



Il ruolo dell'Ente Nazionale per il Microcredito nella politica di coesione a sostegno delle AdG

26 marzo 2021



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Obiettivo

Vista la situazione di incertezza causata dalla pandemia Covid-19 è indispensabile trovare un modo per favorire l'accelerazione della spesa dei PO, sostenere le AdG e garantire iniezioni di liquidità immediata.

Occorre creare sinergie fra i soggetti pubblici.

In tale contesto il microcredito svolge un ruolo chiave. L'Ente Nazionale per il Microcredito, in virtù della sua *mission* istituzionale, mette in campo la propria *expertise* nell'ambito della *governance* dei meccanismi di microcredito e nell'ingegnerizzazione di strumenti finanziari *ad hoc*, così come nell'elaborazione e nella gestione di numerose progettualità, mediante i quali consegue gli obiettivi di dare nuovo impulso al tessuto imprenditoriale nazionale ed europeo.

1. Uno sguardo d'insieme: le risorse per fronteggiare la pandemia

Alla luce delle incertezze generate dalla pandemia globale, si rivela fondamentale **fornire il massimo sostegno al tessuto imprenditoriale** del nostro Paese. La maggior parte delle imprese italiane attive nell'industria e nei servizi, è **costituita da microimprese, professionisti e lavoratori autonomi**. Tra le strategie che è possibile mettere in campo, c'è l'uso del microcredito, riconosciuto come strumento fondamentale per fronteggiare le crisi di liquidità a cui possono andare incontro le microimprese, nonché al fine di sostenere l'avvio di nuovi operatori economici. **Per questo motivo è stato oggetto di importanti provvedimenti a livello nazionale:**

Decreto Liquidità	7 miliardi	Integra ulteriormente il Fondo di Garanzia introducendo inoltre la garanzia gratuita all'80% del Fondo anche sui finanziamenti concessi dalle banche e dagli intermediari finanziari agli operatori di microcredito.*
Decreto Liquidità così modificato dal D. Ristori	1,5 miliardi	Immette liquidità al Fondo di Garanzia e consente l'aumento dell'importo massimo delle operazioni di microcredito imprenditoriale e rurale da 25.000 a 40.000 euro, lasciando invariata la vigente previsione di un possibile ulteriore aumento pari a 10.000 euro.**
Legge Bilancio	64 milioni	Rifinanzia la cd. Nuova Sabatini, misura che concede alle micro, piccole e medie imprese finanziamenti agevolati per investimenti in nuovi macchinari, impianti e attrezzature***

Anche a livello europeo sono state introdotte misure che agevolano l'erogazione di credito alle microimprese, professionisti e lavoratori autonomi. Tra queste, la più importante è la **modifica dell'art. 37 del Reg. UE n.1303/13**, con la quale si consente un **finanziamento sotto forma di capitale circolante ad attività già avviate e non in fase espansiva per far fronte alle circostanze eccezionali** provocate dalla pandemia, mentre in precedenza il sostegno alle imprese poteva essere finalizzato esclusivamente a interventi di natura innovativa.

*L'articolo 13 del decreto liquidità prevede uno stanziamento per l'intero articolo, che riguarda molti altri provvedimenti. Per questo non c'è bisogno di nuovi fondi.

**L'articolo 13 del decreto liquidità prevede uno stanziamento per l'intero articolo, che riguarda molti altri provvedimenti. Per questo non c'è bisogno di nuovi fondi.

***Qui l'importo dovrebbe essere di 370 milioni, così come indicato nel comma 96 della legge 30 dicembre 2020, n.178. Per le finalità di cui al comma 95, l'autorizzazione di spesa di cui all'articolo 2, comma 8, del decreto-legge 21 giugno 2013, n.69, convertito, con modificazioni, dalla legge 9 agosto 2013, n. 98, e' integrata di 370 milioni di euro per l'anno 2021.

1.1 Uno sguardo d'insieme: le risorse per fronteggiare la pandemia

La spesa dei Fondi EU: da rischio disimpegno ad *asset* per fronteggiare la crisi

Il contesto eccezionale dell'epidemia da Covid-19 non deve distogliere l'attenzione dal rischio di disimpegno dei finanziamenti UE. Sfruttare in pieno le opportunità offerte dalle risorse ancora presenti sui fondi strutturali potrebbe fornire ulteriori possibilità di sostegno alle imprese e alle famiglie.

