

per  **micro**
MICROCREDITO IN ITALIA

Milano 1° febbraio 2011

IL MICROCREDITO NASCE NEI PAESI IN VIA DI SVILUPPO

- ✓ elevata domanda potenziale;
- ✓ ridotto importo medio;
- ✓ senza garanzia, rapporto fiduciario;
- ✓ verso chi è escluso dal sistema finanziario tradizionale;
- ✓ per avvio o sviluppo di piccola attività imprenditoriale;
- ✓ nasce in modalità “no profit”, si evolve verso “profit”;
- ✓ elevati tassi di interesse, coprono rischio e costi operativi.

COME SI EVOLVE NEI PAESI INDUSTRIALIZZATI

Finora...

- dimensione locale;
- frammentazione competenze e mancanza di modelli di scoring;
- scarsa replicabilità, incertezza sulla durata;
- approccio socio assistenziale:
 - ✓ tassi vicini allo zero
 - ✓ team di volontari
 - ✓ dipendenza da fondi pubblici e donazioni.

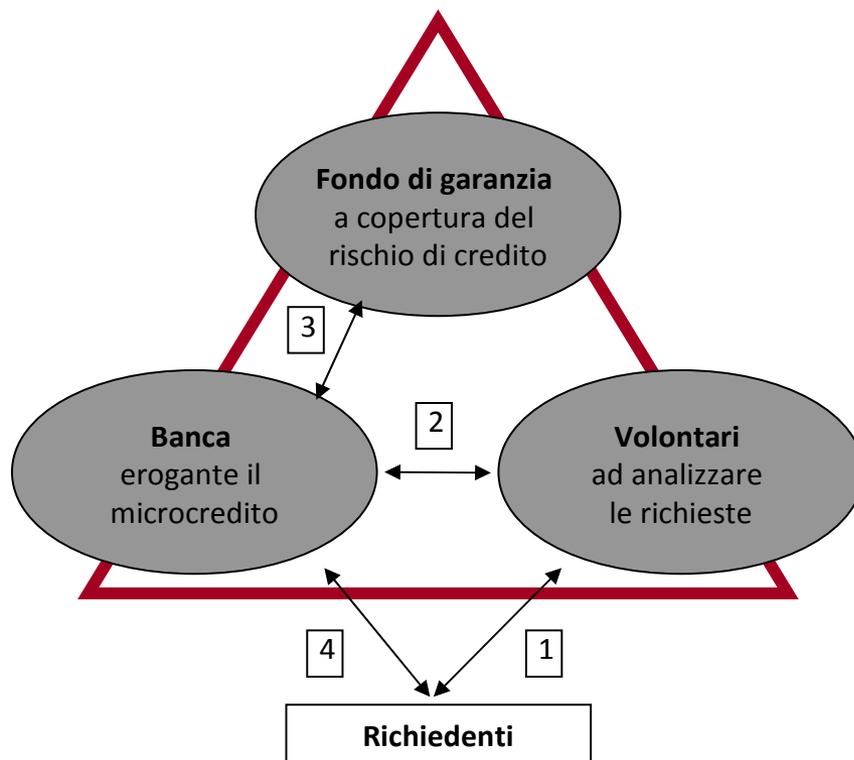
Criticità nei paesi industrializzati

- alti costi operativi;
- minore domanda potenziale;
- limiti sociali e legali al tasso di interesse;
- rischio più elevato.

