



**Carta delle Attività**

# L'associazione VO.B.I.S.

VO.B.I.S. è un'associazione senza scopo di lucro nata il 1 luglio del 2009 per volontà di ex dipendenti del Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo che hanno voluto mettere al servizio della collettività il proprio bagaglio di esperienze, di conoscenze e, soprattutto, la propria professionalità.

La mission dell'Associazione è ben caratterizzata all'interno dello Statuto: “sostenere, educare e assistere per una migliore gestione economica e finanziaria, persone e famiglie in condizioni di difficoltà e disagio, nonché imprese sociali e, più in generale, organizzazioni nonprofit, al fine di migliorarne la capacità di accesso al credito, prioritariamente in sinergia con le iniziative di inclusione finanziaria promosse dal Gruppo Intesa Sanpaolo e da altre Istituzioni”.

E' proprio l'accesso al credito delle persone in difficoltà e delle organizzazioni nonprofit il fondamento delle attività di VO.B.I.S. Infatti l'impegno delle sezioni territoriali dell'Associazione è rivolto a sostenere e avviare progetti innovativi di microcredito, di microfinanza e/o di educazione all'inclusione finanziaria, in ambiti sociali ed economici prioritari, indirizzati a quei soggetti che, molto spesso, sono esclusi dai tradizionali processi creditizi.

# L'associazione VO.B.I.S.

Il supporto competente e motivato dei volontari garantisce un servizio professionale di accompagnamento nella fase di richiesta e di gestione del prestito. Ciò consente ai progetti di microcredito e di microfinanza un contenimento dei costi di tutoraggio e, di fatto, la loro sostenibilità operativa. Per le attività di inclusione finanziaria, l'esperienza e la competenza dei volontari consente a VO.B.I.S., attraverso l'organizzazione di programmi educativi, di sensibilizzare la comunità alla corretta e responsabile relazione con la banca al fine di prevenire fenomeni di sovraindebitamento.

L'Associazione è presente su tutto il territorio nazionale attraverso la propria rete di 11 sezioni territoriali, che garantiscono una capillare relazione con le comunità locali e la comprensione dell'evoluzione dei loro bisogni socio-economici e delle loro difficoltà di accesso al credito.

VO.B.I.S. è retta da un'Assemblea Nazionale e da un Consiglio Direttivo, composto da 5 membri eletti fra i soci, e si avvale di un sistema di controlli affidato a un Revisore dei Conti che vigila sull'osservanza della legge e dello statuto dell'Associazione.

# Destinatari dei servizi

## PERSONE E FAMIGLIE IN DIFFICOLTÀ

VO.B.I.S. accompagna all'accesso al credito le persone e famiglie in condizioni di difficoltà e disagio con attività di tutorship, supporto e accompagnamento organizzativo e gestionale. Prima della presentazione della domanda alla banca, il volontario approfondisce l'analisi dei bisogni, valuta la sostenibilità della richiesta e supporta il beneficiario del prestito nell'eventuale ridefinizione della proposta.

Svolge, nei confronti della persona in difficoltà, un'attività di tutoraggio finalizzata a:

- aumentare la sua consapevolezza sull'andamento del percorso intrapreso;
- indirizzarla a una gestione più attenta e responsabile delle obbligazioni assunte all'atto dell'acquisizione del prestito.

Tutto ciò al fine di prevenire fenomeni di sovraindebitamento e di agevolare il processo di reinclusione finanziaria.

# Destinatari dei servizi

## ORGANIZZAZIONI NONPROFIT

le organizzazioni non profit che incontrino difficoltà nel relazionarsi con il sistema bancario e, soprattutto, nell'accesso al credito, possono rivolgersi a VO.B.I.S. per poter fruire - a titolo gratuito - di supporti informativi inerenti:

- la sostenibilità delle iniziative progettuali che intendono attuare;
- la redazione del sottostante business plan;
- le modalità di predisposizione delle istanze di finanziamento da indirizzare alla banca e la preparazione della documentazione integrativa della richiesta.

L'attività di tutoraggio del Volontario VO.B.I.S. potrà estendersi anche alla fase successiva alla concessione del credito, ferme restando le finalità e le aree di intervento dianzi richiamate.

