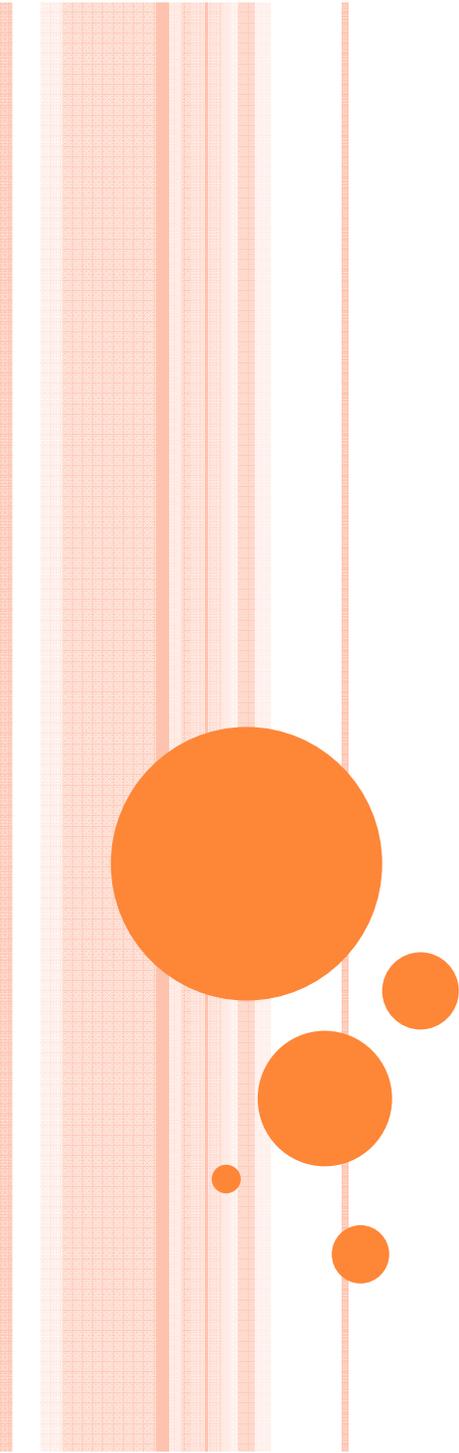


Firenze, 29-31 Luglio 2013
Primo Convegno Nazionale Aiquav



MICROCREDITO E QUALITÀ DELLA VITA

Valentina Savini

Università degli studi G. d'Annunzio Chieti-Pescara
Dipartimento di Lettere Arti e Scienze Sociali

CONTENUTI DELL'INTERVENTO

- Ridefinizione di 'microcredito' nel contesto socio-economico occidentale
- PerMicro: un modello di microcredito
- Conclusioni

IPOTESI:

il microcredito, in quanto fattore di **inclusione sociale ed economica**, influenza positivamente la qualità della vita.



PREMESSA

- Il microcredito è uno strumento di **finanza etica** e in quanto tale consente alla società di combattere con efficacia la povertà
- È capace di ricostruire le reti sociali, la comunità solidale e il senso di appartenenza ad essa.
- Riesce ad andare oltre il meccanismo della mera solidarietà e, investendo sul **capitale sociale**, rappresenta la via per la rinascita del **senso di comunità** che manca nei Paesi Occidentali



DEFINIZIONE DI MICROCREDITO

“Microcredit in the EU means loans under €25,000.

It is tailored for microenterprises employing less than 10 people (91% of all European enterprises), and **unemployed or inactive people** who want to go into self employment but **do not have access to traditional banking services.**”

Fonte http://www.european-microfinance.org/definition_en.php



DESTINATARI

○ **Soggetti svantaggiati**

Coloro i quali **si trovano in una situazione di povertà relativa** o che sono a rischio di finire sotto la soglia di povertà, e che **per questo sono esclusi dal circuito tradizionale del credito.**

Disoccupati, cassa-integrati, donne, stranieri, che decidono di buttarsi nell'autoimprenditorialità e diventare commercianti ambulanti, titolari di una ditta di pulizie, carpentieri...



POSSIBILITÀ

- Rivolgersi ai **Centri d'Ascolto della Caritas** Diocesana che indirizzano i richiedenti verso il progetto ProVita o verso il Prestito della Speranza
- Rivolgersi alla filiale locale di PerMicro



Nel caso dei prestiti della Caritas vi sono delle peculiarità



PERMICRO

- *Intermediario finanziario o impresa sociale?*
 - Da un lato ha necessità economiche da soddisfare per assicurarsi un ricavo e la sopravvivenza sul mercato,
 - dall'altro interviene esclusivamente in favore di soggetti in difficoltà: stranieri, disoccupati, donne.



PERMICRO

- non chiede garanzie reali ai suoi clienti, ma solo **morali**;
- li **supporta** attraverso un servizio di consulenza e tutoraggio per tutto il periodo del prestito;
- eroga il prestito a condizioni vantaggiose e non troppo rigide.



