



**P.I. *Finanza D.***

**Ipotesi di collaborazione**

***Seconda annualità***



## Indice

Premessa.....	2
Prosecuzione servizio di help desk .....	3
Aggiornamento e potenziamento delle soluzioni digitali per le imprese .....	3
Presentazione e diffusione dei servizi Fintech.....	4
Servizio di content providing .....	4
Servizio di alerting .....	5
Fintech Road Show.....	5
Fintech Coaching.....	6
Fintech Home Visit .....	6
Fintech Campus (progettualità attivabile) .....	7
Garanzia 4.0 (progettualità attivabile) .....	8
Budget.....	9
Contatti.....	10

## Premessa

Nel corso del 2018 e nei primi mesi del 2019 sono stati implementati alcuni dei servizi previsti dal programma “Lombardia Fintech Network”:

- è stato avviato il servizio help desk di Fintech Tutor e sono stati realizzati tre incontri di presentazione del progetto presso le sedi di Regione Lombardia e Unioncamere Lombardia;
- sono stati progettati e sono in via di realizzazione i quattro seminari webinar previsti dalla linea di azione Fintech Tutor. Il programma degli incontri, concordato con le Camere di commercio che hanno dato la propria disponibilità a ospitare gli eventi sono:
  - o CCIAA di Varese, 27 marzo: Blockchain,
  - o CCIAA di Bergamo, 3 aprile: Crowdfunding,
  - o CCIAA di Cremona, 9 aprile: Gestione finanziaria,
  - o CCIAA di Milano Monza Brianza Lodi, 16 aprile: Pagamenti digitali;
- è stato implementato il servizio Fintech Digital Index, presentato al pubblico lo scorso 20 marzo presso il palazzo della Regione;
- è stato avviato lo sviluppo del software relativo all’Innexa Score;
- è stato avviato lo sviluppo del Fintech Score.

Le prime iniziative assunte nell’ambito del programma hanno ottenuto un lusinghiero consenso sia da parte del pubblico sia da parte degli operatori Fintech sia da parte dei referenti dei PID e del sistema camerale lombardo in genere.

Questi riscontri positivi ci inducono a insistere sul percorso tracciato nei mesi scorsi e a proporre un potenziamento dei servizi finora attivati, al fine di dare continuità al lavoro svolto e di consolidare i rapporti instaurati con gli operatori.

A tal fine, si propongono nelle pagine seguenti alcune ipotesi di lavoro per la seconda annualità del programma: parte delle attività, di carattere formativo e informativo, sarà trasversale alle linee d’azione previste dal Programma (Fintech Tutor, Fintech Score, Fintech Digital Index, Innexa Score).

D’altra parte, riteniamo che l’informazione debba essere accompagnata e integrata da specifiche iniziative sul campo, che permettano di concretizzare la strategia di diffusione culturale che, pure, resta al centro del progetto. Per questo motivo, sono presentate alcune proposte operative che coinvolgono direttamente anche le imprese del territorio.

## 1. Prosecuzione servizio di help desk

Nella prima fase del progetto Fintech Tutor è stato implementato il servizio di help desk, con la predisposizione delle procedure di accesso e della struttura operativa preposta a questa attività.

Trattandosi di un servizio che, stando ai riscontri avuti in fase di presentazione, raccoglie il consenso dei referenti PID e camerali e pare in grado di intercettare la domanda di servizi informativi di base, si propone di continuarne e rafforzarne l'operatività anche nella seconda fase del progetto.

In tal senso, si possono immaginare le seguenti attività:

- prosecuzione del servizio di help desk già attivato,
- animazione e aggiornamento della sezione dedicata della piattaforma PID di Unioncamere Lombardia,
- estensione dell'accessibilità al servizio online anche tramite i siti delle Camere di commercio ,
- estensione dell'accessibilità al servizio online anche tramite il portale di Regione Lombardia.

## 2. Aggiornamento e potenziamento delle soluzioni digitali per le imprese

Il Fintech Digital Index e l'Innexta Score, così come il tool per la certificazione delle imprese Fintech, sono strumenti digitali studiati per permettere alle imprese di conoscere e prendere confidenza con gli innovativi strumenti informativi che la tecnologia digitale mette a loro disposizione.