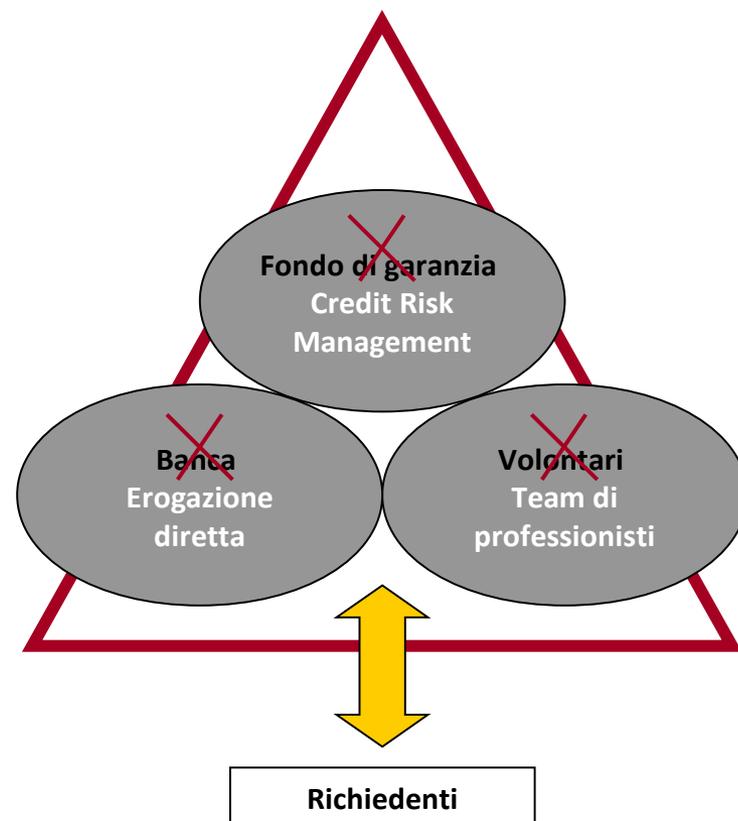
nuovi operatori
approccio professionale, obiettivo sostenibilità

ESPERIENZE DI MICROCREDITO IN ITALIA

Modello Triangolare



Modello PerMicro 3 in 1



PERMICRO: UNA RISPOSTA INNOVATIVA

PerMicro nasce 2007 a Torino con modalità innovative

- un team di **professionisti** anziché di volontari;
- persegue un obiettivo sociale preciso e utilizza **modello operativo di “quasi” mercato**, anziché assistenziale;
- concentra le competenze sviluppando **sistemi di scoring e procedure standardizzate**;
- **assume rischio credito** anziché usare fondi garanzia 100%;
- si propone **volumi significativi e presenza nazionale** anziché una dimensione locale e frammentata;
- punta nel medio periodo alla **sostenibilità** anziché dipendere totalmente da donazioni e fondi.

PERMICRO: LA STORIA

2007 - 2009 avvio della sperimentazione sul campo, sviluppo conoscenza del target ed esperienza nella gestione del credito.

Nei primi 12 mesi contattata 300 organizzazioni e associazioni accogliendo 500 domande:

=> 97% extracomunitari

=> 55% da donne

=> 70 progetti di microcredito **approvati e finanziati**

=> **incubatore di imprese che non sarebbero mai nate**

2009 – oggi intermediario finanziario, eroga in proprio, amplia compagine sociale, approfondisce relazioni con territori, accumula know how.

PERMICRO OGGI

PerMicro è la prima istituzione di microcredito in Italia

**dall'inizio ad oggi ha approvato 1.070 domande
per un totale di 5,3 milioni euro**

**10 filiali in Italia, 31 addetti,
600 nuovi crediti nel 2010, 1.000 nel 2011**

**PerMicro è socio fondatore di RITMI (Rete Italiana di Microfinanza) e
membro dell'EMN (European Microfinance Network)**

PERMICRO: GLI AZIONISTI

Oltre Venture, socio fondatore, prima società italiana di venture capital sociale.

Fondazione Paideia, socio fondatore, opera per migliorare le condizioni di vita dei bambini vittime di disagi.

UBI Banca, quinto Gruppo Bancario in Italia.

Fondazione Sviluppo e Crescita – CRT, promuove interventi di venture philanthropy nel territorio di riferimento della Fondazione CRT.

PhiTrust Active Investors , Prancia, fondo francese che integra finalità di finanza responsabile.

European Investment Fund – EIF, Lussemburgo, dal 1994 strumento di finanza innovativa della BEI e della Commissione Europea.

Soci con finalità di sostegno:

Salvatore Bragantini

Massimo Cremona

Gustavo Denegri

Stefano Jacini

Carlo Micheli

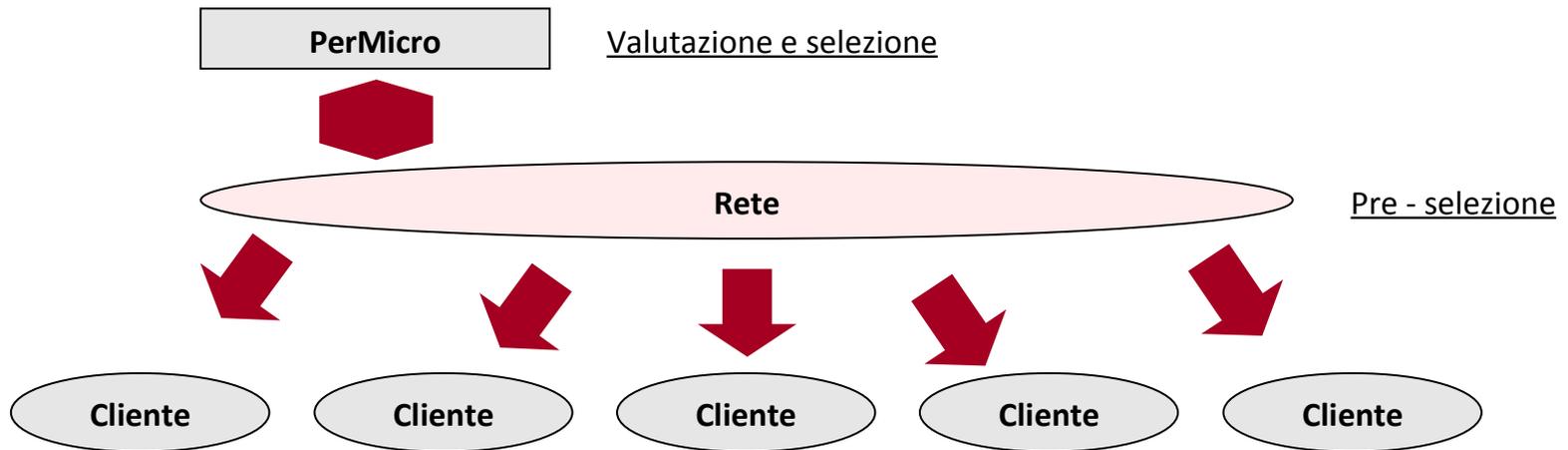
Francesco Perilli

Luigi Sala

Claudio Sposito

PERMICRO: IL MODELLO OPERATIVO DI PROSSIMITA'

L'attività di PerMicro si basa sul modello di **credito di rete**



Le reti di PerMicro sono associazioni, comunità etniche, centri di aggregazione, parrocchie, cooperative, ecc. e favoriscono la restituzione del credito da parte del loro associato/utente.

PERMICRO: IL TARGET DI RIFERIMENTO

PerMicro **lotta contro l'esclusione finanziaria:**

(secondo Banca d'Italia il 10,8% delle famiglie soffre di esclusione finanziaria)

- > valorizzando il capitale umano di ogni individuo;
- > favorendo così uno sviluppo economico locale fondato sulla responsabilità personale.

PerMicro si rivolge a tutti **i soggetti non bancabili - “unbankable”** - per dare loro un'opportunità concreta di accesso al credito.

PerMicro si rivolge a **italiani o immigrati** appartenenti a due categorie:

- > **Microimprenditori** portatori di una valida idea di business e dotati di adeguate capacità tecniche e imprenditoriali.
- > **Famiglie o singoli** che attraverso l'opportunità del microcredito rispondono a bisogni legati a casa, salute, formazione.

PERMICRO: IN RETE

PerMicro **suscita grande interesse** tra i principali attori del mondo del microcredito, sia a livello locale che internazionale, **e lavora in rete...**

- ...è in relazione con Banca d'Italia, ABI e MEF per seguire l'evoluzione del mercato e misurare l'effetto sociale;
- ...collabora con i credit bureau nazionali per creare il primo sistema di credit-scoring dedicato al microcredito;
- ...sta sviluppando progetti di microcredito in joint-venture con Regioni e Comuni, i quali partecipano all'attività sia finanziariamente che operativamente;
- ...ha vinto nel 2009 il FGDA Microfinance Award come migliore istituzione italiana ed è stata finalista per il premio europeo; nel 2010 ha ricevuto la Special Mention;
- ...è tra le 15 istituzioni europee beneficiarie della Technical Assistance promossa dal progetto europeo Jeremie;
- ...è socia fondatrice di RITMI - Rete Italiana della Microfinanza – e membro attivo della rete europea EMN - European Microfinance Network.

