



UniCredit ed il Microcredito

Stefano Cocchieri
Head Soft Loans, Contributions Subsidies Department
Corporate Sales & Marketing
UniCredit

Roma, 26 Novembre 2015
Credito al Credito 2015



L'intervento del Fondo mediante la concessione di una garanzia pubblica sulle operazioni di microcredito ha lo scopo di **sostenere l'avvio e lo sviluppo della microimprenditorialità** favorendone l'accesso alle fonti finanziarie.

Le caratteristiche delle operazioni di microcredito sono stabilite dal Testo Unico Bancario (TUB) e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.176 del 17/10/2014.

Non può essere dimenticato che inizialmente questo intervento era destinato ai soli intermediari finanziari di cui ad un apposito elenco previsto dall'art. 111 del TUB che richiama i soggetti vigilati dell'art. 106.

LA GENESI



Articolo 111 (Microcredito)

1. In deroga all'articolo 106, comma 1, i **soggetti iscritti in un apposito elenco**, possono concedere finanziamenti a persone fisiche o società di persone o società a responsabilità limitata semplificata di cui all'articolo 2463-bis codice civile o associazioni o società cooperative, per l'avvio o l'esercizio di attività di lavoro autonomo o di microimpresa

1-12-2014

GAZZETTA UFFICIALE DELLA REPUBBLICA ITALIANA

Serie generale - n. 279

LEGGI ED ALTRI ATTI NORMATIVI

MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE

DECRETO 17 ottobre 2014, n. 176.

Disciplina del microcredito, in attuazione dell'articolo 111, comma 5, del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385.

MICROCREDITO PER L'AVVIO O LO
SVILUPPO DI INIZIATIVE IMPRENDITORIALI E
PER L'INSERIMENTO NEL MERCATO DEL
LAVORO



*Il Ministro
dello Sviluppo Economico*



MINISTERO DELLO SVILUPPO ECONOMICO
Direzione Generale per gli Incentivi alle Imprese

- 1. Decreto MiSE del 24/12/2014**
Ammissione alla Garanzia del Fondo di garanzia per le PMI dei finanziamenti concessi dai Soggetti finanziatori (soggetti abilitati allo svolgimento dell'attività di microcredito iscritti nell'elenco di cui all'articolo 111 del TUB)
- 2. Decreto Mise del 18/03/2015**
Tra i Soggetti finanziatori: "sono inserite anche "le banche iscritte nell'albo di cui all'articolo 13 del TUB ..."

GLI OBBLIGHI

Le operazioni di *microcredito* sono caratterizzate essenzialmente dall'erogazione dei servizi ausiliari di assistenza e di monitoraggio da parte dell'intermediario finanziario. Rappresentano una peculiarità dei soggetti di cui all'art. 111 del TUB.

Servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio

1. 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 all'articolo 2, comma 1, lettera d) , 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.*

2. In deroga al comma 1, l'operatore di microcredito può affidare, con contratto da stipularsi in forma scritta, i servizi indicati nel presente articolo, a soggetti specializzati nella prestazione di tali attività. Il contratto prevede, tra l'altro, l'obbligo di riferire periodicamente all'operatore l'andamento delle attività svolte e i risultati conseguiti dai soggetti finanziati.

UniCredit ha comunque scelto di fornire formazione gratuita ai beneficiari, all'interno dei propri programmi formativi

I Programmi di Educational Marketing nel Country Italy

Focus su Imprese



In-formati

- ✓ **24** corsi a catalogo su prodotti e servizi di banca e finanza (di cui 8 per imprese)
- ✓ Temi dedicati al target imprese: **logiche di merito creditizio, prodotti di finanziamento, credito agricolo, reti di impresa, business plan, multicanalità**
- ✓ **6** target raggiunti (giovani, senior, famiglie, immigrati, non profit, imprese)

Go International!

