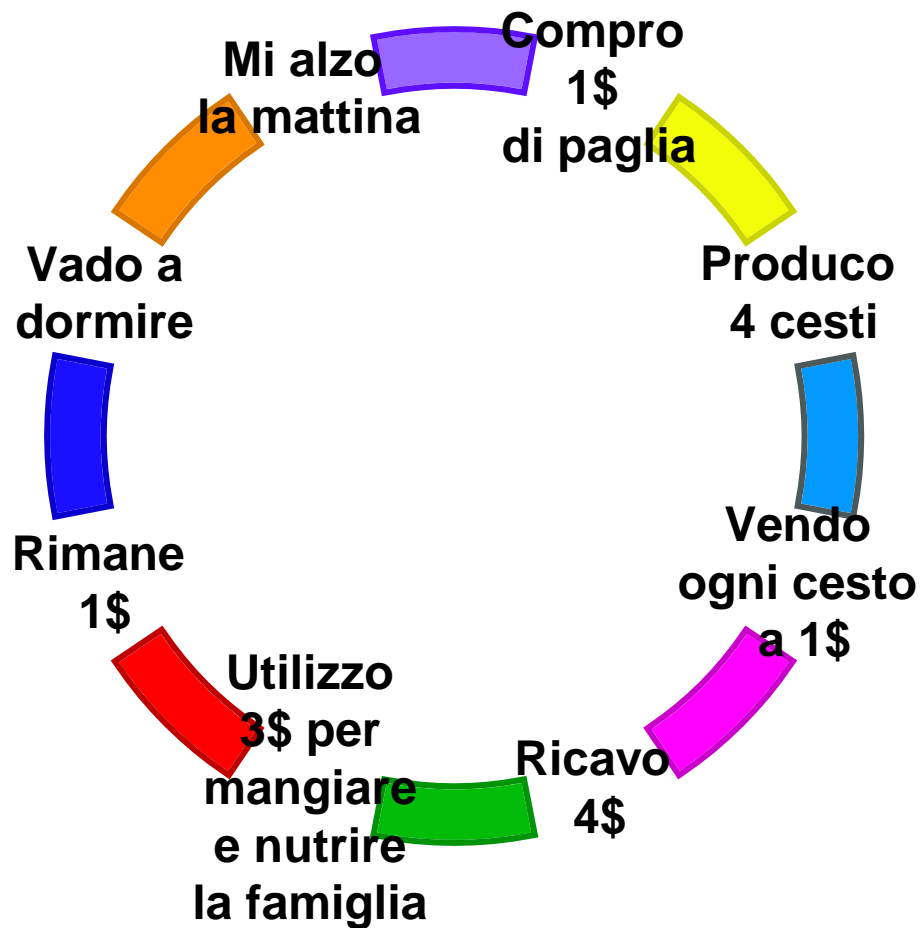


Il “giorno per giorno”