PERMICRO: LA SOSTENIBILITA'

PerMicro è da sempre impegnata nella **ricerca della sostenibilità** attraverso:

- la gestione dell'intero processo di credito;
- il raggiungimento di una “massa critica”;
- investimenti significativi da parte di privati;
- il coinvolgimento, a vari livelli, delle pubbliche amministrazioni;
- l'ottenimento di fondi europei per integrare i ricavi;
- l'avvio di una “industry del microcredito”.

PERMICRO: I PROSSIMI PASSI

Aumento dei volumi

Fino ad oggi: X2/anno

Nel 2013: 3.000 nuovi contratti pari a 25 milioni di erogato.

Grazie all'investimento del FEI erogheremo 3 milioni di euro di microcrediti all'impresa.

Qualità del portafoglio: + Impatto Sociale, - Default

Attraverso l'esplorazione e il rafforzamento delle reti e delle associazioni.

Scoring model

Sviluppo del nostro modello, fino alle funzioni di *office automation* (package per un network di filiali).

Microlab – Volontari per l'Impresa

Sviluppo di una rete di volontari esperti per essere ancor più vicini ai soggetti deboli.

Normativa

Partecipazione alla definizione della normativa ed entrata nell'Albo degli Operatori art. 111.

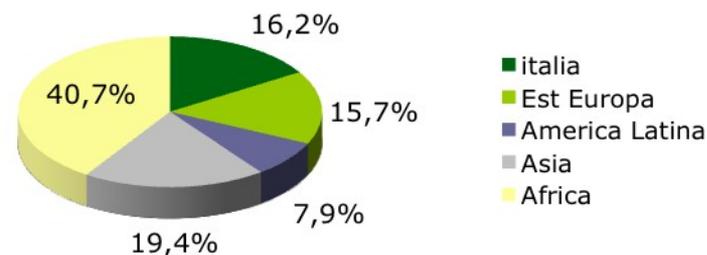
Struttura e Compagine Sociale

Rafforzamento della struttura e allargamento della compagine.

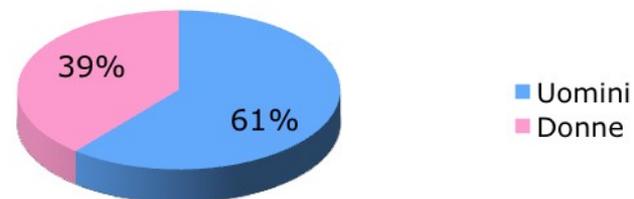
PERMICRO: I NUMERI – MICROCREDITO ALL'IMPRESA

EUROPA	ITALIA	35	16,2%
	Romania	19	8,8%
	Albania	4	1,9%
	Bulgaria	3	1,4%
	Ucraina	3	1,4%
	Kosovo	1	0,5%
	Macedonia	1	0,5%
	Moldavia	2	0,9%
Polonia	1	0,5%	
AFRICA	Senegal	25	11,6%
	Nigeria	23	10,6%
	Marocco	21	9,7%
	Ghana	4	1,9%
	Sudan	4	1,9%
	Burkina Faso	2	0,9%
	Camerun	1	0,5%
	Costa d'Avorio	1	0,5%
	Egitto	2	0,9%
	Etiopia	1	0,5%
	Kenya	2	0,9%
	Congo	1	0,5%
	Tunisia	1	0,5%
	ASIA	Bangladesh	28
Pakistan		4	1,9%
Filippine		4	1,9%
Afghanistan		1	0,5%
Thailandia		1	0,5%
Cina		1	0,5%
Giappone		1	0,5%
India		1	0,5%
Sri Lanka		1	0,5%
AMERICA LATINA	Ecuador	7	3,2%
	Perù	5	2,3%
	Argentina	2	0,9%
	Rep. Dominicana	1	0,5%
Brasile	2	0,9%	
TOTALE		216	100%

