ricognizione massiva nei confronti di tutti gli istituti di credito delle posizioni dei beneficiari con rate insolute.

Lo scambio di informazioni ha consentito di:

- acquisire sul sistema informativo la classificazione inerente lo status del credito scaduto (in bonis, incaglio, in sofferenza) che ciascuna banca ha assegnato alle proprie posizioni,
- avviare l'assegnazione a 15 studi legali esterni, selezionati con gara, delle pratiche e posizioni per cui procedere ad azioni di recupero crediti.

E' parallelamente proseguita l'implementazione del sistema informativo con lo sviluppo di funzioni di acquisizione automatica dei dati risultanti dai file trasmessi dalle banche e di produzione reportistica sullo stato del credito onde consentire un monitoraggio nel continuo del credito residuo verso beneficiari.

Nel 2014 dovranno essere realizzate importanti funzionalità atte a consentire il collegamento con le informazioni inerenti gli eventi gestionali "moratorie" e "revoche".

AFC: Gestione della liquidità

Credit management

Gestione della liquidità

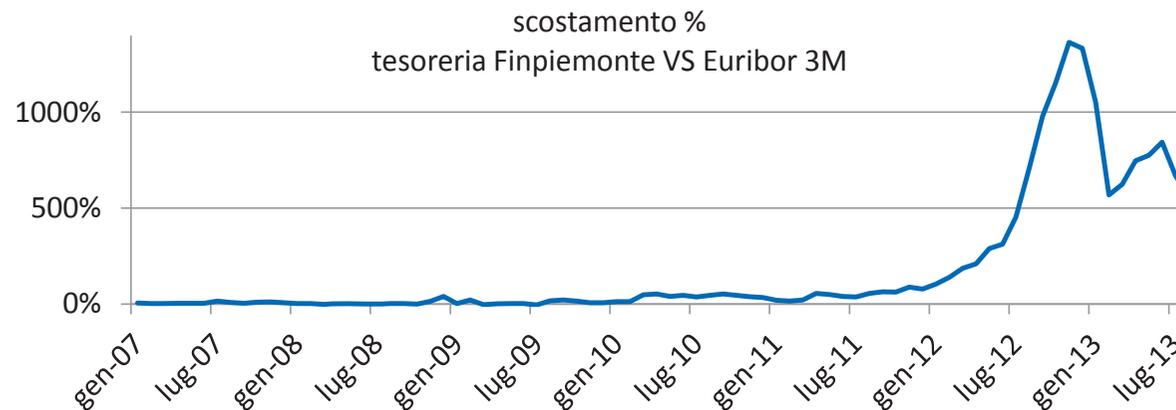
Anticipazione liquidità tra fondi regionali

Sviluppo centralizzazione pagamenti del Servizio Sanitario Regionale

La gestione della liquidità, nonostante il contesto caratterizzato da tassi e giacenze in flessione, ha conseguito risultati apprezzabili.

Per valutare la performance di contrattazione di Finpiemonte è possibile confrontare il tasso di tesoreria della Società con l'Euribor a 3 Mesi.

Tale verifica consente di evidenziare i risultati ottenuti dalla capacità di negoziazione di Finpiemonte anche in assenza della possibilità di istituire vincoli a lungo termine sulle giacenze o di avvalersi di altre forme di investimento.



Anticipazione di liquidità tra fondi regionali

Credit
management

Gestione della
liquidità

Anticipazione
liquidità tra fondi
regionali

Sviluppo
centralizzazione
pagamenti del
Servizio Sanitario
Regionale

- Finpiemonte, allo scopo di fornire continuità alle operazioni di erogazione relative ai provvedimenti regionali, ha effettuato nel 2011 e nel primo semestre 2012 consistenti operazioni di anticipazione di liquidità da fondi con eccedenze di giacenza rispetto alle previste erogazioni a fondi privi di liquidità e con erogazioni da effettuare nell'immediato.
- A fine 2012, in conseguenza dei mancati reintegri da parte della tesoreria regionale, le anticipazioni di liquidità sono state sospese e nel 2013 è stata effettuata, di concerto con le Direzioni Regionali interessate e con la Direzione Risorse Finanziarie, una ricognizione sullo stato delle giacenze e sulle previsioni di utilizzo dei fondi.
- A seguito di tale attività è stato congiuntamente avviato un programma di rientro delle anticipazioni che nel corso del 2014 porterà a completare la sistemazione del pregresso.

