

perXmicro

MICROCREDITO IN ITALIA

... per fare!

Presentazione di PerMicro

Indice

- CHI SIAMO
- COMPAGINE SOCIALE
- IL MICROCREDITO IN ITALIA: MODELLI
- IL MICROCREDITO IN ITALIA: LEGISLAZIONE
- IL NOSTRO MODELLO: CREDITO DI RETE
- IL NOSTRO MODELLO: ACCOMPAGNAMENTO E MONITORAGGIO
- DOVE SIAMO
- IN NUMERI
- STRUMENTI DI COMUNICAZIONE
- LE RETI DI RIFERIMENTO
- STORIE DI MICROCREDITO
- PUBBLICITA' PROGRESSO!

Aprile 2012

2

Chi siamo



PerMicro è l'unica società italiana specializzata nell'erogazione di microcrediti.

Vigilata dalla Banca d'Italia (in quanto finanziaria ex art. 106 TUB), nasce a Torino nel 2007 con l'obiettivo di dare un'opportunità di inclusione finanziaria ai "non bancabili", ossia i soggetti esclusi dai tradizionali canali di credito per mancanza di storico creditizio o garanzie reali.

PerMicro offre due tipologie di prodotti:

MICROCREDITO ALL'IMPRESA



per i soggetti che vogliono avviare o sviluppare una piccola attività imprenditoriale e che, sebbene privi di garanzie reali:

- 1 - hanno una buona idea d'impresa;
- 2 - possiedono capacità tecniche ed imprenditoriali;
- 3 - fanno parte di una rete di riferimento (associazione, parrocchia, comunità etnica, centro d'aggregazione, ecc.) disposta a garantirli moralmente e ad accompagnarli durante lo sviluppo dell'attività imprenditoriale.

