

**Coopfond**



Fondo  
Mutualistico  
Legacoop

# **COOPFOND: Gli strumenti finanziari per il sistema cooperativo**

## **Incontro con le cooperative Piemontesi**



**Simone Gamberini**  
Direttore Generale



30 novembre 2021



**Coopfond S.p.A.** è una società costituita ai sensi della **legge 59/92**

Unico socio del Fondo è **Legacoop**

Ai sensi della legge 59 del 1992, le **risorse del Fondo provengono:**

- dal **3% degli utili** delle cooperative aderenti;
- **dai patrimoni residui** delle cooperative aderenti poste in liquidazione;
- dagli **utili di gestione** del Fondo stesso.

Non persegue fini di lucro ed ha ad esclusivo oggetto la **promozione e sviluppo di nuove imprese** e della cooperazione, prediligendo programmi diretti all'innovazione tecnologica, incremento dell'occupazione e allo sviluppo del Mezzogiorno

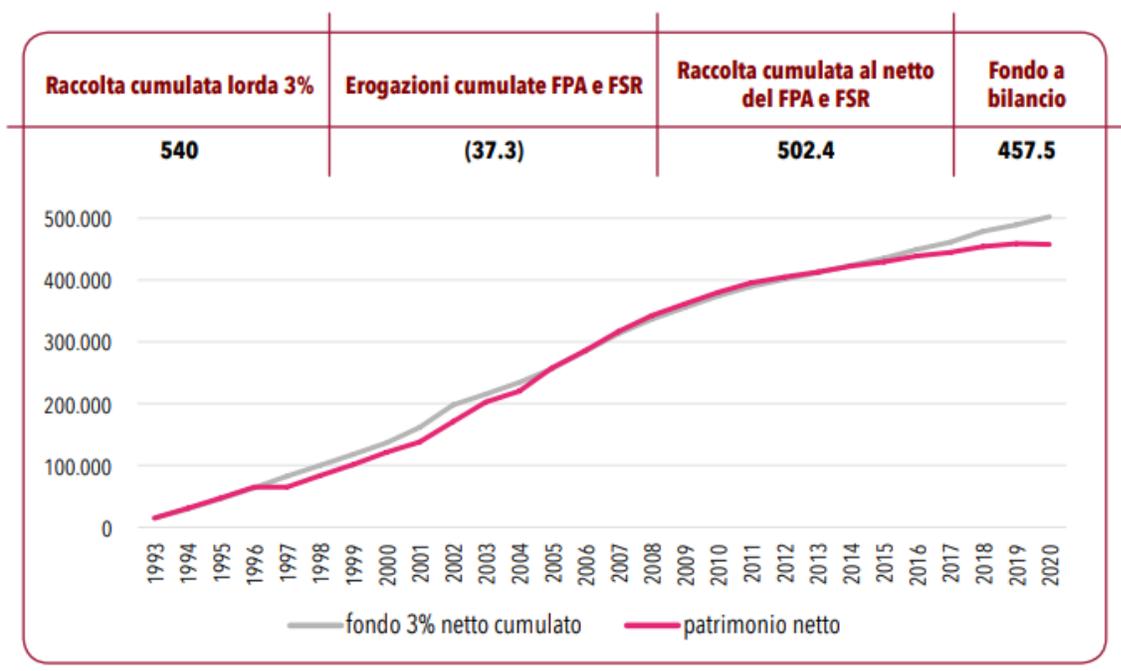
Coopfond opera sotto la **vigilanza del Ministero dello Sviluppo Economico**

# Le fonti

La raccolta dell'esercizio\* (bilanci 2019 delle cooperative) è stata ancora positiva:

