


ATM for SMEs

Interreg Europe



In Europa esiste una vasta serie di programmi di Microfinanza, ma sono significative le differenze con cui queste iniziative raggiungono i loro gruppi target. Il Progetto “ATM for SMEs” project, realizzato attraverso il Programma INTERREG Europe programme, mira a:

MIGLIORARE L'ACCESSO ALLA MICROFINANZA NELLE REGIONI PARTECIPANTI ATTRAVERSO LA CONDIVISIONE E LO SCAMBIO DI CONOSCENZE LOCALI SU SOLUZIONI INNOVATIVE

Il partenariato del progetto “ATM for SMEs” è guidato dalla Fejér Enterprise Agency (HU) e si caratterizza per una composizione equilibrata di Autorità di Gestione e Istituzioni di Microfinanza, oltre che un partner consultivo di livello europeo.

L'intensivo scambio interregionale e il processo di apprendimento, previsti nel quadro del progetto, consentono la raccolta di evidenza sulla fattibilità delle buone pratiche scambiate e la capitalizzazione delle esperienze maturate nelle regioni partecipanti.

In Europa esiste una vasta serie di programmi di microfinanza, ma sono tuttavia significative le differenze nelle modalità con cui queste iniziative raggiungono i propri gruppi target. Pertanto, il progetto “ATM for SMEs”, implementato attraverso il Programma INTERREG Europe mira a:

MIGLIORARE L'ACCESSO ALLA MICROFINANZA NELLE REGIONI PARTECIPANTI ATTRAVERSO LA CONDIVISIONE E LO SCAMBIO DI CONOSCENZE LOCALI SU SOLUZIONI INNOVATIVE.

Il partenariato del progetto “ATM for SMEs” è guidato dalla Fejér Enterprise Agency (HU) e si caratterizza per una composizione equilibrata di Autorità di Gestione e Istituzioni di Microfinanza, oltre che un partner consultivo di livello europeo.

L'intensivo scambio interregionale e il processo di apprendimento, previsto nel Quadro del progetto, consente la raccolta di evidenza sulla fattibilità delle buone pratiche e la capitalizzazione delle esperienze maturate nelle regioni partecipanti.

DATI SUL PROGETTO

Numero di partner: 10

Stati coinvolti: **Ungheria, Germania, Polonia, Italia, Spagna, Norvegia, Croazia, Belgio**

Prodotti principali: **9 Piani Regionali di Azione, 6 viaggi studio, 9 strumenti politici migliorati, 6 nuovi progetti generati**

Durata: **4/2016 – 3/2021**

Contributo FESR: **1.341.720 €**

CONTESTO DEL PROGETTO

Il progetto “ATM for SMEs” è implementato nell'ambito del Programma INTERREG Europe.

L'obiettivo del progetto è di prevenire la mancanza di accesso al credito e l'esclusione finanziaria, che rappresentano un serio ostacolo alla creazione di impresa, attraverso lo scambio di politiche locali, soluzioni innovative e buone pratiche.

Il partenariato del progetto “ATM for SMEs” è guidato dalla Fejér Enterprise Agency (HU), e si caratterizza per una composizione equilibrata di Autorità di Gestione e Istituzioni di Microfinanza, oltre che un partner consultivo a livello europeo

SINTESI DELLE BUONE PRATICHE

PROGRAMMA DI FINANZIAMENTO RURALE FEA: SISTEMA ONLINE DI APPLICAZIONE DEL CREDITO E SERVIZI PER IMPRENDITORI RURALI



Fejér Enterprise Agency

Obiettivo della Buona Pratica: il programma di finanziamento rurale del FEA ha promosso un servizio per i clienti delle aree rurali, non coperte da operatori di microfinanza, consentendo loro di richiedere un prestito e ottenere supporto per lo sviluppo imprenditoriale online.

I principali destinatari del programma sono imprenditori autonomi o piccole imprese in località con meno di 5.000 abitanti, imprese agricole, fattorie e produttori di agricoltura biologica.

Una quota significativa di questi imprenditori rurali (tradizionalmente non serviti dalle banche)

svolgono attività agricole in aree che non sono coperte da operatori di microfinanza. Al fine di soddisfare le necessità di questi soggetti, il FEA ha sviluppato un pacchetto integrato denominato “Credinfo”, parte del programma di finanziamento rurale. Credinfo consente ai clienti di richiedere un prestito attraverso il sito web del FEA, alleggerendo il carico oneroso, in termini di costi e tempo, per raggiungere gli operatori di microfinanza nelle grandi città.

