



CONFIDI Sviluppo Artigiano

Foglio informativo  
“Piccolo Credito”  
vers. 9.0

Aggiornato al 16.03.2023

Trasparenza bancaria e finanziaria  
Prov. Banca d'Italia 15.02.10  
(sostitutivo del Prov. 29.07.09)

COPIA CLIENTE

## 1.1 INFORMAZIONI SUL CONFIDI SVILUPPO ARTIGIANO

Denominazione e forma giuridica	<i>SVILUPPO ARTIGIANO – SOCIETA' CONSORTILE COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI (in breve Sviluppo Artigiano)</i>
Sede legale e amministrativa	<i>Via della Pila 3/A – 30175 VENEZIA-MARGHERA</i>
Data costituzione	<i>9 luglio 1984</i>
Telefono	<i>041 5385020</i>
Fax	<i>041 5381863</i>
Posta elettronica	<b>info@sviluppoartigiano.it</b>
Sito Internet	<b><a href="http://www.sviluppoartigiano.it">www.sviluppoartigiano.it</a></b>
Codice fiscale e numero iscrizione Registro delle Imprese di Venezia	<i>90009050270</i>
Partita IVA	<i>03876150271</i>
Numero di iscrizione nell'elenco speciale degli Intermediari Finanziari di cui all'art. 106 del D. Lgs. 385/93 (T.U.B.)	<i>19502.4</i>
Numero di iscrizione: R.E.A. TRIBUNALE DI VENEZIA ALBO SOC. COOPERATIVE	<i>VE 186912 22268 A 110046 Sez. Coop. a mutualità prevalente</i>

### Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

(da compilarsi a cura del soggetto di Sviluppo Artigiano incaricato dell'offerta)

Dati identificativi del soggetto che entra in contatto con il Cliente:

Nome e Cognome.....

Dipendente di Sviluppo Artigiano - Sede di<sup>1</sup>.....

Dipendente di Sviluppo Società in attività finanziaria srl num OAM A9064 - Sede di<sup>2</sup> .....

Agente in attività finanziaria<sup>3</sup> (iscritto all'albo) .....

Mediatore creditizio<sup>4</sup> (iscritto all'elenco) .....

Associazione di categoria convenzionata – Sede di<sup>5</sup> .....

Indirizzo .....

Telefono..... eMail.....

Firma .....

<sup>1</sup> Si intende la sede di riferimento del dipendente di Sviluppo Artigiano

<sup>2</sup> Si intende la sede del dipendente di Sviluppo Agenzia

<sup>3</sup> Si intende il num. di iscrizione all'albo e l'eventuale nome dell'agenzia convenzionata con Sviluppo Artigiano

<sup>4</sup> Si intende il num. di iscrizione all'elenco e l'eventuale nome della società convenzionata con Sviluppo Artigiano

<sup>5</sup> Si intende il nome e la sede della Associazione di categoria

## 1.2 SVILUPPO ARTIGIANO

Sviluppo Artigiano è una Società Cooperativa di garanzia collettiva fidi ed è iscritto nell'Elenco Speciale degli Intermediari Finanziari, previsto dall'art. 106 del Testo Unico Bancario (D. LGS. 385/93) e, in quanto tale, è soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia. Ha come scopo l'attività di garanzia collettiva dei fidi e i servizi a essa connessi o strumentali ai sensi dell'art. 13 del D.L. 269/2003 e successive modifiche e integrazioni; l'oggetto sociale di Confidi è quello di agevolare l'accesso al credito dei propri soci (clienti) mediante la concessione di garanzie e sostegno al fine di agevolare l'accesso al credito; è soggetto autorizzato altresì a concedere alle imprese socie altre forme di finanziamento ai sensi dell'art. 106 del TUB.

Sviluppo Artigiano si prefigge altresì l'obiettivo di aggregare le imprese per semplificare il dialogo con il sistema bancario e finanziario e migliorare la conoscenza dei prodotti. **La finalità mutualistica** si realizza attraverso la forza di rappresentanza grazie ai soci, i quali concorrono all'obiettivo comune di ottenere credito e di ottenerlo alle migliori condizioni nella più ampia accezione (accedere al credito con modalità corrette ed efficienti, ottenere prodotti più efficaci e convenienti per rispondere alle esigenze imprenditoriali).