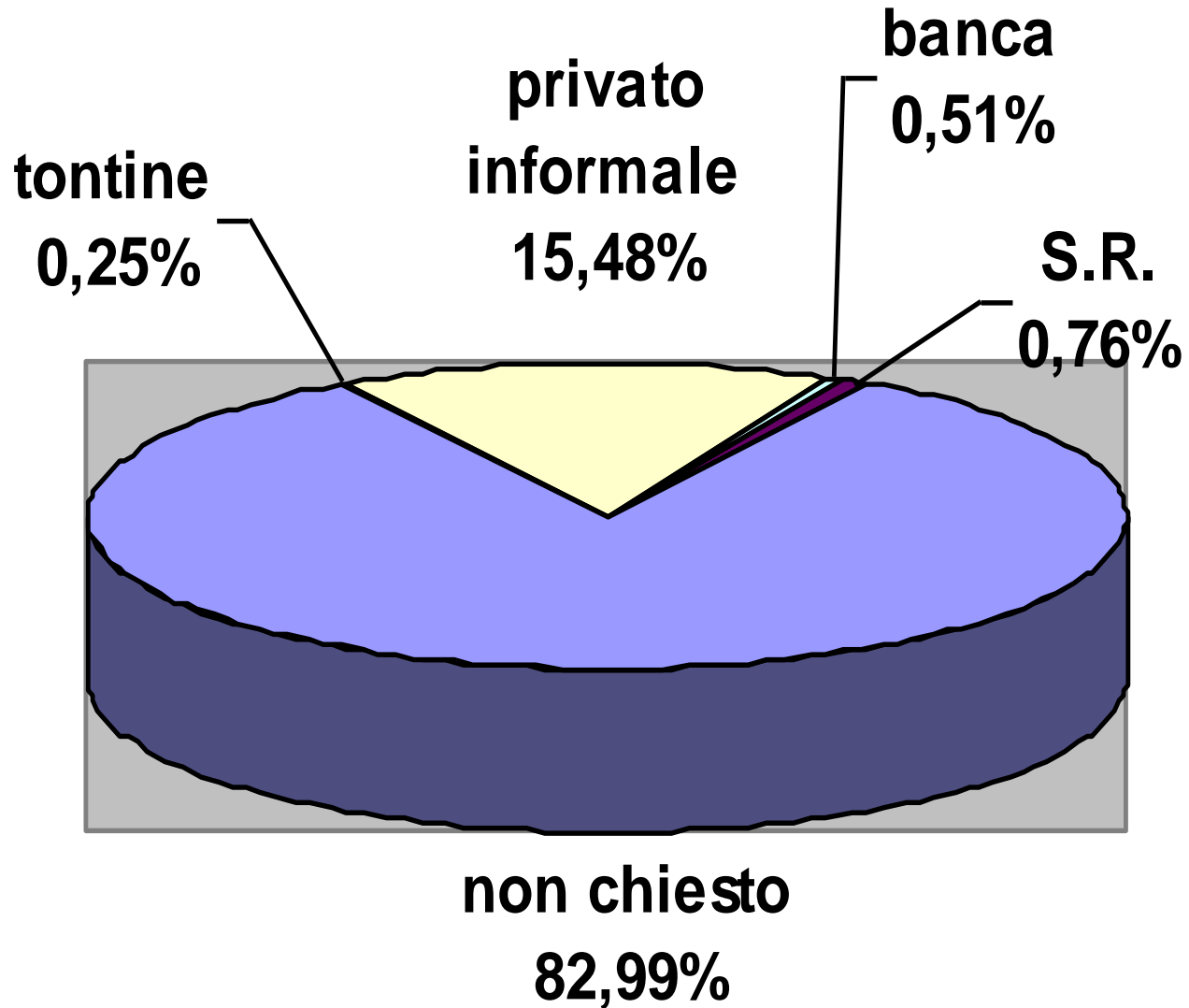


I poveri e il normale sistema bancario

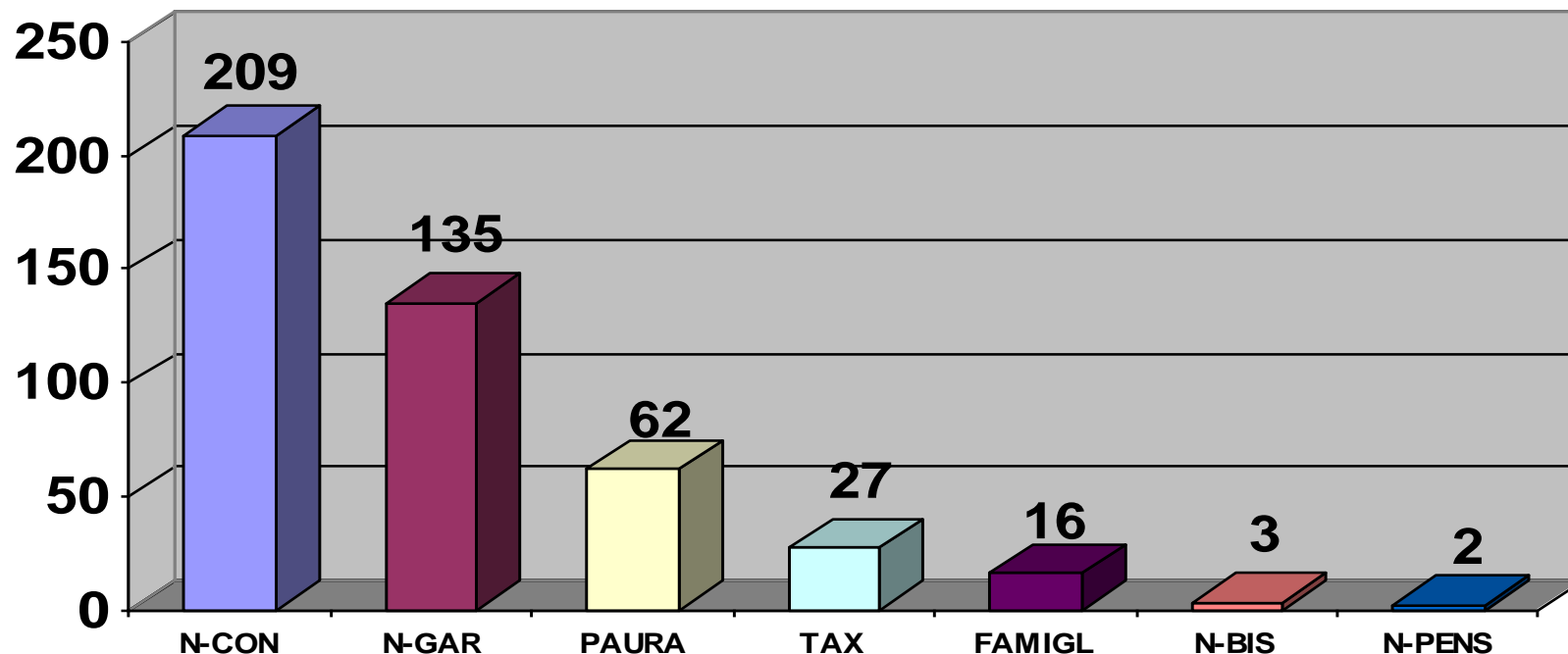
Motivi di esclusione

- Incapacità di leggere e compilare formulari
- Uso di una lingua diversa da quella locale
- Assenza di garanzie (beni mobili e immobili)
- Incapacità di redigere un progetto o tenere una contabilità anche minima
- Dispersione sul territorio/lontananza
- Mancanza di fiducia verso l'istituto di credito
- Incapacità di rimborsare un grosso prestito in grosse rate

RICHIESTA DEL CREDITO



MOTIVI DELLA NON RICHIESTA



- **N-CON** (non conosco istituti di credito, non c'è una banca nella mia città, la banca è lontana)
- **N-GAR** (non ho garanzie sufficienti, nessuno presta ai poveri, i prestiti vengono concessi solo a grandi imprese, nessuno fa credito in RD Congo, è impossibile per gli analfabeti, non mi hanno ascoltata, mi hanno allontanata)
- **PAURA** (ho paura, ho vergogna, ho dei complessi, non capisco come si fa)

Il problema dell'assenza di credito

Senza accedere ad un credito, le persone non possono:

- Investire nella loro attività commerciale
- Aumentare la produzione
- Migliorare la produzione
- Avere un futuro sereno
- Scegliere l'attività commerciale che desiderano portare avanti
- Uscire dal sistema “giorno per giorno”

Il credito informale