MICROCREDITO ALLA FAMIGLIA

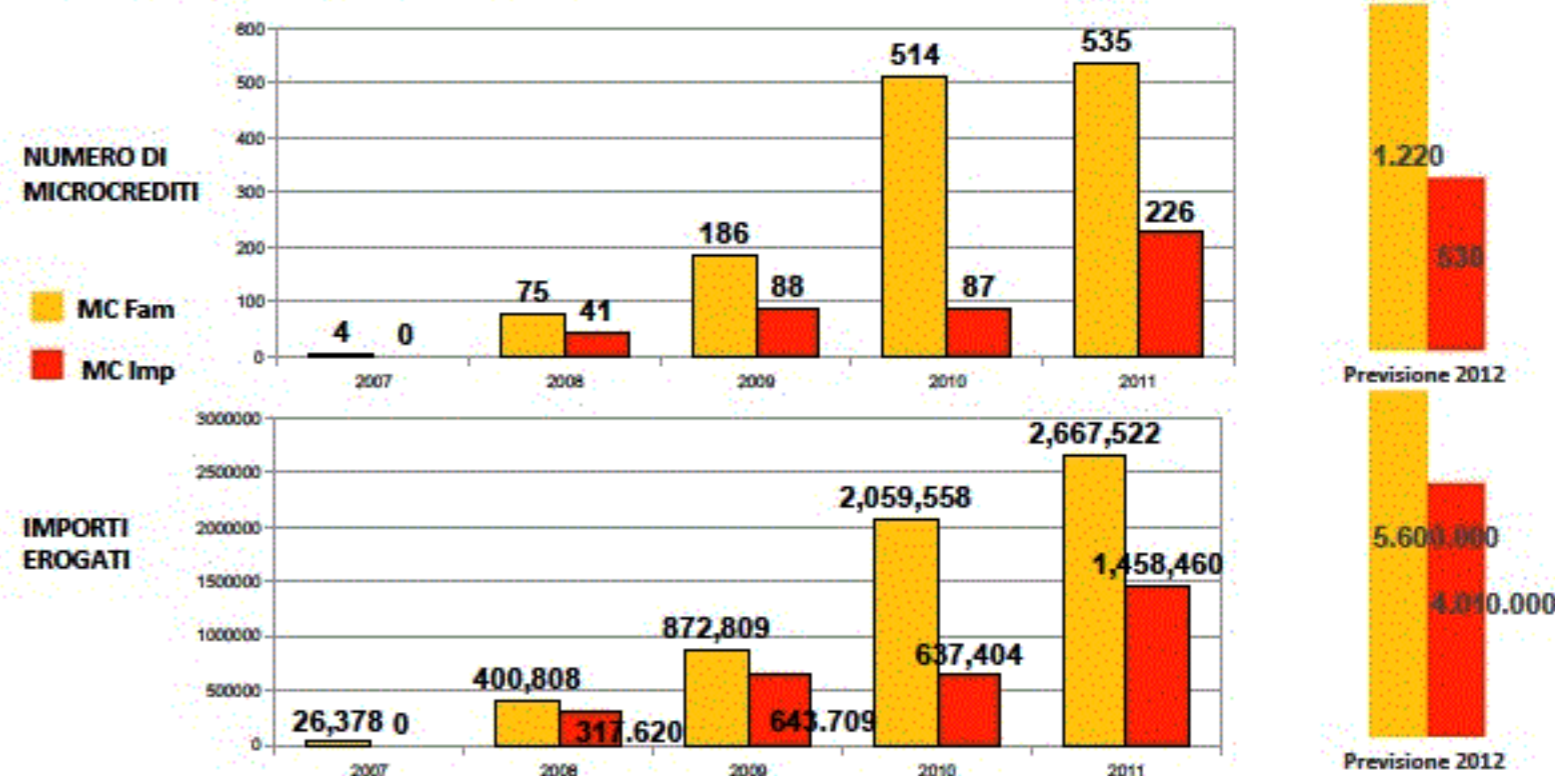


in risposta ad esigenze legate a casa, salute, formazione, per soggetti in difficoltà economiche temporanee. Il percorso di microcredito familiare prevede l'accompagnamento del richiedente nella definizione del piano d'ammortamento, la formazione sul tema del credito ed il supporto nella gestione del bilancio familiare.

