



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

**Finanziamenti di Microcredito assistiti dal Fondo  
Centrale di Garanzia**

## Fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB.

Dal 27 maggio 2015 le imprese e i professionisti possono effettuare la prenotazione dei fondi per ottenere la garanzia di MCC utilizzando l'apposita procedura *on – line* disponibile sul sito del Fondo di garanzia - sezione dedicata al microcredito.

La prenotazione resta valida per i 5 giorni lavorativi successivi alla data del suo inserimento sul sistema informativo del Fondo.

Entro il predetto termine, la prenotazione deve essere confermata, a pena di decadenza, dalla Banca, che attesta di aver ricevuto dal soggetto beneficiario finale formale richiesta di finanziamento.

La prenotazione conserva la sua validità per i 60 giorni successivi a partire dalla data della conferma della prenotazione, il Fondo interviene gratuitamente all'80% dell'importo finanziato.

Si precisa comunque **la prenotazione non è un passaggio necessario per ottenere la garanzia**, quindi anche se scade la Banca può richiedere direttamente la garanzia al Fondo.

Il Fondo non effettua alcuna valutazione di merito di credito



# Fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB.

## SOGGETTI BENEFICIARI FINALI

- lavoratori autonomi (sia i professionisti iscritti agli ordini ~~sia i non iscritti~~, sia i professionisti che hanno aderito alle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello sviluppo economico ai sensi della legge 14 gennaio 2013, n. 4 e in possesso dell'attestazione rilasciata ai sensi della medesima legge n.4 del 2013) titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo cinque dipendenti;
- imprese individuali titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo cinque dipendenti;
- società di persone, società tra professionisti, srl semplificate, società cooperative titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo dieci dipendenti;
- le imprese devono aver avuto, nei tre esercizi antecedenti la richiesta di finanziamento o dall'inizio dell'attività, se di durata inferiore, un attivo patrimoniale di massimo 300.000 euro, ricavi lordi fino a 200.000 euro e livello di indebitamento non superiore a 100.000 euro;
- I professionisti e le imprese devono operare nei settori ammissibili in base alle Disposizioni Operative del Fondo.
- Le persone fisiche non sono ammissibili alla garanzia del Fondo.



# Fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB.

## Finalità dei finanziamenti

- acquisto di beni (incluse le materie prime necessarie alla produzione dei beni o servizi e le merci destinate alla vendita) o servizi connessi all'attività
- pagamento di retribuzioni di nuovi dipendenti o soci lavoratori
- sostenimento dei costi per corsi di formazione aziendale

## Caratteristiche del finanziamento di Microcredito

- Mutuo chirografario: a tasso fisso
- Durata: minima 24 mesi e massima 60 mesi aumentati di 6 in caso di preammortamento (max 12 mesi)
- Importo max: € 25.000 /35.000 nel caso in cui le ultime 6 rate pregresse siano state pagate in maniera puntuale e lo sviluppo del progetto finanziato è attestato dal raggiungimento dei risultati intermedi stabiliti dal contratto di finanziamento e verificati dalla Banca.
- Garanzia: pubblica del Fondo di Garanzia Nazionale gestita da Medio Credito Centrale SPA, la Banca potrà richiedere ulteriori garanzie personali (non reali) solo relativamente alla parte non coperta dalla garanzia pubblica
- Spese di istruttoria ...
- Tasso orientativamente inferiore al 6%



# Fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB.

## Servizi di Tutoraggio ed Assistenza

I servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio quali previsti ai sensi dell'art.111, comma1 del D.lgs 385/93 (T.U.B.) e dell'art 3 del D.M. n°176/2014 devono essere eseguiti dai singoli operatori di microcredito in conformità alle **Linee guida pubblicate dall'ENM il 17 maggio 2016** e attraverso gli strumenti informatici che verranno messi a disposizione dell'Ente.

Nello svolgimento delle loro attività, gli operatori in servizi ausiliari sono tenuti ad assicurare una capillare relazione con le comunità locali, nonché la comprensione dell'evoluzione dei loro bisogni socio-economici e delle loro difficoltà di accesso al credito.

I servizi di assistenza e di monitoraggio devono essere eseguiti dai Tutor nei confronti del richiedente sia nella fase antecedente l'erogazione del credito che nel periodo successivo.

Nello specifico, nella fase antecedente all'erogazione vanno erogati i seguenti servizi:

- supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto imprenditoriale e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;
- supporto alla definizione dell'idea di impresa, al fine di verificare la sostenibilità economico finanziaria.

Nella fase successiva all'erogazione vanno erogati i seguenti servizi:

- supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità del progetto finanziato;
- Orientamento verso le possibili soluzioni al fine di prevenire eventuali criticità dell'impresa;



# Fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB.

Nel periodo antecedente l'erogazione del microcredito e nel periodo successivo il tutor potrà offrire:

- Supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato;
- supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato;
- formazione sulle tecniche di amministrazione dell'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale;
- formazione sull'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività dell'attività.

È obbligo degli operatori di microcredito garantire in favore del beneficiario durante tutto il periodo di ammortamento del singolo finanziamento concesso:

- idonea attività di monitoraggio;
- Dettagliata relazione sull'andamento delle attività svolte e i risultati conseguiti dal soggetto finanziato;

L'attività di prestazione di servizi degli operatori territoriali, sarà oggetto di monitoraggio da parte dell'Ente, al fine di valutarne l'impatto sul buon esito delle operazioni microcreditizie da questi assistite.



# Tasso di sopravvivenza delle imprese nate nel 2009

Dati Istat di Novembre 2015: tasso di sopravvivenza delle piccole e medie imprese con massimo 10 dipendenti, ripartite per forme giuridiche, nei 5 anni successivi alla loro costituzione. L'anno di nascita è il 2009; nel 2014 sono sopravvissute in media meno del 50% delle imprese nate 5 anni prima.

	TASSO DI SOPRAVVIVENZA IMPRESE NATE NEL 2009				
	2010	2011	2012	2013	2014
Individuali	85,1	68,1	57,2	47,1	40,9
Società di persona	88,8	77,9	69,2	62,7	56,4
Società di capitale	87,5	77,7	68,5	61,4	54,4
Cooperative	83,6	72,4	60,5	51,0	42,9
Altra forma impresa	80,5	65,3	55,3	45,2	39,3
<b>Totale</b>	<b>85,8</b>	<b>70,8</b>	<b>60,4</b>	<b>51,2</b>	<b>44,8</b>



# Ruoli e Funzioni nel partenariato con l'ENM

- L'Ente gestisce il processo di erogazione dei servizi ausiliari e fornisce assistenza tecnica all'istituto convenzionato per la realizzazione del Progetto.
- I tutor assistono i richiedenti il prestito, elaborano i documenti per la valutazione dell'idea imprenditoriale da presentare in banca e, successivamente seguono lo sviluppo dell'impresa prevenendo le criticità che possono generare default.
- La banca valuta la documentazione prodotta dal tutor al fine di deliberare in senso positivo o negativo.
- La banca riceve puntuali report sull'andamento dell'azienda finanziata grazie al monitoraggio effettuato dal Tutor durante il periodo di ammortamento



# Il fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB

***Il Fondo può essere utilizzato per finanziare operazioni di liquidità e, di conseguenza, per il pagamento di fatture pregresse?***

La combinazione di due norme ( Parte II paragrafo C n.2 delle Disposizioni Operative sul Fondo di Garanzia e l'art.2 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.176/2014) permette che il Fondo di Garanzia possa essere utilizzato anche per finanziare operazioni di liquidità, previa autocertificazione dell'utente finale.

***Le società costituite, ma inattive possono essere soggetti beneficiari finali?***

Alle imprese risultanti inattive da visure camerali non viene negato l'intervento del Fondo. D'altra parte tale situazione riguarda sovente le startup, fattispecie ricorrente nelle operazioni di microcredito in quanto le beneficiarie non possono risultare in possesso di partita IVA da più di cinque anni.

La società inattiva può utilizzare il finanziamento proprio per eseguire i lavori ed ottenere le varie certificazioni per diventare attiva.



# Il fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB

## ***Le associazioni possono essere soggetti beneficiari finali?***

Sono ammissibili all'intervento le associazioni, purché risultanti iscritte al Registro delle Imprese.

## ***Le società agricole possono essere soggetti beneficiari finali?***

In caso di agricoltura, intesa come produzione primaria non è possibile ottenere la Garanzia Diretta, ma occorre passare per un Confidi agricolo.

Le società agricole sono ammissibili solo se non si è un vero e proprio agricoltore, che coltiva il suo terreno o un terreno in affitto, ma un fornitore di servizi.

La verifica di quale sia l'esercizio principale della società in questione si evince dal fatturato. L'efficacia della garanzia pubblica è limitata ai soli SERVIZI AGRICOLI e non alla produzione agricola. Nello specifico possono essere finanziati tutti i servizi di commercializzazione e vendita di prodotti primari, ma non propri.