# Servizi

I Servizi di VO.B.I.S. sono resi dal Volontario - autorizzato e coordinato dall'Associazione - nel rispetto dei fini associativi, su base volontaria e gratuita, che agisce con la responsabilità del buon padre di famiglia, ferma restando la titolarità delle attività in capo a VO.B.I.S.

I servizi dell'Associazione VO.B.I.S. sono:

- analisi dei bisogni economici e orientamento alla predisposizione della domanda di finanziamento;
- valutazione della sostenibilità della domanda;
- accompagnamento organizzativo e gestionale nella predisposizione del bilancio familiare e/o del business plan;
- supporto alla predisposizione delle domande di finanziamento;
- tutoraggio successivo all'erogazione del finanziamento;
- educazione all'accesso al credito e prevenzione al sovraindebitamento.

Tutti i servizi sopra indicati sono gratuiti e possono essere riassunti nelle seguenti parole chiave:

## **ORIENTAMENTO**

Il Volontario ascolta e analizza i bisogni delle persone in difficoltà e delle organizzazioni non profit che si rivolgono all'Associazione per meglio comprendere come definire e organizzare il percorso di accompagnamento.

Il Volontario orienta la persona oppure l'organizzazione verso una corretta relazione con la banca e nella fase successiva all'erogazione del credito, indirizzando a una corretta gestione degli impegni sottoscritti per la restituzione del credito medesimo e rimarcando i rischi di un approccio irrazionale nella gestione della posizione debitoria (ad es. ricorso al sovraindebitamento, mancato rispetto delle obbligazioni assunte nei confronti degli istituti di credito nella definizione del piano di rientro).

## **SOSTENIBILITA'**

Il Volontario mette a disposizione la propria esperienza e competenza per contribuire a valutare la sostenibilità della domanda di finanziamento e, a esito positivo dell'analisi a tal fine condotta, predisporre con la persona in difficoltà oppure con l'organizzazione nonprofit il piano di accompagnamento.

## ACCOMPAGNAMENTO

Focalizzato il bisogno, approfonditi i rischi e riscontrata la sostenibilità della domanda, il Volontario predispose il piano di accompagnamento. Le finalità di questa attività sono quelle di mettere in condizioni la persona in difficoltà oppure l'organizzazione nonprofit di capire quale sia il percorso di accesso al credito da intraprendere in relazione ai bisogni esposti, alla situazione complessiva di disagio/necessità, alla predisposizione della persona e alle caratteristiche dell'organizzazione. Il risultato di questo percorso sarà la redazione di un bilancio familiare e/o del business plan, documenti propedeutici alla predisposizione della domanda di finanziamento.

In particolare, nei casi in cui sia richiesto a VO.B.I.S. di offrire un supporto per la predisposizione di un "business plan", la stessa assumerà i dati di bilancio e/o andamentali forniti dal Richiedente come dati attendibili, fondando pertanto sui dati medesimi i suoi suggerimenti e/o supporti tecnici, senza effettuare alcuna "due diligence" sui dati acquisiti.

## SUPPORTO

Il Volontario supporta la persona in difficoltà oppure l'organizzazione nonprofit nella predisposizione delle domanda di finanziamento e nell'organizzazione della documentazione integrativa da esse ricevuta.



## TUTORAGGIO

Ferme restando le responsabilità decisionali e gestionali esclusivamente in capo al soggetto interessato, il Volontario potrà accompagnarlo nelle diverse fasi del processo progettuale e gestionale al fine di assicurare il supporto all'intero piano di intervento.

## EDUCAZIONE E PREVENZIONE

Nella sua funzione di tutor, il Volontario si prefigge l'obiettivo primario di educare la persona in difficoltà oppure l'organizzazione nonprofit a una prudente ed equilibrata assunzione di responsabilità nella richiesta di credito, da commisurare sempre alle proprie capacità di restituzione, al fine di prevenire fenomeni patologici quali quelli di sovraindebitamento.

Attraverso lo sviluppo, a livello nazionale e/o locale, di progetti di inclusione finanziaria, l'Associazione VO.B.I.S. intende dare concretezza a quanto indicato nel proprio Statuto: “a) rendere effettivo e generalizzato il “diritto al credito” come condizione di piena cittadinanza e possibilità di sviluppo delle potenzialità di ogni persona e delle organizzazioni che operano nell'interesse della collettività; b) prevenire e combattere i fenomeni di sovrindebitamento, di impoverimento e di esclusione sociale che interessano strati sempre più ampi della popolazione”.

