



**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

**CeSPI**  
Centro Studi di Politica Internazionale



# OSSERVATORIO NAZIONALE SULL'INCLUSIONE FINANZIARIA DEI MIGRANTI

Forum ABI CSR 2013 – 29 ottobre 2013

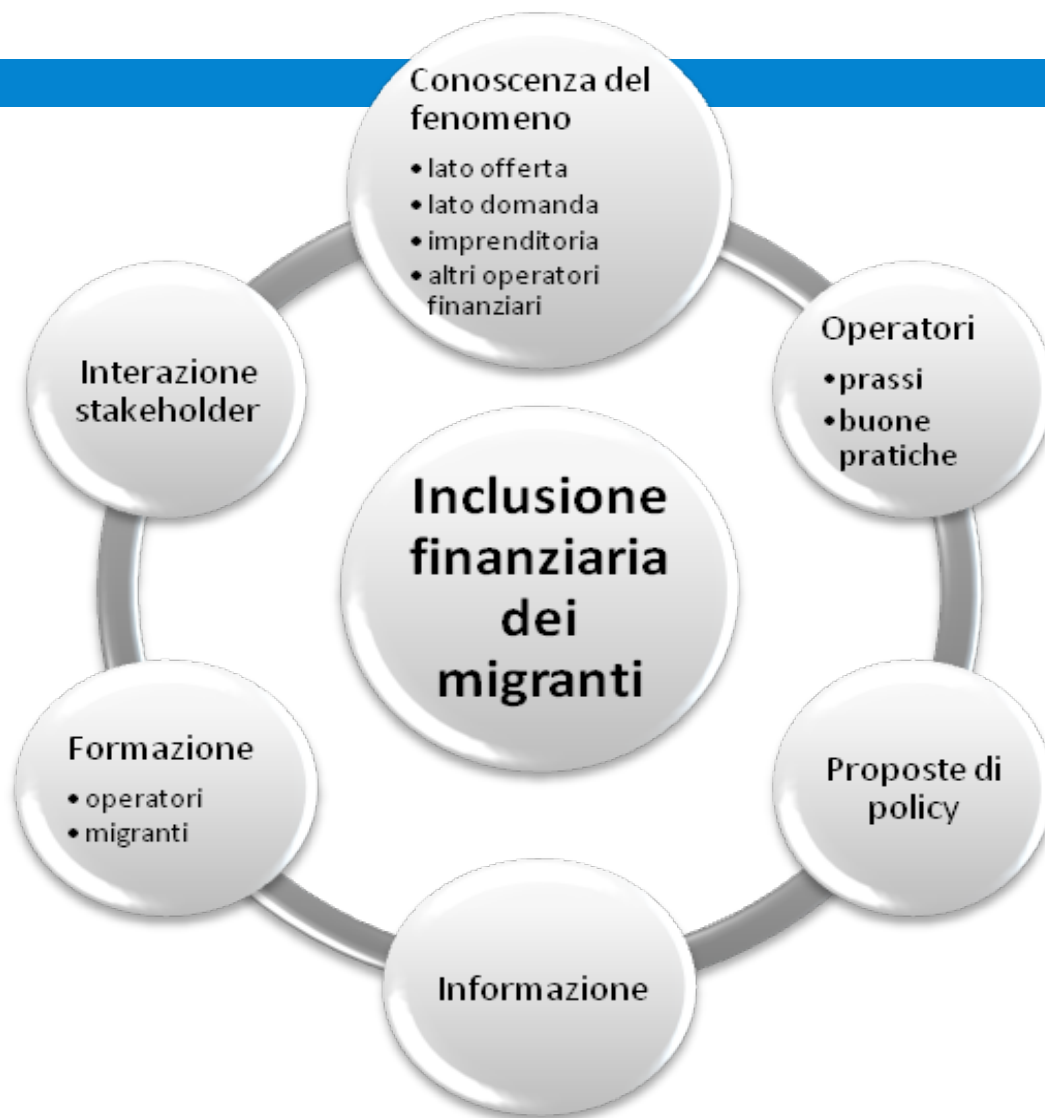
# Obiettivi

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



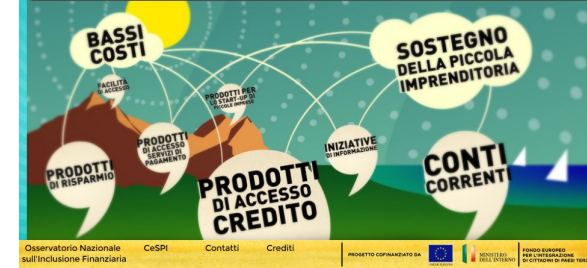
# Gruppo di Esperti: tavolo che raduna i principali policy-maker del processo di inclusione finanziaria dei migranti

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

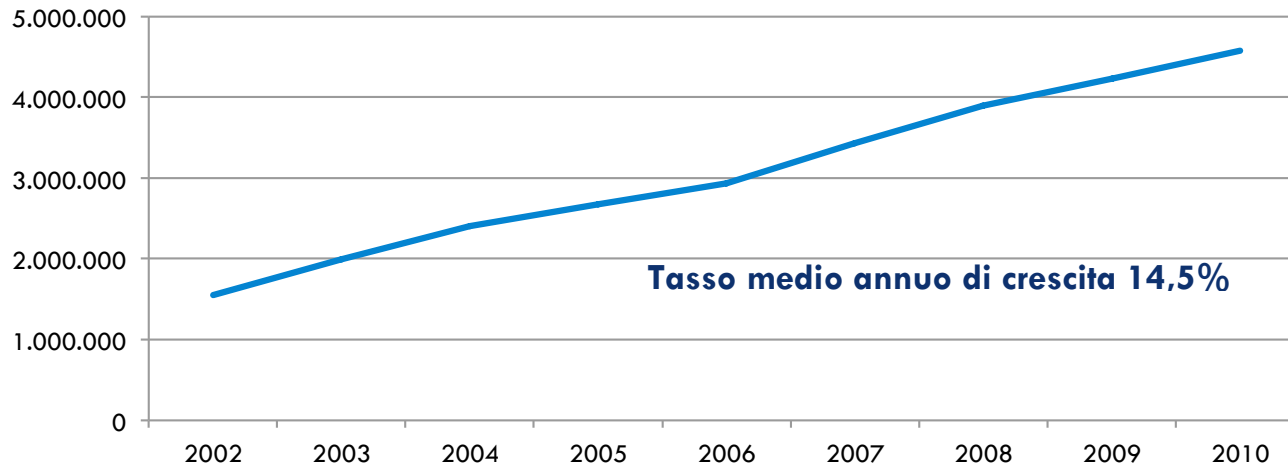
- Database CRIBIS di 64.000 imprese immigrate in 3 territori
- N. 6 Focus Groups con 60 imprenditori immigrati