Sono ammissibili alla garanzia del Fondo le attività ricettive legate all'agriturismo.



# Il fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB

## ***Immigrati possono essere soggetti beneficiari finali?***

Gli immigrati possono accedere al Fondo di Garanzia per realizzare dei progetti imprenditoriali purchè siano in possesso di una partita IVA ed iscritti alla registro delle imprese presso la Camera di Commercio.

Il finanziamento può essere anche utilizzato da una impresa italiana per compiere degli investimenti all'estero.

## ***È necessario compiere una pre-dichiarazione dell'utilizzo che si intende fare del credito richiesto nell'Allegato 1?***

Non è necessario che l'impresa al momento della presentazione della richiesta di garanzia indichi le finalità per cui vuole il finanziamento, perché è possibile che non abbia ancora le idee chiare sulla sua idea imprenditoriale, ma abbia necessità di un sostegno da parte del tutor.

Pertanto, è possibile omettere questa informazione, che deve, invece, essere obbligatoriamente presente nell'Allegato 4 per la delibera della Banca.



# Il fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB

## ***Il microcredito può essere utilizzato per il pagamento dell'IVA?***

Si, il Fondo garantisce il pagamento dell'IVA indipendentemente dalla tipologia di operazione finanziata con il microcredito (liquidità, investimenti, ripristino del circolante)

## ***La garanzia scade?***

Entro 6 mesi dalla delibera del Fondo, deve essere erogato almeno il 25% del finanziamento richiesto. L'erogazione a saldo deve avvenire entro e non oltre 18 mesi. Ove l'erogazione dovesse avvenire in una unica soluzione, la scadenza resta fissata nel termine di 6 mesi.

## ***Qual è la sede dell' istituto finanziario competente per la richiesta di microcredito?***

Il microcredito deve essere richiesto nella Regione e/o Provincia dove si intendono utilizzare le risorse. Qualora pertanto la sede operativa dell'impresa richiedente sia diversa da quella legale, il cliente dovrà rivolgersi alla filiale dell'istituto bancario che si trova nel territorio della sede operativa.



# SCHEMA FUNZIONALE

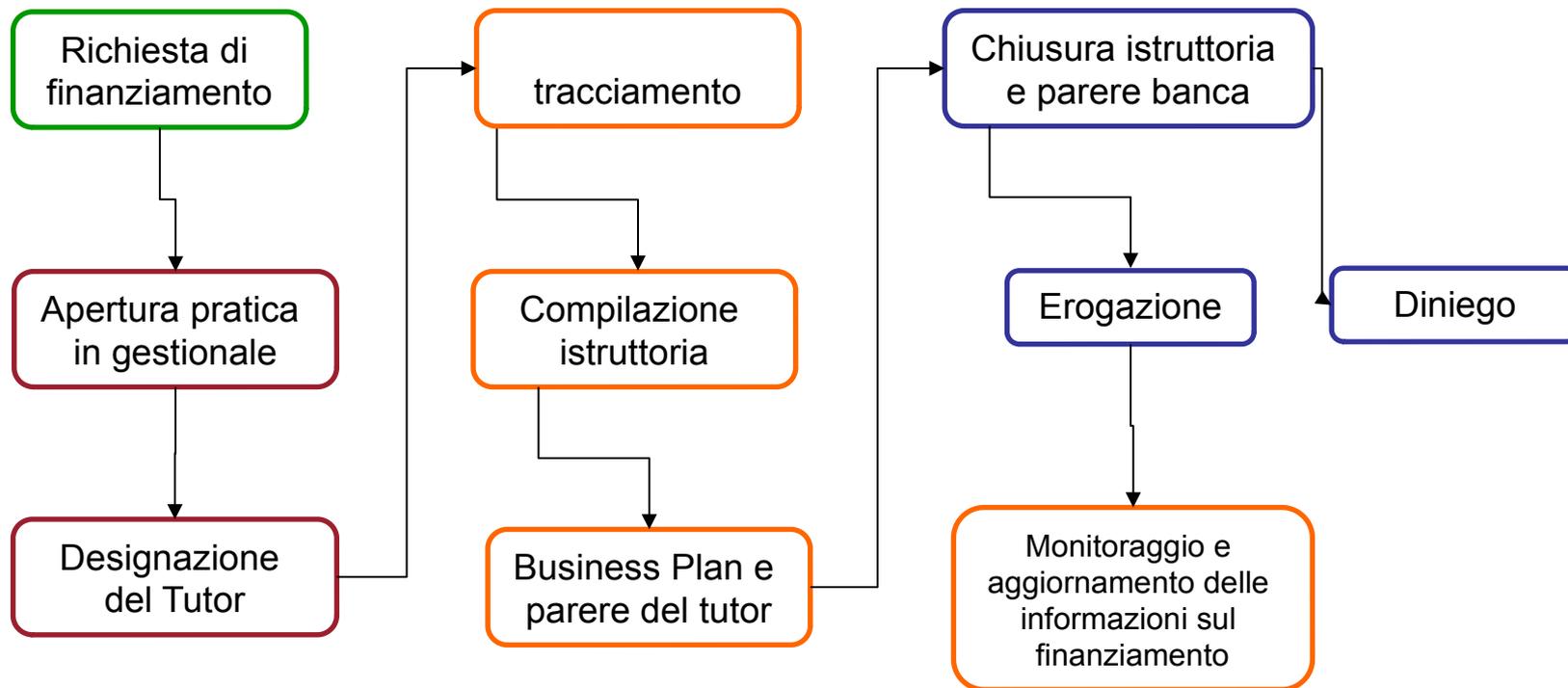
Legenda degli attori:

 Azienda

 Istituto di credito

 Ente

 Tutor



# Breve descrizione del processo

- Il Cliente richiede allo sportello un finanziamento di microcredito
- L'operatore di sportello effettua i controlli relativi alle caratteristiche del soggetto richiedente ed alle finalità del finanziamento. Effettua un'interrogazione Crif (relativa alla sola ricerca di eventi negativi), Dossier Top Cerved e prima richiesta in Centrale rischi. In caso di esito positivo dei controlli esterni CRIF e CERVED provvede a censire il cliente compilando il Modulo 1 con firma della banca e del cliente, infine lo invia all'Ente Nazionale per il microcredito alla mail [bds1@microcredito.gov.it](mailto:bds1@microcredito.gov.it). Se il successivo controllo in centrale rischi riscontra partite scadute da oltre 180 giorni o indebitamenti superiori a 100 mila euro comunicherà all'Ente sempre a mezzo mail, la non finanziabilità del cliente.
- Il Tutor del microcredito entro 5 giorni lavorativi contatterà il cliente per definire un primo incontro. Lo stesso Tutor entro 30 giorni o entro un massimo di 120 giorni a seconda delle caratteristiche del soggetto richiedente e del progetto di investimento relativo, porterà a termine l'istruttoria di microcredito comunicandone l'esito alla Banca.



# Breve descrizione del processo

- Il tutor, acquisiti i dati anagrafici del richiedente credito, lo contatta per incontrarlo di persona ed assisterlo nel verificare la fattibilità della sua idea imprenditoriale. In particolare, attraverso una vera e propria intervista, cercherà di acquisire quante più informazioni possibili, utili all'elaborazione del business plan;
- Il documento di business plan si comporrà dei seguenti prospetti:
  - uno illustrativo dei punti di forza e di debolezza dell'idea imprenditoriale e delle strategie che il richiedente credito intende adottare per la realizzazione della propria idea imprenditoriale;
  - uno illustrativo del piano degli investimenti e del prospetto dei ricavi attesi;
  - uno illustrativo del conto economico e dello stato patrimoniale, corredati del prospetto di calcolo del cash flow finanziario.
- Qualora il Tutor valuta positivamente l'impresa, invia il documento di business plan alla Banca la quale, presa visione della documentazione, sarà tenuta a deliberare – positivamente o negativamente - rispetto all'erogazione del prestito.