Fondo	Risorse programmate (miliardi €) (A)	Impegni (miliardi €) (B)	Pagamenti (miliardi €) (C)	% Avanzamento impegno (B/A)	% Avanzamento spesa (C/A)
FESR*	33.513,9	20.777,9	10.782,8	62%	32%
FSE*	19.742,3	12.827,6	7.068,4	65%	36%
FEASR**	2.084,7	1.455	1.091,7	70%	52%

* Elaborazione dati AGEA - OC **Elaborazione dati MEF-IGRUE

Dati aggiornati al III bimestre 2020

Recovery Fund

A completare il quadro delle risorse rese disponibili per fronteggiare la pandemia, vi è il *Recovery & Resilience Fund* che entrerà ufficialmente in funzione a partire dalla primavera del 2021 con una **dotazione finanziaria che andrà impegnata giuridicamente entro il 2023 e spesa entro il 2026**.

2. L'ENM: mission istituzionale e ruolo nell'emergenza



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

L'ENM è un ente pubblico non economico, la cui *mission* è quella di promuovere lo sviluppo della microimprenditoria e del lavoro autonomo a livello nazionale e internazionale e il sostegno all'inclusione sociale. Con questo fine **presiede alla governance dell'erogazione di strumenti di microfinanza**, primo fra tutti il microcredito: assicura infatti la disponibilità degli strumenti finanziari, grazie anche al **Fondo di garanzia per le PMI** che garantisce all'80% i finanziamenti erogati dalle banche e dagli altri intermediari finanziari, e monitora l'intero processo di finanziamento attraverso l'azione dei tutor del microcredito iscritti nell'Elenco nazionale obbligatorio tenuto dall'Ente stesso ai sensi della legge 225/2016, art. 13, comma 1-bis.

A chi si rivolge l'ENM?

A chi fa impresa



L'ENM fornisce sostegno per coloro che intendono avviare nuove iniziative di microimpresa, di lavoro autonomo o di lavoro professionale, ovvero sviluppare tali attività qualora già esistenti.

A famiglie ed individui



L'ENM fornisce sostegno alle persone e alle famiglie che si trovino in condizioni di temporanea esclusione sociale e finanziaria, e che devono sostenere spese di prima necessità, anche in relazione all'emergenza Covid.

2.1. Gli obiettivi e le attività

Gli obiettivi globali

I NOSTRI OBIETTIVI GLOBALI



LE NOSTRE ATTIVITÀ PER IL RAGGIUNGIMENTO DEGLI OBIETTIVI



2.2. Gli obiettivi e le attività

Le attività dell'ENM



ATTIVITÀ DI INGEGNERIZZAZIONE STRUMENTI FINANZIARI

Progettazione di interventi microfinanziari mirati al rafforzamento delle capacità della Pubblica Amministrazione, al potenziamento dell'azione di sistema e al monitoraggio delle iniziative pubbliche e private del microcredito, tramite:

- ✓ Microcredito
- ✓ Microleasing
- ✓ Microassicurazione
- ✓ Housing microfinance
- ✓ Strumenti *pay-by-results*
- ✓ Altri strumenti finanziari (*crowdsourced*, social lending)



ATTIVITÀ TECNICA E DI PROGETTAZIONE

- **Attuazione di progetti di sistema finanziati dai fondi SIE, nazionali e internazionali, nonché da altre fonti di finanziamento;**
- **Attività di supporto alle AdG nel disegno delle linee strategiche dei PO;**
- **Monitoraggio e valutazione** delle iniziative di microfinanza;
- Supporto e stimolo del **framework legislativo;**
- Gestione e aggiornamento dell'**Elenco nazionale dei Tutor;**
- **Attività di Capacity Building** per la PA, il settore privato, il settore non-profit e gli altri stakeholders;
- sviluppo di **modelli e strumenti** di microcredito e microfinanza.



ATTIVITÀ DI PROMOZIONE

- Grandi eventi promozionali, ad esempio **Forum Europei della Microfinanza e Forum sull'Impresa Culturale e Creativa;**
- Promozione, indirizzo e agevolazione **degli strumenti microfinanziari promossi dall'Unione Europea;**
- Workshop informativi e formativi;
- Diffusione della **cultura microfinanziaria**, educazione finanziaria;
- Creazione di sportelli unici di microcredito attivati presso le PPAA italiani locali;
- **Creazione di network e Joint Venture** tra operatori microfinanziari.