## Buone pratiche

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

# Il fenomeno di riferimento

7



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**

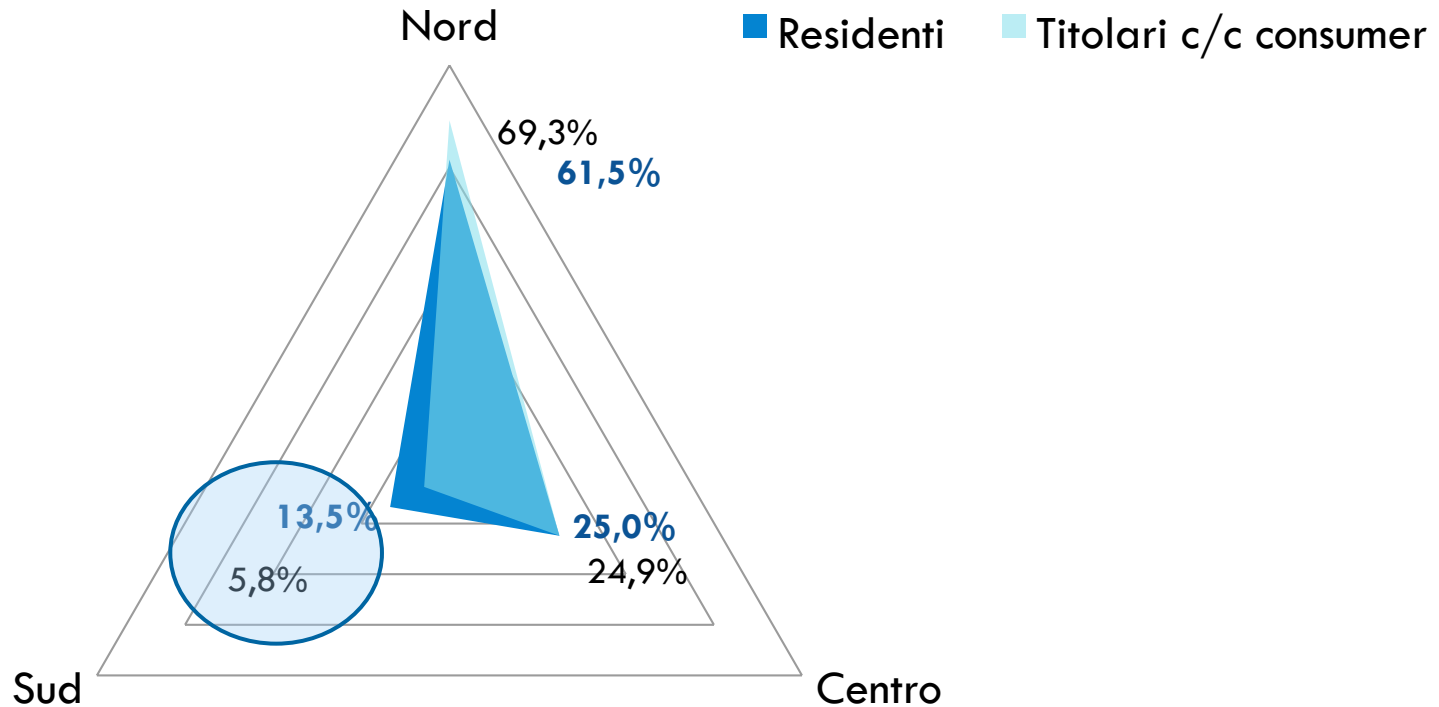
# Il processo di bancarizzazione procede sotto profili diversi

10

	Osservatorio 2010	Osservatorio 2011
Numero c/c intestati a clienti immigrati	1.782.426	<b>1.919.628</b>
% c/c con più di 5 anni	22%	<b>34%</b>
Tasso di bancarizzazione	61,2%	<b>n.d.</b>
Numero c/c + carte con IBAN + Poste Pay	n.d.	<b>2.500.562</b>
Numero c/c cointestati	n.d.	<b>345.293</b>
<b>Campione Omogeneo</b> (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	<b>42.326</b>

