

---

# AVERE CREDITO A TORINO



## ESEMPI PRATICI DI ACCESSO AL CREDITO



---

## IL CREDITO A TORINO

Nella nostra Città sono presenti 32 Aziende di Credito che hanno sul territorio 2.467 sportelli con un rapporto pari 1 ogni 1800 abitanti i depositi bancari sono superiori ai 65 miliardi di euro e gli impieghi superano gli 80 miliardi. Prima della crisi mondiale della finanza si sono verificate delle forti concentrazioni degli Istituti Bancari. Le imprese finanziate per effetto della crisi sono diminuite rispetto al passato e i prestiti personali sono cresciuti. Le insolvenze sono pari al 5% mentre a livello nazionale salgono al 6,3%. Operano due fondazioni bancarie che finanziano progetti di sviluppo sociale e culturale. Entrambe sostengono dei progetti di Microcredito presenti a livello locale. Sono presenti svariate Società Finanziarie che operano con tassi variabili in relazione ai maggiori rischi che corrono.



---

## CHI FINANZIANO LE BANCHE

A Torino, la maggioranza di noi, conta su redditi fino a 20/35mila euro.

Quando abbiamo bisogno di un prestito le Banche ci fanno molte proposte.

Noi abbiamo garanzie da fornire, la macchina, la casa di proprietà magari con il mutuo che paghiamo regolarmente ... I nostri guadagni sono costanti e le nostre attività sono stabili. Abbiamo gli Ordini Professionali che ci tutelano, siamo esperti nei nostri settori.

Anche le finanziarie ci fanno credito ma noi preferiamo il bancomat, le carte di credito e altre soluzioni finanziarie più convenienti che troviamo nelle banche di cui siamo clienti.



---

## SE SIAMO IMPRENDITORI

Le Banche ci offrono diversi prodotti finanziari: i principali sono **Finanziamento Chirografario; Finanziamento "Pronto Cash" ; Linea di Credito per Scoperto in c/c; Affidamento per Anticipi su Fatture; Fidejussioni , ecc.**



---

Per Lei potrebbe andare bene il **Finanziamento "Pronto Cash"** E' utile per Soggetti IVA di tutte le categorie (ditte di ogni ordine e grado, professionisti, agenti, rappresentanti, lavoratori autonomi, ecc., purché in possesso di partita IVA),

**Concediamo fino ad un massimo di 50.000 Euro** e con il solo impegno di firma senza altre garanzie **Condizioni** : in attività da almeno 2 anni; non avere insolvenze e i bilanci devono essere buoni.

Il prestito è rimborsabile in 24 o 36 rate mensili, ad un Tasso di interesse prefissato, il quale può variare in base al fattore di rischio ed al costo del denaro (es. Euribor). Oggi esso può variare fra il 5 ed il 9%



**Mi date 50 mila e devo rendere 55 mila**

---

Oppure potrebbe attivare un **affidamento per anticipi su fatture o sulle ricevute bancarie**. L'affidamento per anticipi su fatture o ricevute è un'operazione riservata ad aziende e soggetti IVA, concesso al solo scopo di anticipare una certa percentuale (dall'80 al 100%) dei crediti derivanti da fatture di propri clienti.

**Fino a €50.000 Interesse dal 3 al 6%.**

Se preferisce esiste anche la **Linea di credito per scoperto in conto corrente/bancario**:

La Linea di Credito per scoperto in c/c è considerata un vero e proprio finanziamento per liquidità e può essere generalmente concessa con il solo impegno di firma della richiedente, o mediante garanzia (propria o di terzi: fidejussione garanzia immobiliare, deposito di titoli, ecc.). **Con un tasso di interesse dal 6 al 9%.**



**..si fanno pagare.  
Però sono  
interessanti**

---

Per concludere esistono le **Fidejussioni**.

Le Fidejussioni e Cauzioni possono essere rilasciate della parte richiedente sia per il **“fare”** (a fronte di impegni contrattuali per ogni tipo di lavoro e/o fornitura), che per il **“dare”** (a garanzia di finanziamenti e pagamenti di ogni ordine e grado, nei confronti di chiunque, compreso rimborsi IVA e somme dovute, anche al sistema bancario, per problemi di contenzioso). La percentuale annua (o frazione di anno) richiesta varia dallo **0,3%** ad un massimo del **3,0%** (fino al **5%** in casi eccezionali), in relazione all'oggetto del contratto, alla durata del contratto ed alla consistenza del rischio, e viene applicata per tutta la durata del contratto.



**..Questa formula viene  
richiesta nei Finanziamenti  
Pubblici**

## CHI NON FINANZIANO LE BANCHE

A Torino siamo in molti ad avere redditi fino a 10/15 mila euro.