**Per ottenere il finanziamento i clienti aderiscono alle condizioni stabilite dallo Statuto, dai Regolamenti e più in generale dalla legge.**

### 2.1 CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO

**I Clienti di Sviluppo Artigiano sono tutti i soggetti economici svolgenti attività d'impresa** secondo la disciplina comunitaria, aventi sede in territorio italiano e rispondenti ai requisiti dimensionali previsti dalla normativa sui Confidi e dallo Statuto. Il finanziamento rilasciato secondo la forma tecnica di "mutuo chirografario" comporta l'erogazione di una somma di denaro al cliente, che si impegna a restituirla in un arco di tempo concordato con il Confidi.

Il rimborso avviene mediante il pagamento di rate periodiche comprensive di capitale e interessi, secondo un piano di ammortamento definito al momento della stipula del contratto. Il tasso di interesse è fisso e le rate sono mensili. Il Confidi può richiedere garanzie accessorie a supporto della operazione (ad esempio fideiussione di terzi).

Al cliente viene reso noto il tasso annuo effettivo globale (TAEG), cioè un indice che esprime il costo complessivo del credito a suo carico espresso in percentuale annua del credito concesso.

Il presente foglio informativo riguarda esclusivamente mutui non rientranti nell'ambito applicativo del credito ai consumatori.

I finanziamenti rilasciati da Sviluppo Artigiano **potranno essere assistiti**, qualora sussistano i requisiti di ammissibilità, **dalla controgaranzia del Fondo di Garanzia per le PMI ex L. n. 662/96 o dalle controgaranzie di altri fondi pubblici** e in tal caso in tal caso il cliente/socio dovrà acconsentire a fornire a Confidi tutta la documentazione necessaria per l'espletamento delle attività di richiesta di controgaranzia e di vigilanza da parte delle autorità preposte ai controlli per la gestione dei Fondi e Istituti sopracitati.

#### 2.1.1 FINANZIAMENTI A VALERE SUI FONDI ANTIUSURA

Sviluppo Artigiano è un confidi accreditato presso il MEF, pertanto può valutare i casi e decidere di concedere finanziamenti a valere sui fondi ai sensi della circolare 1/2021 del Ministero dell'Economia e della Finanza – Dipartimento del Tesoro. I beneficiari possono essere tutte le PMI socie ad elevato rischio finanziario, ma che non risultino in difficoltà alla data della richiesta ai sensi del Regolamento UE 651/2014. Le PMI richiedenti devono avere almeno due bilanci di esercizio depositati in CCIAA/modelli unici presenti all'Agenzia delle Entrate. Sono ammessi anche i liberi professionisti a patto che l'attività sia organizzata a livello di impresa con le caratteristiche fissate a livello europeo e nazionale.

**Sono ammesse solo le imprese con una PD (Probabilità di Default) a dodici mesi non inferiore a 5,2% (attestato da un ECAI).**

La concessione del finanziamento sarà ai sensi delle nuove modalità di utilizzazione del Fondo per la prevenzione dell'usura di cui all'art. 15 della legge n.108 del 7 marzo 1996 da parte del Confidi a seguito dell'entrata in vigore della legge n.178 del 30 dicembre 2020 "Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2021 e bilancio pluriennale per il triennio 202-2023". Con riferimento al punto 3 della Circolare n.1/2021 del 04 marzo 2021 del MEF, il finanziamento di massimo €40.000,00 potrà essere erogato a valere su tale fondo e potrà essere concesso a condizione che il 20% del finanziamento sia proveniente dalle risorse proprie del Confidi.

### 2.2 TIPO DI MUTUO

I finanziamenti rilasciati da Sviluppo Artigiano sono assoggettati ad un tasso di interesse nominale fisso, cioè per tutta la durata del mutuo rimane fisso sia il tasso di interesse sia l'importo delle singole rate.