- ✓ **23** corsi a catalogo
- ✓ Temi legati a **export** e **internazionalizzazione**
- ✓ target **imprese**
- ✓ **113** Educatori interni + docenti esterni



UniCredit4Touris

- ✓ **m** Tourism Day nel secondo semestre 2015 + **1** Evento Nazionale e **2** Video Seminar da lanciare nel 2016
- ✓ Temi: turismo e innovazione tecnologica, gestione della reputazione on line e off line, innovazioni nella relazione con il territorio
- ✓ target **imprese**: Imprenditori e professionisti di strutture turistico ricettive
- ✓ Docenti esterni + Testimonianze



- ✓ Programmi e piani editoriali progettati con un approccio di **educational marketing**

- ✓ Contenuti identificati con le **strutture di business**

- ✓ Corsi progettati e validati dal LifeLong Learning Center (**LLC**) di UniCredit

- ✓ Interventi di Docenti Esterni

I numeri di *In-formati* sul territorio nazionale

122.429

Partecipanti, di cui il 98%
Non Clienti o Non
Bancarizzati

407.259

Ore di formazione discente
erogate

3.957

Corsi erogati

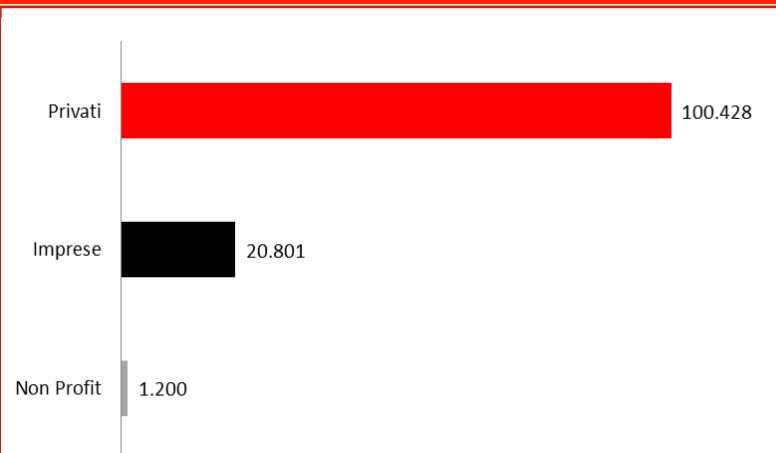
31

Discenti medi per sessione

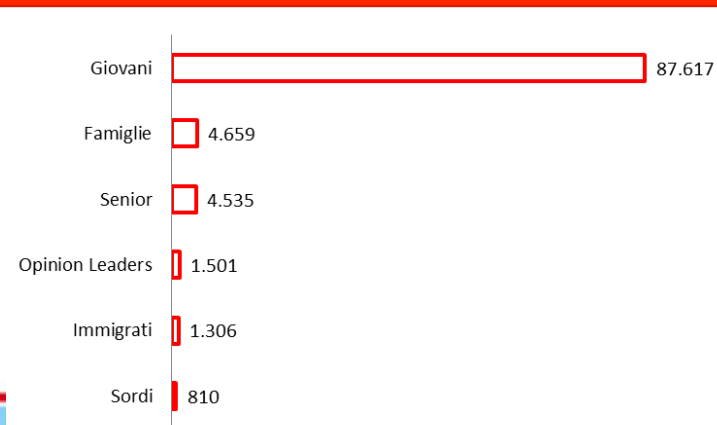
1.026

Educatori disponibili

Partecipanti per Target



Partecipanti per Target Privati





I numeri di *Go International* sul territorio nazionale

4.404

Aziende partecipanti

23.691

Ore di formazione erogate alle aziende

130

Corsi erogati

113

Educatori disponibili

3,2

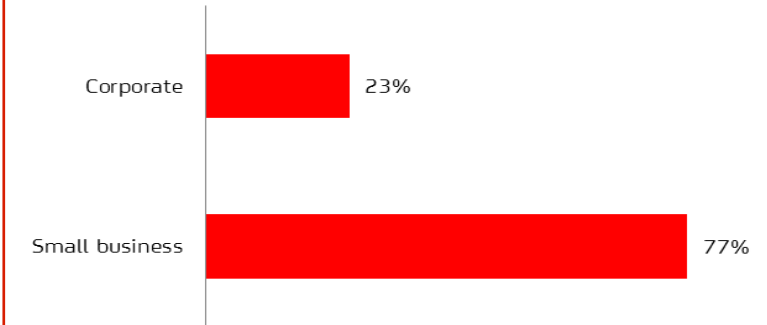
Valore medio di gradimento corso

(scala da 1 a 4)

