

Procedura aperta per l'affidamento dei servizi di gestione dei Fondi Specifici “Fondo Microcredito” e “Fondo Cooperative”, nell’ambito del Fondo di Partecipazione a valere sul PR Sardegna FSE+ 2021-2027 e sul PR Sardegna FESR 2021-2027, suddivisa in due lotti

CUI S00206010928202600001

PROGETTO DI SERVIZIO

Sommario

Premessa	2
1. Relazione tecnico - illustrativa del contesto in cui è inserito il Servizio	3
Contesto di riferimento	3
Contesto giuridico e programmatico di riferimento	7
Definizioni e Glossario	12
1.1 LOTTO N.1 - FONDO MICROCREDITO	18
1.1.1 Oggetto del Servizio	18
1.1.2 Esecuzione del Servizio.....	20
1.1.3 Team operativi e di gestione dedicati all'esecuzione del Servizio.....	21
1.1.4 Durata	21
1.1.5 Programmazione e Copertura finanziaria	22
1.1.6 Modalità di pagamento del corrispettivo	22
1.1.7 Indicazioni e disposizioni per la stesura dei documenti inerenti alla sicurezza	23
1.1.8 Calcolo degli importi per l'acquisizione del Servizio.....	24
1.1.9 Prospetto economico degli oneri complessivi necessari per l'acquisizione dei Servizi	29
1.2 LOTTO N.2 - FONDO COOPERATIVE.....	30
1.2.1 Oggetto del Servizio	30
1.2.2 Esecuzione del Servizio.....	32
1.2.3 Team operativi e di gestione dedicati all'esecuzione del Servizio.....	33
1.2.4 Durata	33
1.2.5 Programmazione e Copertura finanziaria	34
1.2.6 Modalità di pagamento del corrispettivo	34
1.2.7 Indicazioni e disposizioni per la stesura dei documenti inerenti alla sicurezza	35
1.2.8 Calcolo degli importi per l'acquisizione del Servizio.....	36
1.2.9 Prospetto economico degli oneri complessivi necessari per l'acquisizione dei Servizi	41

Premessa

Il presente progetto è redatto, in adempimento alle disposizioni del D.Lgs. n. 36/2023 "Codice dei contratti pubblici in attuazione dell'articolo 1 della legge 21 giugno 2022, n. 78, recante delega al Governo in materia di contratti pubblici" e ss.mm.ii. (c.d. **Codice**), dalla Società Finanziaria Regione Sardegna S.p.A. (**SFIRS**), in qualità di Gestore del Fondo di Partecipazione per l'attuazione del Fondo Microcredito e del Fondo Cooperative (**FdP**), stazione appaltante in esecuzione dell'Accordo di Finanziamento stipulato tra l'Autorità di Gestione del PO FSE+ e SFIRS, ai sensi dell'art. dell'art.59, par.3, lett. d) del Regolamento (UE) n. 2021/1060 (**Accordo**), in applicazione dell'Allegato X del Regolamento stesso.

L'art. 41 del Codice, al comma 12, prevede che la progettazione di servizi e forniture sia articolata in un unico livello e predisposta dalle stazioni appaltanti, di regola, mediante propri dipendenti in servizio secondo i contenuti dell'Allegato I.7 al Codice stesso, il cui art. 4-bis dispone che i contenuti minimi del progetto sono costituiti almeno da: *“una relazione generale illustrativa, da capitolato tecnico e dal documento di stima economica secondo le previsioni di cui all'articolo 41, commi 13 e 14, del Codice”*.

Il presente Appalto è volto a selezionare gli OF cui sarà affidata la gestione dei Fondi Specifici MC e COOP, ai quali saranno trasferite le Risorse Iniziali – derivanti dal PR FSE+ e PR FESR 2021-2027 – al fine realizzare le Operazioni di Investimento a favore dei Destinatari Finali ai sensi del presente Appalto e in coerenza con quanto stabilito con le Direttive di attuazione, approvate dalla Giunta regionale con Deliberazione n. 39/8 del 24 luglio 2025, che prevedono la possibilità di attuare operazioni di investimento caratterizzate dalla combinazione di una componente rotativa (prestiti o microcredito) con una componente a fondo perduto.

L'appalto, suddiviso in due lotti, ha per oggetto l'affidamento del servizio di gestione (**Servizio**) del Fondo Specifico Microcredito (**MC**) e del Fondo Specifico Cooperative (**COOP**) Strumenti finanziari, il cui funzionamento e caratteristiche sono esplicitate nelle rispettive Direttive di attuazione. I lotti sono così articolati:

Lotto 1: Attuazione Fondo Microcredito (MC)

Lotto 2: Attuazione Fondo Cooperative (COOP)

Ai sensi dell'articolo 58, co. 3, del Codice dei Contratti la suddivisione in lotti è stata calibrata, al fine di garantire la massima partecipazione delle micro, piccole e medie imprese, tenendo conto del criterio della omogeneità della tipologia di servizi da erogare afferenti ad ogni lotto.

Nei paragrafi seguenti e negli allegati ivi richiamati si sviluppano e dettagliano i contenuti progettuali previsti dalla normativa vigente.

Il Progetto e il Capitolato speciale contengono le prescrizioni inerenti alle modalità di esecuzione del servizio oggetto del contratto.

1. Relazione tecnico - illustrativa del contesto in cui è inserito il Servizio

Contesto di riferimento

Il “PR FSE+ Sardegna 2021-2027 al servizio della dignità”, approvato con la Decisione di esecuzione della Commissione C(2022) 6166 del 25.8.2022 e successivamente modificato con Decisione di esecuzione della Commissione C(2026) 1053 final del 13.2.2026 (**PR FSE+**), è stato redatto nell'ambito delle disposizioni del Regolamento (UE) n. 2021/1060 del 24 giugno 2021 (**Regolamento RDC o Regolamento**) e dal Regolamento (UE) n. 2021/1057 del 24 giugno 2021 (**Regolamento FSE+**).

Nella Programmazione 2021-2027 i Regolamenti comunitari prevedono la possibilità di utilizzo degli strumenti finanziari ai fini del conseguimento degli obiettivi del Programma. A tale fine, le Autorità di Gestione possono fornire contributi del programma a strumenti finanziari esistenti o nuovi istituiti a livello nazionale, regionale, transnazionale o transfrontaliero e attuati direttamente dall'Autorità di Gestione, o sotto la sua responsabilità.

In continuità con il periodo 2014-2020, il ciclo di programmazione 2021-2027 ha avuto, tra le risultanze dei tavoli partenariali l'orientamento di “confermare e rinforzare gli strumenti finanziari per le imprese, l'occupazione e l'inclusione sociale”.

L'analisi di contesto del Programma ha dato evidenza della difficoltà diffusa di accesso al credito, in particolare per le piccole e microimprese sarde e per le famiglie, evidenziando l'esistenza di un fallimento delle dinamiche del mercato, con impatto sulla capacità di resilienza del sistema economico-produttivo e di promozione dell'occupazione e dell'inclusione. Secondo Banca d'Italia (Economie regionali 2020), le difficoltà di accesso al credito, in particolare per le piccole e microimprese sarde, continuano a persistere con tassi d'interesse dei prestiti di valore particolarmente superiore alla media delle imprese e, in particolare modo, delle imprese medio grandi, collegabile alla scarsa capitalizzazione e al maggiore rischio di insolvenza imputato alle micro e piccole imprese. Inoltre, il valutatore del PO 2014/2020 ha segnalato ampie difficoltà di capitalizzazione delle cooperative, nonostante il loro importante ruolo in molteplici campi dell'economia sociale della Regione.

Nel merito delle strategie per l'utilizzo degli strumenti finanziari, l'art. 58 del sopracitato Regolamento RDC prevede che il sostegno attuato tramite tali strumenti sia basato su una “Valutazione ex ante” (VEXA) redatta sotto la responsabilità dell'Autorità di Gestione. La VEXA sugli strumenti finanziari per

il periodo di programmazione 2021-2027, in continuità con la precedente riferita al periodo 2014-2020, delinea una strategia di investimento imperniata su tre strumenti: Microcredito, Fondo per lo sviluppo cooperativistico e Fondo Social Impact Investing. In particolare, la VEXA prevede, con riferimento al microcredito, un utilizzo prevalentemente volto a promuovere l'imprenditorialità, l'avvio e lo sviluppo delle imprese, inclusi i liberi professionisti e il lavoro autonomo, ma anche a sviluppare servizi di accompagnamento all'imprenditorialità e all'occupazione (servizi di tutoraggio, consulenza, formazione e mentoring). Per quanto riguarda, invece, il settore cooperativistico, la VEXA ha definito quale obiettivo primario del relativo fondo la promozione dell'economia sociale nella regione, sfruttando in particolare il ruolo del Terzo settore e ponendo particolare attenzione alla capitalizzazione delle imprese del settore cooperativistico regionale. In questo quadro, la strategia di investimento delineata nella "Valutazione ex ante" prevede degli impatti attesi con ricadute positive in termini economici, occupazionali e sociali.

Sulla base di un'analisi dei dati dell'Osservatorio rischio imprese di Cerved, nel 2022 in Italia sono 87.000 micro e piccole imprese, pari al 15% del totale di 618.000 società di capitale monitorate, che sono classificate a rischio, presentando "gravi problemi che ne possono pregiudicare la capacità di fare fronte agli impegni, anche a breve termine. Il rischio di credito è elevato, molto elevato o massimo". Tale difficoltà è, di riflesso, particolarmente sentita all'interno della regione Sardegna.

In tale ambito si inserisce l'obiettivo di crescita economica e occupazionale del sistema isolano, attraverso il contrasto alla crisi finanziaria in atto a cui sono sottoposte le imprese, che può essere raggiunto anche attraverso l'utilizzo degli Strumenti finanziari cofinanziati nell'ambito del periodo di programmazione 2021-2027, capitalizzando l'esperienza maturata in tema di Strumenti Finanziari dall'Autorità di Gestione FSE sin dalla Programmazione comunitaria 2007-2013.

In tale contesto, il "PR FSE+ Sardegna 2021-2027 al servizio della dignità" ha previsto l'utilizzo degli strumenti finanziari a norma dell'articolo 22, paragrafo 3, lettera d), punto vii), del Regolamento RDC, all'interno delle "Priorità 1 - Occupazione" (Obiettivi specifici ESO4.1 ed ESO4.4) e "Priorità 3 - Inclusione e lotta alla povertà" (Obiettivo specifico ESO4.8). Nell'ambito dell'Obiettivo specifico ESO4.1 è stato previsto un intervento attraverso lo strumento del Microcredito, quale evoluzione dell'analogo fondo della programmazione 2014-2020, per un importo complessivo di euro 18.844.500 (di cui euro 13.191.150 corrispondente al 70% di finanziamento UE ed euro 5.653.350 corrispondente al 30% di cofinanziamento nazionale) nelle forme tecniche del prestito (codice 03) e della sovvenzione (codice 05). Nell'ambito dell'Obiettivo specifico ESO4.4 è stato previsto un intervento attraverso lo strumento del Fondo per lo sviluppo cooperativistico, per l'erogazione di prestiti partecipativi in favore delle società cooperative quale evoluzione dell'analogo fondo della programmazione 2014-2020, per un importo complessivo di euro 15.538.760 (di cui euro 10.877.132 corrispondente al 70% di

finanziamento UE ed euro 4.661.628 corrispondente al 30% di cofinanziamento nazionale) nelle forme tecniche del prestito (codice 03) e della sovvenzione (codice 05).

Negli anni successivi alla redazione della VEXA sugli Strumenti Finanziari in ambito PR FSE+ 2021-2027, la Regione ha valutato la possibilità di attivare Strumenti Finanziari integrati, caratterizzati dalla combinazione di una componente rotativa (prestiti o microcredito) con una componente a fondo perduto.

In linea con questo orientamento, l'AdG ha aggiornato la VEXA originaria mediante un addendum (giugno 2025), integrandola con un'analisi puntuale sulla necessità, sia economica che strategica, di prevedere tale combinazione con riferimento a due Strumenti Finanziari – Fondo Microcredito (MC) e Fondo Cooperative (COOP) – anche alla luce delle più recenti dinamiche del contesto socioeconomico regionale.

L'analisi ha confermato la presenza di fallimenti di mercato, in particolare connessi alle difficoltà di accesso al credito da parte delle micro e piccole imprese, alla limitata disponibilità di capitale proprio e alla ridotta disponibilità di garanzie da parte dei potenziali Destinatari. Queste criticità, aggravate da fattori strutturali e da un'offerta di servizi finanziari ancora limitata, configurano una condizione di razionamento del credito che limita l'efficacia degli Strumenti Finanziari esclusivamente rotativi.

In questo contesto, la componente a fondo perduto assume un valore abilitante, rendendo tecnicamente sostenibili interventi che altrimenti presenterebbero un elevato rischio di insuccesso. Le simulazioni economico-finanziarie sviluppate su casi tipo rappresentativi di differenti categorie di Destinatari hanno evidenziato che, in assenza di una Sovvenzione, la rata di ammortamento dei Prestiti risulterebbe superiore alla capacità finanziaria disponibile nei primi anni di attività. L'integrazione della Sovvenzione risulta pertanto necessaria per garantire l'equilibrio economico-finanziario degli investimenti e ridurre il rischio di default nei primi anni di vita dell'impresa, in coerenza con quanto previsto dall'articolo 58, paragrafo 5, del Regolamento. In coerenza con il medesimo articolo, la sovvenzione combinata allo strumento finanziario non potrà comunque superare il valore degli investimenti sostenuti dal Prodotto Finanziario.

