

SPORTELLO DIGITALE MICROCREDITO

UN SERVIZIO PER IL CITTADINO

Note di orientamento per il tutor

Milano, 15 febbraio 2024

Funzione Organizzazione

UniGens Organizzazione
di Volontariato

UniGens e lo Sportello Digitale Microcredito

L'accordo con l'Ente Nazionale per il Microcredito (ENM)

Nell'ambito della partnership con l'ENM che vede Unigens svolgere attività di tutoraggio in varie iniziative (Microcredito di Libertà, Roma Capitale, etc..) si è deciso di collaborare con l'Ente per offrire un servizio di "orientamento" alla cittadinanza, al fine di aiutare il richiedente a sviluppare una maggiore consapevolezza della sua idea imprenditoriale orientata anche all'ammissibilità della richiesta di finanziamento microcredito.

Il nostro contributo è un aiuto concreto, gratuito e disinteressato al richiedente e quindi svolgiamo un'azione "sociale" importante

L'attività di UniGens

La nostra attività prevede di **entrare in contatto** (tramite videocall) **con il richiedente** che ha inserito la richiesta nel "portale" dell'ENM, al fine di valutare gli elementi che compongono il suo progetto imprenditoriale in una **fase** denominata **"pre-istruttoria"** che è assolutamente **esterna al processo di richiesta del finanziamento descritto più avanti, ad essa propedeutica e non vincolante**. E' quindi un contributo da una prospettiva "terza" e obbiettiva che apporta valore all'ideazione del progetto del cittadino/richiedente

La funzione “sociale”

- **è un servizio innovativo, di facile accesso, prestato da un Ente Pubblico, che ne ha la responsabilità in termini di organizzazione, qualità, diffusione.** UniGens collabora con un'istituzione al servizio del cittadino.
- **consente ai potenziali imprenditori di verificare la sostenibilità della propria idea in modo riservato, personalizzato, senza contrarre impegni.** UniGens è l'attore fondamentale di questo servizio alle comunità
- **lo Sportello Digitale è rivolto ai cittadini che non hanno la possibilità di avvalersi di consulenti, che non hanno rapporti consolidati con il sistema bancario e che spesso sono privi di garanzie a supporto delle proprie necessità creditizie.** Il volontariato di Unigens consente di fornire questo servizio in modo completamente gratuito per gli utenti, realizzando un importante obiettivo di inclusione sociale.

Il nostro contributo

- **i volontari di Unigens che parteciperanno allo Sportello Digitale metteranno a disposizione le loro competenze** (attitudine alla relazione, capacità di ascolto, esperienza bancaria ed eventualmente creditizia) **gestendo in piena autonomia il proprio impegno**
- **ogni "chiamata" sarà preceduta dall'accettazione della richiesta da parte del volontario**, che potrà quindi organizzare al meglio la propria agenda (periodi di maggiore o minore disponibilità, assenze programmate ecc.)
- **i colloqui con i beneficiari saranno effettuati in base ad appuntamenti on line, secondo i tempi stabiliti dal volontario**, senza necessità di spostamenti e di incontri di persona
- **la definizione della pratica, positiva o negativa, non comporta per UniGens e per il volontario responsabilità formali di alcun tipo e non pregiudica in alcun modo il seguito della richiesta di Microcredito**, che il neo imprenditore potrà decidere di presentare o meno ad una delle banche convenzionate.

In sintesi

PER IL VOLONTARIO CHE HA POCO TEMPO DISPONIBILE, ADERIRE ALLO SPORTELLLO DIGITALE PER IL MICROCREDITO E' IL MIGLIOR MODO PER PARTECIPARE AL NOSTRO MODELLO DI VOLONTARIATO DI COMPETENZA IN MODO FLESSIBILE, GRADUANDO NEL TEMPO IL PROPRIO IMPEGNO IN BASE ALLE PROPRIE DISPONIBILITA'

ENM Sportello Digitale



Sportello Virtuale
Ente Nazionale per il Microcredito



Sportello Digitale

Hai bisogno di finanziare la tua idea imprenditoriale ma non sai da dove partire?