Chi siamo

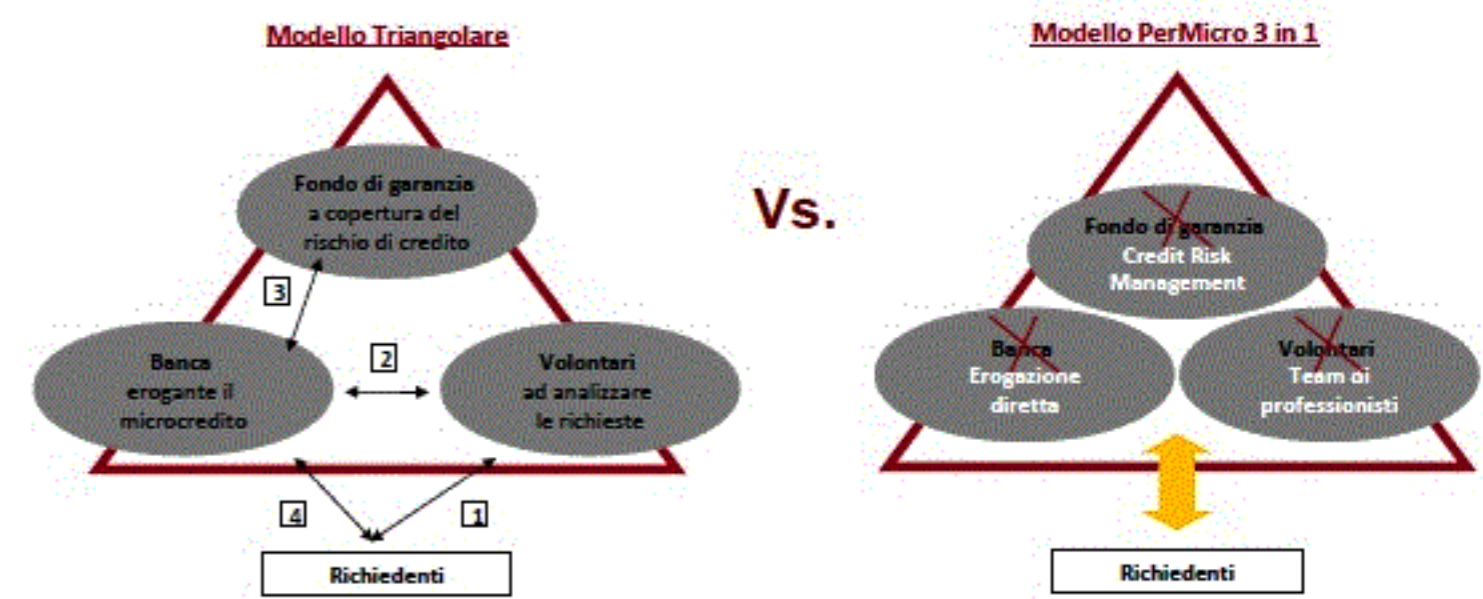


PerMicro è la prima società per numero di microcrediti concessi e per ammontare erogato. Ha concesso fino ad oggi 2.166 microcrediti, per un totale erogato di 11.396.465 euro, di cui 513 microcrediti all'impresa e 1.653 microcrediti alla famiglia.



Aprile 2012

4



PerMicro nasce nel 2007 a Torino con l'ambizione di distinguersi fortemente dagli attuali operatori:

- Utilizzando un team composto solo da professionisti, vs team di volontari
- Ponendosi un obiettivo sociale preciso e la ricerca di un modello operativo sistematico vicino a quello di mercato, vs approccio assistenziale
- Sviluppando un data base per il credit scoring e delle procedure standardizzate vs frammentazione delle competenze e del know how
- Assumendosi prioritariamente il rischio del credito vs utilizzo di fondi di garanzia
- Proponendosi di raggiungere volumi significativi vs dimensioni limitate
- Diffondendosi su tutto il territorio nazionale attraverso filiali locali, vs frammentazione dell'offerta
- Puntando nel medio periodo ad una maggiore auto-sostenibilità economica vs dipendenza da donazioni

oggi...

Attività ex. Art.106 T.U.B
TITOLO V: SOGGETTI OPERANTI NEL SETTORE FINANZIARIO

Art 1. L'esercizio nei confronti del pubblico delle attività di assunzione di partecipazioni, di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma, di prestazione di servizi di pagamento e di intermediazione in cambi è riservato a intermediari finanziari iscritti in un apposito elenco tenuto dall'UIC.

Art 2. Gli intermediari finanziari indicati nel comma 1 possono svolgere esclusivamente attività finanziarie, fatte salve le riserve di attività previste dalla legge.

Art 3. L'iscrizione nell'elenco è subordinata al ricorrere delle seguenti condizioni:
 - forma di società per azioni, di società in accomandita per azioni, di società a responsabilità limitata o di società cooperativa;
 - oggetto sociale conforme al disposto del comma 2;
 - capitale sociale versato non inferiore a cinque volte il capitale minimo previsto per la costituzione delle società per azioni;
 - possesso da parte dei partecipanti al capitale e degli esponenti aziendali dei requisiti previsti dagli articoli 108 e 109. [ecc.]

... domani

LEGGE 141/2010 Art. 111

Art. 1. In deroga all'articolo 106, comma 1, i soggetti iscritti in un apposito elenco, tenuto dall'organismo indicato all'articolo 113, possono concedere finanziamenti a persone fisiche o società di persone o società cooperative, per l'avvio o l'esercizio di attività di lavoro autonomo o di microimpresa, a condizione che i finanziamenti concessi abbiano le seguenti caratteristiche:

- siano di ammontare non superiore a euro 25.000,00 e non siano assistiti da garanzie reali;
- siano finalizzati all'avvio o allo sviluppo di iniziative imprenditoriali o all'inserimento nel mercato del lavoro;
- siano accompagnati dalla prestazione di servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio dei soggetti finanziati.

Art. 3. I soggetti di cui al comma 1 possono erogare in via non prevalente finanziamenti anche a favore di persone fisiche in condizioni di particolare vulnerabilità economica o sociale, purché i finanziamenti concessi siano di importo massimo di euro 10.000, non siano assistiti da garanzie reali, siano accompagnati dalla prestazione di servizi ausiliari di bilancio familiare e abbiano lo scopo di consentire l'inclusione sociale e finanziaria del beneficiario e siano prestati a condizioni più favorevoli di quelle prevalenti sul mercato.

Il nostro modello – credito di rete

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

"La rete sociale di riferimento di cui fanno parte i richiedenti è tramite tra PerMicro e i clienti, garantendo moralmente per loro ed accompagnandoli nello sviluppo dell'attività".



