

## Guida al Microcredito

### 1. Come funziona il processo

Il percorso prevede:

1. Colloquio iniziale con il tutor (come me) per valutare il progetto e la sua ammissibilità.

1.1 Compilazione del Mod. 1 (scheda informativa del richiedente), necessaria per la presentazione alla banca e per la verifica di eventuali pregressi.

1.2 Redazione del business plan, suddiviso in:

- BP Excel (numerico)

- Mod. 2 (descrittivo)

1.3 Istruttoria della pratica in agenzia, con raccolta documenti e documentazione accessoria a discrezione dello sportello.

In questa fase sono previste alcune attività tecniche, tra cui:

- Stesura del parere dell'agenzia (a cura del direttore)

- Invio all'ufficio crediti per verifica di dettaglio

- Compilazione del Mod. All. 4 per la richiesta di garanzia (in teoria compito della banca, spesso delegato al tutor)

- Invio della richiesta di garanzia all'80% al Fondo MCC

- Ottenuto parere positivo dal deliberante (figura esterna all'agenzia che decide in autonomia sulla base della documentazione)

-> viene emessa la delibera (ok della banca a finanziare)

-> si procede con stampa e firma del contratto

-> erogazione del finanziamento

### Tempi di lavorazione

- Formalmente, la procedura può richiedere fino a 90 giorni.

- Molto spesso, tutto si conclude in circa 45 giorni.

### Costi del tutoraggio

- Il costo del tutor è pari all'1% dell'importo erogato, trattenuto una sola volta dalla banca al momento dell'erogazione.

- Nessun costo se il finanziamento non viene erogato.

## Guida al Microcredito

- Il monitoraggio annuale del tutor è a carico della banca.

### Costi bancari

- A seconda dell'istituto, sono generalmente previsti:
  - 200 EUR per la gestione della pratica
  - 200 EUR per la richiesta e ricezione della garanzia MCC
- Questi costi sono una tantum e addebitati solo se avviene l'erogazione.

### 2. Garante: quando serve e chi può farlo

- Non è richiesto un garante personale se il progetto è ben documentato, coerente e sostenibile.
- Può essere richiesto un garante solo in caso di criticità, ad esempio:
  - protesti o passati insoluti (anche se regolarizzati)
  - redditi molto bassi
  - progetti ritenuti a rischio dalla banca
- Il garante può essere una persona fisica residente in Italia, non segnalata, con reddito dimostrabile.
- Non è richiesto uno specifico grado di parentela, ma non possono fare da garanti:
  - società
  - polizze assicurative
  - soggetti che offrono pegni su somme o titoli (es. depositi vincolati)

### 3. Tasso d'interesse

- Attualmente il tasso è variabile, composto da:
  - Euribor 6 mesi + 4 punti percentuali annui
  - (Es: se l'Euribor è al 2,25%, il tasso sarà del 6,25% annuo)

### 4. Estinzione anticipata

- È sempre possibile estinzione anticipata, anche parziale, senza penali.

### 5. Posso chiedere 30.000 EUR?

- Sì, 30.000 EUR è un importo perfettamente ammissibile.
- L'importo minimo è di 10.000 EUR

## Guida al Microcredito

- Fino a 25.000 EUR, la procedura è più snella
- Il massimo ordinario è 50.000 EUR (derogabile a 100.000 EUR in alcuni casi previsti per legge)

### 6. Durata del finanziamento

- Minima: 24 mesi
- Massima: attualmente 120 mesi (10 anni)
- Sono inclusi 6 mesi di preammortamento (nei quali si pagano solo interessi)

### 7. Devo avere già la Partita IVA?

- No, ma deve essere aperta prima dell'istruttoria in banca
- Se è già attiva, è meglio: alcuni sportelli non rilasciano pareri se la Partita IVA non è ancora aperta.

### 8. Cosa si può coprire con i fondi

Sono finanziabili quasi tutte le spese connesse all'attività, ad esempio:

- Affitto, ristrutturazioni, caparre
- Attrezzature, arredi, veicoli
- Software, hardware, licenze
- Sito web, pubblicità, marketing
- Formazione, corsi tecnici
- Scorte iniziali
- Spese generali d'avvio
- Insegne, vetri e vetrofanie
- Consulenze commerciali, spese notarili, atti
- Imbiancature e piccoli lavori di ristrutturazione
- Spese varie di piccolo importo
- Cancelleria e macchine per ufficio

Non sono ammesse: spese personali, debiti pregressi

Il 20% delle spese deve essere sostenuto direttamente dal richiedente

Sono ammesse tutte le spese necessarie all'avvio o sviluppo dell'attività, comprese d'IVA (se non recuperabile).

## Guida al Microcredito

9. I fondi arrivano tutti insieme o a tranche?

- L'erogazione è unica e arriva direttamente sul conto corrente indicato.

10. Devo rendicontare le spese dopo l'erogazione?

- In parte:

- Alcune banche o il Fondo MCC possono chiedere entro 6 mesi una verifica documentale
- Se necessario, occorrerà esibire:
  - preventivi (fase iniziale)
  - fatture, ricevute, bonifici (fase post-erogazione)
- Il controllo consente correzioni ragionevoli rispetto al preventivo iniziale

11. È previsto supporto dopo il finanziamento?

Sì, è previsto tutoraggio post-erogazione per tutta la durata del prestito. Include:

- Supporto nella gestione dei fondi
- Verifica dell'andamento dell'attività
- Eventuali aggiustamenti del piano
- Aiuto nella gestione di criticità

12. Qual è la garanzia richiesta alla banca?

- La garanzia principale è quella del Fondo Centrale di Garanzia (80%)
- La banca può richiedere una garanzia aggiuntiva, ma non oltre il 20% dell'importo erogato

Informazioni aggiuntive importanti

- È possibile richiedere un importo superiore ai 50.000 EUR, fino a un massimo di 100.000 EUR, nei casi previsti dalla normativa. Consulta il tutor per valutare la possibilità caso per caso.
- Possono accedere al finanziamento tutte le tipologie di attività, sia in forma individuale che societaria (inclusi ditte individuali, società di persone, SRL, cooperative, associazioni, ecc., ad esclusione delle sole SPA).
- Non è più previsto un limite di anzianità dell'impresa: possono partecipare anche imprese già costituite da

## **Guida al Microcredito**

tempo.

- L'impresa non deve necessariamente essere iscritta al Registro Imprese al momento della domanda, ma deve risultare iscritta alla data di erogazione.
- Sono ammissibili anche imprese innovative, associazioni e cooperative.