Esistono forme TRADIZIONALI e alternative di credito:

- I prestiti concessi da amici e parenti (endogeno)
- La vendita a credito di beni di consumo (esterno 1)
- L'usura (esterno 2)
- ROSCA (*rotating saving and credit association*) : tontines, xitiques, etc. (informale in senso stretto)

Il Credito informale ha

- tassi di interesse elevati
- tassi di interesse maggiormente variabili
- spesso alti tassi di interesse “sociali”
- nessun collaterale tradizionale (garanzie)
- possibilità di collateral non tradizionali: lavoro dell'utente o di un suo familiare, raccolti futuri (promessa di vendita di un raccolto ad un prezzo minore del prezzo di mercato)
- possibilità di prestiti frequenti
- scarsità di informazione sull'utilizzo del prestito
- bassi costi delle operazioni (personale, strutture)

Banche e Poveri

- I poveri non sono riconosciuti capaci di risparmiare e di restituire il prestito, e non li si considera “economicamente vantaggiosi”
- Dei prestiti complessivamente erogati nel mondo, circa 15.000 miliardi di dollari all’anno, il 95% è a favore del 20% più ricco della popolazione, mentre il 20% più povero della popolazione mondiale riceve appena lo 0,2%

Nel 1974 in Bangladesh il prof. Yunus
“inventa” il moderno microcredito

La rivoluzione è:
anche il più povero tra i poveri
è un “soggetto bancabile” ...