L'implementazione di questi strumenti non può essere, ovviamente, fine a se stessa ma deve rappresentare il punto di partenza per un programma di divulgazione e di sperimentazione che faccia acquisire alle imprese una sufficiente dimestichezza con questi strumenti.

Allo stesso tempo, la buona accoglienza che questi servizi hanno avuto tra gli imprenditori ci induce a ritenere fondamentale un loro ulteriore potenziamento, sia sotto il profilo della fruibilità sia sotto il profilo dei contenuti, per far sì che l'offerta informativa predisposta nell'ambito del programma diventi un punto di riferimento per il tessuto imprenditoriale lombardo.

A tal fine, prevediamo di:

- dare innanzitutto continuità alla manutenzione delle piattaforme di servizio,
- aggiornare e arricchire i contenuti e le informazioni (es. in relazione alle imprese Fintech parte del Fintech Digital Index),
- accrescere le informazioni di dettaglio, al fine di offrire un'informazione puntuale sui servizi disponibili sul mercato,
- sviluppare gli applicativi per l'implementazione di nuove funzionalità a favore degli utenti.

### 3. Presentazione e diffusione dei servizi Fintech

4

Sotto il profilo della comunicazione – e visto il buon riscontro avuto dalle prime sperimentazioni sul campo – si potranno prevedere anche momenti di confronto tra operatori Fintech e rappresentanti del sistema camerale, dei PID, delle associazioni di categoria e professionali presenti sul territorio.

Scopo degli incontri sarà quello di offrire alle aziende Fintech operanti in settori “di frontiera” la possibilità di far conoscere, anche in anteprima, i propri servizi digitali ai soggetti, pubblici e privati, che operano a stretto contatto con gli imprenditori e che possono essere valorizzati come ponte per far conoscere le opportunità presenti sul mercato.

Un primo incontro-pilota potrà essere realizzato in videoconferenza per ridurre le difficoltà logistiche e permettere a tutti gli interessati di parteciparvi. In base al riscontro ottenuto, si potrà prevedere la prosecuzione dell'esperienza con ulteriori appuntamenti.

Allo stesso tempo, in collaborazione con i PID, sarà avviata un'ampia azione di promozione e diffusione della conoscenza dell'Innexa Score e del Fintech Score, anche con la previsione di videopitch, fruibili online sulla piattaforma PID e sui portali delle Camere di commercio, che spieghino nel dettaglio utilità e funzionamento di questi servizi.

### 4. Servizio di content providing

Nel corso degli incontri avuti con i referenti camerale e PID è emersa la necessità di condurre un'azione di comunicazione mirata verso le imprese, per superare i tradizionali ostacoli che rendono difficile veicolare le informazioni tra ente camerale e imprenditori.

In particolare, gli interlocutori camerale hanno espresso la richiesta di potersi avvalere della collaborazione di Innexa per la redazione di newsletter, dossier informativi e altra documentazione da utilizzare nelle proprie attività di promozione presso le imprese.

Per offrire un servizio non estemporaneo e frammentato, si può prevedere un'attività continuativa di content providing che garantisca un'assistenza strutturata per i referenti camerale e PID sui temi del Fintech e della finanza complementare.

Nello specifico, si può immaginare un'attività di redazione mensile di articoli e approfondimenti da distribuire agli interlocutori camerale, con la possibilità di personalizzazioni e di approfondimenti monografici ad hoc.

## 5. Servizio di alerting

Il mercato Fintech rappresenta una realtà in costante e rapida evoluzione che rende, di fatto, difficoltoso un monitoraggio costante e tempestivo delle notizie da parte dei referenti PID e camerali, anche alla luce della notevole mole di informazioni disponibili che ne rende difficile la selezione ragionata.

Nell'ambito delle attività di comunicazione dedicate al progetto, si può pertanto immaginare di predisporre un servizio di alerting finalizzato a garantire un aggiornamento tempestivo e continuativo sulle notizie più significative relative al Fintech.

Per realizzare tale attività, Innexa utilizzerà sia le risorse interne sia il network istituzionale e operativo la cui costruzione è stata avviata nella prima fase del progetto e che continua a essere incrementata.

Il servizio sarà diretto al mailing di contatti camerali che avranno dato la propria adesione al servizio.