Centralizzazione pagamenti Servizio Sanitario Regionale

Credit
management

Gestione della
liquidità

Anticipazione
liquidità tra fondi
regionali

Sviluppo
centralizzazione
pagamenti del
Servizio Sanitario
Regionale

- Su incarico dell'Assessorato alla Sanità, Finpiemonte ha effettuato nel primo semestre 2013 uno studio di fattibilità relativo alla proposta tecnico-economica di adattamento del software "Sistema Regionale Accordo Pagamenti – SIRAP" della Regione Lazio alle esigenze del Sistema Sanitario della Regione Piemonte.
- Su richiesta degli Assessorati al Bilancio e alla Sanità, il Progetto ha avuto ulteriori sviluppi nel secondo semestre 2013 inserendosi in un disegno di più ampio intervento sui sistemi informativi del Sistema Sanitario Regionale e sui correlati processi gestionali. Finpiemonte e CSI saranno coinvolti in questo nuovo studio di fattibilità che prevede, ad inizio 2014, l'avvio di una prima fase sperimentale sul territorio.

Compliance → prospettive di evoluzione

Finpiemonte, in qualità di intermediario finanziario vigilato da Banca d'Italia, ha intrapreso il percorso di seguito illustrato ed in costante evoluzione normativa:



Vigilanza Banca d'Italia

- In attesa della definizione della normativa di riferimento relativa all'iscrizione all'elenco di cui all' Art. 106 Albo Unico del TUB, Finpiemonte è impegnata negli adempimenti relativi a:
 - Antiriciclaggio
 - Antiusura
 - Trasparenza bancaria
 - Segnalazione dati di bilancio semestrale ed annuale

- L'iscrizione all'art. 106 Albo Unico del nuovo TUB comporterà l'obbligo, con riferimento al bilancio, di adottare i principi contabili internazionali IAS.

Governance, affari legali e societari

Nell'ambito dell'assetto organizzativo "in house" della società, l'Ufficio legale svolge attività di supporto nei seguenti ambiti aziendali:

<i>Area governance</i>	<i>Area partecipazioni aziendali</i>	<i>Area gare ufficio acquisti</i>	<i>Area gestionale e contrattuale</i>	<i>Area contenzioso</i>
<ul style="list-style-type: none">• fornisce il supporto operativo e consultivo agli organi sociali (Presidenza, Consiglio di Amministrazione, Direzione Generale, Organismo di Vigilanza) – cura la regolare tenuta dei libri sociali ed espleta le funzioni di coordinamento tra gli organi di governo societario e le altre funzioni aziendali.	<ul style="list-style-type: none">• alle direttive del Presidente e del CDA e a supporto e coordinamento dell'area gestione delle partecipazioni, fornisce il supporto legale per gli aspetti giuridici connessi agli assetti e alle strategie societarie; verifica l'adeguatezza degli assetti societari alle norme sulle società pubbliche.	<ul style="list-style-type: none">• fornisce supporto legale per l'espletamento delle gare finalizzate all'acquisto di beni e servizi per la società, predisponendo e curando la relativa documentazione, gli adempimenti connessi e l'aggiornamento delle procedure e dei regolamenti in materia sia per quanto attiene la fase di evidenza pubblica, sia per quanto attiene la contrattualizzazione dei concorrenti e la esecuzione dei contratti.	<ul style="list-style-type: none">• supporta le funzioni aziendali per gli aspetti legali della gestione, per le procedure interne aziendali e per quelli connessi agli affidamenti di servizi, cura la redazione delle convenzioni con i soci, dei contratti tipo, delle convenzioni con le Banche, dei contratti di garanzia, dei contratti con collaboratori e consulenti, dei contratti di fornitura	<ul style="list-style-type: none">• per quanto attiene le cause amministrative e penali connesse alla gestione dei benefici e delle agevolazioni a vario titolo erogate, l'Ufficio legale si coordina con l'intervento dell'Avvocatura regionale, che agisce in nome e per conto di Finpiemonte in virtù della posizione solidale attiva o passiva; qualora chiamata direttamente in causa si costituisce in giudizio per la difesa di Finpiemonte, ove non sussistono i presupposti per il ricorso a legali esterni.