Clicca su **Inizia** e fornisci una risposta alle domande che ti verranno poste.

Ente Nazionale per il Microcredito



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sportello Digitale Microcredito

Scopri cosa possiamo fare per te

INIZIA →

La richiesta – I dati che il richiedente inserisce

PIVA NO GIUSEPPE BIANCHI Pre-Istruttoria Pratica 1231

[Torna Indietro](#)



PREISTRUTTORIA

Natura Giuridica del Richiedente

NON CI VA

Stato Professionale

OCCUPATO

Formazione / Specializzazione (tipo)

DIPLOMA DI LAUREA

Ha già avuto esperienze di lavoro di qualche tipo, anche di breve durata o di natura saltuaria (mansione, settore, tipo di contratto)

Prestiti in essere: Si No

Eventuali criticità finanziarie in essere:

La richiesta – I dati che il richiedente inserisce

Auti problemi di accesso a finanziamenti in banca (specificare)

Descriva brevemente l'attività imprenditoriale e le motivazioni alla base del progetto d'impresa

ristorazione street food panini con salciccia

indichi sinteticamente la tipologia di attività:

E' già stata individuata la possibile sede (locale, ufficio, ecc.) dell'attività? Si No

Indica l'indirizzo

ROma

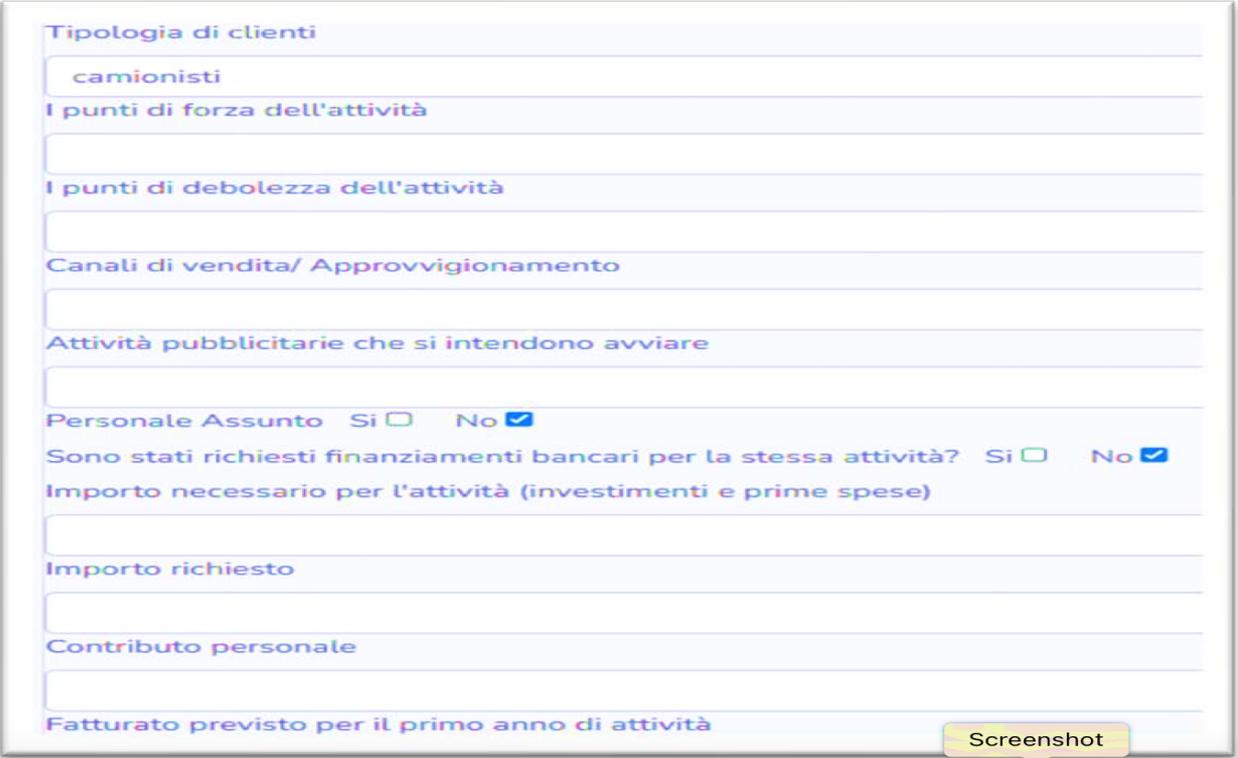
Possesso di permessi e licenze, autorizzazioni, attestazioni professionali necessari allo svolgimento delle attivit.

