



LE CARATTERISTICHE DEL MICROCREDITO E L'ITER DI ACCESSO ALLO STRUMENTO FINANZIARIO

• CHE COS'È IL MICROCREDITO?

Il Microcredito è una forma di finanziamento assistito che consente l'accesso al credito ai cosiddetti soggetti non bancabili, ossia a coloro che hanno difficoltà a rivolgersi alle normali istituzioni finanziarie, non potendo fornire le garanzie richieste.

• FINALITÀ DEL FINANZIAMENTO

- Acquisto di beni (inclusi lavori di ristrutturazione finalizzati a rendere i locali idonei; all'esercizio dell'attività d'impresa) o servizi connessi all'attività;
- Pagamento di retribuzioni di nuovi dipendenti o soci lavoratori;
- Sostentimento 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 € 25.000,00 / 35.000,00 se le ultime 6 rate pregresse sono state pagate in maniera puntuale e lo sviluppo del progetto finanziato è attestato dal raggiungimento dei risultati intermedi stabiliti dal contratto e verificati dalla Banca.
- Garanzia pubblica del Fondo di garanzia per le PMI (80% dell'importo finanziato), la Banca potrà richiedere ulteriori garanzie personali (non reali) solo relativamente alla parte non coperta dalla garanzia pubblica



- **SOGGETTI BENEFICIARI**

- Professionisti 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, s.r.l. semplificate, società cooperative e associazioni titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo 10 dipendenti.

- **CONDIZIONI DI ACCESSO**

- 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 300.000,00 euro, ricavi lordi fino a 200.000,00 euro e livello di indebitamento non superiore a 100.000,00 euro
- I professionisti e le imprese devono operare nei settori ammissibili in base alle Disposizioni Operative del Fondo (non sono ammissibili le iniziative imprenditoriali riconducibili ad attività agricola primaria);

- **SERVIZI AUSILIARI DI ASSISTENZA E TUTORAGGIO**

Nei confronti dei beneficiari saranno prestati i servizi di ausiliari e di monitoraggio quali individuati dall'Art. 3 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 176/2014 e dall'art. 111 comma 1 del d.lgs. 385/93 (T.U.B.). Tali servizi dovranno essere erogati in conformità alle ***Linee guida pubblicate dall'Ente Nazionale per il Microcredito il 17 maggio 2016*** e attraverso gli strumenti informatici che verranno messi a disposizione dell'Ente.

L'Ente Nazionale per il Microcredito gestirà i servizi suddetti in via diretta o tramite soggetti dallo stesso selezionati, di seguito denominati Tutor, e presso di esso accreditati.



Nello specifico il Tutor assiste il richiedente Microcredito fornendo i seguenti servizi:

- In fase di istruttoria antecedente la delibera bancaria:
 - 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 d'impresa, al fine di verificarne la sostenibilità economico finanziaria.
- Nel periodo successivo l'erogazione del finanziamento:
 - supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità del progetto finanziato,
 - orientamento verso le possibili soluzioni al fine di prevenire eventuali criticità dell'impresa.

Tali servizi vengono prestati dal Tutor attraverso incontri diretti con il richiedente, con appuntamenti fissati di comune accordo.

Potranno essere offerti, anche attraverso il supporto delle ICT, sia in fase di istruttoria sia nel periodo successivo all'erogazione, ulteriori servizi di assistenza e monitoraggio quali:

- 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

Si specifica che per i Servizi di Tutoraggio forniti da Ente Nazionale del Microcredito non sono previste commissioni.



- **RUOLI E FUNZIONI NEL RAPPORTO DI PARTNERSHIP CON L'E.N.M.**

- L'Ente è il garante della corretta erogazione dei servizi e dell'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 l'erogazione o la mancata concessione del finanziamento;
- La banca riceve puntuali report sull'andamento dell'azienda finanziata grazie al monitoraggio effettuato dal Tutor durante il periodo di ammortamento

- **ITER DEL PROCEDIMENTO**

- 1) Le imprese, le cooperative e le associazioni assegnatarie dell'immobile ed in possesso dei requisiti necessari per accedere al microcredito (**possesso partita i.v.a. e iscrizione al Registro delle Imprese della Camera di Commercio per le imprese - possesso partita i.v.a. e iscrizione all'ordine professionale di pertinenza per i liberi professionisti**), possono recarsi presso uno sportello di una delle banche convenzionate con l'ENM (elenco disponibile sul sito www.microcredito.gov.it) ed effettuare richiesta di finanziamento a valere sulla garanzia pubblica per le PMI.
- 2) L'operatore dello sportello effettua un primo esame sulle caratteristiche del soggetto richiedente e sulle finalità del finanziamento. Effettua un controllo delle pregiudizievoli a carico del richiedente (protesti- pignoramenti) e, in caso di accertamento negativo, accede al portale dedicato dell'Ente Nazionale per il Microcredito per inserire la richiesta di tutoraggio;
- 3) Il tutor del Microcredito contatta il cliente per definire un primo incontro e dà avvio all'istruttoria acquisendo tutte le informazioni necessarie per la valutazione dell'idea imprenditoriale presentata.



- 4) Successivamente, lo stesso tutor entro 30 giorni (o comunque entro 120 gg) porterà a termine l'istruttoria elaborando il business plan e comunicando poi l'esito del tutoraggio alla filiale. Il documento di *business plan* contiene :
 - Stato Patrimoniale;
 - Conto Economico;
 - Prospetti investimenti e ricavi;
 - Cash Flow;
 - Relazione finale del tutor sulla sostenibilità del progetto;
- 5) L'operatore di sportello, una volta presa visione del documento di business plan, comunica entro 30 giorni l'erogazione o la mancata concessione del finanziamento;
- 6) L'importo deliberato verrà reso disponibile al cliente per il 20% dell'importo richiesto, previa firma di un'autodichiarazione di destinazione d'uso dell'importo, mentre il restante 80% verrà vincolato con prenotazione sul conto corrente e i pagamenti verranno effettuati direttamente dalla Banca alla presentazione dei giustificativi di pagamento.

NOTA INFORMATIVA:

L'Ente Nazionale per il Microcredito, per il tramite degli uffici a tal fine preposti, si rende disponibile a fornire qualsiasi chiarimento in merito alle tematiche suesposte.

Per qualsiasi richiesta di chiarimento e/o assistenza è a disposizione il seguente indirizzo e-mail: andrea.pattofatto@microcredito.gov.it