

LA PAROLA AGLI ESPERTI

«Ora c'è più concorrenza»

**Roberto Anedda**Direttore marketing
di PrestitiOnLine**ESPE** **Quale è la situazione secondo il vostro punto di osservazione?**

È un mercato molto diversificato per tipologie di operatori, prodotti e tassi proposti che mostra settori ancora in forte espansione e una dinamica dei prezzi concorrenziale. Gli elementi più caratterizzanti sono il continuo aumento del valore totale di finanziamenti erogati, aumentati (secondo i dati Assofin) del 50% dal 2004 al 2007, che fanno segnare ancora un andamento moderatamente positivo nel primo semestre del 2008, con un +2% rispetto allo stesso periodo del 2007. I settori che caratterizzano le dinamiche sono quelli dei prestiti personali diretti (cioè richiesti dalle famiglie agli istituti specializzati, magari tramite un intermediario creditizio) e della cessione del quinto dello stipendio. I prestiti diretti

si avviano ormai a diventare la principale categoria di credito al consumo, con una quota sul totale erogato del 35%, ormai vicina al 41% dei prestiti finalizzati (che sono invece i finanziamenti ottenuti tramite il venditore del bene per il cui acquisto si chiede il finanziamento, esempio il concessionario auto).

Su cosa punta l'offerta per fronteggiare le difficoltà attuali?

In questi anni gli istituti hanno spinto sempre più sulla leva della concorrenza, a partire dal prezzo, per offrire finanziamenti meno onerosi. Laddove il canale del prestito finalizzato perde quota, il prestito diretto ha proposto le maggiori novità e competitività, e consente tuttora, soprattutto tramite il canale internet e nonostante gli aumenti del costo del denaro, di ottenere finanziamenti per le principali finalità a tassi che partono dal 6%, agli stessi livelli di un tasso di mutuo. Chi anche negli ultimi anni ha acceso un prestito personale non è stato toccato dall'aumento del costo del denaro, dato che la quasi totalità di questi finanziamenti è erogata a tasso fisso.

«Il mercato molto variegato, per tipologie e operatori, mostra settori in forte espansione»

«Sono diventate strumenti di flessibilità per il budget di spesa delle famiglie italiane»

«Si usano le carte di credito»

**Rodolfo Cavallo**Direttore generale
di Ducato**ESPE** **Siete preoccupati per le insolvenze sui rimborsi?**

Si comincia a cogliere qualche segnale di affanno da parte della clientela, anche se il fenomeno non assume per il momento dimensioni che possono definirsi preoccupanti. In questi casi noi preferiamo scegliere la strada della flessibilità, venendo incontro ai clienti che hanno sempre dato prova di puntualità, ai quali posticipiamo alla fine del piano di rimborso le rate in ritardo senza oneri aggiuntivi.

Qual è la situazione in termini generali?

Nell'ambito del credito al consumo il prestito personale, anche se in misura inferiore del passato, continua a crescere: nel periodo che va da gennaio a settembre le maggiori società Assofin

hanno segnalato un progresso di oltre il 14 per cento. Sono in incremento anche le carte di credito, che hanno avuto una forte diffusione negli anni scorsi e sono ormai entrate nelle abitudini degli italiani. Sicuramente in alcuni casi l'utilizzo della carta di credito è diventato uno strumento di flessibilità per il budget di spesa delle famiglie. Quello che soffre è, invece, il prestito finalizzato.

Perché?

Risente della prolungata contrazione dei consumi.

E cosa mi dice sulla cessione del quinto dello stipendio? Com'è la tendenza?

Cresce ma, dal nostro punto di vista, non ai livelli del passato: è una crescita condizionata dalla "rinegoziazione" delle cessioni già in essere. Bisognerebbe vedere quali sono i nuovi clienti, ma la componente della cessione del quinto, per noi, è marginale. È chiaro che la riduzione dei consumi da parte delle famiglie porta anche alla richiesta di minori finanziamenti.

Le migliori offerte di finanziamento per prestiti diretti

Offerte di finanziamento su www.prestitionline.it Importo € 5.000 per ristrutturazione casa. Data di rilevazione 15.10.08

Istituto	Rata mensile (€)	Totale da rimborsare (€)	Tan *	Taeg **
Durata 12 mesi				
Fidelity	430,91	5.170,88	6,25%	6,43%
Credi Agile	431,23	5.174,79	6,00%	6,58%
Agos	431,63	5.179,59	6,00%	6,77%
Durata 24 Mesi				
Fidelity	222,17	5.332,00	6,25%	6,43%
Credi Agile	222,50	5.340,07	6,00%	6,59%
Agos	222,90	5.349,67	6,00%	6,78%
Durata 36 Mesi				
Fidelity	152,68	5.496,36	6,25%	6,43%
Credi Agile	153,01	5.508,35	6,00%	6,59%
Agos	153,41	5.522,75	6,00%	6,77%
Durata 48 Mesi				
Fidelity	118,00	5.663,96	6,25%	6,43%
Credi Agile	118,33	5.679,61	6,00%	6,58%
Agos	118,73	5.698,81	6,00%	6,77%
Durata 60 Mesi				
Fidelity	97,25	5.834,78	6,25%	6,43%
Credi Agile	97,56	5.853,84	6,00%	6,58%
Findomestic	97,96	5.877,84	6,00%	6,76%