Il tasso fisso è consigliato per chi vuole essere certo, sin dal momento della firma del contratto, della misura del tasso, degli importi delle singole rate e dell'ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato, lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

### 2.2 TEMPI DI ISTRUTTORIA E DI EROGAZIONE

Sviluppo Artigiano si impegna ad eseguire l'istruttoria della pratica entro 30 giorni dalla presentazione della documentazione completa; entro 30 giorni dalla delibera positiva dell'Organo deliberante e, comunque, una volta stipulato il contratto e raccolte le eventuali garanzie previste il Confidi metterà a disposizione sul conto corrente del Cliente tramite bonifico SCT le somme richieste.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge numero 108/1996), relativo ai mutui chirografari, può essere consultato in filiale e sul sito internet ([www.sviluppoartigiano.it](http://www.sviluppoartigiano.it)).

### 2.3 ESTINZIONE ANTICIPATA, PORTABILITÀ E ALTRE OPERAZIONI

**Estinzione anticipata:** Il cliente può esercitare in ogni momento il diritto di estinzione anticipata, totale o parziale, del mutuo corrispondendo il compenso stabilito nel contratto, da calcolarsi sul debito residuo del finanziamento. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto prima della scadenza del mutuo.

In caso di estinzione anticipata del finanziamento, il Confidi non rimborsa neanche parzialmente le spese corrisposte all'atto dell'erogazione del finanziamento stesso. Il Confidi ha la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento la cessione a terzi del proprio credito ai sensi di legge.

**Portabilità del mutuo:** Se il cliente è una persona fisica o una microimpresa e, per rimborsare il mutuo, il cliente ottenga un nuovo finanziamento da una banca/intermediario, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri e penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

**Risoluzione del contratto e decadenza dal beneficio del termine:** In determinate ipotesi (ad es.: mancato pagamento delle rate; vicende riguardanti il cliente o gli eventuali garanti che – incidendo sulla loro situazione patrimoniale, finanziaria o economica – pongono in pericolo la restituzione delle somme) il contratto si scioglie, automaticamente o a richiesta del Confidi, che, conseguentemente, ha diritto di ottenere l'immediato pagamento di quanto dovuto.

### 3. ESSERE SOCI DI SVILUPPO ARTIGIANO

**Il Socio partecipa alla vita sociale** di Sviluppo Artigiano, secondo lo spirito cooperativistico che ne caratterizza la natura prevalentemente mutualistica, **è titolare del diritto di voto** (per testa) nelle assemblee e può essere candidato alle cariche sociali, qualora ne possenga i requisiti.

#### 3.1 DOMANDA DI AMMISSIONE

Gli imprenditori interessati a diventare soci di Sviluppo Artigiano devono **presentare formale richiesta di adesione al Consiglio di Amministrazione**. Nella domanda di adesione, redatta su apposito modulo ottenibile gratuitamente e scaricabile dal sito, l'impresa dichiara di accettare le norme contenute nello Statuto Sociale e di sottoscrivere e versare la/e quota/e sociale/i e il **“contributo di ammissione” (quest'ultimo una tantum)**, secondo l'ammontare stabilito (attualmente Euro 44,84). Altresì il richiedente deve versare almeno 1 quota sociale; ciascuna quota è fissata in Euro 5,16 o suo multiplo, in rapporto all'ammontare dei finanziamenti erogati al Socio.

L'organo sociale competente, accertato che in capo all'aspirante Socio sussistono i requisiti richiesti dallo Statuto Sociale e dalle norme regolamentari interne, delibera l'ammissione dello stesso in Sviluppo Artigiano.

**Le quote sociali sono nominative e indivisibili**, non possono essere sottoposte a pegno o vincolo, né essere cedute a terzi, nemmeno ad altri soci. Il Socio deve regolarizzare il versamento della/e quota/e sociale/i non appena la sua domanda di ammissione è stata accolta ed eventualmente.

#### 3.2 DIRITTO DI RECESSO

**Il Socio può recedere** da Sviluppo Artigiano nei casi previsti dalla legge e dallo Statuto sociale e, può richiedere, la restituzione dell'importo versato per l'acquisto di quote sociali, a condizione che non sussistano pendenze nei confronti dello stesso Sviluppo Artigiano e che la sua posizione risulti pienamente regolarizzata.

