geometrinrete
Il Sole 24 ORE
Dir. Resp.:Guido Gentili
Tiratura: 84.581 Diffusione: 124.748 Lettori: 57.231
Edizione del:16/04/18
Estratto da pag.:1,4
Foglio:1/3
Sezione:CIPAG-CNG

FINANZIAMENTI



# Tutti i prestiti per gli studi: dall'avvio all'innovazione le opportunità con le Casse

Chiara Bussi e Bianca Lucia Mazzei ▸ pagina 4

## Professionisti
COME FINANZIARE L'ATTIVITÀ

**Due vie per gli interventi**
Molti strumenti in convenzione con le banche
Medici e dentisti erogano direttamente mutui

**Le agevolazioni offerte dagli Enti**
Architetti, ingegneri e presto anche notai pagano gli interessi sui finanziamenti

# Prestiti su misura agli iscritti, ecco il catalogo delle Casse

## Dal 2012 al 2016 richiesta una dote di 609 milioni

PAGINA A CURA DI
**Chiara Bussi**
**Bianca Lucia Mazzei**

Avviare e mantenere uno studio è uno dei principali ostacoli che il professionista deve fronteggiare per svolgere la sua attività. In suo aiuto c'è però un ventaglio di finanziamenti ritagliati su misura e messi in campo da Casse previdenziali, organizzazioni di rappresentanza e banche. L'offerta è ampia e punta a soddisfare le esigenze specifiche di ogni categoria e fase della vita lavorativa, con un occhio di riguardo ai giovani. Un puzzle di interventi per voltare pagina dopo gli anni bui della crisi. Si va dall'acquisto e ristrutturazione dello studio ai prestiti d'onore per chi è al debutto, dall'anticipo dei costi per realizzare le commesse, al leasing per la strumentazione tecnica. Fino ai finanziamenti per chi pensa in grande e scommette sull'innovazione tecnologica, l'aggregazione con altri studi o la proiezione a livello internazionale.

Un volume di finanziamenti che muove in media più di 120 milioni di euro l'anno. Secondo l'Adepp, l'associazione degli enti previdenziali, dal 2012 al 2016 (ultimo anno censito) le richieste di prestiti e mutui agli istituti di credito convenzionati con le Casse per finanziare interventi a sostegno della professione è stato di 609 milioni. All'importo vanno poi aggiunti i finanziamenti attivati direttamente con le banche. Negli ultimi anni il valore delle richieste avanzate tramite gli enti previdenziali è progressivamente diminuito (dai 163 milioni del 2012 è sceso ai 94,5 del 2016) proprio perché, come spiega l'Adepp, i livelli molto bassi dei tassi di interesse ha fatto sì che «i liberi professionisti si rivolgano sempre meno agli enti previdenziali privati trovando condizioni più vantaggiose sul mercato». Una tendenza che l'Adepp ritiene sia confermata anche per il 2017.

### Le modalità di intervento

Per sostenere l'attività degli iscritti tutte le Casse previdenziali hanno siglato una o più convenzioni con le banche. L'offerta è molto variegata e riguarda anche conti correnti, carte di credito, versamento dei contributi, cessione del quinto o prestiti privi di finalità specifiche. L'intervento cambia a seconda delle convenzioni. Alcune prevedono solo finanziamenti agevolati da parte delle banche, in altre, invece, l'ente previdenziale partecipa direttamente con fondi propri coprendo gli interessi passivi o fornendo garanzie per gli iscritti con redditi bassi. È ad esempio il caso dei microcrediti previsti dalla Cassa forense per gli avvocati under 35 o dei prestiti messi a disposizione dall'Enpacl (consulenti del lavoro) per gli iscritti con un'anzianità inferiore a 10 anni.

Per favorire il passaggio generazionale e l'acquisto di studi già avviati la Cassa prevede inoltre un contributo a fondo perduto pari al 12% del finanziamento bancario (entro 30mila euro). In Cassa prende invece in carico la totalità degli interessi (nel caso dei prestiti d'onore per gli iscritti under 35) o parte di essi (3% sui finanziamenti online). E misure analoghe sono in arrivo anche dalla Cassa del notariato, che ogni anno determinerà la percentuale di interessi a suo carico.