Nazionalità

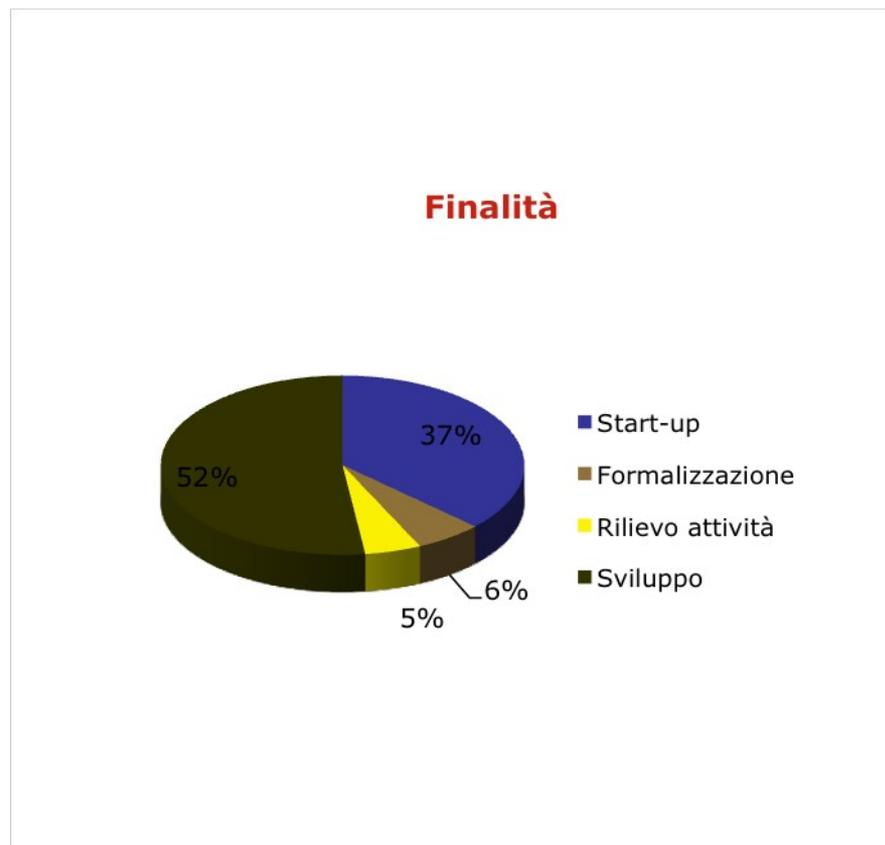


Genere



PERMICRO: I NUMERI – MICROCREDITO ALL'IMPRESA

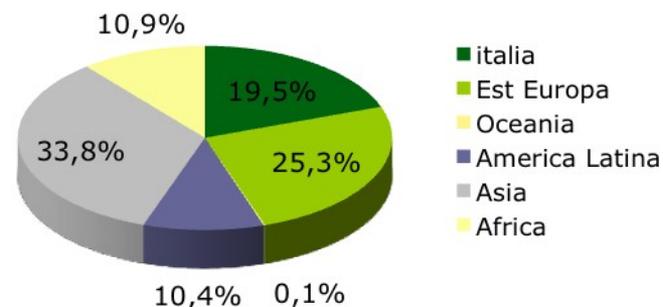
Agricoltura	1
Alimentare	16
Artigianato	18
Commercio ambulante	64
Commercio stanziale	26
Cultura	11
Edilizia	8
Import - Export	6
Phone Center	17
Ristorazione	9
Servizi alla persona	10
Servizi/consulenza	17
Trasporti	13
TOTALE	216



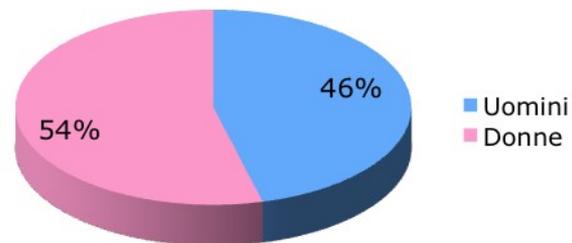
PERMICRO: I NUMERI – MICROCREDITO ALLA FAMIGLIA

Continente	Nazionalità	N°	N°/Totale
EUROPA	ITALIA	152	19,5%
	Romania	106	13,6%
	Ucraina	46	5,9%
	Moldavia	16	2,1%
	Jugoslavia	5	0,6%
	Albania	6	0,8%
	Polonia	5	0,6%
	Bielorussia	2	0,3%
	Altri	11	1,4%
AFRICA	Senegal	27	3,5%
	Marocco	20	2,6%
	Nigeria	8	1,0%
	Costa d'Avorio	5	0,6%
	Togo	5	0,6%
	Egitto	4	0,5%
	Tunisia	4	0,5%
	Altri	12	1,5%
	ASIA	Filippine	186
India		21	2,7%
Bangladesh		19	2,4%
Pakistan		17	2,2%
Sri Lanka		7	0,9%
Altri		13	1,7%
AMERICA LATINA	Perù	28	3,6%
	Ecuador	25	3,2%
	Brasile	5	0,6%
	Santo Domingo	6	0,8%
	Bolivia	4	0,5%
	Colombia	3	0,4%
Altri	10	1,3%	
OCEANIA	Australia	1	0,1%
TOTALE		779	100%

