



Progetto cofinanziato dall'Unione Europea, Fondo Europeo
per l'Integrazione di cittadini di Paesi Terzi



MINISTERO
DELL'INTERNO

CeSPI

Centro Studi di Politica Internazionale

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

OSSERVATORIO NAZIONALE SULL'INCLUSIONE FINANZIARIA DEI MIGRANTI

2 dicembre 2015

Daniele Frigeri – *Direttore CeSPI*

LE COMPONENTI DELL'OSSERVATORIO



COSA È STATO FATTO

Conoscenza dei fenomeni

- Indagine annuale lato offerta
- Indagine biennale lato domanda
- Approfondimenti imprenditoria immigrata
- Indagine sperimentale ISTAT-ICE-CeSPI imprenditoria e internazionalizzazione sistema Italia
- Studio su economia sommersa

Formazione

- Corsi di formazione per operatori finanziari (CRIF, Banca d'Italia) e operatori del terzo settore
- Corsi di educazione finanziaria per migranti
- Protocollo di intesa ILO per formazione di formatori
- App di educazione finanziaria - MoneyMize
- Video di educazione finanziaria
- Collaborazioni con Consolati

Sperimentazione

- Laboratori territoriali
- Progetto GreenBack 2.0 (Banca Mondiale)

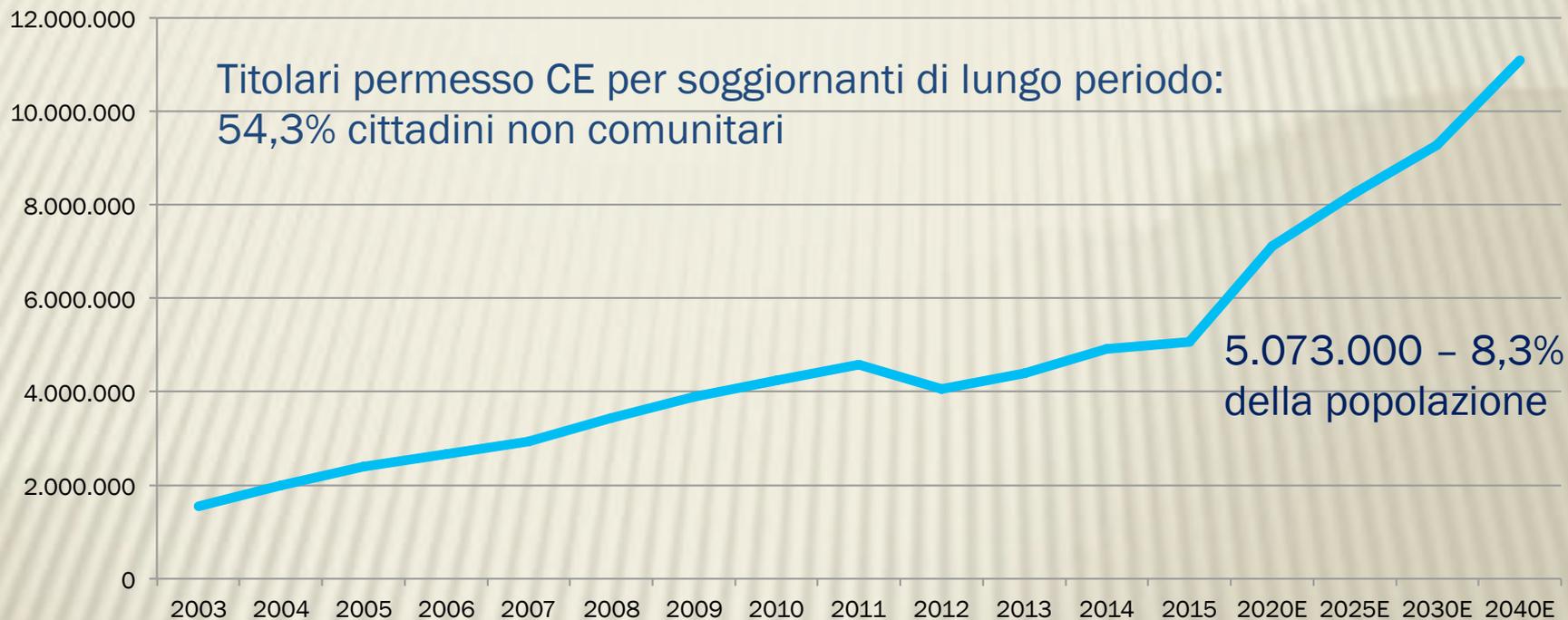
Informazione

- Sito web migrantiefinanza.it
- Video tutorial
- Brochure informativa per migranti
- Brochure informativa Comune di Roma
- Partecipazione a convegni nazionali e internazionali
- Convegno annuale ABI-CSR
- Interviste e pubblicazioni
- Partecipazione Salone Internazionale del Libro di Torino (Banca d'Italia)
- Presentazione presso l'Unione Postale Universale