In generale, strumenti di questo tipo, basati sulla combinazione tra sovvenzioni e strumenti finanziari, possono risultare particolarmente efficaci per stimolare la creazione di impresa, rafforzare la resilienza delle micro e piccole realtà produttive e ridurre i fallimenti nei primi anni di attività. In particolare, la possibilità di accedere a credito a condizioni favorevoli, affiancata da percorsi strutturati di accompagnamento e tutoraggio, può consentire a molti soggetti "fragili" – per storia lavorativa, condizioni di mercato o capacità gestionali – di intraprendere con successo un percorso imprenditoriale sostenibile. L'approccio integrato offerto dal Fondo Cooperative e dal Fondo

Microcredito risponde a logiche di policy che mettono al centro non solo l'accesso al capitale, ma anche la costruzione delle competenze, il radicamento territoriale e l'innovazione sociale, in coerenza con le priorità di sviluppo regionale e gli orientamenti strategici europei in materia di inclusione, innovazione e coesione. In questo contesto, obiettivo centrale è il rafforzamento delle opportunità di lavoro: nel caso del Fondo Cooperative si finanziano anche le assunzioni di nuovo personale e, nel caso del microcredito, è la stessa autoimprenditorialità che fornisce uno sbocco autonomo di impiego.

Con riferimento al Fondo Cooperative, inoltre, è stato disposto un approccio integrato plurifondo prevedendo il cofinanziamento dello Strumento Finanziario anche mediante risorse del FESR, con uno stanziamento iniziale di euro 5.000.000, a valere sull'Obiettivo specifico OS.4.1 - Azione 5.1.1. della Priorità 5 "Sardegna più sociale e inclusiva" del PR FESR Sardegna 2021-2027, che si aggiunge a quello previsto dal FSE+.

La Regione, infine, si è riservata la possibilità di incrementare la dotazione dei Fondi con risorse addizionali provenienti anche da altri Obiettivi specifici del PR FSE+ o del PR FESR 21/27, eventualmente, con la finalità di concentrarsi su target specifici. Ad esempio, attraverso l'apporto dell'Obiettivo specifico ESO4.3 "Promuovere una partecipazione equilibrata di donne e uomini al mercato del lavoro, parità di condizioni di lavoro e un migliore equilibrio tra vita professionale e vita privata, anche attraverso l'accesso a servizi abbordabili di assistenza all'infanzia e alle persone non autosufficienti" potranno essere promosse, attraverso uno o entrambi i Fondi, linee di intervento dedicate alle donne.

In sede di approvazione delle Direttive di attuazione dei suddetti Fondi la Regione ha previsto:

- di incrementare di 5 milioni di euro le risorse destinate al Fondo Microcredito, portando la dotazione complessiva del Fondo a euro 23.844.500 a valere sul PR FSE+;
- di incrementare di 5 milioni di euro le risorse destinate al Fondo Cooperative sulla base, portando la dotazione complessiva del Fondo Cooperative a valere sul PR FSE+ a euro 20.538.760, oltre a euro 5.000.000 a valere sul PR FESR 2021-2027, per un totale complessivo di 25.538.760.

Contesto giuridico e programmatico di riferimento

- Regolamento (UE) 2016/679 della Commissione del 27.04.2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la Direttiva 95/46/CE (Regolamento generale sulla protezione dei dati);
- Regolamento (UE, Euratom) 2019/2020 del Consiglio dell'Unione Europea del 17.12.2020 che stabilisce il Quadro Finanziario Pluriennale per il periodo 2021/2027;
- Regolamento (UE) 2021/1057 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 24 giugno 2021 che istituisce il Fondo Sociale Europeo PLUS e che abroga il regolamento (UE) n. 1296/2013;
- Regolamento (UE) 2021/1058 del Parlamento europeo e del Consiglio del 24.06.2021 relativo al Fondo europeo di sviluppo regionale e al Fondo di coesione;
- Regolamento (UE) n. 1060/2021 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 24 giugno 2021 recante le disposizioni comuni applicabili al Fondo europeo di sviluppo regionale, al Fondo sociale europeo Plus, al Fondo di coesione, al Fondo per una transizione giusta, al Fondo europeo per gli affari marittimi, la pesca e l'acquacoltura, e le regole finanziarie applicabili a tali fondi e al Fondo Asilo, migrazione e integrazione, al Fondo Sicurezza interna e allo Strumento di sostegno finanziario per la gestione delle frontiere e la politica dei visti;
- Regolamento (UE) 2025/1914 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 18 settembre 2025 che modifica i regolamenti (UE) 2021/1058 e (UE) 2021/1056 per quanto riguarda misure specifiche per affrontare le sfide strategiche nel contesto del riesame intermedio;
- Direttiva Delegata (UE) 2023 /2775 della Commissione del 17 ottobre 2023 che modifica la Direttiva 2013/34/UE del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda gli adeguamenti dei criteri dimensionali per le microimprese e le imprese o i gruppi di piccole, medie e grandi dimensioni;
- Regolamento (UE) 2023/2831 della Commissione del 13 dicembre 2023 in vigore il 1° gennaio 2024 che sostituisce il Regolamento (UE) 2013/1407 della Commissione del 18 dicembre 2013, relativo all'applicazione degli articoli 107 e 108 del Trattato sul funzionamento dell'Unione europea agli aiuti "de minimis";
- Regolamento (UE) 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014 che dichiara alcune categorie di aiuti compatibili con il mercato interno in applicazione degli articoli 107 e 108 del trattato (UE) e ss.mm.ii.;
- Regolamento (UE) 852/2020 "Tassonomia per la finanza sostenibile", relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili e recante modifica del regolamento (UE) 2019/2088 – recante il principio "*Do no significant harm* – DNSH";

- Comunicazione della Commissione europea 2021/C 373/01 “Orientamenti tecnici per infrastrutture a prova di clima nel periodo 2021-2027”;
- Comunicazione della Commissione europea C(2021) 2594 del 19 aprile 2021) “Orientamenti in materia di aiuti di Stato a finalità regionale 2022-2027”;
- Carta degli aiuti a finalità regionale 2022-2027 italiana, approvata dalla CE con la Comunicazione C (2021) 8655 final del 2 dicembre 2021 e da ultimo modificata con Decisione della Commissione C(2024) 6797 final del 3 ottobre 2024;
- Deliberazione della Giunta Regionale n. 44/30 del 12.11.2019 - Programmazione 2021/2027. Indirizzi, modello di governance e raccordo con i documenti strategici regionali di sviluppo;
- Deliberazione della Giunta Regionale n. 22/20 del 17.06.2021 - Programmazione 2021-2027. Fondo Sociale Europeo Plus (FSE+). Indirizzi strategici per la preparazione del Programma regionale
- Deliberazione della Giunta Regionale n. 32/30 del 29.07.2021 - Indirizzi strategici per la preparazione dei Programmi Regionali FESR e FSE+ 2021-2027;
- Deliberazione n. 9/12 del 24/3/2022 con cui la Giunta Regionale ha preso atto della proposta di Programma Regionale FSE+ Sardegna 2021/2027 e conferito mandato a negoziare all'Autorità di Gestione del Programma;
- Deliberazione n. 12/26 del 7.04.2022 con cui la Giunta Regionale ha preso atto della proposta di Programma Regionale FESR 2021-2027 e conferito mandato a negoziare all'Autorità di Gestione del Programma;
- Accordo di partenariato tra Italia e Commissione Europea relativo al ciclo di programmazione 2021/2027, adottato con Decisione di esecuzione della Commissione C(2022) 4787 del 15 luglio 2022;
- Decisione Comunitaria C(2022) 6166 final del 25/08/2022 con cui la Commissione Europea ha approvato il programma “PR Sardegna FSE+ 2021-2027” per il sostegno a titolo del Fondo sociale europeo Plus nell’ambito dell’obiettivo “Investimenti a favore dell’occupazione e della crescita” per la regione Sardegna in Italia – CCI 2021IT05SFPR013, come modificata dalla Decisione di esecuzione della Commissione C(2026) 1053 final del 13.2.2026;
- Decisione Comunitaria C(2022) 7877 del 26 ottobre 2022, con la quale la Commissione europea ha approvato il PR Sardegna FESR 2021-2027, come modificata dalla Decisione C (2024) 6563 final di esecuzione della Commissione del 12 settembre 2024, recante modifica della decisione di esecuzione C (2022) 7877 che approva il PR FESR Sardegna 2021/2027 della Regione Sardegna;

- Deliberazione n. 31/10 del 13/10/2022 con cui la Giunta Regionale ha preso atto in via definitiva del PR FSE+ Sardegna 2021-2027 “Il PR FSE+ Sardegna 2021-2027 al servizio della dignità” e istituito il Comitato di Sorveglianza e adempimenti successivi all’approvazione;
- Deliberazione n. 10/18 del 04/03/2026 con cui la Giunta Regionale ha preso atto in via definitiva del testo definitivo del Programma Regionale FSE+ Sardegna 2021-2027 “Il PR FSE+ Sardegna 2021-2027 al servizio della dignità”, approvato dalla Commissione Europea con Decisione Comunitaria C(2026) 1053 del 13.2.2026,
- Sistema di Gestione e Controllo del PR Sardegna FSE+ 2021-2027 e Manuale dell’Autorità di gestione, unitamente ai relativi allegati, in vigore;
- Vademecum per l’operatore del PR Sardegna FSE+ 2021-2027 in vigore;
- Documento “Metodologia e criteri per la selezione delle operazioni da ammettere al cofinanziamento del Fondo sociale europeo Plus (FSE+), V. 1.0”, approvato nel Comitato di Sorveglianza del FSE+ del 16 novembre 2022;
- Documento “Valutazione dei rischi” allegato al SI.GE.CO PR Sardegna FSE + versione 1.0 approvato dall’AdG FSE+ 2021-2027 con Determinazione n. 3125/35642 del 29.06.2023 e successiva Circolare esplicativa sull’ applicazione della valutazione rischi ad uso degli RdA prot. N. 1208 del 19.02.2024;
- Programma Sardegna FESR 2021/2027, approvato dalla Commissione europea con la Decisione C(2022) 7877 del 26.10.2022 e correlata riprogrammazione approvata con Decisione C(2024) 6563 del 12.09.2024;
- Criteri di Selezione del PR Sardegna FESR 2021-2027 approvati dal Comitato di Sorveglianza il 3 dicembre 2024 e ss.mm.ii.;
- Sistema di Gestione e Controllo del PR Sardegna FESR 2021-2027, unitamente ai relativi allegati, in vigore;
- Deliberazione n. 14/6 del 12 marzo 2025 con cui la Giunta Regionale ha dato l’indirizzo di valutare la costituzione di un Fondo di Partecipazione, a norma dell’articolo 59, paragrafo 3, del RDC, al fine di dare attuazione agli Strumenti Finanziari Fondo Microcredito e Fondo Cooperative;
- Deliberazione della Giunta Regionale n. 21/13 del 17 aprile 2025 “PR Sardegna FESR 2021-2027. Governance e costituzione degli Strumenti finanziari. Approvazione definitiva delle Direttive”;
- Addendum alla VEXA, adottato con determinazione dall’AdG FSE+ n. 2763/36258 del 9 giugno 2025;

