



**DOCUMENTO 898.0**

***OSSERVATORIO PERMANENTE SULL'USURA***

***Produzione libera nella provincia di Venezia***

**Presentazione indagine 2006**

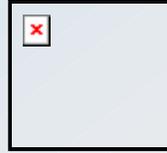
**(Camera di Commercio, 29 giugno 2007)**

A cura di  
E. Mantese  
C. Pedenzini

Giugno 2007



Camera di commercio



Provincia di Venezia  
Assessorato alle attività produttive



Prefettura di Venezia

# Produzione libera nella provincia di Venezia

## Osservatorio permanente sull'usura

### Indagine 2006



# Produzione libera nella provincia di Venezia Osservatorio permanente sull'usura Indagine 2006



## Soggetti promotori:

- Provincia di Venezia
- Prefettura di Venezia
- CCIAA di Venezia
- Associazioni di categoria e volontariato

## Definizione metodologia e questionario:

- Assessorato Attività Produttive (Provincia di Ve)
- Prefettura di Ve
- CCIAA di VE

## Distribuzione e raccolta questionari:

- Associazioni di Categoria e di volontariato

## Analisi e descrizione dei risultati:

- COSES

## Obiettivi:

- Monitorare la presenza dell'usura in provincia di Venezia e il livello di disagio di operatori e famiglie
- Formulare proposte per promuovere la conoscenza delle misure di sostegno e assistenza



## Associazioni coinvolte

- ACU onlus (Associazione consumatori utenti)
- APIndustria (Associazione piccole e medie imprese)
- Camera di Commercio
- Caritas
- CNA (Confederazione nazionale dell'artigianato e delle piccole imprese)
- Coldiretti
- Confcommercio
- Confcooperative
- Confesercenti
- COPAGRI (Confederazione produttori agricoli)
- Unindustria
- UPA Confartigianato (Unione provinciale artigiani)



# La metodologia

**Universo**: realtà produttive del territorio veneziano e famiglie

**Campione**: selezione di associati

**Somministrazione questionario**: autocompilato con ri-consegna alla propria Associazione. Rilevazione effettuata durante i primi 6 mesi del 2006

## **Contenuti questionario**:

- **Caratteristiche degli intervistati** (età, sesso, professione, area di residenza, stato civile)
- **Accesso al credito** (canali di accesso e quota parte di reddito mensile impegnata per onorare tali debiti)
- **Percezione del fenomeno usura** (sensazioni e conoscenze dirette di casi di usura)
- **Livello di informazione** (campagne informative riguardanti azioni, strumenti, normative e iniziative su credito e usura)