CONDIZIONI PERMICRO PRESTA A CHI:

- Si trova in una condizione di difficoltà economica
- È straniero regolare in Italia
- È inserito in una comunità etnica, in un gruppo parrocchiale, e può fornire garanzia morale
- Ha una buona idea imprenditoriale (nel caso di chi non ha nulla e vuole intraprendere una attività)
- Ha la capacità di restituire il prestito (nel caso di chi deve affrontare una spesa imprevista)



Risultati ottenuti da PerMicro dal 2007 al 2012, in termini di contatti e denaro erogato, distinguendo tra MC impresa e MC famiglia. Dati nazionali. Valori assoluti.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012'	Totale
<i>Contatti totali</i>	0	934	2171	2216	3602	1813	10736
MC impresa	0	41	88	87	225	66	507
<i>Erogato in €</i>	0	317.620	643.709	637.404	1.452.219	526.290	3.577.242
MC famiglia	4	75	186	514	536	577	1892
<i>Erogato in €</i>	26.378	400.808	872.809	2.059.558	2.673.765	3.060.497	9.093.815
Totale MC	4	116	274	601	761	643	2399
<u>Toale. Erogato in €</u>	26.378	718.428	1.516.518	2.696.962	4.125.984	3.586.787	12.671.057

Fonte: PerMicro



Contatti, interviste e finanziamenti reali, distinguendo tra MC d'impresa e MC famiglia. Dati nazionali. Valori assoluti.

	<i>MC Impresa</i>		<i>MC Famiglia</i>	
<i>Contatti</i>	4555		6181	
<i>Interviste</i>	2387		4079	
<i>Finanziati</i>	507		1892	

Fonte: PerMicro



Finalità del MC Famiglia. Dati nazionali 2007-2012. Valori assoluti e percentuali.

<i>Finalità MC Famiglia</i>	<i>V. A.</i>	<i>V. %</i>
Spese attività	39	2,06
Spese attività paese d'origine	35	1,85
Spese auto	144	7,61
Spese famiglia	399	21,09
spese formazione	44	2,33
Spese mediche	160	8,46
<u>Spese casa</u>	750	39,64
Spese casa paese d'origine	216	11,42
spese viaggi	12	0,63
Spese personali	7	0,37
Consolidamento di un debito	63	3,33
Altro	23	1,22
Totale	1892	100

Fonte: PerMicro



Settori di attività in cui è impiegato il MC Impresa.
Dati nazionali relativi al periodo 2007-2012. Valori
assoluti e percentuali

<i>Settore MC Impresa</i>	<i>V. A.</i>	<i>V. %</i>
Artigianato	41	8
alimentare	30	6
Agricoltura	5	1
Trasporti	20	4
Servizi/consulenza	30	6
Servizi privati	46	9
Servizi alla persona	30	6
Ristorazione	15	3
Phone center	25	5
Industria privata	15	3
Import-export	15	3
Edilizia	15	3
Cultura	15	3
Commercio stanziale	86	17
Commercio ambulante	117	23
Totale	507	100

Fonte: PerMicro



PERMICRO. FILIALE DI PESCARA

ALCUNE EVIDENZE

- Nazionalità dei contatti della filiale, dal 2008 al 2011:

su un totale di **474** individui, dopo gli **italiani** (il 40% dei contatti) ci sono i **filippini** (circa il 20%), i quali risultano essere anche i migliori e più precisi pagatori, insieme a georgiani, ucraini e indiani, che però sono in forte minoranza rispetto all'universo considerato.

- Importi richiesti:

si ravvisa una tendenza opposta tra i due tipi di microcredito: per il microcredito alla **famiglia** si richiedono maggiormente importi di **modesta entità**, mentre per il microcredito per l'**impresa**, gli importi sono **più consistenti**.



Importi richiesti rispetto alla finalità del prestito. Periodo 2008-2011. Valori % (base 474 individui)

<i>Importo richiesto in €</i>	<i>Finalità</i>			<i>Totale</i>
	<i>MC Famiglia</i>	<i>MC Impresa</i>	<i>ND</i>	
0-1000	0,71	0,53	0,00	0,63
1001-2000	1,07	0,53	0,00	0,84
2001-3000	13,17	2,63	0,00	8,86
3001-4000	18,15	4,21	0,00	12,45
4001-5000	13,88	12,11	0,00	13,08
5001-6000	10,68	3,68	0,00	7,81
6001-7000	4,98	6,84	0,00	5,70
7001-8000	2,14	7,37	0,00	4,22
8001-9000	0,36	2,11	0,00	1,05
9001-10000	2,14	10,53	0,00	5,49
10001-15000	1,78	16,32	0,00	7,59
15001-20000	0,00	2,11	0,00	0,84
ND	30,96	31,05	100,00	31,43
Totale	100	100	100	100

Fonte: [PerMicro](#)

Per le famiglie le spese riguardano spesso **eventi straordinari**, mentre nel caso delle imprese, i casi più frequenti sono quelli che riguardano i prestiti per **nuovi investimenti**.