Le reti di PerMicro sono associazioni, comunità etniche, centri di aggregazione, parrocchie, cooperative, etc. ed hanno un forte interesse a che il cliente restituisca il credito:

- se gli associati restituiscono i crediti, la rete verrà "premiata" con condizioni di prestito migliori
- se gli associati non restituiscono sarà più difficile/costoso per gli altri ricevere un credito

PerMicro interagisce a stretto contatto con il territorio di riferimento.

Il nostro modello – credito di rete

Il know how di PerMicro è valorizzato dallo sviluppo di un modello proprietario di credit scoring, basato sulla sistematizzazione di informazioni relative a quattro aree decisive di valutazione del merito creditizio: caratteristiche socio-demografiche del richiedente, "bontà" della rete garante, rischio di sistema per richiedente e coobbligato.



Il nostro modello – credito di rete

Modulo Valutazione Rete – Caratteristiche comportamentali

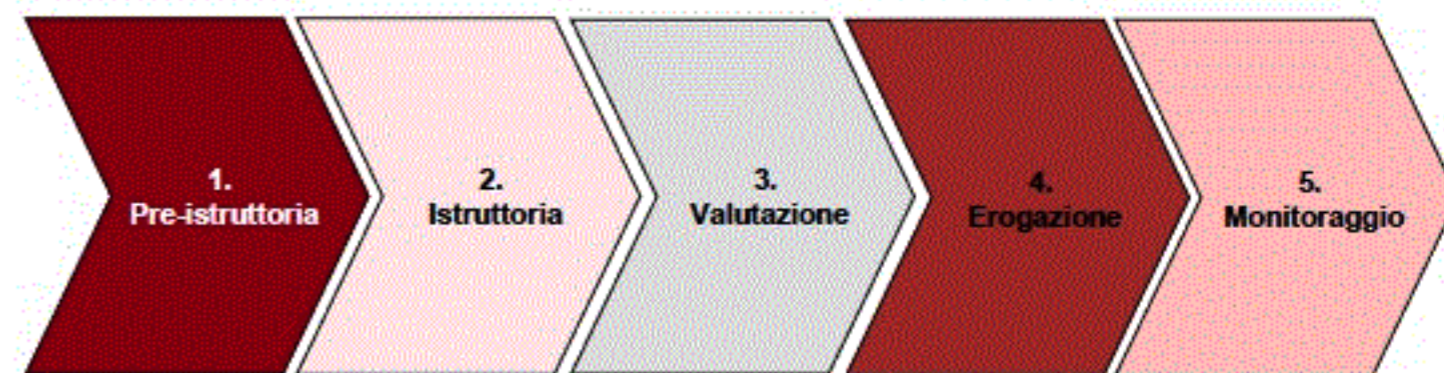
Valutazione qualità rete		
Secondo l'esperienza ed il rapporto fino ad oggi maturato, rispondi alle seguenti domande, utilizzando questa scala di punteggio: 1- per nulla 2- poco 3- abbastanza 4- molto 5- sempre		
N°	Domanda	Punteggio
1.	Il referente della rete è facilmente reperibile telefonicamente?	
2.	Il referente della rete chiama spontaneamente PerMicro per monitorare l'andamento dei microcrediti?	
3.	Il referente della rete si rende disponibile ad incontri?	
4.	Il referente della rete si rende disponibile ad incontri con il richiedente microcredito e/o visite dell'attività di impresa?	
5.	Il referente della rete è informato / si informa circa le situazioni (lavorativa, abitativa, familiare, etc) dei nostri clienti?	
6.	In presenza di fatto rilevante (perdita lavoro, motivi di salute, motivi di famiglia), il referente della rete vi chiama tempestivamente per aiutarvi?	
7.	Il referente della rete, una volta avvisato circa la difficoltà di pagamento dei clienti, è proattivo nella raccolta di informazioni circa le reali condizioni?	
8.	La rete è in grado di esercitare un'influenza positiva/pressione perché il cliente paghi gli arretrati?	
9.	La rete si è mossa trovando soluzioni alternative per saldare gli arretrati?	
10.	La rete è intervenuta economicamente nel saldare arretrati?	

Sempre significativa

Significativa solo in presenza di insoliti

Questionario sottoposto agli agenti per valutare il grado di proattività e partecipazione della rete durante il monitoraggio del microcredito.