Comunicazione e Relazioni esterne

- L'Ufficio ha lo scopo di creare e mantenere rapporti con le istituzioni e i media, nonché di promuovere l'immagine di Finpiemonte, conferendo conoscenza e visibilità a iniziative, attività ed eventi di rilievo locale, nazionale e internazionale a cui partecipa la Società.
- Nell'ambito delle relazioni istituzionali l'Ufficio, in particolare, collabora in stretto contatto con l'assessorato preposto ai **Rapporti con le società a partecipazione regionale**, al fine di garantire coerenza e coordinamento fra l'azione della **Giunta** e gli interventi che le **società partecipate** pongono in essere sul territorio.



Documento di programmazione
2014→2016



Comunicazioni e Relazioni Esterne /2

- L'Ufficio adempie alle proprie funzioni attraverso **3 principali attività**: le relazioni con la stampa e i media, l'organizzazione di eventi e la cura dei rapporti con gli *stakeholders* di Finpiemonte sia in ambito locale sia a livello nazionale e, talvolta, internazionale.
- Nella gestione dei **rapporti con i media**, oltre ad organizzare le conferenze specificamente dedicate ai risultati della Società, la maggior parte dell'attività si concentra sulla valorizzazione di politiche regionali in cui Finpiemonte SpA svolge un ruolo di supporto.
- L'ufficio si occupa di **organizzare eventi** in collaborazione con istituzioni ed organismi a carattere locale, regionale, nazionale e internazionale. L'Ufficio cura inoltre la partecipazione a fiere e manifestazioni.
- Per quanto concerne le **relazioni esterne con gli stakeholders locali**, l'Ufficio opera spesso in sinergia con il servizio Relazioni con il pubblico per sviluppare i rapporti di collaborazione con il sistema camerale, le associazioni di categoria, gli ordini professionali e il mondo bancario e accademico (rete di monitoraggio, sportelli informativi, convenzioni).

Risorse umane

- L'ufficio prosegue le proprie attività finalizzate a rispondere alla crescenti esigenze di Finpiemonte in tema di:
 - efficientamento dei costi del personale
 - sicurezza sul lavoro
 - sviluppo del sistema di valutazione delle prestazioni
 - programmazione pluriennale della formazione

Personale

- Nel corso del 2013 è stata consolidata una riorganizzazione degli uffici di Finpiemonte allo scopo di far emergere le risorse dedicate in maniera diretta alle attività di *line* razionalizzando i processi operativi della Società e consentendo a Finpiemonte di raggiungere una configurazione stabile e adeguata ai volumi di lavoro previsti nel prossimo triennio.
- Il rispetto di tale assetto è legato alla possibilità di avvalersi anche dell'esternalizzazione di alcuni servizi con la previsione di mantenere costante il costo complessivo del personale (dipendente e non).

AREA	Budget 2013	Budget 2014	Budget 2015	Budget 2016
Direzione Generale	1	1	1	1
Risorse servizi generali	25	25	25	25
Risorse servizi diretti	71	71	71	71
Internal Audit	2	2	2	2
TOTALE DIPENDENTI	99	99	99	99

Sistema informativo: sviluppi previsti

Attività in corso

- Avvio a regime del nuovo sistema di gestione HRM che consente di gestire in modo elettronico le richieste al servizio HR e di compilare i rendiconti delle attività per l'alimentazione dei sistemi di Controllo di Gestione;
- Rinnovo del noleggio hardware in scadenza, in particolare l'host applicativo IBM i-Series;
- Progetto per l'adozione di un sistema gestionale per le PEC integrato al sistema informativo aziendale;
- Gara per assegnare la manutenzione del sistema informativo per i prossimi tre anni;

Attività in fase di progettazione

- Adozione di sistemi di Asset management;
- Adozione di sistemi di Fax Server;
- Adozione di sistemi di virtualizzazione delle postazioni di lavoro;
- Adozione di MS Office 365;
- Aggiornamento o sostituzione del centralino;
- Sostituzione del server IBM i-Series a noleggio;
- Realizzazione di una soluzione virtuale per la gestione del salvataggio dei dati

Segreteria Generale

Il settore è preposto alle seguenti aree di responsabilità:

Staff di Presidenza e Direzione Generale	Funzione Antiriciclaggio e Informative controparti	Gestione workflow documentale
<ul style="list-style-type: none">• Assistenza organizzativa e tecnica a supporto dell'attività del vertice aziendale.	<ul style="list-style-type: none">• Compliance antiriciclaggio, antiterrorismo, antimafia: sviluppo dei processi e dei presidi societari, formazione interna, istruttorie e segnalazioni alle Autorità.	<ul style="list-style-type: none">• Protocollo ingresso / uscita,• Gestione digitale dei documenti• Presidio del database anagrafico centrale

Nel corso del 2013/2014 il settore si concentrerà sullo sviluppo della gestione centralizzata di alcuni servizi trasversali al fine di ottimizzare l'attività dei settori di linea.

