

**F.A.S.I.**  
**«Formazione Autoimprenditoria e Start up per  
Immigrati regolari»**

**Asse 4 Azione 4.1.1.A (PON LEGALITA' 2014-2020)**  
**CUP E55J18000010006**

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**

1

**ARTICOLAZIONE E DURATA - «IN PRESENZA»**

AREA FORMATIVA	N. UD	TITOLO UD	Ore		
			Tot.	teoria	Pratica
Educazione civica	1	Fondamenti di Educazione Civica	4	4	0
	2	L'uso della lingua italiana nelle relazioni sociali e nel lavoro	4	0	4
Economia aziendale	3	Il Sistema Impresa ed il Sistema Mercato	3	3	0
	4	Elementi di Organizzazione Aziendale	1	1	0
Autoimprenditorialità & Start Up di Impresa	5	Autoimprenditorialità, Autoimpiego e Lavoro autonomo	4	4	0
	6	Pianificazione, progettazione e start up di una nuova Impresa	32	24	8
	7	Fiscalità di Impresa	2	2	0
	8	Aspetti previdenziali e assicurativi di Impresa	2	2	0
Marketing	9	Fondamenti di Marketing	4	4	0
Manageriale	10	Le Soft Skills dell'Imprenditore	4	3	1
Risorse Umane	11	Elementi di gestione e amministrazione del personale	2	2	0
Sicurezza sul lavoro	12	Sicurezza sui luoghi di lavoro	2	2	0
Credito & Finanza	13	Il sistema degli Intermediari finanziari	2	1	1
	14	I finanziamenti per lo Start up di Impresa	2	2	0
	15	Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione	12	10	2
<b>Totale</b>			<b>80</b>	<b>64</b>	<b>16</b>

2

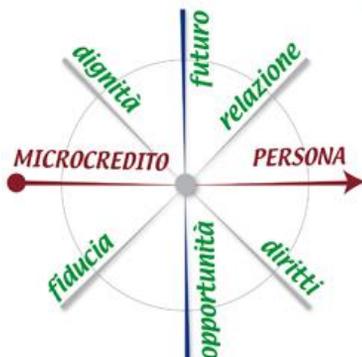
ARTICOLAZIONE E DURATA - «A DISTANZA»					
AREA FORMATIVA	N. UD	TITOLO UD	Ore		
			Tot.	Teoria	Pratica
Educazione civica	1	Fondamenti di Educazione Civica	4	4	0
	2	L'uso della lingua italiana nelle relazioni sociali e nel lavoro	4	4	0
Economia aziendale	3	Il Sistema Impresa ed il Sistema Mercato	3	3	0
	4	Elementi di Organizzazione Aziendale	1	1	0
Autoimprenditorialità & Start Up di Impresa	5	Autoimprenditorialità, Autoimpiego e Lavoro autonomo	4	4	0
	6	Pianificazione, progettazione e start up di una nuova Impresa	32	32	0
	7	Fiscalità di Impresa	2	2	0
	8	Aspetti previdenziali e assicurativi di Impresa	2	2	0
Marketing	9	Fondamenti di Marketing	4	4	0
Manageriale	10	Le Soft Skills dell'Imprenditore	4	4	0
Risorse Umane	11	Elementi di gestione e amministrazione del personale	2	2	0
Sicurezza sul lavoro	12	Sicurezza sui luoghi di lavoro	2	2	0
Credito & Finanza	13	Il sistema degli Intermediari finanziari	2	2	0
	14	I finanziamenti per lo Start up di Impresa	2	2	0
	15	Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione	12	12	0
Totale			80	80	0

3



4

UNITÀ DIDATTICA N.15  
Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione  
12 ore

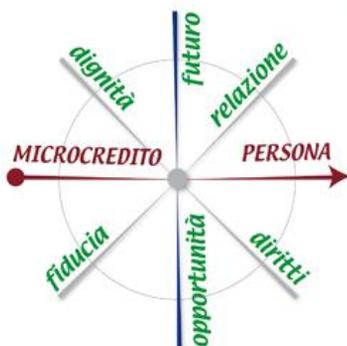


Il **MICROCREDITO** è uno strumento di sviluppo economico che permette l'accesso ai **SERVIZI FINANZIARI** alle persone in condizioni di povertà ed emarginazione

«**CREDITO DI PICCOLO AMMONTARE**» finalizzato all'avvio di un'attività imprenditoriale o per far fronte a spese d'emergenza, in favore di soggetti vulnerabili dal punto di vista sociale ed economico, che generalmente sono esclusi dal settore finanziario formale

5

UNITÀ DIDATTICA N.15  
Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione  
12 ore



### I FINANZIAMENTI DEL MICROCREDITO

Prestiti di limitato importo con **OBBLIGO DI RESTITUZIONE**, concesso in **ASSENZA DI PARTICOLARI GARANZIE** a soggetti svantaggiati o in difficoltà economica, mirato al finanziamento di **MICROIMPRESE**, alla creazione di occupazione (**AUTOIMPIEGO**), al sostegno socio-assistenziale nonché agli studi, supportato da peculiari **AZIONI DI ACCOGLIENZA, ASCOLTO E ACCOMPAGNAMENTO**

6

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**II «SISTEMA MICROCREDITO»**

- Ormai da anni l'Unione Europea, lo Stato, le Regioni e gli enti locali e territoriali rivolgono al microcredito una crescente attenzione nel processo di definizione delle politiche di sviluppo territoriale.
- Da parte sua, l'Ente Nazionale per il Microcredito esercita istituzionalmente una funzione di coordinamento e di promozione delle iniziative microfinanziarie attuate o da attuarsi a livello comunitario, nazionale e regionale.
- A queste istituzioni pubbliche si affianca una vasta serie di organismi privati e del terzo settore che svolgono un ruolo fondamentale nella promozione dei programmi di microcredito e nell'assistenza ai soggetti beneficiari.
- Il lavoro congiunto e coordinato di tutti questi soggetti dà luogo a quello che si può definire un vero e proprio "sistema microcredito".



7

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**II «SISTEMA MICROCREDITO»**

**STATO E REGIONI**

1. definiscono le misure di microcredito per i territori di propria competenza
2. stanziano le relative risorse anche in regime di cofinanziamento con i fondi comunitari
3. promuovono il partenariato economico e sociale



8

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
 12 ore



Il «SISTEMA MICROCREDITO»

**IN PARTICOLARE ...**

**ENTE NAZIONALE PER  
IL MICROCREDITO  
(E.N.M.)**

Soggetto di diritto pubblico che esercita una vasta serie di funzioni di promozione e coordinamento delle iniziative di microcredito e microfinanza

**1**

funzioni di Ente coordinatore nazionale con compiti di promozione, indirizzo, agevolazione, valutazione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari promossi dall'UE, nonché delle attività microfinanziarie realizzate a valere su fondi dell'Unione Europea;

**2**

compiti operativi di monitoraggio e valutazione di tutte le iniziative italiane di microcredito e microfinanza;

**3**

ruolo di promozione, prosecuzione e sostegno ai programmi di microcredito e microfinanza destinati allo sviluppo economico e sociale del Paese, nonché ai Paesi in via di sviluppo e alle economie in transizione.

