



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

CeSPI
Centro Studi di Politica Internazionale



OSSERVATORIO NAZIONALE SULL'INCLUSIONE FINANZIARIA DEI MIGRANTI

Forum ABI CSR 2013 – 29 ottobre 2013

Obiettivi

2

- **monitorare** il fenomeno nella sua complessità, attraverso un sistema di informazioni aggiornate, in grado di evidenziare l'evoluzione nel tempo
- **sostenere e rafforzare** il processo di inclusione finanziaria dei migranti
- **creare tavoli** di confronto e di interazione fra operatori e istituzioni e fra questi e i migranti, per la definizione di strategie sia sul piano operativo che su quello delle politiche e degli incentivi
- **valorizzare** le conoscenze già acquisite e **sostenere un approccio di sistema**

Le diverse componenti dell'Osservatorio

3

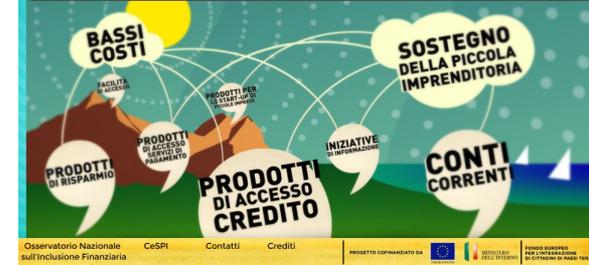


Gruppo di Esperti: tavolo che raduna i principali policy-maker del processo di inclusione finanziaria dei migranti

4

- Ministero dell'Interno - Pref. A. Malandrino (*Direttore Centrale per le Politiche dell'Immigrazione e dell'Asilo*)
- Ministero dell'Interno - Pref. A. Rosa (*Direzione Centrale per le Politiche dell'Immigrazione e dell'Asilo*)
- Ministero degli Esteri – Min. Plen. E. L. Marras (*Direttore Generale per la Mondializzazione e le Questioni Globali*)
- Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali – Dott. N. Forlani (*Direttore Generale Immigrazione*)
- Ministero per l'Integrazione – Cons. Avv. Patrizia De Rose (*Coordinatrice Struttura di missione in materia di integrazione*)
- Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dott. A. Rivera (*Dirigente Generale, Direzione IV - Sistema Bancario e Finanziario - Affari Legali*)
- Banca d'Italia – Dott. D. Gammaldi (*Vice Capo Servizio Supervisione Mercati e Sistemi di Pagamento*)
- ABI – Dott. G. Durante (*Direttore Centrale – Responsabile Direzione Sindacale e del Lavoro*)
- BancoPosta – Dott. W. Pinci (*Responsabile Sistemi di Pagamento*)
- ANIA - Dott. G. Carbonari (*Direttore Forum ANIA-Consumatori*)
- Unioncamere – Dott. C. Gagliardi (*Segretario Generale*)
- CRIF – Dott. E. Lodi (*Direttore Generale Credit Bureau Services*)

Inclusione finanziaria



5

Il complesso di attività sviluppate per favorire l'accesso e l'utilizzo efficace dei servizi bancari da parte di soggetti e organizzazioni non ancora del tutto integrati nel sistema finanziario ordinario.

Tali servizi includono servizi finanziari di credito, risparmio, assicurazione, pagamento, con il trasferimento di fondi e rimesse, programmi di educazione finanziaria e di accoglienza in filiale, nonché per lo start-up di piccole imprese

Le aree di indagine

6

Lato offerta

- Questionario sistema bancario italiano
- Questionario BancoPosta
- Questionario imprese assicuratrici

Lato domanda

- Questionario complesso rivolto a campione significativo di migranti (70 domande, 920 interviste, 3 territori, 10 nazionalità)
- N. 6 Focus Groups con 90 immigrati

Imprenditoria

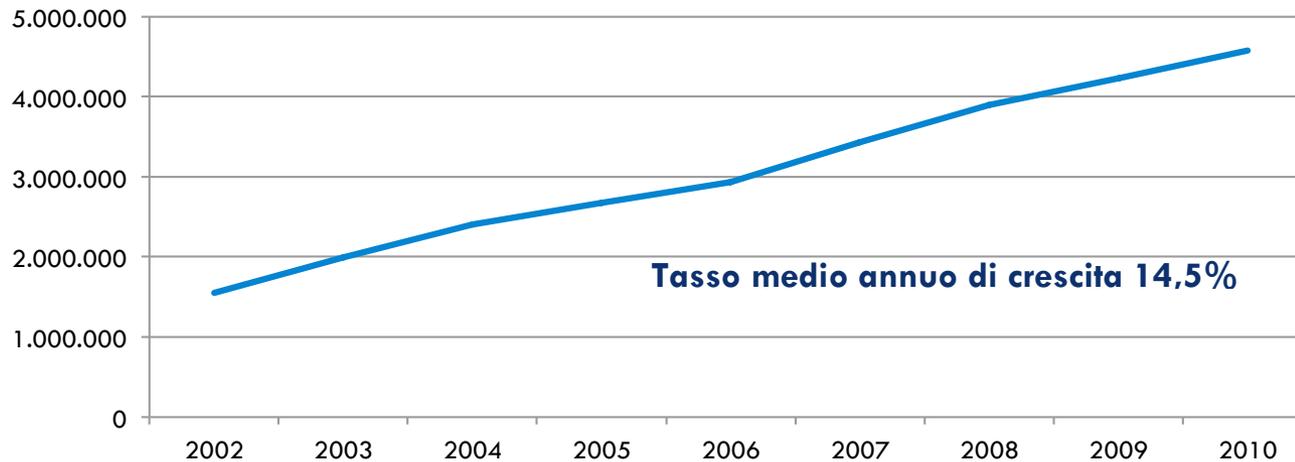
- Database CRIBIS di 64.000 imprese immigrate in 3 territori
- N. 6 Focus Groups con 60 imprenditori immigrati

Buone pratiche

- Definizione di buona pratica in tema di inclusione finanziaria
- Analisi buone pratiche a livello europeo

Il fenomeno di riferimento

7



Stranieri residenti

Fonte: ISTAT 31/12/2010

Rapida crescita a partire dal 2002

195 nazionalità presenti

Si è modificata la composizione di nazionalità e di genere (ricongiungimenti)

Fenomeno della circolarità migratoria

Effetti della crisi economica



Parliamo di:

BANCARIZZAZIONE

Significatività del campione

9

Hanno risposto **254 Istituti di credito**



61%

degli sportelli di sistema



74%

del totale attivo di sistema

- Distribuzione sportelli sul territorio: omogeneità rispetto al sistema

+ Banco Posta

- 21 nazionalità pari all'88% degli immigrati residenti

Assicurazioni: 50% ramo vita – 86% ramo RC Auto

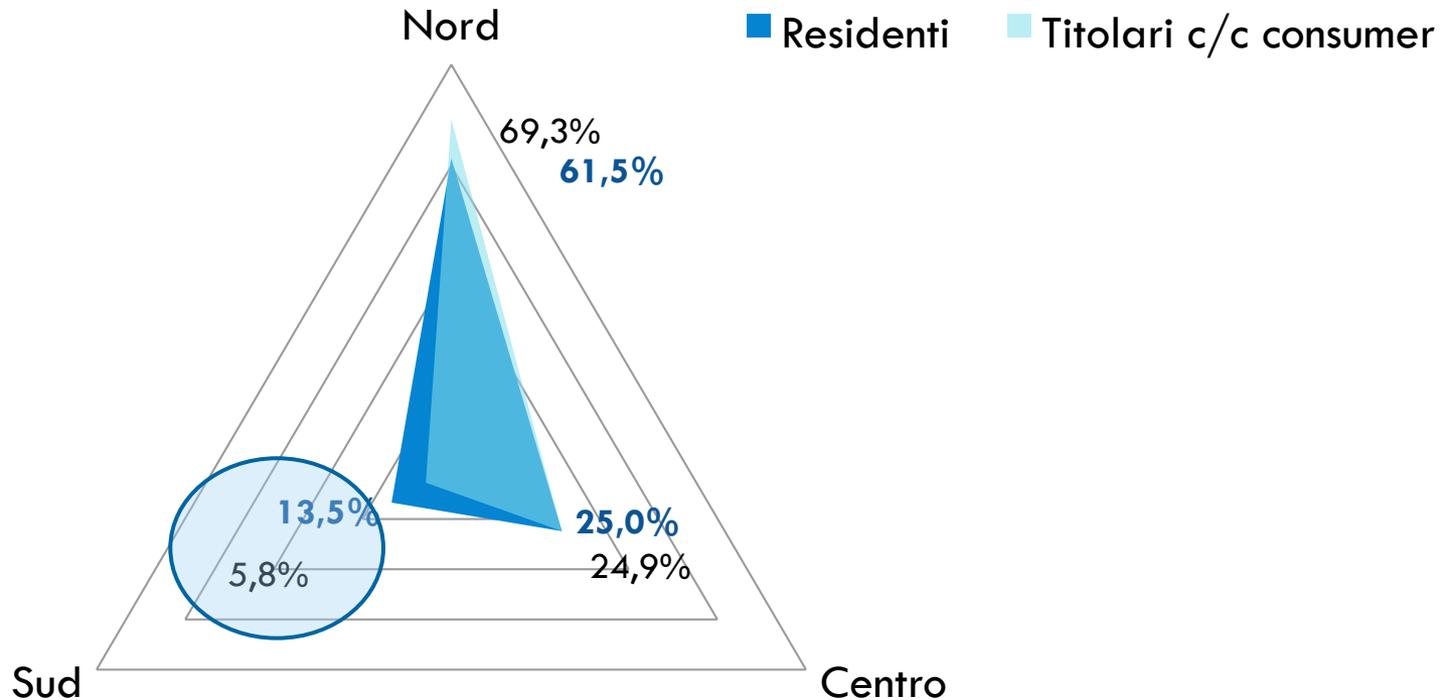
Il processo di bancarizzazione procede sotto profili diversi

10

	Osservatorio 2010	Osservatorio 2011
Numero c/c intestati a clienti immigrati	1.782.426	1.919.628
% c/c con più di 5 anni	22%	34%
Tasso di bancarizzazione	61,2%	n.d.
Numero c/c + carte con IBAN + Poste Pay	n.d.	2.500.562
Numero c/c cointestati	n.d.	345.293
Campione Omogeneo (6 Gruppi bancari per il 52% totale sportelli e 67% totale attivo)		
Saldo netto positivo (c/c aperti – c/c chiusi su 21 nazionalità)	-53.588	42.326

Bancarizzazione: dettaglio territoriale

11



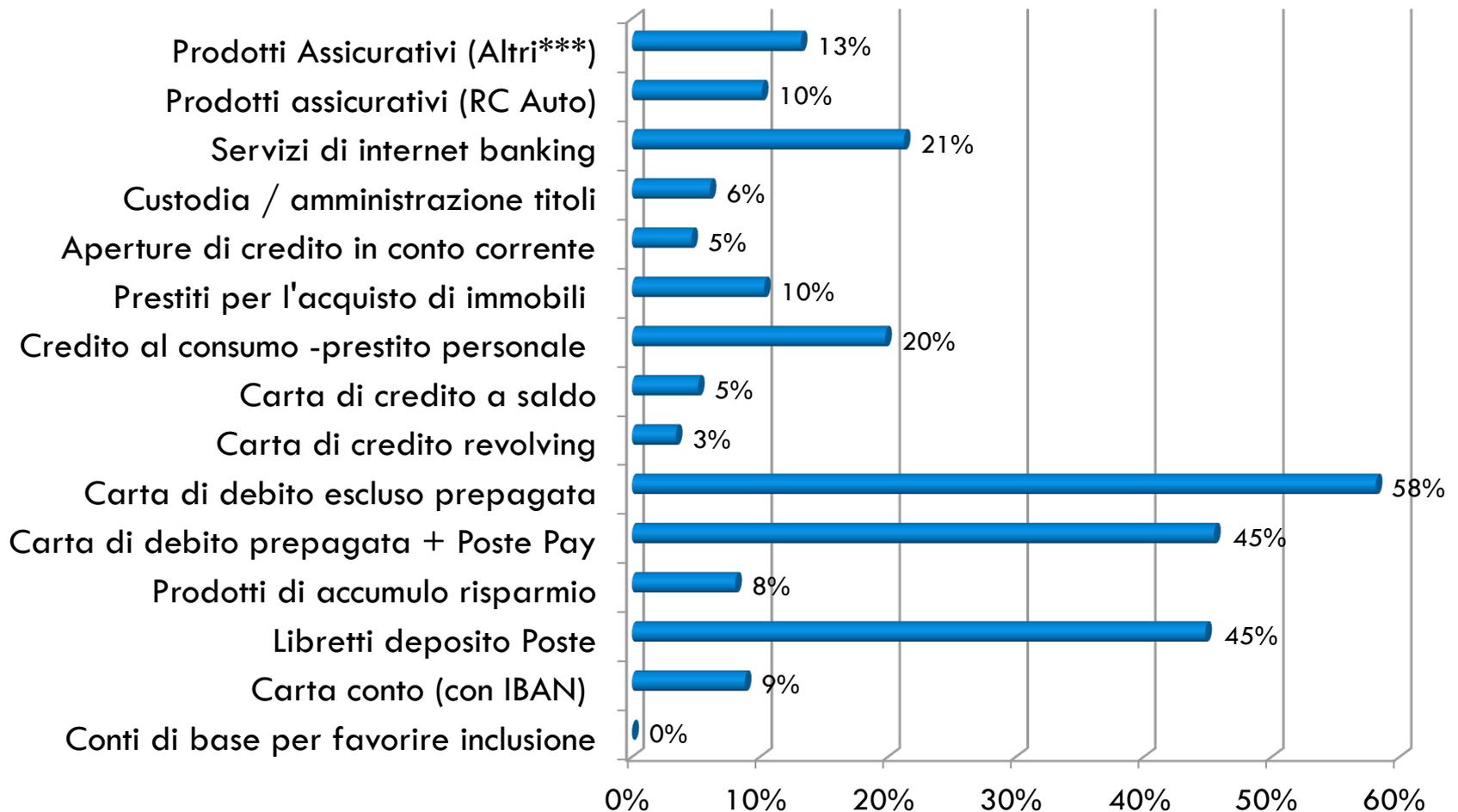
Debolezza strutturale del Sud Italia, evidenziabile in tutte le variabili rilevate - Fattori concomitanti

