

28 Ottobre 2021

Operatività del microcredito per micro e piccole imprese

Relatore Dott. Roberto Scenna

In collaborazione con



Il microcredito nasce con Grameen Bank (1976)

«Abbiamo osservato come lavorano le altre banche e abbiamo fatto l'esatto contrario»

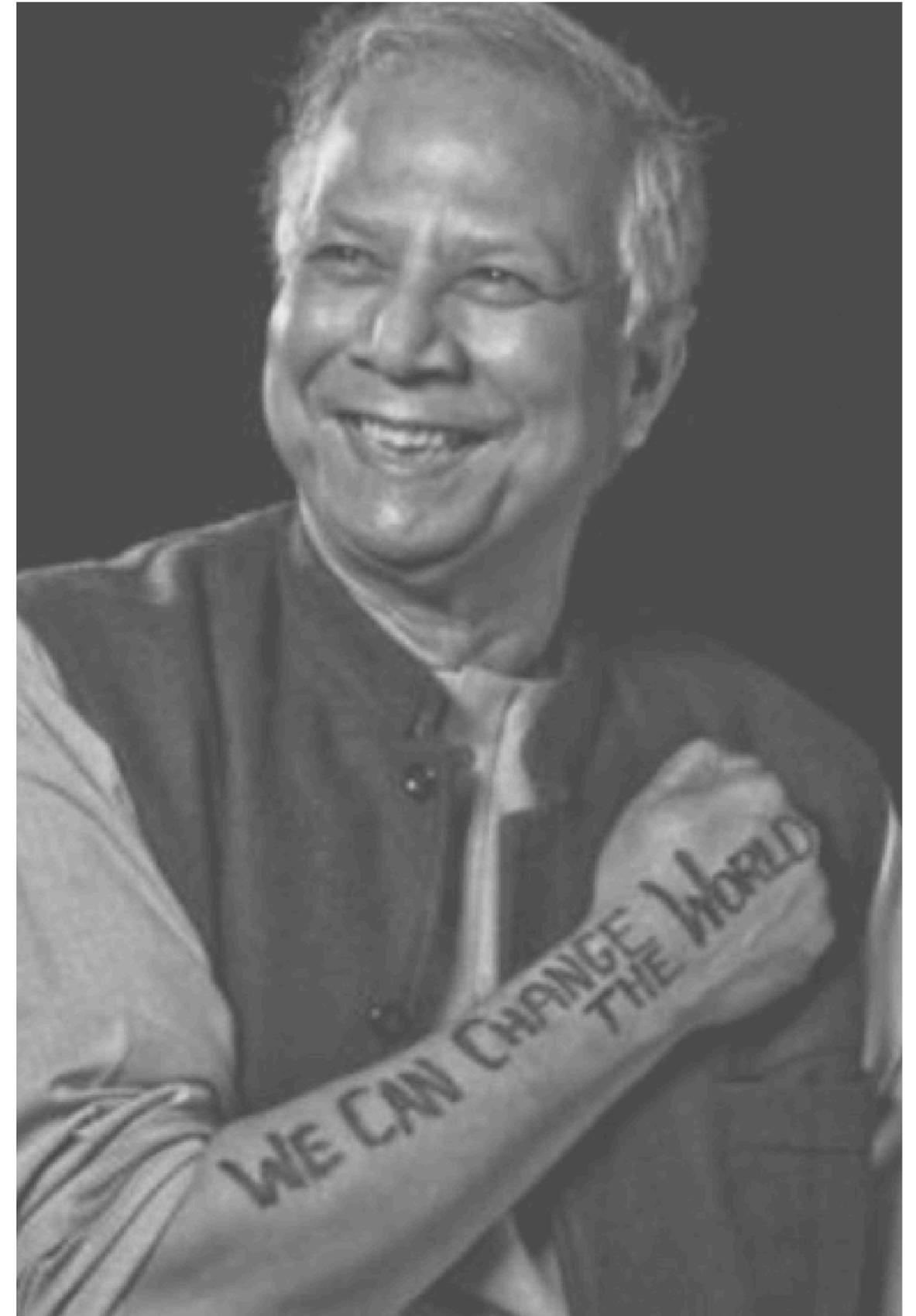
«Tutta la banca è costruita sulla fiducia»