Autorizzazioni. Tempi previsti per l'ottenimento o data di ottenimento

Attestazioni professionali. Tempi previsti per l'ottenimento o data di ottenimento

Il raggio d'azione dell'attività (specificare l'area geografica del mercato in cui si opera)

La richiesta – I dati che il richiedente inserisce



Tipologia di clienti

camionisti

I punti di forza dell'attività

I punti di debolezza dell'attività

Canali di vendita/ Approvvigionamento

Attività pubblicitarie che si intendono avviare

Personale Assunto Si No

Sono stati richiesti finanziamenti bancari per la stessa attività? Si No

Importo necessario per l'attività (investimenti e prime spese)

Importo richiesto

Contributo personale

Fatturato previsto per il primo anno di attività

Screenshot

La richiesta - I dati che il richiedente inserisce

Costi previsti per il primo anno di attività
<input type="text"/>
SPESE DI INVESTIMENTO
Consulenze
<input type="text"/>
Costo del personale lordo
<input type="text"/>
Impianti e Macchinari
<input type="text"/>
Merci e prodotti
<input type="text"/>
Utenze
<input type="text"/>
Spese Varie
<input type="text"/>
Altri beni
<input type="text"/>

La richiesta - I dati che il richiedente inserisce

2) Tipologia prodotti 2
2) % Iva
2) Prezzo di vendita
2) Qta venduta
3) Tipologia prodotti 3
3) % Iva
3) Prezzo di vendita
3) Qta venduta

La richiesta – La nostra valutazione

- **Tutti i dati richiesti devono essere inseriti dal richiedente**, in coerenza con l'idea imprenditoriale
- **Il nostro supporto può riguardare anche l'identificazione dei suddetti dati, e la loro stima, da effettuare con valutazione prudentiale**
- **Non è necessario sviluppare un Business Plan**, la nostra valutazione si deve basare sugli elementi inseriti nella richiesta
- **La nostra valutazione indica una potenziale "sostenibilità" dell'idea imprenditoriale**, e quindi che il richiedente può avanzare consapevolmente una richiesta formale di microcredito secondo il processo previsto dall'ENM (*v.allegato1*)

1. L'assegnazione della richiesta vi viene notificata via email sul vostro account UniGens
2. entrare in piattaforma ENM Sportello Digitale, leggere le informazioni contenute nella richiesta
3. invitare il richiedente ad un colloquio via Meet (videocall) da organizzare con il vostro account Unigens. Possono essere necessari più incontri. Utilizzare il seguente testo:

Con riferimento alla richiesta da lei inserita tramite SPORTELLO DIGITALE dell'Ente Nazionale per il Microcredito, le segnaliamo che come Unigens OdV (<https://www.unigens.it>) collaboriamo con l'Ente Naz per il Microcredito mettendo a disposizione dei cittadini, gratuitamente, il nostro supporto. Come associato Unigens la invito pertanto ad un breve incontro, in videocall, nel quale poter approfondire la richiesta da lei inviata.