# Breve descrizione del processo

- Il Tutor effettua un monitoraggio almeno annuale rispetto al finanziamento erogato ed una reportistica rispetto ai servizi erogati.
- Il rendiconto dell'attività di tutoraggio sarà inserito nel portale e potrà essere utilizzato dalla filiale anche per monitorare il rischio di credito e/o verificare ulteriori esigenze finanziarie e creditizie del cliente



# Breve descrizione del processo

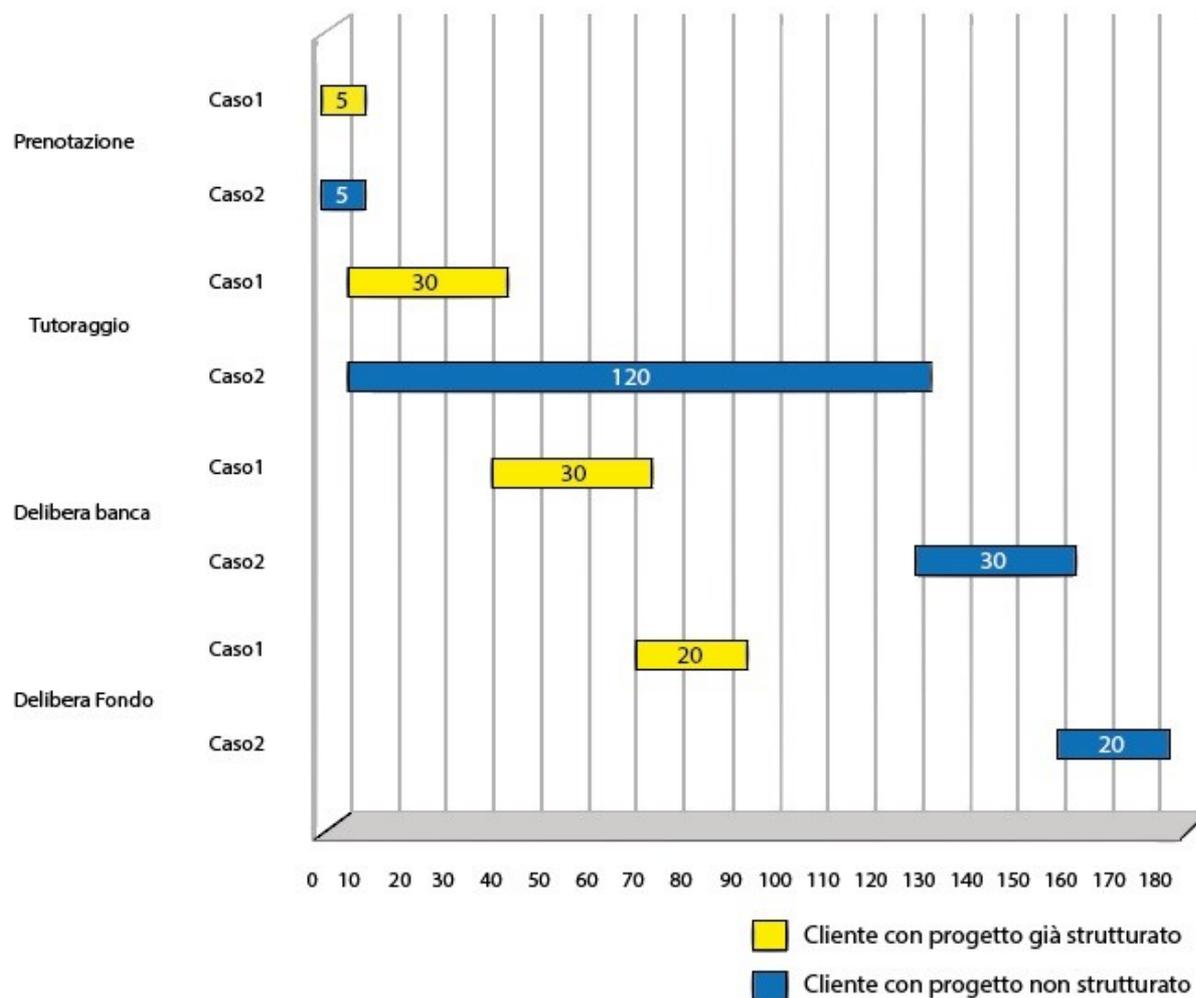
I documenti che certificano il passaggio da una fase all'altra del flusso del microcredito, sono:

- **Modulo 1: Conferma/prenotazione/richiesta di garanzia e consenso al trattamento dei dati personali ad Ente Nazionale del Microcredito.** Questo documento è l'atto formale di richiesta di tutoraggio per il microcredito, e viene prodotto dall'Istituto di Credito al termine della Fase 1. Il documento viene compilato dal funzionario dell'Istituto di Credito che accoglie la richiesta.
- **Modulo 2: Istruttoria di microcredito.** Questo documento viene prodotto a seguito del lavoro del tutor sul business plan dell'azienda e documenta il risultato dell'attività del tutor, certificandone il parere in merito al finanziamento, al termine della Fase 4. Il documento viene prodotto in automatico dal sistema a seguito del data entry operato dal tutor per tracciare le sue attività durante la fase istruttoria.
- **Modulo 3: Esito della richiesta di finanziamento.** Questo documento viene prodotto dall'Istituto di Credito a seguito della sua valutazione in merito all'erogazione del credito o alla diniegazione dello stesso, al termine della Fase 5.
- **Modulo 4: Attività di tutoraggio.** Di questo documento viene prodotta una istanza ogni anno per tutta la durata del piano di ammortamento: in esso il tutor svolge una relazione sulla propria attività e una misurazione dell'andamento delle attività aziendali a seguito dell'erogazione del credito.



# Il modello ENM

## Tempistica delle attività di microcredito



# L'intervento del Fondo di Garanzia sulle operazioni di Microcredito – Aggiornamento al 13/09/2018

ISTITUTI FINANZIARI	OPERAZIONI	FINANZIAMENTI
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO	2609	60.993.442,00 €
INTESA SANPAOLO	987	20.881.876,96 €
UNICREDIT	882	17.939.676,20 €
BANCO DI NAPOLI	716	15.747.208,13 €
<b>BCC DI ROMA</b>	<b>618</b>	<b>14.114.092,04 €</b>
BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA	377	8.547.815,00 €
<b>BPER BANCA</b>	<b>318</b>	<b>7.309.970,97 €</b>
<b>FEDERCASSE CALABRIA</b>	<b>253</b>	<b>5.947.694,51 €</b>
<b>BANCA POPOLARE DEL LAZIO</b>	<b>218</b>	<b>4.820.433,53 €</b>
COFITER	143	2.277.750,00 €
UNIPOL BANCA	141	2.328.804,31 €
BCC DEI COMUNI CILENTANI	137	2.799.000,00 €
BANCA POPOLARE DI FONDI	133	3.018.500,00 €
BCC SAN FRANCESCO CANICATTI	126	2.947.926,00 €
<b>BANCO DI SARDEGNA</b>	<b>121</b>	<b>2.836.964,00 €</b>
BANCA POPOLARE ETICA	111	2.479.420,68 €
<b>BCC SAN MARCO DEI CAVOTI E DEL SANNIO, BCC DI TERRA D OTRANTO, BCC LA RISCOSSA DI REGALBUTO, BCC DI MILANO, BCC DI CAPACCIO PAESTUM, BCC DEGLI ULIVI TERRA DI BARI, BCC UMBRIA CREDITO COOPERATIVO SVILUPPO, BCC TERRA DI LAVORO S. VINCENZO DE' PAOLI, BCC DEI COLLI ALBANI, BCC DI RONCIGLIONE E BARBARANO ROMANO, BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE, BCC DI NETTUNO, BCC ALPI MARITTIME, CASSA DI RISPARMIO DI BRA</b>	<b>232</b>	<b>5.369.981,71 €</b>
ALTRI ISTITUTI CON MENO DI 100 OPERAZIONI	834	17.483.844,84 €
<b>TOTALE COMPLESSIVO</b>	<b>8956</b>	<b>197.844.400,88 €</b>

In **Rosso** gli Istituti Finanziari Convenzionati con ENM.



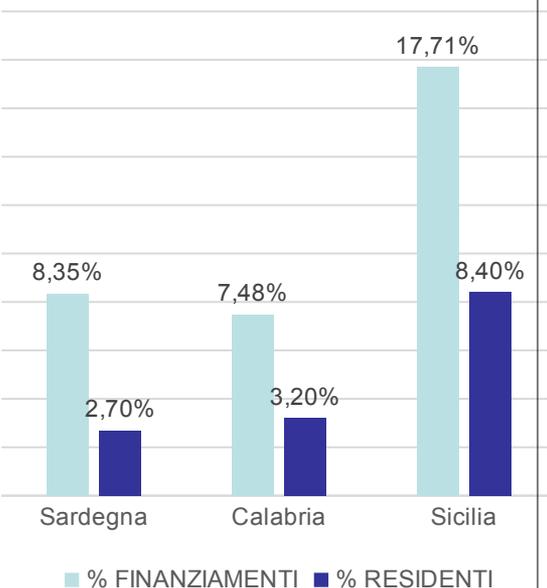
# Tabella Finanziamenti / Residenti per Regione