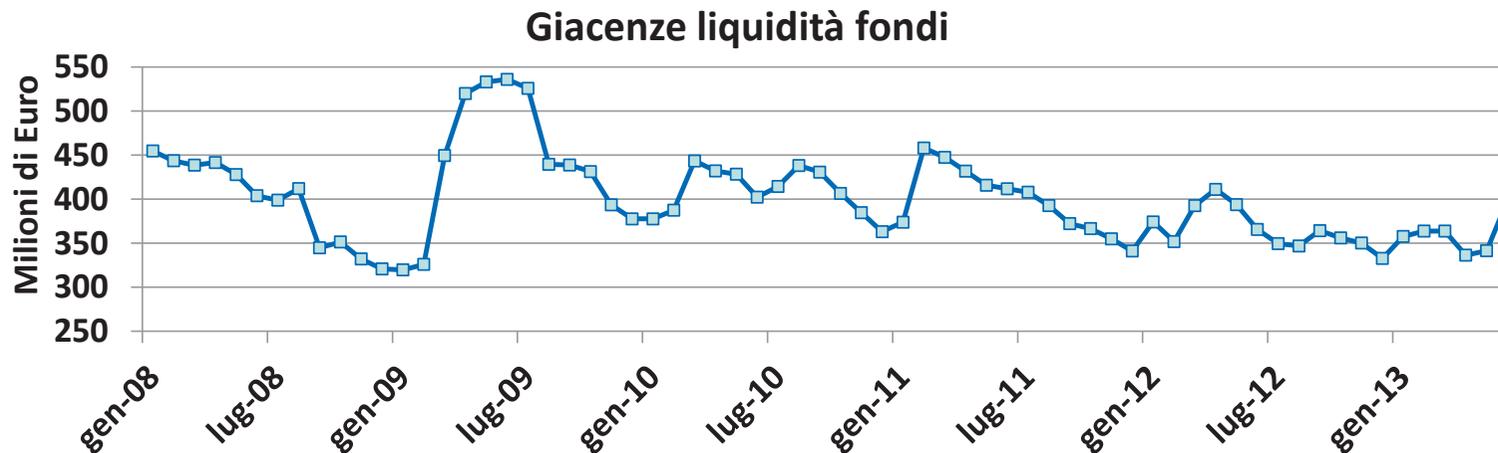
La Segreteria Generale nel prossimo triennio, in collaborazione con il servizio Sistemi informativi e la Gestione dei finanziamenti, continuerà l'efficientamento dei flussi postali e della gestione documentale costituita da oltre **38.000** comunicazioni in entrata e oltre **100.000** comunicazioni in uscita su base annuale.

In particolare, attraverso l'implementazione dei servizi via **Posta Elettronica Certificata** per i flussi documentali in entrata e in uscita da Finpiemonte, il settore perseguirà una strutturale riduzione dei costi.