«Le persone povere sono persone "bonsai" semplicemente non hanno ricevuto abbastanza nutrimento per poter crescere»

«Gli esseri umani sono imprenditori [...] Supportare l'imprenditorialità è fondamentale per ovviare alla dipendenza forzata dal lavoro dipendente »

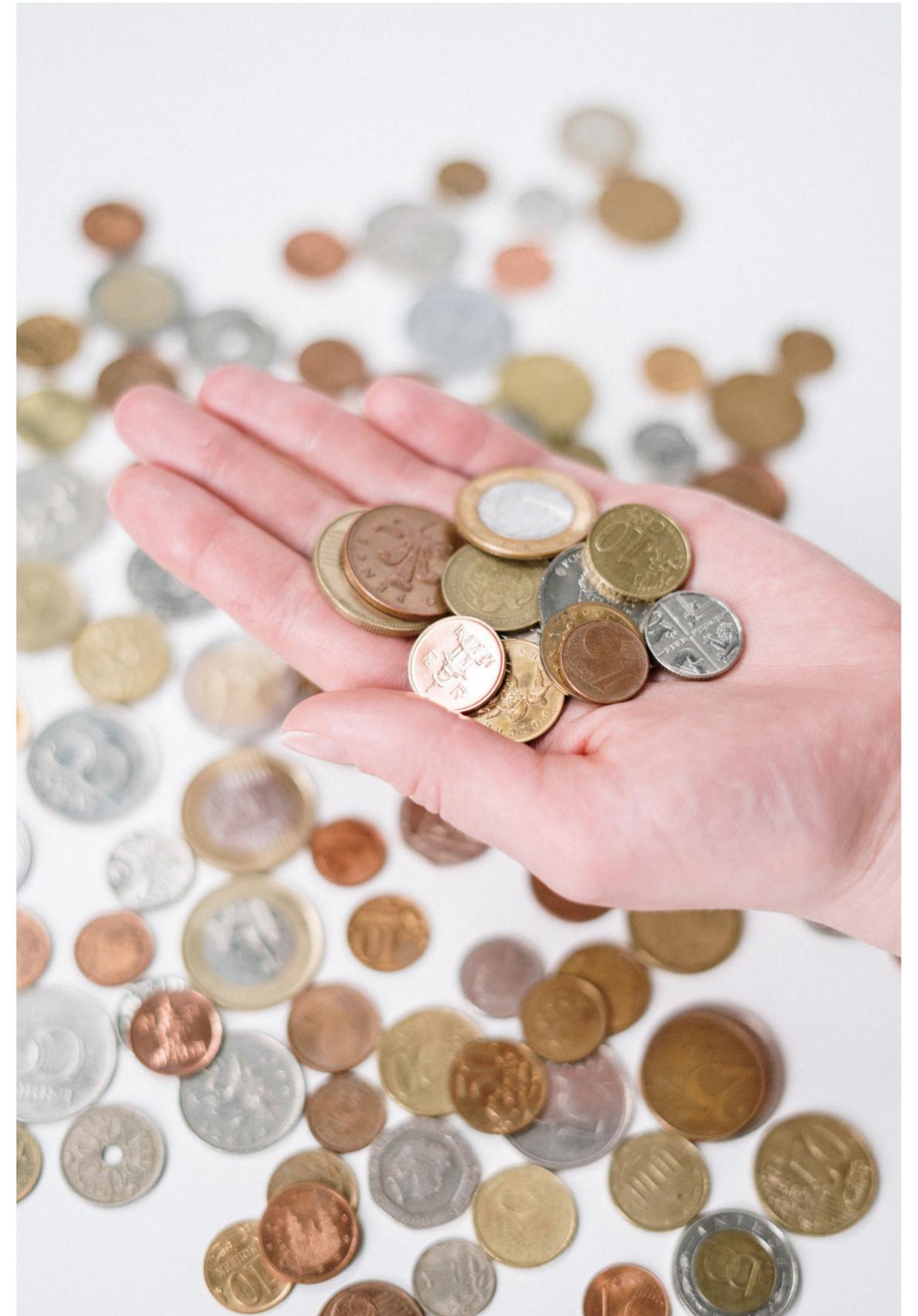
Muhammad Yunus

Ideatore e realizzatore del microcredito moderno, fondatore della Grameen Bank Premio Nobel per la pace 2006.