Fattori che hanno un impatto sulla probabilità di essere bancarizzato e di appartenere ad un profilo evoluto

- Istruzione (soprattutto terziaria)
- Genere (uomo)
- Status familiare (sposato)
- Profilo Occupazionale
- Reddito e proprietà dell'abitazione
- Bancarizzazione nel paese di origine
- Anzianità e anzianità migratoria (effetto positivo decresce con l'età anagrafica)
- Contesto territoriale (molto forte)

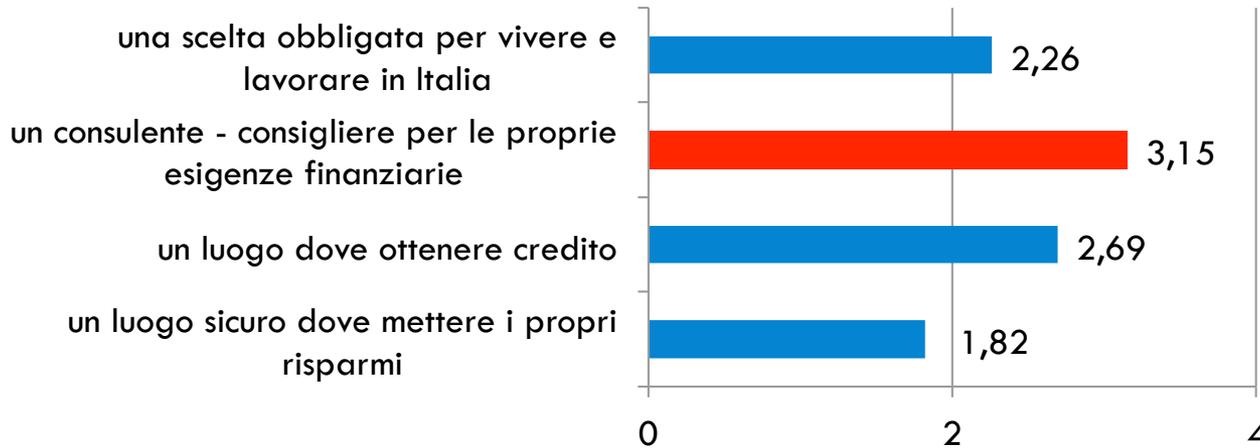
Possesso prodotti finanziari: emergono gli strumenti di pagamento e la multicanalità

13



Percezione della banca e drivers futuri

14



Valori medi fra
1 min e 4 max

Nel 2009 al primo posto si trovavano gli ultimi due

MOLTO

Utilizzo di un maggiore numero di servizi
Maggiore frequenza nell'uso dei servizi esistenti
Maggiore accesso al credito

POCO

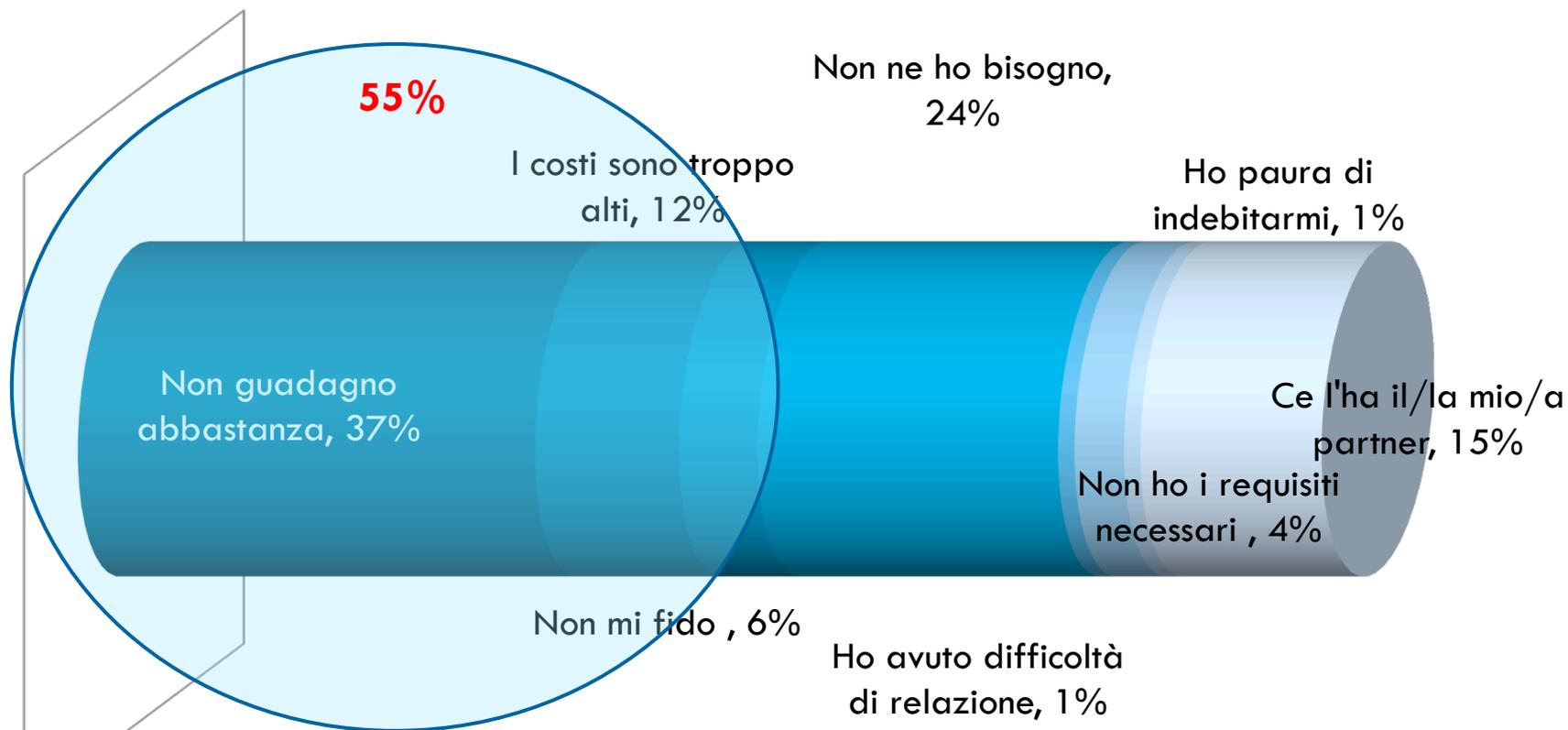
Possibilità di accompagnamento in attività all'estero
Utilizzo banca per investimenti

Su quali direttrici evolverà il rapporto con la tua banca?