Per maggiori informazioni:

www.credinfo.hu o

www.interregeurope.eu/atmforsmes/

NETWORK DI INTERMEDIARI DI STRUMENTI FINANZIARI

Ministero delle Finanze Ungheria



Obiettivo della Buona Pratica: creazione di un network esteso di intermediari che offrono strumenti finanziari a condizioni favorevoli ad una vasta categoria di imprese, comprese le micro-imprese

Gli strumenti finanziari nel Programma Operativo di Sviluppo Economico (POSE) 2007–2013 ha riguardato le Micro e Piccole Medie imprese ungheresi, che presentano delle difficoltà di accessi al credito. Il sistema Bancario non è stato in grado di servire le PMI in maniera adeguata nonostante queste avessero progetti sostenibili. L’Autorità di Gestione ha istituito una rete di intermediari finanziari, coinvolgendo diverse categorie.

Sul fronte dei prestiti, sono state coinvolte 140 istituzioni: 29 banks, 55 cooperative di risparmio e 56 istituzioni di microfinanza. Queste istituzioni sono state selezionate attraverso appositi bandi. La presenza di una base di intermediari finanziari ha costituito un fattore di successo dei programmi tra il 2007 e il 2013. Il grande numero e i vari tipi di intermediari finanziari hanno garantito un impatto notevole, sia in termini sociali che geografici. L’Autorità di Gestione ha permesso di coinvolgere le cooperative di risparmio, le imprese finanziarie e le fondazioni di sviluppo imprenditoriale. Questi ultimi due tipi di organizzazioni hanno portato il più elevato numero di contratti per prestiti nell’ambito del POSE.

European Business and Innovation Centre of Burgos (CEEI Burgos)

Obiettivo della Buona Pratica: istituzione di un partenariato di successo con un'autorità pubblica e un incubatore di impresa specializzato nella fornitura di microcredito al fine di sostenere start-up, disoccupati e sviluppo rurale nella provincia di Burgos.

In seguito alla crisi, I servizi creditizi sono stati ristretti e limitati nel mercato finanziario tradizionale spagnolo a causa del credit crunch. A causa di tale situazione, è stato sviluppato un partenariato tra SODEBUR (Agenzia di Sviluppo) e CEEI Burgos con l'obiettivo di fornire microcredito entro € 25,000 agli imprenditori rurali o PMI senza la

richiesta di garanzie e ad un tasso di interesse favorevole (1,5%–3%). Questa opportunità è aperta alla Provincia di Burgos con lo scopo anche di ridurre l'emigrazione dei giovani verso città più grandi.

CEEI Burgos ha definito le caratteristiche specifiche di questo prodotto, in linea con gli obiettivi sociali di un'organizzazione pubblica come SODEBUR che nel 2013 ha stanziato un budget di € 125,000 per la distribuzione di micro-prestiti nell'ambito un programma pilota nel quale CEEI Burgos era responsabile della gestione del fondo. Grazie al successo di questo sodalizio, e ai risultati conseguiti, questo budget è stato aumentato a € 800,000 nel 2016.

FONDAZIONE DELLA PRIMA BANCA ETICA DALLA COOPERATIVA DI FINANZIAMENTO ETICO

PORA Regional Development Agency of Koprivnica Krizevci County



Regionalna razvojna agencija Koprivnica-Krizevci

Obiettivo della Buona Pratica: sostenere le microimprese a cui viene negato un prestito dalle banche tradizionali attraverso l'istituzione di una Banca Etica in Croazia tramite l'utilizzo del Fondo Sociale Europeo per l'Imprenditoria.

La Cooperativa per il Finanziamento Etico (ZEF secondo l'acronimo croato) è stata create nel 2014 con lo scopo primario di fondare la prima banca etica in Croazia destinata alla fornitura di prestiti a coloro che intendono avviare un'impresa ma che sono esclusi dal sistema finanziario tradizionale. La ZEF comprende più di cento persone fisiche e giuridiche che decidono, nelle varie regioni, in merito a questioni relative all'attività della cooperativa, col compito anche di eleggere e revocare l'organo di gestione.

Tutti i componenti della ZEF sono anche coproprietari del patrimonio della cooperativa e, di conseguenza, della Banca Etica istituita dalla ZEF. L'obiettivo di quest'ultima era la creazione della Banca Etica "ebanca", che è un'organizzazione solidale che fornisce condizioni di finanziamento accessibili, servizi di consulenza e mitigazione del rischio ai propri clienti. La ZEF è attualmente operativa in 6 uffici in tutta la Croazia, presso i quali tutti i potenziali clienti possono reperire le informazioni necessarie in merito alle attività di "ebanca" nonché a prestiti con interesse massimo del 4%. Nessuna garanzia viene richiesta ai micro-imprenditori e non ci sono clausole valutarie. Ai micro-imprenditori viene inoltre fornita un'assistenza non finanziaria attraverso la rete ZEF.