### I giovani

Tutte le categorie hanno un occhio di riguardo per i giovani, con



Peso:1-4%,4-62%

Il presente documento e' ad uso esclusivo del committente.
061-142-080
Telpress
Servizi di Media Monitoring

prestiti d'onore a condizioni vantaggiose e linee di credito dedicate. Per i neo notai la procedura per ottenere i prestiti d'onore è snella: l'unica garanzia richiesta è la qualifica di pubblico ufficiale ottenuta con l'esame di Stato. Tra le altre Casse che concedono questa tipologia di prestiti c'è anche quella dei dottori commercialisti (Cnpadc), in convenzione con la Banca Popolare di Sondrio. Per gli iscritti che scelgono questa opzione non sono previste spese di istruttoria. Per i medici e gli odontoiatri under 35 e under 45, Enpam ha invece messo a disposizione fondi propri per 42,5 milioni destinati a mutui per lo studio professionale o la prima casa, erogati attraverso un bando. C'è tempo fino al 14 maggio per presentare le domande online.

C'è infine chi gioca d'anticipo: per far fronte all'annosa questione dei ritardi nei pagamenti che imbrigliano l'attività professionale, gli enti previdenziali di geometri, architetti e ingegneri hanno siglato convenzioni che anticipano le spese necessarie a far fronte all'incarico.

Oltre agli interventi delle singole Casse, una risposta alle esigenze di credito da parte dei professionisti è arrivata da Confprofessioni: l'associazione prevede una vasta gamma di finanziamenti grazie alla partnership con Unicredit siglata nel settembre 2017 e all'intesa con l'Ente nazionale del microcredito.

UMBERTO GRATI



## Le misure ai raggi X

### CONFPROFESSIONI

**SOSTEGNO ALLA CRESCITA**
Oltre al sostegno nella gestione dello studio, la partnership siglata con Unicredit nel settembre 2017 ("Valore professioni") consente ai professionisti di ottenere finanziamenti per l'innovazione tecnologica, l'aggregazione, la formazione manageriale e l'internazionalizzazione.
***Caratteristiche.*** I finanziamenti comprendono fidi, anticipo parcelle e incarichi, finanziamento chirografario per l'acquisto di beni immateriali, mutui per l'avvio di nuove attività.

**FIDIPROF**
È il consorzio di garanzia fidi che fa capo a Confprofessioni.
***Caratteristiche.*** Rilascia garanzie per facilitare l'accesso al credito. Opera sul territorio in accordo con altri confidi.

**MICROCREDITO**
Un'intesa siglata con l'Ente nazionale per il microcredito punta a favorire il credito per i giovani.
***Caratteristiche.*** Possibili sinergie con Fidiprof per misure di credito e leasing a favore dei professionisti non ammissibili alla garanzia del Fondo per le Pmi

**SOCI DI FIDIPROF**
1.200

### ARCHITETTI E INGEGNERI

**FINANZIAMENTI AGEVOLATI**
Prestiti agevolati per l'avvio dello studio (fino a 30mila euro per il singolo e 45mila per studio associato); anticipazione dei costi da sostenere a fronte della committenza pubblica o privata fino a 30mila euro.
***Caratteristiche.*** Le richieste vengono ricevute solo tramite Inarcassa online. Presa in carico del 3% sul tasso di interesse da parte della Cassa.
Dal 2013 al 2017 erogati 970 finanziamenti per circa 20 milioni.

**PRESTITI D'ONORE**
Riservati agli iscritti under 35 in regime di contribuzione ridotta e alle professioniste madri di figli fino a 16 anni.
***Caratteristiche.*** Importo finanziabile da 5 a 15mila euro. Abbattimento totale degli interessi a carico di Inarcassa.

**MUTUI E PRESTITI**
Finanziamenti online (senza il contributo di Inarcassa) per l'attività professionale e l'anticipo dei costi con plafond fino 150mila euro; mutui e prestiti personali.
***Caratteristiche.*** Convenzione con la Banca Popolare di Sondrio. Dal 2013 al 2017 ne hanno usufruito circa 5mila associati.