REGIONE	OPERAZIONI	FINANZIAMENTI	% FINANZIAMENTI	% RESIDENTI
Abruzzo	56	1.179.000,00 €	0,60%	2,20%
Basilicata	64	1.340.000,00 €	0,68%	0,90%
Calabria	639	14.808.523,47 €	7,48%	3,20%
Campania	1510	34.298.985,49 €	17,34%	9,60%
Emilia Romagna	531	11.049.982,01 €	5,59%	7,30%
Friuli Venezia Giulia	47	973.683,31 €	0,49%	2,00%
Lazio	1471	32.757.303,50 €	16,56%	9,70%
Liguria	157	3.130.064,00 €	1,58%	2,60%
Lombardia	509	10.406.656,88 €	5,26%	16,50%
Marche	57	1.202.200,00 €	0,61%	2,50%
Molise	30	607.579,00 €	0,31%	0,50%
<b>Piemonte</b>	<b>286</b>	<b>5.931.251,00 €</b>	<b>3,00%</b>	<b>7,30%</b>
Puglia	753	16.449.288,13 €	8,31%	6,70%
Sardegna	730	16.522.212,00 €	8,35%	2,70%
Sicilia	1555	35.032.347,09 €	17,71%	8,40%
Toscana	6	117.100,00 €	0,06%	6,20%
Trentino Alto Adige	34	635.791,00 €	0,32%	1,70%
Umbria	144	2.987.849,00 €	1,51%	1,50%
Valle d'Aosta	9	185.950,00 €	0,09%	0,20%
Veneto	368	8.228.635,00 €	4,16%	8,10%
<b>TOTALE COMPLESSIVO</b>	<b>8956</b>	<b>197.844.400,88 €</b>		

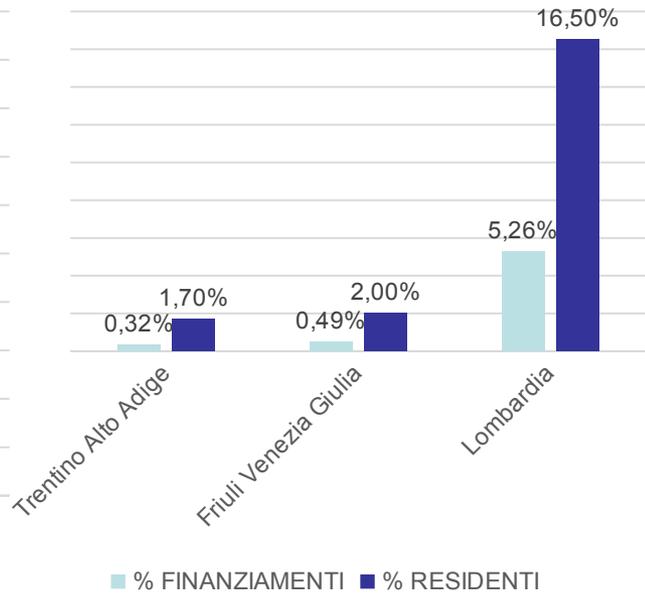


# Grafici Finanziamenti / Residenti per Regione

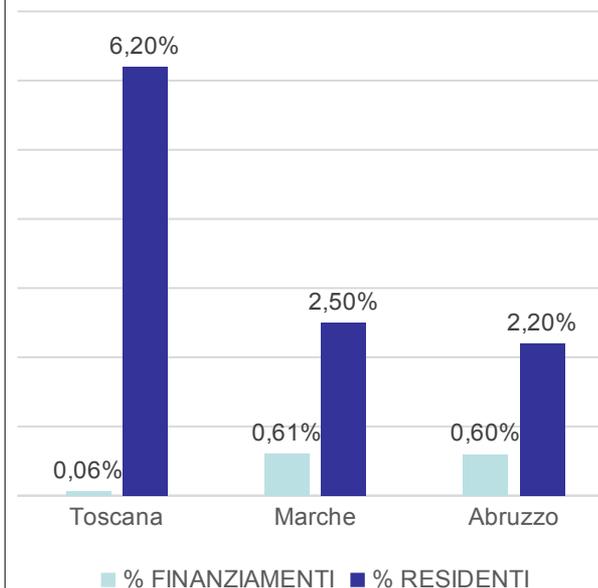
## Regioni ad incidenza maggiore



## Regioni ad incidenza minore



## Regioni soggette a confidi



Il grafico che confronta le **percentuali di Finanziamenti** con le **percentuali dei residenti regionali** evidenzia che lo strumento del Microcredito ha un'incisività maggiore per le regioni del Sud Italia, oltre alle isole; all'opposto la situazione delle regioni Nord italiane; bisogna sottolineare la situazione delle regioni che per accedere al Microcredito devono passare per i Confidi, l'Abruzzo, le Marche e la Toscana, che proprio per questo ostacolo non hanno grande incidenza in termini percentuali di Finanziamenti rispetto al bacino di possibile utenza.



# Focus Regione Piemonte Dati FdG al 13/09/2018

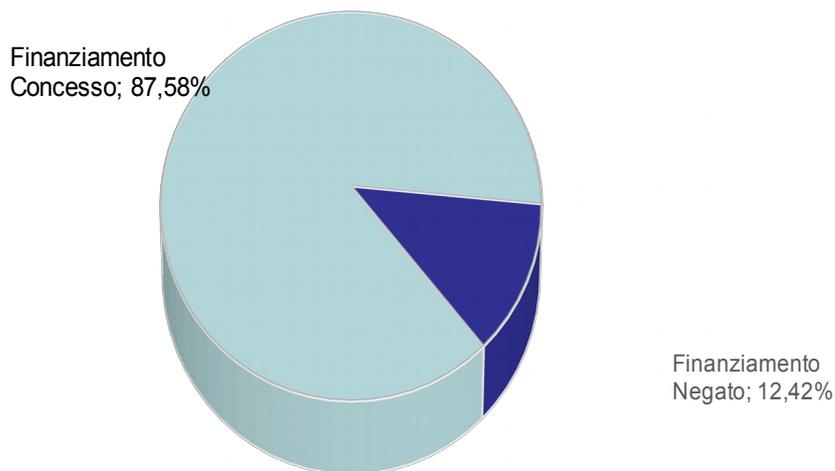
Istituto Erogatore	Operazioni	Finanziamenti
INTESA SANPAOLO	117	2.466.550,00 €
UNICREDIT	99	2.031.517,00 €
BCC DI ALBA LANGHE E ROERO	26	562.500,00 €
BANCA POPOLARE ETICA	14	296.500,00 €
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO	13	233.000,00 €
COFITER	7	118.000,00 €
BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA	2	50.000,00 €
<b>BCC ALPI MARITTIME</b>	<b>1</b>	<b>25.000,00 €</b>
<b>BCC DI MILANO</b>	<b>1</b>	<b>25.000,00 €</b>
<b>BPER BANCA</b>	<b>1</b>	<b>25.000,00 €</b>
<b>CASSA DI RISPARMIO DI BRA</b>	<b>1</b>	<b>15.000,00 €</b>
EXTRABANCA	1	10.000,00 €
MICROCREDITO ITALIANO	1	25.000,00 €
MIKRO KAPITAL	1	23.184,00 €
UNIPOL BANCA	1	25.000,00 €
<b>Totale</b>	<b>286</b>	<b>5.931.251,00 €</b>

In **Rosso** gli Istituti Finanziari Convenzionati con ENM.



# Operatività Nazionale ENM al 15/11/2018

Percentuale di Chiusura con Delibera bancaria



Richieste Finanziate

**1794**

Finanziamenti Erogati

**€ 41.595.516,12**

Al 15 Novembre 2018 i finanziamenti concessi da istituti finanziari convenzionati con l'Ente ed assistiti nei **servizi non finanziari ausiliari di assistenza e monitoraggio per il microcredito** da Tutor formati e contrattualizzati con l'Ente, sono 1794 per un importo di oltre 41 Milioni di Euro. Le richieste di microcredito vengono accolte positivamente dagli istituti finanziatori nell'88% dei casi contro il 12% dei casi di esito negativo.



# Operatività ENM – Tempi di Lavorazione

Giorni di Lavorazione delle richieste di microcredito



Il tempo medio di lavorazione registrato per il servizio di tutoraggio si attesta in poco più di un mese, 32 giorni.

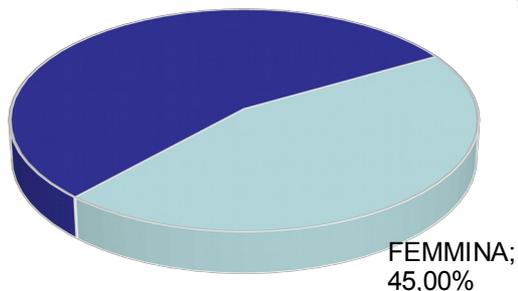
Il tempo medio di attesa della delibera bancaria è di poco superiore ai 2 mesi, 62 giorni