Ministero delle Finanze Ungheria

Obiettivo della Buona Pratica: è stato creato uno schema combinato di sovvenzione e microcredito allo scopo di ovviare alla mancanza di prodotti ad hoc per le micro-imprese in Ungheria che utilizzano fondi strutturali.

Nel Quadro del Programma Operativo di Sviluppo Economico 2007–2013, l'Autorità di Gestione ha siglato uno schema combinato di sovvenzioni e microcredito per le micro-imprese, reso operativo attraverso una rete di intermediari finanziari selezionati. Tale schema ha compreso finanziamenti non rimborsabili e rimborsabili, ed è stato avviato con fondi strutturali (FESR). Il supporto economico può essere utilizzato per nuove tecnologie, acquisto di macchinari, sviluppo

IT e acquisto e sviluppo di infrastrutture commerciali (immobiliari). I destinatari principali sono le microimprese che riscontrano delle difficoltà di accesso al credito e che hanno risorse limitate per coprire la propria quota al progetto.

In merito alla struttura dello schema, i costi-ammissibili dei progetti finanziati hanno compreso un mix di risorse proprie, prestiti e finanziamenti a fondo perduto. L'apporto di risorse proprie deve essere almeno il 10%, la sovvenzione a fondo perduto max il 45% ed il micro-prestito maggiore della quota a fondo perduto meno del 60% massimo. Riguardo la dimensione del progetto, la parte a fondo perduto varia tra i €3.300 e €33.000, laddove il micro-prestito può variare tra i €3.300 e €65.400.

MODELLO “TRUST-BASED PARTNERSHIP”



KIZ SINNOVA company for social innovation GmbH

Obiettivo della buona pratica: promuovere il microcredito in Germania attraverso la creazione di una rete di diversi partner.

Il modello “Trust-Based Partnership” mira ad offrire servizi di microcredito agli imprenditori attraverso un partenariato tra diversi attori in uno scenario in cui un'unica istituzione di microfinanza da sola non sarebbe in grado di operare. La precisa concatenazione tra organizzazioni e strumenti ha consentito di costruire un ponte tra le richieste di tutti i partner coinvolti.

Un partner bancario fornisce prestiti protetti da un'eventuale insolvenza attraverso un fondo di garanzia, che ricopre un ruolo portante per la sostenibilità dei prestiti e l'operatività dell'organizzazione di microcredito. In tal modo gli operatori di microcredito sono in diretto contatto con gli imprenditori e il DMI è l'istituzione che gestisce il sistema (banche, fondo garanzia, operatore microcredito) in maniera tale da assicurare il buon funzionamento di tutta la catena. Questa rete basata sulla fiducia ha favorito la diffusione del microcredito in Germania.

Fejér Enterprise Agency

Obiettivo della Buona Pratica: aiutare i giovani imprenditori ad acquisire le competenze per avviare o sviluppare il proprio business attraverso una piattaforma di “e-learning” e una competizione aperta a studenti aspiranti imprenditori.

Attraverso il sito www.vallalkozastan.hu, la FEA offre un servizio online di formazione per gli imprenditori e gli studenti aspiranti tali. Le lezioni comprendono le modalità per la costruzione di un business plan ed anche gli aspetti pratici per la richiesta di prestiti. La FEA mette altresì a disposizione una guida in formato cartaceo “Vállalkozástan” (“Studi Imprenditoriali”) in aggiunta al corso online. L’obiettivo di questo tipo di formazione è di trasferire delle conoscenze pratiche e competenze manageriali che non vengono fornite nell’ambito dell’insegnamento scolastico. L’accesso ai servizi è gratuito ed è disponibile previa registrazione al sito. C’è inoltre la possibilità di accedere ad altri siti internet, www.fiatalvallalkozok.hu e www.albacourse.com, che offrono opportunità di formazione su altre tematiche come la microfinanza, l’avvio di un’impresa, aspetti fiscali e contabili, marketing.

Uno dei corsi disponibili sul sito www.albacourse.com si intitola “Master in Microfinanza, diritti umani e cooperazione allo sviluppo”, con il quale i partecipanti possono conseguire il diploma di Master (MBA) rilasciato dall’Università di Cadice. Un altro progetto della Fondazione è la competizione per studenti-imprenditori, che mira a promuovere l’imprenditorialità tra gli studenti di età compresa tra i 14–18 anni. I partecipanti sono stati coinvolti in una serie di esercizi interessanti e innovativi, es. la produzione di un video con la loro idea imprenditoriale, la simulazione di un ambiente lavorativo e giochi online. In tal modo, la competizione ha sviluppato il concetto dell’apprendimento attraverso il gioco, consentendo ai giovani studenti di acquisire competenze basilari ed aggiornate su come avviare e gestire un business. La gara è stata organizzata attraverso il sito internet www.diakvallalkozo.hu, tramite il quale sono state completate tutte le fasi della competizione, dal caricamento dell’idea alla procedura di valutazione.