## 6. Fintech Road Show

Le esperienze maturate nel corso degli ultimi mesi hanno messo in evidenza tre elementi importanti:

- da un lato, l'ancora scarsa diffusione dell'informazione sul tema Fintech presso le imprese che, spesso, non hanno una conoscenza corretta e adeguata del fenomeno;
- dall'altro, l'interesse manifestato dagli imprenditori a incontrare personalmente gli operatori del mercato per potersi confrontare con loro e per discutere, concretamente, del proprio caso aziendale e verificare l'utilità dei nuovi strumenti per rendere più efficienti i processi di gestione interni;
- da ultimo, il desiderio degli imprenditori di confrontarsi con i propri colleghi che già abbiano sperimentato l'applicazione di queste soluzioni per le proprie aziende e che possano condividere la propria esperienza, fungendo da "testimoni del Fintech".

Tali considerazioni valgono per il crowdfunding, in particolare, tenuto conto delle diffuse difficoltà delle imprese ad accedere al credito bancario e della necessità di trovare canali di finanziamento complementari. Tuttavia, emerge un positivo riscontro, da parte degli imprenditori, anche verso altri strumenti Fintech, quali sistemi di pagamento, blockchain applicata alle filiere, sistemi gestionali integrati.

Alla luce di queste evidenze, si propone di realizzare sul territorio regionale una serie di incontri operativi dedicati alle imprese, con la collaborazione delle Camere di commercio e degli sportelli PID, per facilitare l'incontro con gli operatori del mercato Fintech e con i "testimoni" Fintech.

Ciò permetterebbe di offrire non solo un approccio alternativo sotto il profilo della comunicazione e dell'informazione ma anche un servizio concreto per le imprese, che potrebbero apprezzare un risultato concreto immediato – la discussione del

proprio caso aziendale con gli operatori Fintech e il confronto con propri colleghi – e porre le basi per una riorganizzazione della gestione aziendale e un efficientamento dei processi.

Indicativamente, si possono immaginare incontri presso tutte le Camere di commercio del territorio, con la possibilità di alcuni accorpamenti laddove la densità imprenditoriale o motivi di opportunità o, ancora, ragioni di ottimizzazione del servizio inducano a optare per simili soluzioni.

In linea di massima, si può immaginare una struttura degli eventi così articolata:

- una breve panoramica sul tema per introdurre i lavori,
- una veloce presentazione degli operatori partecipanti al meeting,
- una serie di interventi da parte di “testimoni” del Fintech,
- a seguire, incontri informali con i relatori.

## 7. Fintech Coaching

I referenti PID hanno manifestato la necessità di poter accedere a un servizio di formazione approfondito sui temi del Fintech e della finanza complementare al credito. I positivi riscontri ottenuti in occasione dell'incontro dello scorso 10 gennaio testimoniano in tal senso.

Si propone pertanto di prevedere incontri a cadenza mensile/bimestrale, anche online, per offrire approfondimenti monografici su temi di interesse diffuso.

Si può prevedere, a tal fine, anche l'intervento di operatori e/o esperti del mercato per offrire una prospettiva articolata ed esaustiva sui temi trattati.

## 8. Fintech Home Visit

La complessità che caratterizza i servizi Fintech rappresenta sovente un ostacolo alla piena comprensione delle opportunità che essi rappresentano per le imprese potenzialmente fruitrici degli stessi.

Il problema è ancor più evidente se riguarda gli operatori PID delle Camere di commercio che, dovendo veicolare le informazioni agli imprenditori, necessitano di una comprensione chiara delle diverse applicazioni del Fintech.

Per superare questo gap di comprensione/informazione, si può prevedere un percorso di accompagnamento degli operatori PID presso alcune delle strutture Fintech operanti sul territorio della regione.

In tal modo, gli operatori PID possono non solo acquisire informazioni sul funzionamento degli strumenti direttamente da coloro che li erogano ma anche verificare sul campo le modalità con cui lavorano le aziende Fintech, testare le soluzioni, assistere a simulazioni o visionare demo sperimentali.

Si possono immaginare, in via sperimentale, 4 o 5 *home visit* presso altrettanti operatori Fintech, selezionati in base al servizio svolto e alla disponibilità assicurata per la realizzazione del progetto.