# Bancarizzazione: dettaglio territoriale

11



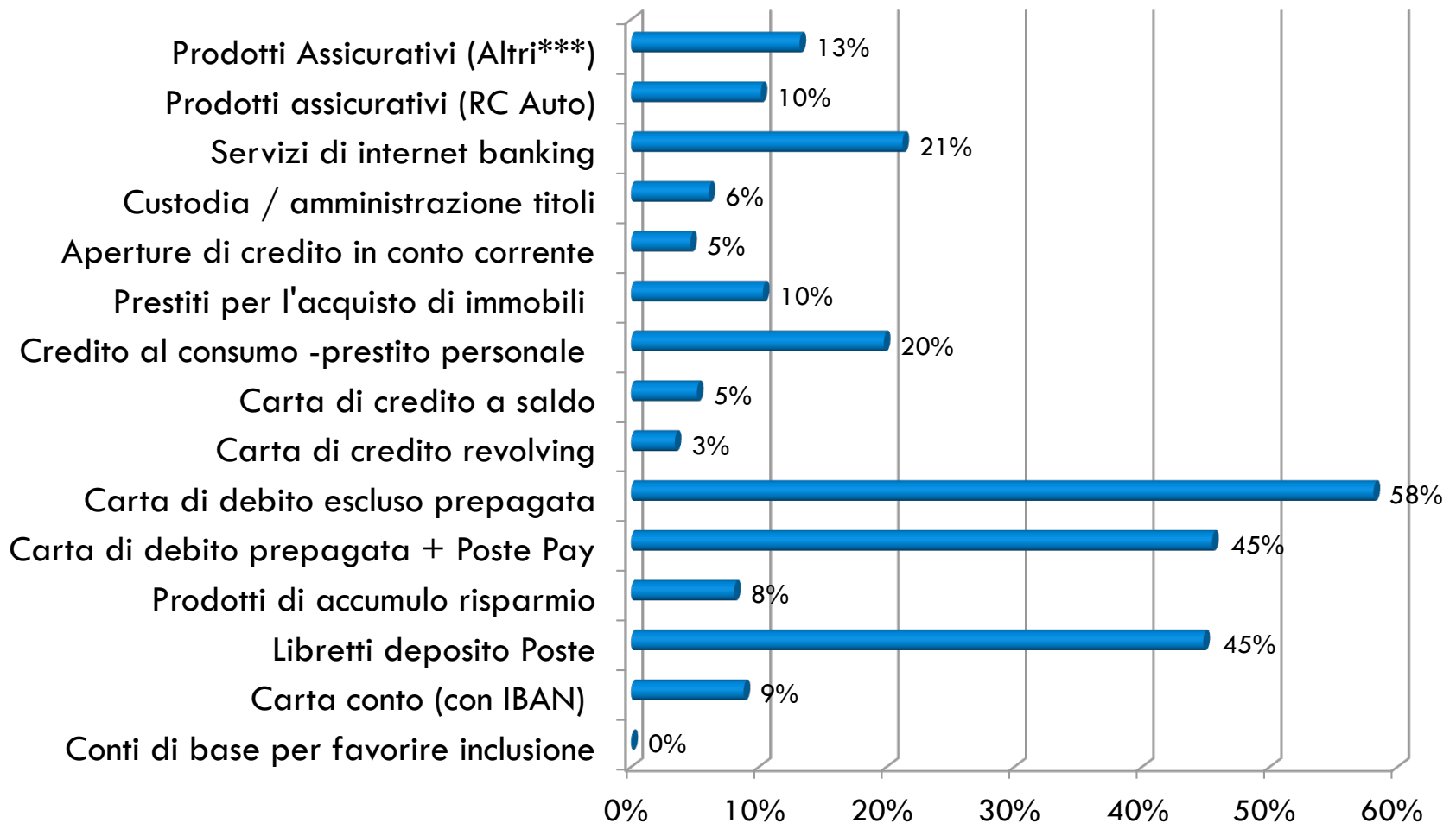
Debolezza strutturale del Sud Italia, evidenziabile in tutte le variabili rilevate - Fattori concomitanti

## 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)

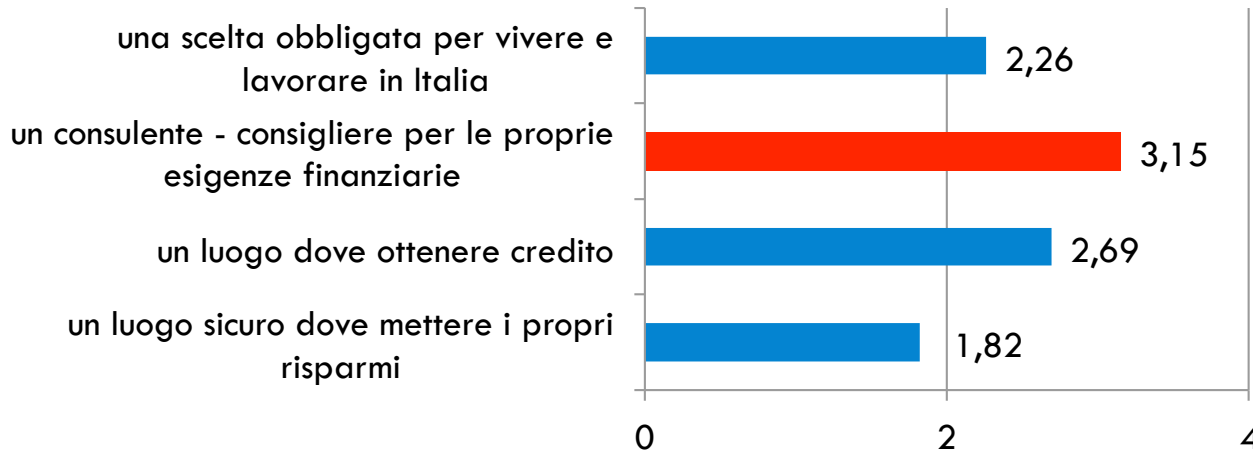
# Possesso prodotti finanziari: emergono gli strumenti di pagamento e la multicanalità

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

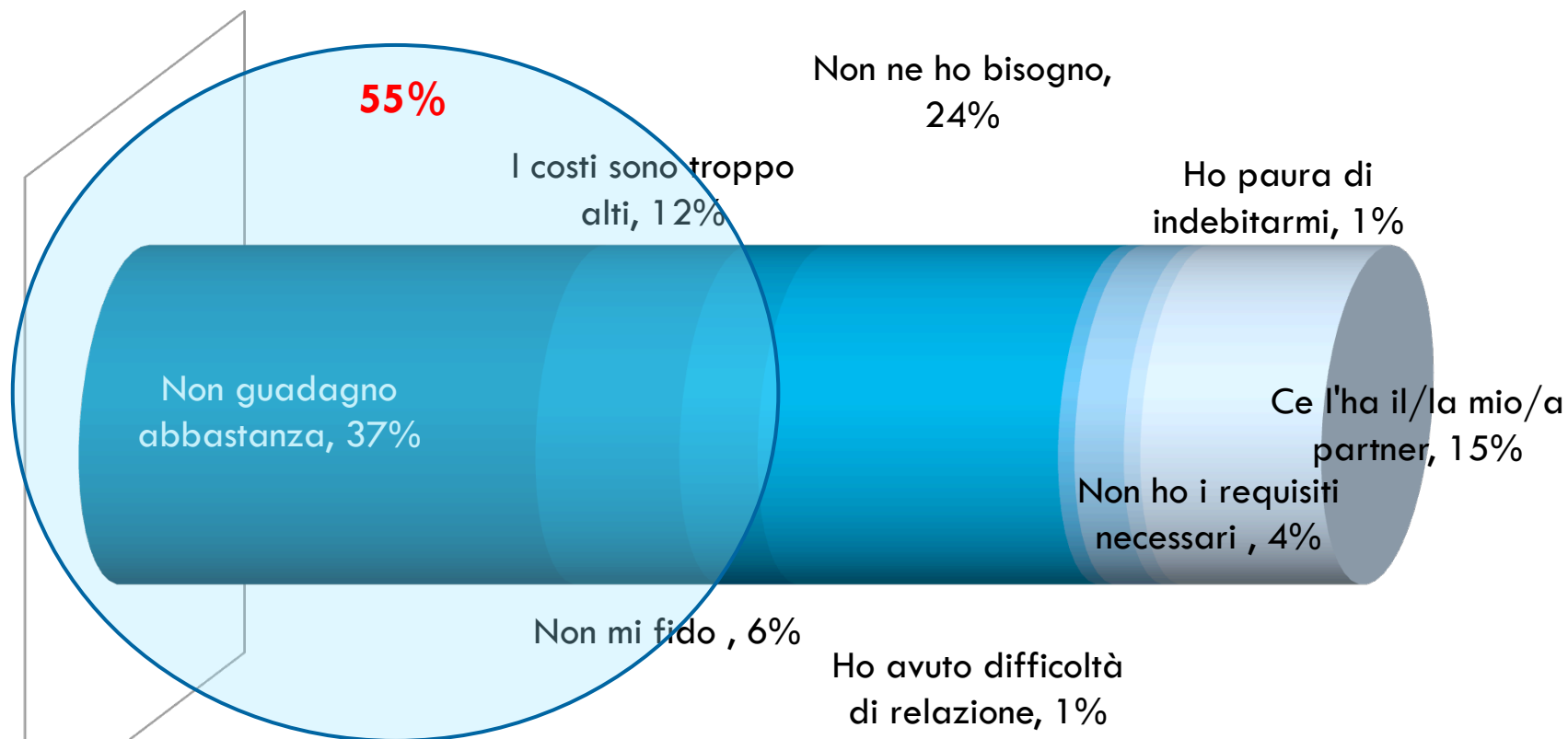
Possibilità di accompagnamento in attività all'estero  
Utilizzo banca per investimenti

