

Sostegno al credito:
prodotti finanziari per
agevolare start-up e nuove
imprese

A misura Più Impresa ISMEA

COLTIVA
IL TUO
FUTURO

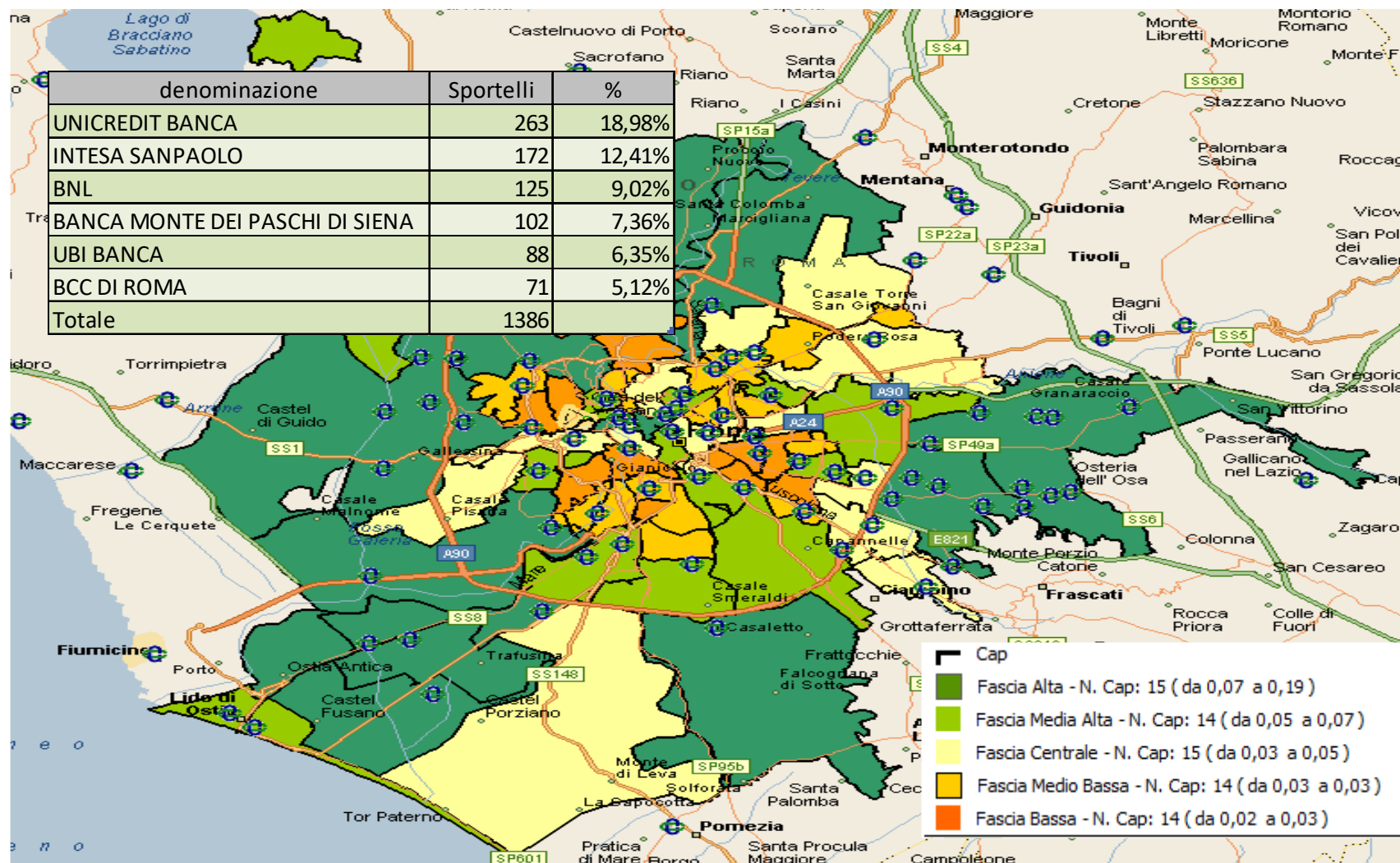


BCC di Roma una Banca dei territori

Le Zone



La Banca nella città di Roma



La BCC di Roma

Nel Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

BCC, COOPERATIVE A MUTUALITÀ PREVALENTE

IN BREVE



154 Bcc associate per 2.593 agenzie
20.600 dipendenti
148 mld Totale attivo
12 mld di Patrimonio
131,2 mld di raccolta Diretta
91 mld di impieghi

4 Gruppo bancario in Italia

VIA PARTECIPATIVA

Le **BCC** controllano, su base azionaria, la maggioranza del capitale del **Gruppo Bancario Cooperativo**. Sono quindi **proprietarie** della **Capogruppo**.