Le propongo le seguenti date ed orari:

In attesa di un suo gentile riscontro, un cordiale saluto

4. Qualora il nostro invito non riceva risposta, inviare un sollecito. Dopo 3 gg lavorativi inviare un secondo sollecito; dopo altri 7gg lavorativi senza risposta chiudere la pratica con la seguente motivazione **"Irreperibile"**
5. Potremmo anche ricevere un diniego alla prosecuzione del colloquio, per motivi diversi, in questo caso, chiudere la pratica con la motivazione **"Rinunciata"**
6. Nell'esperienza finora maturata, uno dei principali problemi è la scarsità di informazioni inserite dal richiedente. L'ENM renderà obbligatori molti campi per impedire il mancato inserimento, ma questo non può impedire che i campi siano compilati in maniera approssimativa, quindi **il nostro primo colloquio riguarderà la verifica dei dati inseriti circa la loro qualità, ed eventualmente la richiesta dei dati mancanti.** Attualmente l'inserimento dei dati mancanti è consentita solo al tutor, ma verrà implementata la funzione di "riapertura" della richiesta, da parte del tutor, che consentirà l'inserimento dei dati mancanti entro 72 ore. Come guida alla raccolta dei dati è utile seguire il modello d'intervista (*v.allegato 2*)

7. alla fine del colloquio, o dei colloqui, esprimere la valutazione . La valutazione può essere:
Positiva - in questo caso sarà inviato al richiedente il seguente esito - **"si consiglia la prosecuzione dell'istruttoria per la richiesta di finanziamento»**
Negativa - in questo caso sarà inviato al richiedente il seguente esito **"non esistono al momento elementi sufficienti per esprimere un consiglio operativo"**
L' invio dei suddetti messaggi sarà implementato dall'ENM come pre-definito
8. registrare l' "azione", nella piattaforma UniGens sull' iniziativa SPORTELLO DIGITALE ENM alla quale siete associati indicando NOME e COGNOME del richiedente

Microcredito Imprenditoriale

Le informazioni sono disponibili sul sito Ente Nazionale per il Microcredito al seguente link:

<https://www.microcredito.gov.it/finanziamenti/117-comunicazione/1590-microcredito-imprenditoriale.html>

L'aggiornamento della normativa, in vigore dal 12/1/2024, oltre che sul sito dell' ENM è presente anche sul portale UNIGENS > ATTIVITA' CORRENTI > MICROCREDITO

Microcredito imprenditoriale: Servizi di Tutoraggio ed assistenza

I servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio quali previsti ai sensi dell'art.111, comma 1 del D.lgs 385/93 (T.U.B.) e dell'art 3 del D.M. n°176/2014 devono essere eseguiti dai singoli operatori di microcredito in conformità alle **Linee di indirizzo per la prestazione dei servizi ausiliari contenute nelle linee guida per l'iscrizione nell'elenco nazionale pubblicate dall'ENM** e attraverso gli strumenti informatici che verranno messi a disposizione dell'Ente.

Nello svolgimento delle loro attività, gli operatori in servizi ausiliari sono tenuti ad assicurare una capillare relazione con le comunità locali, nonché la comprensione dell'evoluzione dei loro bisogni socio-economici e delle loro difficoltà di accesso al credito.

I servizi di assistenza e di monitoraggio devono essere eseguiti dai Tutor nei confronti del richiedente sia nella fase antecedente l'erogazione del credito che nel periodo successivo.