Il microcredito nel mondo

- Piccoli prestiti destinati a micro imprenditori troppo poveri per ottenere credito dai circuiti bancari tradizionali;
- Concetti fondanti:
 1. capacità imprenditoriali sono diffuse;
 2. solvibilità → fiducia;
 3. forte rete di solidarietà sociale;
 4. rimedio efficace contro povertà e motore per lo sviluppo.
- Diffuso in Asia, in America Latina, in Europa:
 1. 130 Mdi di \$ di erogazioni, 140 M di soggetti finanziati per anno;
 2. raccoglie capitali di fondi dedicati in tutto il mondo;
 3. ritorni interessanti con basso livello di rischio;
 4. in Italia è atteso un forte sviluppo;
 5. il mercato potenziale in Italia è oltre 1 miliardo di euro all'anno.



In Italia

Art. 111 T.U.B. e decreto M.E.F. n 176 del 17 ottobre 2014

- Nasce l'operatore di Microcredito;
- Riserva di credito specifica;
- Può prestare direttamente fino a 50.000 €;
- Vigilato dalla Banca d'Italia (informativamente);
- Garanzia del Fondo di Garanzia (80%);
- Servizi di tutoraggio;
- Può prestare direttamente fino a 50.000 €;
- No garanzie reali (Si garanzie di firma).

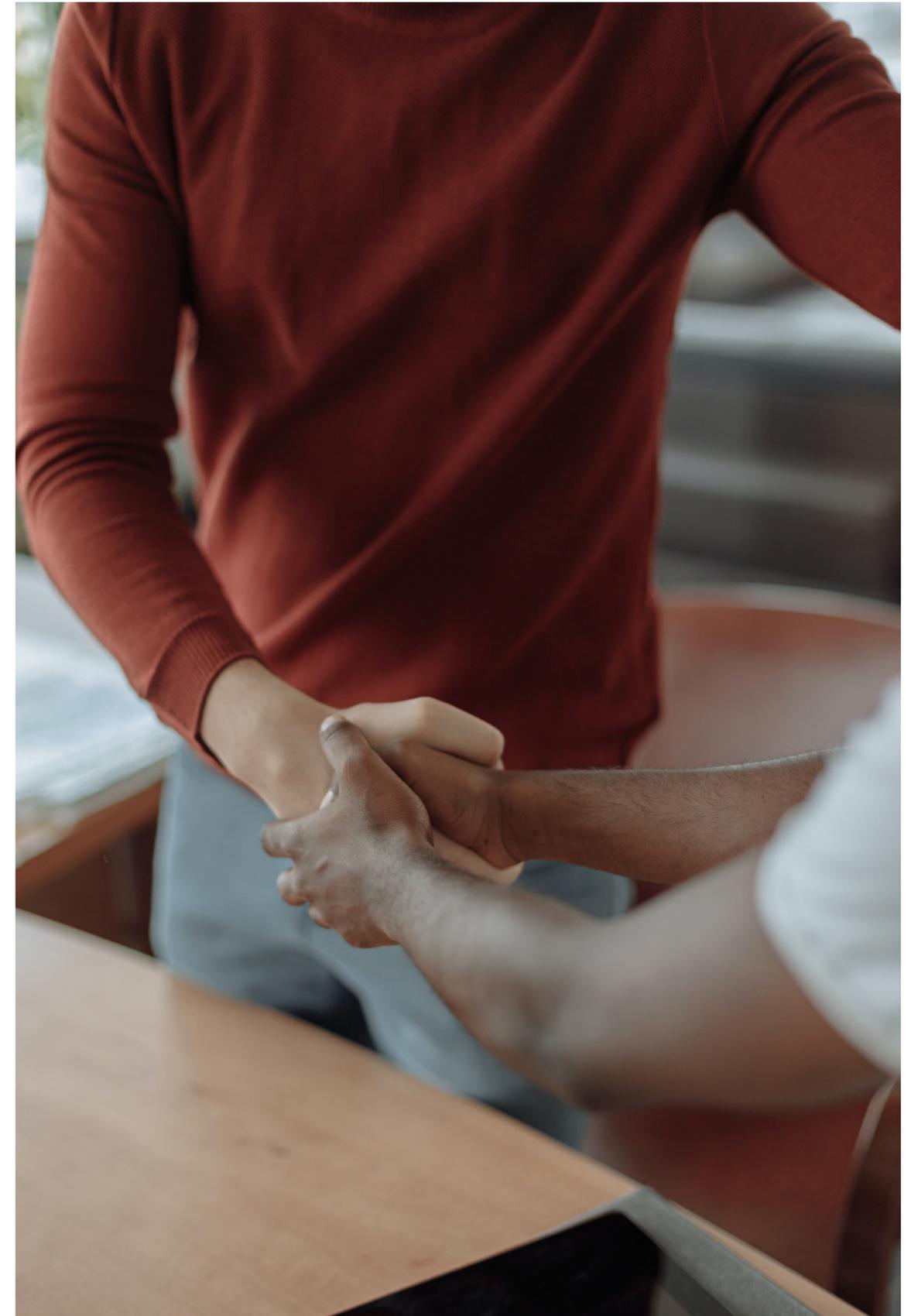
- Inizio 2015:
disposizioni attuative Banca d'Italia
- Prima società iscritta nel 2016