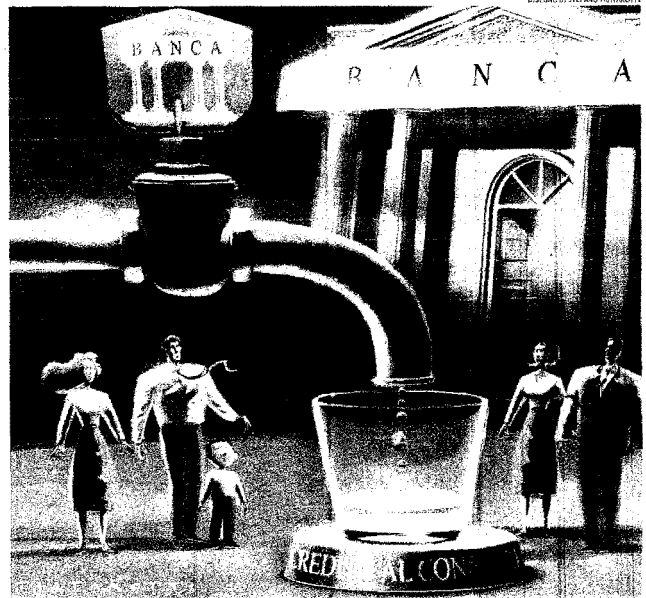
Offerte di finanziamento su www.prestitionline.it Importo € 10.000 per ristrutturazione casa. Data di rilevazione 15.10.08

Istituto	Rata mensile (€)	Totale da rimborsare (€)	Tan *	Taeg **
Durata 12 mesi				
Credi Agile	861,56	10.338,77	6,00%	6,37%
Fidelity	861,81	10.341,77	6,25%	6,43%
Agos	861,96	10.343,57	6,00%	6,47%
Durata 24 Mesi				
Credi Agile	444,11	10.658,55	6,00%	6,38%
Fidelity	444,33	10.664,00	6,25%	6,43%
Agos	444,51	10.668,15	6,00%	6,47%
Durata 36 Mesi				
Credi Agile	305,12	10.984,30	6,00%	6,38%
Fidelity	305,35	10.992,72	6,25%	6,43%
Agos	305,52	10.998,70	6,00%	6,47%
Durata 48 Mesi				
Credi Agile	235,75	11.316,01	6,00%	6,38%
Fidelity	236,00	11.327,91	6,25%	6,43%
Agos	236,15	11.335,21	6,00%	6,47%
Durata 60 Mesi				
Credi Agile	194,23	11.653,68	6,00%	6,37%
Fidelity	194,49	11.669,56	6,25%	6,43%
Agos	194,63	11.677,68	6,00%	6,46%

Nota: la specifica ristrutturazione casa è puramente indicativa ed è volta a individuare la natura di prestito diretto; (*) Tan è il tasso annuo nominale ed è il tasso applicato dalle banche o dalle finanziarie all'importo lordo del prestito. È usato per calcolare la quota d'interesse che va riconosciuta da chi ha contratto il debito al finanziatore; (**) Taeg: è il tasso annuo effettivo globale ed è l'indicatore attraverso il quale si possono confrontare le varie proposte finanziarie; più è basso e più il finanziamento conviene. Nel calcolo sono inclusi gli interessi da restituire, le commissioni e le spese sostenute. È il valore che sintetizza al meglio il costo del prestito

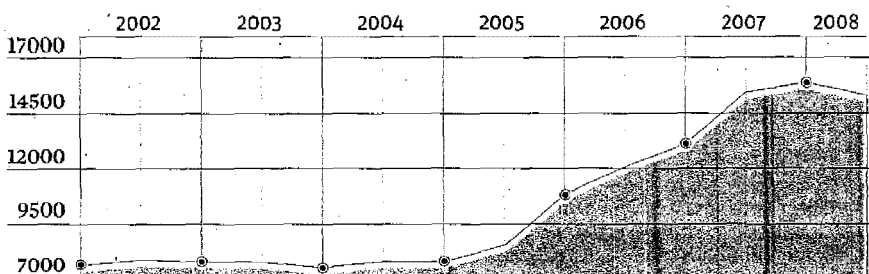
Offerte di finanziamento su www.prestitionline.it. Importo € 20.000 per ristrutturazione casa. Data di rilevazione 15.10.08

Istituto	Rata mensile (€)	Totale da rimborsare (€)	Tan *	Taeg **
Durata 12 mesi				
Credi Agile	1.722,23	20.666,74	6,00%	6,27%
Agos	1.722,63	20.671,54	6,00%	6,32%
Fidelity	1.723,63	20.683,53	6,25%	6,43%
Durata 24 Mesi				
Credi Agile	887,31	21.295,49	6,00%	6,27%
Agos	887,71	21.305,09	6,00%	6,32%
Fidelity	888,67	21.328,01	6,25%	6,43%
Durata 36 Mesi				
Credi Agile	609,34	21.936,19	6,00%	6,27%
Agos	609,74	21.950,59	6,00%	6,32%
Fidelity	610,71	21.985,45	6,25%	6,43%
Durata 48 Mesi				
Credi Agile	470,60	22.588,83	6,00%	6,27%
Agos	471,00	22.608,03	6,00%	6,32%
Fidelity	472,00	22.655,83	6,25%	6,43%
Durata 60 Mesi				
Credi Agile	387,56	23.253,36	6,00%	6,27%
Agos	387,96	23.277,36	6,00%	6,32%
Fidelity	388,99	23.339,11	6,25%	6,43%



Evoluzione importo medio finanziamenti erogati

Semestri 2002-2008



Fonte: PrestitiOnline