Qualora l'operazione riscuotesse successo e confermasse le aspettative circa l'utilità del percorso, si potrà immaginare un suo sviluppo su più larga scala prevedendo, in prospettiva, anche il coinvolgimento di gruppi selezionati di aziende del territorio.

## 9. Fintech Campus (progettualità attivabile)

Nel corso degli ultimi anni, Innexa ha avuto modo di collaborare con i diversi poli universitari della regione e con le strutture di formazione del sistema camerale, apprezzandone lo sforzo a supporto della diffusione della cultura finanziaria innovativa non solo tra gli studenti ma anche tra le imprese del territorio.

Per consolidare i legami che uniscono il sistema della formazione al tessuto produttivo, si può prevedere l'avvio di un progetto sperimentale finalizzato all'affiancamento in azienda di giovani laureati o laureandi che collaborino con l'imprenditore per l'introduzione nell'azienda di nuove soluzioni Fintech tra quante individuate nell'ambito del progetto.

Il legame di collaborazione tra imprese e studenti/laureati sarà contrattualizzato secondo le norme di legge.

Si può immaginare un affiancamento di 3-6 mesi durante i quali gli studenti/laureati dovranno sviluppare un progetto condiviso con il proprio docente/tutor di riferimento e con il coordinatore generale indicato da Innexa.

Il progetto realizzato potrà essere argomento di tesi. In tal senso, si può prevedere la premiazione del progetto/tesi migliore.

L'ipotesi di intervento, se ritenuta di interesse da parte di Unioncamere Lombardia, potrà essere approfondita e articolata in un progetto esecutivo, che sarà successivamente implementabile con una iniziativa sperimentale che coinvolgerà una decina delle imprese che abbiano partecipato al percorso formativo previsto nel corso della prima annualità. Qualora il progetto-pilota avesse successo se ne potrà prevedere una più ampia applicazione su scala regionale.





## 10. Garanzia 4.0 (progettualità attivabile)

Lo sviluppo degli strumenti di finanza complementare – e Fintech in particolare – apre ai confidi interessanti prospettive in termini di diversificazione delle attività e delle fonti di ricavo.

Allo stesso modo, impone loro uno sforzo di adeguamento e di allineamento alle nuove frontiere dei servizi per le imprese, che non possono più essere circoscritti ai tradizionali ambiti legati alla concessione di garanzie sul credito bancario o all'accesso alle agevolazioni pubbliche.

A tal fine, si propone di organizzare uno o più incontri con referenti dei confidi operanti sul territorio lombardo dedicati al Fintech e alla finanza complementare.

Gli incontri, a cui parteciperanno anche operatori di mercato e altri ospiti qualificati, serviranno a fornire ai referenti dei confidi le nozioni di base sull'operatività di questi strumenti e sul ruolo che i confidi possono giocare sotto il triplice profilo dello scouting, dell'erogazione di garanzie e dell'investimento.

Scopo dell'iniziativa è favorire il dialogo e il confronto tra gli esponenti delle soluzioni Fintech e i rappresentanti del sistema delle garanzie, al fine di creare utili sinergie e promuovere, su larga scala, l'adeguamento dei servizi offerti dai confidi alle nuove esigenze e alle nuove opportunità legate alla finanza digitale.

## 11. Budget



### Attività di servizio e informazione

Prosecuzione servizio help desk  
Content providing  
Servizio di alerting  
Aggiornamento e potenziamento delle soluzioni digitali per le imprese

### Attività di matching

Presentazione e diffusione dei servizi Fintech  
Fintech Road show  
Fintech Coaching  
Fintech Home Visit

### Progettualità attivabili

Fintech Campus (progetto esecutivo)  
Garanzia 4.0

**Importo complessivo: euro 100.000**

## 12. Contatti

Innexta – Consorzio Camerale Credito Finanza

Via Meravigli 7

20123 Milano

Tel. 02 8515 4260/4296

[paglietti@consorziocamerale.eu](mailto:paglietti@consorziocamerale.eu)

[brero@consorziocamerale.eu](mailto:brero@consorziocamerale.eu)

IL SEGRETARIO GENERALE

(Dr Massimo Ziletti)

Firma digitale ai sensi dell'art. 24 del d.lgs.7 marzo 2005, n. 82

"Codice dell'amministrazione digitale"

IL PRESIDENTE

(Dr Giuseppe Ambrosi)