3. L'ENM in cifre

L'Ente Nazionale per il Microcredito ha sviluppato nel tempo una ramificata organizzazione che gli consente di presidiare tutto il territorio nazionale e coprire un ampio spettro di filiere produttive. I dati relativi all'operatività dell'Ente si compendiano in sintesi.

L'ENM sul territorio

Oltre 15.000

Aziende finanziate nell'ultimo triennio

Oltre 100 mln €

Progetti realizzati a valere sui fondi europei, nazionali e regionali

566

Tutor di Microcredito formati e convenzionati dall'Ente (operatori in servizi non finanziari ausiliari di assistenza e monitoraggio per il microcredito ex art. 13 comma 1 bis Legge 2016/255)

351 mln €

Finanziamenti erogati con una conseguente espansione massima del fondo di microcredito di oltre 6 miliardi di euro.

35

Istituti finanziari attivi convenzionati con l'Ente, con oltre 2500 filiali su tutto il territorio nazionale

145

Sportelli territoriali di Microcredito attivati su tutto il territorio nazionale

227

Operatori impiegati presso gli Sportelli territoriali di Microcredito

2,43

Effetto leva occupazionale per ciascun finanziamento di microcredito erogato

Oltre 1200

Partnership a livello nazionale con organizzazione pubblico privato e di terzo settore

3.1. L'ENM in cifre nelle Marche

L'ENM nelle Marche

36

Tutor di Microcredito formati e convenzionati dall'Ente (operatori in servizi non finanziari ausiliari di assistenza e monitoraggio per il microcredito ex art. 13 comma 1 bis Legge 2016/255)

1

Istituti finanziari attivi convenzionati con l'Ente, con filiali presenti ad Ancona e prov., Ascoli Piceno e prov., Macerata e prov., provincia di Pesaro e Urbino, Porto San Giorgio (FM)

3

Sportelli territoriali di Microcredito attivati su tutto il territorio nazionale

5

Operatori impiegati presso gli Sportelli territoriali di Microcredito

3 Progetti attualmente implementati sul territorio:

Rete Sportelli Amici – Qualificazione e potenziamento dell'offerta dei servizi pubblici a sostegno degli immigrati regolari - esteso a tutto il territorio Nazionale ed in partenariato con CPIA, Municipi, ASL, CPI, CCIAA, di alcuni Comuni italiani, tra cui Pesaro.

Progetto integrato per l'autoimprenditorialità
- Prosecuzione ed integrazione dell'intervento "SELFIEmployment: Strumenti di supporto per il potenziamento degli accessi" – esteso a tutto il territorio nazionale.

Yes I Start Up - Formazione per l'Avvio d'Impresa – esteso a tutto il territorio nazionale.

4. Gli ambiti di intervento dell'ENM: settori e beneficiari chiave

Il bacino di settori chiave in cui è possibile operare è molto ampio, di conseguenza lo è anche la platea di potenziali beneficiari dei servizi offerti dall'ENM. Grazie alla trasversalità di azione dell'ENM, è possibile avere un notevole impatto all'interno di vaste aree di intervento.



L'attività dell'ENM è caratterizzata da un forte grado di trasversalità:

- 1) in termini di **soggetti beneficiari**, non necessariamente configurabili come persone in stato di povertà assoluta o povertà relativa, ovvero caratterizzati da bassi o medi livelli d'istruzione, comprendendo al contrario anche persone con un alto grado di formazione e specializzazione;
- 2) in termini di **settori di intervento** spaziando dai settori dell'economia 'tradizionale' ai comparti innovativi ad alto contenuto tecnologico.

5. Microfinanza, politiche di coesione e fondi strutturali

I prodotti e gli strumenti della microfinanza e, più in generale, della finanza etica sono costruiti a supporto di una pluralità di settori e di beneficiari

Per beneficiari

L'esatta individuazione dei destinatari è una priorità strategica per la buona riuscita del programma scelto di microfinanza, soprattutto per definire le modalità di erogazione dei servizi non finanziari correlati.

Per Settore

La Regione può caratterizzare lo strumento della microfinanza individuando uno o più settori produttivi o dei servizi dove intraprendere i relativi programmi

Sostegno alla microimprenditorialità

Realizzazione di programmi di sostegno alla creazione d'impresa e l'attuazione di connesse attività tecniche di sviluppo.

Ricambio generazionale

Realizzazione di programmi di sostegno alla microimprenditorialità giovanile specialmente se ad alto contenuto tecnologico.