**Questionari:** → **Distribuiti 6.800** → **Raccolti 799** → **Validi per l'analisi 783**



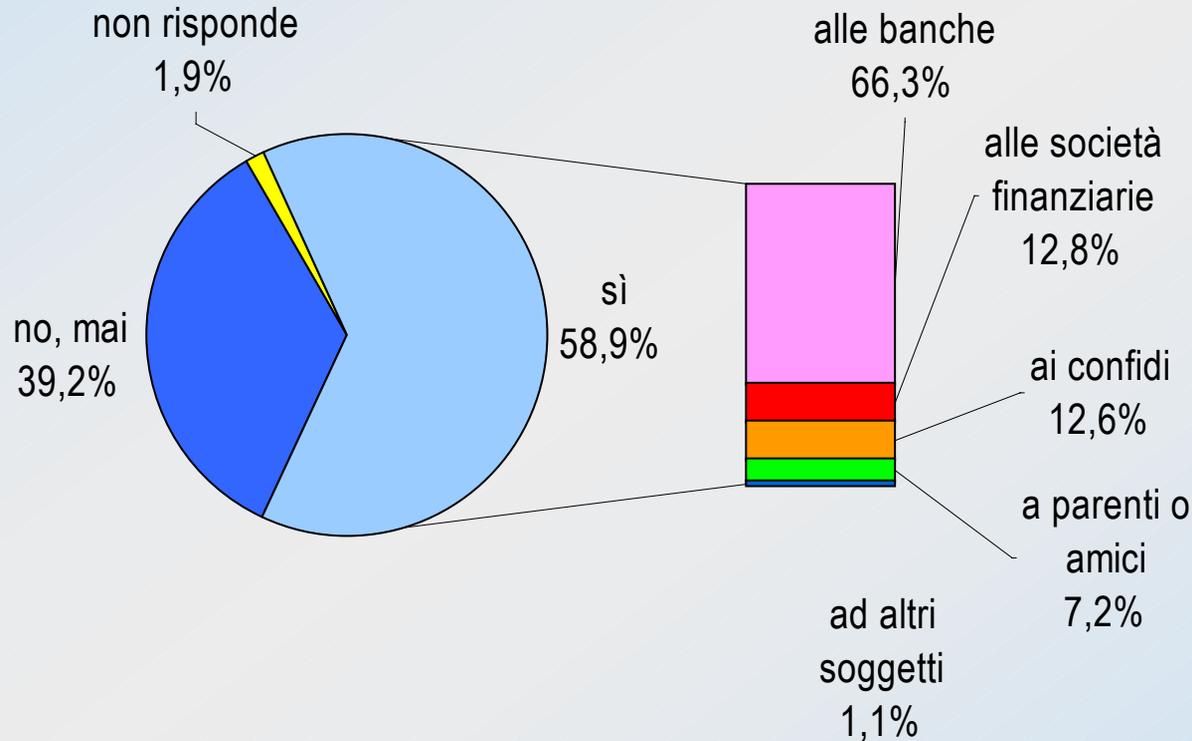
## Chi abbiamo intervistato ...

- **Genere:** 67% uomini
- **Classi di età:** le più rappresentate nell'ordine: 31-50 anni (54%), 51-64 anni (25%), 18-30 (12%) e 65 anni e più (7%)
- **Condizione professionale:** soprattutto commercianti (25%), tecnici e impiegati (20%) e artigiani (14%). In misura minore operai (11%), pensionati (8%), dirigenti e imprenditori (6%), agricoltori (6%), liberi professionisti (3%) e casalinghe (3%)
- **Area di residenza:** 26% area Centrale, 21% Sandonatese, 20% Miranese. A distanza area Sud (14%), Portogruarese (10%) e Riviera del Brenta (6%). Rispetto alla distribuzione della popolazione provinciale in questa indagine sono più presenti l'area Sud, il Miranese e il Sandonatese



# Mutui, prestiti, rateizzazioni ... una pratica sempre più diffusa

**Negli ultimi 3 anni è ricorso a prestiti (o mutui)? Il 59% risponde di sì**



**Sempre negli ultimi 3 anni il 54% degli intervistati ha fatto acquisti rateizzati**



## Mutui, prestiti, rateizzazioni ...

### Complessivamente tra prestiti ed acquisti rateizzati il 67% dei rispondenti vive con un reddito mensile decurtato

- In Riviera, nel Miranese e nel Sandonatese sembra ci si indirizzi con maggiore frequenza al credito a differenza dell'area Sud
- E' una pratica più diffusa tra la popolazione nel pieno dell'età lavorativa (l'accesso al credito è spesso "parte integrante" dell'attività svolta)
- Attenzione al possibile sovraindebitamento di operai e separati che ricorrono spesso a prestiti e ratei
- **Finanziarie** → lavoro dipendente  
**Amici e parenti** → pensionati e casalinghe  
**Confidi** → artigiani e i liberi professionisti; più diffuso in Riviera e nel Sandonatese; quasi assente nell'area Sud dove trionfa la banca  
**Banche** → settore primario, commercianti, casalinghe; Portogruarese e area Sud

Nell'area Centrale e nel Miranese l'accesso è più variegato (usano tutti i canali)



## Mutui, prestiti, rateizzazioni ...



**rischio fallimento dell'impresa (6%), spese mediche (5%), disoccupazione (5%), spese superflue (4%), altro**

Il proprio vissuto condiziona la visione sui motivi dei prestiti: i giovani indicano la disoccupazione, gli anziani l'acquisto della casa, i commercianti e agricoltori le questioni legate all'attività lavorativa ...