4. Tesoreria e gestione fondi

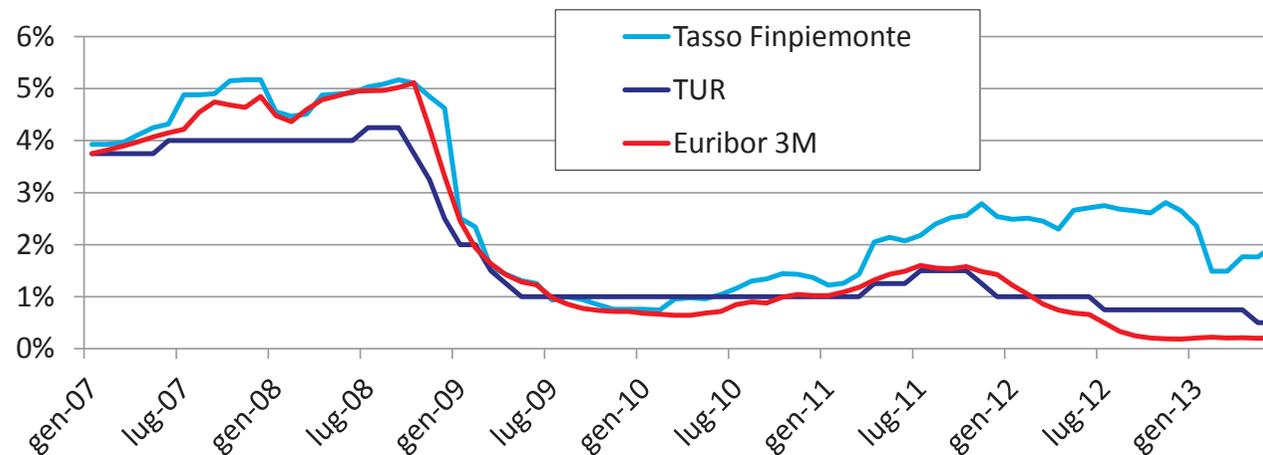
Giacenze fondi

- L'esercizio 2013 ha registrato in apertura una giacenza di 334,6 milioni di euro. Osservando l'andamento delle giacenze, si rileva che, nel primo semestre 2013, le medesime non solo non presentano la caratteristica impennata di febbraio/marzo bensì evidenziano una ulteriore flessione ad aprile/maggio a causa dei mancati reintegri delle anticipazioni effettuate negli esercizi precedenti. In presenza di un ammontare delle erogazioni pressoché dimezzato rispetto al primo semestre 2012 (68,7 rispetto a 126 milioni di euro), il recupero di fine maggio/giugno è dovuto essenzialmente all'accredito da Regione di nuovi fondi per 63,7 milioni di euro (di cui POR-FESR per 47,3 milioni di euro) e dall'afflusso di fondi BEI per 25 milioni di euro giungendo così ad una giacenza al 30 giugno 2013 di 403,6 milioni di euro.



Tassi di rendimento

- Il confronto dei tassi di rendimento evidenzia come il tasso attivo conseguito da Finpiemonte sia in media superiore rispetto all'Euribor 3 Mesi e al Tasso Ufficiale di Riferimento.
- Nel primo semestre 2013 i tassi medi conseguiti sui conti correnti sono compresi tra il massimo di 2,36 % ad inizio anno e il minimo di 1,49 % di febbraio/marzo.
- I rendimenti delle giacenze vincolate per periodi compresi tra uno e tre mesi si sono attestati, con l'allocazione di marzo-maggio 2013, su un tasso medio del 3,5% .



5. Budget 2014→2016

Budget economico

Descrizione	Budget 2014 (K€)	Budget 2015 (K€)	Budget 2016 (K€)
Ricavi	9.069,00	8.634,00	8.652,00
Contributo da Regione come da Convenzione	2.300,00	2.200,00	2.200,00
Totale ricavi	11.369,00	10.834,00	10.852,00
Costi del personale (complessivo)	6.960,00	6.960,00	6.960,00
Altri costi	3.457,00	3.400,00	3.400,00
Ammortamenti	952,00	474,00	492,00
Svalutazioni di partecipazioni	200,00	200,00	200,00
Totale costi di gestione affidamenti	11.569,00	11.034,00	11.052,00
Oneri e proventi tesoreria di finanza agevolata	990,00	1.036,00	1.232,00
Oneri e proventi provvista e impiego fondi BEI	224,00	324,00	218,00
Gestione caratteristica	- 560,00	-575,00	-595,00
Saldo netto gestione finanziaria	654,00	785,00	855,00
Utile prima delle tasse	454,00	585,00	655,00
Imposte e tasse	291,00	334,00	361,00
Utile netto	163,00	251,00	294,00

Budget economico: raffronto con Budget 2014 approvato

Descrizione	Budget 2014 Doc. Progr. 2013-2015 (K€)	Budget 2014 Attuale (K€)	Variazione	
			K€	%
Ricavi	10.430,00	9.069,00		
Contributo da Regione come da Convenzione	2.200,00	2.300,00		
Totale ricavi	12.630,00	11.369,00		
Costi del personale (complessivo)	7.300,00	6.960,00		
Altri costi	4.280,00	3.457,00		
Ammortamenti	1.050,00	952,00		
Svalutazioni di partecipazioni	200,00	200,00		
Totale costi di gestione affidamenti	12.830,00	11.569,00	- 1.261,00	-9,8%
Oneri e proventi tesoreria di finanza agevolata	1.267,94	990,00		
Oneri e proventi provvista e impiego fondi BEI	- 35,94	224,00		
Gestione caratteristica	- 665,00	- 560,00		
Saldo netto gestione finanziaria	567,00	654,00	87,00	15,3%
Utile prima delle tasse	367,00	454,00		
Imposte e tasse	300,00	291,00		
Utile netto	67,00	163,00		