Nazionalità

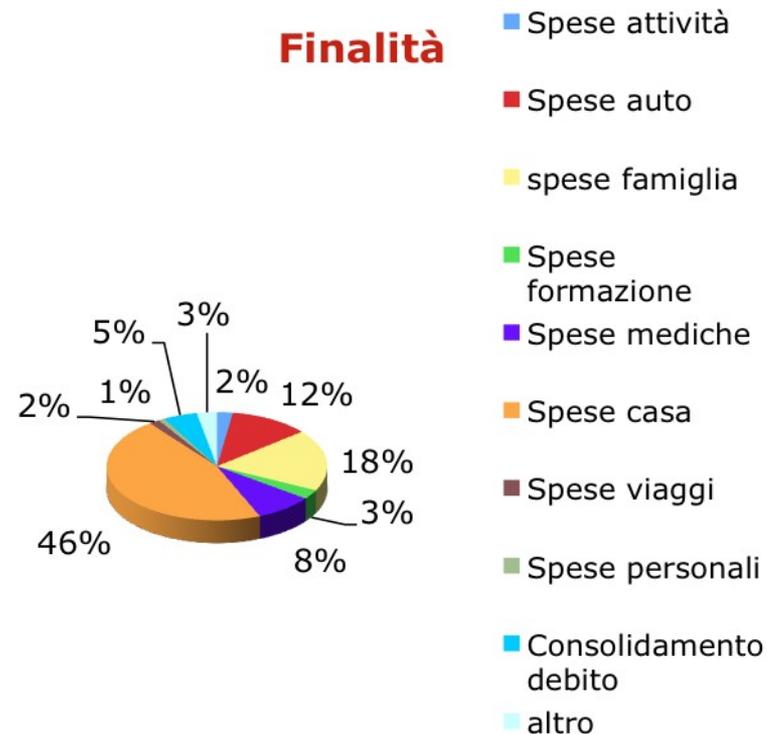


Genere



PERMICRO: I NUMERI – MICROCREDITO ALLA FAMIGLIA

Spese attività	18
Spese auto	91
Spese famiglia	143
Spese formazione	22
Spese mediche	66
Spese casa	358
Spese viaggi	12
Spese personali	7
Consolidamento debito	39
Altro	25
Totale	781



STORIE DI MICROCREDITO

Attività: Calzolaia

Ammontare erogato: 10.000 euro (per rilevare l'attività)

Garante morale: Congregazione dei Testimoni di Geova

Isabe è una donna argentina di sessantanni, trasferitasi in Italia per seguire le figlie. Dopo oltre 20 anni di esperienza nel settore calzaturiero nel paese d'origine, Isabel vorrebbe mettere a frutto le proprie capacità e aprire un piccolo negozio di riparazioni di scarpe e borse. Nel quartiere dove vive si presenta l'occasione di rilevare un piccolo calzolaio, ma l'investimento è ingente. Isabel, accompagnata dai Testimoni di Geova che garantiscono la sua affidabilità, si rivolge a PerMicro. La precisione, la puntualità, la professionalità di Isabel sono convincenti e PerMicro concede il prestito a fronte dell'apertura della partita IVA e dell'iscrizione alla Camera di Commercio. Oggi Isabel lavora nel negozio insieme al marito e paga regolarmente le rate del microcredito.



STORIE DI MICROCREDITO

Attività: Sartoria

Ammontare erogato: 7.000 euro

(per affitto locale, arredamento e acquisto attrezzatura)

Garante morale: Associazione Rumena

Giulia è una giovane donna rumena che ha sempre lavorato come sarta in piccole aziende. Si è rivolta a PerMicro per poter affittare un piccolo negozio e aprire una sartoria tutta sua. È venuta a sapere del microcredito leggendo una locandina affissa sulla vetrina della lavanderia che frequenta e ha saputo trovare la rete di riferimento necessaria ad accedere al finanziamento. L'Associazione rumena di riferimento ha accettato di garantire moralmente per lei e si è creato un buon clima di fiducia e collaborazione reciproca. Giulia da parte sua ha dimostrato di conoscere molto bene il mestiere e di avere le idee chiare sull'attività da aprire. Oggi siamo andati a trovarla e lavora a tempo pieno nel suo negozio.