9

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
 12 ore



Il «SISTEMA MICROCREDITO»



**ENTI PUBBLICI E CAMERE DI COMMERCIO**

Perseguono il loro scopo istituzionale favorendo lo sviluppo economico del territorio.

Possano costituire fondi di garanzia ed erogare servizi di assistenza, monitoraggio e tutoraggio ai beneficiari del microcredito.

Possano inoltre mettere a disposizione le loro reti e l'operatività territoriale per la diffusione, la promozione dei programmi di microcredito.

10

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Il «SISTEMA MICROCREDITO»**



**ASSOCIAZIONI DI CATEGORIA**

Portano all'attenzione dei diversi soggetti coinvolti nella "filiera" le problematiche gestionali e finanziarie delle piccole realtà imprenditoriali e, quindi, orientano al meglio le finalità, il target e la struttura operativa dei programmi di microcredito. Rappresentano, inoltre, dei qualificati tutor di microcredito.

11

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Il «SISTEMA MICROCREDITO»**

**FONDAZIONI**

Le Fondazioni, bancarie e non bancarie, possono supportare efficacemente la realizzazione dei programmi di microcredito attraverso la costituzione di fondi di garanzia dedicati.



12

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**II «SISTEMA MICROCREDITO»**

**CONFIDI**

Gli intermediari di garanzia (i confidi) sono i soggetti maggiormente qualificati a gestire fondi di garanzia per il microcredito e a svolgere i servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio ai microimprenditori



13

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**II «SISTEMA MICROCREDITO»**

**BANCHE E INTERMEDIARI FINANZIARI**

Sono i soggetti che valutano in ultima istanza le domande di microcredito e provvedono all'erogazione del prestito e all'incasso delle rate di ammortamento

Attraverso il microcredito intercettano un target di clientela marginale, ma con un elevato potenziale di sviluppo

Il microcredito, inoltre, rappresenta uno strumento utile per caratterizzare il profilo etico e sociale della banca e per rafforzare il proprio legame con il territorio



14

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**II «SISTEMA MICROCREDITO»**

**TERZO SETTORE**

Anche gli enti non-profit e gli altri organismi del terzo settore sono soggetti specializzati nell'erogazione dei servizi di assistenza, monitoraggio e tutoraggio ed hanno uno specifico orientamento per l'inclusione sociale e finanziaria delle persone cosiddette "non bancabili"

Hanno inoltre una spiccata capacità ad entrare in contatto con i potenziali beneficiari del microcredito ed assisterli per tutta la durata del prestito



15

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**II «SISTEMA MICROCREDITO»**



**UNIVERSITÀ**

Le Università ed in particolare le Facoltà e i Dipartimenti ad indirizzo turistico ed economico possono sviluppare ricerche a carattere scientifico, tesi di laurea, project work ed esplorare nuovi strumenti ed ambiti sui temi del microcredito e della microfinanza

Possono inoltre inserire tali materie all'interno dei propri programmi di studi, favorendo nuove opportunità professionali

16

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Il comparto italiano del microcredito è attualmente disciplinato dalle seguenti norme**

- Articoli 111 ("Microcredito") e 113 ("Controlli sull'elenco previsto dall'articolo 111") del Testo Unico Bancario;
- Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze 17 ottobre 2014, n. 176: "Disciplina del microcredito, in attuazione dell'articolo 111, comma 5, del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385";
- Articolo 39, comma 7-bis del decreto-legge 6 dicembre 2011, n. 201, convertito, con modificazioni, dalla legge 22 dicembre 2011, n. 214, in materia di garanzia pubblica per il microcredito;
- Decreti del Ministro dello sviluppo economico del 24 dicembre 2014 e del 18 marzo 2015, attuativi del suddetto art. 39, comma 7-bis in materia di garanzia pubblica per il microcredito;
- Provvedimento della Banca d'Italia del 3 giugno 2015: "Disposizioni per l'iscrizione e la gestione dell'elenco degli operatori di microcredito";
- Provvedimento della Banca d'Italia del 2 agosto 2016: "Disposizioni in materia di bilancio degli intermediari non IFRS".

17

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**

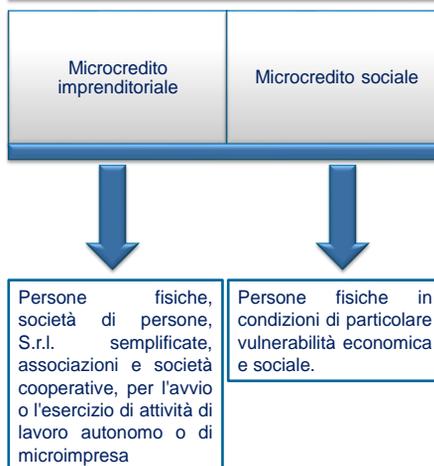


**Possono erogare microcredito**

- Banche
- ONG
- ONG che lavorano in stretta relazione con una banca



**Tipologie di microcredito e soggetti beneficiari**



18

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Microcredito imprenditoriale (art. 111 TUB)**



**FINALITÀ** – Sostenere l'avvio o lo sviluppo di iniziative di microimpresa o di lavoro autonomo, ovvero promuovere l'inserimento di persone fisiche nel mercato del lavoro.

**BENEFICIARI (titolari di P.IVA da non più di 5 anni)** – Microimprenditori, lavoratori autonomi e professionisti organizzati in forma individuale, di associazione, di società di persone, di società a responsabilità limitata semplificata o di società cooperativa.

**ESCLUSIONI** – Sono esclusi dal microcredito imprenditoriale i seguenti soggetti:

- lavoratori autonomi o imprese titolari di partita IVA da più di 5 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 presentino, anche disgiuntamente, i seguenti requisiti dimensionali:
  - o un attivo patrimoniale annuo superiore ad € 300.000;
  - o ricavi lordi complessivi annui superiori ad € 200.000;
  - o un livello d'indebitamento superiore ad € 100.000.

19

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Microcredito imprenditoriale (art. 111 TUB)**

**DESTINAZIONE DEI FINANZIAMENTI**

**Il microcredito imprenditoriale può essere finalizzato alle seguenti tipologie di spesa**

- acquisto di beni, ivi incluse le materie prime necessarie alla produzione di beni o servizi e le merci destinate alla rivendita;
- acquisto 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 lavoratore autonomo, 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.

20

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Microcredito imprenditoriale (art. 111 TUB)**

**IMPORTO FINANZIABILE** – I finanziamenti di microcredito imprenditoriale non possono eccedere il limite di euro **25.000\*** per ciascun beneficiario. Tale limite può essere aumentato di euro **10.000** qualora il contratto di finanziamento preveda l'erogazione frazionata, subordinando i versamenti successivi al verificarsi delle seguenti condizioni:

- a) il pagamento puntuale di almeno le ultime sei rate pregresse;
- b) lo sviluppo del progetto finanziato, attestato dal raggiungimento di risultati intermedi stabiliti dal contratto e verificati dall'operatore di microcredito.