I non bancarizzati

15

Perché non hai un c/c ?





Parliamo di:

RISPARMIO E MICROFINANZA

Cliente informato

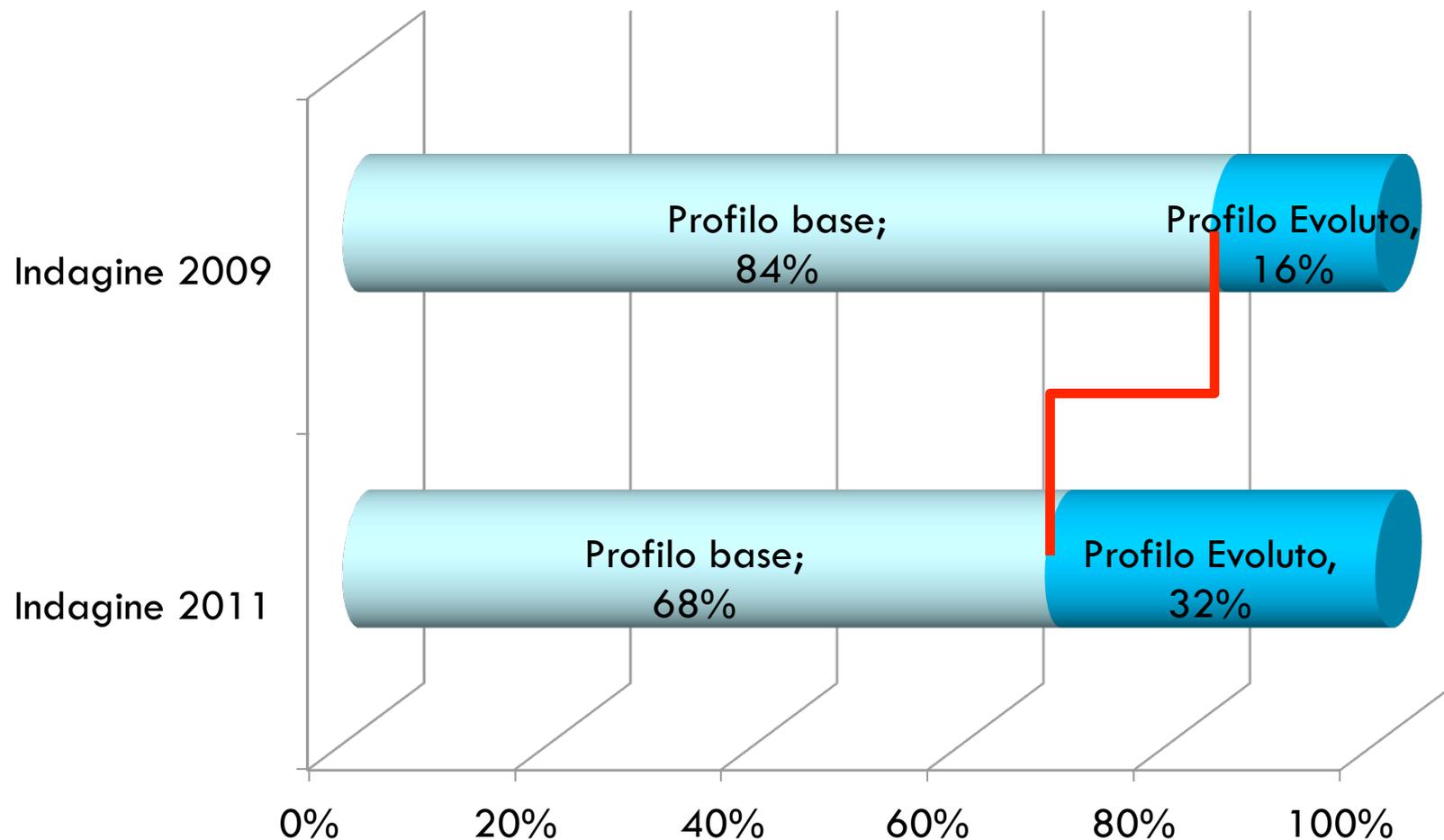
17

Il cliente immigrato è un cliente informato e effettua le sue scelte su base razionale:

- il 26% delle famiglie ha un conto corrente in istituzioni diverse
- mobilità all'interno del sistema bancario: il 30% dei correntisti ha avuto rapporti con banche diverse da quella attuale
- le ragioni legate allo spostamento da un operatore ad un altro, solo per un terzo dei casi dovute ad una mobilità geografica del migrante, mentre per il 51% sono il risultato di valutazioni di convenienza

Un cliente che cresce rapidamente

18



Reddito e risparmio

19

Reddito medio mensile - famiglie	
<1000€	26,1%
1.001-1.500€	19,4%
1.501€-oltre	38,8%
Mancanti	15,7%
<i>Totale</i>	<i>100%</i>

Alta propensione al risparmio ma basso ricorso a **strumenti di accumulo risparmio**: solo 6%

CAUSE

Non conoscenza:
57%

Inadeguatezza:
23%

Allocazione del risparmio:

20

Reddito

Spese in Italia
70%

Risparmio in Italia
14%

Rimessa
16%

67%
Risparmio/
investimenti in
banca

27%
In casa

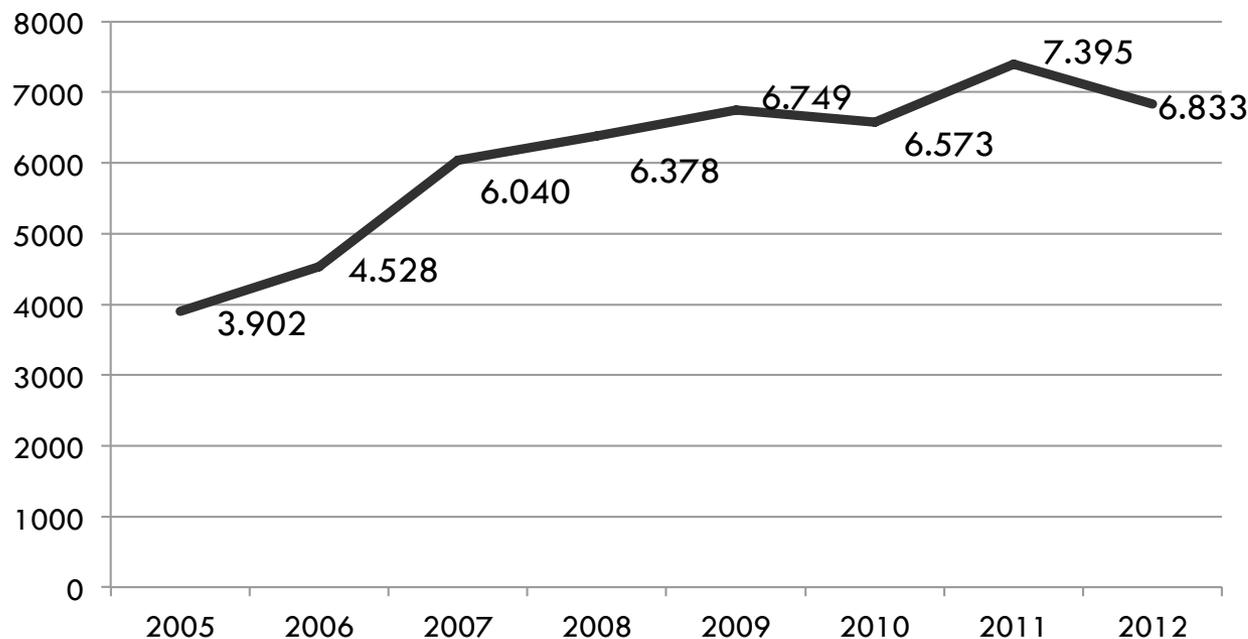
7%
Prestiti
informali

Risparmio
•Perù 36%
•Ecuador 30%
•Senegal 15%

Il 20% del risparmio non si trasforma in informazione bancaria

Rimesse

21



Fonte: Banca d'Italia – migliaia di Euro

Evidente l'anticiclicità delle rimesse

Il MTO si conferma l'intermediario di riferimento

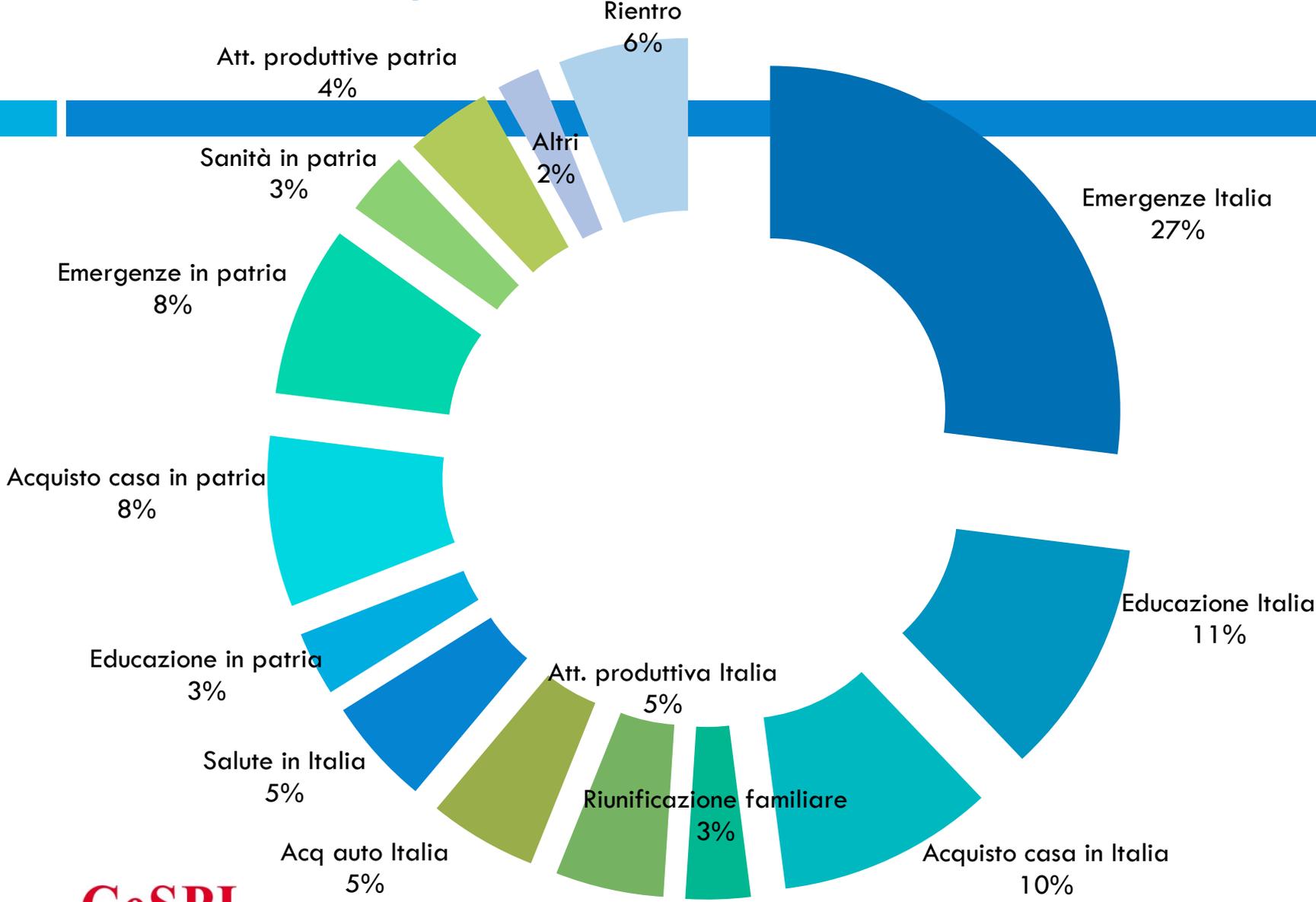
I canali informali pesano per il 16%, con valori medi di invio decrescenti al crescere dell'informalità

Nuovi modelli di business (Accordo banca – MTOs)

Sviluppo di nuovi canali e strumenti utilizzati anche per l'invio delle rimesse (phone banking, carte di debito, conti gemelli)

Opportunità che consentono di ridurre i costi e punto di forza per il rafforzamento del processo di inclusione finanziaria attraverso l'offerta di un pacchetto di prodotti integrati

Pianificazione risparmio: il 66% viene destinato in Italia



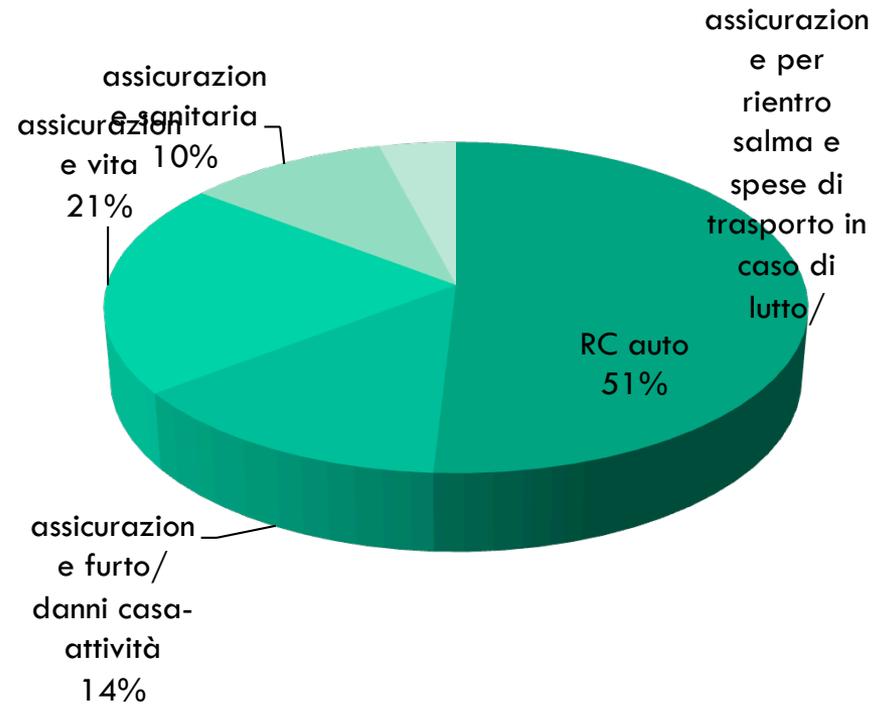
Nuovi italiani e assicurazioni

23

Prevalenza delle assicurazioni obbligatorie (RC auto): 33% della popolazione bancarizzata