Tutti? Si !

I beneficiari dei microcrediti sono passati da 7,6 milioni nel 1997 a oltre 40 nel 2008.

Oltre 30 milioni sono donne.

L'autostima delle donne cresce al punto tale da spezzare i meccanismi di vergogna e di paura e permette loro di crearsi degli obiettivi almeno di breve o medio termine.

Si spezza quindi la “stasi da sussistenza”, il nostro “giorno per giorno”

Come funziona?

- piccola dimensione del credito
- Natura varia del credito (anche beni)
- Introduce innovazioni finanziarie e tecniche che facilitano l'accesso dei poveri
 - Garanzie non richieste
 - Dinamiche di gruppo
 - burocrazia minima
- migliore valutazione del rischio (conoscenza diretta degli utenti)
- costi di transazione quasi assenti
- tassi di interesse mediamente a livello di mercato
- importanza della storia creditizia di ciascun cliente (a cui viene anche concesso di accedere a prestiti più frequenti o più consistenti, se ha rimborsato il totale dei prestiti precedenti e ha rispettato le scadenze)
- rimborsi da effettuarsi in piccole rate, e con frequenza spesso settimanale
- obbligo di investimento del prestito ricevuto in attività imprenditoriali
- si rivolge quasi esclusivamente donne
- il tasso di interesse copre le spese di gestione e i costi amministrativi
- prevede corsi di formazione e servizi di tutoraggio

La dinamica di gruppo

- È uno degli aspetti più innovativi e caratteristici delle esperienze di microfinanza in tutto il mondo
- Prevede la costituzione di gruppi a responsabilità congiunta dei membri
- Variabili importanti:
 - la dimensione del gruppo (quasi sempre meno di 10 membri)
 - la conoscenza reciproca delle persone del gruppo, perché la pressione sociale reciproca possa funzionare al meglio e garantire il corretto e puntuale svolgimento dei rimborsi.
 - se i membri del gruppo non si conoscono a sufficienza, il risultato del programma risulta il più delle volte compromesso
 - L'omogeneità dei membri del gruppo

Microcredito = sistema di erogazione di un piccolo credito, con rimborso in piccole rate spesso settimanali

Microfinanza = abbinamento della componente di microcredito ad una componente di raccolta del risparmio

Se qualcuno
mi presta
1\$....

Compro
2\$
di paglia

Lo unisco
al dollaro
di ieri

Mi prestano
1\$

Mi alzo
la mattina

Domani
Comprerò
3\$ di paglia
e me ne rimarranno
2\$

Vado a
dormire

Rimangono
5\$

Utilizzo
3\$ per
mangiare
e nutrire
la famiglia

Ricavo
8\$

Vendo
ogni cesto
a 1\$

Produco
8 cesti

Con la microfinanza



Caratteristiche vincenti di una componente di microfinanza

- Vicinanza coi clienti, in zone di accesso relativamente facile
- Uso di tecnologie semplici, adeguate all'ambiente culturale e vantaggiose per cliente e "istituto"
- Uso di tecniche efficaci per ottenere elevati tassi di rimborso senza incidere in modo dannoso sui clienti
- Previsione di programmi di risparmio ad hoc per le necessità primarie delle persone

Coopérative MAENDELEO

Association sans but lucratif

Section Micro-crédit

Av Beni n° 25 Himbi

Goma- Rep Dem du CONGO

Tél (00250) 08409689.

Convention pour l'obtention de micro-crédit

Je soussigné Madame, Mlle Muhamelisha Elizabeth
reçois de la part de la coopérative MAENDELEO, une somme de 400 dollars US
(en toute lettre) Quatre cents dollars dollars US
comme micro-crédit, et m'engage à la même occasion à effectuer un micro- remboursement de
20 dollars US chaque semaine, durant 23 semaines.