La richiesta deve essere manifestata per iscritto, consegnata a mano presso la sede della Società o mediante raccomandata A/R indirizzata a:

SVILUPPO ARTIGIANO – via della Pila 3/A – 30175 Venezia-Marghera

o anche per via telematica: [sviluppoartigiano@legalmail.it](mailto:sviluppoartigiano@legalmail.it)

La richiesta di recesso, presentata dal socio, viene esaminata dal Consiglio di Amministrazione del Confidi che, in relazione alle Disposizioni di Vigilanza applicabili, può limitare o differire il recesso in considerazione della complessiva situazione prudenziale, in termini finanziari, di liquidità e di solvibilità.

Il Socio non può chiedere la restituzione del “Contributo di ammissione”, costituendo il medesimo una spesa atta a finanziare la gestione di Sviluppo Artigiano.

### 4 RECLAMI

Il Cliente può presentare reclamo a Sviluppo Artigiano, per lettera raccomandata A/R indirizzata a:

SVILUPPO ARTIGIANO – Ufficio Reclami – via della Pila 3/A – 30175 Venezia-Marghera,

o anche per via telematica: [legale@sviluppoartigiano.legalmail.it](mailto:legale@sviluppoartigiano.legalmail.it)

Sviluppo Artigiano deve rispondere entro 60 (sessanta) giorni. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, il Cliente può rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF)<sup>6</sup>. Per rivolgersi all'Arbitro il Cliente può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), informarsi presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure presso Sviluppo Artigiano.

Se ancora non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, il Socio prima di ricorrere alla competente Autorità Giudiziaria, deve preventivamente, pena la improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione, di cui all'art.5, comma 1 e 5 del D.lgs. 28/2010 e successive modifiche, mediante domanda di mediazione presso gli Organismi di Mediazione territorialmente competenti ovvero presso la Camera di Commercio di Venezia.

<sup>6</sup> Cfr. Provvedimento della Banca d'Italia del 18 giugno 2009 recante le *Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari*.

## 5 CONDIZIONI ECONOMICHE

Al Cliente che richiede il rilascio di un mutuo a Sviluppo Artigiano, è proposta l'adesione a Confidi, secondo le modalità indicate nel precedente punto 3.1. Le condizioni economiche applicabili sono descritte negli schemi sottostanti; la fascia di rischio è attribuita ad insindacabile giudizio di Sviluppo Artigiano.

Il soggetto richiedente il finanziamento autorizza Sviluppo Artigiano a trattenere dall'importo del finanziamento, al momento dell'erogazione, le spese previste per la stipula del contratto. La validità del contratto di finanziamento è subordinata al pagamento delle predette spese.

### 1. TASSI

Il **tasso d'interesse nominale annuo (TAN)** è determinato dalla somma tra il **tasso di riferimento**, pari al valore del tasso IRS al momento della stipula della operazione e secondo la durata del prestito, e lo **spread** determinato in base al rating attribuito al cliente dal Confidi in sede di istruttoria come da tabella sottostante:

Spread	Finanziamenti assistiti dalla garanzia diretta del FdG		Finanziamenti <u>non</u> assistiti dalla garanzia diretta del FdG		Finanziamenti a valere sul Fondo Antiusura
	Investimenti	Liquidità	Investimenti	Liquidità	
Basso – A	2,50%	3,00%	4,00%	4,50%	Tasso fisso del 10% applicato per tutte le classi di rating ammissibili solo sull'importo del finanziamento costituito da risorse proprie di Sviluppo Artigiano
Medio Basso – B	3,00%	3,50%	4,50%	5,00%	
Medio – C	3,50%	4,00%	5,00%	5,50%	
Medio – D	4,00%	4,50%	5,50%	5,70%	
Medio – E	4,70%	5,20%	5,70%	6,00%	
Medio Alto – F	5,50%	6,00%	6,00%	6,50%	

Il **tasso d'interesse di preammortamento** è pari tasso di interesse nominale annuo di ammortamento applicato. Gli interessi di preammortamento decorrono dalla data di erogazione del finanziamento fino alla scadenza della prima rata prevista dal piano di ammortamento.