“Spese per la casa” più citate nell'area Centrale; “rischio fallimento” nel Miranese; “disoccupazione” e “spese superflue” in Riviera



## Mutui, prestiti, rateizzazioni ...

La situazione non è quella di un sovraindebitamento generalizzato, ma si intravedono situazioni di possibile insolvenza e di crisi finanziaria. Infatti, per onorare prestiti:

Il 41% impiega meno di un quarto del reddito (un altro 36% non ha debiti)

**Il 5% IMPIEGA PIU' DELLA META' DEL REDDITO**

Il 14% impiega da un quarto fino alla metà del reddito

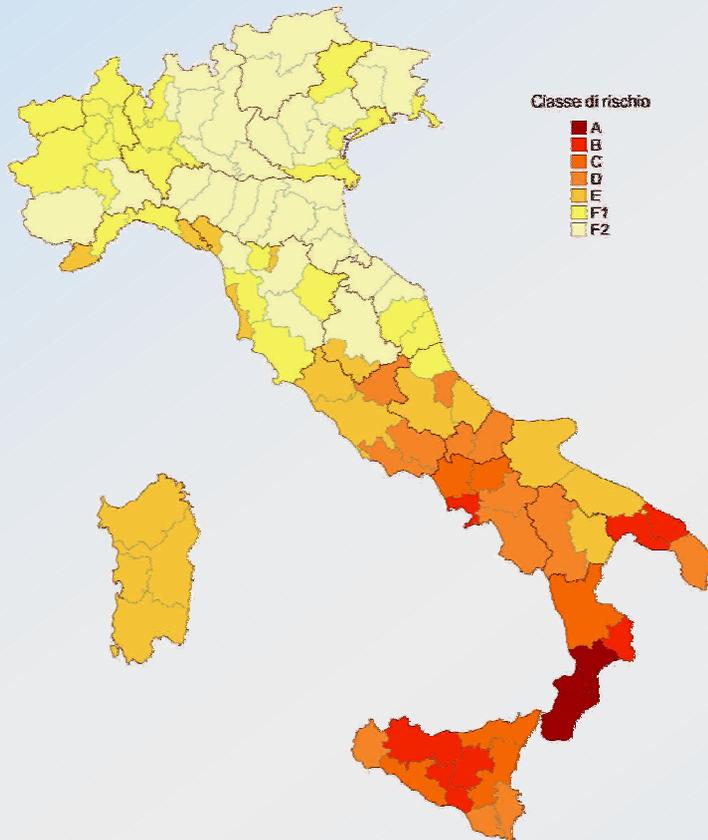
Operai, agricoltori e pescatori, commercianti sono i più a rischio di sovraindebitamento

Nell'area Sud l'accesso al credito è più prudente, al contrario del Miranese e del Sandonatese



# Dall'indebitamento all'usura ... il passo è breve?

*Indice di rischio* (fonte: M.Interno 2004)



Venezia, pur essendo ben lontana dai livelli di rischio del Sud, presenta una situazione di sofferenza maggiore delle altre province venete

## Secondo la nostra indagine:

- l'usura non è presente per il 4% degli intervistati
- l'usura è poco diffusa per il 32%
- l'usura è piuttosto diffusa per il 14%
- Il 49% non sa esprimere un giudizio

**Il 13% conosce persone vittime d'usura (e un 3% preferisce non rispondere)**



## Dall'indebitamento all'usura ...

- Dichiarano che il fenomeno è “abbastanza diffuso” soprattutto liberi professionisti, operai e pensionati
- All'estremo opposto troviamo casalinghe, commercianti e artigiani
- Hanno avuto notizie di intimidazioni per la restituzioni dei prestiti soprattutto liberi professionisti, operai, pensionati e commercianti
- I giovani e i separati dimostrano un contatto con il fenomeno particolarmente ravvicinato
- Nell'area Centrale sembra che il fenomeno sia più sentito a differenza della Venezia Orientale. In Riviera sembra che il fenomeno esista ma in modo limitato. Area Sud e Portogruarese non si sono fatti un'idea.