Sviluppo del ramo vita: 11% della popolazione bancarizzata, crescita del 17% del numero delle teste assicurate fra il 2011 e il 2012

Scarsa conoscenza dei prodotti, bassa educazione alla valutazione del rischio (e alla rispettiva copertura) e costi elevati sono i principali ostacoli ad un maggiore ricorso a questi strumenti



Microfinanza e microcredito

24

Microfinanza: servizi e prodotti finanziari, offerti in condizione di economicità, diretti a facilitare l'inclusione finanziaria di soggetti a basso reddito

In Italia:

- Sostanziale coincidenza fra microfinanza e microcredito
- Assenza di un'offerta di microfinanza
- Presenza di un'asimmetria informativa fra domanda e offerta

Dal lato dell'offerta nel 23% dei casi non esiste una domanda di questi prodotti e nel 39% l'offerta esistente viene valutata come adeguata

- Riduzione dei volumi di microcrediti concessi anche tramite convenzioni nel corso del 2011
- Diversi modelli di offerta utilizzati ma una sola esperienza interamente legata al settore privato



Parliamo di:

CREDITO, FAMIGLIE E SMALL-BUSINESS

Verso un'immigrazione di lungo periodo: fattori di integrazione

26

Famiglia

- Il 60% del campione è sposato o convivente. Di questi il 43% vive in Italia con il proprio partner
- Nella maggioranza dei casi gli intervistati hanno almeno un figlio sia in Italia sia nel Paese d'origine

Abitazione

- Il 18% è proprietario di una abitazione (erano il 12,5% nel 2008)

Anzianità migratoria

- 9,3 media anni in Italia
- 1,5 media anni in condizione irregolare

Situazione occupazionale

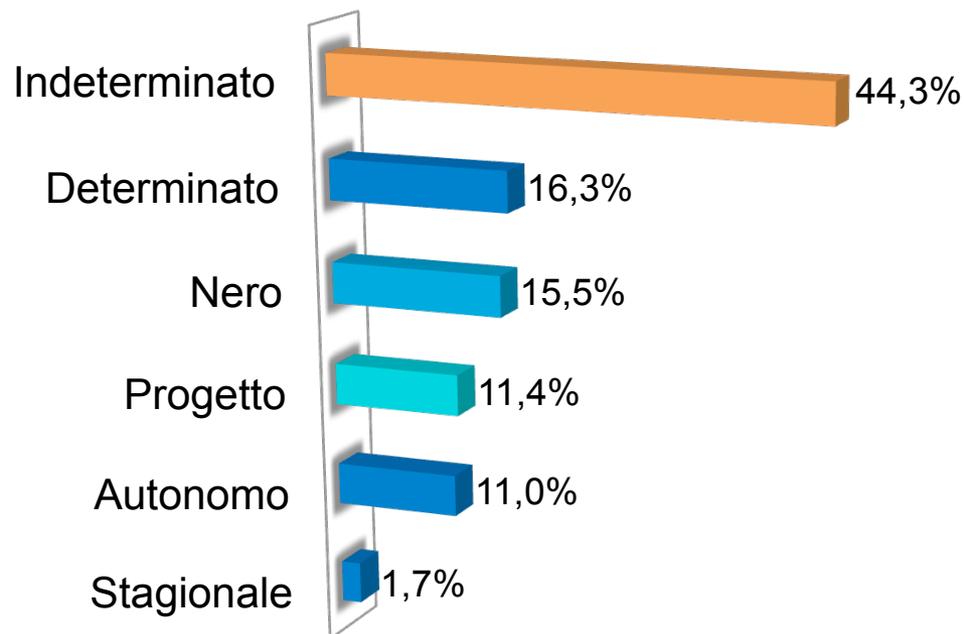
27

- 68,5% occupati
- 16% occupati non continuativi
- 10,6% Disoccupati

Alcune specializzazioni settoriali:

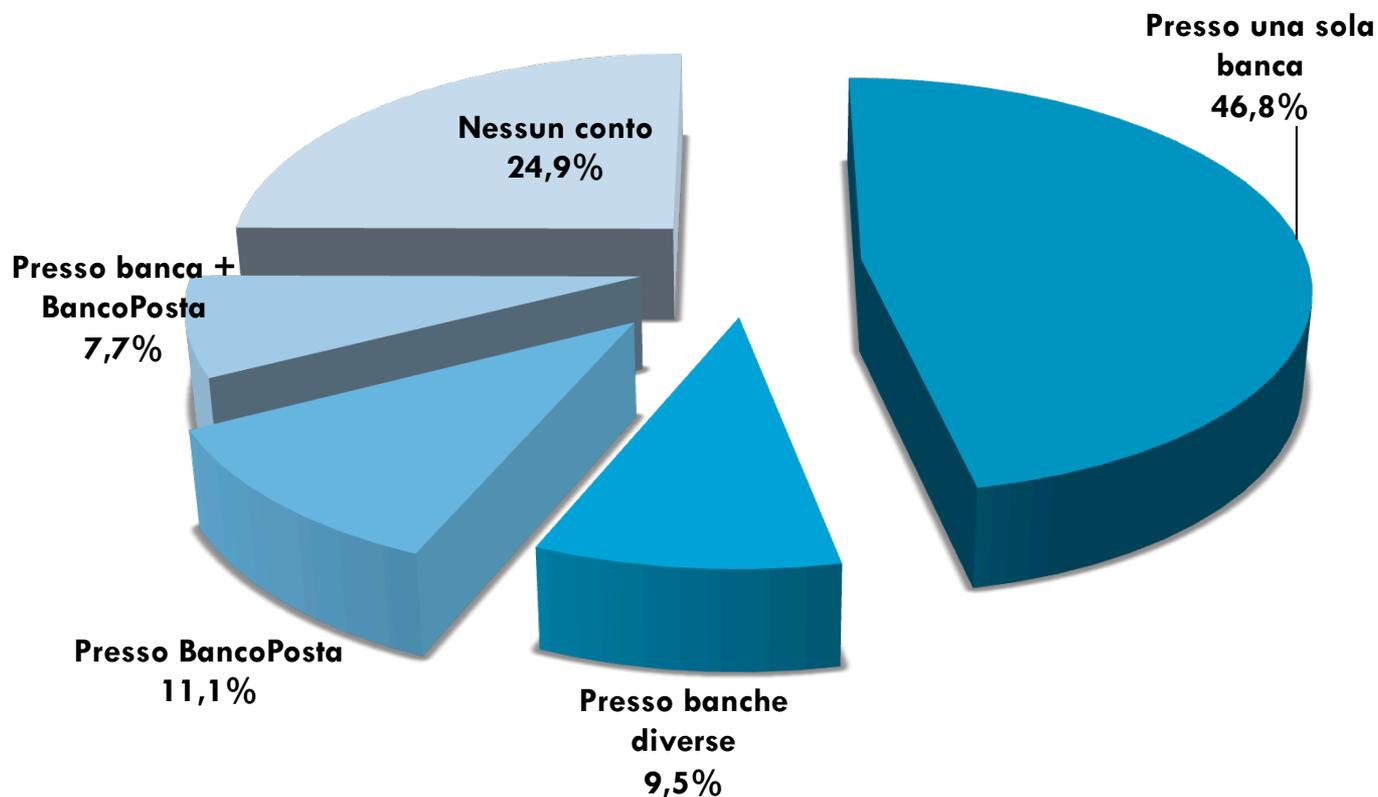
- Commercio: Bangladesh (48%) - Senegal (32%)
- Edilizia: Romania (25%) – Marocco (20%)
- Ristorazione: Egitto (33%)
- Servizi alle famiglie: Ucraina (70%) – Filippine (55%) – Perù (54%)