Budget investimenti

Descrizione	Budget 2014 (K€)	Budget 2015 (K€)	Budget 2016 (K€)
Sede			
Sede (adeguamenti logistici)	13,00	13,00	(*) 15,00
Implementazioni telefonia	3,00	3,00	5,00
Implementazioni apparati di rete	9,00	9,00	10,00
Arredi	5,00	5,00	5,00
Adeguamento locali	30,00	30,00	30,00
Hardware			
Hardware - acquisto PC portatili e fissi	8,00	20,00	20,00
Hardware - acquisto stampanti, scanner, upgrade server	5,00	5,00	5,00
Hardware - acquisto telefoni e riscatto telefoni mobili	30,00	15,00	10,00
Hardware - acquisto nuovi server	7,00	15,00	25,00
Software			
CSI (progetti e e adeguamenti implementativi)	15,00	5,00	5,00
Antiriciclaggio - implementazioni normative	35,00	45,00	30,00
Implementazioni SW per esigenze sui finanziamenti	110,00	100,00	90,00
Implementazioni SW per esigenze contabili	110,00	100,00	90,00
Implementazioni SW per esigenze normative straordinarie	40,00	40,00	40,00
Implementazioni FINPIS altri	25,00	25,00	25,00
Acquisto nuovi software altri (licenze windows, SQL, linuz, ecc..)	20,00	15,00	20,00
Implementazioni Sw per nuovi progetti	80,00	100,00	120,00
TOTALE	545,00	545,00	545,00

(*) È in corso di valutazione da parte della Regione Piemonte la possibilità di trasferire Finpiemonte nella Sede Unica regionale a partire dal 2016.
Non è al momento quantificabile l'ammontare di eventuali investimenti richiesti in tal caso.

Gestione finanziaria

Descrizione	Budget 2014 Tesoreria (K€)	Budget 2015 Tesoreria (K€)	Budget 2016 Tesoreria (K€)
Oneri e proventi tesoreria di finanza agevolata			
interessi attivi	4.950,00	5.180,00	6.160,00
retrocessione interessi a Regione	-3.960,00	-4.144,00	-4.928,00
	990,00	1.036,00	1.232,00
Oneri e proventi provvista e impiego fondi BEI			
interessi passivi BEI	-1.872,00	-1.474,00	-1.114,00
interessi attivi impieghi BEI	2.096,00	1.798,00	1.332,00
	224,00	324,00	218,00
Gestione caratteristica			
factoring	-80,00	-95,00	-115,00
fidi	-480,00	-480,00	-480,00
	-560,00	-575,00	-595,00
Saldo netto gestione finanziaria	654,00	785,00	855,00
tasso medio	1,65%	1,85%	2,20%
giacenza media (€/milioni)	300	280	280
ritenuta	20%	20%	20%

Ipotesi di lavoro adottate per formulare le previsioni

Il Presidente della BCE ha confermato che "i tassi di interesse resteranno bassi ancora a lungo". Si può ipotizzare che il Consiglio direttivo della Banca Centrale possa rivedere al ribasso l'attuale tasso di riferimento oggi fissato allo 0,50%. Gli ultimi tassi Futures prevedono un andamento dell'Euribor 3 mesi stabile nei prossimi mesi. Un lieve e costante aumento a partire dai primi mesi del 2014 potrebbe portare la scadenza trimestrale a 0,50% verso il prossimo settembre e raggiungere quota 1% a settembre 2015 e a settembre 2016, potrebbe arrivare a 1,50%. Sempre secondo i Futures quotati al Liffe di Londra, a marzo 2017 l'Euribor dovrebbe toccare il 2% mentre solo a fine 2018 il livello dell'Euribor 3 mesi potrebbe superare il 2,5%. Previsioni di giacenza media nel 2014 di 300 milioni, eventuale flessione sul livello minimo di 280 milioni nel 2014/2015. Condizioni fido bancario: 3,2% su utilizzo medio di 15.000.000.