



UNIVERSITETI KATOLIK
ZOJA E KËSHILLIT TË MIRË



Co-funded by
the European Union



Università di Foggia



HR EXCELLENCE IN RESEARCH

Il Microcredito nel Contesto della Microfinanza

Luca Grilli

Dipartimento di Economia & Data Analytics and Artificial Intelligence Lab,
Università di Foggia
email: luca.grilli@unifg.it

Modulo Jean Monnet

“Microcredito in Albania come strumento di coesione sociale nel contesto
dell’UE (MAISCO–EU)”

MODULO 8

Risk Management e Governance

Il controllo dei rischi nelle Istituzioni di Microfinanza (IMF).

"La fiducia è la valuta"

Una IMF mal gestita perde la
fiducia.

Senza fiducia, il microcredito crolla.

Il Re degli Indicatori: PAR 30

Portfolio At Risk: Percentuale di prestiti in ritardo > 30 giorni.

<

Zona Sicura

5%

Gestione ottimale del
rischio

5-

**Allerta
10%**

Necessario intervento
correttivo

>

**Crisi
10%**

Rischio di insolvenza
elevato

Tipologie di Rischio

Rischio di Credito

Il rischio di mancato rimborso del prestito.

Viene mitigato tradizionalmente tramite prestiti di gruppo, garanzie sociali, rinnovi progressivi e piani di rimborso con rate frequenti.

Rischio Operativo

Include frodi interne (es. clienti fantasma), inefficienze di processo ed errori umani. Nelle IMF decentralizzate, questo rischio è spesso più letale del rischio di credito stesso.

Evolution of Scoring

Dall'intuito all'algoritmo

Tradizionalmente la valutazione del credito era puramente qualitativa, basata sul carattere ("Character-based lending") e sulla reputazione locale.

Oggi, le IMF moderne stanno integrando modelli statistici avanzati e analisi psicometriche per standardizzare il processo decisionale e ridurre la soggettività.

MODEL SLAB
plates

Alternative Credit Scoring Service FINANCIAL MODEL



La Struttura di Governance



Board

Definisce la strategia e la propensione al rischio.



Management

Responsabile dell'esecuzione quotidiana.



Internal Audit

Controllo indipendente sui processi.



External Audit

Certificazione ufficiale dei bilanci.

“ *Quattro occhi vedono meglio di due.* ”

Principio dei Controlli Interni: Segregazione dei compiti. Chi eroga il prestito non può essere la stessa persona che incassa i soldi o approva il credito.

Domande?

Prossimo step: Confronto Italia vs Albania.