- Deliberazione n. 32/8 del 24.07.2025 con cui la Giunta Regionale ha approvato le Direttive di attuazione per il Fondo di partecipazione e per i due strumenti finanziari “Fondo microcredito” e “Fondo cooperative”;
- Deliberazione n. 44/14 del 27 agosto 2025 di approvazione in via definitiva della Deliberazione della Giunta regionale n. 39/8 del 24 luglio 2025;
- Determinazione numero 5918/72512 del 10/11/2025, con cui il Direttore generale dell’Assessorato regionale del Lavoro, in qualità di Autorità di Gestione del PR FSE+ Sardegna 2021-2027, ha costituito il Fondo di Partecipazione, a norma dell’art. 59, paragrafo 3 lettera d), del Regolamento (UE) n. 2021/1060 (“RDC”), al fine di dare attuazione agli Strumenti Finanziari Fondo Microcredito (“MC”): a valere sul PR FSE+, Obiettivo specifico ESO4.1. Priorità 1 per euro 23.844.500,00 e Fondo Cooperative (“COOP”) a valere sul PR FSE+, Obiettivo specifico ESO4.4 Priorità 1 “Occupazione” per euro 20.538.760,00 ed euro 5.000.000,00 a valere sul PR FESR, Obiettivo specifico OS.4.1 - Azione 5.1.1. della Priorità 5 “Sardegna più sociale e inclusiva” e contestualmente assegnato alla SFIRS S.p.A. la gestione del Fondo medesimo;
- Accordo di Finanziamento (AdF contratto n.77/prot.0073468 del 12/11/2025) e successivo Addendum, stipulati tra l’Autorità di Gestione del PR FSE+ Sardegna 2021-2027 la SFIRS S.p.A., a norma dell’allegato X del Regolamento (UE) 1060/2021, per la gestione del Fondo di partecipazione al fine di attuare i due Fondi Specifici, Fondo Microcredito (MC) e Fondo Cooperative (COOP), ai sensi dell’art. 59, par. 4 del RDC, mediante la selezione di intermediari finanziari che verranno incaricati per la gestione dei Singoli Fondi, per perseguire gli obiettivi programmatici promossi dal PR Sardegna FSE+ CUPE75H25001350009 e dal PR Sardegna FESR 2021-2027 CUPE75H25001430009;
- Decreto del Presidente della Repubblica 10 marzo 2025, n. 66 “Regolamento recante i criteri sull’ammissibilità della spesa per i programmi cofinanziati dai fondi per la politica di coesione e dagli altri fondi europei a gestione concorrente di cui al Regolamento (UE) 2021/1060 per il periodo di programmazione 2021/2027 (Fondo europeo di sviluppo regionale; Fondo sociale europeo Plus; Fondo per una transizione giusta; Fondo europeo per gli affari marittimi, la pesca e l’acquacoltura; Fondo asilo, migrazione e integrazione; Fondo sicurezza interna; Strumento di sostegno finanziario per la gestione delle frontiere e la politica dei visti);
- Decreto legislativo 27 novembre 2025, n. 184, recante “Codice degli incentivi, in attuazione dell’articolo 3, commi 1 e 2, lettera b), della legge 27 ottobre 2023, n.160”;
- Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico 31 maggio 2017, n. 115, “Regolamento recante la disciplina per il funzionamento del Registro nazionale degli aiuti di Stato, ai sensi dell’articolo 52, comma 6, della Legge 24 dicembre 2012 n. 234 e successive modifiche ed integrazioni”;

- Decreto del 20/11/2023 n. 211 - Min. Economia e Finanze “Regolamento recante modifiche al decreto del Ministro dell'economia e delle finanze del 17 ottobre 2014, n. 176, recante disciplina del microcredito, in attuazione dell'articolo 111, comma 5, del TUB, nonché in attuazione dell'articolo 1, comma 914, della legge 30 dicembre 2021, n. 234”;
- D.lgs. n. 36/2023 - Codice dei contratti pubblici in attuazione dell'articolo 1 della legge 21 giugno 2022, n. 78, recante delega al Governo in materia di contratti pubblici come integrato e modificato dal decreto legislativo 31 dicembre 2024, n. 209;
- D.lgs. n. 209/2024 - Correttivo del Codice dei contratti pubblici;
- L.R. n. 8 del 13.03.2018 - Nuove norme in materia di contratti pubblici di lavori, servizi e forniture;
- GDPR (Reg. UE 2016/679) e D.Lgs. 196/2003;
- Linee Guida ANAC e AgID per la digitalizzazione e la trasparenza;
- Strategia Nazionale per l'Intelligenza Artificiale;
- Prescrizioni ACN sui Cloud qualificati per la PA;
- Proposta di AI Act UE (principi di trasparenza, controllo umano e valutazione dei rischi).

Definizioni e Glossario

Accordo: Accordo di Finanziamento tra l'Autorità di Gestione e il Soggetto Gestore del Fondo di Partecipazione, in applicazione dell'Allegato X del Regolamento (UE) 2021/1060;

Accordo/i Operativo/i o Contratto/i: i contratti che saranno stipulati tra Soggetto Gestore del Fondo di Partecipazione e gli OF aggiudicatari della presente gara per la gestione del Fondo Cooperative e del Fondo Microcredito;

Agevolazione: il vantaggio economico previsto dagli Avvisi a valere su risorse pubbliche, avente o meno le caratteristiche di aiuto di Stato ai sensi dell'articolo 107, paragrafo 1, del Trattato sul funzionamento dell'Unione Europea, riconosciuto in una delle forme previste nelle Direttive di Attuazione;

Aiuti di Stato: gli aiuti di Stato di cui agli articoli 107 e 108 del Trattato sul funzionamento dell'Unione Europea, unitamente a tutte le altre norme o regolamenti concernenti l'erogazione di aiuti di Stato successivamente adottati dall'Unione Europea o, se del caso, dagli Stati membri;

Aggiudicatario o Appaltatore: il soggetto cui sarà affidata l'esecuzione del Servizio all'esito della presente Gara, ossia ciascuno dei Gestori SF selezionati;

Appalto: indica sia la presente procedura aperta di Gara e il conseguente affidamento, sia la fase di esecuzione del Servizio, disciplinata dagli Accordi Operativi

Autorità di Gestione o AdG: l'Autorità di Gestione del PR Sardegna FSE+ e/o l'Autorità di Gestione del PR FESR 2021-2027;

Avvisi per l'accesso al Fondo Specifico o Avvisi: gli Avvisi pubblici, almeno uno per ciascuno Strumento finanziario, che, ai sensi dell'art. 12 della Legge 241/1990 e del Decreto legislativo 27 novembre 2025, n. 184, definiscono la procedura amministrativa di accesso, di concessione e di erogazione delle agevolazioni ai Destinatari finali previste in relazione a ciascuno Fondo Specifico stabilendo, tra l'altro, le caratteristiche delle operazioni agevolabili e dei Prodotti finanziari e delle Sovvenzioni erogabili, i requisiti dei Destinatari, i criteri di ammissibilità, gli obblighi dei Destinatari e i motivi e le modalità di decadenza e di recupero del Prodotto finanziario e della Sovvenzione, in conformità con il contenuto dell'Accordo di Finanziamento;

Capitolato: il Capitolato speciale che definisce i contenuti fondamentali del Servizio;

Codice: Decreto Legislativo n. 36/2023 e ss.mm. e ii.;

Committente, Stazione Appaltante, o Amministrazione: indica il soggetto titolare dell'Appalto, ossia SFIRS, in quanto Soggetto Gestore del FdP, indipendentemente dal fatto che la stessa si avvalga di una diversa stazione appaltante qualificata per lo svolgimento della Gara, ossia la CRC, e di una

stazione appaltante qualificata per l'esecuzione – ossia AdG FSE+ – che esprimerà il RUP per la fase di esecuzione degli Accordi Operativi

Comitato degli Investimenti del FdP: il Comitato di gestione del Fondo di Partecipazione previsto nell'Accordo, presieduto dall'AdG, con funzioni di indirizzo, monitoraggio e supervisione dell'attuazione del FdP e dei relativi Fondi Specifici;

Commissione Giudicatrice: commissione giudicatrice nominata dalla CRC, deputata alla valutazione delle Offerte nell'ambito del presente Avviso;

Commissioni di gestione: corrispettivo dei Servizi resi dai Gestori SF, determinato nell'Accordo di Finanziamento del Fondo di Partecipazione e negli Accordi Operativi, comunque entro i limiti stabiliti dal RDC e in misura proporzionata all'impiego delle risorse assegnate;

Conto di Accredito: conto corrente destinato alla ricezione delle risorse provenienti dal FdP;

Conto di Riserva: conto corrente destinato alla ricezione dei rimborsi e delle restituzioni da parte dei Destinatari Finali;

Cooperative o Società cooperative: si intendono, a norma dell'articolo 2511 del Codice civile, le società dedite alla produzione di beni o servizi dove lo scopo comune non è il profitto, ma quello mutualistico che consiste nel vantaggio che i soci conseguono grazie allo svolgimento della propria attività, invece che con terzi, direttamente con la società;

Contratto di finanziamento: è l'accordo giuridico con cui il Soggetto Gestore del Fondo Specifico concede al Destinatario Finale, una somma di denaro soggetta a rimborso, stipulato successivamente alla notifica della Delibera di ammissione all'agevolazione e al ricevimento della Nota di adesione da parte del Destinatario;

CRC: la Centrale di committenza regionale qualificata, istituita presso la Direzione Generale della Presidenza della Regione Autonoma della Sardegna incaricata dal Soggetto Gestore del FdP di svolgere la Gara.

Costi di gestione: i costi diretti o indiretti dovuti a SFIRS a fronte delle spese sostenute per la gestione del FdP.

Delibera di ammissione all'agevolazione: atto amministrativo formale con il quale, a valle della fase istruttoria, si dispone, l'ammissione all'agevolazione della domanda presentata;

Destinatario Finale Ammissibile o Destinatario Finale o Destinatario: persona giuridica o fisica che riceve sostegno dal Fondo (Fondo Cooperative o Fondo Microcredito) sotto forma di strumento finanziario, sovvenzione o una combinazione di tali modalità;

Direttive di attuazione: le Direttive di attuazione per il Fondo di partecipazione e per i due strumenti finanziari “Fondo microcredito” e “Fondo cooperative”, approvate con Deliberazione della Giunta Regionale n. 32/8 del 24.07.2025;

Dotazione erogabile: ammontare massimo di risorse finanziarie a disposizione dei Destinatari Finali;

Erogazioni: i trasferimenti di denaro a favore dei Destinatari Finali Ammissibili;

Fondo di Partecipazione o FdP: il fondo di partecipazione istituito sotto la responsabilità dell'AdG FSE+ mediante l'Accordo per l'attuazione dei Fondi Specifici COOP e MC;

Fondo Specifico o FS o Fondo o Strumento Finanziario: ciascuno dei fondi – MC e COOP -che dovranno essere costituiti dagli Aggiudicatari all'esito della Gara e della stipula degli Accordi Operativi;

Fondo MC: lo Strumento Finanziario finalizzato al perseguimento dell'Obiettivo specifico ESO4.1 della Priorità 1 “Occupazione” del PR FSE+ Sardegna 2021-2027 e volto a promuovere lo start-up imprenditoriale, da intendersi quali imprese costituite da non più di 48 mesi, e di lavoro autonomo e, in ogni caso, rivolto a soggetti con difficoltà di accesso ai canali tradizionali del credito;

Fondo COOP: lo Strumento Finanziario finalizzato al perseguimento degli Obiettivi specifici ESO4.4 della Priorità 1 “Occupazione” del PR FSE+ Sardegna e OS.4.1 - Azione 5.1.1. della Priorità 5 “Sardegna più sociale e inclusiva” del PR FESR Sardegna 2021-2027, e volto a supportare il processo di capitalizzazione e rafforzamento del sistema cooperativistico;

Gara o Procedura: la presente procedura aperta di gara in esito alla quale sarà aggiudicato il Servizio;

GBER: Regolamento (UE) 651/2014 del 17 giugno 2014 e ss.mm.ii.;

Giorno Lavorativo: indica ai fini della Procedura un giorno (diverso dal sabato e dalla domenica) in cui le banche sono aperte al pubblico;

Investimenti Ammissibili: gli investimenti realizzati dai Fondi Specifici a favore dei Destinatari Finali Ammissibili;

Nota di adesione: atto formale con cui il Destinatario accetta la Delibera di ammissione all'agevolazione e dichiara di assumere gli obblighi da essa derivanti;

Normativa Applicabile: indica ogni norma e/o principio di legge e regolamentare (ivi incluse le fonti regionali e/o le normative dell'Unione europea) e/o provvedimento di Autorità, comunque vincolante i soggetti e/o applicabile alle circostanze cui si fa riferimento nel contesto in cui tale locuzione viene usata;

Offerta: l'offerta presentata dagli Operatori Finanziari partecipanti alla Gara;

Operatore Finanziario o OF: i soggetti autorizzati dalla Banca d'Italia ad erogare finanziamenti al pubblico ed essere, pertanto, iscritti:

- all'albo di cui all'art. 13 del Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (di seguito il "T.U.B.") ovvero, nel caso di soggetti esteri, essere autorizzati ad erogare finanziamenti al pubblico in Italia, secondo le disposizioni dell'art. 18 del T.U.B. (le "Banche", ivi compresi i gruppi bancari);
- nell'elenco degli Intermediari finanziari vigilati di cui all'art. 106 del D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i. (Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia) ed in possesso dei requisiti patrimoniali previsti dalla normativa Banca d'Italia;
- all'albo di cui all'art. 111 (Operatori del microcredito) del D.Lgs. n. 385/1983 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia) e D.M. n. 176/2014.

Operazione di Investimento: l'impiego di risorse derivanti dal Trasferimento FdP mediante Prodotti Finanziari e Sovvenzioni in favore dei Destinatari Finali. Ciascuna Operazione di Investimento dovrà essere identificata con il codice CUP di riferimento prevalente;

Periodo di ammissibilità o Periodo di Investimento: ove non espressamente disposto diversamente, il periodo dalla data della sottoscrizione dell'Accordo di Finanziamento fino al 31 dicembre 2030, intesa quale data ultima per l'Erogazione delle somme ai Destinatari Finali, ovvero antecedentemente a tale data qualora si verifichino le condizioni previste all'Articolo 16 del Capitolato;

Periodo di Disinvestimento: periodo che inizia dal giorno successivo la data di termine del Periodo di Investimento, e quindi dal 1° gennaio 2031, fino al 31 dicembre 2037 per quanto concerne il Fondo Microcredito e 31 dicembre 2038 per quanto concerne il Fondo Cooperative;

Piano annuale delle attività: piano che ciascun Soggetto OF presenta annualmente.