**CAPOGRUPPO
IN FORMA DI SPA
DEL GRUPPO BANCARIO
COOPERATIVO**

VIA CONTRATTUALE ("PATTO DI COESIONE")

La **Capogruppo** controlla su base contrattuale e garantisce le singole BCC azioniste.

La caratteristica della cooperazione di credito





**Più Impresa - Imprenditoria giovanile e femminile
in agricoltura**

Più Impresa - Imprenditoria giovanile e femminile in agricoltura

Cos'è

La misura introdotta con legge n. 120-2020, conversione del D.L. Semplificazioni, è dedicato ai giovani che intendono subentrare nella conduzione di un'azienda agricola o che sono già attivi in agricoltura da almeno due anni

In seguito il c.d. Decreto Sostegni bis, convertito in legge 23 luglio 2021, n. 106, ha esteso la misura anche all'imprenditoria femminile senza limiti di età.

Soggetto gestore dello strumento è Ismea (Istituto di servizi per il mercato agricolo alimentare) dedicato a supportare le imprese agricole nella loro crescita/sviluppo con diversi strumenti agevolativi.

Beneficiari

- micro, piccole e medie imprese agricole organizzate sotto forma di ditta individuale o di società,
- **composte da giovani di età compresa tra i 18 e i 41 anni non compiuti** ovvero donne senza limiti di età, volte al :
 - subentro: imprese agricole costituite da non più di 6 mesi con sede operativa sul territorio nazionale, con azienda cedente attiva da almeno due anni, economicamente e finanziariamente sana; la maggioranza numerica dei soci e delle quote di partecipazione in capo ai giovani ovvero donne, ove non presente al momento della presentazione della domanda, deve sussistere alla data di ammissione alle agevolazioni;
 - ampliamento: imprese agricole attive da almeno due anni, con sede operativa sul territorio nazionale, economicamente e finanziariamente sane.

Descrizione Più impresa

Caratteristiche dell'agevolazione "Più impresa"

• Investimenti ammissibili fino a euro 1.500.000 Iva esclusa;

Agevolazioni sull'intero territorio nazionale erogate da Ismea con:

1. mutuo agevolato della durata da 5 a 15 anni , a tasso zero, per un importo non superiore al 60 per cento delle spese ammissibili;
2. contributo a fondo perduto, per un importo non superiore al 35 per cento delle spese ammissibili.

Per le attività di agriturismo e le altre attività di diversificazione del reddito agricolo saranno concesse agevolazioni in regime de minimis nel limite massimo di euro 200.000.

Le spese effettuate devono essere rendicontate per Stato Avanzamento Lavori (nel numero massimo di 5) al fine di ottenere l'erogazione delle corrispondenti quote di agevolazioni, il primo rendiconto entro 6 mesi dalla stipula dei contratti con Ismea.

Il beneficiario deve partecipare al progetto con risorse proprie o altri finanziamenti per almeno il 20%

Progetti ammissibili

• L'agevolazione finanzia progetti di sviluppo o consolidamento nei settori della produzione agricola, della trasformazione e commercializzazione di prodotti agricoli e della diversificazione del reddito agricolo, in particolare:

1. le spese per lo studio di fattibilità , spese relative allo studio di fattibilità, le spese relative alle opere agronomiche (ammissibili per i soli progetti nel settore della produzione agricola primaria);
2. le spese relative alle opere edilizie e oneri per il rilascio della concessione;
3. le spese di investimento relative al settore della produzione agricola primaria, della trasformazione e della commercializzazione dei prodotti agricoli, l'acquisto di terreni è ammissibile solo in misura non superiore al 10 per cento dei costi ammissibili totali dell'intervento da realizzare;

Spese escluse

• **Acquisto di** animali e piante annuali, lavori di drenaggio, impianti per la produzione di biocarburanti e per la produzione di energia termica ed elettrica da fonti rinnovabili, investimenti di sostituzione di beni preesistenti, lavori in economia, impianti e macchinari usati, capitale circolante, **IVA**.