Può essere concesso allo stesso soggetto beneficiario un nuovo finanziamento per un ammontare che, sommato al debito residuo, non superi il limite di 25.000 euro o, nei casi di cui alle precedenti lettere a) e b), di 35.000 euro.

\* il decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18, (c.d. "Decreto Cura Italia"), ha elevato a € 40.000 il limite massimo di importo finanziabile

21

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Microcredito imprenditoriale (art. 111 TUB)**

**DURATA MASSIMA** – Il rimborso dei finanziamenti è regolato sulla base di un piano con rate aventi cadenza al massimo trimestrale. La durata massima del finanziamento non può essere superiore a sette anni, ad eccezione dei finanziamenti concessi per il pagamento di corsi di formazione volti a promuovere l'inserimento di persone fisiche nel mercato del lavoro, per i quali la durata è coerente con il piano di formazione finanziato e, in ogni caso, non superiore a dieci anni.

**TASSO D'INTERESSE** – La normativa non prevede una soglia massima del tasso d'interesse sulle operazioni di microcredito imprenditoriale, che è liberamente concordato con il soggetto finanziatore. È fatto salvo, ovviamente, il rispetto dei tassi massimi antiusura trimestralmente comunicati dalla Banca d'Italia.

**GARANZIE** – I finanziamenti non possono essere assistiti da garanzie reali. È prevista la possibilità di accedere, con modalità semplificate, alla garanzia pubblica del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese.

22

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Microcredito imprenditoriale (art. 111 TUB)

**SERVIZI AUSILIARI**

Componente fondamentale delle operazioni di microcredito – tanto imprenditoriale quanto sociale – è l'erogazione dei **SERVIZI AUSILIARI DI ASSISTENZA E MONITORAGGIO**, che il finanziatore è tenuto a fornire al beneficiario, direttamente o tramite altri soggetti specializzati, per tutta la durata del prestito.



23

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Microcredito imprenditoriale (art. 111 TUB)

Con riferimento al microcredito imprenditoriale, la normativa prevede che debbano essere prestati almeno due dei seguenti servizi

- supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività
- 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;
- supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato
- supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato
- con riferimento al finanziamento concesso per la partecipazione a corsi di formazione anche di natura universitaria o post-universitaria, supporto alla definizione del percorso di inserimento nel mercato del lavoro
- supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato

24

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Microcredito imprenditoriale (art. 111 TUB)**

Grazie ai servizi ausiliari, il microcredito si configura come uno strumento finanziario **più vicino alle persone**: questi servizi, adattati a ogni singolo caso, riescono a far sentire le persone beneficiarie del credito **coinvolte e responsabilizzate**, permettendo la formazione di una vera e propria cultura finanziaria che è il segreto del successo del microcredito.

È infatti sperimentato, anche a livello internazionale, che i programmi di microcredito assistiti da servizi di accompagnamento, sono quelli con **migliori performances** nella restituzione dei prestiti.

I servizi non finanziari contribuiscono a superare le **"asimmetrie informative"** e quindi a ridurre il rischio del finanziamento e i tassi di default.



25

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Microcredito sociale**



**FINALITÀ** – Promuovere progetti di inclusione sociale e finanziaria.

**BENEFICIARI** – Persone fisiche che si trovino in una delle seguenti condizioni di particolare vulnerabilità economica o sociale:

- stato di disoccupazione;
- sospensione o riduzione dell'orario di lavoro per cause non dipendenti dalla propria volontà;
- sopraggiungere di condizioni di non autosufficienza propria o di un componente il nucleo familiare;
- significativa contrazione del reddito o aumento delle spese non derogabili per il nucleo familiare.

26

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Microcredito sociale

**DESTINAZIONE DEI FINANZIAMENTI**

I finanziamenti possono essere destinati all'acquisto di beni o servizi necessari al soddisfacimento di bisogni primari del soggetto finanziato o di un membro del proprio nucleo familiare, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- spese mediche;
- canoni di locazione;
- spese per la messa a norma degli impianti della propria abitazione principale e per la riqualificazione energetica;
- tariffe per l'accesso a servizi pubblici essenziali (es. servizi di trasporto e servizi energetici);
- spese necessarie per l'accesso all'istruzione scolastica.



27

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Microcredito sociale

**IMPORTO MASSIMO FINANZIABILE** – L'esposizione di ciascun beneficiario verso il medesimo finanziatore non può in alcun momento eccedere il limite di 10.000 euro.

**DURATA MASSIMA** – 5 anni.

**TASSO D'INTERESSE** – Per il microcredito sociale, il tasso effettivo globale, comprensivo di interessi, commissioni e spese di ogni genere, ivi comprese quelle per i servizi ausiliari, non può superare il tasso effettivo globale medio rilevato per la categoria di operazioni risultante dall'ultima rilevazione trimestrale effettuata ai sensi della legge 7 marzo 1996, n. 108 (c.d. legge antiusura), moltiplicato per un coefficiente pari a 0,8. Per individuare la categoria di operazioni rilevante, si fa riferimento alla forma tecnica del finanziamento e alle caratteristiche del soggetto finanziato, secondo quanto stabilito dal provvedimento del Ministero dell'economia e delle finanze adottato ai sensi dell'articolo 2, comma 2, della legge 7 marzo 1996, n. 108, e dalle Istruzioni per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura della Banca d'Italia. Le clausole non conformi a quanto sopra descritto sono nulle. Tuttavia, la nullità della clausola non comporta la nullità del contratto e, in tal caso, si applica il tasso massimo come sopra individuato.

**GARANZIE** – I finanziamenti non possono essere assistiti da garanzie reali.

28

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Microcredito sociale

SERVIZI AUSILIARI



È previsto l'obbligo per il soggetto finanziatore di assicurare al beneficiario – direttamente o tramite soggetti terzi – servizi ausiliari di assistenza nella gestione del bilancio familiare.

Le forme e le modalità di erogazione di tali servizi devono essere specificate nel contratto di finanziamento. In particolare, i servizi devono fornire ai debitori informazioni utili a migliorare la gestione dei flussi delle entrate e delle uscite e realizzarsi durante l'intera durata del piano di rimborso del finanziamento.

29

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Microcredito sociale

Passaggio da un **welfare assistenziale** a un **welfare delle responsabilità condivise**, in cui tutti i soggetti, enti pubblici, privati e terzo settore collaborano sinergicamente per attivare nuovi paradigmi di sviluppo sostenibile.

Nell'ambito del microcredito sociale, quindi, gli interventi hanno lo scopo di prevenire future situazioni di squilibrio finanziario o di sovra indebitamento, e di diffondere la cultura della responsabilizzazione, passando dalla logica del contributo a fondo perduto al concetto di prestito da rimborsare.