Esito delle pratiche rispetto alla finalità del prestito. Periodo 2008-2011. Valori % (base 474 individui)

<i>Esito pratica</i>	<i>Finalità</i>			<i>Totale</i>
	<i>MC Famiglia</i>	<i>MC Impresa</i>	<i>ND</i>	
Liquidata	51,96	17,89	0,00	37,97
Istruita	1,78	0,53	0,00	1,27
In corso	4,27	5,26	0,00	4,64
Primo contatto	1,42	2,63	0,00	1,90
Rifiuto/Rinuncia	40,57	73,68	100,00	54,22
Totale	100	100	100	100

Fonte: PerMicro



Risultati della filiale nel 2011. Valori assoluti.

<i>Risultati 2011</i>	
Contatti	120
Liquidate	41
Avviate	5
Rifiuto/Rinuncia	74

Fonte: PerMicro

Nonostante la **selezione** dei casi finanziabili operata dalla società sia **ferrea**, il totale finora erogato dalla sola filiale di Pescara ammonta a quasi 750 mila euro

<i>Finalità</i>	<i>In €</i>
MC Famiglia	512.311,61
MC Impresa	234.835,00
Totale liquidato	747.146,61

Fonte: PerMicro



Confronto **esito pratiche** tra italiani e stranieri

Italiani

	<i>V.A.</i>	<i>V.%</i>
MC Fam	81	42,63
MC Imp	107	56,32
ND	2	1,05
Totale	190	100

Fonte: PerMicro

	<i>V.A.</i>	<i>V.%</i>
Liquidate	23	12,11
Avviate	14	7,37
Rifiutate	130	68,42
Rinuncia	23	12,11
Totale	190	100

Fonte: PerMicro

Stranieri

	<i>V.A.</i>	<i>V.%</i>
MC Fam	171	69,80
MC Imp	73	29,80
ND	1	0,41
Totale	245	100

Fonte: PerMicro

	<i>V.A.</i>	<i>V.%</i>
Liquidate	128	52,24
Avviate	18	7,35
Rifiutate	81	33,06
Rinuncia	18	7,35
Totale	245	100

Fonte: PerMicro



CONCLUSIONE

Assunto che

il microcredito abbia una funzione di **inclusione sociale ed economica**, in quanto permette di **recuperare il senso di comunità e appartenenza** attraverso la **fiducia** e l'educazione all'imprenditorialità,

esso rappresenta una LEVA per il miglioramento delle condizioni di vita di una – sempre più ampia – fascia di popolazione.



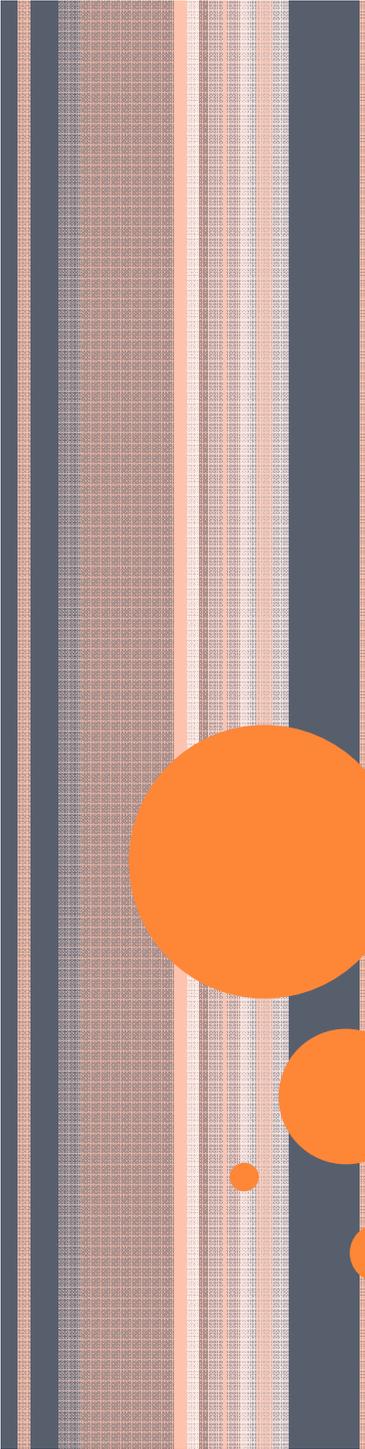
Il **rapporto** tra:

- la consistenza delle pratiche di microcredito avviate e liquidate
- quanti si trovano in condizioni di povertà relativa su un dato territorio (stime Istat)

può essere individuato come **indicatore** valido e attendibile della Qualità della Vita.

$$QdV = \frac{PM a + PM l}{\% \text{ soggetti CPR}}$$





GRAZIE!