Piano Attuativo: indica il piano di gestione dei Fondi Specifici presentato dagli OF in sede di Offerta;

Piattaforma Telematica: indica la piattaforma telematica utilizzata dalla CRC per lo svolgimento della Gara, ai sensi dell'art 25 del Codice, ossia SardegnaCat;

Piccole e medie imprese o PMI: una microimpresa e un'impresa di piccole o medie dimensioni come definite nell'allegato I. al GBER;

Prestito: un accordo ai sensi del quale l'Operatore Finanziario è tenuto a mettere a disposizione del Destinatario Finale un importo convenuto di denaro per un periodo concordato e in forza del quale il Destinatario Finale è tenuto a ripagare tale importo entro il periodo concordato; nel presente Appalto con il termine ci si riferisce agli strumenti finanziari in forma di prestito agevolato.

Prodotto finanziario: investimenti azionari o quasi azionari, prestiti o altri strumenti di condivisione del rischio, combinati, se del caso, con altre forme di sostegno finanziario, come definiti all'articolo 2 del Regolamento finanziario e dalla Comunicazione C/2021/8712, sezione 2.3;

Provvedimento di revoca: atto amministrativo formale con cui si dispone la revoca dell'agevolazione a seguito del verificarsi di specifiche condizioni o inadempienze;

Regolamento o RDC: Regolamento (UE) 2021/1060 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 24 giugno 2021;

Reg. de minimis: Regolamento (UE) 2023/2831;

Risorse aggiuntive: eventuali risorse aggiuntive rispetto alle Risorse Iniziali, stanziata successivamente alla firma dell'Accordo, e/o aggiuntive rispetto alla Risorse Iniziali Fondo MC o alle Risorse Iniziali Fondo COOP anche a seguito di eventuali riprogrammazioni;

Risorse Iniziali: indica la dotazione finanziaria complessiva che SFIRS, a norma degli Accordi Operativi, si impegna a trasferire a ciascuno dei Gestori SF ai fini della costituzione dei Fondi Specifici e affinché effettuino le Operazioni di Investimento, segnatamente:

- **Risorse Iniziali Fondo MC:** la dotazione complessiva del Fondo è pari a euro 23.844.500,00. Ai fini del presente Appalto la dotazione è di euro 23.127.461,58, al netto dei Costi di gestione da riconoscere a SFIRS;
- **Risorse Iniziali Fondo COOP:** la dotazione complessiva del Fondo è pari a euro 25.538.760,00. Ai fini del presente Appalto la dotazione è di euro 24.770.772,74, al netto dei Costi di gestione da riconoscere a SFIRS;

RNA: il Registro nazionale degli aiuti di Stato di cui all'articolo 52 della legge 24 dicembre 2012, n. 234;

RUP: indica il Responsabile Unico del Progetto, ai sensi dell'art. 15 del Codice.

Scheda Prodotto: scheda relativa allo specifico Strumento Finanziario, allegata all'Accordo, strutturata in conformità delle relative Direttive di Attuazione, in cui sono definite le caratteristiche fondamentali dei Prodotti finanziari da erogare a valere su ciascun Fondo Specifico, che saranno ulteriormente definite negli specifici Avvisi e nei successivi atti che regolano i rapporti tra i Gestori SF e i Destinatari Finali Ammissibili;

Servizio: il servizio di gestione dei Fondi Specifici, affidato con la Gara;

Soggetto Gestore del Fondo di Partecipazione: SFIRS S.p.A.;

Soggetto Gestore del Fondo Specifico o OF o Gestore SF: ognuno degli Aggiudicatari della Gara;

Sovvenzione: finanziamento a fondo perduto erogato dal Fondo specifico ai Destinatari Ammissibili unitamente al Prodotto finanziario, ai sensi dell'art. 58, par. 5 RDC, entro i limiti stabiliti;

Spese Ammissibili: sono costituite dall'importo totale del contributo del PR Sardegna FSE+ e FESR 2021/2027 erogato allo Strumento Finanziario nel Periodo di Ammissibilità, e tale importo corrisponde: ai pagamenti ai Destinatari Finali comprese le sovvenzioni, ai pagamenti di Commissioni di Gestione agli Organismi che attuano lo strumento finanziario in coerenza con quanto previsto all'art. 68 co.1. lett. a) c) e d) del Regolamento Generale;

Strategia di investimento: strategia o politica di investimento del Fondo di Partecipazione, definita nell'Accordo di Finanziamento, che enuncia i principi per un approccio coordinato tra il Soggetto Gestore del FdP e l'Autorità di Gestione in merito alle modalità di attuazione, i termini e le caratteristiche generali dei Prodotti finanziari da offrire (come declinati nelle Schede Prodotto di ciascun Fondo Specifico), i Destinatari finali Ammissibili che si intende raggiungere, l'eventuale combinazione con il sostegno sotto forma di Sovvenzioni, ecc.;

Strumento: Fondo di Partecipazione istituito per il perseguimento degli obiettivi di cui alla Priorità 1 - "Obiettivo specifico" ESO4.1 e ESO4.4 del PR Sardegna FSE+ 2021-2027 e Priorità 5 - "Obiettivo specifico" OS.4.1 - Azione 5.1.1. del PR FESR Sardegna 2021-2027.

Strumento finanziario: una forma di sostegno attuata mediante una struttura per la fornitura di Prodotti finanziari ai Destinatari finali;

Trasferimento FdP: il trasferimento delle risorse del Fondo di Partecipazione ai Fondi Specifici per l'impiego in Operazioni di Investimento tramite Investimenti Ammissibili secondo quanto disciplinato dal Contratto;

Tutoraggio base: servizi ausiliari forniti dall'OF nelle fasi di istruttoria, attuazione del progetto e durante il periodo di rimborso;

Tutoraggio rafforzato: servizio di accompagnamento, assistenza, monitoraggio e formazione dei Destinatari Finali nella fase di start-up della iniziativa imprenditoriale, forniti da soggetti specializzati nella prestazione di tali attività e le cui spese possono essere rendicontate dai Destinatari a valere sulla Sovvenzione;

Valutazione ex ante (VEXA): analisi preliminare all'attuazione di uno Strumento Finanziario, redatta sotto la responsabilità dell'Autorità di Gestione, volta a identificare e quantificare gli eventuali fallimenti di mercato.

1.1 LOTTO N.1 - FONDO MICROCREDITO

1.1.1 Oggetto del Servizio

Il presente Appalto è volto a selezionare l'OF cui sarà affidata la gestione del Fondo Specifico MC, al quale saranno trasferite le Risorse Iniziali – derivanti dal PR FSE+ 2021-2027 – al fine di realizzare le Operazioni di Investimento a favore dei Destinatari Finali ai sensi del presente Appalto e in coerenza con quanto stabilito con le Direttive di attuazione, approvate dalla Giunta regionale con Deliberazione n. 39/8 del 24 luglio 2025.

Di seguito si sintetizzano le principali caratteristiche del Fondo e si specifica che gli importi sottoindicati sono da intendersi quali importi massimi di dotazione iniziale complessiva dello Strumento Finanziario.

Questa breve scheda sintetica, in ogni caso si intende indicativa e sarà necessario confermarla o aggiornarla in funzione dei bisogni, delle condizioni di mercato prevalenti al momento dell'attivazione dello Strumento e dei risultati derivanti delle eventuali integrazioni ed aggiornamenti della VEXA.

Fondo Microcredito (Fondo MC)

Finalità generale del Fondo	Sostenere l'avvio o il potenziamento di iniziative imprenditoriali promosse da particolari categorie di Destinatari che si trovino in difficoltà ad accedere ai canali tradizionali del credito e che intendano, nell'ambito del territorio regionale: a) avviare una nuova iniziativa imprenditoriale; b) realizzare investimenti in iniziative imprenditoriali esistenti, ma costituite da non più di 48 mesi
Dotazione iniziale	euro 23.844.500,00 a valere sul PR FSE+, ESO4.1. Priorità 1 "Occupazione"
Target di Destinatari generali	✓ Disoccupati, compresi i disoccupati di lungo periodo ✓ Inattivi ✓ Lavoratori precari e stagionali ✓ Giovani tra 18-35 anni ✓ Lavoratori autonomi e liberi professionisti ✓ Micro e piccole imprese (comprese le Società cooperative e le imprese sociali) costituite da non più di 48 mesi, da ammettere a finanziamento sulle Risorse addizionali anche rivenienti dalle precedenti programmazioni.
Target di Destinatari specifici	Le domande di accesso al Fondo MC potranno essere presentate secondo finestre temporali che alternino target di Destinatari generali a target di Destinatari specifici,

	ossia, a titolo di esempio, donne e giovani sotto i 35 anni o eventuali altre categorie
Forme di agevolazione	Combinazione di un finanziamento agevolato e di una Sovvenzione a fondo perduto in un'unica operazione
Importi delle agevolazioni	Sono ammissibili al sostegno del Fondo MC piani di investimenti di importo compreso tra un minimo di 15 mila euro e un massimo di 75 mila euro e fino a 100 mila euro in caso di società a responsabilità limitata
Quota parte Prestito	70% del valore del progetto in termini di spese ammissibili
Quota parte Sovvenzione	30% del valore del progetto in termini di spese ammissibili
Durata max Prestito	84 mesi
Tasso Prestito	0%
Decorrenza piano di rimborso Prestito	12 mesi
Conclusione progetto	24 mesi
Modalità erogazione Prestito	In un'unica soluzione successivamente alla stipula del Contratto di finanziamento
Modalità erogazione Sovvenzione	A stato di avanzamento (previa relazione asseverata) fino al 70% e saldo a conclusione del progetto e dopo la verifica da parte del Soggetto Gestore del Fondo MC che l'investimento realizzato corrisponda a quanto previsto nel Contratto di finanziamento e sia coerente con la Strategia di investimento del Fondo MC (verrà richiesta al Destinatario una relazione asseverata di un revisore dei conti iscritto all'albo che attesti la coerenza delle spese sostenute con la finalità del progetto approvato, parte Prestito e parte Sovvenzione).
Regime di aiuto	Le agevolazioni erogate (tasso zero e Sovvenzione a fondo perduto) si configurano come aiuto di Stato ai sensi della normativa vigente di riferimento che sarà specificata negli Avvisi
Spese ammissibili	✓ spese per investimenti fissi ✓ le spese di funzionamento e di gestione e le spese generali strettamente connesse al fabbisogno di capitale circolante nella misura massima del 30% del piano finanziario degli investimenti; ✓ spese per risorse umane inerenti ad oneri e retribuzioni per assunzioni a tempo indeterminato; ✓ spese per acquisto di servizi reali (corsi per miglioramento delle competenze e consulenze specialistiche, ivi inclusi i servizi di revisione contabile).

	Le consulenze specialistiche possono prevedere anche un servizio di accompagnamento e di tutoraggio rafforzato all'iniziativa agevolata, ulteriore rispetto a quello obbligatorio ai sensi della normativa vigente sul Microcredito e previsto a cura del Gestore SF del Fondo MC , oltre che assistenza legale e consulenze specifiche
--	--

La dotazione dello Strumento Finanziario, come individuata precedentemente è da intendersi come dotazione massima prevista, al lordo delle Commissioni e Costi di gestione; in seguito, alla firma del Contratto, SFIRS, in qualità di Soggetto Gestore del FdP, trasferisce per tranches, le risorse all'OF selezionato che avrà la piena gestione e responsabilità per l'attuazione del Fondo Specifico.

1.1.2 Esecuzione del Servizio

Come dettagliatamente illustrato nel Capitolato speciale, all'interno dell'offerta tecnica l'OF dovrà, per ognuna delle **Linee di attività** sottoelencate, descrivere le modalità attuative proposte per l'erogazione dei Servizi richiesti, le metodologie, gli strumenti e le tecnologie a supporto.

Linea di attività 1. Costituzione dello Strumento Finanziario.

Linea di attività 2. Supporto nella Fase di pubblicazione degli Avvisi/Bandi e nell'assistenza ai potenziali Destinatari Finali

Linea di attività 3. Istruttoria delle istanze presentate

Linea di attività 4. Delibera di ammissione del Prestito e Sovvenzione

Linea di attività 5. Monitoraggio progettuale

Linea di attività 6. Gestione e monitoraggio finanziario fisico-procedurale dello Strumento Finanziario nel suo complesso

Linea di attività 7. Controllo del raggiungimento degli obiettivi delle Operazioni di Investimento ai fini della verifica della spesa ammissibile

Linea di attività 8. Conclusione delle Operazioni di Investimento e restituzione delle risorse inutilizzate/rimborsate dai Destinatari finali

Sarà oggetto di positiva valutazione il ricorso, ai fini dell'esecuzione delle attività richieste, a soluzioni di Intelligenza Artificiale (IA).

All'interno della relazione tecnica dovrà, inoltre, essere specificato il cronoprogramma operativo, tenendo conto delle distinte fasi di avvio e conclusione delle attività legate all'attuazione dello

Strumento Finanziario, rispetto alle principali fasi di gestione, attuazione, monitoraggio e controllo degli strumenti.

1.1.3 Team operativi e di gestione dedicati all'esecuzione del Servizio

Ai sensi dell'articolo 113, co. 1, del Codice dei Contratti per l'espletamento delle prestazioni oggetto dell'appalto si richiede il possesso di figure professionali idonee, adeguate per qualità e quantità conformemente a quanto riportato nel "Capitolato speciale".