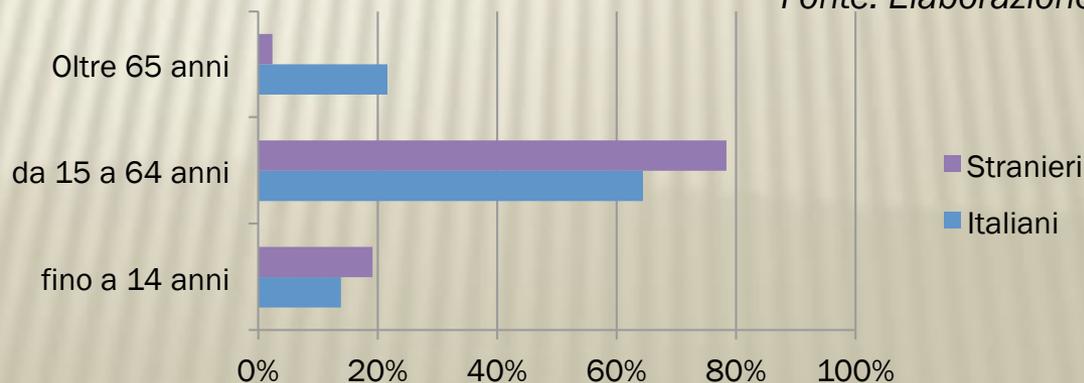
IL CONTESTO DI RIFERIMENTO

IL CONTESTO



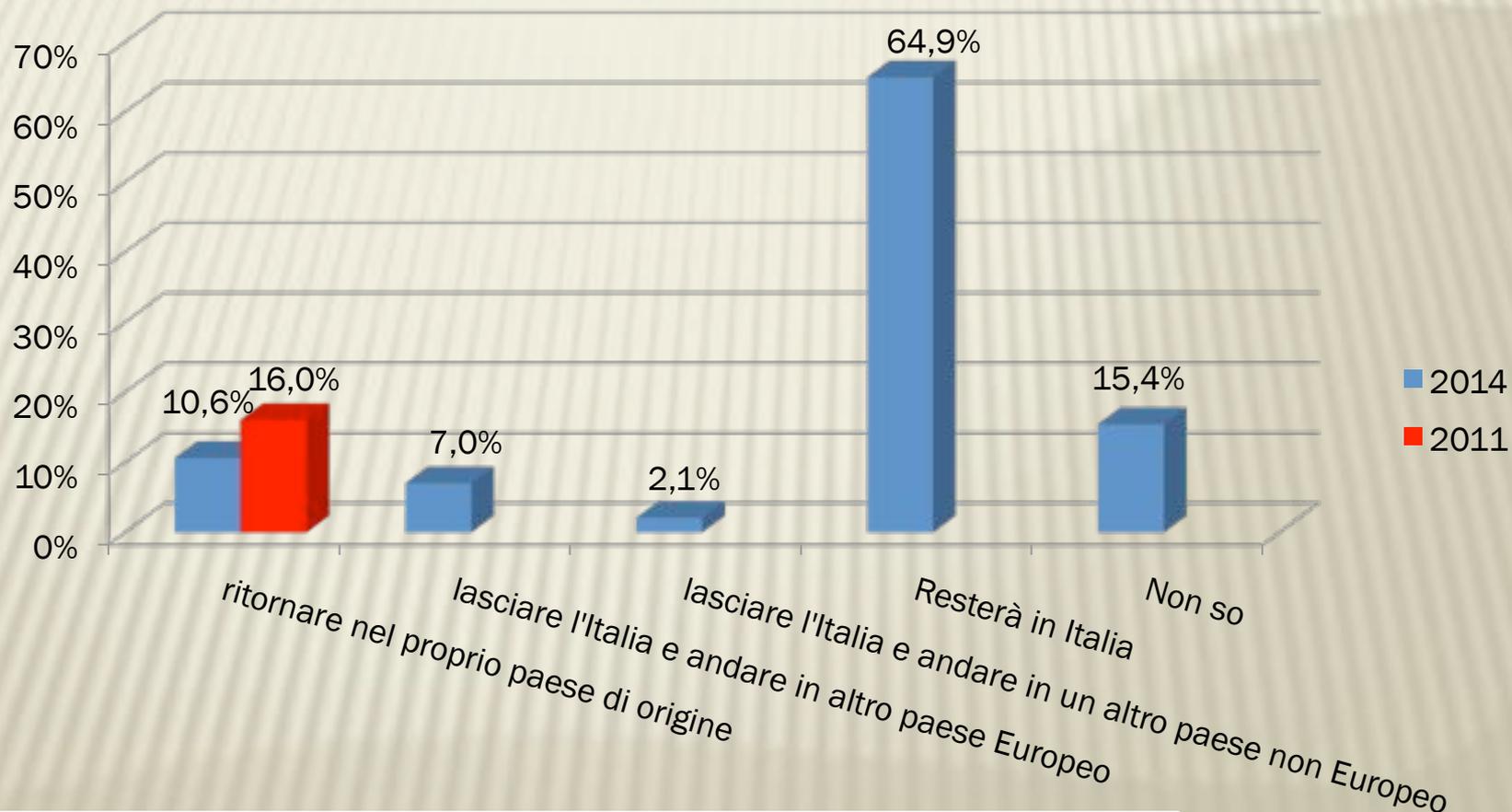
Fonte: Elaborazione CeSPI su dati ISTAT

Distribuzione per classi di età -2014



LE PROSPETTIVE

Fonte: Indagine campionaria Osservatorio sull'Inclusione Finanziaria dei Migranti



Solo il 20% ha intenzione di lasciare l'Italia
Meno del 2% lo ha fatto nel 2014

CITTADINANZA ECONOMICA = FATTORE DI INTEGRAZIONE E VALORIZZAZIONE DELLA MOBILITÀ UMANA E FINANZIARIA



LA MIGRAZIONE IN ITALIA

Sta cambiando e si delineano **3 grandi gruppi**, che coesistono:

- × una migrazione stabile sempre più significativa
- × Una migrazione in fase di stabilizzazione
- × i “nuovi arrivi”



→ Necessità di strategie di inclusione diversificate:

- × nel primo caso i bisogni (anche finanziari) si modificano nel tempo e si fanno più complessi, diventando più simili a quelli degli italiani, con una caratteristica peculiare: la transnazionalità
- × nel secondo e nel terzo si esprimono bisogni di prima accoglienza e integrazione

FASI PROCESSO MIGRATORIO E BISOGNI FINANZIARI

Arrivo

*Durata: media
1,5 anni*

- Ricerca lavoro
- Documenti
- Problemi linguistici
- Comunità unico riferimento

- Accesso sistema dei pagamenti
- Risparmio
- Invio denaro in patria (pagamento debito)

Stabilizzazione

*Durata: da 2 a 5
anni*

- Stabilità lavorativa
- Avvio processo di integrazione

- Risparmio
- Accesso al credito
- Invio denaro in patria (sostegno famiglia)

Integrazione

- Decisione di stabilirsi in Italia
- Ricongiungimento familiare
- Matrimonio/figli in Italia

- Bisogni finanziari complessi: credito, acquisto casa, assicurazioni, pensioni, investimenti
- Futuro dei figli
- Invio denaro in patria (sostegno famiglia e investimenti)