## Dall'indebitamento all'usura ...

**l'usuraio non è così facilmente riconoscibile: può essere chiunque**



Evoluzione lenta e costante del fenomeno: alla figura dell'usuraio 'classico' (di strada, sul posto di lavoro ...) si affianca e convive un usuraio 'organizzato', collegato ad ambienti professionali anche di alto livello. (*Studio della Confesercenti, 2002*)

Il **sistema bancario non soddisfa** appieno la domanda di credito: il 40% degli intervistati sostiene che le banche non agevolano il credito perché esigono **troppe garanzie**. "Solo" il 13,5% lo considera adeguato.



# Usura: se la conosci la eviti

Gli intervistati lamentano poca attenzione all'argomento usura da parte dei mass media: solo il **3% ritiene che l'argomento sia trattato adeguatamente**



Informazioni utili ma insufficienti (25%)

Molte informazioni ma non quelle utili (30%)

Informazioni insufficienti (42%)



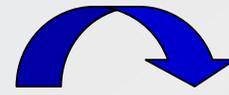
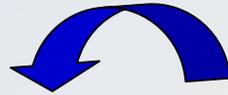
I commenti negativi vengono soprattutto da chi pensa che nel proprio territorio sia abbastanza diffuso il fenomeno

“Non lasciare che l’usura prenda la tua voce”  
Campagna informativa Presidenza Consiglio Ministri.  
Spot informativi su radio, televisioni e giornali.  
In due mesi (dicembre '06 gennaio '07)  
sono pervenute 3.150 telefonate  
al numero verde (800-999000).



## Usura: se la conosci la eviti

Scarsa è la conoscenza normativa sul tema



**9 intervistati su 10 non conoscono  
(o conoscono molto poco) la  
normativa di riferimento**

(Legge nazionale 108 del 1996 e Legge  
regionale 9 del 2002)

**6 intervistati su 10 non sanno che il  
tasso considerato usuraio viene  
determinato trimestralmente con  
decreto legge**

Artigiani e pensionati sono i più informati. Poco informati  
casalinghe, settore primario e i giovani



# Usura: se la conosci la eviti

Al di là delle normative ...



Il 64% degli intervistati non sa se **nel territorio esistono iniziative per combattere l'abitudine all'indebitamento facile.**

Il 29% ritiene non ce ne siano



Commercianti, dirigenti e imprenditori sono i più informati

L'81% ritiene di essere poco o per nulla a conoscenza della **lotta contro l'usura condotta dai confidi e dalle Associazioni di categoria**



Artigiani, pensionati e imprenditori sono i più informati



# Usura: se la conosci la eviti

**Spesso la conoscenza o è a tutto tondo o manca quasi completamente:**

- Chi conosce le normative generalmente conosce anche le iniziative
- Chi non sa dire se l'usura è presente nel territorio dimostra anche uno scarso livello informativo sull'argomento

**Chi negli ultimi 3 anni ha fatto ricorso a prestiti si distingue per un maggior interessamento ai temi e alle iniziative collegate all'usura.**

**MA ...**

**... tutti coloro che sono potenzialmente a rischio indebitamento (oltre la metà del reddito serve per i debiti) non conoscono le iniziative**