Il nostro modello – accompagnamento e monitoraggio



La fase di istruttoria prevede:

- stesura del business plan;
- verifica delle garanzie morali;
- interrogazione delle banche dati creditizie e predisposizione della proposta.

La fase di monitoraggio prevede:

- telefonate al cliente per aggiornamenti sull'attività;
- visite al cliente;
- incontri con la rete (con o senza il cliente).

Dove siamo

Per rafforzare e sviluppare la società, PerMicro concentra gli sforzi su un numero limitato di filiali, nell'ottica di:

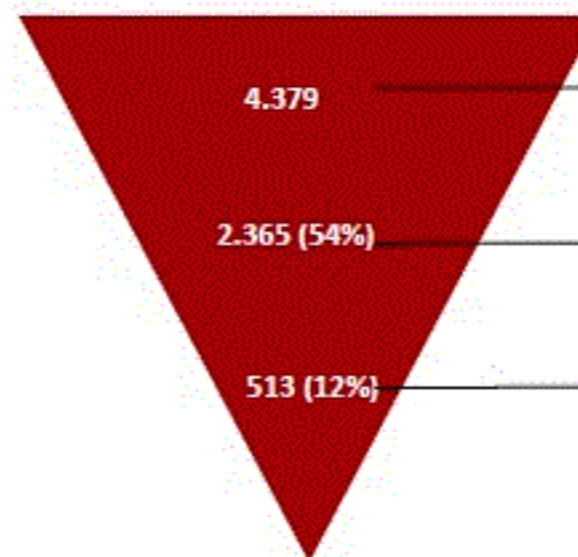
- ✓ approfondire la conoscenza del singolo territorio affinché il credito di rete funzioni;
- ✓ limitare l'entità degli investimenti per l'avvio e i costi per la gestione della filiale;
- ✓ standardizzare le procedure prima di una espansione capillare;
- ✓ servire meglio le realtà locali.

PerMicro è **prossimità al territorio**

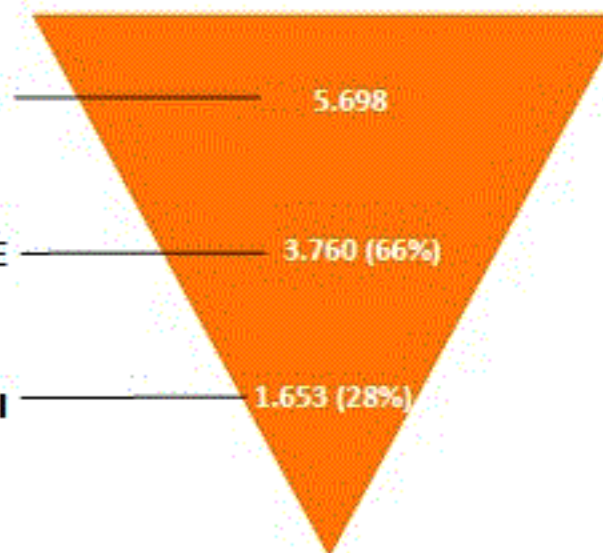


In numeri...

MICROCREDITO IMPRESA



MICROCREDITO FAMIGLIA

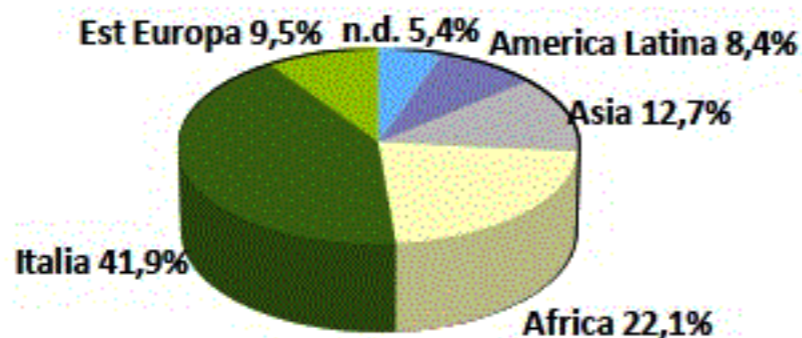


TRIANGOLO CONTATTI, INTERVISTE, FINANZIATI

In numeri...