PROGETTO “CASH ON START”



Marshal Office of Świętokrzyskie Region

Obiettivo della Buona Pratica: il programma intende fornire un supporto completo per lo sviluppo di iniziative imprenditoriali con l'obiettivo di favorire le attività economiche e l'occupazione, attraverso la promozione dell'innovazione delle micro-imprese, nella provincia di Mazowieckie.

Il progetto “Cash on Start” si rivolge a cittadini inattivi e disoccupati della suddetta provincia polacca, offrendo prestiti per attività imprenditoriali con diverse finalità, tra cui supporto per capitale di investimento, bilancio, costi operativi ampliamento o modernizzazione della produzione, beni immateriali. Il progetto prevede una fase iniziale di implementazione comprendente un servizio di assistenza e la consulenza agli

Imprenditori, prima della distribuzione del prestito. C'è anche uno studio di un'ora per ciascun beneficiario, così come 4 ore di tutoraggio per l'elaborazione del business plan. Dopo la concessione del prestito, il servizio di formazione personalizzato continua in una delle aree di interesse, es. marketing, economia e aspetti fiscali. L'importo massimo del prestito è di circa € 11,700 EUR con un tasso di interesse dello 0,5%, senza ulteriori spese. Il periodo per la restituzione è massimo di 60 mesi. I requisiti principali per accedere al programma sono: avere un'età compresa tra 18-64 anni, la certificazione di disoccupazione e inattività rilasciata dal governo e la residenza nella provincia di Mazowieckie.

PROGRAMMA DI SUPPORTO AL CREDITO “ZALAEGRSZEG”

Zala County Foundation for Enterprise Promotion



Obiettivo della Buona Pratica: istituire un partenariato di successo tra operatori di microcredito e l'amministrazione comunale con l'obiettivo principale di ridurre i tassi di interesse dei prestiti.

Il Programma di Supporto al credito è stato Sviluppato come iniziativa di ZMVA, che ha

siglato una collaborazione con il Comune di Zalaegerszeg al fine di indirizzare fondi comunali per sostenere le micro-imprese.

Questo sodalizio ha favorito uno degli obiettivi più importanti per il Comune: la

creazione di un comparto forte delle micro-imprese, considerato quale modo efficiente per ridurre la disoccupazione, aumentare i consumi e sviluppare le infrastrutture locali. Il progetto è operativo dal 2015 al 2019, con un budget disponibile di 50 milioni di Fiorini Ungheresi (circa € 160,000) per il partenariato, 10 milioni di fiorini all'anno.

I destinatari principali di questo prodotto sono i giovani imprenditori e coloro che investono nell'area locale. Il ZMVA ha completato questo servizio con un supporto personalizzato di tutoraggio e coaching con lo scopo di aiutare gli imprenditori non solo con il supporto finanziario e assicurare il buon esito delle operazioni.

FONDO LOCALE PER LA RICAPITALIZZAZIONE DEL CENTRO PER LA PROMOZIONE IMPRENDITORIALE A SANDOMIERZ



Marshal Office of Świętokrzyskie Region

Obiettivo della Buona Pratica: l'iniziativa è stata implementata nel 2011 nel Voivodato polacco di Świętokrzyskie allo scopo di favorire l'accesso al credito ed il grado di imprenditorialità nella regione di Sandomierz attraverso la cooperazione tra il Marshal Office (governo regionale) e il Centro per la Promozione Imprenditoriale. Questo partenariato ha ricapitalizzato il fondo prestiti del Centro grazie alla creazione di uno schema pilota cofinanziato dal Programma Operativo "Capitale Umano FSE" della Polonia nel 2007-2013. Nell'ambito di tale quadro di collaborazione, la ricapitalizzazione del fondo ha consentito al Centro suddetto di creare opportunità per gli imprenditori e favorire il loro accesso al capitale

(sotto forma di micro-presiti e prestiti più grandi) nelle prime fasi di avvio dell'impresa, solitamente note come uno dei momenti cruciali dove è difficile o addirittura impossibile ottenere del credito dal settore finanziario tradizionale. I prestiti così forniti si sono caratterizzati per termini e condizioni preferenziali, come lo 0% di commissioni, 6 mesi di "grace period" e una durata di 5 anni, un contributo minimo del 20%, un tasso di interesse pari al 3,16% e un capitale minimo prestatato di circa € 1,100 sino ad un massimo di € 60,000. Il Centro per la Promozione Imprenditoriale fornisce dei prestiti insieme a dei servizi di supporto non finanziari (attraverso risorse FSE) come consulenza e formazione per start-up e imprenditori.

