

La Storia del Microcredito: Dalle Origini Antiche al XXI Secolo

Un viaggio attraverso continenti, culture e secoli

- Il microcredito non è una novità recente
- Presente da millenni in diverse forme
- Strumento di inclusione, solidarietà e sviluppo sociale

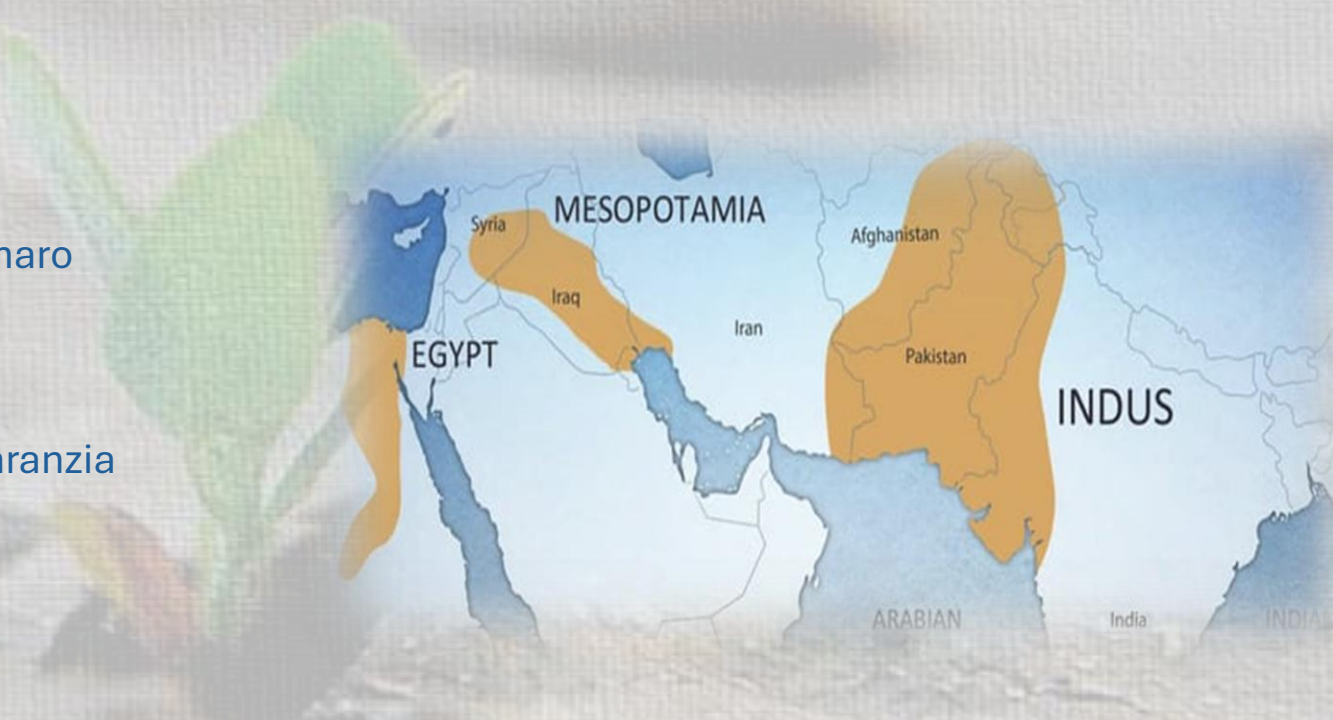
Prof. Assoc. Emiljan Karma

"Microcredit in Albania, an instrument of social cohesion within the EU context" (MAISCO – EU)

Le Radici Asiatiche del Microcredito

Dall'Asia antica: Mesopotamia e India

- Tamkarum e sahuks: prestatori di beni e denaro
- Prestiti senza garanzie, tassi elevati
- Importanza della conoscenza locale come garanzia
- ROSCA: sistemi rotativi di risparmio e credito



Elementi chiave: fiducia, responsabilità, pressione sociale

"Microcredit in Albania, an instrument of social cohesion within the EU context" (MAISCO – EU)

Il Microcredito in Europa

Monti di Pietà e Irish Loan Funds

1462: primo Monte di Pietà a Perugia, prestiti su pegno

- Obiettivo: combattere l'usura con strumenti etici

Irlanda, XVIII secolo: Irish Loan Funds

- Prestiti senza garanzia, rimborsati settimanalmente
- Diffusione del microcredito “ante litteram”