**Contributi 3%: 15 milioni**

**Patrimoni devoluti: 850 mila**



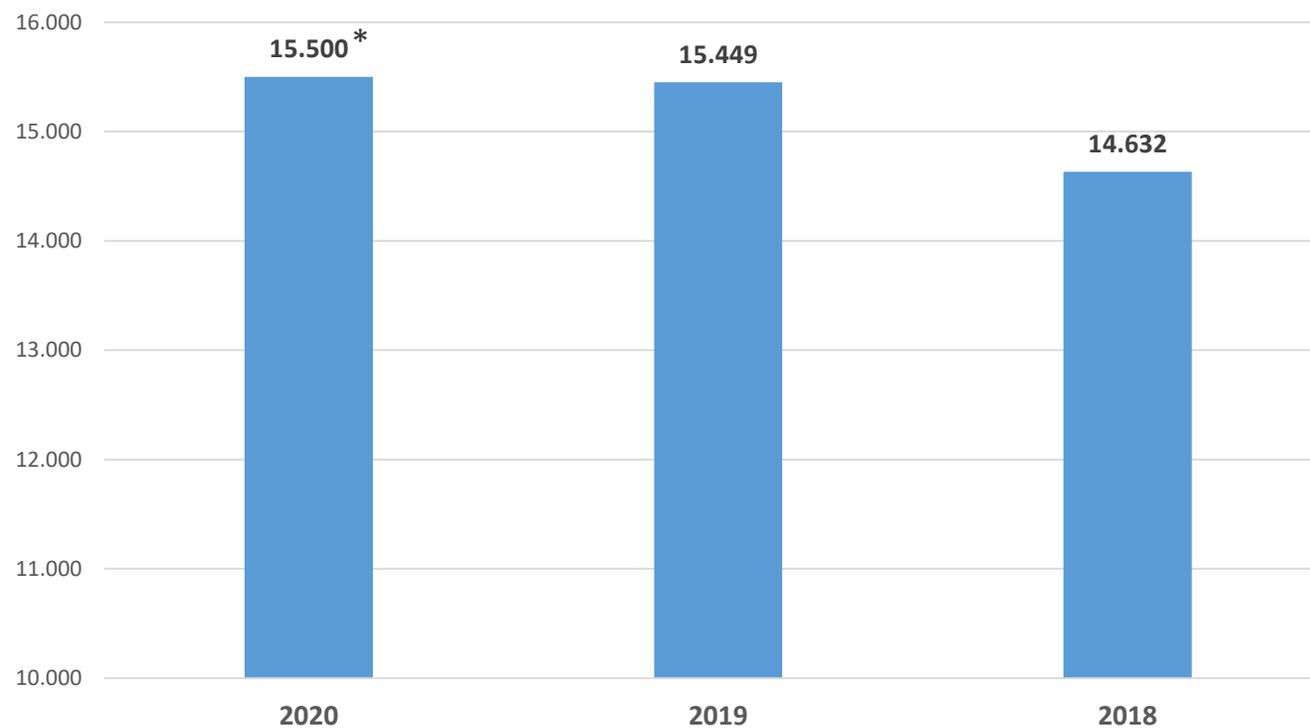
**Il 94% delle risorse raccolte è nel PN della società**

\* Il dato della raccolta relativo ai bilanci 2020 delle cooperative è in corso di definizione con la chiusura del Bilancio Coopfond 2020-2021

