

Microfinanza e sviluppo

Presentazione nell'ambito del seminario FAO
del 10-10-2012

Laura Viganò
University of Bergamo – Italy
Research Center on International Cooperation



Università degli Studi di Bergamo 2012



Lo sviluppo economico

- **Livello macro: crescita, PIL, distribuzione dei redditi, debito estero, welfare....**
- **Livello micro: crescita della micro impresa, impresa rurale, microfinanza**
- **Finanza e sviluppo: comprensione del ruolo della finanza e dei suoi limiti**



Finanza e sviluppo

- Esperienze e letteratura evidenziano le debolezze dei “progetti di credito”
interferenze nella gestione delle banche da parte di donatori stranieri e governi locali

bassa responsabilizzazione delle banche → fallimenti del passato
- Nuovo approccio: microfinanza



Che cos'è la microfinanza?

- **FINANZA:** trasferimento di fondi dai risparmiatori a chi li investe in modo produttivo
- **MICRO:** dimensione modesta



Quanto è micro la microfinanza?

Non tutti condividono questo termine: micro vs. PMI

Finanza “al margine”. Nei PVS può essere difficile definire il “margine”



CLIENTI AL MARGINE

*DIFFICOLTA' PER IL SISTEMA
FINANZIARIO DI SERVIRE
DETERMINATI SEGMENTI
IN CONDIZIONI DI ECONOMICITA'*



CLIENTI AL MARGINE: PERCHE'?

Rischio/instabilità
Gap informativo rilevante
Dimensione contenuta
Localizzazione territoriale
Famiglia-Impresa

Ma sono **IMPRENDITORI “ATTIVI”**



CLIENTI AL MARGINE



Università degli Studi di Bergamo 2012

E' veramente un approccio innovativo?

Dipende da come è realizzato:

- Finanza informale (esiste...da “sempre”)
- Cooperative di risparmio e credito
- Banche
- MFIs (microfinance institutions)



MFIs

- **Varie forme**
- **Spontanee o indotte dalla cooperazione internazionale**
- **Spesso finanziate da progetti**
- **A volte organizzazione criticabile**
- **Molte hanno riscosso successo, altre no**



Microfinanza o microcredito?

Solo credito: approccio limitato e pericoloso

Ruolo del **risparmio** e di altri servizi



Pregi della MF

Approccio flessibile

Approccio micro e locale

Tassi di insolvenza mediamente bassi

Facile da replicare

MA....



Limiti della microfinanza

Non va spinta oltre le sue potenzialità

Rischio di creare dipendenza dalle risorse esterne se non basata su fondi locali e realizzata su scala troppo ampia

Rischi di interferenze esterne



Limiti della microfinanza

Lo sviluppo e la lotta alla povertà richiedono anche altre cose :

BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES

Es: marketing, formazione, infrastrutture, strade e trasporti, accesso all'acqua

OPPORTUNITA' DI INVESTIMENTO



BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES - BDS

Servono a superare il “limite” della microfinanza, ossia la sua scarsa utilità in contesti senza opportunità di investimento o con difficoltà di metterle a frutto



BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES - BDS

ESEMPI:

ACCESSO AI MERCATI:

**commercializzazione,
partecipazione alle fiere, ricerche di
mercato, confezione prodotti,
pubblicità,**

Fonte: SEEP



BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES - BDS

ESEMPI

FORNITURE: sostegno alla regolarità delle forniture, acquisti di gruppo/consorzi, informazione sui fornitori

Fonte: SEEP



BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES - BDS

ESEMPI

INFRASTRUTTURE:

**immagazzinamento, trasporto,
incubatori, telecomunicazioni,
internet e computers**

Fonte: SEEP



BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES - BDS

ESEMPI

TECNOLOGIA E PRODOTTI:

Assistenza tecnologica, qualità,
disegno dei prodotti e servizi

Fonte: SEEP



BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES - BDS

ESEMPI

FORMAZIONE E ASSISTENZA TECNICA
studi di fattibilità, formazione
tecnica e manageriale,
affiancamento professionale,
contabilità

Fonte: SEEP



BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES - BDS

- 1) Chi li paga?
- 2) Come li percepisce il cliente?



Il Triangolo della Microfinanza

Sustainability

**RUOLO
INNOVAZIONE**

**RUOLO
EDUCAZIONE**

Outreach

Impact

Fonte: Zeller and Meyer (2002)



Università degli Studi di Bergamo 2012



Condizioni di successo

Origine locale

**La microfinanza non è una panacea:
Affiancamento con altre misure di
promozione delle opportunità di investimento**

**La povertà va combattuta con un insieme di
misure complementari messe in atto in modo
sistemico da differenti attori pubblici e privati**



Collegamenti intersettoriali: mutazioni climatiche e gestione del rischio in aree rurali

Rischio climatico intensificato

Metodi tecnici di prevenzione

Strategie finanziarie:

ritenzione, risparmio, **assicurazione:**

tradizionale e index-based



Collegamenti intersettoriali: mutazioni climatiche e gestione del rischio in aree rurali



Implicazioni

**Crescente presa di coscienza
dell'importanza di un approccio
multidisciplinare alle
questioni legate allo sviluppo**