IMPLEMENTAZIONE DI UN SISTEMA IT DI INFORMAZIONE CREDITIZIA IN NORVEGIA

Microfinance Norway



Obiettivo della Buona Pratica: accrescere l'impatto dei servizi finanziari e non finanziari grazie all'adozione di un sistema integrato IT a disposizione degli operatori di microcredito e dei beneficiari indipendentemente dall'ubicazione geografica (zone rurali o città). Microfinance Norway ha testato il sistema IT olandese "Qredits" e quello ungherese "Credinfo", decidendo quindi di replicare Credinfo in Norvegia.

L'obiettivo di utilizzare il sistema Credinfo in Norvegia era di raggiungere più clienti possibili con risorse limitate e allo stesso tempo promuovere e connettere gli imprenditori. Credinfo viene utilizzato per richieste di credito e presentazione di business plan via internet, valutazioni della commissione prestiti, promozione imprenditoriale attraverso mini siti-web, e

e rendere la procedura del prestito più facile per i membri, che possono visionare le reciproche domande di prestito prima di votare come gruppo. Il sito Credinfo.no consente a Microfinance Norway raggiungere i propri clienti lungo le vaste distanze della Norvegia. Tutte le richieste e valutazioni avvengono online e ulteriori

“esperti” possono essere facilmente aggiunti nel corso della procedura di valutazione. Anche le statistiche sono raccolte più semplicemente attraverso il sistema così come la trasferibilità dei dati ad altre istituzioni grazie all’integrazione e operatività dei moduli.

COOPFIN MICROCREDIT TO COOPERATIVES’ MEMBERS



REGIONE AUTONOMA
DELLA SARDEGNA

COOPFIN, Sardegna

Obiettivo della Buona Pratica: rafforzare il patrimonio delle piccole cooperative tramite il finanziamento e i contributi dei suoi membri

COOPFIN è stata istituita negli anni '90, secondo un accordo pubblico-privato tra le associazioni cooperative e la regione sarda. Nel corso degli anni, COOPFIN ha fortemente sostenuto le cooperative regionali attraverso forniture di prestiti e investimenti in capitale. A partire dal 2016 COOPFIN è stata ufficialmente riconosciuta quale operatore di microcredito dalla Banca d'Italia. La scarsa capitalizzazione delle piccole Cooperative rappresenta uno dei maggiori ostacoli alla crescita a causa della scarsa capacità finanziaria dei componenti delle

cooperative e della difficoltà ad accedere ai tradizionali canali del credito.

Per questa ragione, dal 2001 al 2013, COOPFIN ha promosso l'iniziativa per il Microcredito al fine di rafforzare il patrimonio delle piccole cooperative attraverso la concessione di micro-prestiti ai membri delle cooperative (sino a €10.000 ciascuno, periodo di restituzione: 7 anni con due anni di “grace period”, tasso di interesse del 5%, Supporto non finanziario ex-ante ed ex-post fornito dalle organizzazioni della cooperativa). L'integrazione dei servizi finanziari concessi da COOPFIN e quelli non finanziari ha di fatto costituito il fattore chiave per il successo del programma.

PROGRAM “CREDIT TO SUCCESS”

PORA Regional Development Agency of Koprivnica Križevci County



Regionalna razvojna agencija
Koprivnica-Križevci

Obiettivo della Buona Pratica: offrire linee di credito agli imprenditori e micro-imprese sovvenzionando i tassi di interesse.

Nel quadro del programma nazionale-“Credit to Success”, il Ministro del Commercio dell'Artigianato della Croazia ha sviluppato un partenariato con intermediari finanziari e amministrazioni locali allo scopo di offrire prestiti a prezzi accessibili alle micro-imprese. Il programma offre una sovvenzione del 5%

sul tasso di interesse ministeriale dell'8% applicato solitamente dalle banche. In alcune regioni, il coinvolgimento degli enti locali e regionali consente una maggiore riduzione del tasso di interesse. I prestiti erogati sotto questo programma variano tra i €4.000 e €26.000 con un tasso di interesse massimo del 3% (ridotto al 2% in caso di coinvolgimento di enti locali). I criteri di ammissibilità sono gli stessi dei prestiti tradizionali e sono stati stabiliti dall'Agenzia Croata per le PMI e il Ministero.



