

L'inclusione finanziaria e sociale per lo sviluppo del territorio. Esperienze, modelli e strumenti

Giulio Tagliavini – unipr
**XXXVI Conferenza scientifica
annuale AISRe**

Arcavacata di Rende (Cosenza) 14 -16 settembre 2015



- 1. La dinamica della "domanda", ossia il rafforzamento e la diffusione in situazioni di scarsa bancabilità con riferimento alle tendenze macroeconomiche e sociali del paese**
- 2. Come matura una sensibilità culturale favorevole verso gli obiettivi sociali del credito, nel cui ambito sta la microfinanza**
- 3. La necessità di una cultura della valutazione di impatto come presupposto dell'impegno di risorse di rilievo.**



1. La dinamica della "domanda", ossia il rafforzamento e la diffusione si situazioni di scarsa bancabilità con riferimento alle tendenze macroeconomiche e sociali del paese

- Profilo di indebolimento della situazione macroeconomica
- Mutate caratteristiche della situazione macroeconomica
 - Rafforzamento della diseguaglianza
 - Piramide dei ruoli occupazionali: compiti standardizzati, compiti di coordinamento, compiti creativi, Si riduce la domanda dei livelli intermedi di competenza, sia nel lavoro dipendente sia nel lavoro autonomo. Di conseguenza i ceti medi si sbriciolano.
 - Il mondo del lavoro attualmente favorisce i superspecializzati / internazionalizzati e i gradini bassi della gerarchia lavorativa (su cui competono i lavoratori immigrati)
 - Instabilità della posizione lavorativa nel corso della propria vita professionale (One man, One job)

Credito: trasferimento nel tempo, non da persone diverse

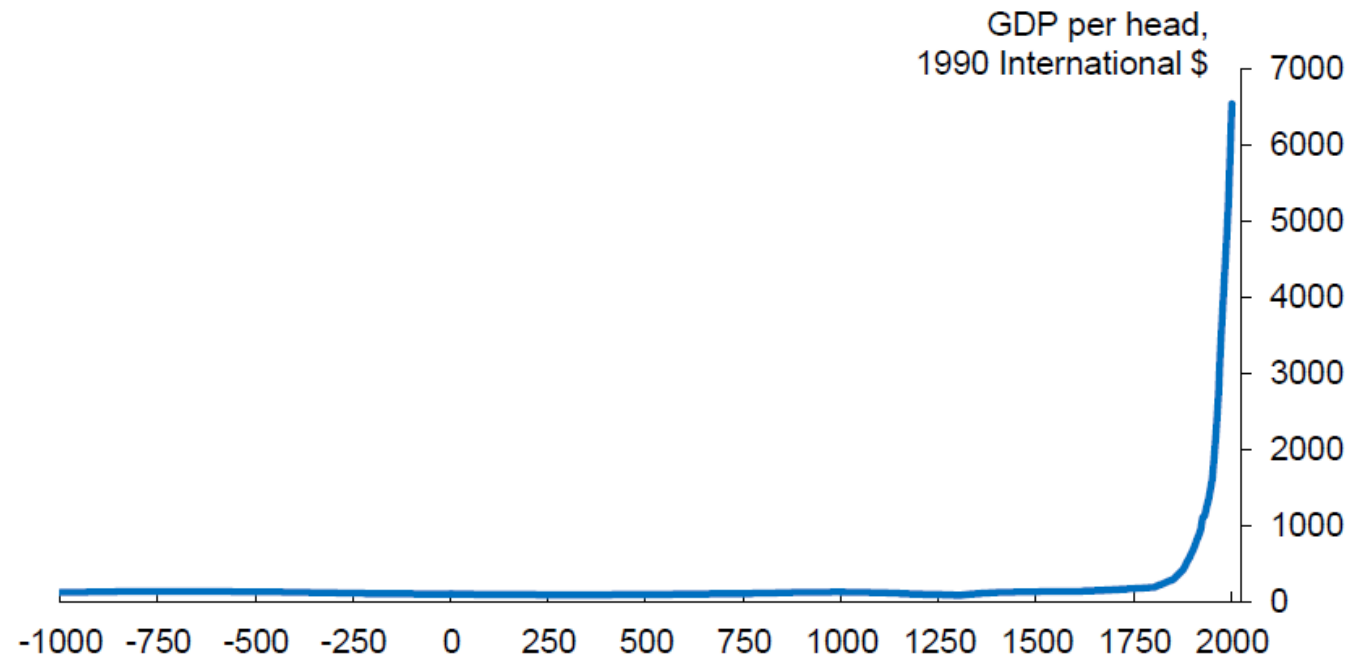


Come una famiglia raggiunge la tranquillità finanziaria ?