Coopfond

Fondo  
Mutualistico  
Legacoop

## Andamento Versamenti 3% sui bilanci cooperative 2018-2020



\*Dato non ancora definitivo



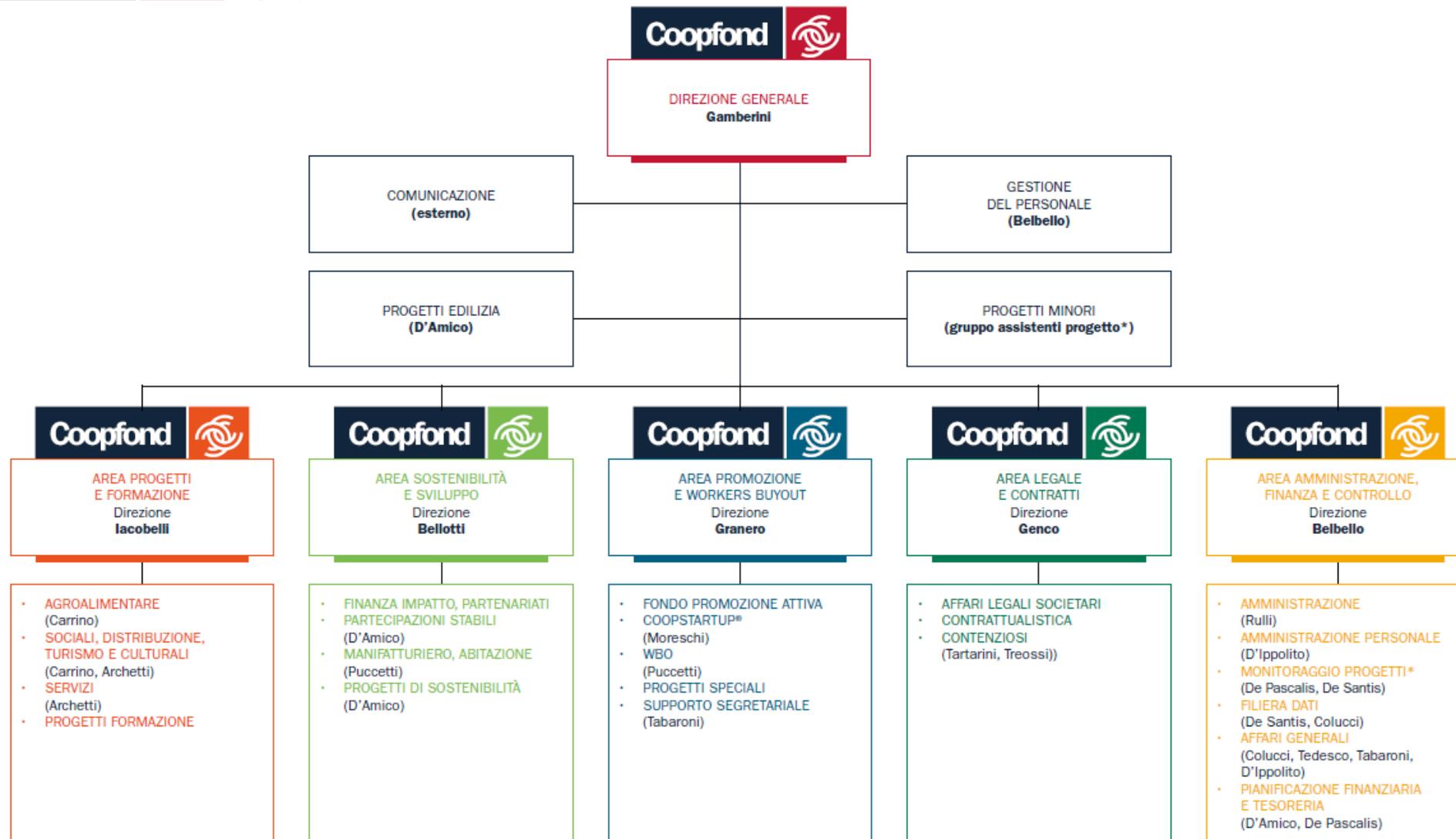
## 3 numeri in sintesi



**1200** beneficiari di interventi deliberati, dei quali circa 1000 cooperative e società finanziarie e 200 enti, associazioni

**540** milioni raccolti da 3%

**1 miliardo** messo a disposizione della cooperazione attraverso delibere del Consiglio di Amministrazione



## Il piano strategico: struttura

Il piano strategico di Coopfond si pone l'obiettivo di **promuovere il cambiamento sostenibile del mondo cooperativo** attraverso nuovi modelli di intervento, in linea con gli orientamenti strategici di Legacoop

Il piano si articola su tre principali pilastri tematici, ovvero le **leve del cambiamento per il settore cooperativo**, e un ambito trasversale di cambiamento organizzativo interno di revisione dei **principali processi per accompagnare il posizionamento**.

purpose

**PROMUOVERE IL CAMBIAMENTO SOSTENIBILE DEL MONDO COOPERATIVO**

3 pilastri strategici

### FINANZA

**finanziamento** di interventi orientati alla sostenibilità e all'impatto

### ACCOMPAGNAMENTO

riorganizzazione dei servizi di **accompagnamento** alle cooperative in linea con i nuovi driver strategici