Internazionalizzazione

Promuovere programmi di microcredito volti in modo specifico all'incentivazione dei processi di internazionalizzazione delle micro e piccole imprese di eccellenza.

Inclusione finanziaria e sociale

Programmi di microcredito sociale finalizzato a finanziare le spese di consumo di bisogni primari dei nuclei familiari svantaggiati.

Turismo e cultura

Programmi per la nascita e il rafforzamento delle PMI; promozione del microcredito per l'housing; salvaguardia delle botteghe storiche e degli antichi mestieri.

Sviluppo sostenibile e transizione ecologica

Attivazione di processi di autoimprenditorialità e *capacity building* orientati allo sviluppo sostenibile, anche per il tramite della costruzione di pacchetti formativi e strumenti finanziari *ad hoc*.

Educazione finanziaria

Definizione e realizzazione di programmi rivolti a studenti, nuovi imprenditori, professionisti, per lo sviluppo dell'imprenditorialità.

Innovazione e digitalizzazione

Favorire il trasferimento tecnologico e l'innovazione digitale diffusa, operando quale cinghia di trasmissione tra ricerca ed economia reale, attraverso l'offerta di strumenti finanziari, servizi altamente specializzati di *coaching*.

Formazione

Attivazione di percorsi di formazione professionalizzante e aggiornamento rivolti ai disoccupati, agli inattivi e ai più giovani.

Capacity building

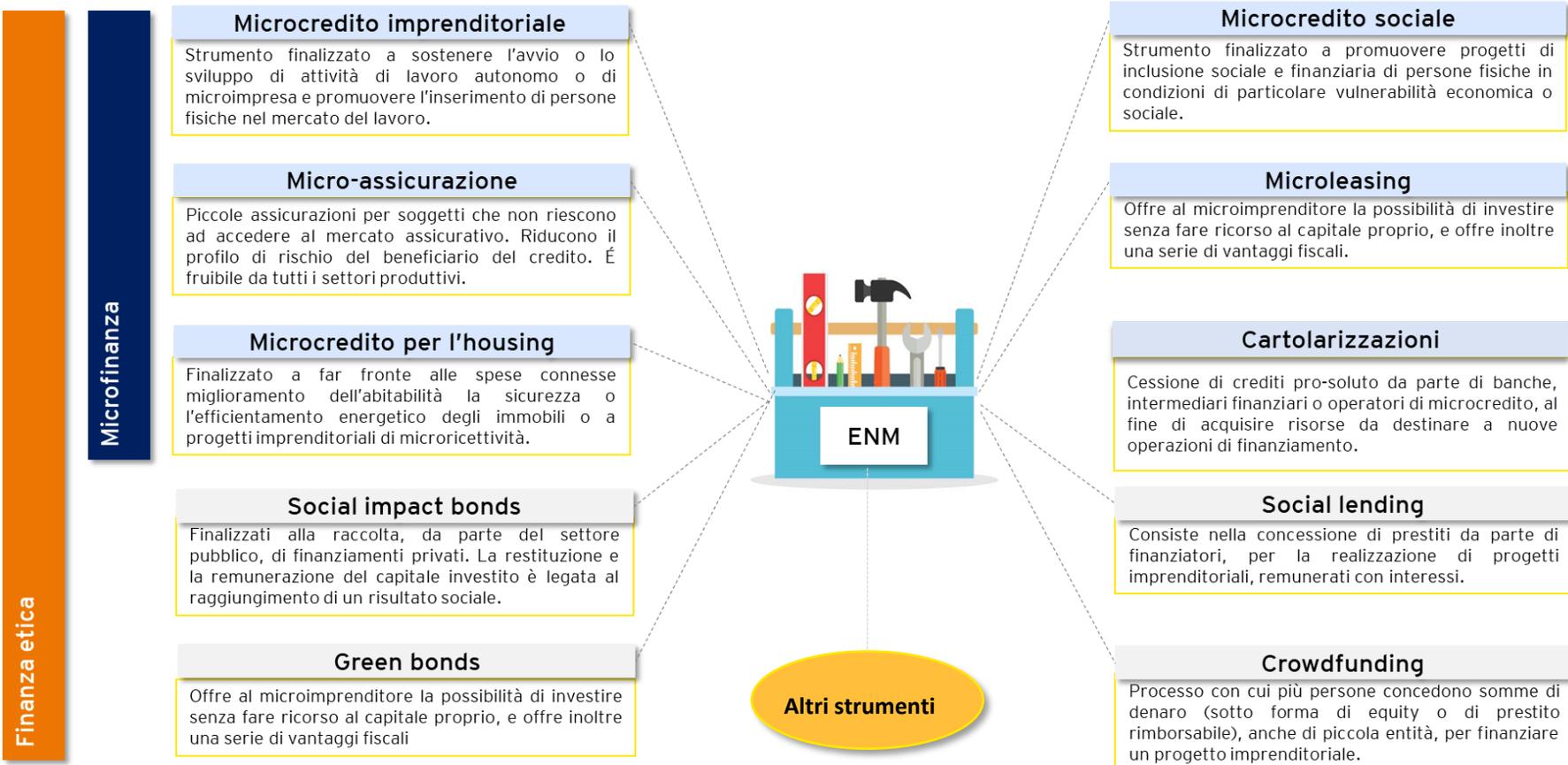
Realizzazione di programmi di rafforzamento istituzionale a beneficio della Pubblica Amministrazione e del terzo settore interessato.