STORIE DI MICROCREDITO

Attività: Vendita ambulante abbigliamento/accessori

Ammontare erogato: 14.000 euro (per avvio attività)

Garante morale: Comunità religiosa di appartenenza

Quando viene a sapere dell'opportunità del microcredito grazie al parroco della chiesa che frequenta, Mohammed è ospite di un dormitorio pubblico e privo di un lavoro. Ha le idee confuse, ma vorrebbe avviare una piccola attività di commercio ambulante, vendendo prodotti cosmetici a fiere e mercati locali.

Nel corso della fase di istruttoria, Mohammed cambia idea più volte sui prodotti da vendere e PerMicro lo segue, aiutandolo e supportandolo nella stesura del business plan, insieme al sacerdote che lo conosce bene ed è disponibile a garantire moralmente per lui.

Definita l'attività da svolgere e raccolti tutti i documenti necessari, la domanda è vagliata dal Comitato che accoglie la richiesta: il microcredito viene erogato.

PerMicro continua a seguirlo passo dopo passo nello svolgimento dell'attività. Oggi Mohammed lavora stabilmente e ha potuto pagare la cauzione per l'affitto di una casa.



STORIE DI MICROCREDITO

Attività: Macelleria

Ammontare erogato: 15.000 euro (per rilevare l'attività)

Garante morale: Associazione

Mario è un uomo di nazionalità rumena con una lunga esperienza nel settore del commercio alimentare.

Ha iniziato a lavorare come macellaio in Romania nel 1994 e da quando è venuto in Italia ha sempre fatto il cuoco in un ristorante, ma non ha mai smesso di sognare un giorno di aprire una macelleria tutta sua.

Mario si rivolge a PerMicro perché ha individuato una macelleria già avviata nel quartiere in cui vive: l'attività è chiusa da un paio d'anni e vorrebbe cogliere l'opportunità di rilevarla.

L'entusiasmo e le competenze professionali che dimostra, unite alla disponibilità dell'associazione rumena di cui fa parte a firmare la garanzia morale, rendono possibile il suo sogno e in poco tempo ottiene il finanziamento e la macelleria.



STORIE DI MICROCREDITO

Attività: Vendita abbigliamento etnico da cerimonia

Ammontare erogato: 4.000 euro

Garante morale: Gruppo religioso di appartenenza

Jane è una donna di origine nigeriana che vive a Torino con il marito e due figli. Da qualche anno gestisce un piccolo negozio di abbigliamento etnico da cerimonia.

Si rivolge a PerMicro per chiedere un microcredito che le permetta di regolarizzare la propria attività, acquistare nuova merce e recarsi a Londra per rifornirsi di nuove stoffe presso un distributore internazionale. I clienti del negozio sono già circa 200, prevalentemente africani e la domanda sembra in continuo aumento.

Raccolti tutti i dati e la firma del capo religioso della comunità che la conosce da tanti anni ed ha accettato di firmare la garanzia morale, è stato possibile erogare il prestito in breve tempo ed accompagnarla immediatamente nello svolgimento delle pratiche per registrare l'attività.



STORIE DI MICROCREDITO

Attività: Trasporto

Ammontare erogato: 10.000 euro (per acquisto furgone)

Garante morale: Comunità etnica di appartenenza

Ben è un uomo di 35 anni, di origine marocchina, che vive da 10 anni in Italia e gestisce una piccola attività individuale di traslochi. Si rivolge a PerMicro su consiglio di un amico, quando per un guasto irreparabile al furgone si ritrova senza lavoro.

Vorrebbe acquistarne uno nuovo, ma non ha liquidità mentre si trova a dover rinunciare a diverse offerte di lavoro. Ben non sa a chi chiedere la garanzia morale necessaria, allora gli consigliamo di coinvolgere il suo gruppo di amici e connazionali che lo conoscono bene.

Riusciamo così a creare una rete sociale informale di persone che si fidano di lui e sono disposte a impegnarsi ad aiutarlo insieme a noi. In poco tempo Ben ottiene il prestito e può ricominciare la sua attività con il furgone nuovo.