30

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Microcredito sociale**

**Il microcredito sociale è in grado di produrre risultati su diversi livelli**

- **contrasta il rischio di devianza**, rafforzando il patto fiduciario tra cittadini e Stato;
- promuove **processi di empowerment**;
- **sviluppa capitale sociale**, nella misura in cui promuove relazioni che fanno sentire la persona in difficoltà come parte di una rete sociale che si attiva di fronte a vari problemi in territori in cui il tessuto sociale è frantumato;
- **sostiene chi si trova in situazione di difficoltà finanziaria** (ad esempio per pagare tasse o affitti arretrati), senza alimentare forme di dipendenza dal servizio pubblico;
- **è in grado di risolvere le diverse situazioni di disagio** nelle quali le famiglie possono venire a trovarsi, quali l'esigenza di effettuare urgenti interventi di ristrutturazione dell'abitazione, di installare un impianto di riscaldamento, di pagare rette scolastiche, cure mediche o tariffe per l'accesso a servizi pubblici essenziali (es. trasporti, energia elettrica), di fare fronte a rate in scadenza di affitto o di mutuo.

31

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Microcredito sociale**

**Nell'ambito delle politiche pubbliche, il microcredito sociale viene utilizzato quale strumento di inclusione e coesione per**

- prevenire il fenomeno dell'usura, facilitando quei soggetti che possono sperimentare delle difficoltà nell'accesso al credito sano;
- contrastare l'economia sommersa, determinando la trasformazione di disoccupati e inoccupati in contribuenti attivi dello Stato;
- nel contesto delle politiche abitative
- finanziare le operazioni di adeguamento delle abitazioni anche dal punto di vista dell'efficientamento energetico e della messa a norma degli impianti;
- finanziare rate mutuo e rate canone;
- più in generale, sostenere gli individui e le famiglie nell'affrontare tutte quelle necessità che si possono presentare, tra cui il pagamento delle spese mediche e delle spese scolastiche.

32

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**L'Ente Nazionale per il Microcredito – Natura giuridica e funzioni**

**L'Ente Nazionale per il Microcredito (ENM)** è un Ente **Pubblico non economico** che esercita importanti funzioni in materia di microcredito e microfinanza, a livello nazionale ed internazionale. In particolare le principali funzioni:

- ai sensi della legge 24/12/2007 n. 244, art.2, commi 185-187: ruolo di promozione, prosecuzione e sostegno ai programmi di microcredito e microfinanza destinati allo sviluppo economico e sociale del Paese, nonché ai Paesi in via di sviluppo e alle economie in transizione, in sinergia con il Ministero degli Affari Esteri;
- ai sensi della Direttiva del Presidente del Consiglio dei Ministri del 2/07/2010: compiti operativi di monitoraggio e valutazione di tutte le iniziative italiane di microcredito e microfinanza;
- ai sensi della legge 106 del 12/07/2011, art. 1 comma 4 bis: funzioni di ente coordinatore nazionale con compiti di promozione, indirizzo, agevolazione, valutazione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari promossi dall'Unione Europea, nonché delle attività microfinanziarie realizzate a valere su fondi dell'Unione Europea;
- ai sensi dell'art. 13, del decreto-legge 22 ottobre 2016, comma 1 bis: è istituito presso l'Ente, che ne cura la tenuta e l'aggiornamento, l'elenco nazionale obbligatorio degli operatori in servizi non finanziari ausiliari di assistenza e monitoraggio per il microcredito.

[www.microcredito.gov.it](http://www.microcredito.gov.it)

33

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**L'Ente Nazionale per il Microcredito - Mission**



A tal fine, l'Ente sviluppa iniziative volte a favorire l'accesso al credito attraverso gli strumenti della microfinanza, la formazione, il tutoraggio, la ricerca, la diffusione di buone pratiche

PROMUOVERE LO SVILUPPO DELLA MICROIMPRESORIA E DEL LAVORO AUTONOMO, NONCHÉ L'INCLUSIONE SOCIALE E FINANZIARIA DELLE PERSONE MAGGIORMENTE SVANTAGGIATE



34

UNITÀ DIDATTICA N.15  
Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione  
12 ore



L'Ente Nazionale per il Microcredito - Vision

Nella visione dell'Ente, il microcredito deve sostenere sia quelle attività imprenditoriali che producono sul territorio un beneficio sociale e economico, sia quelle che si muovono in vista di uno sviluppo umanamente ed ecologicamente sostenibile, ad esempio nel settore non-profit, nella cooperazione sociale ed internazionale, nelle attività culturali e artistiche, nell'agricoltura biologica, nella pesca, ecc.



35

UNITÀ DIDATTICA N.15  
Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione  
12 ore



L'Ente Nazionale per il Microcredito - La strategia



La strategia dell'Ente si articola su tre aree d'intervento:

- **Area strumenti finanziari:** progettazione di interventi microfinanziari mirati al rafforzamento delle capacità della pubblica amministrazione, al potenziamento dell'azione di sistema e al monitoraggio delle iniziative pubbliche e private del microcredito;
- **Area tecnica:** iniziative di formazione, ricerca e assistenza volte a sostenere programmi di microcredito e microfinanza;
- **Area promozionale:** promozione legislativa, creazione di reti, diffusione della cultura microfinanziaria, educazione finanziaria.

36

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito – La strategia



La strategia dell'Ente si sviluppa tanto a **livello nazionale** (microfinanza domestica) quanto a livello internazionale e, in particolare, a favore dei **Paesi in via di sviluppo** e delle **economie in transizione** (microfinanza per la cooperazione internazionale), in collaborazione con il **Ministero degli Affari Esteri** e in sintonia con le politiche di cooperazione internazionale adottate dall'Italia.

37

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito – La strategia

***Le aree d'intervento***

AREA STRUMENTI FINANZIARI	AREA TECNICA	AREA PROMOZIONALE
<p>Progettazione di interventi microfinanziari mirati al rafforzamento delle capacità della pubblica amministrazione, al potenziamento dell'azione di sistema e al monitoraggio delle iniziative pubbliche e private del microcredito, tramite:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Microcredito</li> <li>✓ Microleasing</li> <li>✓ Microassicurazione</li> <li>✓ Housing microfinance</li> <li>✓ Strumenti <i>pay-by-results</i> (<i>crowdsourced</i>, social lending)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Promozione, indirizzo e agevolazione <b>degli strumenti microfinanziari promossi dall'Unione Europea</b></li> <li>• <b>Monitoraggio e valutazione</b> delle iniziative di microfinanza</li> <li>• Supporto e stimolo del <b>framework legislativo</b></li> <li>• Gestione e aggiornamento dell'<b>Elenco nazionale dei Tutor</b></li> <li>• <b>Attività di Capacity Building</b> per la PA, il settore privato, il settore non-profit e gli altri stakeholders</li> <li>• sviluppo di <b>modelli e strumenti</b> di microcredito e microfinanza</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Grandi eventi promozionali, ad esempio <b>Forum Europei della Microfinanza e Forum sull'Impresa Culturale e Creativa</b></li> <li>• Workshop informativi e formativi</li> <li>• Diffusione della <b>cultura microfinanziaria</b>, educazione finanziaria</li> <li>• Creazione di sportelli unici di microcredito attivati presso le PPAA italiani locali</li> <li>• <b>Creazione di network e Joint Venture</b> tra operatori microfinanziari</li> </ul>

38

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito – La strategia

**Principali iniziative strategiche dell'ENM**

- sviluppo – anche per mezzo di fondi messi a disposizione dall'Unione Europea, dallo Stato, dalle Regioni e dagli enti locali, nonché da operatori privati – di progetti volti a sostenere la realizzazione di investimenti da parte di microimprese e cooperative, o l'inclusione finanziaria di persone fisiche in stato di povertà o comunque non in grado di accedere al credito bancario;
- sviluppo di modelli e strumenti di microcredito e microfinanza;
- valutazione della performance sociale dei programmi pubblici e privati rivolti ai microimprenditori;
- sensibilizzazione, formazione e capacity building delle pubbliche amministrazioni e degli operatori di microcredito;
- analisi e sviluppo di soluzioni normative;
- informazione mirata al target di riferimento sugli strumenti microfinanziari;
- promozione di community di soggetti interessati al sistema microcredito;
- sviluppo e diffusione della cultura microfinanziaria.