Mimi Madame, Mlle
Napokea, kutoka kooperatiba MAENDELEO, Kiasi ya pese dollars US
.....
Kama mkopo, na nina marashwa ya kurudisha dollars US
kila wiki, kwa muda wa wiki.

Fait à Goma, le 5 / 3 / 2004;

Pour Maendeleo

Bahati Kalinda

Le membre.

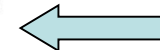
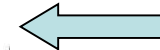
Muhamelisha Elizabeth

Esempio: il
progetto
Baraka
di
Maendeleo-
Italia in
RDCongo

Liste d'identification femmes.

Le prime
15 donne

Noms et Post-nom	Age	Enfants	Etudes et Formation	Activites	Adresse	Signature
1. Kabuo Immaculee	43	9	5ans Primaire • Petite broderie	Petit Commerce des hautes foulards (Divers).	Av Salongo Nabanga	
2. Kavira Marguerite	55	9	Petit artisanat (nattes, paniers...)	Petit commerce articles divers (Commerce ambulatoire)	Av Salongo Nabanga	
3. Nchamankwa Elisabeth	47	8	2 ^o Co • petite broderie	Frippeur	Av Bamate Katoyi	
4. Ranka Npzanze	50	4	2 ^o C O • Couture • Broderie	Articles divers	Av Bamate Katoyi	
5. Kavira Anastase	47	8	4ans professionnelle coupe • Couture • Tuto tape • Broderie	Vente bijoux	Katoyi	
6. Kabuo Françoise	39	6	2 ^o Co	Frippeur	Nabanga Av Otto	
7. Ranka Fatuma	31	5	1 ^{er} C O • Tuto tape	commerce haricots et condiments	Katindo	
8. Lucia Kavirwa	60		Petit artisanat (nattes)	grais	Katoyi	
9. Kabuo Sihanya	39	7	6 ^e Secondaire	Educatrice	Katindo	
10. Kamere Henriette	45	6	—	Poissons sales	Katoyi Av Bamate	
11. Embeni Wikubwa	26	1	Graduee en Droit	Petite boutique	Katindo Caucho	
12. Kaembe Kahindo	23	2	4ans • Couture	Savons • Galettes	Office	
13. Bwira Clementine	36	6	• Nattes	Poissons	Katindo	
14. Digne Kiripi	24	—	6 ^e Primaire	Petite boutique	Nabanga	
15. Ciza Fokuba	28	2	4ans technicien pne medical	Infirmier	Nabanga	



CRED USCITI	RATE ESIGIBILI	RATE RIMBORS	RIMBORSI IN RITARDO	MANCANTI TOTALE	RATE RIMBORS
44	725	596	117	12	713

- il 98,34% delle rate è stato rimborsato
- Solo il 16% delle rate è stato rimborsato in ritardo
- Solo l' 1,66% delle rate NON è stato rimborsato







La prima giornata di prestiti

3 Marzo 2004

I primi 15 prestiti da 40
dollari sono stati erogati

La giornata si è conclusa
con un pranzo delle
socie



Liste d'identification femmes.