Regione Autonoma della Sardegna, Assessorato del Lavoro

Obiettivo della Buona Pratica: l'utilizzo di fondi FSE per fornire micro-prestiti allo scopo sostenere i soggetti che intendono avviare un'impresa e che hanno difficoltà di accesso ai tradizionali canali di credito.

Istituito nel 2009 dalla Regione Autonoma della Sardegna, il Fondo Microcredito, finanziato attraverso il Fondo Sociale Europeo, sostiene la creazione di micro-imprese da parte di categorie svantaggiate (immigrati, persone con disabilità, ex-detenuti...) o soggetti a rischio povertà ed esclusione sociale a causa dell'attuale scenario economico (over 50, disoccupati, donne e giovani).

Il fondo ha le seguenti caratteristiche: i) micro-prestiti tra € 5.000 e € 25.000; ii) rimborsabili a un tasso di interesse dello 0%

e senza garanzie; iii) restituzione in rate mensili (no interessi, salvo in caso di ritardi); iv) periodo di restituzione: 5 anni con 6 o 12 mesi di "grace period". I micro-prestiti sono allocati direttamente dalla SFIRS SpA, l'istituzione finanziaria regionale che è responsabile della strategia di investimento e programmazione, la selezione dei beneficiari attraverso bandi pubblici, la gestione del portfolio, il monitoraggio e controllo delle risorse trasferite ai beneficiari e l'aggiornamento all'Autorità di Gestione FSE in merito allo stato dell'implementazione.

Grazie al successo nella programmazione 2007-2013, lo strumento è stato riproposto nel periodo 2014-2020, durante il quale è disponibile anche il Programma Imprinting per la fornitura di supporto non finanziario.

METODOLOGIA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO CEEI BURGOS



Centro Europeo de Empresas e Innovación Burgos (CEEI Burgos)

Obiettivo della Buona Pratica: sviluppare una metodologia di valutazione del rischio che consenta la distribuzione di micro-prestiti senza la richiesta di garanzie.

Il centro CEEI Burgos gestisce, in partenariato con la Provincia di Burgos, un fondo destinato alla fornitura di microcredito alle piccole e micro-imprese principalmente localizzate nelle aree rurali. In seguito al suo coinvolgimento nel progetto Interreg IVC denominato "DIFASS", il CEEI Burgos ha sviluppato una metodologia di valutazione del rischio "ad hoc".

Implementata e testata per oltre 5 anni, questa metodologia consente al CEEI Burgos di aiutare gli imprenditori rurali senza richiedere garanzie e mantenendo un portfolio di alto livello con il 98,30% di tasso di sopravvivenza dei progetti finanziati e una percentuale di prestiti in sofferenza dell'1,21%.

La metodologia segue un approccio completo basato sulla combinazione di una vasta serie di tecniche di valutazione (compreso il rapporto di rischio, l'analisi delle operazioni strutturali, la valutazione del funzionario addetto al credito e il record negativo del credito).



I VIAGGI STUDIO – LE NOSTRE ESPERIENZE DI APPRENDIMENTO E CONDIVISIONE



FEJÉR ENTERPRISE AGENCY (CAPOFILA)

“Durante l’implementazione del progetto ATM for SMEs abbiamo organizzato 6 Viaggi Studio, nel corso dei quali abbiamo approfondito le buone pratiche maturate in diversi Paesi europei. Ad Offenbach abbiamo appreso in merito a come i partner e gli esperti possano lavorare insieme su questioni di microfinanza in maniera interattiva. Durante il secondo viaggio studio a Oslo il partner norvegese ha condiviso con noi le modalità con cui sono state integrate persone di diverse culture con la microfinanza. Il “Centro Europeo de Empresas e Innovación Burgos” (CEEI Burgos) ha mostrato le opportunità per i prestiti ad imprese rurali sotto i € 25,000 senza la richiesta di garanzie e a tassi di interesse favorevoli (1.5%–3%).

In Sardegna abbiamo potuto constatare come il governo regionale abbia sostenuto il settore delle PMI e del microcredito con diversi strumenti finanziari. Il “Marshal Office” della regione polacca di Świętokrzyskie ha, invece, mostrato come i servizi finanziari e non finanziari, cofinanziati con fondi FSE, possano aiutare le persone con risorse insufficienti ma con idee e capacità per avviare un nuovo business. Infine, l’ultimo viaggio studio organizzato dal PORA, l’agenzia di sviluppo della regione croata di Koprivnica, ha costituito un momento importante per concludere la fase di scambio e apprendimento del progetto.