# Dati ENM – Tipologia del Beneficiario

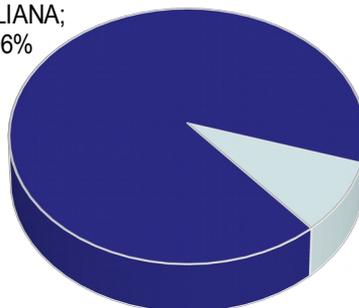
## Sesso

MASCHIO;  
55,00%



## Nazionalità

ITALIANA;  
91,06%



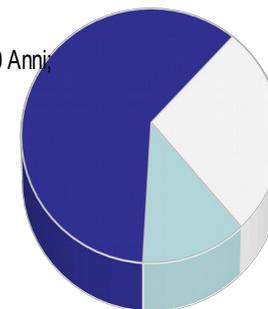
## Fascia di Età

Tra 30 e 50 Anni;  
61,00%

Under 30;  
27,00%

Estera; 8,94%

Over 50; 12,00%

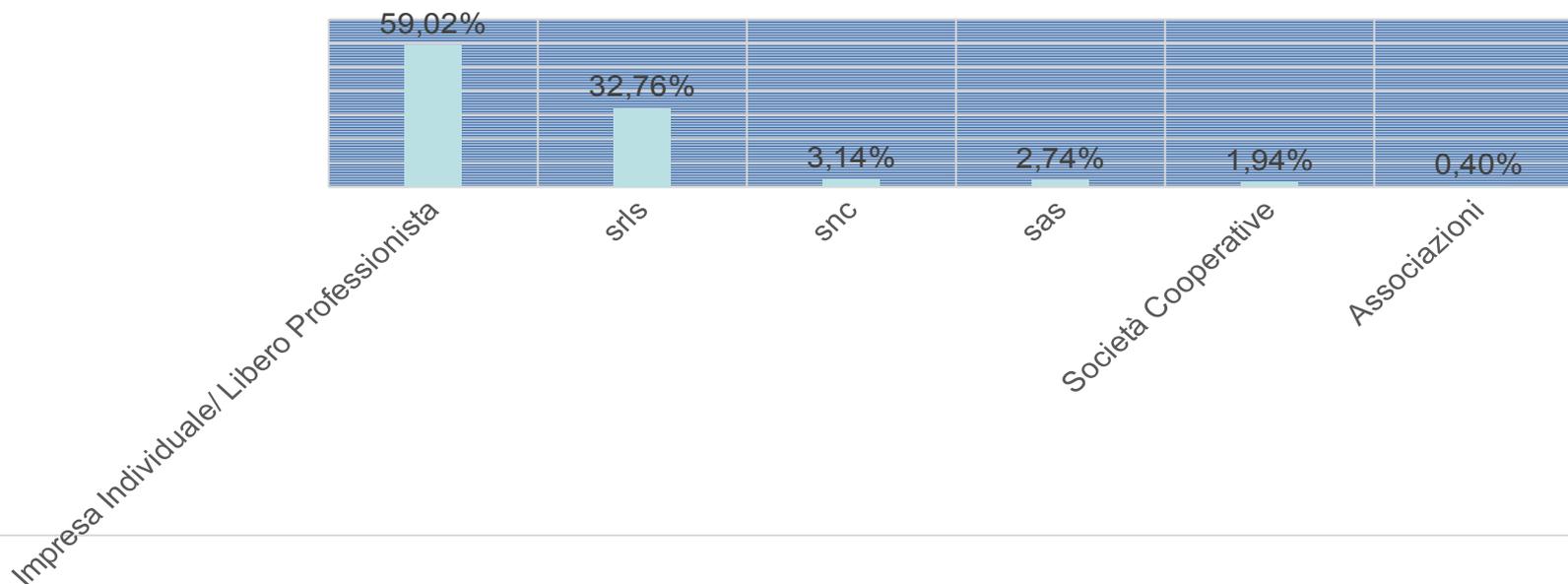


- Il 45% dei beneficiari sono Femmine ed il 55% sono Maschi;
- Il 91% dei beneficiari sono nati in Italia ed il 9% sono nati all'Estero;
- La fascia di Età che beneficia maggiormente del Microcredito è quella tra i 30 ed i 50 Anni (61%), seguita dagli Under 30 (27%) e dagli Over 50 (12%);
- **L'età media è di 37 anni.**



# Operatività ENM – Forma Giuridica

## Forma Giuridica dell'impresa Beneficiaria



- Le imprese finanziate sono ditte individuali o liberi professionisti nel 59,02% dei casi; seguono le società a responsabilità limitata semplificata con il 32,76% dei microcrediti erogati ed in misura molto contenuta le altre forme giuridiche della ragione sociale.



# Fondo di Garanzia - SINTESI

- Erogati quasi 200 Milioni di euro a valere sul Fondo di Garanzia per le P.M.I.
- 8956 persone hanno potuto avviare o sostenere un'attività lavorativa
- Ogni operazione di Microcredito Produttivo genera in media 2,43 posti di lavoro nel medio periodo
- Grazie ai finanziamenti erogati dal 2015 saranno generati nel medio periodo quasi **22 mila posti di lavoro**
- L'anticipazione di credito per ciascun posto di lavoro creato è di circa 9.000 euro



# Operatività ENM - SINTESI

- Crescita superiore al 140% dal 2016 al 2017 sia in termini di Operazioni sia di Finanziamenti, confermata dal trend registrato nel 2018.
- **La percentuale di Default è dello 0,73%.**
- I Finanziamenti concessi sono stati 1794, il 68% delle pratiche presentate, per un ammontare di oltre 41 Milioni di Euro.
- L'importo medio dei Finanziamenti è di € 23.185,00 per una durata media di poco superiore ai 5 anni.
- Con riferimento alle Operazioni dichiarate dal FdG si evince che quasi una pratica su cinque è stata erogata e viene assistita nel tutoraggio e monitoraggio da soggetti convenzionati con l'Ente.



# Operatività ENM – Copertura Nazionale

- Sono convenzionate con l'ENM 26 Istituti Bancari, con oltre 1400 filiali presenti su tutto il Territorio Italiano.
- Sono stati formati e contrattualizzati 420 Tutor che coprono operativamente tutto il Territorio Italiano.
- Gli sportelli informativi dell'ENM coprono capillarmente tutto il Territorio Italiano, e sono ubicati presso Enti, Amministrazioni ed Università.



# Operatività ENM – Copertura nel Piemonte

- Le banche convenzionate con l'Ente sono la Cassa di Risparmio di Bra, che copre le province di Alessandria, Asti, Cuneo e Torino, e la BCC Alpi Marittime, che copre le province di Cuneo e Torino;
- Sono operativi a livello regionale 28 Tutor di microcredito, professionisti formati e contrattualizzati con l'Ente
- Gli sportelli informativi dell'ENM aperti nella regione sono:

COMUNE	Collegno (TO)
	Racconigi (CN)
	Carmagnola (TO)
CCIAA	Cuneo



# Il software per la gestione della filiera del microcredito

La gestione delle pratiche di microcredito avverrà attraverso un toolkit che comprende moduli per il censimento dei beneficiari e per la comunicazione dell'esito della richiesta di finanziamento, entrambe una volta compilate e firmate vanno inviate come allegato alla mail dell'Ente Nazionale per il Microcredito: [bds1@microcredito.gov.it](mailto:bds1@microcredito.gov.it)

Una volta ricevuto il modulo l'ENM provvederà ad assegnare a ciascuna pratica al Tutor che curerà l'istruttoria di microcredito

Questa procedura gestita attraverso un software web based che consente la gestione delle pratiche di microcredito tenendo traccia, per ciascuna istruttoria e per ciascuna erogazione di credito, dello stato di avanzamento della pratica, e memorizzare tutte le informazioni che storicamente si accumulano rispetto ad essa, oltre che memorizzare le evidenze documentali che consentono il passaggio da uno stato all'altro dell'istruttoria, fino all'erogazione del credito stesso.



# Fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB.

## Modulo Allegato 1 - Censimento Cliente:

### (All. I Conferma Prenotazione/Richiesta di garanzia e Consenso al Trattamento dei dati personali ad Ente Nazionale del Microcredito)

Gentile Cliente,  
si certifica di aver ricevuto la richiesta per un Finanziamento di Microcredito assistito in maniera gratuita dal Fondo  
di Garanzia del Microcredito

A tal fine il cliente attesta

#### Dichiarazione sostitutiva di certificazione (art. 46, DPR n. 445 del 28/12/2000)

Indicare eventuale preferenza del cliente per un tutor dell'ENM (in assenza lasciare il campo vuoto)

Io sottoscritto/a

nato/a  il

residente in  Via

Codice Fiscale  documento di identificazione

numero  rilasciato da

il

in qualità di Legale Rappresentante di

avente sede legale

in via  Partita IVA



# Fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB.

## Modulo Allegato 3 - esito della richiesta di finanziamento.

### (All. III Esito della richiesta di finanziamento)

Ente Nazionale del Microcredito

Via Vittoria Colonna, 1

00193 Roma

Oggetto: Richiesta di Finanziamento di Microcredito – Intestato a

Si certifica che in relazione alla richiesta del finanziamento di Microcredito in oggetto:

Il finanziamento non è stato concesso

Motivare il diniego

Il finanziamento è stato concesso: Mutuo N°  per un importo pari a   
di rate mensili N°

In caso di concessione del finanziamento si conferisce formale incarico di proseguire i Servizi di Tutoraggio come descritti nell'Istruttoria  ai sensi dell'accordo per la disciplina dei servizi di monitoraggio tra Ente Nazionale del Microcredito e Banca



Al termine del tutoraggio verrà prodotto il Business Plan contenente:

- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Prospetto investimenti e ricavi
- Cash Flow
- Relazione finale del tutor sulla sostenibilità del progetto

# Scheda PROGETTO IMPRESA

Stato professionale	Occupato
Stato professionale se occupato indicare (dove, da quanto tempo, tipologia contratto)	Presso la sua impresa costituita sei mesi fa
Stato professionale se "altro" descrivere.	
Formazione / Specializzazione (tipo, anno, istituto)	
Ha già avuto esperienze di lavoro di qualche tipo, anche di breve durata o di natura saltuaria (mansione, nome azienda, settore, tipo di contratto)	esperienza ventennale nel settore
Ha prestiti già in essere?	No
Se si descrivere: soggetto finanziatore, tipologia prestito, importo concesso, importo utilizzato, tipo garanzia.	
Ha prestato garanzia a terzi?	No
Se "Si" descrivere:	
Criticità finanziarie in essere:	Nessuna
Altri problemi di accesso a finanziamenti in banca (specificare)	
Problemi con la giustizia (specificare)	
Descriva brevemente l'attività imprenditoriale e le motivazioni alla base del progetto d'impresa	L'attività imprenditoriale è incentrata sulla manutenzione ordinaria e straordinaria di impianti elettrici su commessa
Indichi sinteticamente la tipologia di attività:	Impiantistica elettrica
Esperienze familiari simili con esito negativo?	No
Se "Si" descrivere:	
E' già stata individuata la possibile sede (locale, ufficio, ecc.) dell'attività?	Altro
Indirizzo	



# Scheda PROGETTO IMPRESA

<b>Possesso di permessi e licenze, autorizzazioni, attestazioni professionali necessari allo svolgimento delle attività.</b>	<b>Presenti</b>
<b>Autorizzazioni. Tempi previsti per l'ottenimento o data di ottenimento</b>	
<b>Attestazioni professionali. Tempi previsti per l'ottenimento o data di ottenimento</b>	
<b>Il raggio d'azione dell'attività (specificare l'area geografica del mercato in cui si opera)</b>	lazio
<b>Tipologia di clienti</b>	Società committenti
<b>Descrivere i bisogni e le necessità che si intende soddisfare per ciascuna tipologia</b>	
<b>Concorrente (nome/denominazione)</b>	
<b>Ubicazione attività</b>	
<b>Perchè considerati temibili</b>	
<b>I punti di forza dell'attività</b>	
<b>I punti di debolezza dell'attività</b>	
<b>Canali di vendita/ Approvvigionamento</b>	
<b>Attività pubblicitarie che si intende avviare per avvio attività</b>	
<b>Personale assunto</b>	Si
<b>Importo necessario per l'attività</b>	19650
<b>Importo richiesto</b>	19650



# Scheda PROGETTO IMPRESA

<b>Contributo personale</b>	<b>0</b>
<b>Sono stati richiesti finanziamenti bancari per la stessa attività?</b>	No
<b>Quali sono stati i motivi del rifiuto?</b>	
<b>Note</b>	<p>La M è una s.r.l.s., costituita nel maggio 2015, opera nel settore dell'impiantistica elettrica. É affidataria di interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria da parte di due grosse società committenti (ICR Spa e ORI Srl) che si sono aggiudicate appalti pluriennali (7 anni residui) per clienti quali: Poste Italiane, sedi del lazio (circa 2000), Ater Lazio (circa 600 appartamenti), Coni Lazio. Attualmente impiega n. 4 dipendenti full-time che, attraverso un furgone preso in noleggio della società e mediante l'uso di auto proprie per le quali la società gli fornisce rimborso chilometrico, espletano circa 250 interventi mensili di manutenzione ordinaria e straordinaria (250 tickets). Con la richiesta di finanziamento la società sarà in grado di rispondere ad ulteriori 150 interventi mensili, per un totale di 400 tickets circa.</p> <p>Gli interventi hanno un costo medio di 51 € senza IVA, di cui 1/3 è rappresentato dal costo per l'acquisto delle materie prime.</p>



# BUSINESS PLAN

STATO PATRIMONIALE	IMPORTI
<b>ATTIVO</b>	
<i>Immobilizzazioni</i>	
<i>Immobilizzazioni Immateriali</i>	726,95 €
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	13.029,10 €
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>13.756,05 €</b>
<i>Attivo circolante</i>	
<i>Crediti (inclusi ratei e risconti)</i>	0,00 €
<i>Disponibilità liquide</i>	5.035,70 €
<b>Totale attivo circolante</b>	<b>5.035,70 €</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>18.791,75 €</b>
<b>PASSIVO</b>	
<i>Patrimonio netto</i>	
<i>Utile d'esercizio</i>	15.356,59 €
<i>(perdite d'esercizio)</i>	0,00 €
<i>Distribuzione utili imprenditore nell'esercizio</i>	-12.285,27 €
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>3.071,32 €</b>
<i>Trattamento fine rapporto</i>	0,00 €
<i>Debiti (inclusi ratei e risconti)</i>	0,00 €
<i>Debito da Microcredito al netto rimborso</i>	15.720,42 €
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>18.791,75 €</b>



# BUSINESS PLAN

CONTO ECONOMICO	IMPORTO
<i>A) Valore della produzione</i>	
<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>	91.800,00 €
<b>Totale A</b>	<b>91.800,00 €</b>
<i>B) Costi della produzione</i>	
<i>Costi per le merci e materie di consumo</i>	37.200,00 €
<i>Costi per servizi</i>	5.300,00 €
<i>Costi per godimento beni di terzi</i>	0,00 €
<i>Costi per il personale</i>	21.600,00 €
<i>Ammortamenti</i>	2.350,95 €
<i>Oneri diversi di gestione</i>	0,00 €
<b>Totale B</b>	<b>66.450,95 €</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)</b>	<b>25.349,05 €</b>
<i>C) Proventi e oneri finanziari</i>	
<i>Interessi passivi e oneri finanziari</i>	1.100,43 €
<b>Totale C</b>	<b>1.100,43 €</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B±C±E)</b>	<b>24.248,62 €</b>
<i>Imposte dell'esercizio</i>	8.892,03 €
<b>Utile (perdita) d'esercizio al netto delle imposte</b>	<b>15.356,59 €</b>
<i>Utili distribuiti all'imprenditore</i>	12.285,27 €



# BUSINESS PLAN

## Prospetto investimenti e ricavi

TIPOLOGIA	COSTO SENZA IVA	ALIQUOTA IVA	COSTO IVA COMPRESA	PERCENTUALE AMMORTAMENTO	QUOTA ANNUALE DI AMMORTAMENTO
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>					
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALE</b>					
Spese notarili	0,00 €	22,00	0,00 €		0,00 €
Spese pubblicità	1.085,00 €	22,00	1.323,70 €	33,00	358,05 €
Software	0,00 €	22,00	0,00 €		0,00 €
Avviamento / Acquisto di azienda	0,00 €	22,00	0,00 €		0,00 €
Altre	0,00 €	22,00	0,00 €		0,00 €
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>1.085,00 €</b>		<b>1.323,70 €</b>		<b>358,05 €</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Impianti e macchinari 1	0,00 €	22,00	0,00 €		0,00 €
Impianti e macchinari 2	0,00 €	22,00	0,00 €		0,00 €
Impianti e macchinari 3	0,00 €	22,00	0,00 €		0,00 €
Attrezzature industriali e commerciali 1	4.606,00 €	22,00	5.619,32 €	15,00	690,90 €
Attrezzature industriali e commerciali 2	0,00 €	22,00	0,00 €		0,00 €
Altri beni 1	10.416,00 €	22,00	12.707,52 €	12,50	1.302,00 €
Altri beni 2	0,00 €	22,00	0,00 €		0,00 €
Altri beni 3	0,00 €	22,00	0,00 €		0,00 €
Altri beni 4	0,00 €	22,00	0,00 €		0,00 €
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>15.022,00 €</b>		<b>18.326,84 €</b>		<b>1.992,90 €</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>16.107,00 €</b>		<b>19.650,54 €</b>		<b>2.350,95 €</b>
<b>SPESE DI GESTIONE</b>					
Per materie prime e merci					
Merci e prodotti	0,00 €	22,00			
Per servizi					
Utenze	0,00 €	22,00			
Consulenze	0,00 €	22,00			
Assicurazioni	0,00 €	22,00			
Carburanti	0,00 €	22,00			
Spese per manutenzioni e riparazioni	0,00 €	22,00			
Lavorazioni esterne	0,00 €	22,00			
Per godimento beni di terzi					
Caparre	0,00 €	22,00			
Affitto	0,00 €	22,00			
Per il personale	0,00 €	22,00			
Dipendenti e collaboratori	0,00 €	22,00			
Altre spese					
Spese varie	0,00 €	22,00			
<b>TOTALE SPESE DI GESTIONE</b>	<b>0,00 €</b>				
<b>INVESTIMENTI / SPESE GESTIONE NECESSARIE</b>	<b>16.107,00 €</b>	<b>22,00</b>	<b>19.650,54 €</b>		
<b>TOTALE FINANZIAMENTO RICHIESTO</b>			<b>19.650,54 €</b>		
Finanziamento soci/imprenditore			0,00 €		