**FINANZIAMENTI EROGATI**
970

### AVVOCATI

**FINANZIAMENTI AGEVOLATI**
Con Banco Bpm la Cassa forense ha sottoscritto una convenzione per l'acquisto/ristrutturazione dello studio o l'acquisto della strumentazione.
***Caratteristiche.*** Prevede l'erogazione di finanziamenti agevolati tramite il Fondo di garanzia per le Pmi costituito dal ministero dello Sviluppo economico. La garanzia copre fino all'80% del finanziamento che può andare da 20mila a 3.125.000 euro. Rimborso fino a 60 mesi con rate mensili o trimestrali (spread dal 2,45% al 3,65%). Il plafond a disposizione è di 100 milioni di euro.

**MICROCREDITI**
Si rivolge invece agli avvocati under 35 la convenzione siglata con la Popolare di Sondrio per facilitare l'accesso al credito finalizzato all'avvio dell'attività.
***Caratteristiche.*** Prestiti da 5 a 15mila euro rimborsabili in 5 anni. Il bando 2018 è pubblicato sul sito della Cassa (richieste online entro il 31 ottobre). La Cassa forense si fa carico del 100% degli interessi passivi e garantisce chi ha un reddito professionale sotto i 10mila euro. Nel 2017 sono stati erogati 381 crediti, per 4.672.977 euro

**I MICROCREDITI NEL 2017**
4,7 milioni

### COMMERCIALISTI

**MUTUI**
Sono previsti tre tipi di mutui ipotecari a tassi agevolati in convenzione con la Banca Popolare di Sondrio: per l'acquisto dello studio, per la ristrutturazione o per surroga.
***Caratteristiche.*** Per i mutui di acquisto l'importo finanziabile non può superare i 300mila euro.

**PRESTITO D'ONORE**
In convenzione con la Banca Popolare di Sondrio è possibile ottenere un prestito d'onore per l'apertura dello studio.
***Caratteristiche.*** Il prestito massimo è di 60mila euro e la durata massima è di 60 mesi. Nessuna spesa di istruttoria.

**PRESTITI PERSONALI**
Prestiti personali per qualsiasi finalità riservati ai titolari di un conto corrente Banca Popolare di Sondrio, online o tradizionale.
***Caratteristiche.*** Da un minimo di 4 a un massimo di 40mila euro. Durata da 12 a 84 mesi. La convenzione con la Banca Popolare di Sondrio è in vigore da oltre un decennio e nel 2015 sono state ricontrattate le condizioni a maggior favore degli iscritti

**I BENEFICIARI**
200



Peso:1-4%,4-62%

Il presente documento e' ad uso esclusivo del committente.
061-142-080
Telpress
Servizi di Media Monitoring

## CONSULENTI DEL LAVORO

**PASSAGGIO GENERAZIONALE**
Dal 2016 l'Enpacl (l'ente previdenziale dei consulenti) mette in campo fondi propri per favorire il passaggio generazionale e l'acquisto di studi professionali già avviati. ***Caratteristiche.*** Contributo a fondo perduto del 12% (tetto massimo 30mila euro) del finanziamento ottenuto con qualsiasi banca.

**PRESTITI AGEVOLATI**
La convenzione con la Banca popolare di Sondrio prevede, fra le altre offerte, anche prestiti per l'acquisto di attrezzature e arredi dello studio professionale ***Caratteristiche.*** Il prestito può essere ottenuto dagli iscritti a Enpacl da meno di 10 anni ed è restituibile in 5 anni. L'importo massimo è 30mila euro e copre tutte le spese documentate. Enpacl si fa carico sia del 100% degli interessi e che della garanzia fidejussoria.

**MUTUI**
La convenzione con la Popolare di Sondrio prevede anche mutui per acquisto, ristrutturazione o costruzione di immobili destinati a studio o abitazione. ***Caratteristiche.*** L'importo massimo è 250mila euro e comunque non superiore al 70% del valore cauzionale di perizia.