### RISORSE

mobilitazione di **nuove risorse** e nuovi soggetti attorno al mondo cooperativo

1 fattore abilitante

### ORGANIZZAZIONE

**revisione della struttura e dei processi interni per accompagnare il nuovo posizionamento**



## Finanza

PILASTRO	OBIETTIVI	AZIONI
<b>FINANZIAMENTO DI INTERVENTI ORIENTATI ALLA SOSTENIBILITÀ E ALL'IMPATTO</b>	<b>Rivedere la strategia e i processi di finanziamento e di gestione del portafoglio in linea con obiettivi e target di impatto definiti</b>	<p>Organizzare la domanda di finanziamenti delle cooperative orientandola verso obiettivi di innovazione e sostenibilità anche attraverso meccanismi di incentivazione che ne migliorino il profilo competitivo e l'impatto</p> <p>Favorire la promozione cooperativa, sperimentando nuove modalità di intervento di sostegno dell'innovazione, della transizione digitale e della sostenibilità soprattutto in alcune filiere, o settori strategici (welfare, cultura, turismo, media) e dello sviluppo locale</p>
	<b>Rispondere alla crisi economica in corso legata alla pandemia con misure e strumenti dedicati</b>	<p>Dare supporto alle imprese in difficoltà tramite strumenti di rilancio e di riposizionamento che le rafforzino e consentano di crescere e tutelare i posti di lavoro</p>



## Accompagnamento

PILASTRO	OBIETTIVI	AZIONI
<b>RIORGANIZZAZIONE DEI SERVIZI DI ACCOMPAGNAMENTO ALLE COOPERATIVE IN LINEA CON I NUOVI DRIVER STRATEGICI</b>	<b>Analizzare il percorso di accompagnamento alle cooperative e rivederlo alla luce del nuovo posizionamento</b>	Analizzare i principali bisogni ed esigenze delle cooperative per identificare i punti deboli e le aree più critiche (es. ricambio generazionale, digitalizzazione, governance), oltre a definire meccanismi di controllo e di affiancamento
		Revisione di processi, strumenti finanziari e servizi che possono essere messi a disposizione delle cooperative, in primis con il fondo Servizi Reali e, in collaborazione con Legacoop, il fondo Promozione Attiva



## Risorse

PILASTRO	OBIETTIVI	AZIONI
<p><b>MOBILITAZIONE DI NUOVE RISORSE FINANZIARIE E NON FINANZIARIE ATTORNO AL MONDO COOPERATIVO</b></p>	<p><b>Rafforzare le partnership dentro e fuori il mondo cooperativo per generare un effetto leva dell'impatto</b></p>	<p>Individuare <b>possibili partner</b> con cui sviluppare progetti e iniziative e in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Partner finanziari e fondi di investimento nell'impact finance</li> <li>* Strumenti finanziari pubblici (CdP, BEI, PNRR...)</li> <li>* Centri di competenza specializzata sull'innovazione</li> <li>* Università e acceleratori per la nascita di nuova impresa cooperativa</li> <li>* Gruppo di lavoro per promuovere WBO</li> <li>* Promotori di cultura cooperativa</li> <li>* Enti pubblici per il sostegno ai progetti di rigenerazione urbana</li> <li>* Soggetti che promuovono lo sviluppo territoriale (es. fondazioni, imprese, terzo settore produttivo)</li> </ul>



## Organizzazione

PILASTRO	OBIETTIVI	AZIONI
<b>REVISIONE DELLA STRUTTURA E DEI PROCESSI INTERNI PER ACCOMPAGNARE IL NUOVO POSIZIONAMENTO</b>	<b>Rendere più efficaci le finanziarie territoriali e nazionali</b>	Riorganizzazione delle risorse delle finanziarie in linea con il patrimonio controllato e il fabbisogno finanziario presente e futuro delle cooperative
	<b>Essere riconosciuti come protagonisti dello sviluppo sostenibile del mondo cooperativo</b>	Costruzione di un posizionamento identitario sui temi di sostenibilità e dell'impatto, attraverso una campagna di comunicazione, una rendicontazione integrata e la creazione di occasioni di incontro e condivisione con altri costruttori di sostenibilità
	<b>Preparare la struttura interna al cambiamento</b>	Promozione di un modo di lavorare orientato alla sostenibilità e impatto attraverso la pianificazione strategica, garantendo allo stesso tempo il benessere, coinvolgimento e motivazione dei dipendenti
		Attività di formazione e induction per dipendenti e operatori finanziari, potenziando la rete di intermediari orientati alla fertilizzazione cooperativa sui territori
		Rileggere e orientare la relazione tra CDA e direzione operativa per definirne ruoli e responsabilità