# Analisi territoriale

- **Area Centrale**: limitato accesso al credito (anche in termini di volume di indebitamento) ma sensazione di sostenuta diffusione del fenomeno usura. Scarsa conoscenza dell'impegno dei confidi e delle misure contro l'indebitamento facile
- **Miranese**: quote maggiori di accesso al credito e alte probabilità di possibile sovraindebitamento. Livello di informazione intorno alla media
- **Riviera del Brenta**: spiccato ricorso al credito e ai confidi. Esprime i più alti livelli di informazione
- **Sandonatese**: livelli generale di indebitamento contenuto con alcune punte di possibile sovraindebitamento, alto ricorso ai confidi, sensazione che l'usura non sia radicata nel territorio. Livello di informazione intorno alla media
- **Portogruarese**: spiccato ricorso alle banche, indebitamento diffuso, ma a livelli potenziamente solvibili, sensazione di una limitata presenza del fenomeno usura. Si registrano i più bassi livelli di conoscenza delle normative e dei tassi usurari
- **Area Sud**: la più "lontana" dal mondo del credito e dell'usura. Livello di informazione intorno alla media



# Analisi territoriale

Aree	Tassi e normative	Azioni contro indebitamento	Quota di reddito per prestiti >50%	Conoscenza diretta usura
Area Sud	75,0	89,3	3,6	6,3
Riviera del Brenta	61,2	91,2	4,4	13,3
Miranese	73,3	89,3	7,6	15,1
Sandonatese	74,9	92,0	5,0	9,2
Portogruarese	82,3	93,4	3,9	7,9
Area Centrale	74,3	93,2	3,9	18,4
<b>Totale</b>	<b>74,6</b>	<b>91,2</b>	<b>4,8</b>	<b>12,6</b>

**Tassi e normative:** percentuale di intervistati che non conoscono le normative di riferimento e il tasso considerato usurario

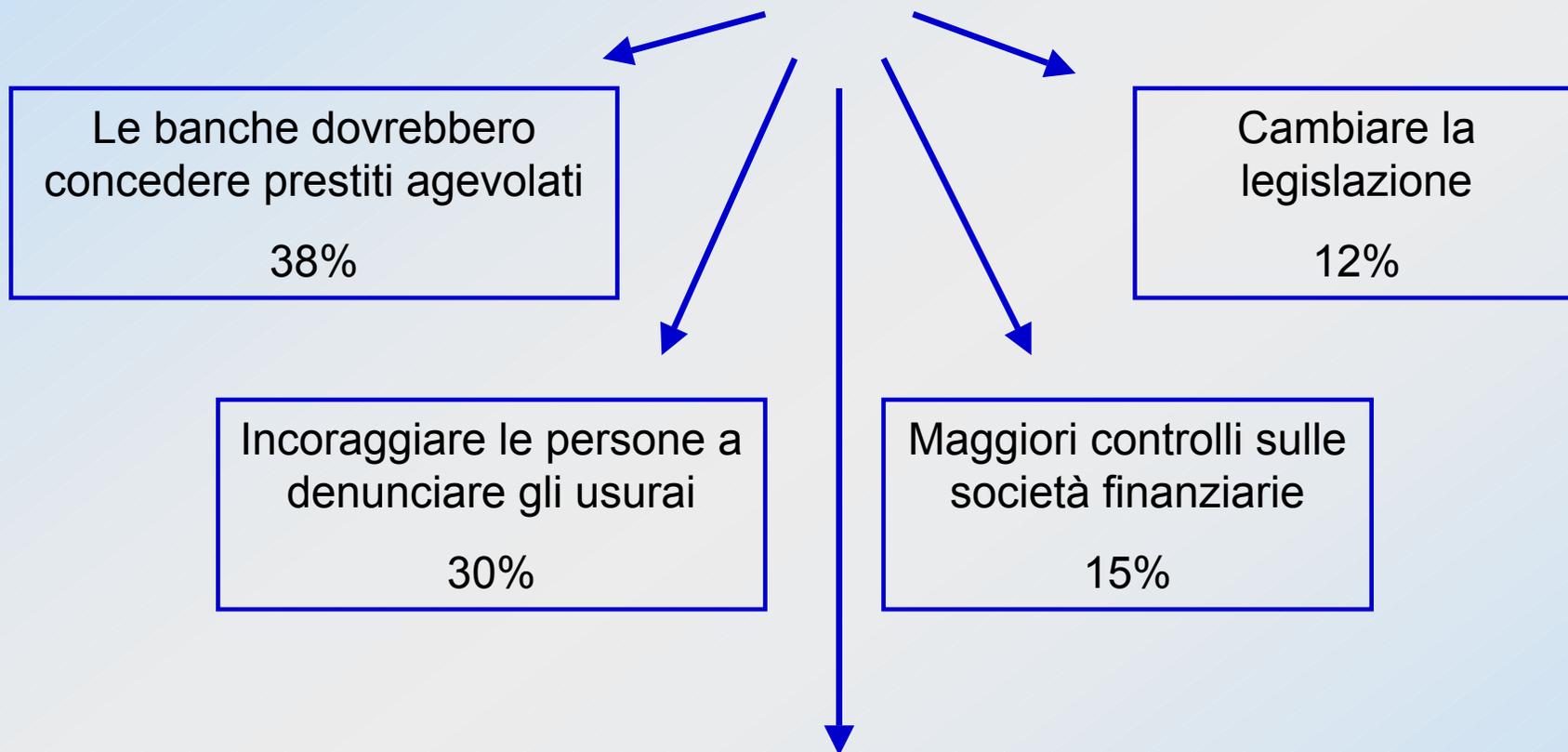
**Azioni contro indebitamento:** percentuale di intervistati che non sanno se esistono iniziative contro l'indebitamento facile o che ritengono non ce ne siano