**IL CONTRIBUTO**
12%

## GEOMETRI

**PRESTITI AGEVOLATI**
La convenzione con la Banca popolare di Sondrio contiene diverse offerte fra cui prestiti agevolati fino a 30mila euro. ***Caratteristiche.*** I prestiti possono riguardare: 1) l'avvio dello studio, inteso come acquisto delle immobilizzazioni materiali e immateriali necessarie per lo svolgimento dell'attività; 2) l'anticipazione dei costi che il geometra deve sostenere per far fronte a incarichi provenienti sia da enti pubblici sia da soggetti privati (fino al 70% delle spese). In entrambi i casi i tassi di interesse sono: Bce vigente maggiorato di 3,75 punti, per le durate da 19 a 36 mesi; Irs di periodo maggiorato di 3,75 punti, per le durate 48 e 60 mesi. Per questa voce, la Cassa geometri nel 2017 ha erogato 490.500 euro.

**MUTUI**
La convenzione con la Popolare di Sondrio prevede anche mutui per acquistare, ristrutturare o costruire lo studio o l'abitazione. ***Caratteristiche.*** L'importo massimo è 250mila euro (400mila in caso di cointestazioni tra due o più iscritti). Non è possibile superare l'80% del prezzo di acquisto. Il valore erogato nel 2017 è stato di 1.638 mila euro

**MUTUI NEL 2017**
1,6 milioni

## MEDICI E DENTISTI

**INTERVENTO DIRETTO**
Mettendo a disposizione 42,5 milioni di euro, Enpam (la Cassa di medici ed odontoiatri) eroga direttamente mutui per acquistare o ristrutturare lo studio professionale (15 milioni) o la prima casa (27,5 milioni). ***Caratteristiche.*** Si può ottenere fino a 300mila euro (150mila per manutenzione ordinaria o ristrutturazione) con tasso fisso del 2,5% per gli under 45 e del 2,9% per gli altri. Per gli under 35 con partita Iva in regime agevolato il requisito di reddito lordo è di 20mila euro, mentre per gli under 45, i corsisti in medicina generale e gli specializzandi è di circa 26mila euro.

**LEASING**
La convenzione con Bnl, fra l'altro, prevede anche il leasing immobiliare strumentale ***Caratteristiche.*** Per il leasing immobiliare la durata è decennale mentre per quello strumentale 48/60mesi.

**MUTUI**
L'accordo con la Banca popolare di Sondrio prevede mutui per l'acquisto o la ristrutturazione dello studio (o dell'abitazione). ***Caratteristiche.*** L'importo massimo è 250mila euro (ma non può superare il 70% del prezzo o del costo di recupero)

**TASSO PER GLI UNDER 35**
2,5%

## NOTAI

**PRESTITI E MUTUI**
Condizioni favorevoli sull'apertura di conti correnti dedicati per poter svolgere le proprie mansioni, prestiti chirografari, mutui per l'apertura dello studio o per la sua ristrutturazione, finanziamenti dedicati all'anticipo della liquidazione. Sono alcune delle misure previste dalla convenzione sottoscritta con Ubi banca nel febbraio 2017. ***Caratteristiche.*** Per i mutui l'importo finanziabile massimo è del 75% del valore dell'immobile. Non sono previste spese di istruttoria.

**PRESTITO D'ONORE**
Sempre nell'ambito della convenzione i neo notai possono usufruire di un prestito d'onore per l'apertura dello studio, l'allestimento e la predisposizione dei supporti tecnoogici (pc, stampanti e software). ***Caratteristiche***. L'importo massimo è di 60mila euro. Non sono previste garanzie oltre a quella della propria qualifica di notaio/pubblico ufficiale. Finora ne hanno usufruito 141 neo notai.

**PRESTITI D'ONORE EROGATI**
8 milioni


Professionisti
Prestiti su misura agli iscritti, ecco il catalogo delle Casse

Peso:1-4%,4-62%

Il presente documento e' ad uso esclusivo del committente.
061-142-080
Telpress
Servizi di Media Monitoring