1

4

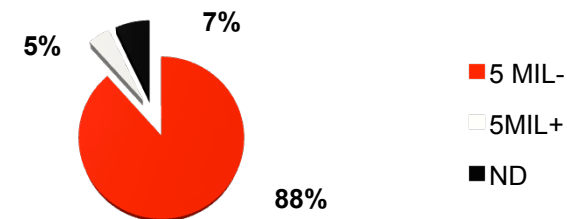
Focus segmento imprese



I numeri dei *Tourism Day* sul territorio nazionale

259	Partecipanti ⁽¹⁾
199	Imprese ⁽²⁾
5	Giornate formative

Distribuzione Imprese per fascia di fatturato



Fonte: Dati sulle imprese registrate relativi al periodo settembre 2014 – ottobre 2015

(1) Comprende gli studenti dell'università di Pescara (37), i liberi professionisti e uno, o anche più rappresentanti per impresa

(2) Rappresenta il dato netto dei partecipanti: Partite iva/ Codici fiscali delle imprese

Operazioni Microcredito

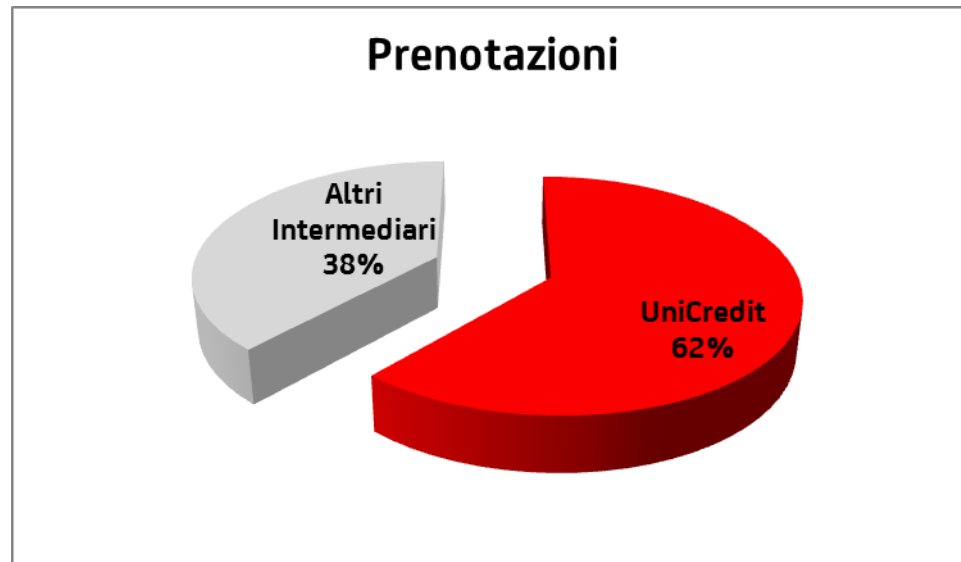
...tutte le risposte!

A partire dal 27 maggio è operativo l'intervento del Fondo Centrale di Garanzia sulle **operazioni MICROCRE**

UniCredit sin dal primo giorno ha avviato la raccolta delle prenotazioni

Ha attivato ed è attivo per informazioni ai clienti il **Numero Verde di Soft Loans 800 800 488**