Quando abbiamo bisogno di un prestito le Banche ci fanno molte difficoltà.

Non abbiamo garanzie da fornire, la macchina la paghiamo a rate, qualcuno ha un mutuo che paga con fatica, facciamo lavori indipendenti, i nostri guadagni non sono uguali tutti mesi..... Noi vendiamo al mercato, lavoriamo nelle cooperative, siamo piccoli artigiani. Per aiutarci sono stati previsti dei **particolari finanziamenti** da parte degli **Enti pubblici** che riducono il rischio delle Banche fornendo delle Garanzie e fornendo investimenti in conto capitale (sempre più rari)



---

## I FINANZIAMENTI PUBBLICI

In Italia esiste un sistema di Finanziamenti Pubblici che facilita l'accesso al credito dei soggetti imprenditoriali più deboli. Questi strumenti sono di origine nazionale, regionale e comunale. Spesso hanno una percentuale del finanziamento in conto capitale, (in media il 25%), ed il finanziamento restante viene attivato dalle Banche. Queste ultime richiedono solitamente garanzie ulteriori agli imprenditori; il mezzo più utilizzato è la **fidejussione** che viene fornita dalle Associazioni Datoriali a tariffe competitive. Oppure l'Ente Pubblico fornisce direttamente **la garanzia**. Esistono specifici finanziamenti per le Cooperative Sociali e le Micro imprese; vengono favorite le nuove attività imprenditoriali, anche quelle minime.



---

## I LIMITI DEI FINANZIAMENTI PUBBLICI

Purtroppo ci sono dei limiti. Il primo è che queste risorse non sono senza fondo. Il secondo è che i tempi di erogazione non sono brevi come il prestito in banca. In caso di finanziamento pubblico devi utilizzare la cifra per gli investimenti esattamente come hai dichiarato nella richiesta. Dopo l'approvazione del credito cambiare le tipologie di spesa diventa complicato. Certamente avere in conto capitale una cifra che non devi restituire è un bel vantaggio. Però **i soldi** devi averli **prima**, perché vieni rimborsato sulla base delle fatture che hai **già pagato**. Infine quello che hai comprato lo devi tenere per almeno **3 anni** e non puoi vendere la tua impresa in questo periodo.



---

Esistono a Torino 2 fondazioni bancarie che finanziano dei progetti di Microcredito e il Comune di Torino da qualche anno offre un finanziamento simile fino a 10.000 euro, proprio per favorire chi in Banca non viene ascoltato.

Potresti provare....Certo che se non ci riesci neanche in questo modo....



**Ma allora....come faccio ad avere un finanziamento ??**

---

Al Microcrediti del Comune di Torino Possono partecipare gli imprenditori neo-nati o prossimi all'apertura. Non viene richiesta **nessuna fidejussione**. (Il comune garantisce con un proprio fondo di garanzia). Viene valutata l'idea imprenditoriale e il finanziamento viene erogato dalla banca in **60 giorni**. Esistono i vincoli del finanziamento pubblico sul mantenimento del bene o sulla cessione dell'impresa. Il pagamento del debito con interessi modesti si estingue in 36 mesi. La rata mensile è onnicomprensiva. Ad esempio e € **10.000** vengono restituiti in **3 anni** con rata di **€319 mese**



**Ne prendo 10 mila e  
ne rendo 10 e  
settecento**

---

Oltre a queste possibilità esistono le **Agenzie Finanziarie**. Queste strutture operano prevalentemente nel settore del credito al consumo. Nel caso del piccolo imprenditore operano in maniera analoga, **ipotecendo** i beni che questo vuole acquistare, e aprendo **una fidejussione** con una società assicurativa. In questo caso la velocità del finanziamento è molto alta e si arriva a **4/5 giorni**. Non esistono i vincoli del finanziamento pubblico sul mantenimento del bene o sulla cessione dell'impresa. L'unico vincolo è il pagamento del debito con gli interessi che sono normalmente alti. Il debito viene dilazionato per molti anni per avere un rata mensile modesta che matura interessi. Ad esempio **€ 10.000** vengono restituiti in **7 anni** con rata di **€180 mese**.



**Ne prendo 10 mila e  
ne rendo 15mila**

## **E ADESSO.....**

---



**Emilio Ebana**



---

I dati forniti in questa presentazione hanno un valore **puramente indicativo** e vengono forniti con l'unico scopo di fornire un primo orientamento sul complesso fenomeno **dell'accesso al credito a Torino**



*By Elio Gaveglio  
generoeccellenze@alice.it*