Il **tasso di mora** è pari tasso di interesse nominale annuo di ammortamento applicato maggiorato di 3 punti percentuale. Gli interessi di mora sono dovuti in caso di ritardato o mancato pagamento della rata calcolati dal giorno dell'inadempimento fin al giorno dell'effettivo pagamento, entro i limiti stabiliti dalla vigente normativa sull'usura. Sugli interessi non è consentita la capitalizzazione periodica.

### 2. SPESE

#### Spese per la stipula del contratto

Le spese per la stipula del contratto sono trattenute direttamente da Sviluppo Artigiano al momento dell'accredito della somma concordata sul conto corrente del cliente.

Diritti di Segreteria	Spese per l'apertura della pratica in misura variabili a seconda dell'importo richiesto	€120,00 per finanziamenti fino a €10.000,00 €200,00 per finanziamenti fino a €25.000,00 €350,00 per finanziamenti oltre €25.000,00
Spese Istruttoria	Spese per la valutazione della pratica in misura variabili a seconda dell'importo richiesto	€170,00 per finanziamenti fino a €10.000,00 €250,00 per finanziamenti fino a €25.000,00 €450,00 per finanziamenti oltre €25.000,00
Spese ECAI	Spese per la determinazione della PD da ECAI certificato	€200,00
Imposta di bollo	Importo dovuto per ogni contratto indipendentemente dal numero delle copie	€16,00

#### Spese per la gestione del contratto

Spese di incasso rata	€3,00
Spese per sollecito rate insolute	€5,00 per ogni sollecito
Spese per comunicazioni periodiche obbligatorie	Periodicità invio documento di sintesi: annuale Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, otterrà gratuitamente e tempestivamente copia mediante posta elettronica. Gratuite: nel caso di comunicazioni telematiche. €2,00 nel caso di comunicazioni cartacee.
Penale estinzione anticipata	La penale dovuta dal cliente sarà calcolata in misura pari al 2% del valore residuo del finanziamento. (es. su un capitale estinto anticipatamente di euro 10.000 x 2/100 = euro 200)

### 3. QUOTE SOCIALI

Versamento di una quota sociale (€ 5,16) per ogni 1.000,00€ di finanziamento erogato.

Le quote sociali sono trattenute direttamente da Sviluppo Artigiano al momento dell'accredito della somma concordata sul conto corrente del cliente.

## 5.1 CONDIZIONI ECONOMICHE PER ALTRE OPERAZIONI

Nel caso in cui il di Cliente richieda, successivamente al rilascio del finanziamento, variazioni di qualsiasi tipo (moratorie, ripianificazioni, trasferimenti, sospensioni, allungamenti ...) verrà applicata una spesa pari a €150,00 per la delibera delle variazioni alle condizioni contrattuali.

## 5.2 DIRITTO DI INFORMATIVA

Il Cliente ha il diritto di ottenere a proprie spese, entro 90 gg. dalla richiesta, copia dei documenti delle operazioni stipulate negli ultimi 10 anni (EX ART. 119 COMMA 4). I costi saranno valutati caso per caso e comunque non superiori a Euro 100,00 per pratica.

## 6 PIANO DI AMMORTAMENTO

Caratteristiche del piano di ammortamento dell'operazione

Tipo Ammortamento	Ammortamento alla francese (rata costante)
Tipologia Rata	Costante
Periodicità Rata	Mensile
Importo	Minimo €5.000,00 – Massimo €40.000,00
Durata	Minimo 6 mesi – Massimo 120 mesi
Calendario	Anno commerciale (360 giorni)
Tipo Tasso	Fisso

## 7 LEGENDA

**Cliente:** soggetto cui Sviluppo Artigiano eroga il finanziamento. I Clienti di Sviluppo Artigiano sono tutti i soggetti economici svolgenti attività d'impresa secondo la disciplina comunitaria (imprese PMI), aventi sede in territorio italiano e rispondenti ai requisiti dimensionali previsti dalla normativa sui Confidi e dallo statuto.