39

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito

**Altri strumenti di finanza etica**

**Housing microfinance:** microcredito alle famiglie, alle microimprese e ai piccoli risparmiatori concesso al fine di apportare miglioramenti o ampliamenti alle proprie abitazioni.

**Microleasing:** leasing su piccola scala per esigenze aziendali, che consente anche ai più piccoli imprenditori di realizzare investimenti senza la necessità di disporre di un capitale proprio o di un capitale di credito.

**Microassicurazione:** piccole assicurazioni sui rischi vita, malattia, incidenti, disastri naturali, furto, volatilità dei prezzi delle merci, etc., per microimprenditori, famiglie ed altri soggetti che, per la loro condizione economico-sociale, non riescono ad accedere all'offerta del settore assicurativo tradizionale.

**Canalizzazione delle rimesse degli immigrati:** servizi che consentono un facile trasferimento dei flussi di denaro inviati dagli immigrati verso le loro terre di origine.

**Social Impact Bonds (SIB):** partnership tra il settore pubblico e diversi attori privati finalizzate a raccogliere capitali privati per promuovere politiche di welfare innovative e ad alto impatto sociale.

40

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
 12 ore



L'Ente Nazionale per il Microcredito – Beneficiari e settori chiave



41

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
 12 ore



L'Ente Nazionale per il Microcredito – I TUTOR

L'art. 13, comma 1-bis del Decreto legge 22 Ottobre 2016, n.193, convertito con modificazioni dalla Legge 1 Dicembre 2016, n.225, ha, istituito presso l'ENM, che ne cura la tenuta e l'aggiornamento, l'Elenco nazionale obbligatorio degli operatori in servizi non finanziari ausiliari di assistenza e monitoraggio per il microcredito

In data 20 Febbraio 2018 l'ENM e la Banca d'Italia hanno sottoscritto il Protocollo d'Intesa finalizzato alla realizzazione dell'elenco suddetto, così come previsto dall'art. 13, comma 1-ter del Decreto Fiscale sopramenzionato

In data 19 aprile 2019 il Directorio di Banca d'Italia ha formulato parere positivo in riferimento ai "Requisiti per l'iscrizione nell'elenco nazionale obbligatorio degli operatori in servizi non finanziari ausiliari di assistenza e monitoraggio per il microcredito"



42

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito – I TUTOR



- Sono stati contrattualizzati dall'Ente **520 Tutor di Microcredito**, che coprono l'intero territorio nazionale:
  - 390 sono Liberi Professionisti
  - 130 sono Società
- Sono stati formati ulteriori 80 Tutor di Microcredito in attesa di contrattualizzazione
- Sono stati realizzati, dal 2016 ad oggi, 35 corsi di formazione per Tutor di microcredito

Dati al 31 maggio 2019

43

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito – LE BANCHE CONVENZIONATE



- Sono convenzionati con l'Ente **31 Istituti Bancari**, con oltre 1.800 filiali a coprire l'intero territorio italiano
- Ulteriori **4 Istituti** sono in fase di convenzionamento

Dati al 31 maggio 2019

44

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito – LE BANCHE CONVENZIONATE

**BASILICATA**

**BPER (Matera e prov., Potenza e prov.)**

**CALABRIA**

**BCC DEL CATANZARESE (Provincia di Catanzaro)**

**BCC MONTEPAONE (Provincia di Catanzaro: Montepaone, Soverato, Squillace)**

**BCC MEDIOCRATI (Cosenza e provincia)**

**BCC DEL CENTRO CALABRIA (Cosenza e Provincia, Catanzaro e provincia) SOSPESA**

**BCC VIBONESE SAN CALOGERO E MAIERATI (Vibo Valentia e provincia)**

**BPER (Catanzaro e prov., Cosenza e prov., Crotone e prov., Reggio Calabria e prov., Vibo Valentia e prov.)**

**BCC DEL CROTONESE (Crotone e provincia, Cariati (CS))**

**BCC CITTANOVA (Provincia di Reggio Calabria: Bovalino, Cittanova, Gioia Tauro, Maropati, Palmi, Polistena, Rizziconi, Siderno)**

45

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito – LE BANCHE CONVENZIONATE

**CAMPANIA**

**BPER (Avellino e prov., Benevento e prov., Caserta e prov., Napoli e prov., Salerno e prov.)**

**BCC SAN MARCO DE CAVOTI(Benevento e provincia) - Progetti Speciali-**

**BCC TERRA DI LAVORO (Caserta e provincia) MOMENTANEAMENTE SOSPESA**

**BCC CAPACCIO PAESTUM E SERINO (prov. di Avellino: Aiello Del Sabato, Atripolda, Serino; prov. di Salerno: Albanella, Capaccio Paestum, Eboli, Roccadaspide, Trentinara)**

**BCC SCAFATI E CETARA (prov. di Napoli: Agerola, Gragnano, Pompei, Santa Maria La Carità – prov. di Salerno: Angri, Cetara, Cava dei Tirreni, San Marzano sul Sarno, Scafati, Vietri sul Mare)**

**BCC FLUMERI (Avellino e prov.)**

**BANCA POPOLARE VESUVIANA (Napoli, Nola, San Giuseppe Vesuviano, Striano)**

46

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito – LE BANCHE CONVENZIONATE

**PUGLIA**

**BPER** (Bari e prov., Barletta, Andria, Trani, Trinitapoli (BAT), San Ferdinando di Puglia (BAT) Foggia e prov., Ginosola (TA), Martina Franca (TA), Massafra (TA))  
**BCC TERRA D'OTRANTO** (Lecce e provincia: Carminiano, Melendugno e Monteroni di Lecce)  
**BCC DEGLI ULIVI TERRA DI BARI** (Provincia di Bari: Bitetto, Modugno, Palo del Colle)  
**BCC SAN GIOVANNI ROTONDO** (Foggia e provincia: San Giovanni Rotondo, Carpino, San Marco in Lamis, Rignano Garganico, Manfredonia, Monte Sant'Angelo, San Severo)

**SICILIA**

**BPER** (Agrigento e prov., Catania e prov., Messina e prov., Palermo, Bagheria (PA), Siracusa e prov.)  
**BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA** (Catania e prov., Enna e Piazza Armerina, Messina e prov. Ragusa e prov., Siracusa e prov.)  
**BCC LA RISCOSSA DI REGALBUTO** (Troina, Agira, Calascibetta) -Progetti speciali-