**Quota di reddito per prestiti:** percentuale di intervistati che impiegano più del 50% del reddito per onorare prestiti

**Conoscenza diretta usura:** percentuale di intervistati che conoscono persone che hanno subito pressioni per la restituzione del prestito



# Cosa bisognerebbe fare per combattere l'usura?



In misura minore più agevolazioni e prevenzione, aumentare gli aiuti statali, contenere il costo della vita



## E allora .....

**Rafforzare  
l'informazione  
(prevenzione)**

E' ancora troppo scarsa l'informazione tra i cittadini della provincia di Venezia

**Rafforzare  
I controlli**

Investigazioni finanziarie  
Sistema giudiziario con pene certe e risarcimenti equi

**Migliorare l'accesso  
al credito**

In primis quello bancario che è il più utilizzato, ma anche far conoscere possibilità alternative (ad es. i confidi)

**Ma anche:**

- ✓ Individuare le tipologie potenzialmente a rischio usura
- ✓ Porre particolare attenzione a quelle fasce di popolazione che usualmente vivono con un reddito limitato e a volte insufficiente





## Associazioni coinvolte

<b>Associazioni</b>	<b>N</b>	<b>%</b>
ACU onlus	132	16,9
Confcommercio	122	15,6
Confesercenti	88	11,2
UPA Confartigianato	83	10,6
Camera di commercio	76	9,7
COPAGRI	75	9,6
CNA	70	8,9
Coldiretti	67	8,6
Confcooperative	34	4,3
Caritas	19	2,4
APIndustria	17	2,2
<b>Totale</b>	<b>783</b>	<b>100</b>



**Miranese:**

Mirano  
Noale  
Martellago  
Salzano  
Santa Maria di Sala  
Scorzè  
Spinea

**Sandonatese:**

Meolo  
Fossalta di Piave  
Jesolo  
Musile  
San Donà di Piave  
Noventa di Piave  
Eraclea  
Ceggia

**Riviera del Brenta:**

Campagna Lupia  
Campolongo Maggiore  
Camponogara  
Dolo  
Fiesso d'Artico,  
Fossò  
Mira  
Pianiga  
Stra  
Vigonovo