Forse, la lezione più importante è che quando si intende sviluppare uno strumento per risolvere un problema sociale, è necessario partire dall’analisi dello stesso e destinare gli strumenti più adatti per risolverlo.

Nel nostro caso, il principale problema sociale – anche nei paesi industrializzati – è che molte persone non possono accedere ai prestiti del settore bancario se sono intenzionati ad avviare un'attività indipendente con cui sostenere economicamente se stessi e le loro famiglie.

Questo è dovuto al fatto che la soddisfazione dei requisiti per questi prestiti è troppo rischiosa, e non è redditizio per le banche a causa dei piccoli importi in gioco. Uno strumento possibile per affrontare questa problematica è quello di sostenere maggiormente l'accesso al credito per le persone escluse dai servizi bancari. Le organizzazioni che finanziano con piccoli prestiti queste persone sono denominate istituzioni di microcredito.

Appare ovvio che se si supporta e sviluppa questo settore della microfinanza, si è in grado di risolvere questo problema sociale.”

MINISTERO DELLE FINANZE UNGHERIA (PP2)



“La città di Offenbach affronta diverse sfide (vicinanza con Francoforte., composizione dei cittadini, etc.) ed è stato molto interessante come KIZ Sinnova – insieme ad altri attori locali – innovi continuamente e adatti gli schemi di microcredito alle esigenze locali.

A Kielce, il coinvolgimento degli stakeholder nel viaggio studio è stato molto intenso. Gli attori locali e regionali hanno presentato misure interessanti sul tema del microcredito e abbiamo avuto l'opportunità di incontrare i clienti di tali misure, che è stato veramente eccezionale!

Siamo inoltre grati all'Agenzia PORA che ha organizzato un eccellente viaggio studio durante il quale abbiamo potuto comprendere meglio il contesto locale, conoscere le iniziative locali e regionali a favore del microcredito ed incontrare imprenditori di Koprivnica che hanno utilizzato bene e con successo prodotti di microfinanza.

CEEI BURGOS (PP3)

I partner di progetto si sono riuniti a Burgos (Spagna) nel Maggio 2017 con lo scopo di discutere sull'applicabilità degli strumenti di microcredito ai gruppi prioritari, con specifico riguardo alla parità di genere. Dopo un intensivo workshop dedicato alla condivisione e scambio delle buone pratiche tra i partner, la visita alla Provincia di Burgos, uno dei principali stakeholder del CEEI, e successivamente l'incontro con un imprenditore beneficiario di un prestito di microcredito, ha consentito ai partecipanti di comprendere meglio lo strumento del microcredito sviluppato in questa regione.



ZALA COUNTY FOUNDATION FOR ENTERPRISE PROMOTION (PP5)

“Per noi un esempio incoraggiante è quello di un parrucchiere conosciuto nel corso del viaggio studio a Koprivnica. Due nuovi imprenditori hanno avviato con successo un’attività che ha mostrato gli effetti positivi e l’importanza della microfinanza.

“IRMA Creative Studio” ha fornito un eccellente esempio durante il viaggio studio a Koprivnica. L’impresa ha aperto qualche settimana fa grazie ad un programma per imprenditori autonomi. Quest’azienda moderna ha il preciso obiettivo di approcciare i mercati internazionali.”



PORA REGIONAL DEVELOPMENT AGENCY OF KOPRIVNICA - (PP7)

“L’identificazione di buone pratiche in materia di programmi e misure di microfinanza è continuato nel viaggio studio organizzato in Croazia, a Koprivnica Križevci County, dove i partner di progetto hanno presentato esempi concreti sulla loro esperienza nella promozione degli strumenti locali di microfinanza e iniziative a sostegno dello sviluppo imprenditoriale. Durante la visita, per noi organizzatori è stato un onore presentare esempi locali di successo di imprenditori che hanno avviato le loro attività con misure di microcredito. Nel corso dell’evento, l’ultimo viaggio studio di questo genere, è stato possibile rafforzare ulteriormente le relazioni professionali e di amicizia maturate attraverso il progetto, e i partner si sono impegnati nel continuare a lavorare diligentemente sugli strumenti di microfinanza nelle rispettive regioni”.



MARSHAL OFFICE OF ŚWIĘTOKRZYSKIE REGION (PP9)

“Per quanto riguarda i viaggi studio organizzati dai partner di progetto ci ha particolarmente ispirati quello svolto ad Offenbach nell’ottobre 2016. Abbiamo lavorato intensamente, divisi in piccoli gruppi, nell’ambito di un workshop interattivo focalizzato su differenti aspetti del microcredito.