## Aree di attività

Approccio finanziario, variegato sulla base della funzione di Coopfond, accompagnato da servizi di assistenza tecnica e supporto tramite grants ad attività prevista da Statuto (su cui vigila MISE).





## Attività Rotativa

- La principale attività di Coopfond quella di concedere **prestiti o attivare partecipazioni temporanee al capitale** di cooperative o società a controllo cooperativo attraverso interventi rotativi.
- Le principali tipologie di interventi:
  - **Start-up** di nuove imprese cooperative e a controllo cooperativo
  - **Progetti di sviluppo** promossi da società cooperative esistenti
  - Interventi a sostegno di operazioni di **consolidamento patrimoniale e ristrutturazioni**



## Le Condizioni di Accesso: Aree di Intervento

### PROMOZIONE-STARTUP-WBO

- Cooperative < 36mo
- Società di capitali maggioranza cooperativa
- Coopfond < 30%
- Startup:
  - ✓ Coopstartup
  - ✓ startup innovative
  - ✓ CS minimo / socio 1k, CS minimo coop 5k
  - ✓ Coopfond < 50k/100k
  - ✓ FSR 5k

### SVILUPPO

- Solo cooperative
- Aumento CS
- Positivo andamento della gestione
- Integrazioni: no piano investimenti richiesto

### CONS-RIST

- Consolidamento:
  - ✓ Solo cooperative
  - ✓ VP max €50M
  - ✓ Sostanziale equilibrio economico
- Ristrutturazioni:
  - ✓ Solo cooperative
  - ✓ Aumento CS
  - ✓ Progetti di rilancio in continuità
  - ✓ CS e RIS conservati da piano
  - ✓ Ulteriori apporti soci



## LE LINEE GUIDA

### I soggetti beneficiari

- **Singolo intervento < €3M;**
- Beneficiari devono aderire a Legacoop
- **Società non cooperative devono essere partecipate in maggioranza da cooperative aderenti per l'intera durata dell'intervento**

### Modalità di accesso

- **Il capitale sociale detenuto da Coopfond < di quello detenuto dai soci** della cooperativa
- **Coopfond interviene a copertura degli investimenti al 50%,** max 70% - aumento di capitale soci lavoratori, oppure progetti di innovazione / integrazione / internazionalizzazione



## Servizi di Supporto e Accompagnamento

- Obiettivo: rispondere ad un'esigenza di definizione e studio dei progetti su cui, a vario titolo, il Fondo è intervenuto o potrà intervenire o si prevede che interverrà.
- Strumento: erogazione di **contributi a fondo perduto per un massimo di € 50.000** a supporto di progetti di imprese cooperative.
- Finalità dei contributi:
  - Approfondimento di progetti di impresa presentati a Coopfond (**SUPPORTO ALLA DOMANDA**);
  - Analisi aziendali rivolte a cooperative rispetto alle quali il Fondo ha operazioni in corso, i.e. piani di consolidamento, riposizionamento ecc. in base alle risultanze dell'attività di monitoraggio del Fondo, anche a fronte di una richiesta di ristrutturazione dell'intervento (**SUPPORTO AL PORTAFOGLIO**);
  - Studi per progetti di integrazione e di filiera, a beneficio diretto delle cooperative interessate (**SUPPORTO ALLE INTEGRAZIONI**);
  - Accompagnamento alle cooperative finalizzato a realizzare investimenti direttamente collegati ad attività ad impatto e in linea con l'Agenda 2030; sostegno tecnico finalizzato al riposizionamento della cooperativa nell'ambito dello sviluppo sostenibile; sostegno tecnico finalizzato ad investimenti direttamente collegati ai processi di digitalizzazione (**SUPPORTO VERSO AGENDA 2030**);
  - Attività prevista nei Bandi e nei progetti Coopstartup e Rete Operatori Finanziari (**SUPPORTO PROGETTI E SPERIMENTAZIONI**).