**Area Centrale:**

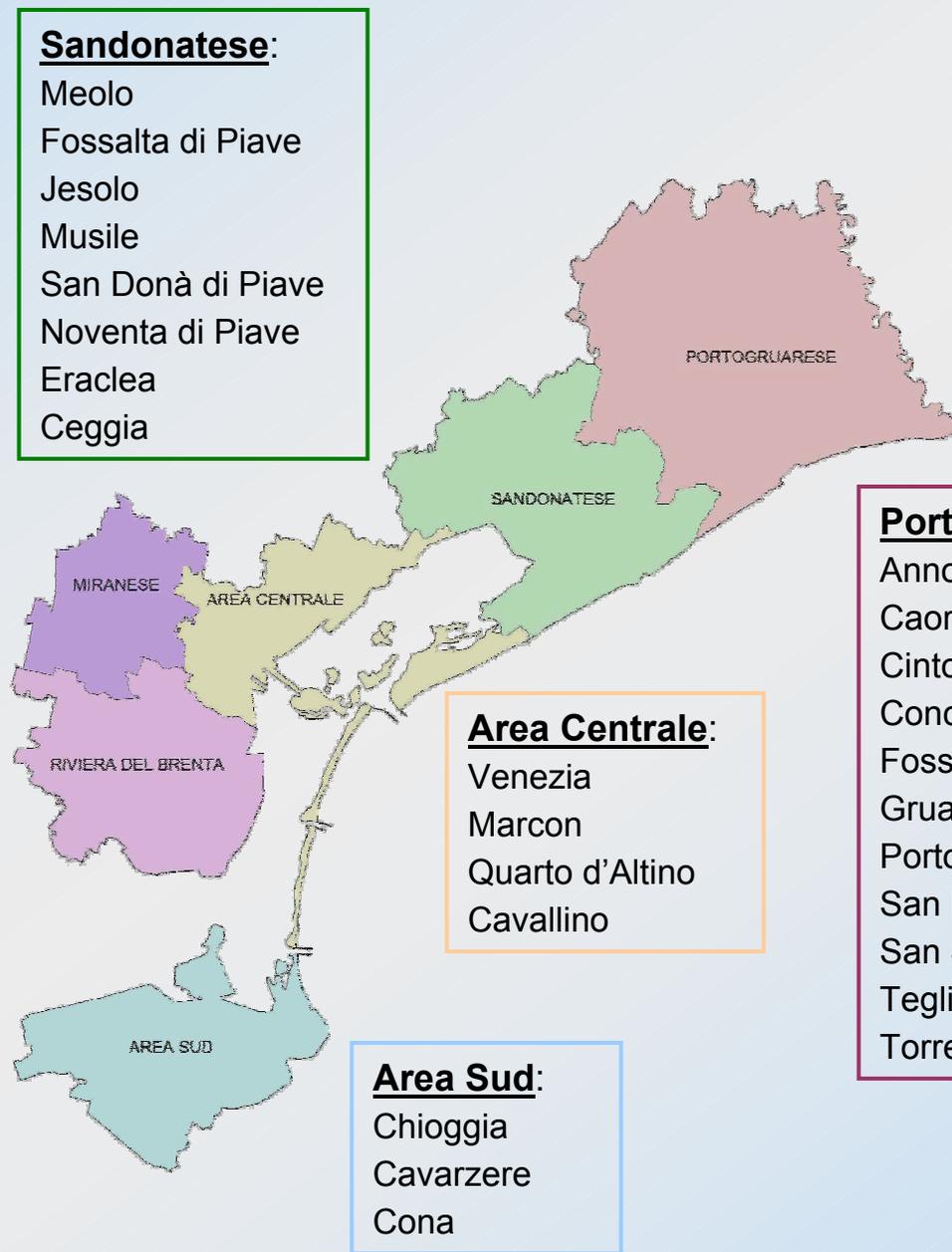
Venezia  
Marcon  
Quarto d'Altino  
Cavallino