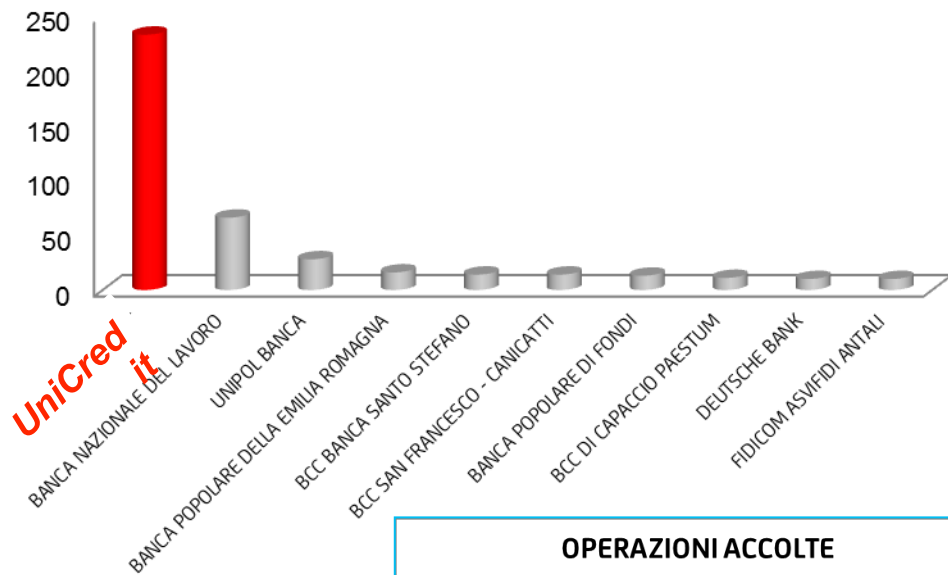




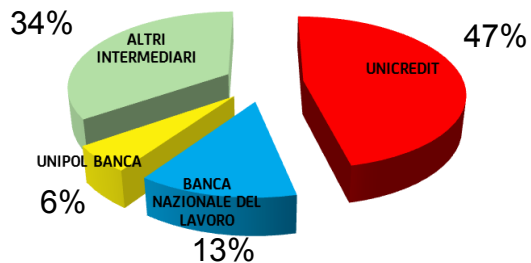
Dal 27 maggio a Ottobre 2015 risultano:
13470 prenotazioni, di cui:

- 10086 sono andate senza seguito
- **155** si trovano nel lasso temporale per essere confermate
- **3229** sono state confermate, di cui:
 - 2635 sono andate senza seguito
 - 315 si trovano nel lasso temporale per dar luogo a domanda di garanzia
 - 279 hanno prodotto domanda di garanzia.