**Definizione di PMI** (cfr. D.M. 18/04/2005 del Ministero delle Attività Produttive, pubblicato sulla G.U. n. 238 del 12/10/2005, raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003): la categoria delle microimprese, delle piccole imprese e delle medie imprese (complessivamente definita PMI) è costituita da imprese che hanno meno di 250 occupati, e hanno un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro, oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro (tali due requisiti devono sussistere entrambi). In particolare, nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce piccola impresa l'impresa che ha meno di 50 occupati e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro. Nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce microimpresa l'impresa che ha meno di 10 occupati e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

**Estinzione anticipata:** facoltà, da parte del Cliente, di estinguere anticipatamente il debito generato dalla concessione del finanziamento rispetto al termine contrattuale concordato.

**Istruttoria:** pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.

**Livello di Rischio:** Fascia di rischio dell'operazione attribuita da Sviluppo Artigiano durante l'istruttoria.

**Offerta fuori sede:** quando la promozione, il collocamento e la conclusione di contratti relativi all'operazione è svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze del Confidi, laddove per "dipendenza" deve intendersi qualunque locale del Confidi adibito al ricevimento del pubblico per le trattative e la conclusione di contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.

**Piano di ammortamento:** piano rateale di restituzione del debito. Viene definito sulla base della durata del prestito, del tasso d'interesse e della periodicità delle rate.

**Piano di ammortamento "francese":** Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente. All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta.

**Imposta di bollo:** Per finanziamenti di durata maggiore a 18 mesi: €16,00 per ogni contratto indipendentemente dal numero degli esemplari o copie (Art.2-bis, Tariffa Parte Prima, D.P.R. 642/1972). Imposta di bollo assoluta in modo virtuale Art.15 autorizzazione Agenzie delle Entrate 77912 del 10/07/2018.

**Quota capitale:** (crescente) quota della rata relativa all'importo del finanziamento che viene restituito.

**Quota interessi:** (decrescente) quota della rata relativa agli interessi maturati e dovuti per il finanziamento concesso.

**Rata costante:** la somma tra la quota capitale e la quota interessi che rimane uguale (salvo variazioni di tasso) per tutta la durata del finanziamento.

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG):** indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.

**Tasso di interesse Nominale Annuo (TAN):** rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.

**Tasso di interesse di Preammortamento:** tasso di interesse applicato al periodo intercorrente tra il giorno della stipula del contratto e la data di pagamento della prima rata.

**Tasso di mora:** maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.

**Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM):** tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna: (a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM relativo alla categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato e il tasso medio non può comunque essere superiore a 8 punti percentuali; (b) accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore al limite rilevato secondo le modalità di cui alla lettera (a).

**Interest Rate Swap (IRS):** valore di riferimento del tasso di interessi applicato ad un mutuo a tasso fisso il cui valore varia a seconda del periodo in cui viene stipulato e della durata del finanziamento.

**External Credit Assessment Institutions (ECAI):** agenzie di rating del credito registrate o certificate in conformità al regolamento (CE) n. 1060/2009 del Parlamento europeo e del Consiglio.

**Probabilità di Default (PD, o tasso di insolvenza):** probabilità che la controparte si renda inadempiente all'obbligazione di restituire il capitale prestato e gli interessi su di esso maturati.

## LOMBARDIA

### **BERGAMO**

VIA ROMA, 85 - 24020 GORLE (BG)  
Tel. 035 285149  
[bergamo@sviluppoartigiano.it](mailto:bergamo@sviluppoartigiano.it)

### **BRESCIA**

VIA ORZINUOVI, 3 - 25125 BRESCIA  
Tel. 030 3519600 - Fax 030 3519630  
[brescia@sviluppoartigiano.it](mailto:brescia@sviluppoartigiano.it)

### **COMO**

VIALE INNOCENZO XI, 70 - 22100 COMO  
Tel. 031 2764494 - Fax 031 242201  
[como@sviluppoartigiano.it](mailto:como@sviluppoartigiano.it)

