

## Il punto di vista sulla Cessione del V e sui Prestiti

# Pitagora spiega il suo modello BusinessToPartner



Paolo Rossi, responsabile sinergie e partnership è presente alla tavola rotonda sulla Cessione del V

La crisi internazionale che, avviata nel 2008, ha nei mesi scorsi travolto i mercati europei portando in Italia, tra l'altro, ad una scarsa liquidità degli istituti finanziari e ad una loro indifferibile ricapitalizzazione, ha ovviamente influito negativamente anche sul mercato del credito al consumo.

Confutando la comune convinzione che nei momenti di instabilità politica, economica ed occupazionale aumenti la necessità di denaro e la propensione all'indebitamento, le rilevazioni dei più autorevoli osservatori denunciano un trend di crescita importante e progressivo del credito al con-

sumo tra il 2000 e 2008, per poi registrare un inesorabile calo nei periodi successivi fino ad oggi. Questo perché le condizioni di incertezza portano gli individui a ridurre le esigenze e ad evitare di accollarsi impegni economici con il dubbio della propria solvibilità futura.

Unitamente ad una contrattura della domanda, sono intervenute significative variazioni normative (D. Lgs. 141/2010 e successive integrazioni) che, ispirate a precisi criteri qualitativi e congiunte a necessarie politiche selettive, hanno portato gli enti eroganti ad applicare dei parametri più restrittivi nella accettazione delle richieste di finanziamento.

In questo contesto complessivamente avverso, si inserisce la Cessione del Quinto che, considerata per anni un prodotto finanziario "residuale", ha vissuto una stagione relativamente felice (secondo l'osservatorio Assofin nell'anno

2011 ha rappresentato l'8,7% del totale erogato del settore, incrementando del 4,21% CAGR 2005-2011).

Si tratta di una particolare tipologia di prestito personale per dipendenti e pensionati, che prevede il rimborso tramite cessione di quote dello stipendio o della pensione, fino al quinto dell'ammontare dell'emolumento, calcolato al netto delle ritenute.

Il D.P.R. 180/1950 e successive modifiche unitamente alla innovativa Circolare Draghi ed agli indirizzi degli Organi di Vigilanza ne regolano minuziosamente l'operatività.

La CQS permette quindi l'accesso al credito anche ai soggetti che risultano fuori target per altre formule di prestito ovvero a coloro che necessitano di ripianificazione e consolidamento della propria posizione debitoria. Presenta condizioni ad oggi competitive, anche sotto il profilo tassi (vedi immagine) e costituisce inoltre una risposta interessante alle difficoltà delle banche a soddisfare le istanze di una clientela che, dal canto suo, si presenta complessivamente più evoluta e consapevole rispetto al passato e maggiormente orientata all'utilizzo di canali alternativi (web) rispetto allo sportello bancario, con conseguente perdita di fidelizzazione.

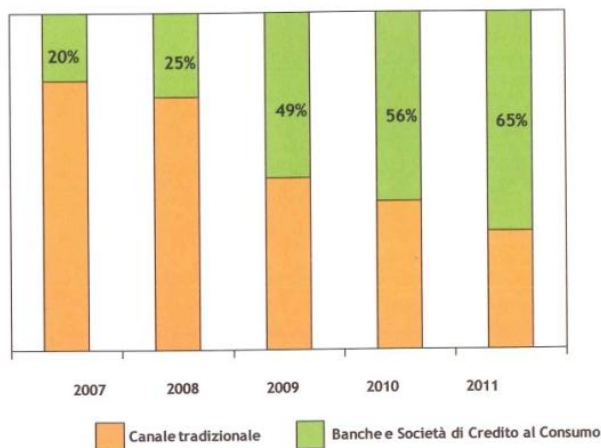
Trattandosi di un prodotto più articolato, a livello di processo, rispetto al prestito personale, può essere offerto e gestito solo da operatori specializzati.

Pitagora, che eroga cessione del quinto dal 1995 attraverso una rete di filiali dirette (65 a maggio 2012), ha realizzato un modello denominato **BusinessToPartner** che rende la CQS disponibile alle famiglie direttamente presso gli sportelli bancari, ponendosi come full outsourcer e gestendo l'intero iter di instaurazione e amministrazione della pratica senza impatto operativo sulla filiale, in totale assenza di rischio credito e incidenza sul patrimonio della banca.

Quest'ultima mantiene così la centralità del rapporto con il cliente cui viene garantito un servizio di consulenza ed assistenza nell'intera procedura di finanziamento.

Attualmente questo modello di service è utilizzato da 32 banche territoriali con una copertura complessiva di oltre 3.000 sportelli attivi e da 5 società di credito al consumo.

### Trend Composizione volumi d'affari per canali distributivi



### Trend tassi medi dal 1 ottobre 2010 al 1 aprile 2012



Fonte elaborazione Pitagora su dati Banca d'Italia Tassi medi L. 108/96 e successive modifiche

Di cosa ha bisogno la Cessione del V