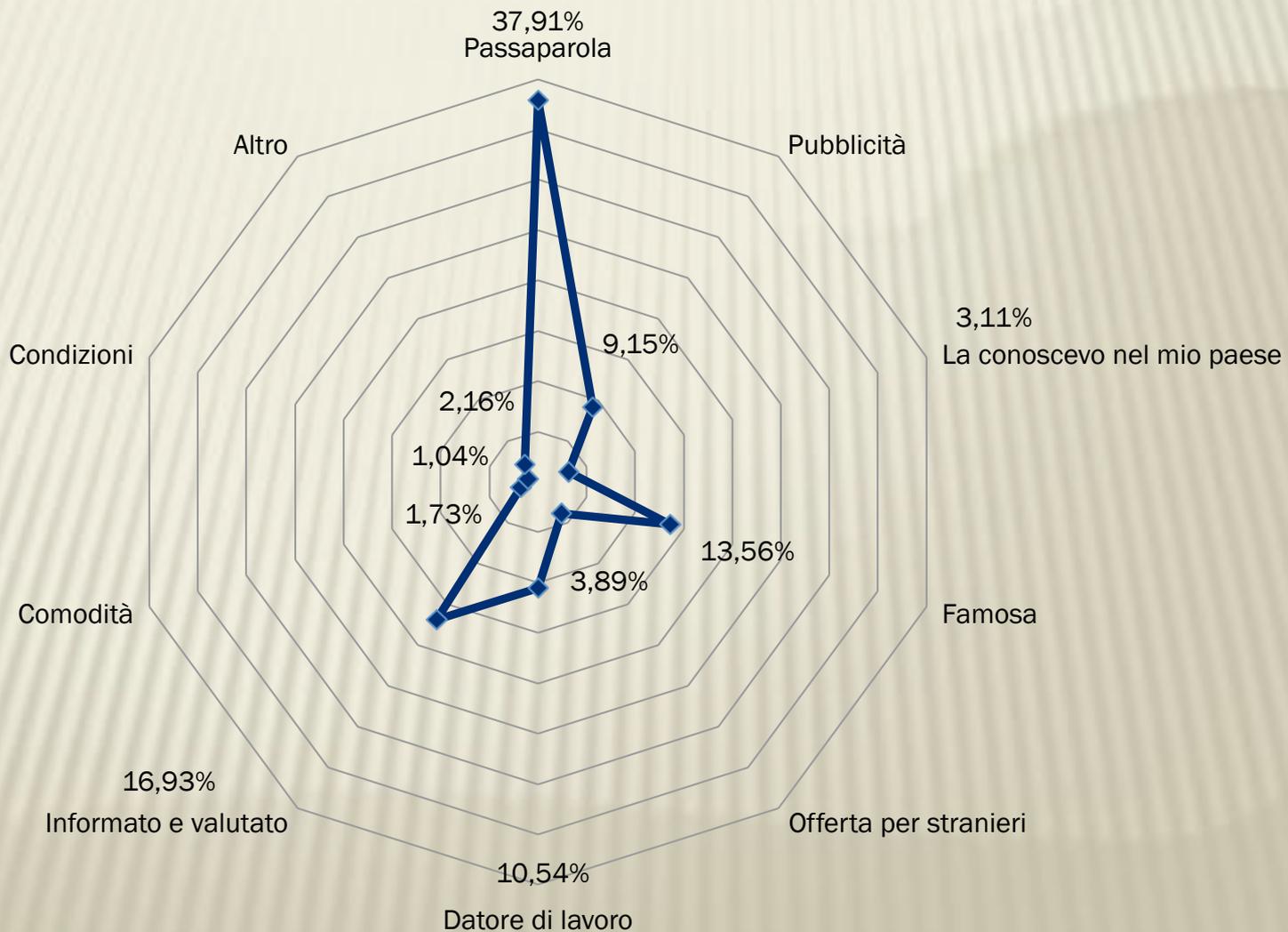
L'ACCESSO IN BANCA E L'EVOLUZIONE DEL RAPPORTO

IL CAMPIONE

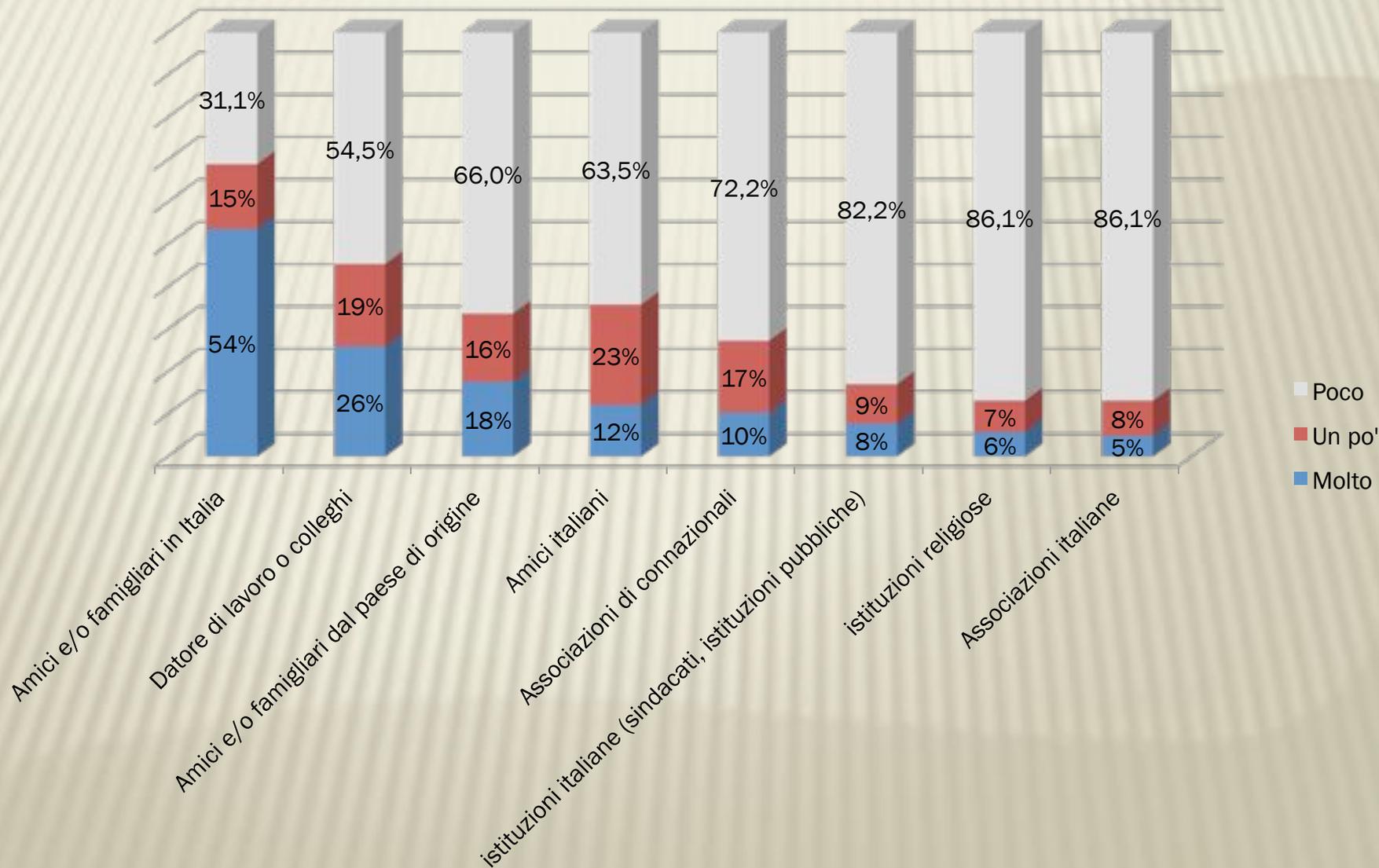
- × Campione rappresentativo di 1.212 immigrati su tre territori (Roma, Milano, Napoli) e 10 nazionalità
- × 52% uomini, 48% donne
- × Media anni di residenza in Italia: 9
- × 62% sposato o convivente; 40% con un figlio in Italia
- × Titolo universitario o post univ: 22%; con diploma 46%

	2014	2012	2008
Tipologia contrattuale degli occupati	<i>% rispondenti</i>	<i>% rispondenti</i>	<i>% rispondenti</i>
A tempo indeterminato	32.5%	44.0%	47.8%
A tempo determinato	20.4%	16.7%	18.2%
Contratto a progetto/occasionale	10.1%	11.4%	5.4%
Stagionale	1.2%	1.9%	1.6%
In nero	22.7%	15.0%	9.9%
Lavoratori autonomi	13.1%	11.0%	17.1%