### **CREMONA**

VIA LUCCHINI, 105 - 26100 CREMONA  
Tel. 0372 442211 - Fax 0372 451772  
[cremona@sviluppoartigiano.it](mailto:cremona@sviluppoartigiano.it)

### **LECCO**

CORSO CARLO ALBERTO, 37 - 23900 LECCO  
Tel. 0341 460111 - Fax 0341 364455  
[lecco@sviluppoartigiano.it](mailto:lecco@sviluppoartigiano.it)

### **MANTOVA**

VIALE L. GUERRA, 13 - 46100 MANTOVA  
Tel. 0376 317901 - Fax 0376 327369 -  
[mantova@sviluppoartigiano.it](mailto:mantova@sviluppoartigiano.it)

### **PAVIA**

VIALE MONTEGRAPPA, 15 - 27100 PAVIA  
Tel. 0382 433149 - Fax 0382 565847 -  
[pavia@sviluppoartigiano.it](mailto:pavia@sviluppoartigiano.it)

### **MILANO**

VIA MARCO D'AVIANO, 2 - 20131 MILANO  
Tel. 02 47754201 - Fax 02 47754200  
[milano@sviluppoartigiano.it](mailto:milano@sviluppoartigiano.it)

### **VARESE**

VIA BONINI, 1 - 21100 VARESE  
Tel. 0332 232322 - Fax 0332 283824  
[varese@sviluppoartigiano.it](mailto:varese@sviluppoartigiano.it)  
VIA VENEGONI, 28 - 21013 GALLARATE (VA)  
Tel. 0331 786129 - Fax 0331 770916  
[varese@sviluppoartigiano.it](mailto:varese@sviluppoartigiano.it)

## PIEMONTE

### **NOVARA**

VIALE DANTE ALIGHIERI, 37 - 38100 NOVARA  
Tel. 0321 399564  
[novara@sviluppoartigiano.it](mailto:novara@sviluppoartigiano.it)

## VENETO

### **BELLUNO**

VIALE EUROPA, 75 - 32100 BELLUNO  
Tel. 0437 940454  
[belluno@sviluppoartigiano.it](mailto:belluno@sviluppoartigiano.it)

### **PADOVA**

VIA SAVELLI, 130 - 35129 PADOVA  
Tel. 049 8071644 - Fax 049 8073767  
[padova@sviluppoartigiano.it](mailto:padova@sviluppoartigiano.it)

### **ROVIGO**

VIA COMBATTENTI ALLEATI D'EUROPA, 9/D - 45100  
ROVIGO - BORSEA  
Tel. 0425 473311 - Fax 0425 473333  
[rovigo@sviluppoartigiano.it](mailto:rovigo@sviluppoartigiano.it)

### **TREVISO**

VIALE DELLA REPUBBLICA, 154 - 31100 TREVISO  
Tel. 0422 3155 - Fax 0422 315666  
[treviso@sviluppoartigiano.it](mailto:treviso@sviluppoartigiano.it)

### **VENEZIA**

VIA DELLA PILA, 3/B INT 2 - 30175 VENEZIA -  
MARGHERA  
Tel. 041 5385647  
[venezia@sviluppoartigiano.it](mailto:venezia@sviluppoartigiano.it)

### **VERONA**

VIA CA' DI COZZI, 41 - 37124 VERONA  
Tel. 045 8301465  
[verona@sviluppoartigiano.it](mailto:verona@sviluppoartigiano.it)

### **VICENZA**

VIA G. ZAMPIERI, 19 - 36100 VICENZA  
Tel. 0444 280777 - Fax 0444 560253  
[vicenza@sviluppoartigiano.it](mailto:vicenza@sviluppoartigiano.it)

## EMILIA ROMAGNA

### **MODENA**

VIA MALAVOLTI, 27 - 41122 MODENA  
Tel. 059 418111  
[modena@sviluppoartigiano.it](mailto:modena@sviluppoartigiano.it)

## FRIULI VENEZIA GIULIA

### **PORDENONE**

VIA NUOVA CORVA, 82 - 33170 PORDENONE  
Tel. 0434 570268  
[pordenone@sviluppoartigiano.it](mailto:pordenone@sviluppoartigiano.it)