

DELEGA CREDITO E FINANZA





Sviluppo della Delega

- ✓ *Ambito di applicazione*
- ✓ *Finanziamenti specifici*
- ✓ *Accordo Confidi Systema!*
- ✓ *Finanza agevolata*
- ✓ *Convenzione UniCredit*
- ✓ *Educazione finanziaria*
- ✓ *Microcredito*
- ✓ *Iniziative collegate*



Ambito di applicazione

Impostazione ed attuazione di un'attività operativa ed informativa finalizzata ad agevolare e supportare, in ogni sua forma e modalità, l'accesso al credito dei liberi professionisti e delle società loro collegate, al fine di poter consentire di rendere generalmente disponibili le più diverse opportunità attualmente esistenti nell'ambito del sistema finanziario del nostro Paese, a livello nazionale e territoriale.

Identificazione, elaborazione e condivisione con Istituti di credito, di metodi di valutazione del merito creditizio dell'attività economica svolta dal libero professionista, anche in relazione alla categoria professionale di appartenenza, in quanto il sistema bancario si è relazionato con il libero professionista quasi esclusivamente come un cliente *private* piuttosto che come studio professionale quale "entità economica", con specifiche caratteristiche e relative esigenze finanziarie, ben distinte e differenti da quelle delle imprese, con conseguenza che possono così scaturire condizioni penalizzanti, oltre ad essere trascurate le opportunità che vengono dal ricorso al credito garantito dal Fondo Centrale di Garanzia, così come le misure di finanza agevolata.



Valorizzazione dell'Accordo Quadro di collaborazione, sottoscritto nel mese di settembre 2024 tra Confprofessioni e Confidi Systema! un c.d. confidi vigilato con sede a Milano e presente in gran parte del territorio italiano, dotato di una struttura operativa e commerciale di assoluto rilievo e che opera in convenzione con oltre settanta Istituti di credito, oltre a poter erogare anche finanza diretta sino ad un importo di 200 mila euro per ogni operazione, con la disponibilità di diversi prodotti e servizi finanziari.

Definire i servizi di interesse per i professionisti e concordare le condizioni delle prestazioni, con individuazione e condivisione della rete e delle iniziative di promozione a favore dei liberi professionisti in genere, oltre che categoriali e territoriali; verifica delle sinergie possibili e proposte in tema di rete distributiva di Confidi Systema rispetto alla geografia di Confprofessioni.

Realizzare un rapporto permanente e progressivo sul credito ai professionisti, che valorizzi i dati disponibili da parte delle banche convenzionate e da parte di altri confidi.



Sviluppo dell'Addendum della Convenzione in essere, sottoscritto a fine febbraio 2024 tra Confprofessioni e UniCredit, “per rendere disponibili prodotti specifici al fine di supportare gli associati, con *reciproco interesse ad un'azione congiunta e sinergica* finalizzata al raggiungimento delle potenzialità di sviluppo delle nuove esigenze dei liberi professionisti anche con particolare attenzione ai temi della sostenibilità”.

Impostazione di sinergie per contribuire allo sviluppo di significative aree di interesse per la reciproca promozione finalizzata ad una maggiore competitività a livello territoriale.

Individuazione dei criteri e delle modalità premiali (sconto sul tasso) a favore dei professionisti che svolgono la loro attività con contenuti di sostenibilità

Possibilità di svolgimento indagine conoscitiva e di verifica sui comportamenti sostenibili dei professionisti. Nell'accordo si ipotizzavano altre iniziative, come ad esempio la condivisione di dati sull'economia ed i trend dei territori, prodotti dai 5 comitati territoriali di Unicredit e sinergie operative a livello territoriale con responsabilizzazione delle nostre territoriali per la definizione dei tassi da applicare in base alla convenzione.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

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, con sostegno ai beneficiari dalla fase pre-erogazione a quella post-erogazione, nonché la particolare attenzione alla validità e sostenibilità del progetto.

Le nuove norme che regolano il Microcredito dall'inizio del 2024, hanno cambiato le modalità di accesso ai finanziamenti garantiti a favore di imprese e autonomi con attività avviata da non più di cinque anni, per un importo sino a 75 mila euro (in precedenza sino a 25 mila) e per una durata massima sino a dieci anni (in precedenza 7 anni).

