



**Microcredito  
Imprenditoriale**

# La normativa

---

Il Microcredito è stato oggetto negli anni di continue evoluzioni normative; il Ministero dell'economia e delle finanze (**D.M. 17/10/2004 n.176**) e più recentemente il Ministero dello Sviluppo Economico (**D.M. 18/03/2015**) hanno disciplinato la normativa di Microcredito e le condizioni di intervento del fondo di garanzia per le PMI

Il **D.M. n.176** di attuazione dell'art.111 del TUB in materia di **Microcredito** ha stabilito le caratteristiche dei finanziamenti, i requisiti dei beneficiari ed il contenuto dei **servizi ausiliari** che devono accompagnare i finanziamenti

**Vengono previsti obbligatoriamente dei servizi ausiliari per poter concedere i finanziamenti**

Il **D.M. del 18 marzo 2015** prevede disposizioni in merito all'operatività delle misure previste per il fondo di garanzia per le Piccole e Medie Imprese in relazione **alle operazioni di Microcredito**

**Per utilizzare la garanzia del Fondo occorre fornire i servizi stabiliti dal D.M. 176**

# Le caratteristiche del finanziamento e del Fondo di Garanzia

## Il Finanziamento:

- deve essere finalizzato all'acquisto di beni e servizi direttamente connessi all'attività svolta, al pagamento di retribuzioni ai nuovi dipendenti/ soci e al sostenimento dei costi per i corsi di formazione;
- durata massima di 7 anni;
- non assistito da garanzie reali;
- non può eccedere il limite di 25.000 € per ciascun beneficiario. Tale limite può essere aumentato di 10.000 € qualora il finanziamento preveda l'erogazione frazionata subordinando i versamenti al pagamento puntuale delle ultime 6 rate previste e al raggiungimento di risultati intermedi stabiliti dal contratto;
- è possibile concedere allo stesso soggetto un nuovo finanziamento per un ammontare che sommato al debito residuo di altre operazioni di Microcredito non superi il limite di 25.000 € o nei casi previsti di 35.000 €;
- **il finanziamento deve essere accompagnato dalla prestazione di almeno due servizi tra quelli previsti dalla normativa.**

## Il Fondo:

- interviene **fino all' 80%** dell'ammontare del finanziamento;
- la concessione della garanzia **non comporta il pagamento di alcuna commissione** al Fondo;
- garantisce le somme erogate **senza alcuna valutazione economico finanziaria** del richiedente, il merito di credito viene effettuato dall'ente finanziatore;
- concessione della garanzia prevede un **iter procedurale molto snello.**

## I Beneficiari:

- imprese già costituite o professionisti titolari di partita IVA da non più di 5 anni;
- imprese/professionisti che **riscontrano uno stato di bisogno**;
- **massimo di 5 dipendenti**; il numero massimo di dipendenti viene esteso a 10 per le società di persone, SRL semplificate e cooperative;
- attivo patrimoniale di **massimo 300.000 €**;
- ricavi lordi **non superiori 200.000 €**;
- livello di indebitamento **massimo di 100.000 €.**

- 
1. **Da febbraio 2016 Intesa Sanpaolo offre un prodotto di Microcredito**, sulla base di quanto previsto dal decreto 176 di attuazione dell'art.111 del TUB, garantito dal Fondo di Garanzia per le PMI (decreto integrativo MISE 18 marzo 2015)
  2. Il nuovo prodotto di Microcredito è destinato alle **imprese che intendono sviluppare il loro business grazie ad un solido progetto imprenditoriale, ma che hanno difficoltà nell'accesso al credito**. Relativamente ai servizi accessori, **Intesa Sanpaolo ha scelto di offrire due dei servizi indicati dalla normativa**, con l'obiettivo di aiutare concretamente il Cliente a sviluppare il progetto imprenditoriale, sia ante erogazione sia post erogazione del finanziamento
  3. Ai fini dell'erogazione dei servizi accessori, **Intesa Sanpaolo fa leva sull'associazione VOBIS, che offrirà tali servizi gratuitamente**
  4. Evoluzione del Microcredito

# 1. Il finanziamento di Intesa Sanpaolo (1 di 2)

Intesa Sanpaolo offre il finanziamento a condizioni di tasso agevolate e senza spese di istruttoria

## A CHI SI RIVOLGE

- Sono finanziabili coloro che intendono **avviare o sviluppare un'attività di lavoro autonomo o di microimpresa** ovvero a **promuovere l'inserimento di persone fisiche nel mercato del lavoro**.
- **Sono esclusi i finanziamenti ai seguenti soggetti:**
  - lavoratori autonomi o imprese titolari di partita IVA da più di cinque anni;
  - lavoratori autonomi o imprese individuali con un numero di dipendenti superiore alle 5 unità;
  - società di persone, società a responsabilità limitata semplificata, o società cooperative con un numero di dipendenti non soci superiore alle 10 unità;
  - imprese che al momento della richiesta:
    - ✓ presentano nei tre esercizi precedenti un attivo patrimoniale per un ammontare complessivo annuo superiore a € 300.000 *oppure*
    - ✓ nei tre esercizi precedenti presentano ricavi lordi per un ammontare complessivo annuo superiore a € 200.000 *oppure*
    - ✓ presentano un livello di indebitamento superiore a € 100.000.
- **Il finanziamento di una nuova attività imprenditoriale è escluso per quei soggetti che presentano:**
  - **finanziamenti o interventi ai sensi della normativa anti-usura;**
  - **notizie pregiudizievoli e/o negative.**