Tipologia di contratto



La famiglia migrante - bancarizzazione

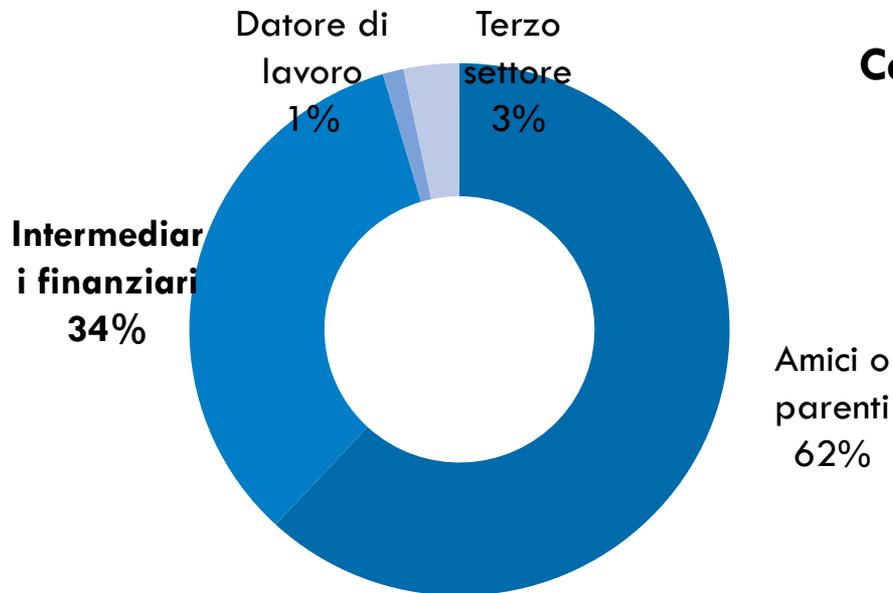
- Il 75% delle famiglie è bancarizzata
- Il 17,2% ha più di un conto corrente



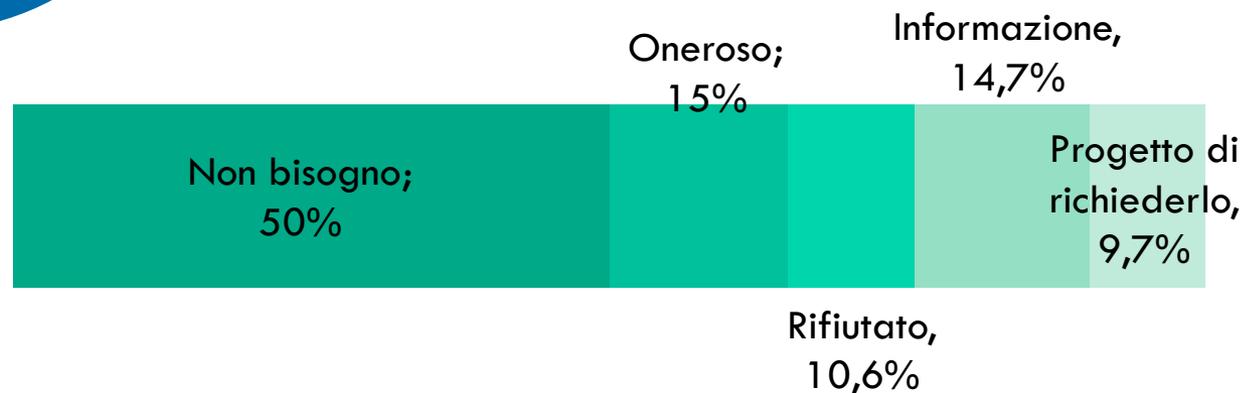
Accesso al credito

29

Canali di accesso al credito



Motivi della non richiesta di credito



Segmento Consumer – accesso al credito

30

Forme tecniche di finanziamento	2010	2011
Finanziamento acquisto immobili	11%	17%
Credito al consumo	11%	23%
Altri prestiti	6%	2,5%



Segnali di ripresa del credito pur in presenza di un basso ricorso al finanziamento bancario

Imprenditoria

31

L'imprenditoria immigrata continua a crescere

Fonte: Unioncamere	Imprese registrate	Saldo (Iscrizioni – cessazioni)
Imprese complessive in Italia	6.093.158	18.911
Imprese a titolarità immigrata	477.519 (7,8%)	24.329

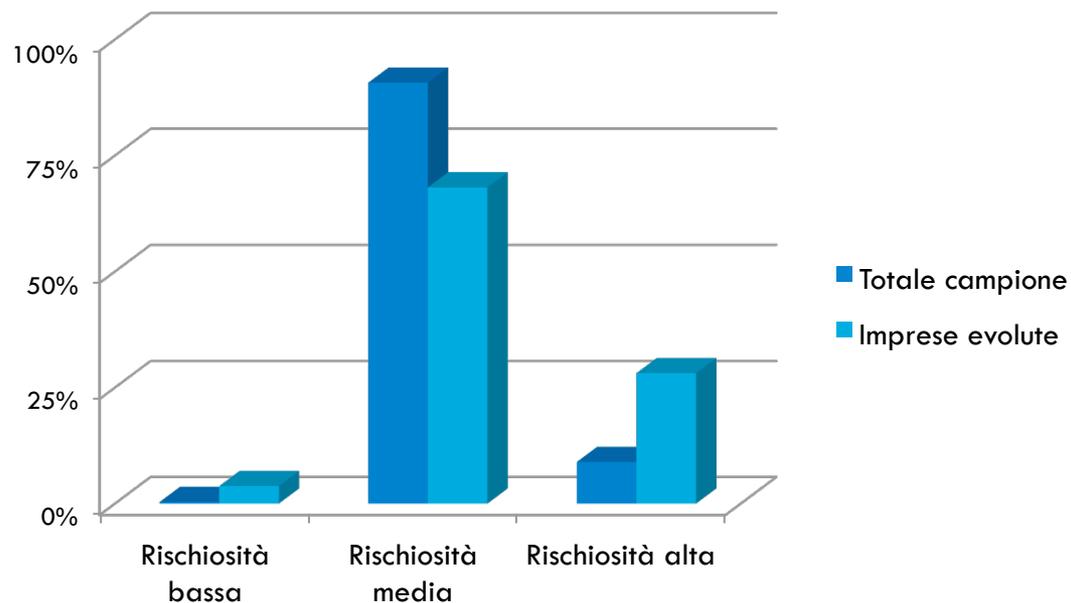
Fra le principali attività quelle tipiche della vacancy-chain:

- Commercio al dettaglio
- Edilizia e lavori di costruzione specializzati
- Servizi di ristorazione
- Servizi alla persona

L'impresa evoluta

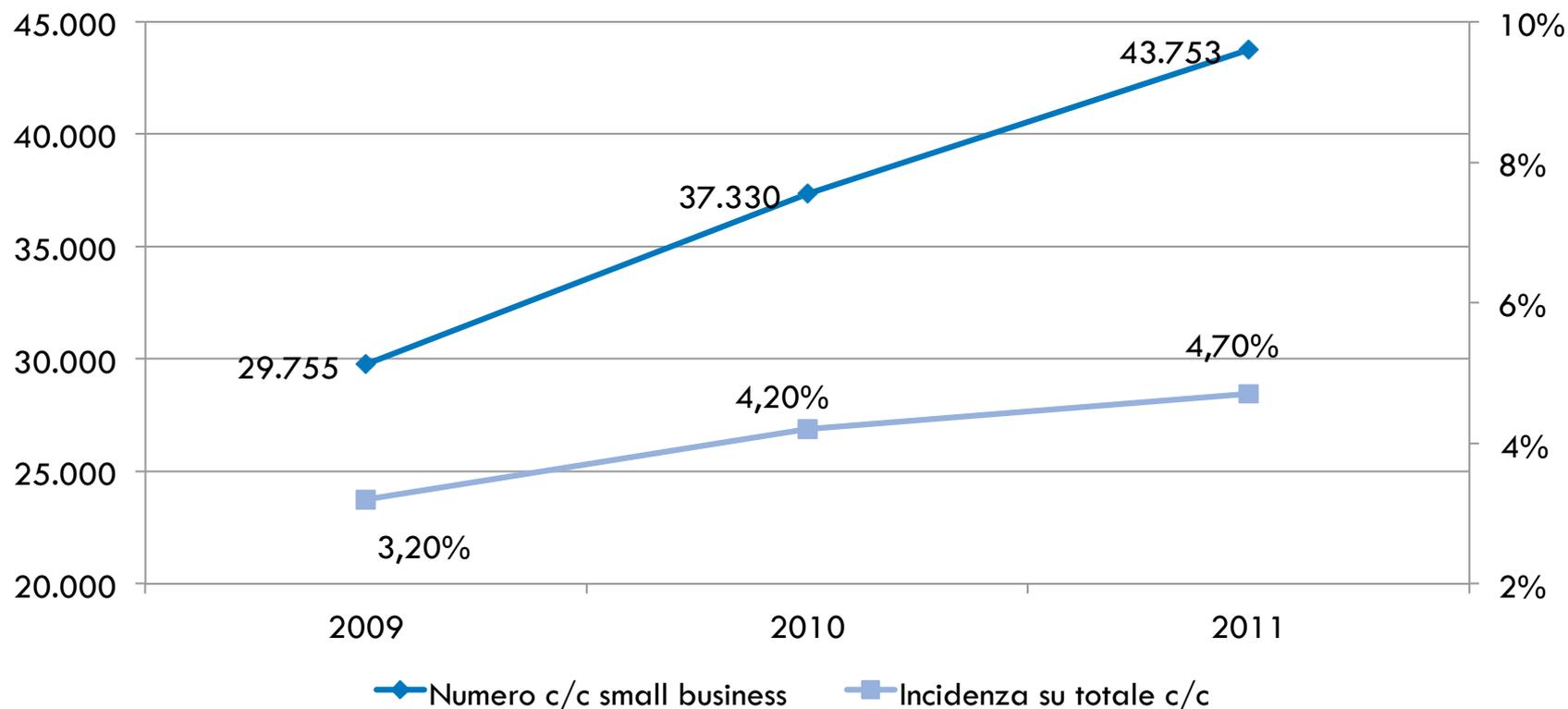
Su un campione complessivo di oltre 58.000 imprese a titolarità immigrata (in 4 territori per le 21 nazionalità considerate) le imprese “evolute” rappresentano il 2,5% (quasi 1.500 imprese)

Sono in prevalenza società di capitali (46%)
Impiegano un numero di dipendenti medio pari a 15 unità



Segmento Small - Business

33



Il 25% sono imprese femminili, erano il 28% nel 2010

Ricorso al credito

34

□ Contrazione nel ricorso al credito

	2010	2011
% c/c small business con credito	50%	23%

□ Contrazione nel ricorso al credito a medio-lungo termine

	2010	2011
Credito a breve termine	42%	56%
Credito a medio-lungo termine	58%	44%

Cresce la fragilità finanziaria dell'impresa immigrata



Le sfide

Le principali sfide (operatori e policy- maker)

36

- ❑ Inclusione finanziaria dei non bancarizzati, conto di base e normativa europea
- ❑ Accompagnamento nell'evoluzione dei profili
- ❑ Accompagnamento alla transnazionalità
- ❑ Aspetti relazionali e formativi del personale
- ❑ Maggior controllo e efficienza del processo di allocazione del risparmio
- ❑ Educazione finanziaria
- ❑ Il territorio d'insediamento condiziona in modo preponderante le modalità di inclusione finanziaria. Progetti di inclusione su base territoriale consentono un maggior coordinamento fra attori e risorse
- ❑ Come sostenere lo sviluppo di un'offerta di microfinanza?

Lato Offerta

- Questionario banche + BancoPosta
- Prima ricognizione rapporto migranti – credito al consumo

37

Lato domanda

- N. 6 Focus Groups con migranti (100 partecipanti): profili di bancarizzazione e famiglia migrante

Imprenditoria

- Aggiornamento quadro generale
- Focus Groups: business community

Comunicazione

- Evento finale – incontri di divulgazione e informazione
- Materiale per associazioni migranti
- Sensibilizzazione ambasciate e parlamentari italiani

Formazione

- Seminari di approfondimento per operatori
- Modulo formativo per operatori terzo settore
- Manuale per le banche
- Moduli per associazioni migranti
- Formazione operatori

Grazie

www.cespi.it

www.buonepratichedinclusione.it

www.mandasoldiacasa.it

Daniele Frigeri

Direttore Esecutivo CeSPI – Direttore Scientifico Osservatorio sull’Inclusione Finanziaria dei Migranti

daniele.frigeri@cespi.it