# Attenzione

E' importante avere sempre chiaro il ruolo dell'Associazione VO.B.I.S..

Quest'ultima:

- **NON EROGA I FINANZIAMENTI:** l'Associazione non è una banca oppure una finanziaria. VO.B.I.S. fornisce alle persone in difficoltà e alle organizzazioni nonprofit l'assistenza e il tutoraggio per migliorare la loro capacità di accesso al credito;
- **NON CONCEDE SUSSIDI OPPURE FINANZIAMENTI A FONDO PERDUTO:** non essendo un ente di beneficenza, l'Associazione è impossibilitata a concedere sussidi o finanziamenti a fondo perduto;
- **NON EROGA CONSULENZA:** il volontario VO.B.I.S. non è un promotore finanziario né un consulente. Il supporto da lui offerto è completamente gratuito ed è finalizzato unicamente allo sviluppo del bene comune. Il rapporto che il volontario instaura con la persona oppure con l'organizzazione nonprofit non è di tipo consulenziale in quanto non vi è in alcun modo la figura del cliente e del prestatore.

# Modalità di accesso ai servizi VO.B.I.S.

Il primo contatto con l'Associazione VO.B.I.S. avviene sempre attraverso un incontro conoscitivo al fine di consentire al volontario di capire le esigenze della persona in difficoltà oppure dell'organizzazione nonprofit, illustrare le caratteristiche del percorso di accompagnamento e orientare loro nella predisposizione della domanda di finanziamento.

Durante il colloquio il Volontario analizza i bisogni, valuta la situazione complessiva della persona, le caratteristiche dell'organizzazione e, soprattutto la sostenibilità della domanda di finanziamento. Al termine dell'incontro il Volontario predispose il piano di accompagnamento e definisce con la persona oppure con l'organizzazione le attività da realizzare, propedeutiche alla presentazione della domanda di finanziamento alla banca da loro prescelta. Durante lo svolgimento del piano sono previsti più incontri al fine di completare il percorso intrapreso.

Infatti, il supporto di VO.B.I.S. potrebbe estendersi a un percorso articolato in varie fasi e comportante diverse occasioni di confronto da condividere con il soggetto assistito. L'obiettivo del Volontario è quello di avviare programmi individuali di accompagnamento che soddisfino appieno l'esigenze di accesso al credito della persona in difficoltà oppure dell'organizzazione nonprofit.

**E' importante sottolineare che VO.B.I.S. si riserva di non rispondere a quei soggetti che presentino richieste, attività e/o comportamenti contrastanti con le finalità dell'Associazione e con le leggi vigenti.**

# Rete nazionale

L'Associazione è presente su tutto il territorio nazionale. I volontari sono organizzati in 11 sezioni territoriali, che corrispondono alle seguenti regioni:

- Piemonte – Liguria – Valle d'Aosta
- Lombardia
- Veneto – Friuli Venezia Giulia – Trentino Alto Adige
- Emilia Romagna e Marche
- Toscana e Umbria
- Lazio – Abruzzo – Molise
- Campania
- Puglia e Basilicata
- Calabria
- Sicilia
- Sardegna

Ciascuna sezione è gestita da un Coordinatore territoriale il quale ha il compito di organizzare i volontari e le attività sul territorio, promuovere quest'ultime e sviluppare nuovi progetti in collaborazione con le Istituzioni locali.

Per qualsiasi altra informazione sulla Rete nazionale e/o sui progetti in essere dell'Associazione, visita il sito [www.associazionevobis.it](http://www.associazionevobis.it)

# Contatti

Associazione VO.B.I.S.  
Segreteria Nazionale

Via Monte di Pietà 32, 10121 Torino

Tel 011.555.62.45

Fax: 011.555.35.31

Posta elettronica:

[segreterianazionale@associazionevobis.it](mailto:segreterianazionale@associazionevobis.it)

Sito internet:

[www.associazionevobis.it](http://www.associazionevobis.it)