L'OF è tenuto, per ciascuna linea di attività, a indicare nell'offerta in modo puntuale le figure professionali messe a disposizione, descrivendo ruoli e responsabilità del team di gestione dedicato. Dovrà inoltre illustrare, per il Gruppo di gestione, l'esperienza maturata nell'implementazione e gestione di strumenti finanziari. L'OF dovrà presentare un organigramma che rappresenti le risorse coinvolte nella gestione del Fondo Specifico, evidenziando chiaramente le funzioni e gli uffici dedicati, indicando eventuali funzioni trasversali (quali, a titolo esemplificativo, gestione del rischio, compliance e ufficio legale) a supporto dello Strumento Finanziario. L'OF dovrà dimostrare di essere dotato di procedure interne formalizzate che disciplinino metodologie trasparenti, imparziali e non discriminatorie per la selezione dei Destinatari Finali. Tali procedure dovranno prevedere criteri oggettivi, nonché meccanismi idonei a garantire la tracciabilità delle decisioni. Inoltre, dovrà essere garantita la verifica dell'assenza di conflitti di interesse, in conformità con l'art. 61 del Reg. (UE) 2024/2509 e con l'art. 7 del Reg. (UE) 2024/1012 e descrivere le misure adottate per prevenire, individuare e gestire eventuali situazioni di conflitto. L'OF dovrà inoltre garantire un'adeguata separazione funzionale tra le unità organizzative responsabili della fase di selezione e istruttoria dei progetti, della fase di ammissione a finanziamento e delle attività di controllo sui finanziamenti erogati ai Destinatari Finali, in coerenza con l'organigramma presentato. Dovranno infine essere chiaramente descritte le modalità adottate per assicurare la separazione contabile, gestionale e decisionale dello Strumento Finanziario rispetto alle altre attività dell'OF. L'OF è tenuto a garantire, per l'intera durata del ciclo di investimento, la disponibilità di un gruppo di lavoro qualificato e dedicato all'attuazione dello Strumento Finanziario, in linea con quanto presentato in sede di Offerta.

1.1.4 Durata

In sintesi, il Servizio oggetto dell'Appalto (gestione Strumento Finanziario a valere sulla Programmazione 2021-2027), avrà durata per il periodo di esecuzione del Fondo Specifico e decorrerà, per quanto riguarda le Operazioni di Investimento, dalla data di sottoscrizione del Contratto e fino al 31.12.2030, termine ultimo entro il quale dovranno essere erogate ai Destinatari Finali le agevolazioni.

Per le richieste di agevolazione già presentate alla fine del Periodo di Ammissibilità, l'Appalto conserverà efficacia sino al totale esaurimento dei conseguenti impegni e rapporti.

Il termine finale di operatività del Fondo specifico dipende dalla durata prevista per le relative agevolazioni ed è previsto al massimo entro e non oltre il 31/12/2035, estendibile per ulteriori 2 anni, ossia fino al 31 dicembre 2037. Per tutta la durata, e fino al termine di tutte le Operazioni d'Investimento poste in essere, l'Aggiudicatario dovrà garantire la propria operatività nei confronti dei Destinatari Finali e di SFIRS/AdG.

1.1.5 Programmazione e Copertura finanziaria

L'Appalto è previsto nel Programma degli acquisti all'interno della Convenzione SFIRS – Centrale Regionale di Committenza.

L'Appalto è altresì previsto nell'ambito dell'attuazione del Fondo di partecipazione, previsto nel Calendario degli Inviti (art.49 comma 2 Reg (UE) 2021/1060) approvato dall'Autorità di Gestione del Programma Regionale FSE Plus 2021/2027 con Determinazione n. 4586/58607 del 12/09/2025 - Approvazione Calendario inviti n. 03/2025 e pubblicato sul sito istituzionale della Regione Sardegna.

L'Appalto è finanziato a valere sul Programma Regionale FSE Plus 2021/2027, Priorità 1 "Occupazione" – Obiettivo specifico ESO4.1 - Settore di intervento 137 - Sostegno al lavoro autonomo e all'avvio di imprese.

Ulteriori finanziamenti potranno essere resi disponibili sulla medesima azione/intervento del Programma ed eventualmente su altre fonti finanziarie.

1.1.6 Modalità di pagamento del corrispettivo

Il corrispettivo per i Servizi effettuati sarà erogato sulla base delle prestazioni effettivamente rese e rendicontate in apposito *report* (Stato Avanzamento Contratto – SAC) relativo alle attività svolte, recante l'indicazione dell'attuazione dello Strumento, con i pagamenti ai Destinatari Finali, o a loro beneficio, alle restituzioni e le altre prestazioni previste nel Contratto.

L'OF dovrà presentare il SAC entro trenta giorni consecutivi successivi al periodo di riferimento, ai sensi dell'art. 125, comma 6 del Codice e dell'art. 31, comma 2, lett. m) dell'Allegato II.14 al Codice. Al fine di procedere con i pagamenti all'OF, il direttore dell'esecuzione accerta la prestazione effettuata e comunica l'accertamento al RUP, ferma restando la facoltà dell'OF di presentare contestazioni scritte in occasione dei pagamenti.

SFIRS provvederà al pagamento delle fatture elettroniche, redatte secondo le vigenti disposizioni civilistiche e fiscali e conformemente alle modalità previste dal Contratto, autorizzando l'OF a trattenere le Commissioni di gestione dal Conto di Accredito - nel Periodo di Investimento (fino al 2030) o dal Conto di Riserva – durante il Periodo di Disinvestimento (fino al 2035 prorogabile fino al 2037). Le fatture emesse dovranno contenere il riferimento al contratto, inclusi CIG e CUP. Resta salva la

facoltà per SFIRS di concordare con l'OF ulteriori indicazioni da inserire in fattura per agevolare le attività di verifica e controllo.

I pagamenti verranno effettuati, ossia autorizzati, entro i 30 giorni successivi al ricevimento di regolare fattura. Il corrispettivo contrattuale è costituito dalle Commissioni di gestione ed è comprensivo di tutti gli obblighi ed oneri derivanti all'OF dall'esecuzione del Contratto, dall'osservanza di leggi e regolamenti e dalle disposizioni emanate o che venissero emanate dalle competenti Autorità. L'OF non può vantare diritto ad altri compensi o aumenti dei corrispettivi come sopra indicati.

Da ciascuna fattura sarà trattenuta la ritenuta del 0,5% sull'importo netto dovuto, ai sensi dell'art. 11, comma 6 del Codice, che verrà liquidata solo al termine del contratto, previo accertamento della regolarità del Servizio reso.

Tutte le attività oggetto dell'Appalto dovranno essere realizzate entro i termini indicati e con le modalità che verranno concordate con la Stazione appaltante e riportate nel Piano annuale delle attività da redigersi sulla base del Piano Attuativo presentato in sede di offerta.

In particolare, dovranno essere concordati e inseriti nel Piano annuale adeguati obiettivi di spesa al fine di assicurare il raggiungimento dei risultati attesi stimati nella VEXA e garantire adeguate *performance* attuative e finanziarie relative allo Strumento Finanziario.

A tale proposito, l'OF, entro 30 (trenta) giorni dalla sottoscrizione del Contratto, e successivamente all'inizio di ogni annualità solare, deve predisporre un Piano annuale delle attività oggetto di validazione da parte della Stazione appaltante. Tale Piano annuale costituisce uno sviluppo e un approfondimento dell'articolazione dell'offerta tecnica. Il Piano, validato dalla competente struttura della Stazione appaltante, costituisce vincolo contrattuale.

È prevista la possibilità di modificare ed aggiornare il Piano annuale delle attività.

Entro 15 (quindici) giorni dalla richiesta di modifica, l'Aggiudicatario deve far pervenire alla Stazione appaltante la proposta di modifica motivata del Piano annuale; la Stazione appaltante, entro 15 (quindici) giorni dal ricevimento della proposta, accetta le modifiche o invia motivato diniego.

Proposte di modifica motivate possono provenire anche da parte della Stazione appaltante.

1.1.7 Indicazioni e disposizioni per la stesura dei documenti inerenti alla sicurezza

In relazione a quanto previsto dall'art. 26, comma 3-ter, del D.Lgs. n. 81/2008, non è prevista la presentazione del DUVRI (Documento Unico di Valutazione dei Rischi da Interferenze). Trattandosi di attività di natura prettamente intellettuale, in quanto concernenti espressione di pareri richiedenti attività istruttoria altamente specialistica, non è richiesta da parte del committente l'elaborazione del DUVRI. Inoltre, le prestazioni saranno erogate principalmente presso le sedi dell'Aggiudicatario ovvero

da remoto in videoconferenza o tramite e-mail, per cui non è richiesta la presenza fisica stabile presso le sedi del committente.

1.1.8 Calcolo degli importi per l'acquisizione del Servizio

Per lo svolgimento del Servizio l'OF sarà remunerato attraverso il riconoscimento di una Commissione di gestione quale corrispettivo definito con riferimento allo Strumento Finanziario e al Contratto.

L'OF sarà remunerato attraverso un sistema di Commissioni di gestione articolato in base alla fase del ciclo di vita dello Strumento Finanziario:

A. Commissione di start up. è relativa ai costi per la configurazione e avviamento dello SF, le attività accessorie, l'attività di supporto ai Destinatari, l'attivazione del Contact Center e le attività amministrative, di set-up del Fondo Specifico e strumentali (a titolo meramente esemplificativo, apertura dei conti correnti, predisposizione di una contabilità separata dei flussi finanziari tra Prodotti finanziari e Sovvenzioni) e quant'altro necessario allo svolgimento del Servizio.

B. Commissione sull'erogazione. Remunera l'attività di concessione, stipula ed erogazione delle agevolazioni relative allo Strumento Finanziario, includendo anche la gestione delle domande non andate a buon fine.

C Commissione sulle performance. Remunera le attività relative al monitoraggio andamentale dei finanziamenti in essere e sulle restituzioni da parte dei Destinatari finali, supporto ai controlli da parte della SFIRS o Autorità di Gestione e degli altri soggetti preposti (Stato, UE).

Calcolo degli importi. Per il periodo 2021-2027, il Regolamento UE n. 1060 del 2021 all'articolo 68 stabilisce che rientrano nella spesa ammissibile al Fondo i pagamenti di commissioni di gestione e il rimborso dei costi di gestione sostenuti dagli organismi che attuano lo Strumento Finanziario.

Lo stesso articolo stabilisce che le Commissioni di gestione dipendono dalla performance del Fondo.

Se gli Organismi che attuano un Fondo di partecipazione o Fondi specifici, o entrambi, sono selezionati tramite procedura competitiva in conformità del diritto applicabile, l'importo dei costi e delle commissioni di gestione è stabilito nell'accordo di finanziamento e rispecchia il risultato della procedura competitiva.

Al fine di stabilire l'importo a base di gara, si è fatto riferimento:

- all'esperienza di fornitura di servizi analoghi nei precedenti cicli di Programmazione a valere sui Fondi Strutturali FSE e FESR, e per Strumenti Finanziari rivolti a tipologie di medesimi Destinatari Finali e con la combinazione "finanziamento" e "sovvenzione";

- alle risultanze della consultazione preliminare di mercato per l'attuazione e gestione degli Strumenti Finanziari, FONDO MICROCREDITO e FONDO COOPERATIVE, condotta dall'AdG PR Sardegna FSE+ 2021-2027.

Sulla base dei parametri sopra indicati, il valore del prezzo del servizio (Corrispettivo) posto a base di Gara è calcolato applicando una percentuale del **15%** complessivo, per l'intera durata del Contratto, alla Dotazione erogabile ai Destinatari Finali stimata per il Fondo Specifico in:

- **€ 20.110.836,15 per il Fondo Microcredito (Lotto 1)**

Tenuto conto delle attività richieste, si ritiene congrua per l'acquisizione dei Servizi a base di Gara una stima di costo pari a:

- **€ 3.016.625,42 al netto di IVA per il Lotto 1**

Il corrispettivo, così come sopra determinato, copre ogni onere che l'Aggiudicatario sopporta per l'adempimento del Servizio di gestione e di monitoraggio, liberando la Stazione appaltante da ogni eventuale altra richiesta.

Il corrispettivo offerto è suddiviso, come segue, in percentuali fisse, per tipologia di Commissione.

- A. 15% per la Commissione di start up**
- B. 45% per la Commissione sull'erogazione**
- C. 40% per la Commissione sulle performance**

Le commissioni sono corrisposte, in funzione delle singole finestre temporali di pubblicazione degli Avvisi, proporzionalmente alla dotazione di risorse destinata per ciascun Avviso, secondo la seguente articolazione:

A - la Commissione di Start-up, riconoscibile nella misura massima del 15% del corrispettivo offerto, è erogata, una tantum per ciascuna finestra temporale, entro 30 giorni dall'approvazione e pubblicazione dell'Avviso.