**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

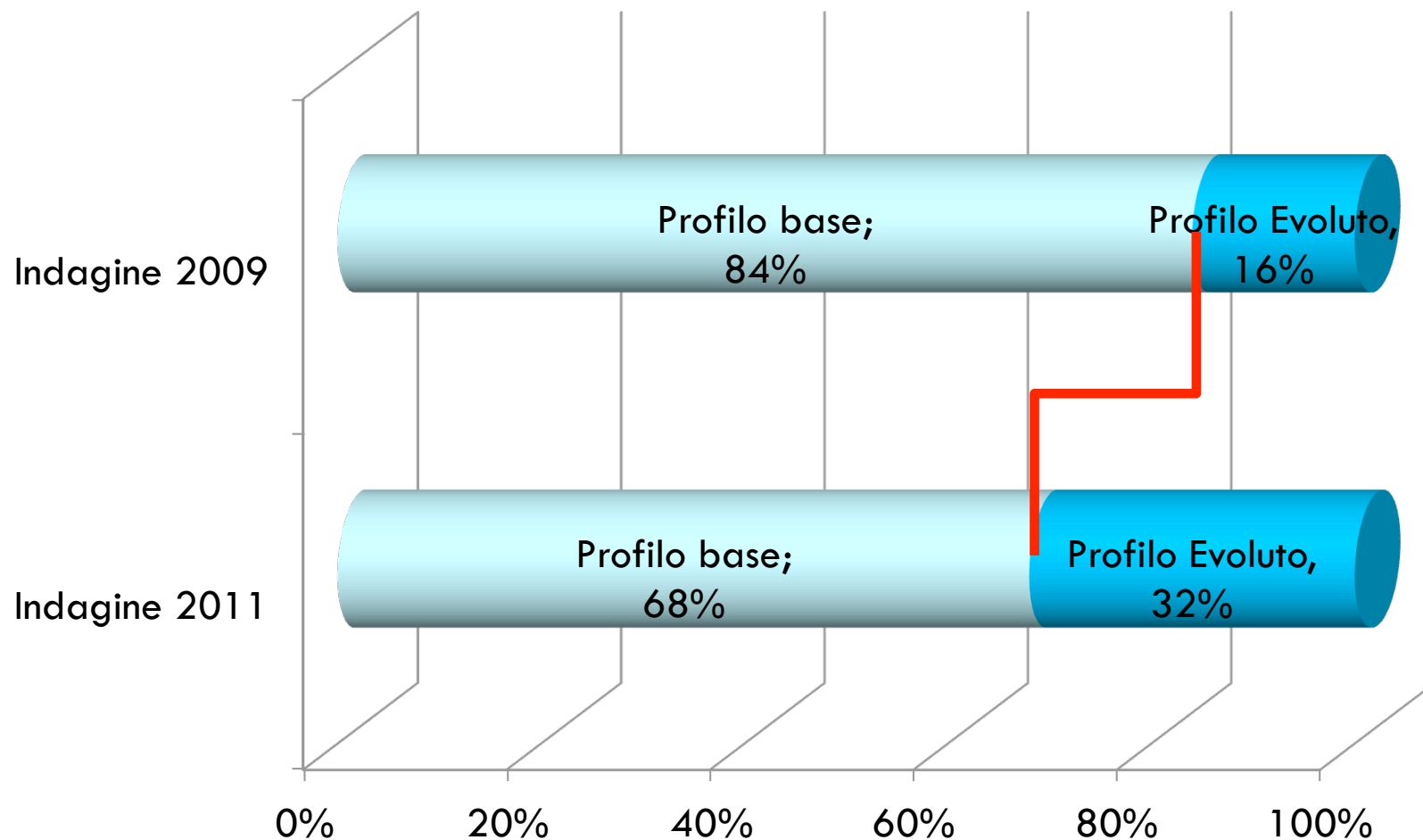
17

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

<b>Reddito medio mensile - famiglie</b>	
<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