Evoluzione del Microcredito in Italia

È atteso un forte sviluppo del settore nei prossimi anni...

La domanda potenziale è molto alta e l'attività adatta ad alleviare il problema endemico della disoccupazione nel paese:

- Richiesta stimata di MICROCREDITO circa € 1,5 miliardi l'anno 1,5 miliardi → 60.000 nuove imprese → 150.000 posti di lavoro
- Offerta attuale di Microcredito circa € 100 mln/anno prevalentemente da parte di banche, con criteri di affidamento e tempi tipici del sistema bancario
- Gli OMC ex art 111 TUB rappresentano una fetta marginale dell'attività di microcredito (€ 6 mln/anno), ma ci si attende un forte sviluppo;
- Vantaggi offerti da un approccio specialistico;
- Partnership con banche che sceglieranno questo modello di business;
- Maggior attenzione del legislatore decreto Cura Italia, riforma del DM 176 14
- Maggiore attenzione di investitori istituzionali, sia di debito, che di equity.



Impatto sull'economia reale

1 milione di euro concesso fa partire 40 imprese...
... ogni impresa crea in via diretta e indotta 2,4 posti di lavoro...
Quasi 100 posti di lavoro ogni milione di erogato!



Abbiamo trovato davvero il sistema per far ripartire
«dal basso» la nostra economia.

Microcredito di Impresa SpA

PROFILO	
Costituzione	Dicembre 2017
Autorizzazione	Luglio 2018 iscrizione elenco operatori Microcredito di Banca d'Italia
Sedi	Milano (sede legale) Viterbo (sede operativa)
Governance	CdA (8 componenti) (sistema tradizionale)
Startup Innovativa	Detrazione fiscale pari al 30% dell'investimento
Capitale sociale	4,7 M

PERFORMANCE



Da Ottobre 2018 580 prestiti erogati circa 11 mln di crediti



Zone Operatività:
Inizio attività nel Lazio. In rapida espansione per coprire il territorio nazionale