La Commissione di start up è definita come fee in percentuale al potenziale erogabile per ciascuna finestra temporale ed è stabilita, per l'OF i , con la formula:

$$FeeSU_i = \frac{P_i * 0,15}{DCE_{Tot}}$$

dove:

- P_i è il prezzo offerto dall'OF i ;
- DCE_{Tot} è la Dotazione Complessiva Erogabile ai destinatari finali per singola finestra temporale

La commissione è pertanto stabilita contestualmente alla definizione del prezzo offerto dall'Operatore economico e il valore del corrispettivo riconoscibile è pari a:

$$FeeSU_i * DCE_j,$$

- dove DCE_j è la dotazione complessiva erogabile in ogni finestra temporale j (valore dell'ammontare stabilito di ciascun Avviso per i Destinatari finali).

B. la Commissione sull'Erogazione è commisurata agli importi delle agevolazioni erogate nel periodo di riferimento dallo Strumento Finanziario ai Destinatari Finali per ciascun Avviso:

- è calcolata, per ciascuna finestra temporale, nella misura massima del 45% del corrispettivo offerto, in base allo stato di avanzamento delle erogazioni effettuate;
- è dovuta con cadenza **semestrale** a partire dal perfezionamento della prima Operazione di Investimento;
- la Commissione sull'erogazione è riconosciuta in base all'ammontare effettivo delle erogazioni effettuate ai Destinatari dello SF e solo a fronte di rendicontazione effettuata;

La Commissione sull'erogazione è definita come fee in percentuale al potenziale erogabile per ciascuna finestra temporale ed è stabilita, per l'OF i , con la formula:

$$FeeER_i = \frac{P_i * 0,45}{DCE_{Tot}}$$

dove:

- P_i è il prezzo offerto dall'OF i ;
- DCE_{Tot} è la Dotazione Complessiva Erogabile ai destinatari finali.

La commissione è pertanto definita contestualmente alla definizione del prezzo offerto dall'Operatore economico e il valore del corrispettivo riconoscibile è pari a:

$$FeeER_i * E_j$$

- dove E_j è il valore delle somme effettivamente erogate ai Destinatari finali nella finestra j considerata.

C. la Commissione sulle performance, è commisurata all'avanzamento delle attività di monitoraggio andamentale dei finanziamenti in essere, delle restituzioni da parte dei Destinatari finali, del supporto ai controlli da parte della SFIRS o Autorità di Gestione e degli altri soggetti preposti (Stato, UE):

- è calcolata per ciascuna finestra temporale, nella misura massima del 40% del corrispettivo offerto, in base allo stato di avanzamento delle attività di cui sopra, come previste nel Piano annuale delle attività;
- è dovuta con cadenza **annuale** a partire dal perfezionamento della prima Operazione di Investimento;

- **la Commissione sulle performance** è riconosciuta in base all'ammontare effettivo delle restituzioni effettuate dai Destinatari dello SF e solo a fronte di rendicontazione effettuata;

La Commissione sulla Performance è definita come fee in percentuale al potenziale erogabile per ciascuna finestra temporale ed è stabilita, per l'OF i , con la formula:

$$FeePER_i = \frac{P_i * 0,4}{DCE_{Tot}}$$

dove:

- P_i è il prezzo offerto dall'OF i ;
- DCE_{Tot} è la Dotazione Complessiva Erogabile ai Destinatari finali.

La commissione è pertanto definita contestualmente alla definizione del prezzo offerto dall'Operatore economico e il valore del corrispettivo riconoscibile è pari a:

$$FeePER_i * (R_j + R_{fig})$$

- dove R_j è il valore delle somme effettivamente restituite dai Destinatari finali nella finestra j considerata;
- R_{fig} è il valore figurativo di restituzione calcolato sulla quota erogata a fondo perduto.

I valori percentuali e unitari offerti e sopra indicati hanno natura fissa e immutabile e si riferiscono all'esecuzione delle prestazioni descritte nel Contratto nella loro interezza e complementarità, nel pieno ed esatto adempimento delle modalità e delle prescrizioni contrattuali, per tutto il periodo di durata contrattuale, e sono comprensivi di ogni spesa, viva e generale, inerente alle attività affidate.

Tenuto conto che l'importo massimo contrattuale è stato stimato sulla base dei fabbisogni potenziali e delle risorse che previsionalmente si renderanno disponibili ai fini della composizione della dotazione finanziaria dello Strumento Finanziario, e che nel corso di validità dell'Accordo di Finanziamento tali fabbisogni e tali risorse potrebbero subire variazioni, ai sensi dell'art. 120, comma 2 del Codice, le risorse stanziare per il Contratto potranno essere aumentate, mediante Risorse aggiuntive senza una nuova procedura di affidamento qualora se ne manifesti la necessità, fino alla concorrenza del 50% dell'importo iniziale dell'Accordo stesso.

Qualora in corso di esecuzione si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino a concorrenza del quinto dell'importo del Contratto, la Stazione Appaltante può imporre all'Appaltatore l'esecuzione alle condizioni originariamente previste, ex art. 120 comma 9 del Codice. In tal caso l'Appaltatore non può fare valere il diritto alla risoluzione del Contratto.

La Stazione appaltante, ai sensi dell'art.120, comma 10 del Codice, si riserva di prorogare il Contratto per una durata massima pari a 2 anni, ai prezzi, patti e condizioni stabiliti nel Contratto.

Inoltre, entro tre anni dalla stipulazione del Contratto, a norma dell'articolo 76 comma 6 del Codice, possono essere affidati all'Aggiudicatario nuovi servizi consistenti nella ripetizione dei servizi analoghi a quelli del Contratto principale, per un importo stimato complessivamente non superiore a:

- **€ 3.016.625,42 al netto di IVA per il Lotto 1**

Tali servizi analoghi potranno riguardare anche Programmi di attività cofinanziati con fonti di altra natura, inclusi nella programmazione unitaria della Regione.

L'importo offerto dall'Aggiudicatario - uguale o inferiore al corrispettivo a base d'asta su indicato - resterà fisso ed invariabile per tutta la durata del Contratto, fatta salva l'applicazione dell'art. 60, comma 2 del Codice, salvo che non venga incrementata la dotazione iniziale del Fondo. In tal caso, l'importo complessivo delle Commissioni di gestione riconosciuto all'OF non potrà superare un massimo del 10% dell'incremento della dotazione.

Si specifica che all'OF non è dovuto nessun altro importo al di fuori di quanto previsto dal presente punto e che lo stesso OF non potrà addebitare ai Destinatari Finali/Beneficiari alcun onere per spese istruttorie o altro e che quindi il suo corrispettivo sarà rappresentato unicamente dall'importo dell'Appalto.

Tutti i proventi che saranno originati dalla gestione del Fondo Specifico andranno a rialimentare il Fondo stesso, con le modalità specificate nel Capitolato.

Sono inclusi in tale importo gli oneri derivanti dall'applicazione di norme e regolamenti vigenti in materia di adempimenti previdenziali e assistenziali.

1.1.9 Prospetto economico degli oneri complessivi necessari per l'acquisizione dei Servizi

La stima dei costi per addivenire al calcolo del corrispettivo d'Appalto è riepilogata nel prospetto che segue, che fornisce separata evidenza delle somme a disposizione dell'Amministrazione per l'I.V.A. e oneri vari (spese di pubblicità, contributo ANAC, etc.), compresi gli incentivi tecnici del Sistema Regione disciplinati dall'art. 45 del D.Lgs. n. 36/2023, art. 33 della L.R. n. 8/2018 e dalle Deliberazioni della Giunta Regionale.

LOTTO 1 - Attuazione Fondo Microcredito (MC)			
A	1	Importo della prestazione o somma degli importi delle singole prestazioni di servizi/forniture (soggetto/i a ribasso)	3.016.625,42 €
	2	Costi per la sicurezza da DUVRI/PSC (non soggetti a ribasso)	- €
	A	IMPORTO A BASE DI GARA	3.016.625,42 €
B	3	Premi per candidati o offerenti	- €
	4	Pagamenti per candidati o offerenti	- €
	5	Ripetizione di Servizi analoghi - art. 76 comma 6	3.016.625,42 €
	6	Clausole contrattuali (se monetizzabili) ex art. 120 comma 2	1.508.312,71 €
	7	Importo massimo del quinto d'obbligo, in caso di variazioni in aumento art. 120 comma 9	603.325,08 €
	8	Opzione di proroga ex art. 120 comma 10 (2 anni)	754.156,36 €
	9	Rinnovi espressi	- €
	B	IMPORTO OPZIONI	5.882.419,58 €
A+B	VSA	VALORE STIMATO DELL'APPALTO	8.899.045,00 €
C	10	Spese tecniche (collegio consultivo tecnico)	- €
	11	Incentivi funzioni tecniche ex art. 45 (2%)	60.332,51 €
	12	Spese per commissioni giudicatrici	- €
	13	Contributi ANAC*	880,00 €
	14	Spese per pubblicità	- €
	15	Imprevisti, stimati nel 5% dell'importo contrattuale	150.831,27 €
	C	IMPORTO ALTRE VOCI	212.043,78 €
A+B+C	QE	SOMME A DISPOSIZIONE AL NETTO DELLE IMPOSTE	9.111.088,78 €
D	16	IVA su importo base gara	663.657,59 €
	17	IVA su opzioni	1.294.132,31 €
	18	Eventuali altre imposte	- €
	D	SOMMA IMPOSTE	1.957.789,90 €
	QE	TOTALE SOMME A DISPOSIZIONE	11.068.878,68 €
	VPE	IMPORTO TOTALE PROSPETTO ECONOMICO	11.068.878,68 €

* a carico CRC

1.2 LOTTO N.2 - FONDO COOPERATIVE

1.2.1 Oggetto del Servizio

Il presente Appalto è volto a selezionare l'OF cui sarà affidata la gestione del Fondo Specifico COOP, al quale saranno trasferite le Risorse Iniziali – derivanti dal PR FSE+ e PR FESR 2021-2027 – al fine di realizzare le Operazioni di Investimento a favore dei Destinatari Finali ai sensi del presente Appalto e in coerenza con quanto stabilito con le Direttive di attuazione, approvate dalla Giunta regionale con Deliberazione n. 39/8 del 24 luglio 2025.

Di seguito si sintetizzano le principali caratteristiche del Fondo e si specifica che gli importi sottoindicati sono da intendersi quali importi massimi di dotazione iniziale complessiva dello Strumento Finanziario.

Questa breve scheda sintetica, in ogni caso si intende indicativa e sarà necessario confermarla o aggiornarla in funzione dei bisogni, delle condizioni di mercato prevalenti al momento dell'attivazione dello Strumento e dei risultati derivanti delle eventuali integrazioni ed aggiornamenti della VEXA.

Fondo Cooperative (Fondo COOP)

Finalità generale del Fondo	Sostenere i percorsi di capitalizzazione, crescita e consolidamento strutturale del sistema cooperativistico regionale, attraverso due linee di azione: a) Linea 1 - finanziamenti rivolti a Società cooperative già esistenti b) Linea 2 - finanziamenti per iniziative WBO (Workers Buy Out), per la creazione di Cooperative di Comunità e di altre tipologie di Cooperative caratterizzate da elevato valore sociale	
Dotazione	euro 25.538.760,00, di cui: - euro 20.538.760,00 a valere sul PR FSE+ ESO4.4 Priorità 1 "<i>Occupazione</i>"; - euro 5 milioni a valere sul PR FESR OS.4.1 - Azione 5.1.1. della Priorità 5 "<i>Sardegna più sociale e inclusiva</i>"	
Target di Destinatari generali	Società cooperative costituite da almeno 1 anno, attive e aventi sede operativa in Sardegna (Linea 1)	Nuove Cooperative da costituire attraverso iniziative WBO da parte di dipendenti di imprese a rischio di chiusura, finalizzate alla prosecuzione dell'attività dell'impresa cessante; Cooperative di Comunità e altre tipologie di Cooperative caratterizzate da elevato valore sociale da costituire (Linea 2)

Target di Destinatari specifici	Le domande di accesso al Fondo COOP potranno essere presentate secondo finestre temporali che alternino target di Destinatari generali a target di Destinatari specifici , ossia, a titolo di esempio, donne e giovani sotto i 35 anni o eventuali altre categorie	
Forme di agevolazione	Combinazione di un finanziamento agevolato e di una Sovvenzione a fondo perduto in un'unica operazione	
Importi delle agevolazioni	Sono ammissibili al sostegno del Fondo COOP investimenti di importo compreso tra un minimo di 50 mila euro e un massimo di 250 mila euro	
Quota parte Prestito	70% del valore del progetto in termini di spese ammissibili (Linea 1)	65% del valore del progetto in termini di spese ammissibili (Linea 2)
Quota parte Sovvenzione	30% del valore del progetto in termini di spese ammissibili (Linea 1)	35% del valore del progetto in termini di spese ammissibili (Linea 2)
Durata max Prestito	84 mesi (Linea 1)	10 anni (Linea 2)
Tasso Prestito	0%	
Decorrenza piano di rimborso Prestito	12 mesi	
Conclusione progetto	18 mesi	
Modalità erogazione Prestito	In un'unica soluzione successivamente alla stipula del Contratto di finanziamento	
Modalità erogazione Sovvenzione	Eventuale anticipazione fino al 50% dopo la firma del Contratto di finanziamento (previa presentazione di polizza fidejussoria) e/o eventuali quote a stato di avanzamento (previa relazione asseverata) fino al 70% e saldo a conclusione del progetto e dopo la verifica da parte del Soggetto Gestore del Fondo COOP che l'investimento realizzato corrisponda a quanto previsto nel Contratto di finanziamento e sia coerente con la Strategia di investimento del Fondo COOP (verrà richiesta al Destinatario una relazione asseverata di un revisore dei conti iscritto all'albo che attesti la coerenza delle spese sostenute con la finalità del progetto approvato, parte Prestito e parte Sovvenzione).	
Regime di aiuto	Le agevolazioni erogate (tasso zero e Sovvenzione a fondo perduto) si configurano come aiuto di Stato ai sensi della normativa vigente di riferimento che sarà specificata negli Avvisi	
Spese ammissibili	✓ spese per investimenti fissi ✓ spese di funzionamento e di gestione e le spese generali strettamente connesse al fabbisogno di capitale circolante ✓ spese per risorse umane inerenti a oneri e retribuzioni per assunzioni a tempo indeterminato ✓ spese per acquisto di servizi reali (costi per il miglioramento delle competenze e consulenze)	

	specialistiche, ivi inclusi i servizi di revisione contabile). Per esempio, si fa riferimento, al miglioramento delle competenze mediante la partecipazione a corsi pratici, formazione per i dipendenti dell'impresa cedente. Le consulenze specialistiche possono prevedere anche un servizio di tutoraggio e accompagnamento all'iniziativa agevolata, oltre che assistenza legale e consulenze specifiche
--	--

La dotazione dello Strumento Finanziario, come individuata precedentemente è da intendersi come dotazione massima prevista, al lordo delle Commissioni e Costi di gestione; in seguito, alla firma del Contratto, SFIRS, in qualità di Soggetto Gestore del FdP, trasferisce per tranches, le risorse all'OF selezionato che avrà la piena gestione e responsabilità per l'attuazione del Fondo Specifico.