Continente	Nazionalità	N°	N°/Totale
EUROPA	ITALIA	1.834	41,9%
	Romania	280	6,4%
	Albania	32	0,7%
	Altri Europa	103	2,4%
AFRICA	Marocco	302	6,9%
	Senegal	212	4,8%
	Nigeria	159	3,6%
	Egitto	70	1,6%
	Tunisia	55	1,3%
	Costa d'Avorio	33	0,8%
	Congo	23	0,5%
	Altri Africa	114	2,6%
ASIA	Bangladesh	251	5,7%
	Pakistan	103	2,4%
	Filippine	79	1,8%
	India	47	1,1%
	Altri Asia	76	1,7%
AMERICA LATINA	Ecuador	129	2,9%
	Perù	123	2,8%
	Brasile	38	0,9%
	Venezuela	11	0,3%
Altri America Latina	68	1,6%	
N.D.		237	5,4%
TOTALE		4.379	100%

Nazionalità

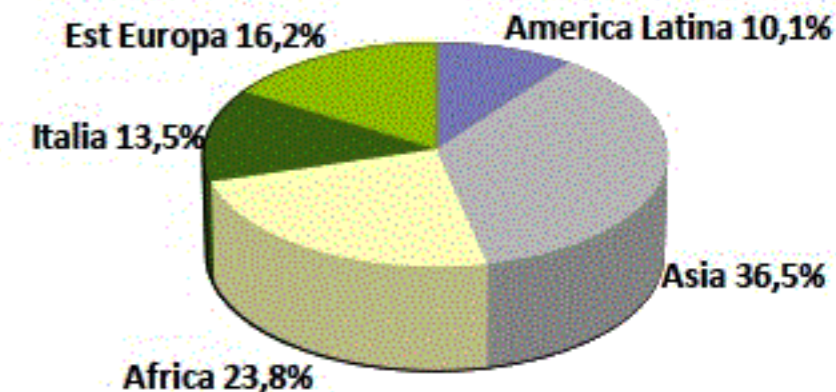


MICROCREDITO IMPRESA: CONTATTI

In numeri...

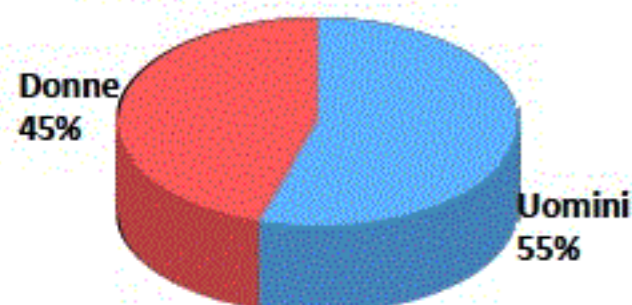
Continente	Nazionalità	N°	N°/Totale
EUROPA	ITALIA	69	13,5%
	Romania	46	9,0%
	Moldavia	10	1,9%
	Ucraina	9	1,8%
	Bulgaria	5	1,0%
	Albania	4	0,8%
	Polonia	4	0,8%
AFRICA	Macedonia-Turchia	3	0,6%
	Kosovo-Croazia	2	0,4%
	Senegal	34	6,6%
	Marocco	34	6,6%
	Nigeria	26	5,1%
	Ghana	4	0,8%
	Sudan	4	0,8%
	Camerun	3	0,6%
	Egitto	5	1,0%
	Burkina Faso	3	0,6%
	Kenya-Capo Verde	3	0,6%
	Algeria-Etiopia	2	0,4%
	Congo-Mali	2	0,4%
	Costa d'Avorio	1	0,2%
Tunisia	1	0,2%	
ASIA	Filippine	83	16,2%
	Bangladesh	67	13,1%
	Georgia	13	2,5%
	Pakistan	8	1,6%
	India	3	0,6%
	Afghanistan	4	0,8%
	Thailandia	2	0,4%
	Giappone-Cina	2	0,4%
	Russia	1	0,2%
	Israele-Sri Lanka	4	0,8%
AMERICA LATINA	Perù	21	4,1%
	Ecuador	19	3,7%
	Bolivia-Argentina	6	1,2%
	Brasile	3	0,6%
	Colombia-Cile	2	0,4%
Rep. Dominicana	1	0,2%	
TOTALE		513	100%