Sviluppo territoriale

Promuovere la competitività delle aziende e l'occupazione giovanile e femminile in determinati settori produttivi, anche nelle aree interne; mettere a disposizione prodotti alternativi e/o integrativi di microfinanza quali il microleasing, la microassicurazione e l'*housing microfinance*.

6. Strumenti finanziari e fondi SIE: la cassetta degli attrezzi

Gli strumenti finanziari rappresentano una **modalità sostenibile ed efficiente per supportare lo sviluppo, la crescita e il mantenimento di diverse attività** e facilitare il conseguimento di obiettivi specifici UE.



Perché realizzare programmi di microfinanza a valere sui fondi strutturali?

- Perché si possono costruire strumenti finanziari a supporto di settori di attività e/o di singole persone.
- Perché si possono realizzare strumenti e prodotti *ad hoc* per le specifiche esigenze dei territori e dei relativi mercati.
- Perché si possono costruire programmi e pacchetti integrati di prodotti e servizi finanziari.

7. Gli strumenti finanziari: le opportunità e i vantaggi

L'ingegnerizzazione e l'impegno di strumenti finanziari favoriscono la costruzione di percorsi virtuosi di impiego delle risorse mediante l'**agevolazione dei processi di accesso al credito** e la **promozione di un utilizzo efficiente delle risorse**.

Opportunità



- ✓ Agevolazione e supporto nei percorsi di accesso al credito
- ✓ Sostegno ad imprese in difficoltà
- ✓ Creazione di nuova impresa
- ✓ Creazione di prodotti finanziari *ad hoc* sulla base delle esigenze di territori e contesti specifici
- ✓ Supporto alla pianificazione di strategie che prevedano l'utilizzo degli strumenti finanziari nell'ambito dei PO

Agevolazione processi di accesso al credito

Vantaggio



- ✓ **Accelerazione e semplificazione** dei processi di spesa
- ✓ **Immediata certificabilità delle risorse finanziate**, certificazione fino al 25% dell'importo per ciascuna *tranche*
- ✓ **Supporto** nel **raggiungimento** dei **target** di spesa
- ✓ **Effetto leva**: inteso come la capacità di mobilitare risorse pubbliche e private aggiuntive
- ✓ **Effetto di rotazione**: inteso come la capacità di generare ulteriori flussi di denaro, attraverso i rimborsi o la realizzazione di investimenti.

Utilizzo efficiente delle risorse

Es. Certificazione Strumenti Finanziari:



- **Dotazione dello SF**= € 500M.
- **Importo massimo certificabile** in ciascuna tranche = € 125M (25% di € 500M).
- **Spese ammissibili** da sostenere per la **seconda tranche** di certificazione = € 75M (60% di € 125M).
- **Spese ammissibili** da sostenere per la **terza tranche** di certificazione (e seguenti) = € 212,5M (85% di € 250M).

Alcuni esempi per dare impulso
alla spesa dei PO e sostenere le
microimprese, i professionisti e i
lavoratori autonomi



8. Il ruolo dell'ENM: beneficiario, attuatore e *partner* strategico

L'ENM svolge la funzione di **catalizzatore della spesa pubblica**, nonché svolge il ruolo di **promotore della *capacity building* istituzionale in materia di microcredito e di microfinanza**. La struttura dell'Ente consente di raggiungere un ampio *target* di destinatari ai quali poter offrire un ampio **set di servizi** in grado di intervenire nell'ambito dell'intero processo di attuazione delle possibilità offerte dai fondi europei. In tal senso l'ENM assolve il duplice ruolo di **beneficiario e attuatore di progetti europei**, e ***partner* a supporto delle AdG nell'ambito della redazione dei PO**.