Sulla base di questa esperienza, abbiamo organizzato una sessione interattiva simile durante il viaggio studio da noi organizzato nel 2017 a Kielce, Sandomierz e Starachowice (Polonia). In questa occasione abbiamo anche coinvolto gli stakeholder della rete locale del microcredito.

I viaggi studio sono strumenti utilissimi in quanto consentono di conoscere meglio i diversi modelli di microcredito e sentire le varie esperienze direttamente dai beneficiari (es., i migranti integrati nella società norvegese come imprenditori locali)”.



“L’individuazione delle buone pratiche in merito all’utilizzo di fondi pubblici e private per la distribuzione di prestiti di microcredito costituisce una fonte incoraggiante per iniziare a modellare i modelli di partenariato nel settore della microfinanza.

La visita ad Offenbach è stata molto interattiva, offrendo l’opportunità non solo di conoscere meglio le attività dei diversi partner ma anche di lavorare insieme su nuove idee per i soggetti interessati al microcredito!”

I DUE PRODOTTI PIU’ IMPORTANTI DEL PROGETTO: IL FILM E LO STUDIO

IL FILM DEL PROGETTO

Il film è stato girato con clienti reali che hanno mostrato i benefici del microcredito. Lo scopo del film è riportare le esperienze concrete del progetto ai decisori politici, in maniera esauriente.

Il film segue tre tematiche principali:

Nozioni essenziali sulla microfinanza per capire il messaggio che si intende trasferire

Buone pratiche, esperienze rilevanti e raccomandazioni condivise durante l’implementazione del progetto

Storie di clienti reali che mostrano i benefici del microcredito dal punto di vista di chi ne ha beneficiato

Il film è stato girato con l’utilizzo delle ultime tecnologie e secondo uno scenario professionale, con queste caratteristiche:

La durata del film è compresa tra 30 e 60 minuti, a seconda della lunghezza delle interviste

Le interviste sono state realizzate nella lingua locale al fine di evidenziare la portata transnazionale del progetto. La versione finale sarà comunque in lingua inglese, con l’inserimento di sottotitoli.

Il film raccoglie gli eventi importanti del progetto “ATM for SMEs”. Contiene interviste dei partner di progetto e clienti reali che hanno descritto i benefici del prestito di microcredito per andare avanti. Il video mostra infatti chiaramente come il microcredito rappresenti l’unico modo per ovviare all’esclusione finanziaria e cambiare letteralmente la vita ai piccoli imprenditori.

LO STUDIO DEL PROGETTO

Lo studio descrive il Quadro normativo della microfinanza nelle regioni partecipanti, l'utilizzo dei fondi pubblici per il sostegno ai programmi di microfinanza e l'implementazione di scenari europei in materia. Nel periodo post-crisi sono stati attuati diversi interventi, sia a livello UE che nei singoli Stati membri, per facilitare la disponibilità di capitale da parte delle PMI. Sono tuttavia necessari ulteriori sforzi per rimuovere gli ostacoli tuttora esistenti per l'accesso al credito e ridurre l'esclusione finanziaria; il microcredito distribuito nei Paesi UE con diverse modalità ha senz'altro costituito uno strumento cruciale. Nel breve periodo, aiuta ad avviare progetti non "bancabili". Nel lungo periodo, gli investimenti sostengono la competitività delle imprese e portano alla creazione di nuove opportunità di lavoro ed eventualmente sostenere la ricchezza locale.

Inoltre, non deve essere altresì sottostimato il rilievo sociale relativo alla riduzione delle disparità, la povertà e la promozione della di una crescita inclusiva.

In merito a quanto sopra, è stata realizzata un'intensa attività di ricerca con il coinvolgimento dei dieci partner del progetto provenienti da sette Paesi UE (Ungheria, Spagna, Germania, Italia, Croazia, Polonia, Belgio) e la Norvegia. I partner rappresentano un serie di istituzioni, come autorità di gestione, organizzazioni di microfinanza e agenzie di sviluppo imprenditoriale. Sono stati, inoltre, approfonditi il quadro generale sul contesto europeo in materia di microfinanza e uno studio dettagliato sulle esperienze in materia in 6 Paesi UE (Ungheria, Italia, Germania, Spagna, Croazia, Polonia).



IL MESSAGGIO DEL PROGETTO

Il progetto “ATM for SMEs” concepisce la microfinanza come un fattore chiave per la crescita inclusiva nelle regioni e mira pertanto a migliorare il contesto politico locale allo scopo di generare nuovi progetti ed iniziative nel campo della microfinanza.

www.interregeurope.eu/atmforsmes/
Twitter: @AtmSmes

ATM for SMEs
Interreg Europe