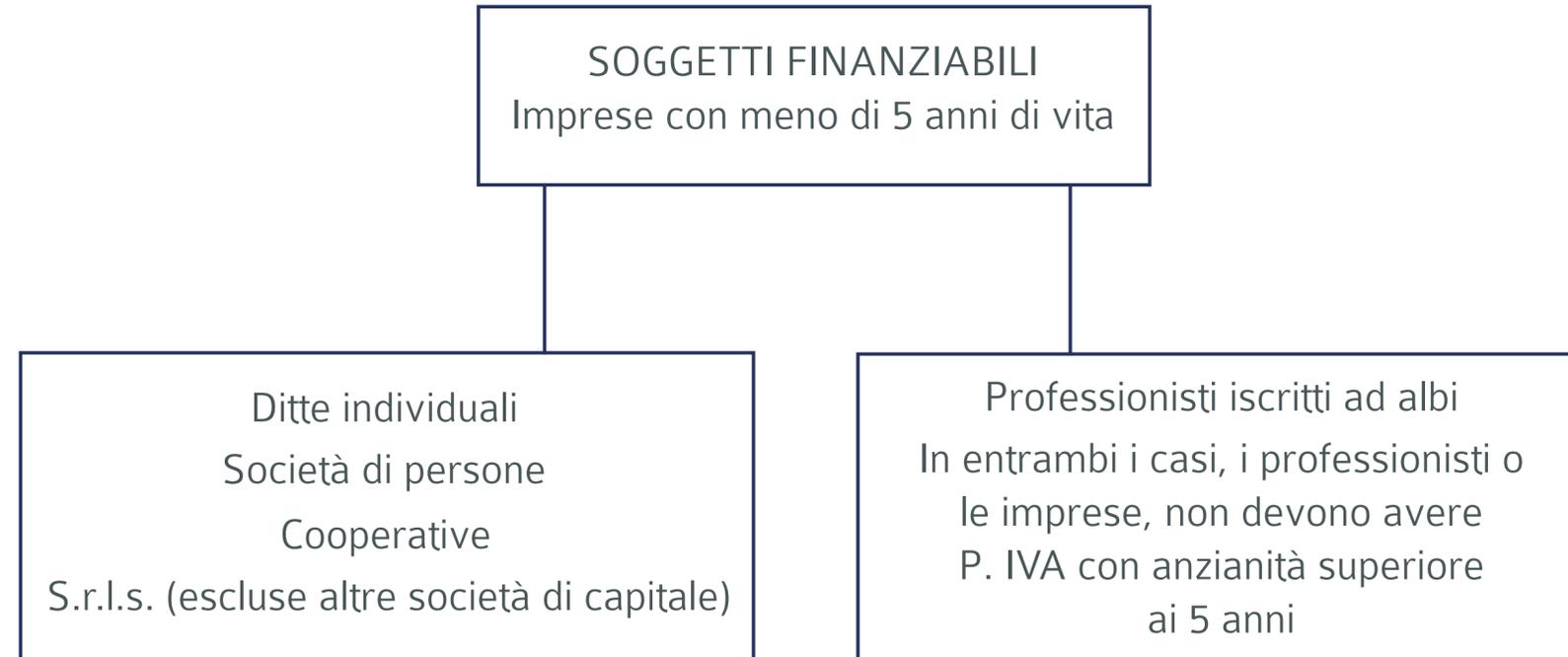
Prossimo aumento di capitale fino a 8 mln

MDI - Microcredito di Impresa SpA

- Eroghiamo direttamente finanziamenti fino a 50.000 € (40.000 iniziali aumentabili a 50.000 dopo il regolare rimborso delle prime 6 rate), con una duration max di 7 anni;
- Offriamo gratuitamente all'imprenditore per via diretta o tramite i Tutors i servizi previsti dalle normative;
- Come previsto dalla normativa ci garantiamo all' 80 % (capitale + interessi) con il fondo di garanzia. La garanzia è gratuita e il fondo non fa esame di merito creditizio;
- Il decreto Cura Italia ha aggiornato alcuni parametri aumentando l'importo finanziabile a 50 k euro, la duration a 8 anni e ha incluso le srl. Anche i parametri dimensionali sono in fase di revisione e verranno acquisiti i parametri europei (2 mln tot att e 2 mln di fatt), ampliando notevolmente il mercato potenziale. Manca il decreto attuativo.