1.2.2 Esecuzione del Servizio

Come dettagliatamente illustrato nel Capitolato speciale, all'interno dell'offerta tecnica l'OF dovrà, per ognuna delle **Linee di attività** sottoelencate, descrivere le modalità attuative proposte per l'erogazione dei Servizi richiesti, le metodologie, gli strumenti e le tecnologie a supporto.

Linea di attività 1. Costituzione dello Strumento Finanziario.

Linea di attività 2. Supporto nella Fase di pubblicazione degli Avvisi/Bandi e nell'assistenza ai potenziali Destinatari Finali

Linea di attività 3. Istruttoria delle istanze presentate

Linea di attività 4. Delibera di ammissione del Prestito e Sovvenzione

Linea di attività 5. Monitoraggio progettuale

Linea di attività 6. Gestione e monitoraggio finanziario fisico-procedurale dello Strumento Finanziario nel suo complesso

Linea di attività 7. Controllo del raggiungimento degli obiettivi delle Operazioni di Investimento ai fini della verifica della spesa ammissibile

Linea di attività 8. Conclusione delle Operazioni di Investimento e restituzione delle risorse inutilizzate/rimborsate dai Destinatari finali

Sarà oggetto di positiva valutazione il ricorso, ai fini dell'esecuzione delle attività richieste, a soluzioni di Intelligenza Artificiale (IA).

All'interno della relazione tecnica dovrà, inoltre, essere specificato il cronoprogramma operativo, tenendo conto delle distinte fasi di avvio e conclusione delle attività legate all'attuazione dello

Strumento Finanziario, rispetto alle principali fasi di gestione, attuazione, monitoraggio e controllo degli strumenti.

1.2.3 Team operativi e di gestione dedicati all'esecuzione del Servizio

Ai sensi dell'articolo 113, co. 1, del Codice dei Contratti per l'espletamento delle prestazioni oggetto dell'appalto si richiede il possesso di figure professionali idonee, adeguate per qualità e quantità conformemente a quanto riportato nel "Capitolato speciale".

L'OF è tenuto, per ciascuna linea di attività, a indicare nell'offerta in modo puntuale le figure professionali messe a disposizione, descrivendo ruoli e responsabilità del team di gestione dedicato. Dovrà inoltre illustrare, per il Gruppo di gestione, l'esperienza maturata nell'implementazione e gestione di strumenti finanziari. L'OF dovrà presentare un organigramma che rappresenti le risorse coinvolte nella gestione del Fondo Specifico, evidenziando chiaramente le funzioni e gli uffici dedicati, indicando eventuali funzioni trasversali (quali, a titolo esemplificativo, gestione del rischio, compliance e ufficio legale) a supporto dello Strumento Finanziario. L'OF dovrà dimostrare di essere dotato di procedure interne formalizzate che disciplinino metodologie trasparenti, imparziali e non discriminatorie per la selezione dei Destinatari Finali. Tali procedure dovranno prevedere criteri oggettivi, nonché meccanismi idonei a garantire la tracciabilità delle decisioni. Inoltre, dovrà essere garantita la verifica dell'assenza di conflitti di interesse, in conformità con l'art. 61 del Reg. (UE) 2024/2509 e con l'art. 7 del Reg. (UE) 2024/1012 e descrivere le misure adottate per prevenire, individuare e gestire eventuali situazioni di conflitto. L'OF dovrà inoltre garantire un'adeguata separazione funzionale tra le unità organizzative responsabili della fase di selezione e istruttoria dei progetti, della fase di ammissione a finanziamento e delle attività di controllo sui finanziamenti erogati ai Destinatari Finali, in coerenza con l'organigramma presentato. Dovranno infine essere chiaramente descritte le modalità adottate per assicurare la separazione contabile, gestionale e decisionale dello Strumento Finanziario rispetto alle altre attività dell'OF. L'OF è tenuto a garantire, per l'intera durata del ciclo di investimento, la disponibilità di un gruppo di lavoro qualificato e dedicato all'attuazione dello Strumento Finanziario, in linea con quanto presentato in sede di Offerta.

1.2.4 Durata

In sintesi, il Servizio oggetto dell'Appalto (gestione Strumento Finanziario a valere sulla Programmazione 2021-2027), avrà durata per il periodo di esecuzione del Fondo Specifico e decorrerà, per quanto riguarda le Operazioni di Investimento, dalla data di sottoscrizione del Contratto e fino al 31.12.2030, termine ultimo entro il quale dovranno essere erogate ai Destinatari Finali le agevolazioni.

Per le richieste di agevolazione già presentate alla fine del Periodo di Ammissibilità, l'Appalto conserverà efficacia sino al totale esaurimento dei conseguenti impegni e rapporti.

Il termine finale di operatività del Fondo specifico dipende dalla durata prevista per le relative agevolazioni ed è previsto al massimo entro e non oltre il 31/12/2035, estendibile per ulteriori 3 anni, fino al 31 dicembre 2038. Per tutta la durata, e fino al termine di tutte le Operazioni d'Investimento poste in essere, l'Aggiudicatario dovrà garantire la propria operatività nei confronti dei Destinatari Finali e di SFIRS/AdG.

1.2.5 Programmazione e Copertura finanziaria

L'Appalto è altresì previsto nell'ambito dell'attuazione del Fondo di partecipazione, previsto nel Calendario degli Inviti (art.49 comma 2 Reg (UE) 2021/1060) approvato dall'Autorità di Gestione del Programma Regionale FSE Plus 2021/2027 con Determinazione n. 4586/58607 del 12/09/2025 - Approvazione Calendario inviti n. 03/2025 e pubblicato sul sito istituzionale della Regione Sardegna. L'Appalto è finanziato a valere:

- sul Programma Regionale FSE Plus 2021/2027, Priorità 1 "Occupazione" – Obiettivo specifico ESO4.4 - Settore di intervento 138 - Sostegno all'economia sociale e alle imprese sociali;
- sul Programma Regionale FESR 2021/2027, Priorità 5 "Sardegna più sociale e inclusiva" Obiettivo specifico OS.4.1 - Azione 5.1.1.

Ulteriori finanziamenti potranno essere resi disponibili sulla medesima azione/intervento dei Programmi ed eventualmente su altre fonti finanziarie.

1.2.6 Modalità di pagamento del corrispettivo

Il corrispettivo per i Servizi effettuati sarà erogato sulla base delle prestazioni effettivamente rese e rendicontate in apposito *report* (Stato Avanzamento Contratto – SAC) relativo alle attività svolte, recante l'indicazione dell'attuazione dello Strumento, con i pagamenti ai Destinatari Finali, o a loro beneficio, alle restituzioni e le altre prestazioni previste nel Contratto.

L'OF dovrà presentare il SAC entro trenta giorni consecutivi successivi al periodo di riferimento, ai sensi dell'art. 125, comma 6 del Codice e dell'art. 31, comma 2, lett. m) dell'Allegato II.14 al Codice, al fine di procedere con i pagamenti all'OF, il direttore dell'esecuzione accerta la prestazione effettuata e comunica l'accertamento al RUP, ferma restando la facoltà dell'OF di presentare contestazioni scritte in occasione dei pagamenti.

SFIRS provvederà al pagamento delle fatture elettroniche, redatte secondo le vigenti disposizioni civilistiche e fiscali e conformemente alle modalità previste dal Contratto, autorizzando l'OF a trattenere le Commissioni di gestione dal Conto di Accreditamento - nel Periodo di Investimento (fino al 2030) o dal Conto di Riserva – durante il Periodo di Disinvestimento (fino al 2035 prorogabile fino al 2038). Le fatture emesse dovranno contenere il riferimento al contratto, inclusi CIG e CUP. Resta salva la

facoltà per SFIRS di concordare con l'OF ulteriori indicazioni da inserire in fattura per agevolare le attività di verifica e controllo.

I pagamenti verranno effettuati, ossia autorizzati, entro i 30 giorni successivi al ricevimento di regolare fattura. Il corrispettivo contrattuale è costituito dalle Commissioni di gestione ed è comprensivo di tutti gli obblighi ed oneri derivanti all'OF dall'esecuzione del Contratto, dall'osservanza di leggi e regolamenti e dalle disposizioni emanate o che venissero emanate dalle competenti Autorità. L'OF non può vantare diritto ad altri compensi o aumenti dei corrispettivi come sopra indicati.

Da ciascuna fattura sarà trattenuta la ritenuta del 0,5% sull'importo netto dovuto, ai sensi dell'art. 11, comma 6 del Codice, che verrà liquidata solo al termine del contratto, previo accertamento della regolarità del Servizio reso.

Tutte le attività oggetto dell'Appalto dovranno essere realizzate entro i termini indicati e con le modalità che verranno concordate con la Stazione appaltante e riportate nel Piano annuale delle attività da redigersi sulla base del Piano Attuativo presentato in sede di offerta.

In particolare, dovranno essere concordati e inseriti nel Piano annuale adeguati obiettivi di spesa al fine di assicurare il raggiungimento dei risultati attesi stimati nella VEXA e garantire adeguate *performance* attuative e finanziarie relative allo Strumento Finanziario.

A tale proposito, l'OF, entro 30 (trenta) giorni dalla sottoscrizione del Contratto, e successivamente all'inizio di ogni annualità solare, deve predisporre un Piano annuale delle attività oggetto di validazione da parte della Stazione appaltante. Tale Piano annuale costituisce uno sviluppo e un approfondimento dell'articolazione dell'offerta tecnica. Il Piano, validato dalla competente struttura della Stazione appaltante, costituisce vincolo contrattuale.

È prevista la possibilità di modificare ed aggiornare il Piano annuale delle attività.

Entro 15 (quindici) giorni dalla richiesta di modifica, l'Aggiudicatario deve far pervenire alla Stazione appaltante la proposta di modifica motivata del Piano annuale; la Stazione appaltante, entro 15 (quindici) giorni dal ricevimento della proposta, accetta le modifiche o invia motivato diniego.

Proposte di modifica motivate possono provenire anche da parte della Stazione appaltante.

1.2.7 Indicazioni e disposizioni per la stesura dei documenti inerenti alla sicurezza

In relazione a quanto previsto dall'art. 26, comma 3-ter, del D.Lgs. n. 81/2008, non è prevista la presentazione del DUVRI (Documento Unico di Valutazione dei Rischi da Interferenze). Trattandosi di attività di natura prettamente intellettuale, in quanto concernenti espressione di pareri richiedenti attività istruttoria altamente specialistica, non è richiesta da parte del committente l'elaborazione del DUVRI. Inoltre, le prestazioni saranno erogate principalmente presso le sedi dell'Aggiudicatario ovvero

da remoto in videoconferenza o tramite e-mail, per cui non è richiesta la presenza fisica stabile presso le sedi del committente.

1.2.8 Calcolo degli importi per l'acquisizione del Servizio

Per lo svolgimento del Servizio l'OF sarà remunerato attraverso il riconoscimento di una Commissione di gestione quale corrispettivo definito con riferimento allo Strumento Finanziario e al Contratto.

L'OF sarà remunerato attraverso un sistema di Commissioni di gestione articolato in base alla fase del ciclo di vita dello Strumento Finanziario:

A. Commissione di start up. è relativa ai costi per la configurazione e avviamento dello SF, le attività accessorie, l'attività di supporto ai Destinatari, l'attivazione del Contact Center e le attività amministrative, di set-up del Fondo Specifico e strumentali (a titolo meramente esemplificativo, apertura dei conti correnti, predisposizione di una contabilità separata dei flussi finanziari tra Prodotti finanziari e Sovvenzioni) e quant'altro necessario allo svolgimento del Servizio.