Come presentare la domanda

Per accedere alle agevolazioni, l'impresa richiedente deve presentare in via telematica e utilizzando esclusivamente la modulistica messa a disposizione sul portale dedicato di ismea al seguente indirizzo <https://strumenti.ismea.it/> allegando:



1. domanda di ammissione alle agevolazioni, compilata in tutte le sue parti;
2. copia di un documento di riconoscimento, in corso di validità, del titolare della impresa richiedente;
3. studio di fattibilità del progetto, compilato in tutte le sue parti, e comprensivo degli allegati.

L'impresa deve fornire garanzie a Ismea sui beni immobili il cui valore di mercato sia pari al 100% del mutuo agevolato concesso, acquisibili nell'ambito degli investimenti da realizzare, per una durata almeno pari a quella del mutuo agevolato concesso dall'ISMEA.

Sono ammissibili: garanzie ipotecarie di primo grado su beni oggetto di agevolazioni oppure su altri beni della beneficiaria o di terzi o in alternativa o in aggiunta all'ipoteca, fideiussione bancaria o assicurativa a prima richiesta.

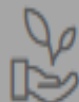
All'esito delle verifiche, ISMEA, redige la graduatoria provvisoria pubblicata sul sito internet www.ismea.it.

Ruolo della Banca

Finanza integrativa per l'anticipazione del contributo a fondo perduto e del mutuo erogati a sal (max 5).

- Finanziamenti sulla parte dell'investimento non coperta dal mutuo ISMEA quali ad esempio:
 - ✓ spese per acquisto di animali e piante annuali, lavori di drenaggio, impianti per la produzione di biocarburanti e per la produzione di energia termica ed elettrica da fonti rinnovabili, investimenti di sostituzione di beni preesistenti,
 - ✓ lavori in economia,
 - ✓ spese impianti e macchinari usati,
 - ✓ IVA.
- Finanziamento dei mezzi propri, pari al 20 per cento delle spese di investimento ammesso.
- Rilascio fidejussioni a garanzia del mutuo concesso da Ismea

Numeri utili di ismea



L'Ufficio Relazioni con il Pubblico è a disposizione dell'utenza per fornire tutte le informazioni riguardanti l'attività e i servizi offerti dall'ISMEA in modalità telematica.

Telefono:

Tel: +39 06 855 68 319

Tel: +39 06 855 68 260

Orari:

- lunedì e mercoledì: 9:30-13:30 e 14:30-17:00

- martedì, giovedì e venerdì: 9:30-13:30

Email:

Per comunicazioni, richieste e informazioni scrivere da un indirizzo di posta ordinaria (non certificata) all'indirizzo e-mail: urp@ismea.it

Per essere contattati direttamente dall'Urp, comunicare via e-mail il proprio recapito telefonico.



REGIONE
LAZIO



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Finanziamenti di Microcredito assistiti dal Fondo Centrale di Garanzia



Direzione Marketing e Commerciale
Servizio Marketing



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Microcredito, come definito all'art.111 TUB. E garantito dal Fondo di garanzia per le PMI

Principi Generali

Il microcredito è uno strumento finanziario che ha lo scopo di rispondere alle esigenze di inclusione finanziaria di coloro che presentano difficoltà di accesso al credito tradizionale. **Non si tratta semplicemente di un prestito di piccolo importo**, ma di un'offerta integrata di servizi finanziari e non finanziari (il tutoraggio). Lo strumento del microcredito, nella forma di "microcredito imprenditoriale", si rivolge a tutti coloro che intendono avviare o potenziare un'attività di microimpresa o di lavoro autonomo e che hanno difficoltà di accesso al credito bancario (non bancabilità) cioè hanno **una buona idea ma nessuna storia creditizia e garanzie di scarso valore o inesistenti**

Il microcredito non va confuso con i prestiti anti usura che sono invece dedicati a famiglie ed imprese in conclamata difficoltà finanziaria (pratica di affidamento rifiutata) e che attraverso un Confidi o una Fondazione aderiscono ad un prestito garantito dal Fondo di prevenzione dell'usura previsto dalla L. 108/1996

Fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB.