Nazionalità

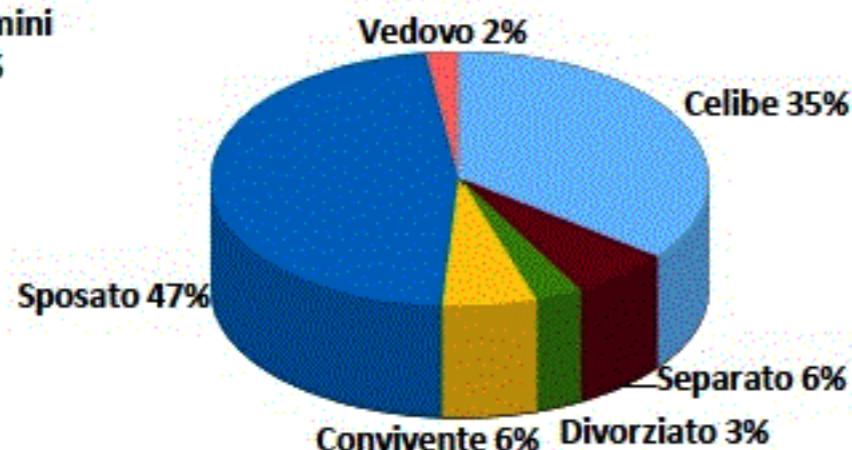


MICROCREDITO IMPRESA: CLIENTI FINANZIATI

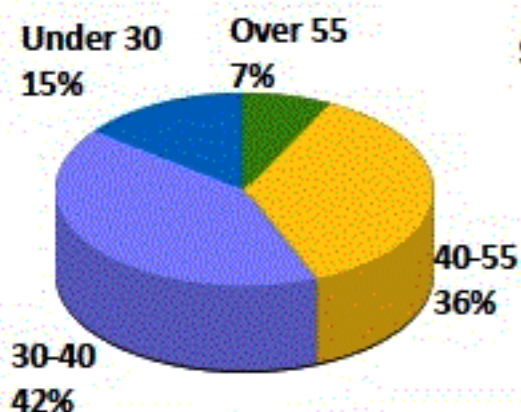
Genere



Stato giuridico

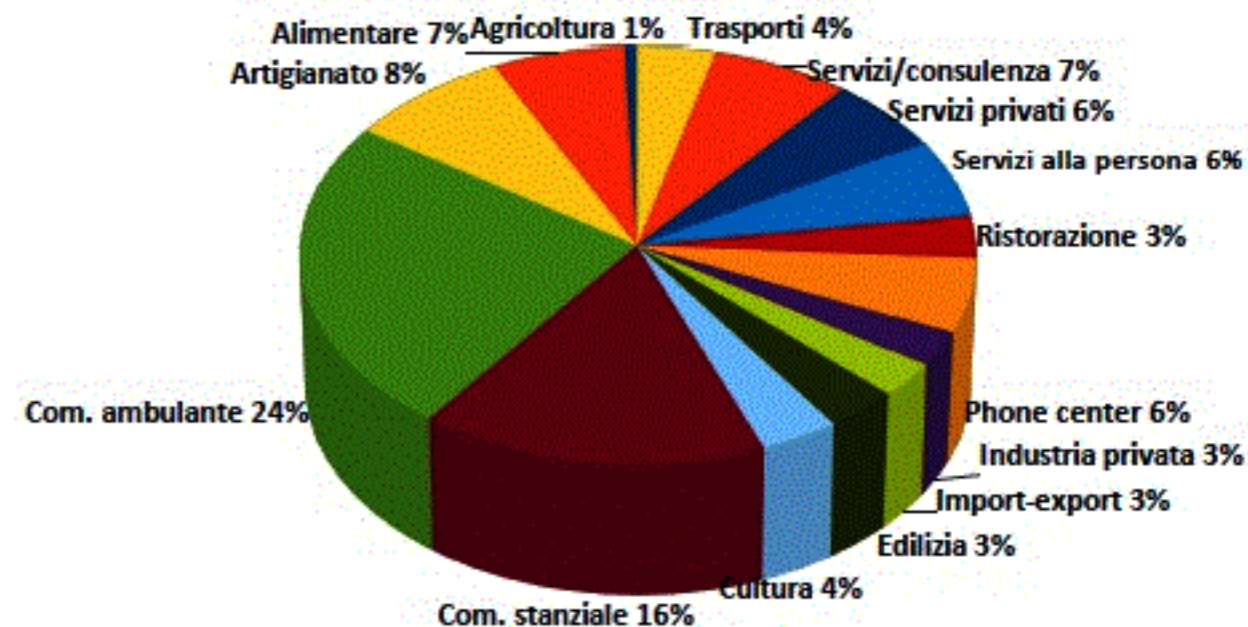


Età



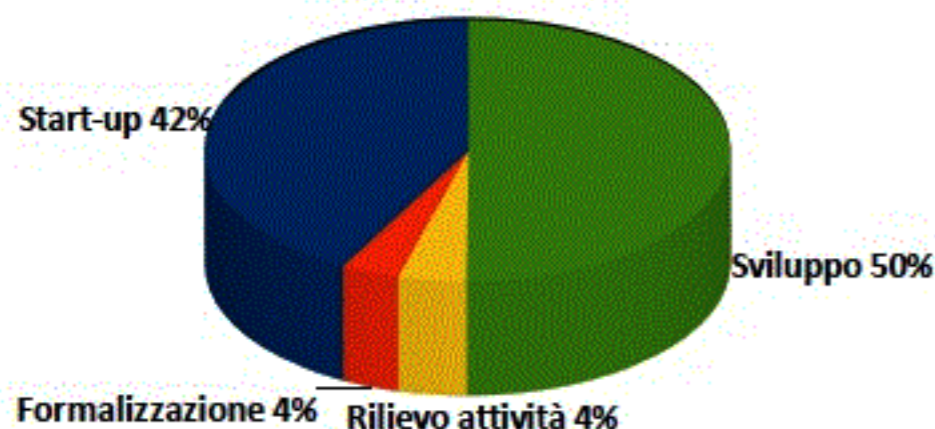
MICROCREDITO IMPRESA: CLIENTI FINANZIATI

Settore d'attività



MICROCREDITO IMPRESA: CLIENTI FINANZIATI

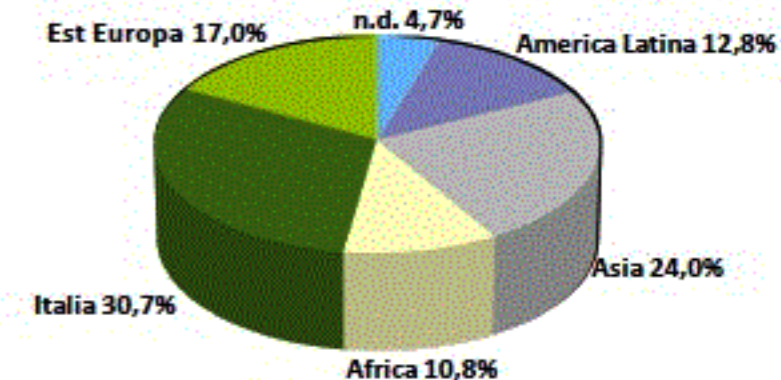
Finalità



MICROCREDITO IMPRESA: CLIENTI FINANZIATI

Continente	Nazionalità	N°	N°/Totale
EUROPA	ITALIA	1749	30.7%
	Romania	491	8.6%
	Ucraina	239	4.2%
	Altri Europa	240	4.2%
AFRICA	Marocco	173	3.0%
	Senegal	147	2.6%
	Nigeria	85	1.1%
	Ghana	50	0.8%
	Egitto	45	0.8%
	Costa d'Avorio	22	0.4%
	Tunisia	21	0.4%
	Congo	20	0.4%
	Togo	10	0.2%
	Camerun	12	0.2%
	Altri Africa	49	0.9%
ASIA	Filippine	700	12.3%
	Georgia	269	4.7%
	Bangladesh	164	2.9%
	Pakistan	64	1.1%
	India	52	0.9%
	Altri Asia	116	2.0%
AMERICA LATINA	Ecuador	339	5.9%
	Perù	209	3.7%
	Colombia	36	0.6%
	Brasile	27	0.5%
Altri America Latina	120	2.1%	
N.D.		269	4.7%
TOTALE		5,698	100%

Nazionalità



MICROCREDITO FAMIGLIA: CONTATTI