

# È boom della "cessione del quinto" in tre mesi debiti per 1 miliardo

**ROSA SERRANO**

ROMA — I redditi sono bassi e i consumi arrancano: le famiglie vanno avanti come possono ingrossando le file di chi vive grazie a prestiti, pagamenti a rate, crediti al consumo e anticipi. Meglio ancora se la formula di finanziamento è direttamente ancorata allo stipendio: così la quota del rimborso si sfilia ogni mese dal budget familiare e - per chi presta i soldi - i rischi sono praticamente nulli.

Nei primi mesi del 2008 si è registrato infatti un boom nella cessione del quinto, il metodo più popolare fra i prestiti garantiti, caratterizzato dal fatto che la rata di rimborso viene trattenuta direttamente dal datore di lavoro che ogni mese provvederà poi a versarla all'istituto finanziario. Questo

sistema - usato sia dai lavoratori dipendenti pubblici e privati che dai pensionati - da gennaio ad aprile ha conosciuto una decisa impennata: dopo aver chiuso il 2007 in crescita dell'11,6 per cento ha segnato un più 18,7. Nei primi tre mesi di quest'anno tramite questo sistema «diretto» sono stati erogati prestiti per quasi un miliardo di euro.

Ma in realtà a riprendere quota sono state anche altre formule di finanziamento: il credito al consumo, per esempio, dopo aver chiuso il 2007 con un incremento delle erogazioni del 9,5 per cento e aver registrato poi - nel primo trimestre di quest'anno - un risicato più 0,6 per cento, ad aprile ha ripreso velocemente quota tanto da poter chiudere il primo quadrimestre 2008 con un più 4.

In risalita anche i prestiti finaliz-

zati (quei finanziamenti che permettono l'acquisto di un bene presso un rivenditore convenzionato con una banca o una società finanziaria): questo segmento del credito al consumo aveva chiuso il 2007 con un più 3,6 per cento, nel primo trimestre di quest'anno aveva mediamente spuntato un meno 11 per cento, ma l'andamento il mese di aprile ha permesso di contenere il calo del primo quadrimestre ad un più contenuto meno 7,8.

Piuttosto salda invece la posizione dei prestiti personali che rappresentano il 35 per cento del totale delle erogazioni: hanno chiuso il 2007 con un più 21,3 per cento, sono arretrati al 14 nei primi tre mesi di quest'anno per attestarsi poi a quota più 18,1 per cento nel primo quadrimestre 2008.

Driver del comparto i prestiti per ristrutturare casa che continuano a registrare tassi concorrenziali rispetto ai mutui ipotecari. Va detto - inoltre - che sempre secondo dati di PrestiOnline, mentre nel primo semestre 2002 l'importo medio dei prestiti personali erogati era pari a 7.596, nei primi cinque mesi di quest'anno si è attestato a quota 15.928 euro.

L'incremento del peso dei prestiti personali rispetto a quelli finalizzati è anche collegato alla politica di fidelizzazione dei clienti effettuata dalle banche che tendono a privilegiare i prestiti diretti, riducendo così i costi del canale distributivo. Per agevolare la domanda di credito «sostenibile», Assofin, per esempio, ha appena varato «Monitorata» uno strumento gratuito online in grado di fornire gli elementi necessari per conoscere la propria capacità di credito.

## Il credito al consumo

Fonte: Assofin

		Prestiti diretti	Autoveicoli e motocicli	Auto nuove	Motocicli	Veicoli industriali	Altri prestiti finalizzati	Elettrodom. elettronica	Arredamen.	Ciclomotori	Altri beni	Carte di credito	Cessione quinto stipendio
Valore opere finanziate	migliaia di euro 3 mesi '08	5.352.012	5.281.181	3.985.679	167.483	47.935	1.293.068	298.358	470.743	44.517	479.450	2.277.934	979.872
	Variaz. % 3 mesi '07	14,0	-9,7	-8,4	-22,1	-30,7	-12,4	-25,3	-10,0	6,3	-6,2	6,7	5,7
Numero opere finanziate	3 mesi '08	465.970	456.834	300.874	35.340	1.018	749.555	287.516	140.305	14.062	307.672	21.164.784	57.602
	Variaz. % 3 mesi '07	3,4	-11,0	-10,2	-25,0	-24,6	-18,2	-26,6	-14,8	3,3	-11,2	10,1	5,9
Importo medio	→	11,5	11,6	13,2	4,7	47,1	1,7	1,0	3,4	3,2	1,6	0,1	17,0

**Assofin: prestiti personali su del 18%, in deciso calo i finanziamenti per auto e moto**



## I prestiti personali

Dati in %

mesi	1° sem. 2002	1° sem. 2004	1° sem. 2006	primi 5 mesi 2008
120	-	-	-	15,1
96	-	-	-	3,6
84	-	-	9,1	12,1
72	-	7,4	15,9	11,3
60	22,6	22,7	23,5	22,6
48	21,7	24,8	19,0	13,9
36	28,7	22,6	18,4	13,5
24	13,2	12,0	7,9	5,2
18	13,8	10,5	6,2	2,7

Fonte: ns. Elaborazione su dati PrestitiOnline

## Importo medio erogato

1° sem. 2002  
7.596

1° sem. 2004  
7.502

1° sem. 2006  
10.777

primi 5 mesi 2008  
15.928

Fonte: ns. Elaborazione su dati PrestitiOnline