NUMERO OPERAZIONI ACCOLTE

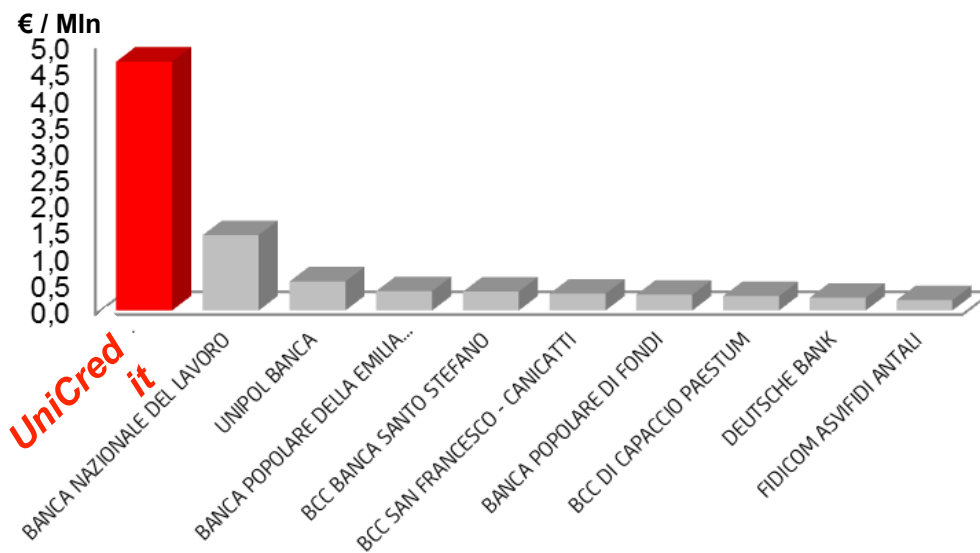


OPERAZIONI ACCOLTE

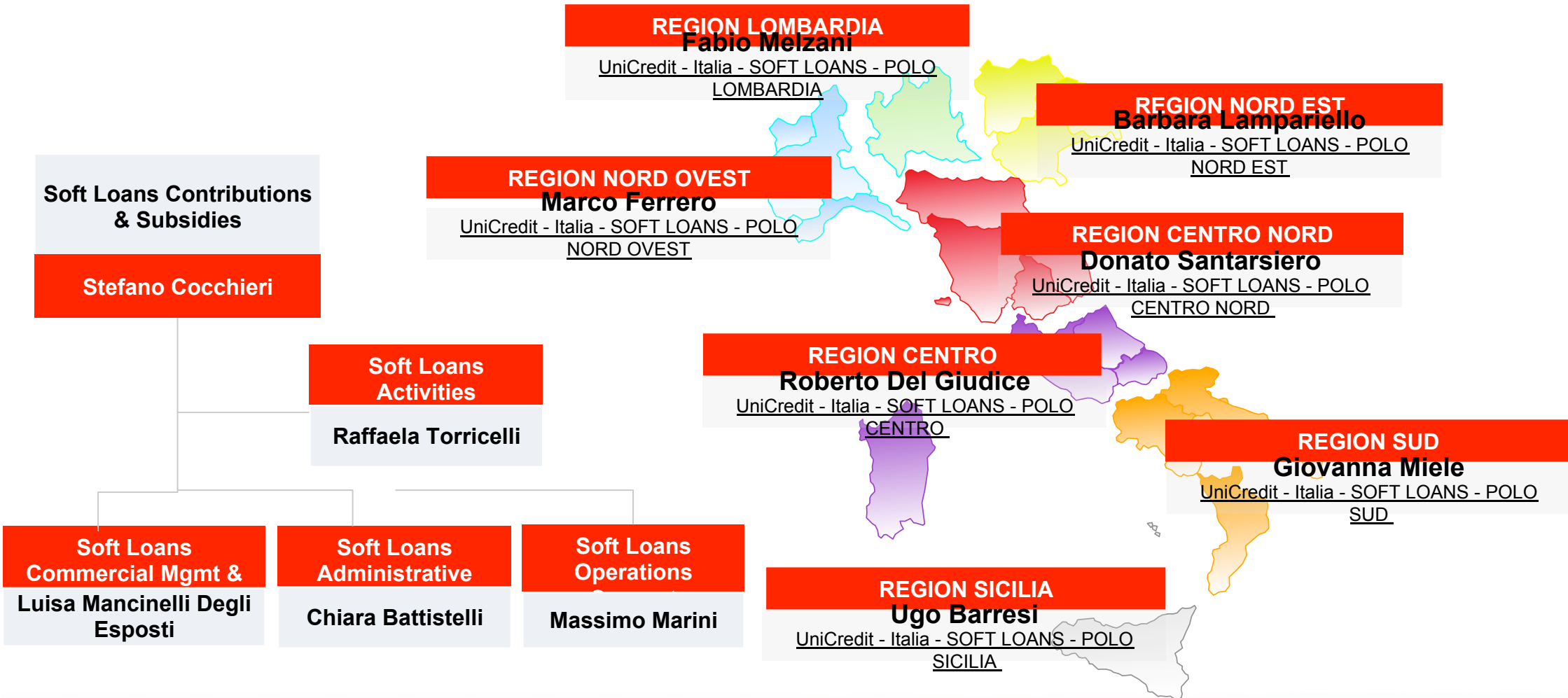


Fonte: Dati MCC

IMPORTO FINANZIAMENTI ACCOLTI



SOFT LOANS in Italia



IL PRESTITO

In queste operazioni è stato necessario far comprendere ai nostri "micro" clienti che in realtà la garanzia non era concessa in forma così automatica e che una prenotazione della garanzia, ancorché confermata dalla Banca, necessita comunque di un'analisi sui requisiti normativi e sul merito creditizio.

Soggetto

Viene richiesta adeguata documentazione ufficiale relativa alla situazione del soggetto (impresa o professionista), nonché informazioni sugli impegni verso il sistema bancario.



Destinazione

Viene poi fornita tutta la documentazione di interesse per la specifica proposta.



I passi successivi si possono ricondurre a due macro fasi:

- Controlli preliminari
- Analisi dei dati



Alla richiesta del "fido" da parte del cliente, sulla base degli elementi raccolti, dei controlli preliminari e delle analisi svolte, la banca può decidere nei seguenti modi:



- ✓ accogliere pienamente o parzialmente la richiesta
- ✓ chiedere garanzie personali e/o reali* (*escluse nel caso del Microcredito con garanzia del Fondo di garanzia per le PMI)
- ✓ chiedere documentazione integrativa necessaria per l'istruttoria
- ✓ non proseguire nella fase istruttoria;
- ✓ non accogliere la richiesta.

La vigente normativa indica che la valutazione del "merito di credito" è svolta dalla banca in piena autonomia ed a suo insindacabile giudizio, secondo i principi della sana e prudente gestione.