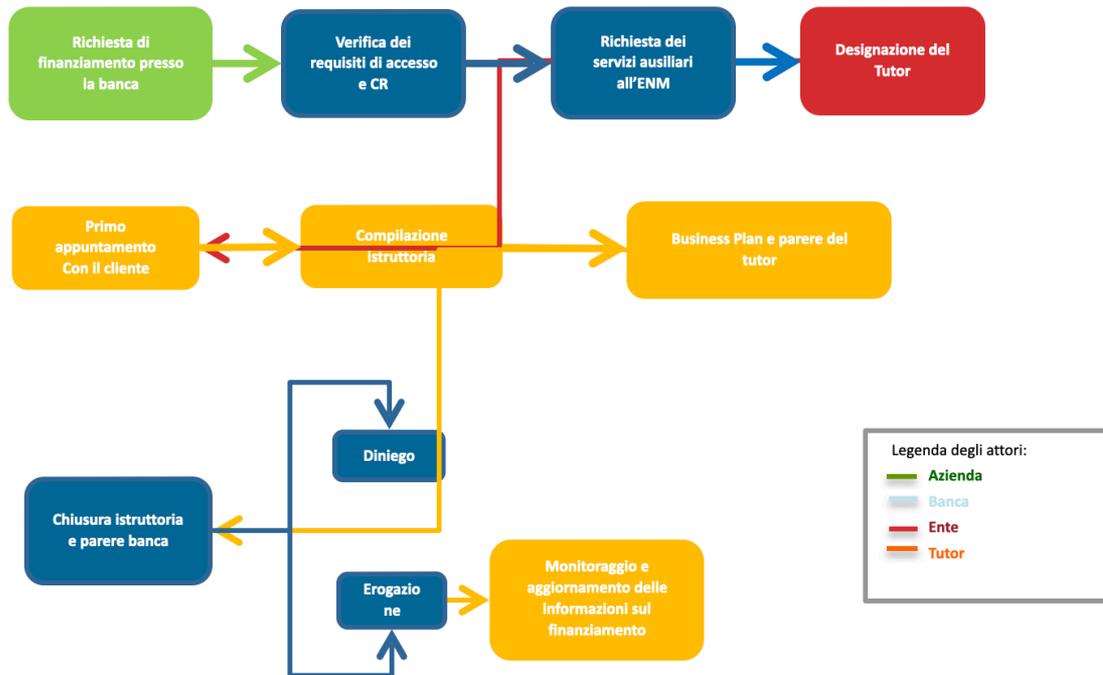
Nello specifico, **nella fase antecedente all'erogazione** vanno erogati i seguenti servizi:

- supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto imprenditoriale e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;
- supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità del progetto finanziato;

Nella fase successiva all'erogazione vanno erogati i seguenti servizi:

- Orientamento verso le possibili soluzioni al fine di prevenire eventuali criticità dell'impresa;
- supporto alla definizione dell'idea di impresa, al fine di verificare la sostenibilità economico finanziaria

Processo di richiesta finanziamento - Il modello ENM



Natura giuridica del richiedente
Stato professionale (occupato, disoccupato, studente)
Formazione / Specializzazione (tipo)
Ha già avuto esperienze di lavoro di qualche tipo, anche di breve durata o di natura saltuaria (mansione, settore, tipo di contratto)
Ha prestiti già in essere?
Se si descrivere: soggetto finanziatore, tipologia prestito, importo concesso, importo utilizzato, tipo garanzia.
Eventuali criticità finanziarie in essere:
Altri problemi di accesso a finanziamenti in banca (specificare)
Descriva brevemente l'attività imprenditoriale e le motivazioni alla base del progetto d'impresa
indichi sinteticamente la tipologia di attività:
E' già stata individuata la possibile sede (locale, ufficio, ecc.) dell'attività?
Possesso di permessi e licenze, autorizzazioni, attestazioni professionali necessari allo svolgimento delle attività.
Autorizzazioni. Tempi previsti per l'ottenimento o data di ottenimento

Attestazioni professionali. Tempi previsti per l'ottenimento o data di ottenimento
Il raggio d'azione dell'attività (specificare l'area geografica del mercato in cui si opera)
Tipologia di clienti
I punti di forza dell'attività
I punti di debolezza dell'attività
Canali di vendita/ Approvvigionamento
Attività pubblicitarie che si intendono avviare
Personale assunto
Sono stati richiesti finanziamenti bancari per la stessa attività? Esito?
Importo necessario per l'attività (investimenti e prime spese)
Importo richiesto
Contributo personale
Fatturato previsto per il primo anno di attività
Costi previsti per il primo anno di attività

Costi

Affitto
Costo del personale lordo
Spese generali

Costo per l'acquisto di merci e prodotti
Costo del lavoro (lordo)
Rimanenze finali di merci e prodotti

Ricavi

1) Tipologia prodotti
1) % Iva
1) Prezzo di vendita
1) Qta venduta
2) Tipologia prodotti
2) % Iva
2) Prezzo di vendita
2) Qta venduta
3) Tipologia prodotti
3) % Iva
3) Prezzo di vendita
3) Qta venduta

Investimenti

Impianti e Macchinari
Attrezzature
Immateriali

Grazie per l'attenzione!