Attività di supporto e tutoraggio per la predisposizione di piani di utilizzo delle risorse che prevedono obiettivi per acquisto di beni e servizi, per spese di formazione e per retribuzione di nuovi dipendenti.

Possibilità di definizione di Protocolli d'Intesa con l'Ente Nazionale per il Microcredito, un ente pubblico non economico di riferimento istituzionale, oltre che con altri Enti nazionali e/o regionali che operano nell'ambito del sistema Microcredito



Finanziamenti specifici

Definizione e proposizione ai partner finanziari Confidi Systema! e UniCredit, oltre ad eventuali altri Istituti bancari, di nuovi e più specifici strumenti finanziari rispondenti alle peculiarità e caratteristiche delle singole Categorie professionali, oltre a linee di credito dedicate alle esigenze di ogni professionista nelle varie fasi e situazioni della propria vita lavorativa e familiare.

Individuazione di misure di finanziamento per attività particolari quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, per apertura e l'allestimento di studi professionali, acquisto di sistemi gestionali digitali e tecnologie d'avanguardia, continuità intergenerazionale, acquisizione e/o aggregazione di attività professionali e interprofessionali, acquisto o locazione nuova sede, ampliamento e ristrutturazione dello studio, supporto all'internazionalizzazione, progetti di formazione e comunicazione, sviluppo web e social, supporto alla genitorialità, liquidazione Tfr personale dipendente.



Finanza agevolata

Piano operativo per l'individuazione di Bandi per l'utilizzo di fondi comunitari a livello regionale, o comunque di misure di finanza agevolata, a favore dei professionisti da poter attuare anche mediante specifiche intese con Confidi Systema! con il servizio «accesso ai bandi», con il pieno coinvolgimento delle Delegazioni regionali e operatività presso le sedi territoriali, per la tempestiva informazione e l'eventuale assistenza per una corretta valutazione dei requisiti di ammissibilità e per la predisposizione della documentazione e la presentazione delle relative domande da parte di liberi professionisti e/o società loro collegate.

Iniziativa che si può avviare con i bandi regionali attivi in Piemonte, Lombardia e Veneto per innovazione e apertura nuove attività, in Umbria per start-up e pmi innovative, ed in Calabria e Sicilia per sostegno al turismo e all'export.

Da verificare se tra i beneficiari dei diversi bandi rientrano anche i liberi professionisti e le conseguenti iniziative operative e/o di carattere politico-associativo.



Educazione Finanziaria

Progetto di formazione ed educazione finanziaria, anche in collaborazione con Banking Academy di Unicredit, per consentire al professionista, oltre che ai propri collaboratori e/o dipendenti, di poter avere una conoscenza degli strumenti e dei principali prodotti finanziari, per la gestione di un rapporto più adeguato e consapevole con il mondo del credito; attività da sviluppare in massima sintonia con Apri Formazione, Fondo Professioni e l'intero sistema di Confprofessioni,.

Presentazione di richiesta a Banca d'Italia, di poter accedere al circuito appositamente attivato con le maggiori Organizzazioni di Rappresentanza italiane.

Creazione di modelli di business-plan per le singole categorie professionali, da realizzare unitamente ad ogni Associazione Nazionale di categoria, per la predisposizione di linee guida di valutazione e prevenzione delle dinamiche economiche e finanziarie delle diverse attività professionali.



Iniziative collegate

Partecipazione di Confprofessioni, quale parte sociale, alle iniziative legislative ed audizioni e consultazioni riguardanti l'accesso al credito, il sistema bancario e dei confidi, il Fondo di Garanzia, la vigilanza bancaria, e comunque di contenuto analogo e connesso al sistema finanziario.

Coordinamento con ogni Associazione Nazionale aderente a Confprofessioni, con le singole Delegazioni regionali e la Consulta Giovani della Confederazione, per la condivisione di iniziative comuni, oltre che per favorire la reciproca conoscenza e la potenziale sinergia delle convenzioni e delle opportunità esistenti, al fine di poter consentire un abbinamento e rafforzamento delle attività poste in essere a livello nazionale e territoriale, sia regionale che provinciale.

Incentivare l'identificazione ed il riconoscimento di ulteriori esigenze dei liberi professionisti, con il recepimento di nuove differenti proposte in ambito creditizio e finanziario.