# BUSINESS PLAN

<b>CASH FLOW</b>	<b>IMPORTO</b>
<i>Disponibilita' liquide iniziali</i>	0,00 €
<i>Reddito netto</i>	15.356,59 €
<i>ammortamenti+</i>	2.350,95 €
<i>accantonamenti</i>	0,00 €
<i>variazione scorte di magazzino-</i>	0,00 €
<i>variazione crediti commerciali-</i>	0,00 €
<i>variazione crediti verso erario-</i>	0,00 €
<i>variazione debiti verso fornitori+</i>	0,00 €
<i>variazione debiti bancari a breve e tributari+</i>	0,00 €
<b>Flusso monetario generato dalla gestione caratteristica</b>	<b>17.707,54 €</b>
<i>variazione Investimenti in Immobilizzazioni-</i>	-16.107,00 €
<i>variazione finanziamenti soci / titolare ditta+</i>	0,00 €
<i>variazione accensione prestiti (Microcredito)+</i>	19.650,54 €
<i>quota di rimborso microcredito-</i>	-3.930,11 €
<i>quota di rimborso di altri prestiti in essere-</i>	0,00 €
<b>Flusso monetario generato da disinvestimento</b>	<b>-386,57 €</b>
<i>distribuzione di utili</i>	-12.285,27 €
<b>Flusso monetario dell'esercizio</b>	<b>5.035,70 €</b>
<b>Disponibilita' monetaria di periodo</b>	<b>5.035,70 €</b>



# Il Software



Effettua il login per iniziare una nuova sessione

Email



Password



Submit



# Il Software

The screenshot displays the MicroGest web application interface. The top navigation bar includes the MicroGest logo, a hamburger menu icon, and user information for Polito Christian. A breadcrumb trail shows the path: Main > Inserimento nuovo cliente > Legale rappresentante. The main content area is titled "Registrazione nuovo cliente" with a sub-header "Legale rappresentante". The form, titled "REGISTRAZIONE NUOVO CLIENTE 6/10", contains the following fields:

- Nome\* (text input)
- Cognome\* (text input)
- Luogo di nascita\* (text input)
- Data di nascita (calendar icon and text input)
- Residente\* (text input)
- Indirizzo\* (text input)
- Stato Civile\* (text input)
- Stato Civile\* (dropdown menu with "maschio" selected)



# Il Software

The screenshot displays the MicroGest software interface. The top navigation bar includes the MicroGest logo, a menu icon, and user information for Christian Polito. The main content area is titled 'Ente Nazionale per il Microcredito Area Riservata' and features a prominent orange 'MASTER TUTOR' header. Below this, a summary table provides an overview of application statuses. A detailed table follows, showing the distribution of applications across different stages for three users: Christian Polito, Antonio Coviello, and Giulia Troisi.

Da assegnare a Tutor	In istruttoria	inviati alla banca	Rinuncia	Non finanziabili	Pratiche Chiuse
0	0	3	0	0	Totali 1
					Di cui esito positivo 1

Christian Polito		Inviati alla banca		chiuse
Assegnate				
0		1		0

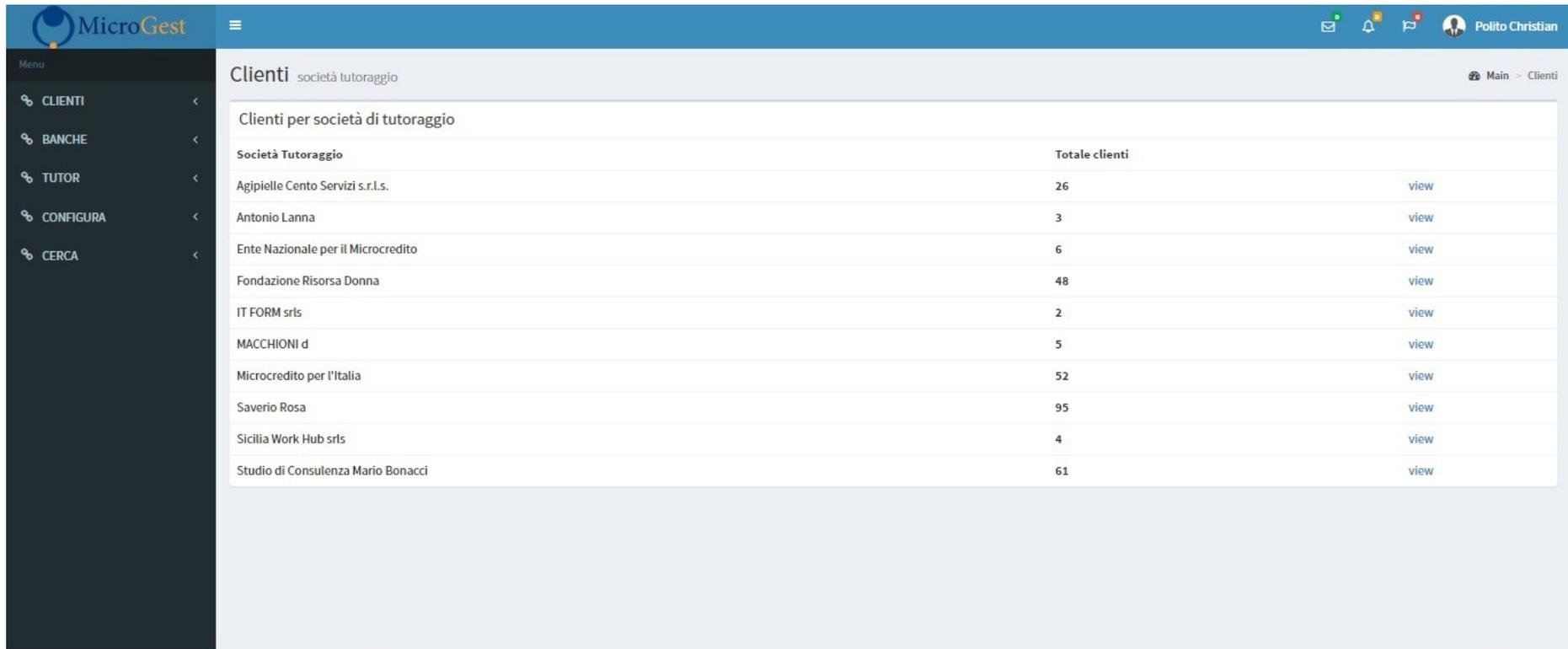
Antonio Coviello		Inviati alla banca		chiuse
Assegnate				
0		1		0

Giulia Troisi		Inviati alla banca		chiuse
Assegnate				
0		1		0



# Il Software



The screenshot displays the MicroGest web application interface. The top navigation bar includes the MicroGest logo, a hamburger menu icon, and user information for Polito Christian. A dark sidebar on the left contains a menu with options: CLIENTI, BANCHE, TUTOR, CONFIGURA, and CERCA. The main content area is titled 'Clienti società tutoraggio' and shows a table of clients for tutoring companies. The table has two columns: 'Società Tutoraggio' and 'Totale clienti', with a 'view' link for each row.

Società Tutoraggio	Totale clienti	
Agpielle Cento Servizi s.r.l.s.	26	<a href="#">view</a>
Antonio Lanna	3	<a href="#">view</a>
Ente Nazionale per il Microcredito	6	<a href="#">view</a>
Fondazione Risorsa Donna	48	<a href="#">view</a>
IT FORM srls	2	<a href="#">view</a>
MACCHIONI d	5	<a href="#">view</a>
Microcredito per l'Italia	52	<a href="#">view</a>
Saverio Rosa	95	<a href="#">view</a>
Sicilia Work Hub srls	4	<a href="#">view</a>
Studio di Consulenza Mario Bonacci	61	<a href="#">view</a>



# Abbattimento della % di default

## CREDITO ORDINARIO

Plafond	€ 1.000.000
% media default per Micro Imprese	7,2
Perdita	€ 72.000

**Con il Microcredito la % di default diminuisce dell' 1,44%** ←

ASSORBIMENTO PATRIMONIALE (Standard analysis)

Patrimonio di Vigilanza = Risk Weighted Assets \* (8 + 2,5)%

Ponderazione per esposizione *retail* = 75%

## CREDITO ORDINARIO

$$€ 1.000.000 * 75% * (8 + 2,5)% = € 78.750$$

## MICROCREDITO

Plafond	€ 1.000.000
Ipotesi % default (7,2% * 4)	28,8
Garanzia Fondo Centrale	80%
Importo garantito	€ 800.000
Importo non garantito	€ 200.000
Perdita (calcolata solo sull'importo non garantito)	€ 57.600
Nuova % media di default (Perdita/Plafond)	5,76

P.V. = RWA\*(8%+2,5%)