**Area Sud:**

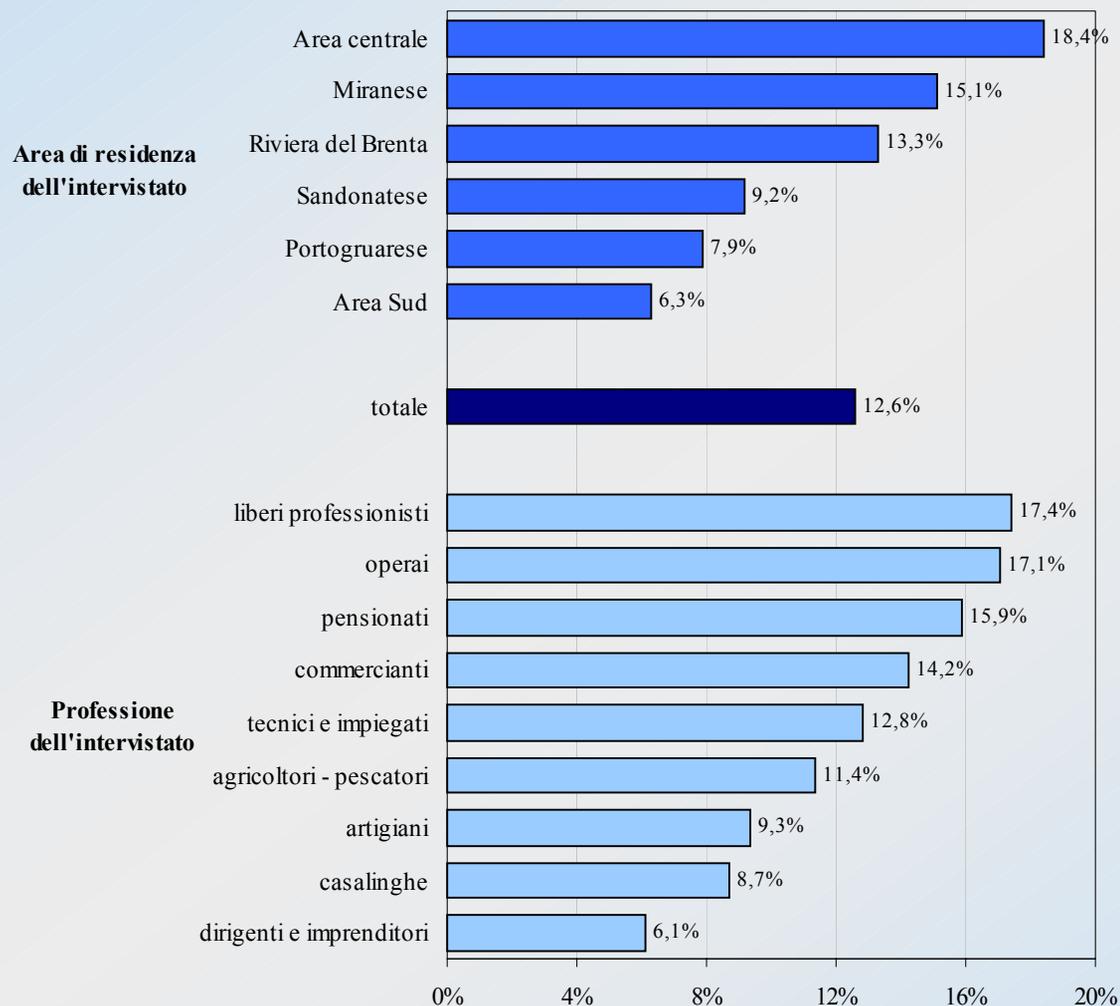
Chioggia  
Cavarzere  
Cona

**Portogruarese:**

Annone Veneto  
Caorle  
Cinto Caomaggiore  
Concordia Sagittaria  
Fossalta di Portogruaro  
Gruaro  
Portogruaro  
San Michele  
San Stino di Livenza  
Teglio Veneto  
Torre di Mosto



# Conosce persone che hanno subito pressioni intimidatorie per la restituzione di prestiti?



# Richiesta di prestiti per area di residenza