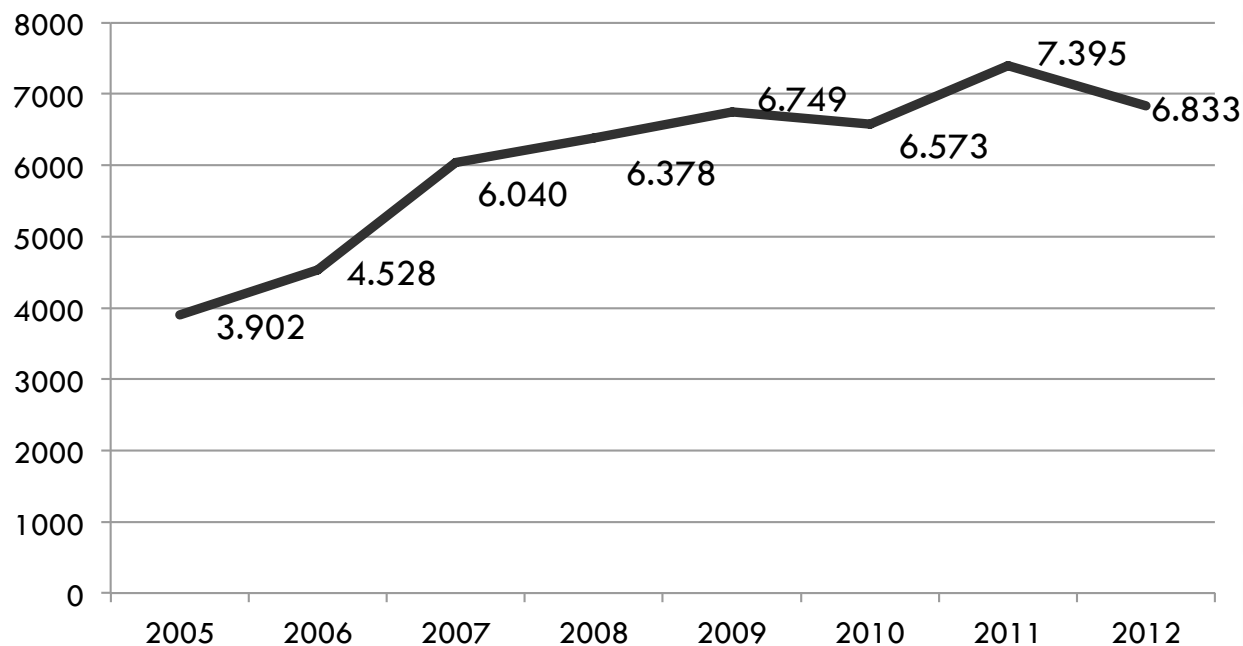
7%  
Prestiti  
informali

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

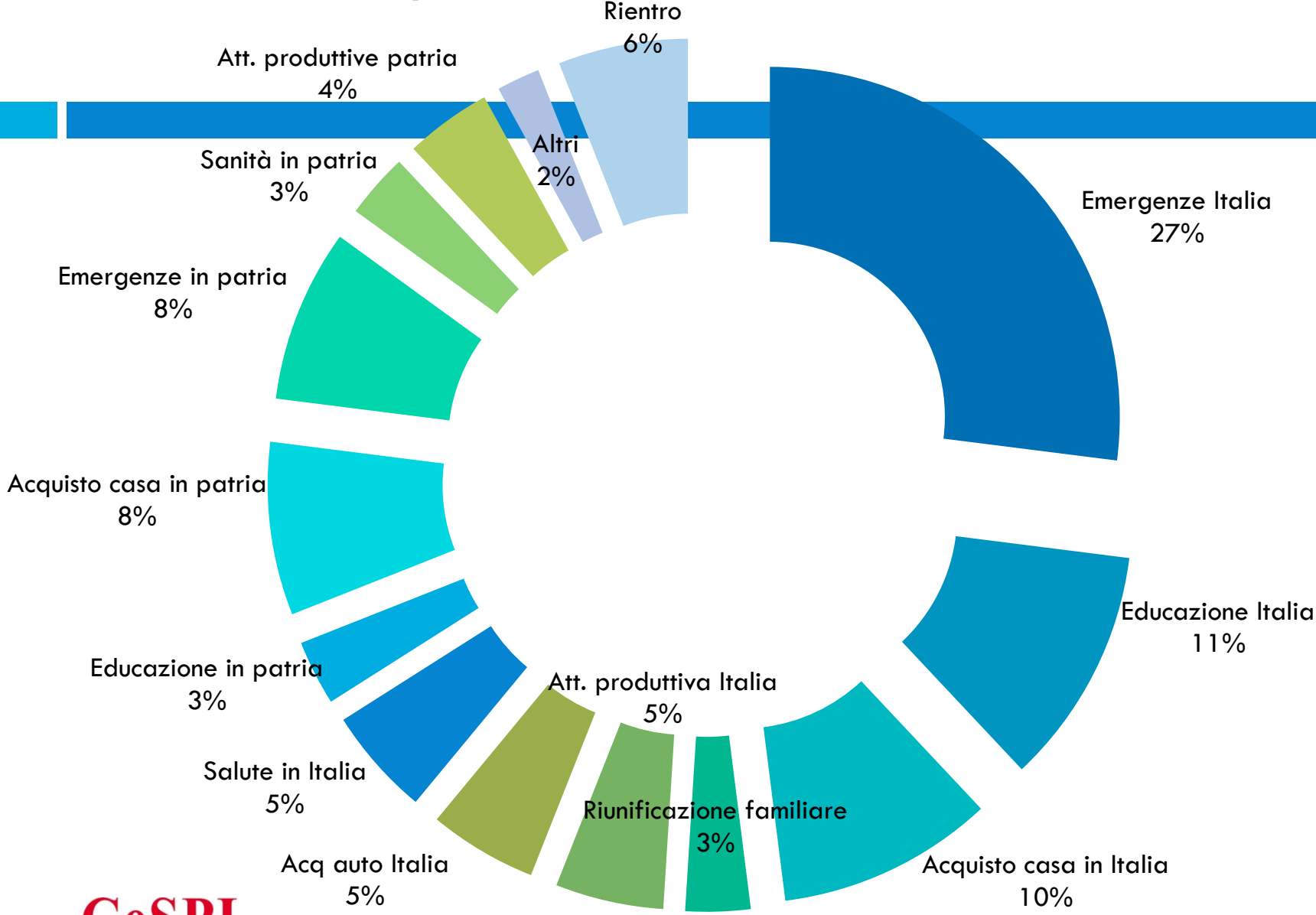
I canali informali pesano per il 16%, con valori medi di invio decrescenti al crescere dell'informalità