B. Commissione sull'erogazione. Remunera l'attività di concessione, stipula ed erogazione delle agevolazioni relative allo Strumento Finanziario, includendo anche la gestione delle domande non andate a buon fine.

C Commissione sulle performance. Remunera le attività relative al monitoraggio andamentale dei finanziamenti in essere e sulle restituzioni da parte dei Destinatari finali, supporto ai controlli da parte della SFIRS o Autorità di Gestione e degli altri soggetti preposti (Stato, UE).

Calcolo degli importi. Per il periodo 2021-2027, il Regolamento UE n. 1060 del 2021 all'articolo 68 stabilisce che rientrano nella spesa ammissibile al Fondo i pagamenti di commissioni di gestione e il rimborso dei costi di gestione sostenuti dagli organismi che attuano lo Strumento Finanziario.

Lo stesso articolo stabilisce che le Commissioni di gestione dipendono dalla performance del Fondo.

Se gli Organismi che attuano un Fondo di partecipazione o Fondi specifici, o entrambi, sono selezionati tramite procedura competitiva in conformità del diritto applicabile, l'importo dei costi e delle commissioni di gestione è stabilito nell'accordo di finanziamento e rispecchia il risultato della procedura competitiva.

Al fine di stabilire il prezzo base, si è fatto riferimento:

- all'esperienza di fornitura di servizi analoghi nei precedenti cicli di Programmazione a valere sui Fondi Strutturali FSE e FESR, e per Strumenti Finanziari rivolti a tipologie di medesimi Destinatari Finali e con la combinazione "finanziamento" e "sovvenzione";

- alle risultanze della consultazione preliminare di mercato per l'attuazione e gestione degli Strumenti Finanziari, FONDO MICROCREDITO e FONDO COOPERATIVE, condotta dall'AdG PR Sardegna FSE+ 2021-2027.

Sulla base dei parametri sopra indicati, il valore del prezzo del servizio (Corrispettivo) posto a base di Gara è calcolato applicando una percentuale del **15%** complessivo, per l'intera durata del Contratto, alla Dotazione erogabile ai Destinatari Finali stimata per il Fondo Specifico in:

- **€ 21.539.802,38 per il Fondo Cooperative (Lotto 2)**

Tenuto conto delle attività richieste, si ritiene congrua per l'acquisizione dei Servizi a base di Gara una stima di costo pari a:

- **€ 3.230.970,36 al netto di IVA per il Lotto 2.**

Il corrispettivo, così come sopra determinato, copre ogni onere che l'Aggiudicatario sopporta per l'adempimento del Servizio di gestione e di monitoraggio, liberando la Stazione appaltante da ogni eventuale altra richiesta.

Il corrispettivo offerto è suddiviso, come segue, in percentuali fisse, per tipologia di Commissione.

- D. 15% per la Commissione di start up**
- E. 45% per la Commissione sull'erogazione**
- F. 40% per la Commissione sulle performance**

Le commissioni sono corrisposte, in funzione delle singole finestre temporali di pubblicazione degli Avvisi, proporzionalmente alla dotazione di risorse destinata per ciascun Avviso, secondo la seguente articolazione:

A - la Commissione di Start-up, riconoscibile nella misura massima del 15% del corrispettivo offerto, è erogata una tantum per ciascuna finestra temporale, entro 30 giorni dall'approvazione e pubblicazione dell'Avviso.

La Commissione di start up è definita come fee in percentuale al potenziale erogabile per ciascuna finestra temporale ed è stabilita, per l'OF i , con la formula:

$$FeeSU_i = \frac{P_i * 0,15}{DCE_{Tot}}$$

dove:

- P_i è il prezzo offerto dall'OF i ;
- DCE_{Tot} è la Dotazione Complessiva Erogabile ai destinatari finali per singola finestra temporale

La commissione è pertanto stabilita contestualmente alla definizione del prezzo offerto dall'Operatore economico e il valore del corrispettivo riconoscibile è pari a:

$$FeeSU_i * DCE_j,$$

- dove DCE_j è la dotazione complessiva erogabile in ogni finestra temporale j (valore dell'ammontare stabilito di ciascun Avviso per i Destinatari finali).

B. la Commissione sull'Erogazione è commisurata agli importi delle agevolazioni erogate nel periodo di riferimento dallo Strumento Finanziario ai Destinatari Finali per ciascun Avviso:

- è calcolata, per ciascuna finestra temporale, nella misura massima del 45% del corrispettivo offerto, in base allo stato di avanzamento delle erogazioni effettuate;
- è dovuta con cadenza **semestrale** a partire dal perfezionamento della prima Operazione di Investimento;
- la Commissione sull'erogazione è riconosciuta in base all'ammontare effettivo delle erogazioni effettuate ai Destinatari dello SF e solo a fronte di rendicontazione effettuata;

La Commissione sull'erogazione è definita come fee in percentuale al potenziale erogabile per ciascuna finestra temporale ed è stabilita, per l'OF i , con la formula:

$$FeeER_i = \frac{P_i * 0,45}{DCE_{Tot}}$$

dove:

- P_i è il prezzo offerto dall'OF i ;
- DCE_{Tot} è la Dotazione Complessiva Erogabile ai destinatari finali.

La commissione è pertanto definita contestualmente alla definizione del prezzo offerto dall'Operatore economico e il valore del corrispettivo riconoscibile è pari a:

$$FeeER_i * E_j$$

- dove E_j è il valore delle somme effettivamente erogate ai Destinatari finali nella finestra j considerata.

C. la Commissione sulle performance, è commisurata all'avanzamento delle attività di monitoraggio andamentale dei finanziamenti in essere, delle restituzioni da parte dei Destinatari finali, del supporto ai controlli da parte della SFIRS o Autorità di Gestione e degli altri soggetti preposti (Stato, UE):

- è calcolata per ciascuna finestra temporale, nella misura massima del 40% del corrispettivo offerto, in base allo stato di avanzamento delle attività di cui sopra, come previste nel Piano annuale delle attività;

- è dovuta con cadenza **annuale** a partire dal perfezionamento della prima Operazione di Investimento;
- **la Commissione sulle performance** è riconosciuta in base all'ammontare effettivo delle restituzioni effettuate dai Destinatari dello SF e solo a fronte di rendicontazione effettuata;

La Commissione sulla Performance è definita come fee in percentuale al potenziale erogabile per ciascuna finestra temporale ed è stabilita, per l'OF i , con la formula:

$$FeePER_i = \frac{P_i * 0,4}{DCE_{Tot}}$$

dove:

- P_i è il prezzo offerto dall'OF i ;
- DCE_{Tot} è la Dotazione Complessiva Erogabile ai Destinatari finali.

La commissione è pertanto definita contestualmente alla definizione del prezzo offerto dall'Operatore economico e il valore del corrispettivo riconoscibile è pari a:

$$• \quad FeePER_i * (R_j + R_{fig})$$

- dove R_j è il valore delle somme effettivamente restituite dai Destinatari finali nella finestra j considerata;
- R_{fig} è il valore figurativo di restituzione calcolato sulla quota erogata a fondo perduto.

I valori percentuali e unitari offerti e sopra indicati hanno natura fissa e immutabile e si riferiscono all'esecuzione delle prestazioni descritte nel Contratto nella loro interezza e complementarità, nel pieno ed esatto adempimento delle modalità e delle prescrizioni contrattuali, per tutto il periodo di durata contrattuale, e sono comprensivi di ogni spesa, viva e generale, inerente alle attività affidate.

Tenuto conto che l'importo massimo contrattuale è stato stimato sulla base dei fabbisogni potenziali e delle risorse che previsionalmente si renderanno disponibili ai fini della composizione della dotazione finanziaria dello Strumento Finanziario, e che nel corso di validità dell'Accordo di Finanziamento tali fabbisogni e tali risorse potrebbero subire variazioni, ai sensi dell'art. 120, commi 1, lett.a) e 2 del Codice, le risorse stanziare per il Contratto potranno essere aumentate, mediante Risorse aggiuntive senza una nuova procedura di affidamento qualora se ne manifesti la necessità, fino alla concorrenza del 50% dell'importo iniziale dell'Accordo stesso.

Qualora in corso di esecuzione si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino a concorrenza del quinto dell'importo del Contratto, la Stazione Appaltante può imporre all'Appaltatore l'esecuzione alle condizioni originariamente previste, ex art. 120 comma 9 del Codice. In tal caso l'Appaltatore non può fare valere il diritto alla risoluzione del Contratto.

La Stazione appaltante, ai sensi dell'art.120, comma 10 del Codice, si riserva di prorogare il Contratto per una durata massima pari a 2 anni, ai prezzi, patti e condizioni stabiliti nel Contratto.

Inoltre, entro tre anni dalla stipulazione del Contratto, a norma dell'articolo 76 comma 6 del Codice, possono essere affidati all'Aggiudicatario nuovi servizi consistenti nella ripetizione dei servizi analoghi a quelli del Contratto principale, per un importo stimato complessivamente non superiore a:

- **€ 3.230.970,36 al netto di IVA per il Lotto 2**

Tali servizi analoghi potranno riguardare anche Programmi di attività cofinanziati con fonti di altra natura, inclusi nella programmazione unitaria della Regione.

L'importo offerto dall'Aggiudicatario - uguale o inferiore al corrispettivo a base d'asta su indicato - resterà fisso ed invariabile per tutta la durata del Contratto, fatta salva l'applicazione dell'art. 60, comma 2 del Codice, salvo che non venga incrementata la dotazione iniziale del Fondo. In tal caso, l'importo complessivo delle Commissioni di gestione riconosciuto all'OF non potrà superare un massimo del 10% dell'incremento della dotazione.

Si specifica che all'OF non è dovuto nessun altro importo al di fuori di quanto previsto dal presente punto e che lo stesso OF non potrà addebitare ai Destinatari Finali/Beneficiari alcun onere per spese istruttorie o altro e che quindi il suo corrispettivo sarà rappresentato unicamente dall'importo dell'Appalto.

Tutti i proventi che saranno originati dalla gestione del Fondo Specifico andranno a rialimentare il Fondo stesso, con le modalità specificate nel Capitolato.

Sono inclusi in tale importo gli oneri derivanti dall'applicazione di norme e regolamenti vigenti in materia di adempimenti previdenziali e assistenziali.

1.2.9 Prospetto economico degli oneri complessivi necessari per l'acquisizione dei Servizi

La stima dei costi per addivenire al calcolo del corrispettivo d'Appalto è riepilogata nel prospetto che segue, che fornisce separata evidenza delle somme a disposizione dell'Amministrazione per l'I.V.A. e oneri vari (spese di pubblicità, contributo ANAC, etc.), compresi gli incentivi tecnici del Sistema Regione disciplinati dall'art. 45 del D.Lgs. n. 36/2023, art. 33 della L.R. n. 8/2018 e dalle Deliberazioni della Giunta Regionale.

A	LOTTO 2 - Attuazione Fondo Cooperative (COOP)		
	1	Importo della prestazione o somma degli importi delle singole prestazioni di servizi/forniture (soggetto/i a ribasso)	3.230.970,36 €
	2	Costi per la sicurezza da DUVRI/PSC (non soggetti a ribasso)	- €
	A	IMPORTO A BASE DI GARA	3.230.970,36 €
B	3	Premi per candidati o offerenti	- €
	4	Pagamenti per candidati o offerenti	- €
	5	Ripetizione di Servizi analoghi - art. 76 comma 6	3.230.970,36 €
	6	Clausole contrattuali (se monetizzabili) ex art. 120 comma 2	1.615.485,18 €
	7	Importo massimo del quinto d'obbligo, in caso di variazioni in aumento art. 120 comma 9	646.194,07 €
	8	Opzione di proroga ex art. 120 comma 10 (3 anni)	1.211.613,88 €
	9	Rinnovi espressi	- €
	B	IMPORTO OPZIONI	6.704.263,49 €
A+B	VSA	VALORE STIMATO DELL'APPALTO	9.935.233,85 €
C	10	Spese tecniche (collegio consultivo tecnico)	- €
	11	Incentivi funzioni tecniche ex art. 45 (2%)	64.619,41 €
	12	Spese per commissioni giudicatrici	- €
	13	Contributi ANAC*	880,00 €
	14	Spese per pubblicità	- €
	15	Imprevisti, stimati nel 5% dell'importo contrattuale	161.548,52 €
	C	IMPORTO ALTRE VOCI	227.047,93 €
A+B+C	QE	SOMME A DISPOSIZIONE AL NETTO DELLE IMPOSTE	10.162.281,77 €
D	16	IVA su importo base gara	710.813,48 €
	17	IVA su opzioni	1.474.937,97 €
	18	Eventuali altre imposte	- €
	D	SOMMA IMPOSTE	2.185.751,45 €
	QE	TOTALE SOMME A DISPOSIZIONE	12.348.033,22 €
	VPE	IMPORTO TOTALE PROSPETTO ECONOMICO	12.348.033,22 €

* a carico CRC