L'ACCESSO IN BANCA/ALLE POSTE

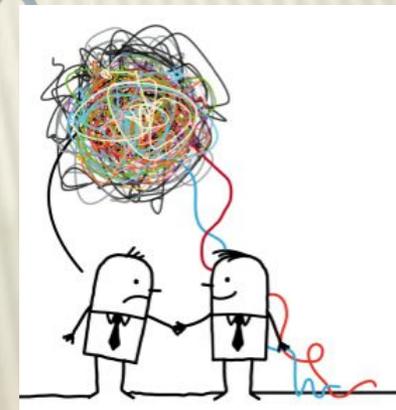
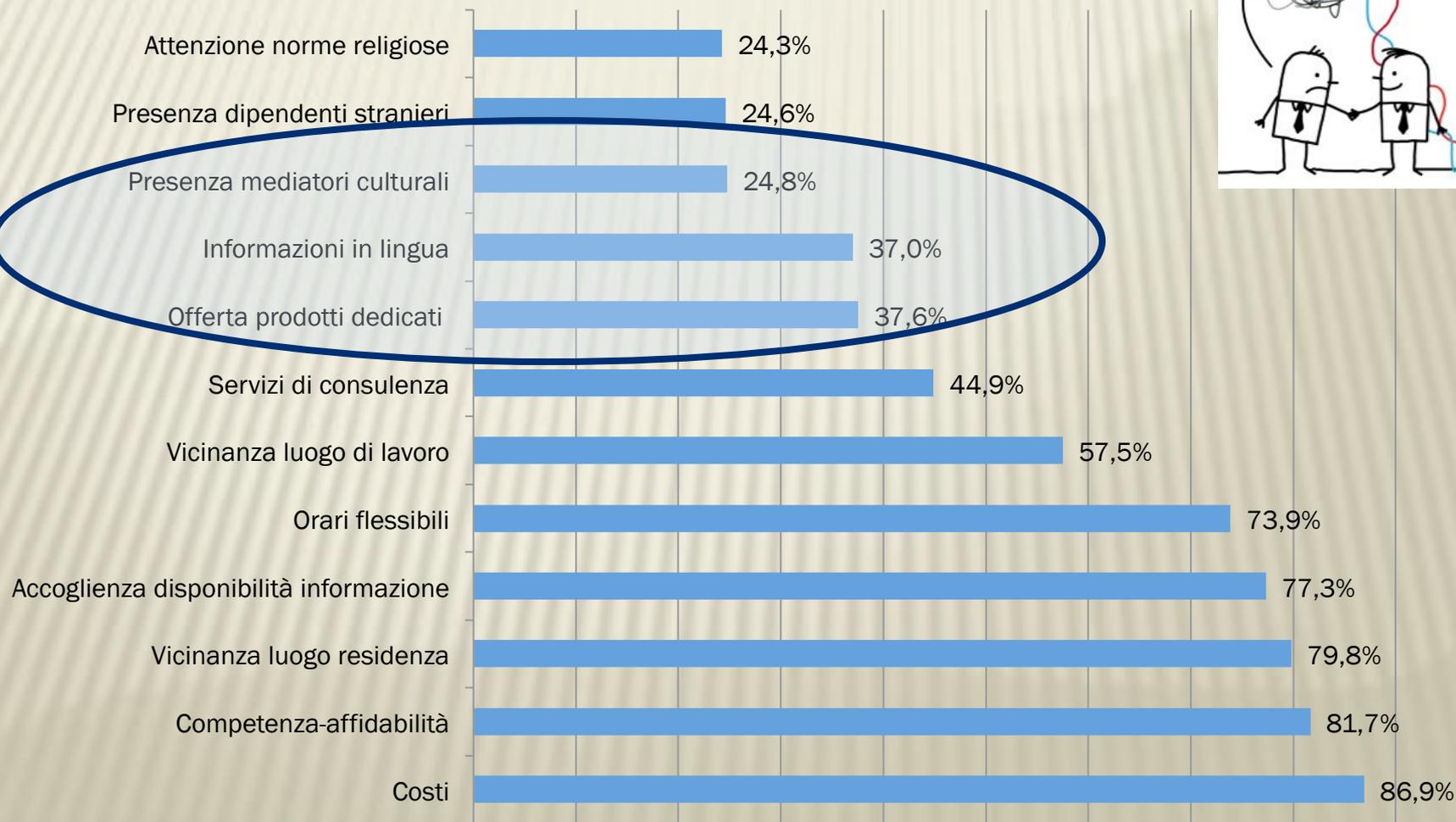


CHE RUOLO HANNO AVUTO?