In qualità di beneficiario, l'ENM fornisce supporto a livello istituzionale nell'ambito dei finanziamenti elargiti da PO co-finanziati da fondi UE contribuendo ad accelerare la spesa.

Agendo come **attuatore**, l'Ente fornisce il supporto necessario alla redazione di progetti inerenti gli ambiti e gli obiettivi dei PO, intervenendo nelle fasi di disegno, attuazione e rendicontazione delle progettualità assegnate.



L'Ente supporta le Amministrazioni sia nella **definizione delle linee di intervento dei nuovi PO** nonché nello sviluppo ed implementazione degli strumenti finanziari per le politiche di contrasto all'emergenza pandemica e di sviluppo economico.

Tale osservazione si aggiunge inoltre alla previsione dello svincolo delle ingenti risorse relative al **Recovery Fund** che richiederanno altresì nuovo *effort* alle PPAA.

8.1 Il ruolo dell'ENM: *partner* strategico

In qualità di ***partner strategico***, l'Ente supporto le Amministrazioni nella pianificazione degli interventi e delle strategie funzionali all'utilizzo degli strumenti finanziari all'interno dei **Programmi Operativi**.



Partner strategico

Alla luce della nuova programmazione, la Commissione Europea ha evidenziato che una maggiore enfasi dovrà essere posta circa l'utilizzo degli strumenti finanziari, individuati quali ***asset strategico*** per favorire i processi di spesa e lo sviluppo di sinergie tra diverse modalità di finanziamento.

Le nuove proposte normative mirano inoltre ad una semplificazione delle procedure di attuazione degli strumenti finanziari, quale ad esempio lo snellimento della valutazione ex ante (VEXA).

Tale semplificazione implica la necessità di circoscrivere e definire in modo puntuale le procedure di utilizzo degli strumenti finanziari nel corso della fase di redazione dei PO. **In tal senso, l'ENM si rivela un *partner strategico* nel supportare le AdG nell'ambito delle attività di definizione delle strategie e delle metodologie di utilizzo degli strumenti finanziari all'interno dei PO.**

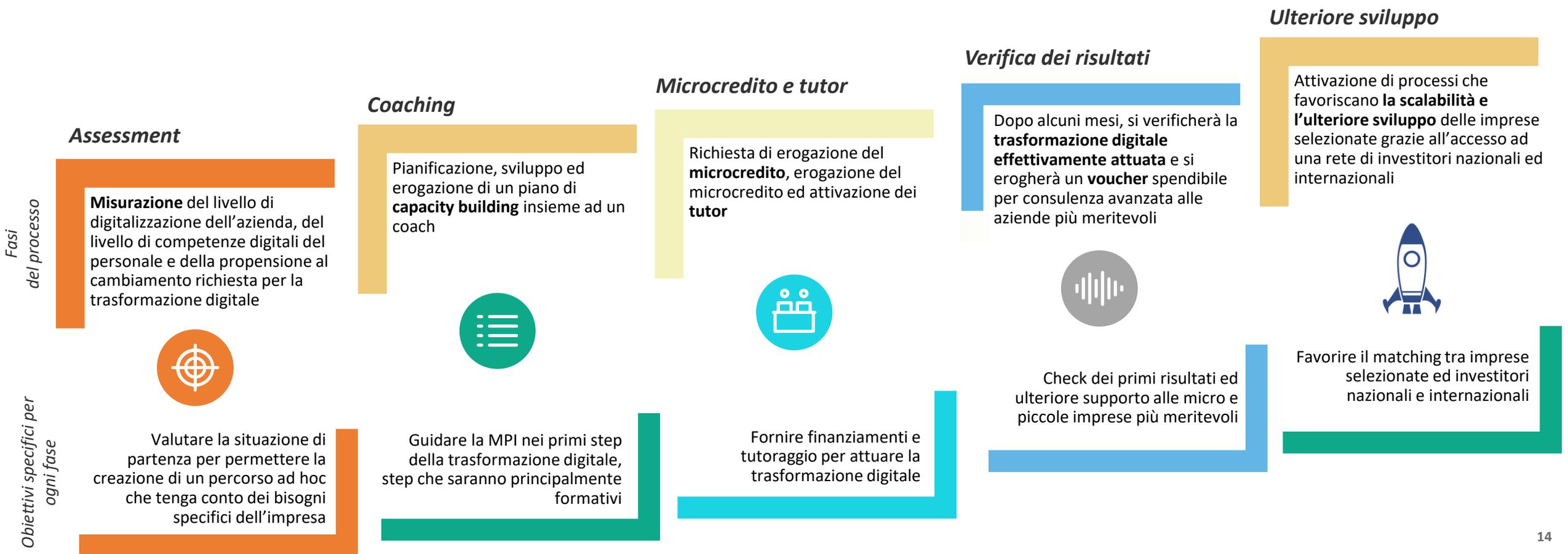
L'expertise e le competenze maturate dall'ENM nell'ambito dell'attuazione e della *governance* degli strumenti finanziari, garantiscono un supporto funzionale alla definizione degli strumenti e delle linee di attività che meglio si prestano alla realizzazione degli obiettivi prefissati dal PO, favorendo altresì lo sviluppo di sinergie tra le diverse tipologie di intervento.