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



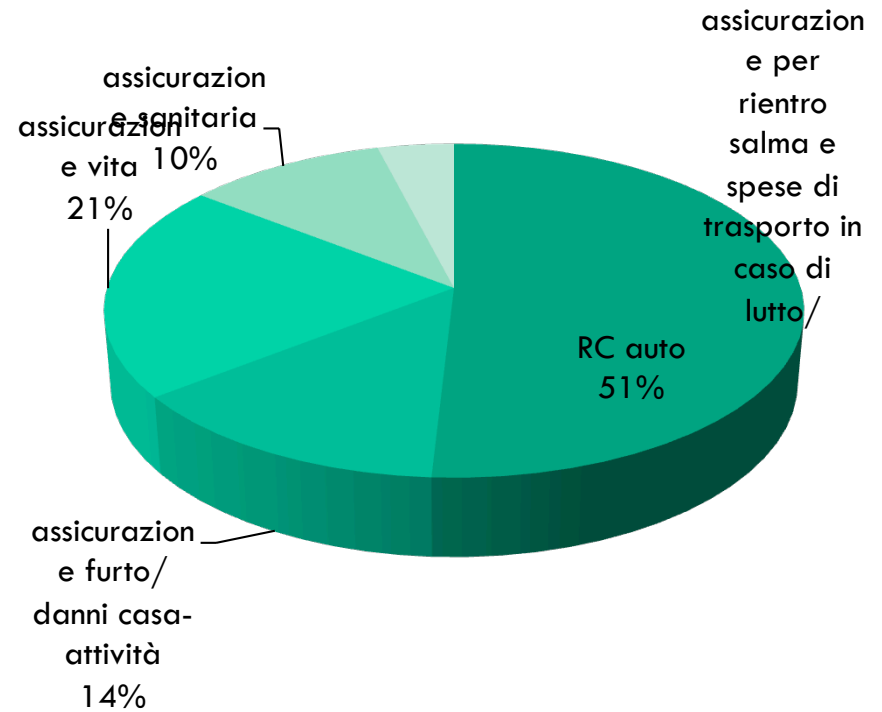
# Nuovi italiani e assicurazioni

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

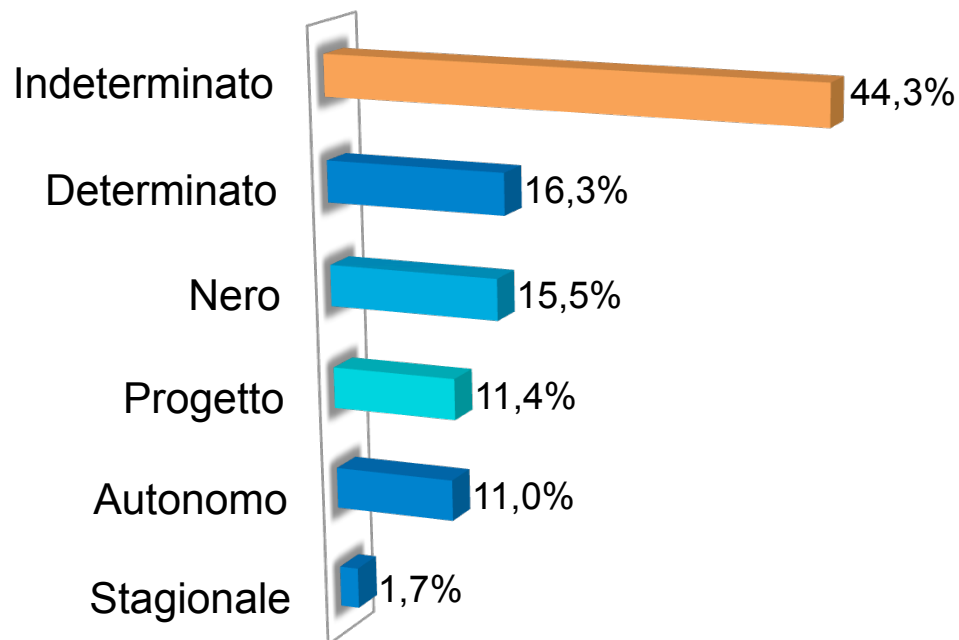
27

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

Alcune specializzazioni settoriali:

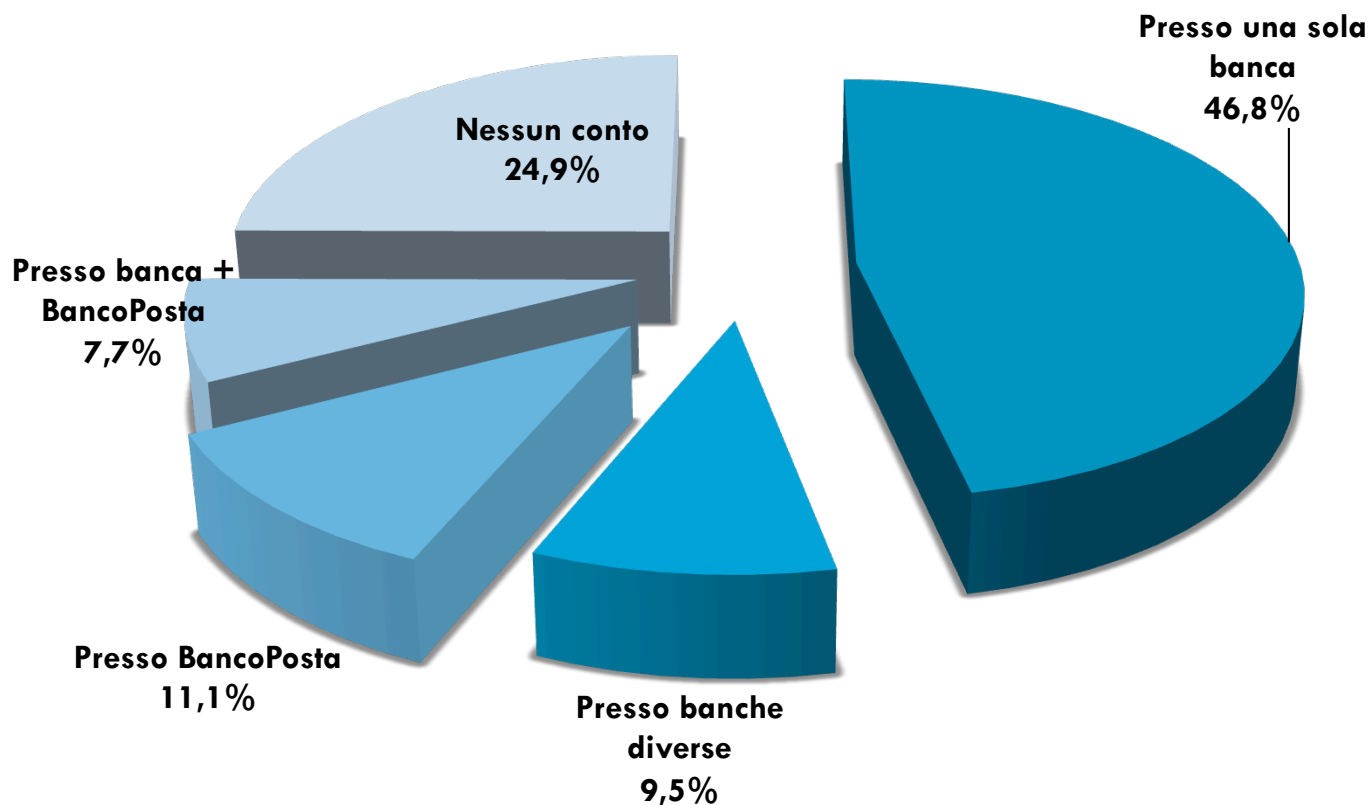
- Commercio: Bangladesh (48%) - Senegal (32%)
- Edilizia: Romania (25%) – Marocco (20%)
- Ristorazione: Egitto (33%)
- Servizi alle famiglie: Ucraina (70%) – Filippine (55%) – Perù (54%)