Le prime
15 donne
ad
ottenere
il prestito

Noms et Post-noms	Age	Enfants	Etudes et Formation	Activites	Adresse	Signature
1. Kabuo Immaculée	43	9	- Sans Primaire - Petite broderie	- Petit commerce des produits locaux (divers)	Au Salongo Nabanga	
2. Kavira Marguerite	55	9	- Petit artisanat (nattes, paniers...)	- Petit commerce articles divers (commerce ambulatoire)	Au Salongo Nabanga	
3. Nchamwika Elisabeth	47	8	2 ^{de} Co - petite broderie	- Friperie	Au Bamate Katoyi	
4. Kaika Nyanzaire	50	4	2 ^{de} C.O. - Couture - Broderie	- Articles divers	Au Bamate Katoyi	
5. Kavira Anastasie	47	8	4 ans professeur - couture - Tutoilage - Broderie	- Vente bijoux	Katoyi	
6. Kabuo Françoise	39	6	2 ^{de} Co	- Friperie	Nabanga Au Otto	
7. Kaika Rahma	31	5	1 ^{ere} C.O. - Tutoilage	- commerce charcuterie et condiments	Katindoo	
8. Lucia Karigwa	60		Petit artisanat (nattes)	- Patis	Katoyi	
9. Kabuo Siherya	39	7	6 ^e Secondaire	- Education	Katindoo	
10. Kamere Henriette	45	6	—	- Poissons - sales	Katoyi Au Bamate	
11. Embeni Bikuba	26	1	Gradue en Droit	- Petite boutique	Katindoo Couches	
12. Kaembe Katindoo	23	2	4 ans - Couture	- Savons - Galettes	Office	
13. Bwira Clementine	36	6	- Nattes	- Poissons	Katindoo	
14. Diane Kiripi	24	—	6 ^e Primaire	- Petite boutique	Nabanga	
15. Ciza Bokuba	28	2	4 ans technicien - que médicale	- Infirmerie	Nabanga	

Coopérative MAENDELEO

Association sans but lucratif

Section Micro-crédit

Av Beni n° 25 Himbi

Goma- Rep Dem du CONGO

Tél (00250) 08409689.

Convention pour l'obtention de micro-crédit

Je soussigné Madame, Mlle.....KABUO Françoise

reçois de la part de la coopérative MAENDELEO, une somme de40 \$.....dollars US

(en toute lettre)Quarante dollars.....dollars US

comme micro-crédit, et m'engage à la même occasion à effectuer un micro- remboursement de

.....2 \$..... dollars Us chaque semaine, durant23..... semaines.

Mimi Madame, Mlle


Napokea, kutoka coopérative MAENDELEO, Kiasi ya pese dollars US

Kama mkopo, na nina manashwa ya kurudisha dollars US


kila wiki, kwa muda wa wiki.

Fait à Goma, le 5.3/2004;

Pour Maendeleo


Bahati Kalindo

Le membre.

KABUO Françoise


Coopérative MAENDELEO

Association sans but lucratif

Section Micro-crédit

Av Beni n° 25 Himbi

Goma- Rep Dem du CONGO

Tél (00250) 08409689.

Convention pour l'obtention de micro-crédit

Je soussigné Madame, Mlle.....Muhamadikwa Elizabeth

reçois de la part de la coopérative MAENDELEO, une somme de40 \$.....dollars US

(en toute lettre)Quarante dollars.....dollars US

comme micro-crédit, et m'engage à la même occasion à effectuer un micro- remboursement de

.....2 \$..... dollars Us chaque semaine, durant23..... semaines.

Mimi Madame, Mlle

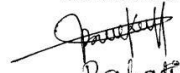
Napokea, kutoka coopérative MAENDELEO, Kiasi ya pese dollars US

Kama mkopo, na nina manashwa ya kurudisha dollars US


kila wiki, kwa muda wa wiki.

Fait à Goma, le 5.3/2004;