Coopfond

Fondo  
Mutualistico  
Legacoop

# Rete Operatori Finanziari

## Obiettivo

Qualificare la domanda a Coopfond e orientare il riposizionamento del sistema cooperativo Legacoop in coerenza con gli SDGs e il Piano Strategico del Fondo

## Come

Una convenzione con le organizzazioni territoriali di Legacoop per i servizi svolti a favore delle associate da operatori finanziari iscritti all'elenco dei Mediatori Creditizi presso OAM



- Raccoglie le richieste di accesso al Fondo
- Condivide con Coopfond le richieste e le ipotesi di lavoro così da verificarne, fin dalle sue fasi iniziali e nei successivi approfondimenti fattibilità, necessità di approfondimento e analisi
- Cura la raccolta delle informazioni e dei documenti necessari all'istruttorie per conto di Coopfond la cui ammissibilità è di competenza esclusiva di Coopfond
- Garantisce la partecipazione dei propri operatori alla formazione obbligatoria degli operatori iscritti nell'apposito registro presso OAM e alle attività formative e seminariali promosse da Coopfond

Coopfond

Fondo  
Mutualistico  
Legacoop

- **Coordina le attività** e fornisce il necessario **supporto formativo**
- Per lo svolgimento delle attività previste riconoscerà all'**Associazione** una commissione composta da:
  - una parte **fissa**, che verrà erogata alla stipula, pari a euro 1000,00 (mille) per ciascun operatore
  - una parte **variabile** a saldo di fine anno.

Coopfond

Fondo  
Mutualistico  
Legacoop

## Convenzioni Protocolli di collaborazione

Grazie alle risorse messe a disposizione dal Fondo e alla collaborazione con i soggetti finanziatori partner, Coopfond ha attivato linee di finanziamento in pool a medio termine in favore di cooperative aderenti a Legacoop e loro controllate, a condizioni favorevoli per i beneficiari.



### Convenzioni Attive

Banca Etica  
Banca Popolare dell'Emilia-Romagna / CCFS;

**BPER:**  
Banca

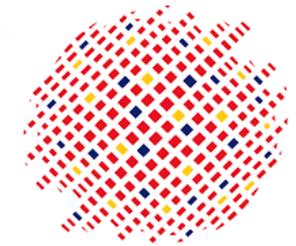
 **bancaetica**



### Protocolli di collaborazione

SEFEA  
IMPACT

 **UniCredit**  
Social Impact Banking



**a|impact**<sup>e</sup>  
AVANZI ETICA SICAF EUVECA S.P.A.



### Partner di subentro

CCFS

**CCFS** CONSORZIO  
COOPERATIVO  
FINANZIARIO  
PER LO SVILUPPO

INVITALIA

  
**COOPERFIDI  
ITALIA**



## **Il Progetto promosso da Legacoop Piemonte sostenuto da Coopfond**

**Sviluppare un progetto che dia supporto e risponda  
ai bisogni delle imprese cooperative aderenti, con  
particolare riferimento alle micro imprese**

**Coopfond**



Fondo  
Mutualistico  
Legacoop

# Grazie per l'attenzione

## Sede

00161 Roma  
Via A. Guattani, 9  
Tel. +39 06 44249435  
Fax +39 06 44249659

## Uffici

40121 Bologna  
Via Cairoli, 11  
Tel. +39 051 5282811  
Fax +39 051 5282888

## Partita Iva

04488751001

## Iscrizione CCIAA Roma

n. 770702

## Contatti

[www.coopfond.it](http://www.coopfond.it)  
[info@coopfond.it](mailto:info@coopfond.it)  
**Social**  
[fb.com/coopfond](https://fb.com/coopfond)