## SPESE FINANZIABILI

- Sono finanziabili le **spese, fino al 100% dell'importo della fattura, al netto IVA**, relative a:
  - **acquisto di beni**, ivi incluse le materie prime necessarie alla produzione di beni o servizi e le merci destinate alla rivendita, o di servizi strumentali all'attività svolta, compreso il pagamento dei canoni delle operazioni di leasing e il pagamento delle spese connesse alla sottoscrizione di polizze assicurative;
  - **retribuzione di nuovi dipendenti o soci lavoratori;**
  - **pagamento di corsi di formazione** volti ad elevare la qualità professionale e le capacità tecniche e gestionali del professionista, dell'imprenditore e dei relativi dipendenti; i finanziamenti concessi alle società di persone e alle società cooperative possono essere destinati anche a consentire la partecipazione a corsi di formazione da parte dei soci;
  - **pagamento di corsi di formazione anche di natura universitaria o post universitaria** volti ad agevolare l'inserimento nel mercato del lavoro delle persona fisiche beneficiarie del finanziamento.

# 1. Il finanziamento di Intesa Sanpaolo (2 di 2)

Intesa Sanpaolo offre un finanziamento a condizioni di tasso agevolate e senza spese di istruttoria

- Finanziamento a medio lungo termine, con ammortamento francese.
- Durata minima di **2 anni** - Durata massima di **7 anni**.
- **Rate mensili** o **trimestrali**.
- Importo max di **25.000 € per ciascun beneficiario** (incrementato a 35.000 € in caso di erogazione frazionata).
- La Garanzia del Fondo interviene **fino all'80% dell'ammontare del finanziamento**.
- Accompagnato dalla **prestazione di due servizi previsti dalla normativa**.

CARATTERISTICHE  
DEL  
PRODOTTO

## *Condizioni economiche*

*TASSO FISSO al  
5,50%*

*SPESE DI  
ISTRUTTORIA  
GRATUITE*

*NO GARANZIE  
REALI*

## 2. I servizi accessori offerti da Intesa Sanpaolo

Intesa Sanpaolo ha scelto due dei servizi indicati dalla normativa, con l'obiettivo di aiutare il Cliente a sviluppare il progetto imprenditoriale

### I servizi del Decreto 176

L'operatore di Microcredito presta, in fase istruttoria e durante il periodo di rimborso, almeno due dei seguenti servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio dei soggetti finanziati:

- a. supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;
- b. formazione sulle tecniche di amministrazione dell'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale;
- c. formazione sull'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività dell'attività;
- d. supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato;
- e. supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato;
- f. con riferimento al finanziamento concesso per le finalità indicate al punto d) del paragrafo che precede, supporto alla definizione del percorso di inserimento nel mercato del lavoro;
- g. supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato.

Fonte: art. 3 del Decreto Ministeriale n. 176, del 17 ottobre 2014

I 2 servizi scelti sono stati valutati come i più coerenti al target di clientela scelto e permettono di fornire accompagnamento al Cliente sia ante erogazione sia post erogazione del Microcredito

### I servizi



#### Accompagnamento ante erogazione del Microcredito

- **Analisi di fattibilità e sostenibilità dell'idea di impresa**
- **Supporto alla redazione del Business Plan**

▪ 1 incontro individuale, in loco o con tecniche di comunicazione a distanza



#### Accompagnamento post erogazione del Microcredito

- **Verifica avanzamento dell'attività rispetto al Business Plan iniziale**
- **Individuazione di eventuali azioni correttive**

▪ Incontri individuali, in loco o con tecniche di comunicazione a distanza, entro 18 mesi dalla richiesta del finanziamento

### 3. L'associazione VOBIS



*...è un'associazione di volontari ex-bancari, che persegue esclusivamente finalità di solidarietà sociale, in totale assenza di scopi di lucro...*



*...presente su tutto il territorio nazionale, con circa 250 volontari...*



*...già attiva sul mercato dal 2009 con l'erogazione dei servizi connessi al Prestito della Speranza, frutto di un accordo con la CEI.*

<http://www.associazionevobis.it/>





## 4. Evoluzione del Microcredito

**Circa 600 pratiche pratiche istruite nel corso del 2016 (periodo marzo – ottobre)  
per un totale complessivo deliberato/erogato di oltre 12.500.000 euro**