SOGGETTI BENEFICIARI FINALI

- lavoratori autonomi (sia i professionisti iscritti agli ordini sia i non iscritti) titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo cinque dipendenti;
- imprese individuali titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo cinque dipendenti;
- società di persone, società tra professionisti, srl semplificate, società cooperative titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo dieci dipendenti;
- le imprese devono aver avuto, nei tre esercizi antecedenti la richiesta di finanziamento o dall'inizio dell'attività, se di durata inferiore, un attivo patrimoniale di massimo 300.000 euro, ricavi lordi fino a 200.000 euro e livello di indebitamento non superiore a 100.000 euro;
- I professionisti e le imprese devono operare nei settori ammissibili in base alle Disposizioni Operative del Fondo.
- **Per il settore agrario la garanzia è rilasciata da ISMEA invece che dal Fondo Centrale per PMI ed è pari a 70% elevabile a 80% per i giovani agricoltori. Il costo della garanzia della garanzia è coperto interamente da contribuzione pubblica nei limiti del De minimis.**

- **Le persone fisiche non sono ammissibili alla garanzia**

Fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB.

Servizi di Tutoraggio ed Assistenza

La normativa attuale (art.3 del D.M. n.176/2014) prevede che nei confronti dei beneficiari siano obbligatoriamente prestati dei servizi di ausiliari di tutoraggio che in pratica rappresentano una consulenza per la fase di strat up del nuovo progetto imprenditoriale.

Tali servizi sono:

- supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato ed 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
- supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato

A tal fine la Banca ha chiuso un accordo con Ente Nazionale del Microcredito che fornisce il servizio di Tutoraggio **senza alcun onere per il cliente (il costo del servizio è coperto da un contributo di solidarietà a carico banca)**. Il Servizio è fornito sin dalla fase di istruttoria. Il Tutor in pratica è un consulente gratuito per il neo-imprenditore

Fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB.

Servizi di Tutoraggio ed Assistenza

I servizi di Tutoraggio per il Settore Agrario vengono svolti per il tramite del Portale Bpol di Ismea

<http://bpolrrn.ismea.it>.

TIPOLOGIA DI PROGETTO

*

Dati Attività

Tipologia di azienda *

Codice attività Istat

Descrizione attività

MICROCREDITO - SVILUPPO
Non Definito
MICROCREDITO - SVILUPPO
Investimenti nelle imprese agricole
Investimenti in imprese agroindustriali
Start-up impresa agricola
MICROCREDITO - NUOVA INIZIATIVA

<https://www.youtube.com/watch?v=KB9TFzLZ8sk>

Fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB.

Finalità dei finanziamenti

- acquisto di beni (incluse le materie prime necessarie alla produzione dei beni o servizi e le merci destinate alla vendita) o servizi connessi all'attività
- pagamento di retribuzioni di nuovi dipendenti o soci lavoratori
- sostenimento dei costi per corsi di formazione aziendale

Caratteristiche del finanziamento di Microcredito Bcc Roma previsto per i Giovani Soci

- Mutuo chirografario: a tasso fisso
- Durata: minima 24 mesi e massima 60 mesi aumentati di 6 in caso di preammortamento (max 12 mesi)
- Importo max: € 40.000 + 10 mila
- Garanzia: pubblica del Fondo di Garanzia Nazionale gestita da Medio Credito Centrale SPA, la Banca potrà richiedere ulteriori garanzie personali (non reali) solo relativamente alla parte non coperta dalla garanzia pubblica
- Spese di istruttoria pari a 0,20% su importo erogato
- Tasso di Pre ammortamento 2,15% Tasso di ammortamento 4,30%
- Non sono previste commissioni aggiuntive nel per il servizio di service di Iccrea banca Impresa, né per i Servizi di Tutoraggio forniti da Ente Nazionale del Microcredito

Fondo di garanzia per le PMI sulle operazioni di Microcredito, come definito all'art.111 TUB.