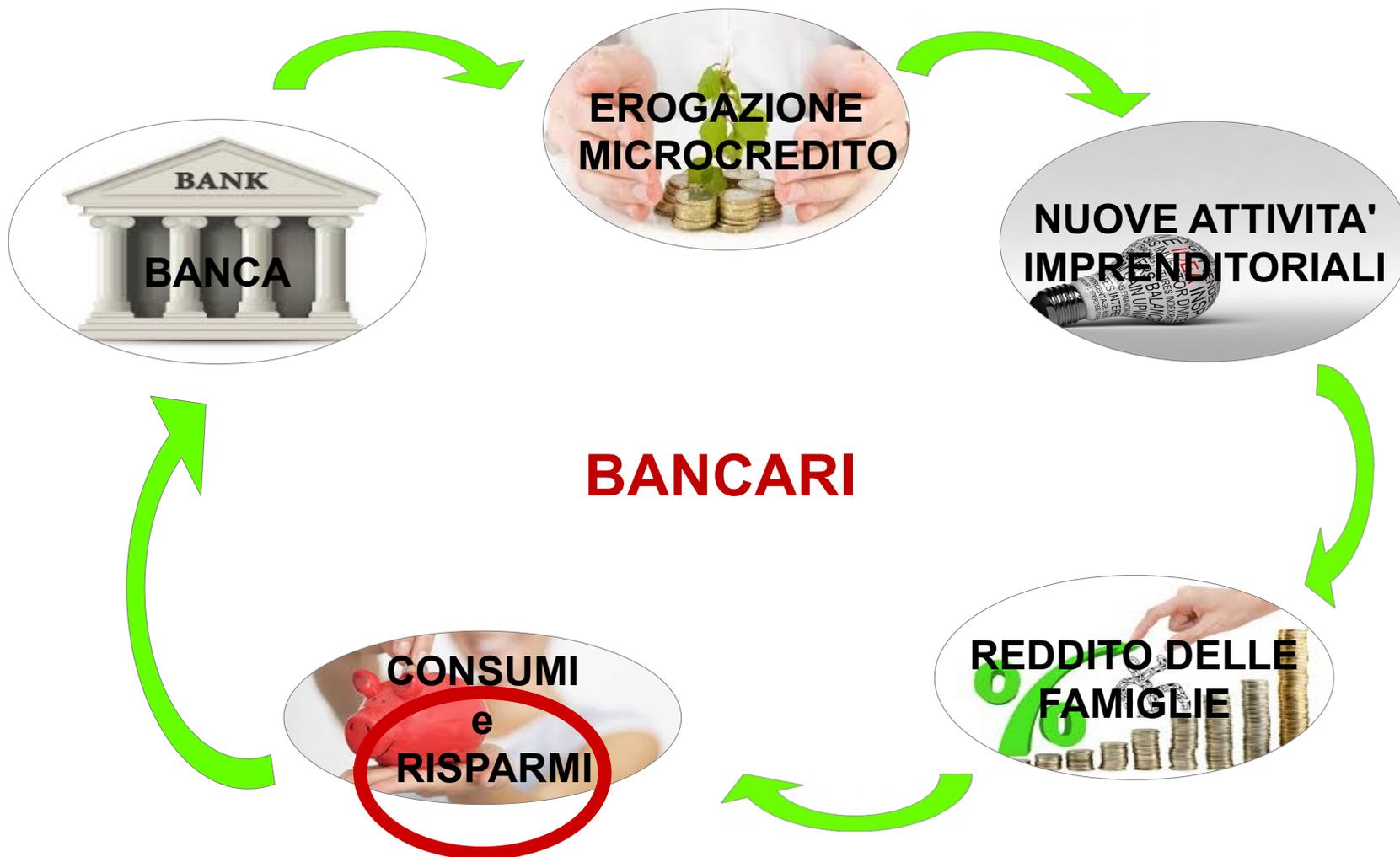
## MICROCREDITO

$$€ 200.000 * 75% * (8+2,5)% = € 15.750$$

**L'assorbimento si riduce notevolmente in quanto calcolato solo sull'importo non garantito**



# Impatto istituti bancari



# Impatto sociale

**EROGAZIONE MICROCREDITO**



**NUOVE ATTIVITA'  
IMPRENDITORIALI**

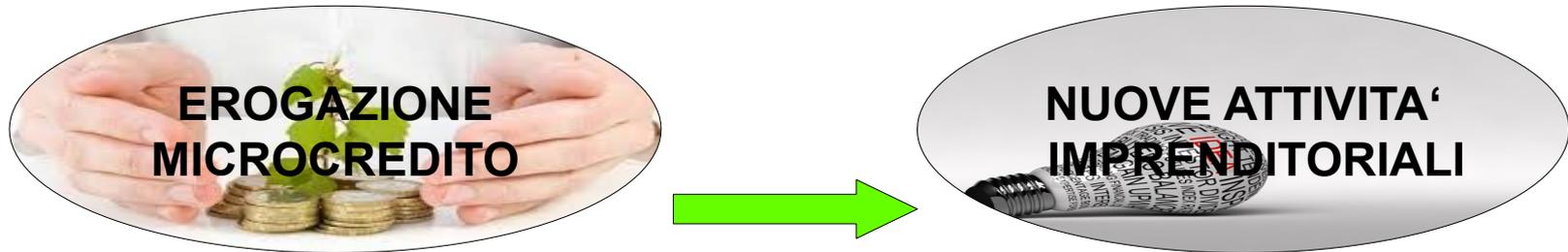
**IMPATTO SOCIALE**

**POPOLAZIONE  
ATTIVA**

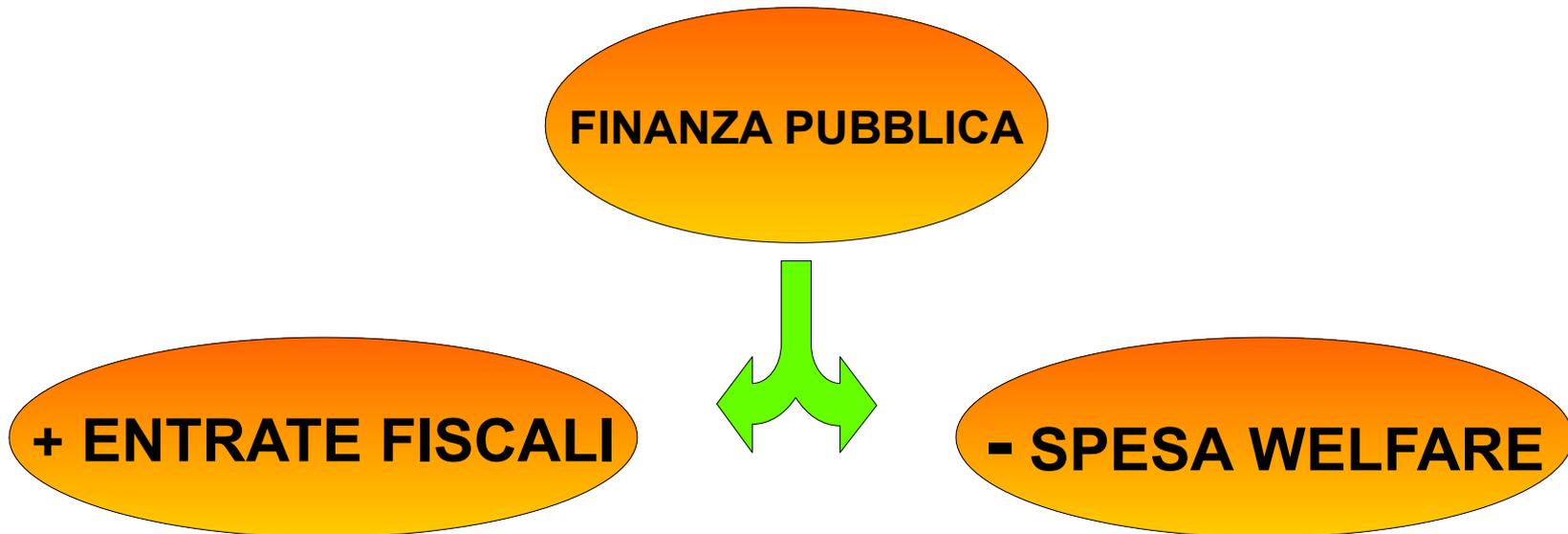
- ✓ 2,43 nuovi posti di lavoro per microcredito
- ✓ Su 1.000.000 di euro erogati, circa 50 progetti finanziati
- ✓ **+120 POSTI DI LAVORO**  
( $50 \times 2,43 = 121,5$ )



# Impatto economico finanziario



## IMPATTO ECONOMICO FINANZIARIO



# Grazie per l'attenzione

**Marco Paoluzi**  
**Ente Nazionale per il Microcredito**  
**+39 06 86956905**  
**[marco.paoluzi@microcreditoitalia.org](mailto:marco.paoluzi@microcreditoitalia.org)**