47

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito

Al 31 maggio 2019, si contano 163 Sportelli "Retemicrocredito" attivi presso Comuni, Centri per l'impiego, Comunità montane, Università e Camere di Commercio sull'intero territorio nazionale

Sono 245 gli operatori di sportello impegnati nelle relative attività di gestione e divulgazione

Gli Sportelli sono specializzati nell'accompagnamento all'accesso agli strumenti per l'autoimpiego e il microcredito, a valere sia su misure nazionali che su misure locali

L'Ente cura la formazione e l'aggiornamento degli operatori, i quali sono messi in condizione di gestire l'intero flusso informativo, anche grazie alla piattaforma informatica messa a loro disposizione

**Gli sportelli per il microcredito**



48

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito – Gli sportelli per il microcredito

<b>Apertura:</b> 3 gg/settimana 2 ore/giorno	Regioni	Nr. Sportelli
<b>Organico:</b> 3 persone ente locale (1 resp. + 2 addetti)	Abruzzo	4
<b>Ufficio identificato con targa</b>	Basilicata	2
<b>Piattaforma web «Retemicrocredito»</b>	Calabria	13
<b>Formazione da parte dell'ENM</b>	Campania	17
<b>Staff Area Sportelli ENM</b>	Emilia Romagna	1
	Friuli Venezia Giulia	5
	Lazio	23
	Liguria	0
	Lombardia	10
	Marche	2
	Molise	1
	Piemonte	4
	Puglia	24
	Sardegna	3
	Sicilia	38
	Toscana	6
	Umbria	2
	Veneto	8
	<b>Totale Sportelli</b>	<b>163</b>



Dati al 31 maggio 2019

49

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito – Gli sportelli per il microcredito

Regioni	Nr. Sportelli	Regioni	Nr. Sportelli
Abruzzo	4	Marche	2
Basilicata	2	Molise	1
Calabria	13	Piemonte	4
Campania	17	Puglia	24
Emilia Romagna	1	Sardegna	3
Friuli Venezia Giulia	5	Sicilia	38
Lazio	23	Toscana	6
Liguria	0	Umbria	2
Lombardia	10	Veneto	8
<b>Totale Sportelli</b>	<b>163</b>		

Sedi Sportelli	Nr. Sportelli
Comuni	95
CCIAA	34
CPI	26
Università	5
Comunità Montane	3
<b>Totale</b>	<b>163</b>

<b>Nr. Operatori di Sportello</b>	<b>245</b>
-----------------------------------	------------

Dati al 31 maggio 2019

50

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito – Gli sportelli per il microcredito

Regioni	Nr. Operatori Sportelli	Regioni	Nr. Operatori Sportelli
Abruzzo	5	Marche	3
Basilicata	2	Molise	1
Calabria	16	Piemonte	5
Campania	22	Puglia	31
Emilia Romagna	3	Sardegna	4
Friuli Venezia Giulia	4	Sicilia	61
Lazio	33	Toscana	13
Liguria	0	Umbria	2
Lombardia	25	Veneto	15
<b>Totale Operatori di Sportello</b>		<b>245</b>	

Sedi Sportelli	Nr. Operatori Sportelli
Comuni	120
CCIAA	52
CPI	58
Università	12
Comunità Montane	3
<b>Totale</b>	<b>245</b>

<b>Nr. Operatori di Sportello</b>	<b>245</b>
-----------------------------------	------------

Dati al 31 maggio 2019

51

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito

**Un po' di numeri**

- Al 31 dicembre 2018, **erogati 10mila finanziamenti** di microcredito per un **importo pari a € 220 Milioni**, garantiti a valere sul Fondo di Garanzia MCC
- Negli ultimi due anni l'incidenza dei finanziamenti di microcredito erogati da Istituti Bancari convenzionati con l'Ente è salita dal 17% del 2017 al 45% del 2018
- Al 31 Maggio 2019 sono pervenute 6.000 richieste di microcredito ad Istituti Bancari convenzionati con l'Ente, delle quali 2.600 sono state soddisfatte (63% delle pratiche valutate) per un importo di oltre € 60 Milioni
- 1.800 richieste sono in fase di valutazione dai Tutor o dalle Banche
- Il **tasso di default** registrato per i finanziamenti di microcredito garantiti a valere sul Fondo di Garanzia MCC è **pari al 9,30%**
- Il **tasso di default** registrato per i finanziamenti concessi da Istituti Bancari convenzionati con l'Ente – esclusi i due progetti speciali avviati nel 2016 – è **pari al 3,43%**

52

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



L'Ente Nazionale per il Microcredito

**Un po' di numeri**

- Le regioni in cui i finanziamenti di microcredito erogati da Istituti Bancari convenzionati con l'Ente hanno un'incidenza maggiore sono il Lazio, 60% del mercato, la Calabria, 53% del mercato, e l'Abruzzo, 40% del mercato
- I finanziamenti di microcredito erogati da Istituti Bancari convenzionati con l'Ente hanno un'incidenza superiore al 20% rispetto alle pratiche gestite dal Fondo di Garanzia
- Ogni operazione di Microcredito Produttivo genera in media 2,43 posti di lavoro nel medio periodo
- Grazie ai finanziamenti erogati a valere sul Fondo di Garanzia MCC dal 2015 sono stati generati oltre 24 mila posti di lavoro
- Oltre 6 mila posti di lavoro sono riconducibili ai finanziamenti erogati da Istituti Bancari convenzionati con l'Ente

53

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

L'Ente Nazionale per il Microcredito ha definito un modello operativo sostenibile per la diffusione del microcredito in Italia, basato:

a) sul forte coinvolgimento del sistema bancario e finanziario per il finanziamento delle microimprese, dei lavoratori autonomi o dei professionisti;

b) sull'accesso alla garanzia pubblica a valere sulla "sezione microcredito" del Fondo centrale di garanzia;

c) sulla massima valorizzazione dei servizi ausiliari di accompagnamento al microcredito (tutoraggio, monitoraggio, formazione, ecc.): oggi, l'Ente forma e coordina una rete di tutor presenti su tutto il territorio italiano e che operano anche con incontri de visu, fornendo assistenza nelle fasi pre e post erogazione, secondo specifiche linee guida e regolamenti.

54

UNITÀ DIDATTICA N.15  
Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione  
12 ore



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

L'Ente Nazionale per il Microcredito ha realizzato un **MODELLO DI ACCESSO AL MICROCREDITO** efficace dal punto di vista qualitativo e quantitativo, che consente agli istituti finanziari di guardare con **INTERESSE** ad un mercato spesso considerato marginale e ad alto rischio.



Tale modello operativo è **AUTO-SOSTENIBILE** e non richiede necessariamente lo stanziamento di risorse pubbliche.