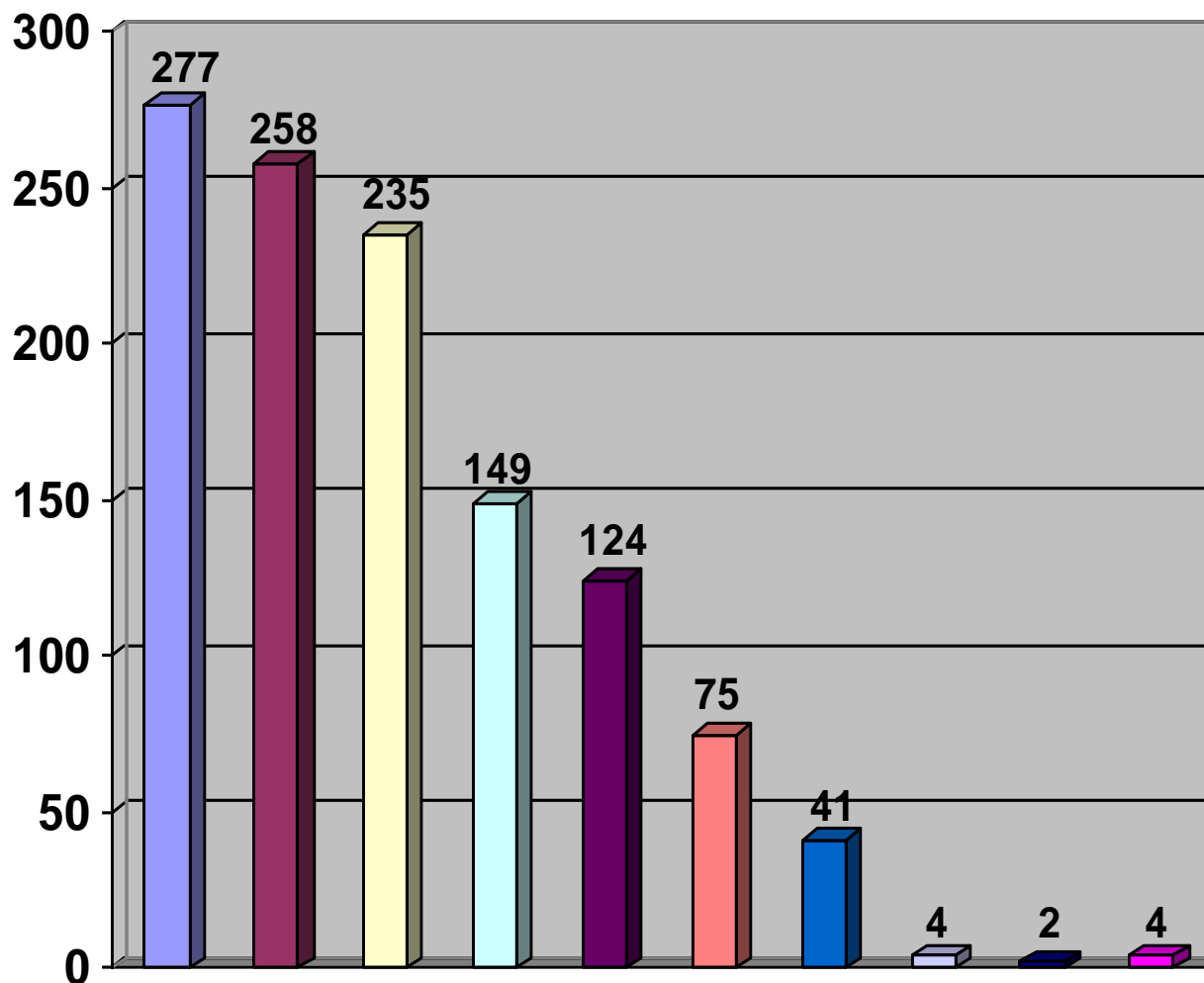
Pour Maendeleo


Bahati Kalindo

Le membre.