Microcredito alle imprese



Sono finanziabili tutti i settori merceologici. Al momento della richiesta devono presentare, anche disgiuntamente, requisiti dimensionali non superiori a quelli previsti dalla normativa italiana che definisce i parametri (totale attivo 200 K, fatturato 300 K) ed un livello di indebitamento non superiore a 100 000 Euro.

Piattaforma tecnologica

Utilizziamo un software piattaforma e di scoring creditizio brevettato

1	DATI BASE / PROCEDURE Dati cliente Privacy Adeguate verifica Anti-riciclaggio	2	SCORING / DATI HARD CRIF / Centrale rischi Dati bancari (CC; Carte; Fidi) Dati finanziari privati (bollette; affitti...) Eventuale fideiussione
3	DATI SOFT INFORMATION Profilo sociale familiare (stato civile, famiglia, abitazione e collegati, dichiarazioni situazioni debitorie, curriculum vitae, relazioni sociali) Questionario attitudinale (attitudini imprenditoriali)	4	ANALISI DEL MODELLO DI BUSINESS PLAN Valutazione idea imprenditoriale, valore offerto, clientela potenziale B. plan numerico (proprietario) per analisi della sostenibilità economico - finanziaria del progetto imprenditoriale

I servizi del Microcredito: il Tutoraggio

Chi sono i tutors

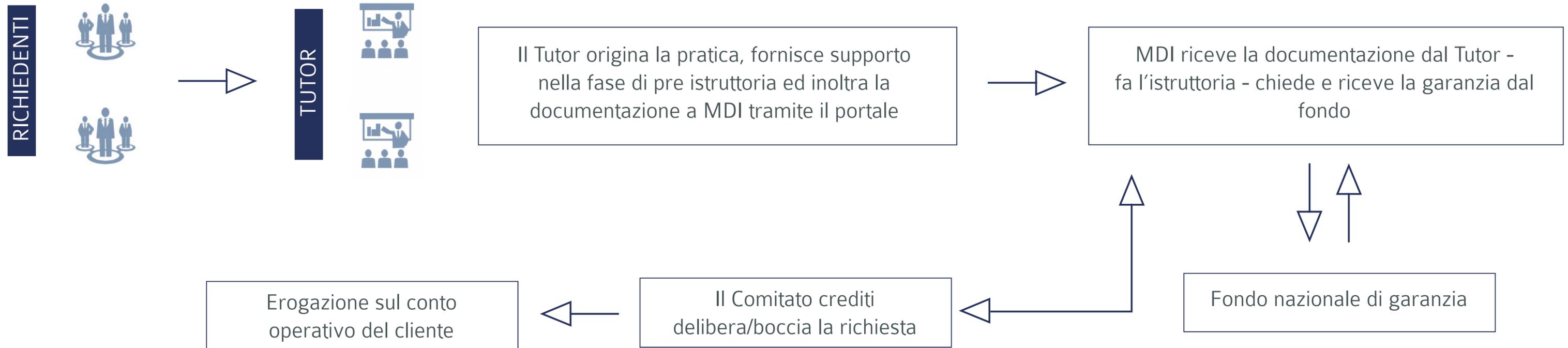
I Tutor sono i promotori del business ed erogano i servizi accessori previsti dalla normativa. Tipicamente sono commercialisti o agenti in attività finanziaria. Il loro ruolo è determinante ed è uno dei fattori di unicità del microcredito, rispetto un finanziamento bancario ordinario. Il tutor accompagna l'imprenditore nel fase di pre delibera e per tutta la durata del finanziamento monitorando periodicamente l'andamento aziendale ed eventualmente aiutandolo ad implementare un corretto controllo di gestione.

Attività dei tutors

Redazione del Business plan Aiutarlo a definire la strategia del business:

- Individuazione dei punti di forza e di criticità
- Fase di Monitoraggio

I flussi dall'origine alla erogazione



evento in presenza

confimiindustria
Confederazione dell'Industria Manifatturiera Italiana e dell'Impresa Privata **PIEMONTE**



C.so Vittorio Emanuele II, 107 - 10128 Torino
011 191.16.682 - info@confimiindustriapiemonte.it