L'ENM è in grado di attivare immediatamente l'intervento delle **BANCHE FINANZIARIE** e di mobilitare la rete dei **TUTOR** per l'erogazione dei **SERVIZI DI ACCOMPAGNAMENTO** previsti dalla legge

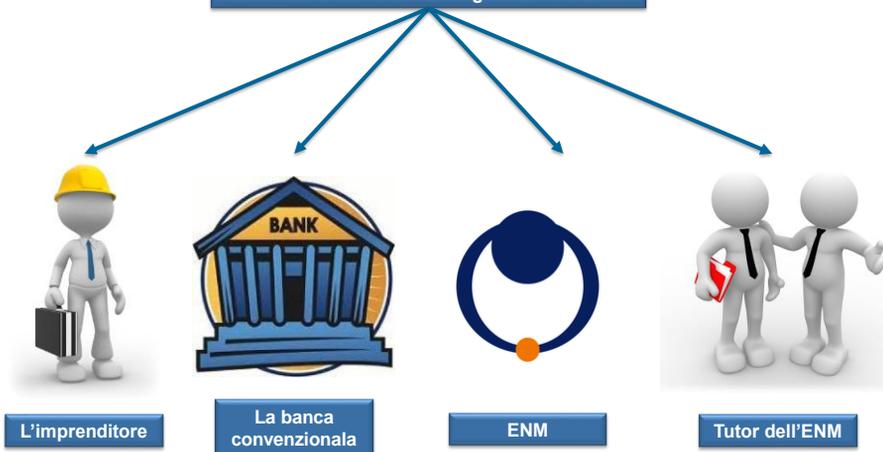
55

UNITÀ DIDATTICA N.15  
Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione  
12 ore



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Gli attori del modello di erogazione dell'ENM



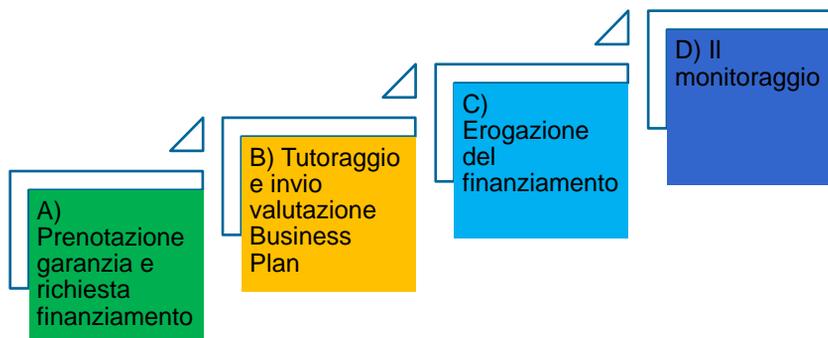
56

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Le fasi del modello di erogazione dell'ENM



57

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Gli step del modello di erogazione dell'ENM

1. L'imprenditore (o aspirante tale) richiede alla filiale della Banca convenzionata un finanziamento di Microcredito



58

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Gli step del modello di erogazione dell'ENM

A) Prenotazione garanzia e richiesta finanziamento

2. L'operatore della filiale effettua i controlli relativi alle caratteristiche del soggetto richiedente ed alle finalità del finanziamento. Effettuate le verifiche sulle pregiudizievoli, provvede a inoltrare all'ENM la richiesta di tutoraggio (tramite il modulo 1).



Modulo 1: Conferma/Prenotazione/Richiesta di garanzia e consenso al trattamento dei dati personali

59

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Gli step del modello di erogazione dell'ENM

A) Prenotazione garanzia e richiesta finanziamento



Modulo 1: Conferma/Prenotazione/Richiesta di garanzia e consenso al trattamento dei dati personali

Atto formale di richiesta di tutoraggio per il microcredito, e viene prodotto dall'Istituto di Credito al termine dello step 1.  
 Il documento viene compilato dal funzionario dell'Istituto di Credito che accoglie la richiesta.

60

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito**

**Gli step del modello di erogazione dell'ENM**

3. L'ENM indica il tutor fra quelli iscritti nell'elenco tenuto dallo stesso.



A) Prenotazione garanzia e richiesta finanziamento

61

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



**Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito**

**Gli step del modello di erogazione dell'ENM**

4. Il tutor del microcredito, entro 5 giorni lavorativi, contatta il cliente per definire un primo incontro. Il tutor, nei tempi previsti, assisterà il cliente nel verificare la fattibilità della sua idea imprenditoriale, acquisendo quante più informazioni possibili, utili all'elaborazione condivisa del business plan.



B) Tutoraggio e invio valutazione e BP

62

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Gli step del modello di erogazione dell'ENM

B) Tutoraggio e invio  
 valutazione e BP



**Il business plan**

- illustrazione dei punti di forza e di debolezza dell'idea imprenditoriale e delle strategie che il richiedente intende adottare per la realizzazione dell'idea stessa;
- piano degli investimenti e prospetto dei ricavi attesi;
- conto economico e stato patrimoniale corredati del prospetto di calcolo del *cash flow*.

63

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Gli step del modello di erogazione dell'ENM

B) Tutoraggio e invio  
 valutazione e BP

5. In caso di valutazione positiva dell'impresa, il tutor entro 30 giorni o entro un massimo di 120 giorni (a seconda delle caratteristiche del soggetto richiedente e del progetto di investimento relativo) invia la valutazione stessa alla filiale della banca, con il business plan (modulo 2)



64

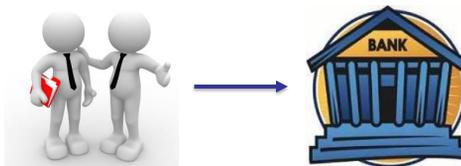
**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Gli step del modello di erogazione dell'ENM

B) Tutoraggio e invio  
valutazione e BP



**Modulo 2: Istruttoria di microcredito**

documento prodotto a seguito del lavoro del tutor sul business plan dell'azienda; documenta il risultato dell'attività del tutor, certificandone il parere in merito al finanziamento, al termine dello step 4

65

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Gli step del modello di erogazione dell'ENM

C) Erogazione del  
finanziamento

6. La filiale, presa visione della documentazione, sarà tenuta a deliberare – positivamente o negativamente – rispetto all'erogazione del prestito, dandone comunicazione all'ENM (modulo 3).



66

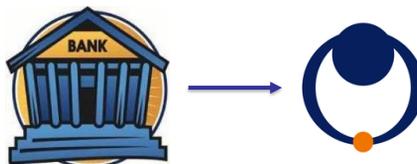
**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Gli step del modello di erogazione dell'ENM

C) Erogazione del finanziamento



Modulo 3: Esito della richiesta di finanziamento

Documento prodotto dall'Istituto di Credito a seguito della sua valutazione in merito all'erogazione del credito o al diniego dello stesso, al termine dello step 5

67

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Gli step del modello di erogazione dell'ENM

C) Erogazione del finanziamento

7. La filiale eroga il finanziamento.



Il credito deliberato viene reso disponibile al cliente per il 20% dell'importo richiesto, da utilizzare per le spese di gestione, previa firma di un'autodichiarazione di destinazione d'uso dell'importo;

il restante 80%, per le spese di investimento, rimane vincolato sul conto corrente; i pagamenti sono effettuati direttamente dalla Banca **dietro presentazione di fatture**

68

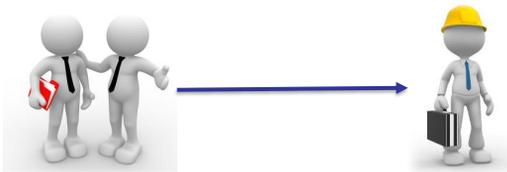
**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Gli step del modello di erogazione dell'ENM