Esempio Prestito

- Durata: 66 mesi con 12 mesi di preammortamento
- Importo : € 25.000.
- Rata Mensile Pre-ammortamento 45,65
- Rata Mensile ammortamento 510,14
- Totale interessi pagati in 66 mesi 3.085 TAEG 3,771%

- Durata mensile 60 mesi senza pre- ammortamento
- Rata mensile 463,90
- Totale interessi pagati in 60 mesi 2.834
- Totale interessi con preammortamento pagati in 60 mesi 2.834 TAEG 4,492%

Altre Spese

- Imposta sostitutiva 62.50 pari a 0,25% dell'erogato
- Spese istruttoria 50€ pari a 0,20% dell'erogato
- Netto ricavo accreditato in conto 24,877,5

Sintesi del processo

Richiesta in filiale

- Il Cliente richiede allo sportello un finanziamento di microcredito si precisa che in tutti i casi nei quali l'operatore fidi della banca riceve una richiesta di finanziamento compatibile per finalità e destinazione ai finanziamenti di microcredito potrà proporre tale soluzione al richiedente
- L'operatore di sportello effettua i controlli relativi alla caratteristiche del soggetto richiedente ed alle finalità del finanziamento. Effettua un'interrogazione Crif (relativa alla sola ricerca di eventi negativi), Dossier Top Cerved e prima richiesta in Centrale rischi. In caso di esito positivo dei controlli esterni CRIF e CERVED provvede a richiedere il tutoraggio all'Ente Nazionale per il Microcredito per inserire la richiesta di Tutoraggio
- Se il successivo controllo in centrale rischi riscontra partite scadute da oltre 180 giorni o indebitamenti superiori a 100 mila euro comunica al tutor la non finanziabilità

Il Tutoraggio in fase di istruttoria

- Il Tutor del microcredito entro 5 giorni lavorativi contatterà il cliente per definire un primo incontro. Lo stesso Tutor successivamente entro i successivi 7 giorni comunicherà alla filiale se l'istruttoria di microcredito sarà terminata entro 30 giorni o entro un massimo di 120 giorni a secondo delle caratteristiche del soggetto richiedente e del progetto di investimento relativo
- Il Tutor del Microcredito comunica alla filiale l'esito dell'istruttoria di microcredito completa di tutti i documenti correlati anche con riferimento al Business plan ed al Rendiconto Finanziario. L'istruttoria conterrà un parere non vincolato sulla sostenibilità del finanziamento. E' previsto un compenso al tutor anche in caso di istruttoria con parere negativo

La delibera di affidamento ed il tutoraggio per la durata del prestito

- Lo sportello comunica entro 60 giorni al tutor l'erogazione o la mancata concessione del finanziamento. L'importo deliberato verrà reso disponibile al cliente per il 20% dell'importo richiesto, previa firma di un'autodichiarazione di destinazione d'uso dell'importo, mentre il restante 80% verrà vincolato con prenotazione dare sul conto corrente ed i pagamenti verranno effettuati direttamente dalla Banca alla presentazione dei giustificativi di pagamento
- Il Tutor dichiarerà alla Banca quali servizi di Tutoraggio erogherà al cliente ed effettuerà un monitoraggio almeno annuale rispetto al finanziamento erogato ed una reportistica rispetto ai servizi erogati. Si precisa che il compenso al Tutor verrà liquidato solo per i mutui in regolare corso di ammortamento

Punti di forza del Prodotto

- Un offerta chiara e conveniente senza oneri nascosti per l'imprenditore
- Qualità dei Tutor assicurata dalle caratteristiche di Ente Nazionale del Microcredito (Ente Pubblico specializzato nel comparto)
- Un modo innovativo di collaborare tra Pubblico e Privato
- Una filiera del credito che assiste l'imprenditore dalla fase di istruttoria alla definizione concreta del progetto imprenditoriale in maniera gratuita
- Un progetto sostenibile per la Banca e conveniente per il cliente (Il microcredito non è beneficenza !)