Muhamadikwa Elizabeth


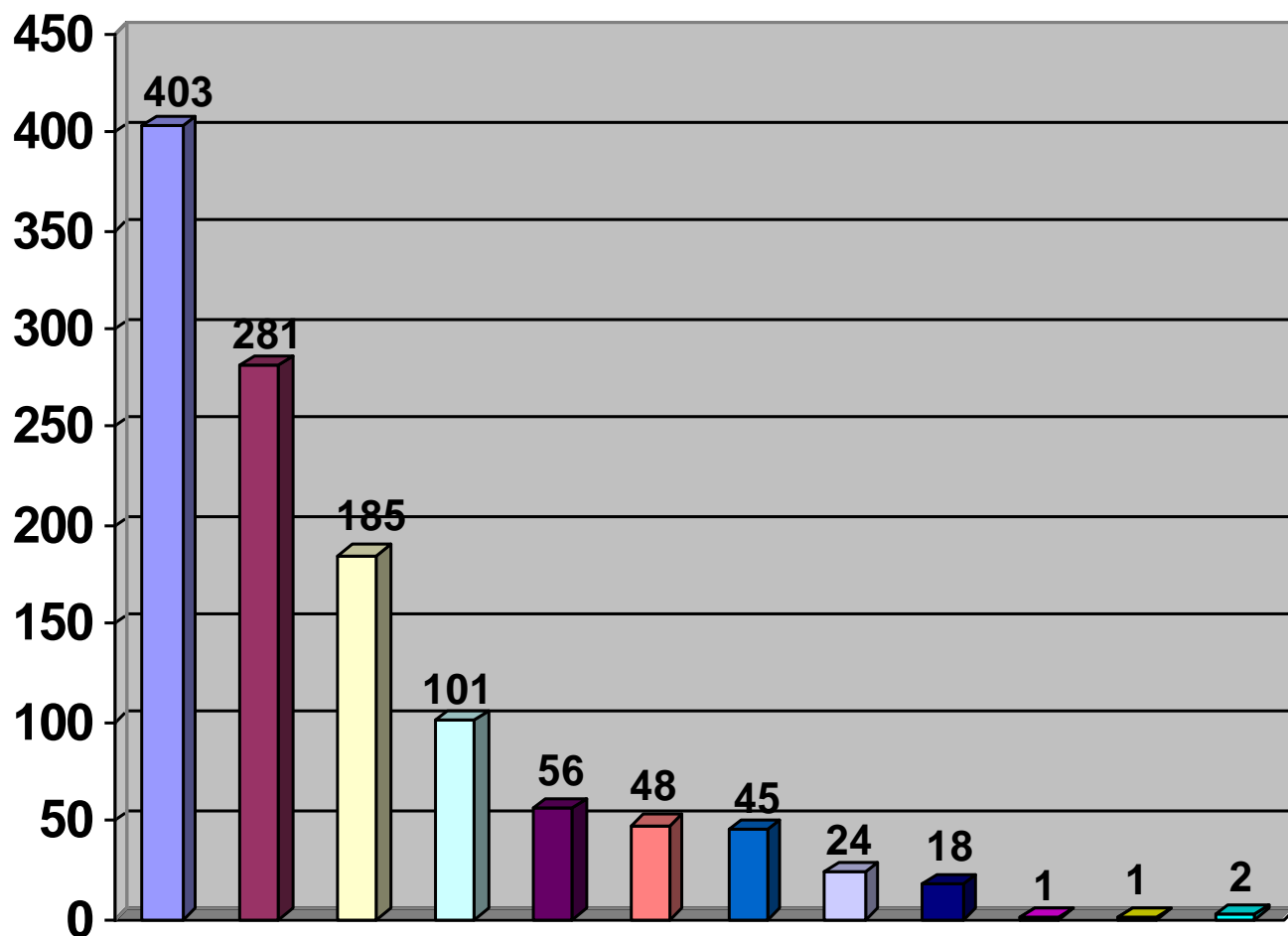
PRIORITA' NEL BREVE PERIODO in caso di reddito maggiore



- SCUOLA PER I FIGLI E PER SE
- COMMERCIO E INVESTIMENTI
- COSTRUZIONE E MIGLIORIE CASA
- CURE E PRIMA NECESSITA'
- RISPARMIO
- ACQUA POTABILE
- ELETTRICITA'
- CORSO FORMAZIONE
- CREDITO PRECEDENTE
- altro

PRIORITA' NEL MEDIO PERIODO

in caso di reddito maggiore



- COMMERCIO E INVESTIMENTI
- SCUOLA PER I FIGLI E PER SE'
- PIU' TEMPO CON ALTRE DONNE
- CURE E PRIMA NECESSITA'
- CORSO FORMAZIONE
- AUTONOMIA DI SCELTA
- ACQUA POTABILE
- COSTRUZIONE E MIGLIORIE CASA
- CORSO SALUTE
- RISPARMIO
- ELETTRICITA'
- altro

Cosa fa la Cooperativa?

- Microcredito
- Corsi di francese, inglese e swahili
- Corsi di cucito, ricamo e cucina
- Assistenza sanitaria e farmacia
- Giornale di dibattito sulla donna
- Spazio di dibattito e condivisione
- Spaccio di beni di prima necessità
- Gestione acqua potabile
- Gestione del risparmio
- BORSE DI STUDIO PER BAMBINI E RAGAZZI