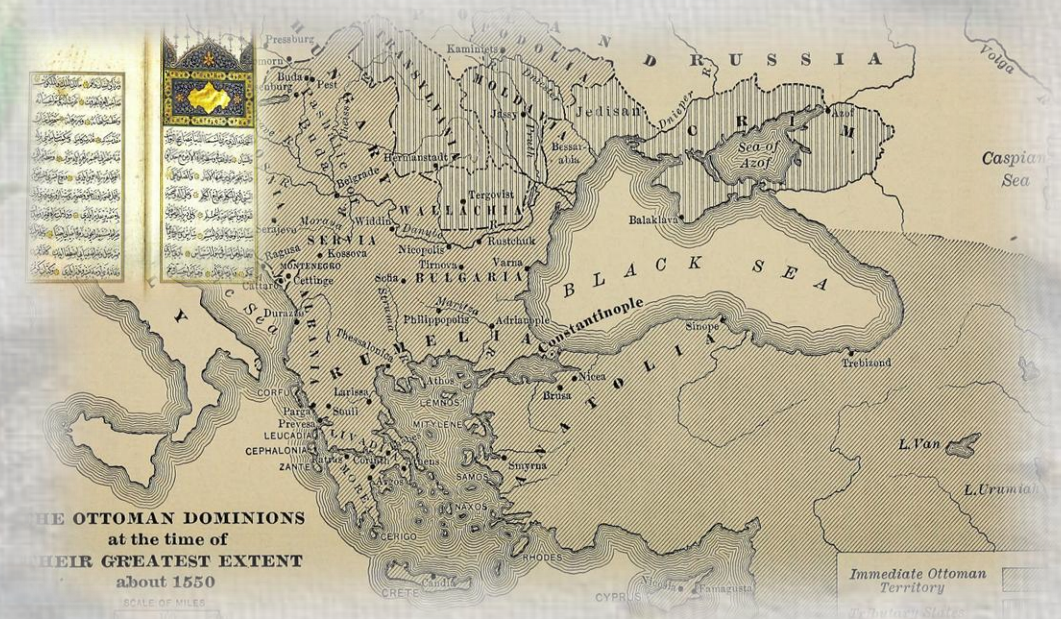


"Microcredit in Albania, an instrument of social cohesion within the EU context" (MAISCO – EU)

Impero ottomano – istituzioni etiche

Cash Waqfs e microcredito premoderno

- Ottomani: fondazioni caritative basate su capitale liquido
- Prestiti a artigiani, mercanti e microimprese locali
- Reinvestimento in servizi sociali
- Governance comunitaria, finalità non lucrative
- Convergenze con microcredito moderno: inclusione, sostegno locale



"Microcredit in Albania, an instrument of social cohesion within the EU context" (MAISCO – EU)

Cooperazione e Credito nel XIX Secolo

Le Cooperative di Credito: Schulze-Delitzsch e Raiffeisen

Schulze-Delitzsch: cooperative urbane per artigiani

Raiffeisen: cooperative rurali per contadini poveri

- Principi: solidarietà, responsabilità collettiva, governance partecipativa
- Modello replicato a livello mondiale



"Microcredit in Albania, an instrument of social cohesion within the EU context" (MAISCO – EU)

Il Fallimento del Credito Statale

Microcredito nel XX Secolo: dai governi alle sfide

- 1950–1970: prestiti sovvenzionati nei Paesi in via di sviluppo (India, Tanzania, Filippine, Messico, Brasile)
 - Problemi: rimborsi bassi, prestiti a destinatari non idonei
 - Risultato: fallimento del credito statale
 - Necessità di un modello sostenibile e socialmente efficace
- **Tassi di interesse troppo bassi** → razionamento del credito.
 - **Interferenza politica** → allocazione inefficiente.
 - **Assenza di incentivi al rimborso** → moral hazard.
 - **Scarsa attenzione alla sostenibilità** → fallimento finanziario.
 - **Esclusione dei più poveri** → paradosso dell'inclusione.

"Microcredit in Albania, an instrument of social cohesion within the EU context" (MAISCO – EU)

Muhammad Yunus e la Grameen Bank

1976, Jobra (Bangladesh) – la nascita del microcredito moderno

- Prestito iniziale: 27 dollari a 42 donne
- Principi della Grameen Bank:
 - Prestiti senza garanzie
 - Gruppi di solidarietà
 - Incontri settimanali
 - Rimborso superiore al 95%
- Impatto: emancipazione femminile, miglioramento del reddito familiare



"Microcredit in Albania, an instrument of social cohesion within the EU context" MAISCO - EU

Microfinanza e Modelli Internazionali

Diffusione globale del microcredito moderno

- Istituzioni replicanti: BRAC, ASA, FINCA, BancoSol, BRI
- Approccio: inclusione finanziaria e sviluppo economico dal basso
- Premio Nobel per la Pace a Yunus nel 2006
- Tensioni tra sostenibilità economica e missione sociale



Source: Mahmoudi, M., Ianc., NB. How do microfinance and economic development mutually support each other? A Panel VAR approach in developing economies. 2025. hal-04885573

"Microcredit in Albania, an instrument of social cohesion within the EU context" (MAISCO – EU)

Critiche e Sfide Contemporanee

Evolutioni e criticità del microcredito

- Sovraindebitamento e tassi elevati nei modelli commerciali
- Microfinanza integrata: formazione, assicurazioni, sostegno imprenditoriale
- Sfide future: sostenibilità, commercializzazione, inclusione digitale
- Necessità di integrazione con politiche sociali e ambientali



"Microcredit in Albania, an instrument of social cohesion within the EU context" (MAISCO – EU)

Microcredito: passato, presente e futuro

- Storia millenaria del credito ai poveri
- Dalla solidarietà antica alla finanza digitale
- Principi chiave: fiducia, responsabilità, cooperazione
- Strumento di sviluppo umano, inclusione e resilienza sociale
- Integrazione con Green Deal, Agenda 2030, economia sostenibile



"Microcredit in Albania, an instrument of social cohesion within the EU context" (MAISCO – EU)