	Baby boomers (1945-1964)	Millennials (post 1982)
Con un lavoro unskilled	SI	NO
Con competenze specialistiche e con un carattere di internazionalizzazione	NO	SI
Nell'ambito di piccole organizzazioni	SI	NO
Sposando un partner ricco	NO	SI
Con incarichi di lavoro a lungo termine	SI	NO



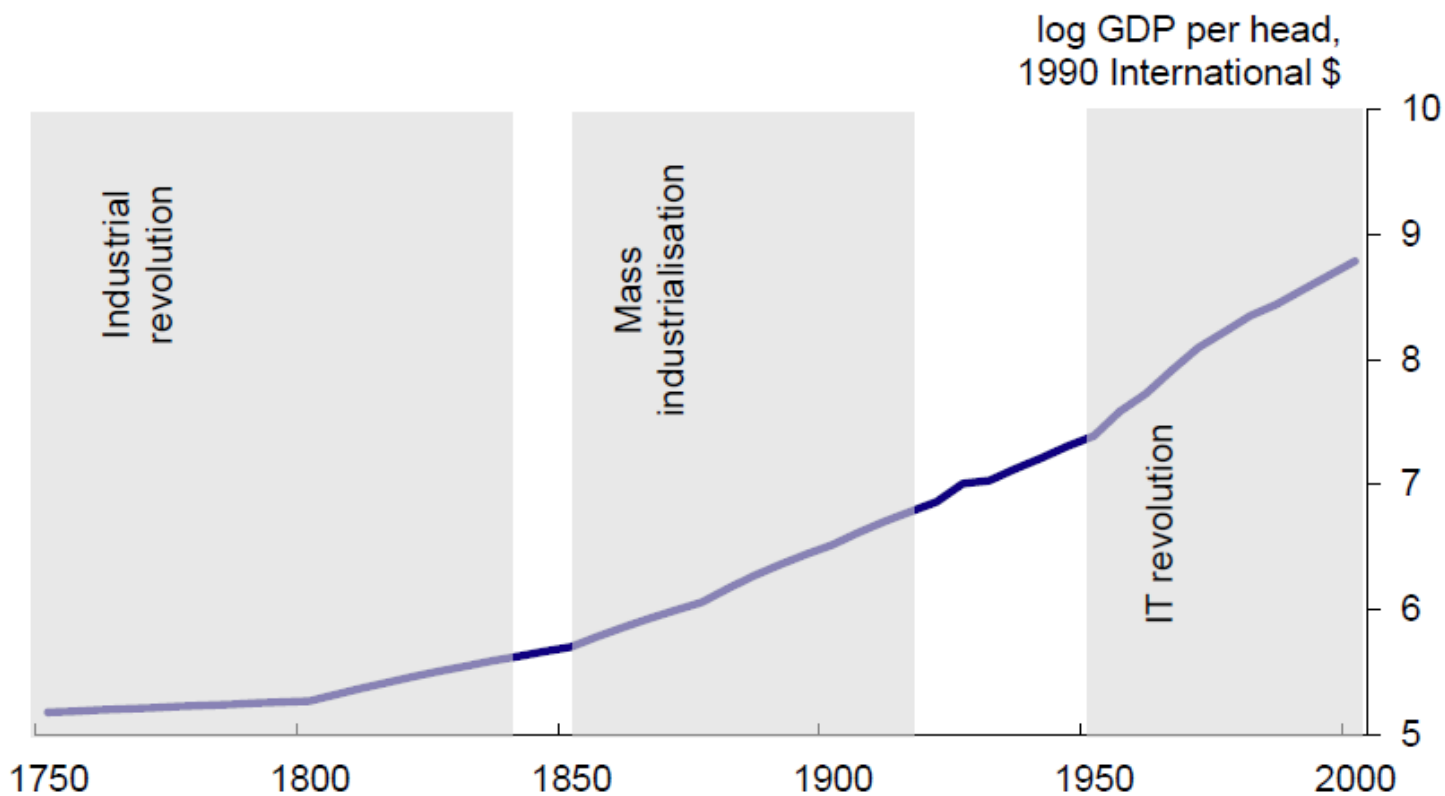
Chart 2: GDP per capita since 1000 BC



Source: DeLong (1998).



Chart 1: GDP per capita since 1750



Source: DeLong (1998).



2. Come matura una sensibilità culturale favorevole verso gli obiettivi sociali del credito, nel cui ambito sta la microfinanza

La riflessione progredisce in modo rapido:

- La Lettera Enciclica Laudato Si' pone problemi di rilievo per la considerazione delle esternalità degli operatori bancari
- «fare la banca è un mestiere delicato, che richiede grande rigore. Ma una banca cooperativa deve avere qualcosa in più: cercare di umanizzare l'economia, unire l'efficienza con la solidarietà»
- La Bcc può essere il nucleo intorno a cui si costruisce una grande rete per far nascere imprese che diano occupazione, per sostenere le famiglie, per sperimentare il microcredito e altri modi di umanizzare l'economia e soprattutto per dare l'opportunità che ogni uomo e ogni donna abbia la dignità che dà il lavoro Riconosciamo con maggiore chiarezza concettuale alcuni comportamenti «predatori»
- Il neoliberalismo ha consentito a tutti noi di esprimere il nostro peggio ... ma i pendolo ormai sta oscillando in una diversa direzione -> solidarietà / fraternità
- Zygmunt Bauman dice che nessun mai ha vissuto in una epoca in cui le persone era così libere Ma mai come in questo momento le persone si sentono senza potere, non sentono di avere il controllo della propria vita.
- Un elemento che blocca il nostro potere è la burocrazia. E il microcredito adesso è regolato da molte norme burocratiche.