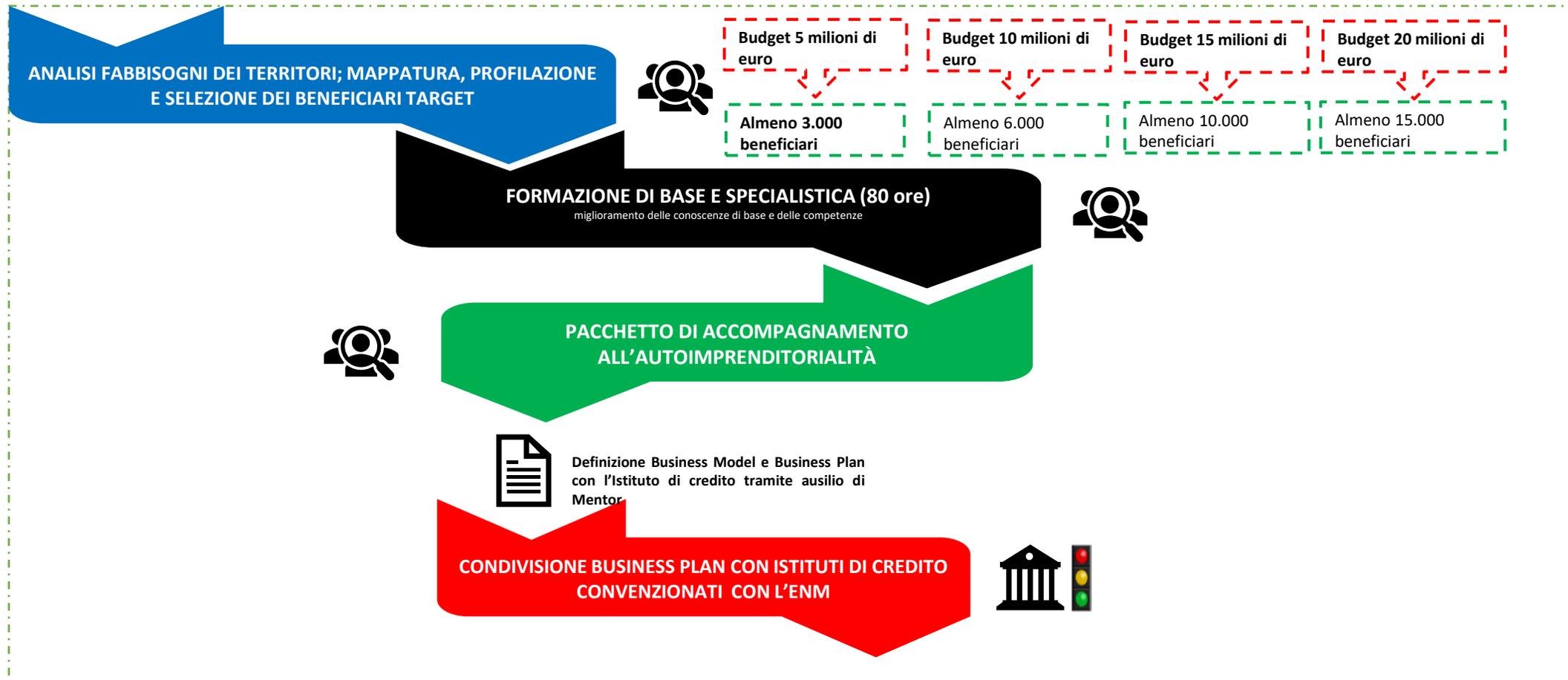
9. Un esempio di come l'ENM supporta l'innovazione digitale delle micro e piccole imprese, dei professionisti e dei lavoratori autonomi