1



**SENZA
VALUTAZIO
NE DATI
CONTABILI**

2



**TITOLO
GRATUIT
O**

3



**IMPORTO
MASSIMO
OPERAZIO
NE
25 mila
euro***

* Elevabile a 35 mila


4



**GARANZI
A MAX
80%**

Requisiti necessari


1 a. Microimprese
b. Professionisti



4 Eventi pregiudizievoli



2 a. CCIAA
b. Ordini professionali



5 Assenza di crediti scaduti da oltre 180 gg / incaglio sofferenza




3 Settori ammissibili



+

Servizi ausiliari
Formazione



..... Inoltre


1 Attivo patrimoniale, livelli di indebitamento e fatturato




2 Numero dipendenti e avvio P/IVA



3 Finalità specifiche

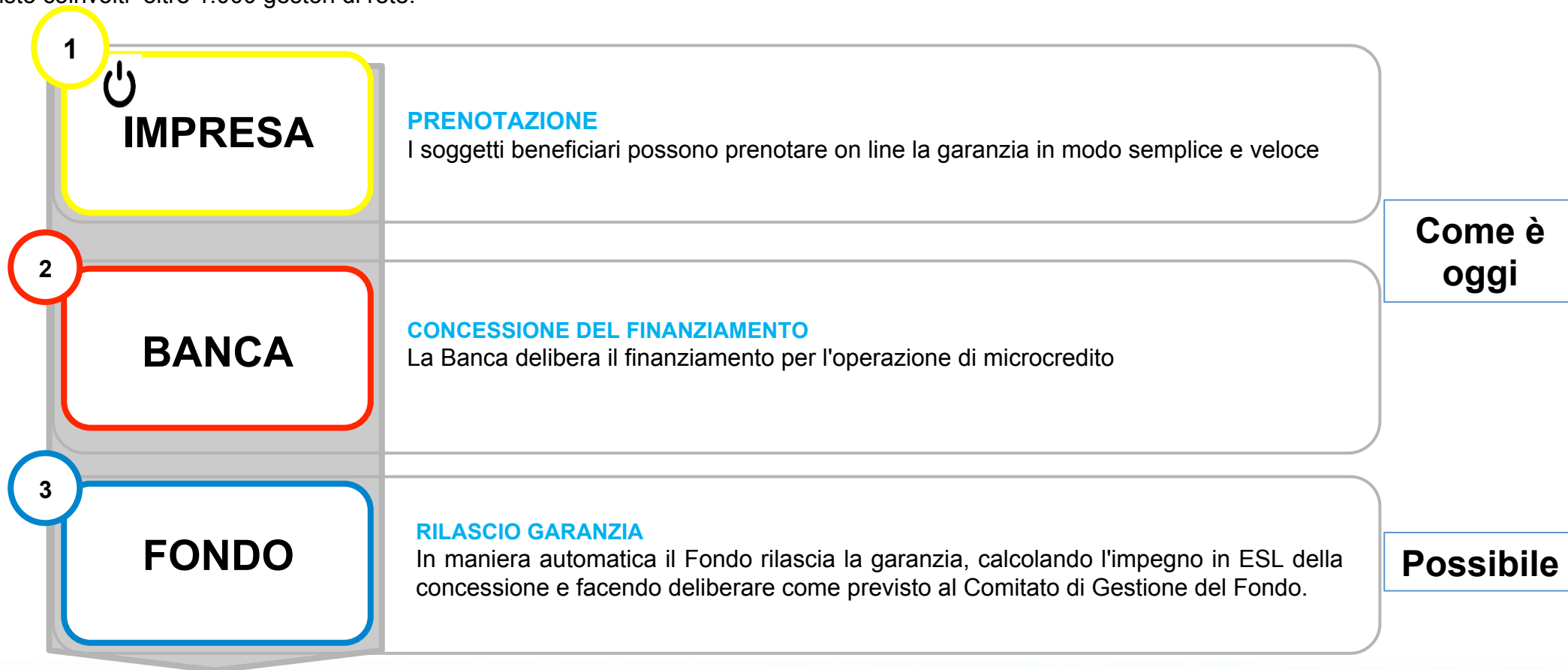


4 Forma giuridica specifica



LA POSSIBILE EVOLUZIONE DELLA NORMATIVA

Infine abbiamo rappresentato di seguito una leggera ma significativa evoluzione della normativa auspicabile, sulla scorta della nostra esperienza che ha visto coinvolti oltre 1.000 gestori di rete.



**GRAZIE PER
L'ATTENZIONE**

Stefano Cocchieri

Soft Loans, Contributions
& Subsidies Department

UniCredit S.p.A.