## Tipologia di contratto



# La famiglia migrante - bancarizzazione

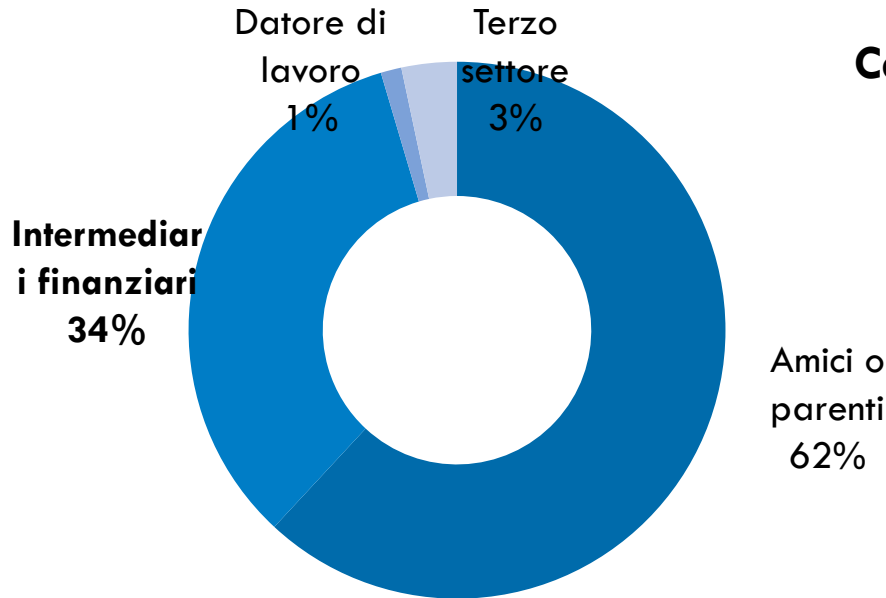
- Il 75% delle famiglie è bancarizzata
- Il 17,2% ha più di un conto corrente



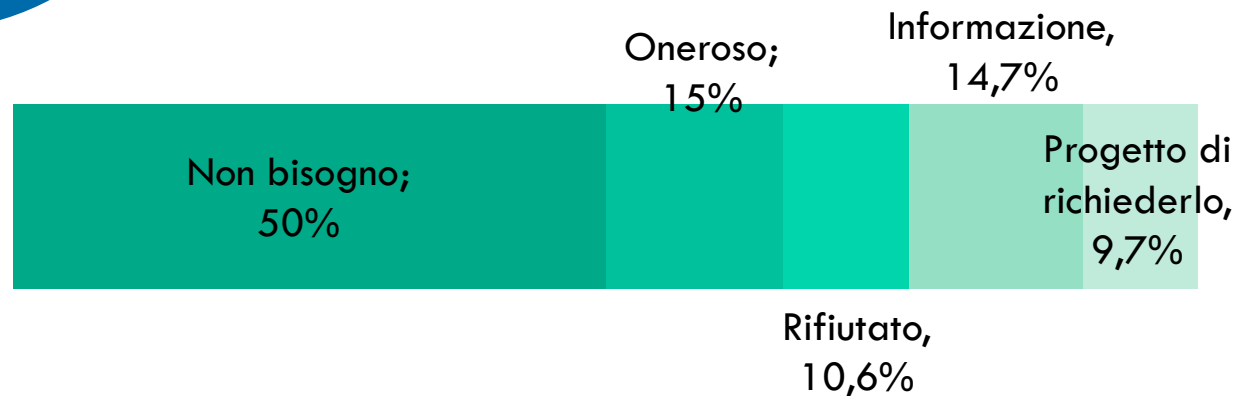
# Accesso al credito

29

## Canali di accesso al credito



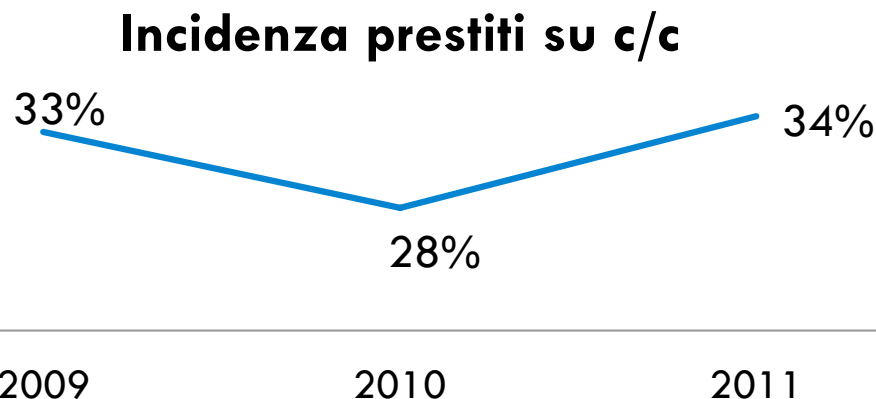
## Motivi della non richiesta di credito