2. Come matura una sensibilità culturale favorevole verso gli obiettivi sociali del credito, nel cui ambito sta la microfinanza

L'evoluzione del sistema bancario si allontana da profili di welfare generativo

Top-down: paradosso di liquidità esuberante ma credito inesistente, le banche fanno meno cose per un numero inferiore di clienti

Bottom-up: clientela evoluta: principio any place, any time, any way interactions

Il settore bancario è in pericolo, è in ristrutturazione come che fosse il settore delle pellicole fotografiche, o dei dvd musicali

Il microcredito serve per generare e testare ipotesi innovative alla radice di nuove killer applications bancarie.



2. Come matura una sensibilità culturale favorevole verso gli obiettivi sociali del credito, nel cui ambito sta la microfinanza

Perché normare il microcredito ?

Blocca l'innovazione



Accumulazione di capitale sociale

Speech del capo economista della Banca d'Inghilterra , Andrew G Haldane, Growing, fast and slow, ha messo in evidenza il peso dell'accumulo di capitale sociale
La diseguaglianza ha grande effetto -> solidarietà

Famoso discorso della Thatcher

Se la produttività della tecnologia sale ancora, anche il lavoro intellettuale è a rischio.

Lo sviluppo economico si basa sulla pazienza (carattere tipico dell'Homo sapiens, che l'uomo di neandertal non aveva).

Ma ci sono molti segnali di caduta del livello di pazienza: la durata dei contratti di lavoro, dei legami matrimoniali, degli incarichi agli allenatori delle squadre, dei periodi degli investimenti azionari, le diagnosi di disturbi dell'attenzione sono più frequenti ...) -> fast thinking / short termism



3. La necessità di una cultura della valutazione di impatto come presupposto dell'impegno di risorse di rilievo.

Misurazione come regola di disciplina e accuratezza dell'azione politica.

Quali problemi:

- siamo troppo abituati al ruolo forzato delle parole (esempio: Ente Italiano per il Microcredito, Task force per l'impact finance del G8)
- ci siamo troppo allontanati dallo schema mentale «one country, one team, one dream»
- La misurazione dell'impatto non deve essere intesa nel senso del raggiungimento di una precisione incongrua rispetto al problema considerato.
- La misurazione dell'impatto delle esternalità deve risultare soddisfacente ad una mente educata a riconoscere il grado di soddisfazione opportuna. (Aristotele)



Gestione del rischio di credito.

Regole seguite dal banchiere:

- A) Si finanziano operazioni che hanno buone probabilità di essere rimborsate
- . B) I prestiti vengono rimborsati quando i soldi vengono allocati in progetti economici sostenibili e profittevoli
- C) Non esiste sicurezza di rimborso relativamente alla singola operazione, ma il complesso delle operazioni consente un rimborso complessivo soddisfacente in quanto a difesa del patrimonio e a creazione di un margine per il banchiere.

Per il microcredito attuale, in Italia, è proprio così ?

Ma il microcredito finanzia il lavoro o il capitale ? Secondo Thomas Piketty il lavoro si misura con l'orologio, il capitale si misura con il calendario.



Fattori di attenuazione del rischio del credito con fini sociali	Fattori di accentuazione del rischio
Il meccanismo fiduciario fa leva su una dimensione collettiva e sul profilo dell'onore del finanziato	Mancanza di garanzie adeguate
Il microcredito fornisce strumenti per l' "empowerment" (potenziamento) delle caratteristiche personali del finanziato	Attività economiche marginali, a basso contenuto innovativo
	Attività economiche messe a fuoco in chiave "difensiva", per superare un momento di difficoltà



Valutazione di impatto

- * Gli interlocutori sono ormai troppo abituati ad un uso strumentale delle parole.
- * Ci siamo troppo allontanati dallo schema mentale «*one country, one team, one dream*». Gli interlocutori faticano ad adottare uno schema di analisi imperniato sulla dimensione collettiva.
- * Il passaggio alla dimensione collettiva diviene metodologicamente disagevole e la rendicontazione diviene assai precaria nei fondamenti di metodo e nel profilo di applicazione.

Non precisione incongrua rispetto al problema considerato. La misurazione dell'impatto delle esternalità deve risultare soddisfacente ad una mente educata a riconoscere il grado di soddisfazione opportuna (Aristotele).