Il 14 luglio 2020, l'ENM ha stipulato con il Ministero dell'Università e della Ricerca (MUR) un accordo finalizzato alla realizzazione di un'azione strutturata per la valorizzazione economica della conoscenza, **operando quale cinghia di trasmissione tra il mondo della ricerca e quello dell'economia reale**, segnatamente ai fini del trasferimento tecnologico per favorire un'innovazione diffusa, rivolta non solo a coloro che operano in comparti innovativi, ma anche a coloro che operano in comparti economici di tipo «tradizionale», non sempre consapevoli della necessità di innovare e di digitalizzarsi, necessità resa ancor più urgente dalla pandemia Covid-19. Per perseguire tale scopo, **l'ENM propone un modello caratterizzato dall'offerta di strumenti finanziari, servizi e tutoraggio** attraverso «Innovation Hub» che raccolgano idee imprenditoriali innovative, tramite il meccanismo delle "Call4Project", e che aiutino a portare sul mercato tali idee. L'ENM fornisce alle imprese selezionate negli Hub formazione, piani di trasferimento di competenze, supporto nella stesura dei business plan, possibilità di accesso al microcredito imprenditoriale, accesso a servizi di coaching di alto livello, e di entrare in contatto con una rete di investitori nazionale ed internazionale.

IL PROCESSO DI CRESCITA CHE L'ENM PUÒ OFFRIRE AI PICCOLI OPERATORI ECONOMICI DENTRO GLI INNOVATION HUB



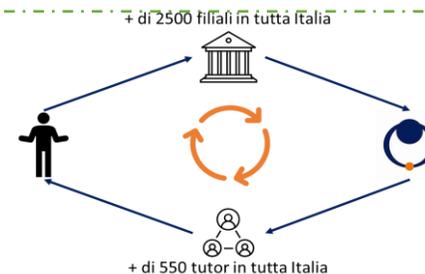
10. Un esempio pratico di accelerazione della spesa



Perimetro progetto

Valore aggiunto ENM post progetto

In caso di risposta positiva il beneficiario può scegliere di perfezionare la pratica entrando nel modello di erogazione di microcredito ingegnerizzato dall'ENM e già perfettamente funzionante



11. Focus: il Recovery and Resilience Fund

Il «**Recovery and Resilience Fund**» è un ambizioso piano di ripresa a sostegno delle economie europee maggiormente colpite dall'emergenza Covid-19 che sorge nell'ambito dello strumento Next Generation EU e che prevede l'emissione di aiuti per un totale di €672 mld (€312 mld in sovvenzioni a fondo perduto e €360 mld in prestiti).

Nell'ambito di tale fondo, all'Italia spetteranno € 191,4 miliardi, di cui €63,8 mld sotto forma di sovvenzioni a fondo perduto e €127,6 mld di prestiti



191,4 mld Recovery Fund:
63,8 mld sovvenzioni
127,6 mld prestiti

Tali aiuti dovranno essere funzionali al finanziamento di **interventi di investimento e di riforma ascrivibili ad alcuni specifici filoni tematici prioritari** (c.d. missioni) formalizzati nell'ambito del Piano Nazionale per la Ripresa e la Resilienza (PNRR):



Digitalizzazione, innovazione e competitività del sistema produttivo



Rivoluzione verde e transizione ecologica



Infrastrutture per la mobilità



Istruzione, formazione, ricerca e cultura



Equità sociale, di genere e territoriale



Salute

In tale contesto, tenuto conto del proprio mandato istituzionale, l'Ente Nazionale per il Microcredito potrebbe mettere a disposizione le **competenze e l'expertise negli ambiti di *capacity building* istituzionale e assistenza tecnica alle Amministrazioni beneficiarie degli interventi di investimento e riforma del PNRR** con riferimento alle attività di **gestione ed utilizzo di strumenti finanziari** che potrebbero essere attivati per la gestione delle risorse pervenute sotto forma di sovvenzione a fondo perduto.

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Contatti

vicesegretariato.generale@microcredito.gov.it

segreteria@microcredito.gov.it