# 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

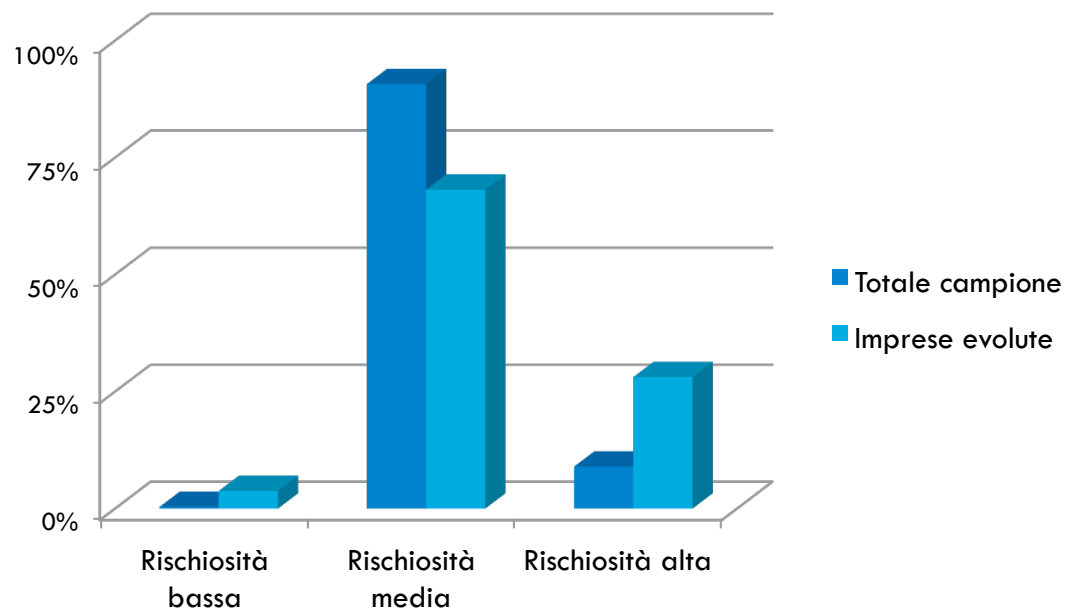
Fra le principali attività quelle tipiche della vacancy-chain:

- 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)

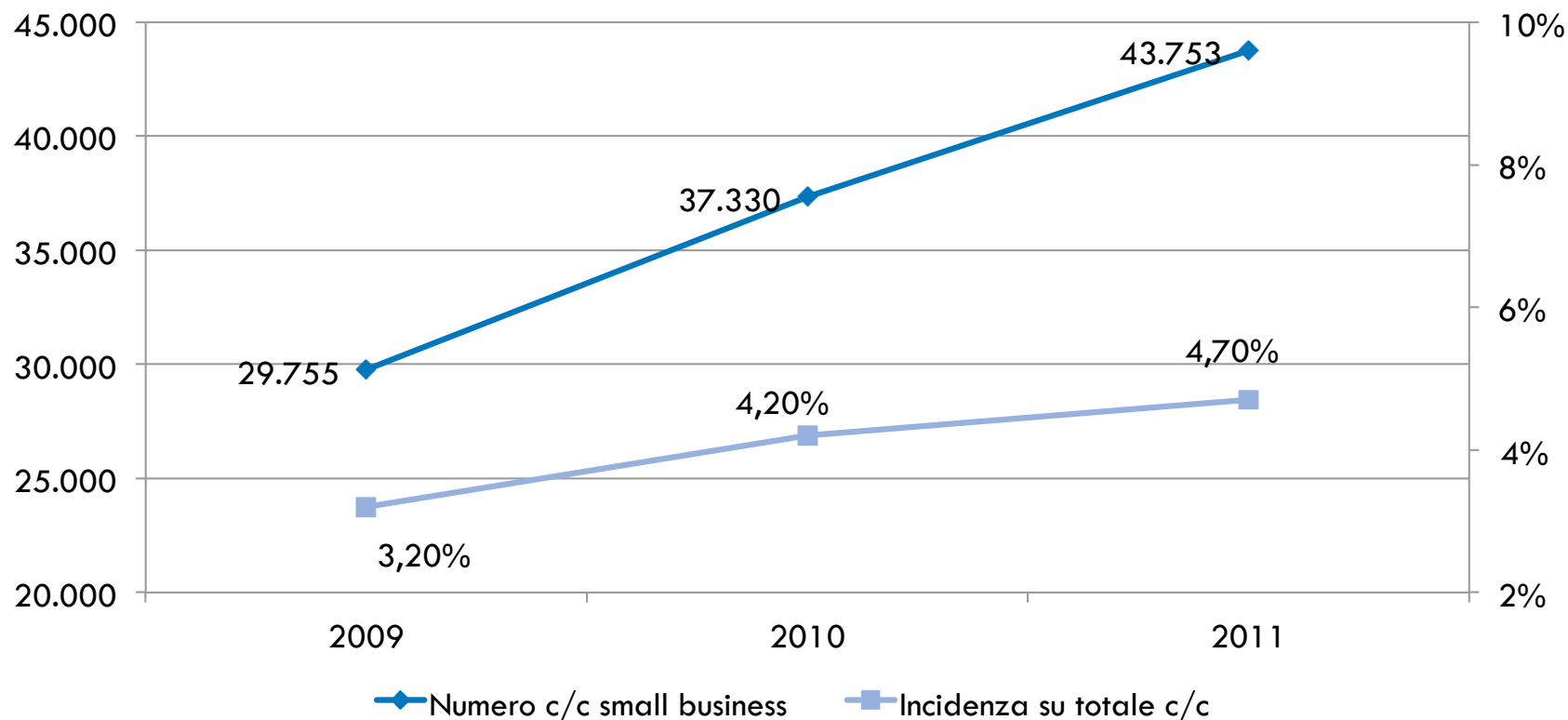
Sono in prevalenza società di capitali (46%)  
Impiegano un numero di dipendenti medio pari a 15 unità





# 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](http://www.cespi.it)

[www.buonepraticheinclusione.it](http://www.buonepraticheinclusione.it)

[www.mandasoldiacasa.it](http://www.mandasoldiacasa.it)

Daniele Frigeri

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

[daniele.frigeri@cespi.it](mailto:daniele.frigeri@cespi.it)