8. Il tutor effettua un monitoraggio costante rispetto al finanziamento erogato, e dunque all'attività imprenditoriale, incontrando l'imprenditore. Su indicazione della Banca, interviene contattando il cliente anche in caso di ritardi nei pagamenti del prestito



Tale monitoraggio e tutoraggio avviene secondo specifici regolamenti tecnici ed etici, che garantiscono il sostegno all'impresa e la protezione del cliente

D) Monitoraggio

69

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
**12 ore**



Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito

Gli step del modello di erogazione dell'ENM

9. Il tutor a seguito dello svolgimento della fase 8 invia, annualmente, alla filiale una puntuale reportistica rispetto alla gestione dell'impresa e ai servizi erogati (modulo 4). Il rendiconto dell'attività di tutoraggio potrà essere utilizzato dalla filiale anche per monitorare il rischio di credito e/o verificare ulteriori esigenze finanziarie e creditizie del cliente



D) Monitoraggio

70

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
 12 ore



**Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito**

**Gli step del modello di erogazione dell'ENM**



**Modulo 4: Attività di tutoraggio**

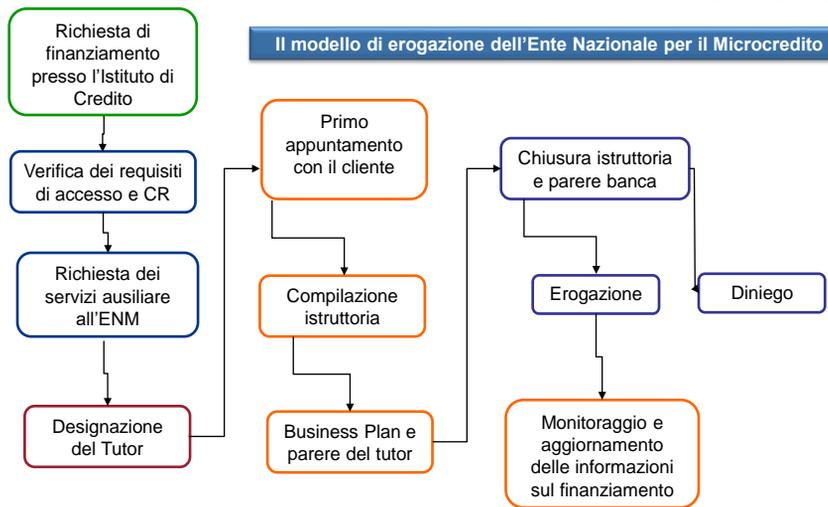
Relazione del tutor sulla propria attività e misurazione dell'andamento delle attività aziendali a seguito dell'erogazione del credito

71

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
 12 ore



**Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito**



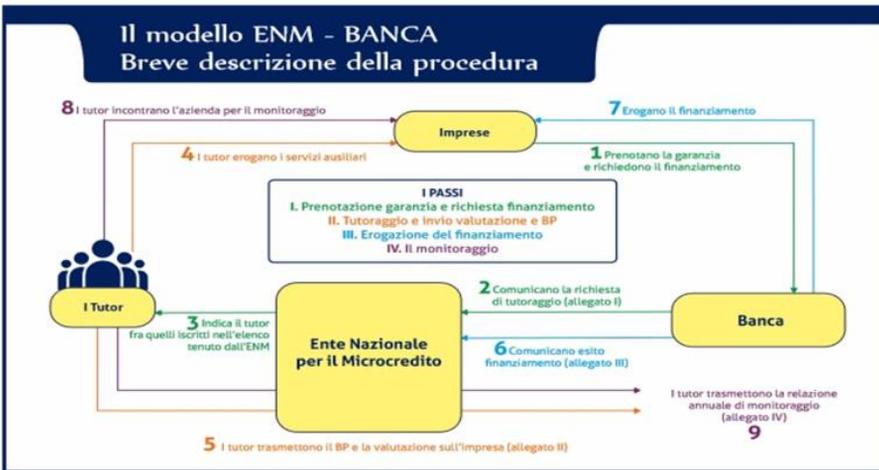
**RICAPITOLANDO ...**

72

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
 12 ore



**Il modello di erogazione dell'Ente Nazionale per il Microcredito**

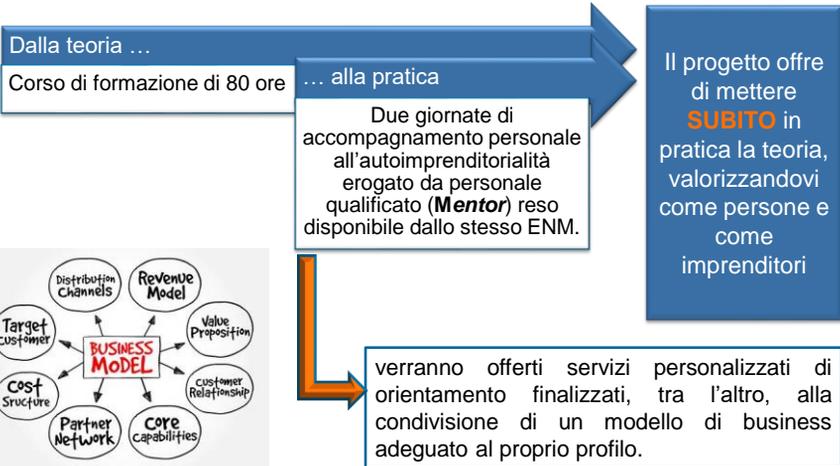


73

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
 12 ore



**Il percorso continua: Pacchetto di Accompagnamento all'Autoimprenditorialità**



74

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
 12 ore



**Il percorso continua: pacchetto di accompagnamento all'autoimprenditorialità**

I servizi forniti all'interno del Pacchetto di accompagnamento all'autoimprenditorialità, saranno finalizzati

a

a) accompagnare, informare, orientare, ulteriormente rispetto a quanto già espletato in fase di formazione;

b) fornire supporto legale, amministrativo e fiscale;

c) integrare le informazioni sulle capacità, la specializzazione e le attitudini professionali dei migranti rilevate in fase di profilazione;

d) fornire supporto nella definizione dell'Idea di impresa, al fine di verificarne la sostenibilità economico-finanziaria;

75

**UNITÀ DIDATTICA N.15**  
**Il Microcredito, l'E.N.M. ed il suo Modello di erogazione**  
 12 ore



**Il percorso continua: pacchetto di accompagnamento all'autoimprenditorialità**

I servizi forniti all'interno del Pacchetto di accompagnamento all'autoimprenditorialità, saranno finalizzati

a

e) fornire supporto nella definizione della strategia di sviluppo del progetto imprenditoriale, e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;

f) rendere disponibili "Business Plan" progettati e predisposti dall'ENM e declinare Modelli "ad hoc" sulla base delle peculiarità ed attitudini personali e professionali rilevate in fase di profilazione;

g) accedere agli applicativi informatici creati all'interno del progetto FASI;

76