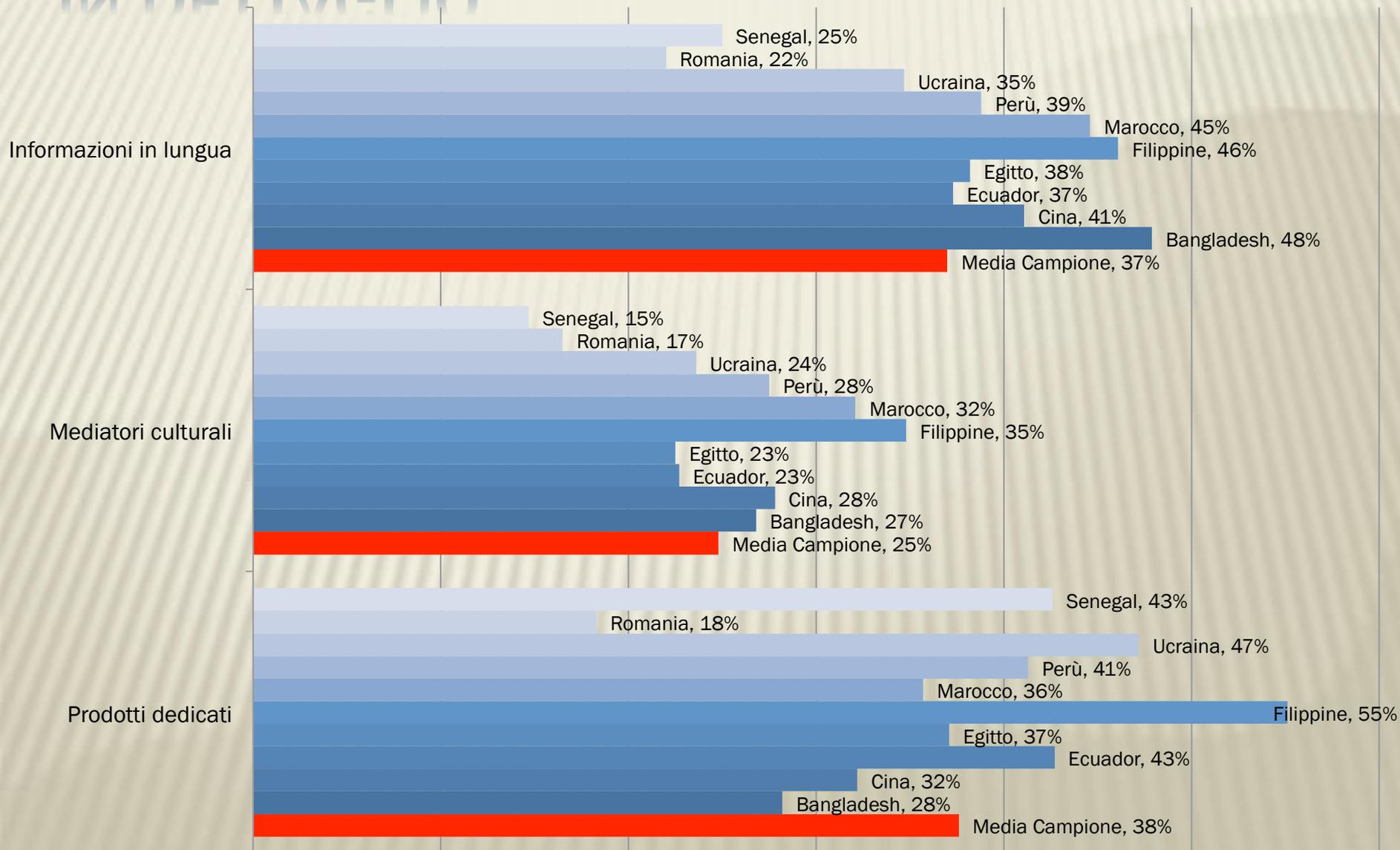


LE DETERMINANTI DEL RAPPORTO

Consulenza e relazione

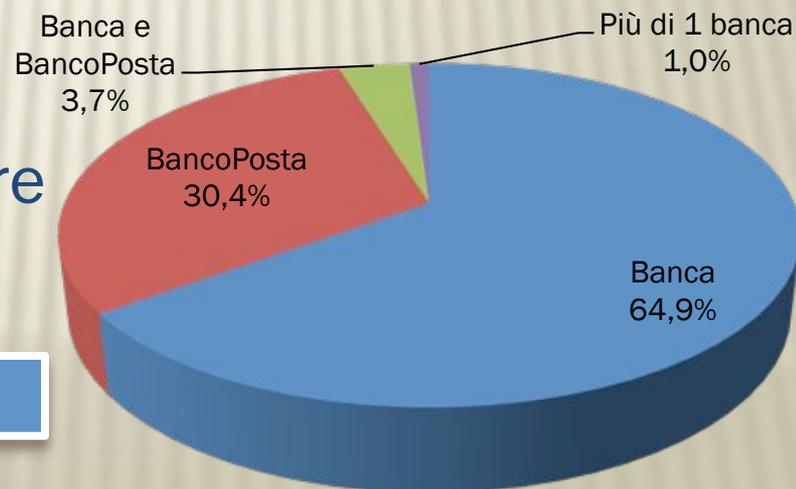


IN DETTAGLIO



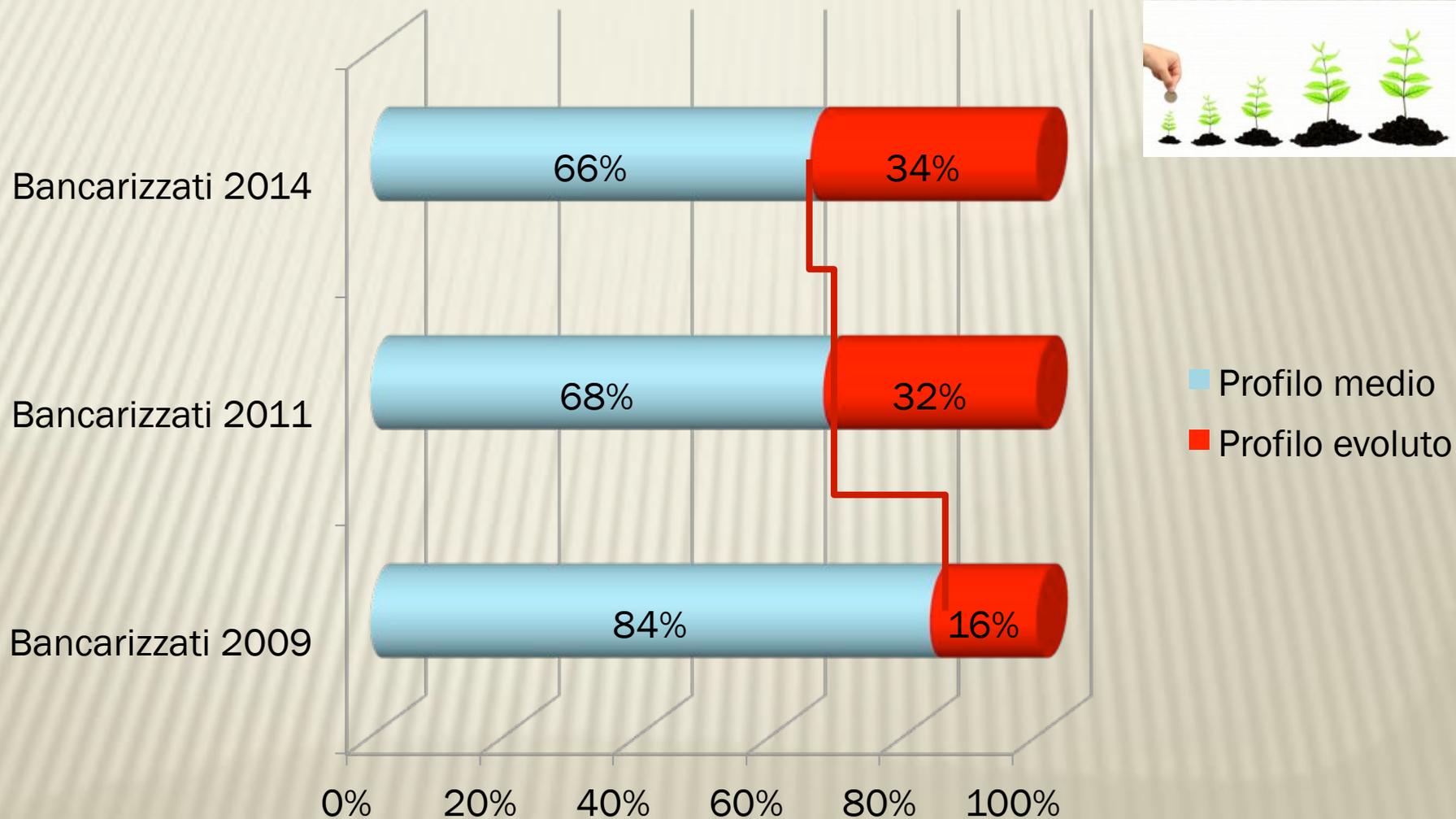
BANCARIZZAZIONE E MOBILITÀ

- × Bancarizzazione nel paese di origine: 43,3%
 - 25% dopo la migrazione
- × Mobilità: 29,4% ha cambiato banca
 - 72,4% per concorrenza
 - 27,6% per mobilità sul territorio
- × Bancarizzazione in Italia
 - 4,7% più di un operatore



Scarsa conoscenza Conto di Base: 91%

PROFILI DI BANCARIZZAZIONE



Carta di identità del Profilo Evoluto

LA PERCEZIONE

2009

- Un luogo sicuro dove mettere i propri risparmi
- Un luogo dove ottenere credito
- Una scelta obbligata per vivere in Italia
- Un consulente, consigliere per le proprie esigenze finanziarie

2011

- Un consulente, consigliere per le proprie esigenze finanziarie
- Un luogo dove ottenere credito
- Una scelta obbligata per vivere in Italia
- Un luogo sicuro dove mettere i propri risparmi

2014

- Un luogo sicuro dove mettere i propri risparmi
- Una scelta obbligata per vivere in Italia
- Un luogo dove ottenere credito
- **Un consulente, consigliere per le proprie esigenze finanziarie**

REDDITO E RISPARMIO

Reddito (media annua: 11.475€)

Spese in Italia
70%

Risparmio in Italia
16%

Rimessa
14%

66%
Risparmio/
investimenti
in banca

27%
In casa

7%
Prestiti
informali

Risparmio

- Filippine 33%
- Ucraina 28%
- Ecuador 27%
- Perù 21%

Il processo di allocazione del risparmio va visto nel suo complesso

UN PROCESSO ANCORA SOTTOVALUTATO

Alta propensione al risparmio ma basso ricorso a strumenti di accumulo risparmio: solo 7%

CAUSE

Non conoscenza
60%

Inadeguatezza
25%

Un processo complesso su cui pesano fattori diversi in parte controllabili dal migrante, di cui le rimesse costituiscono una componente (almeno per una parte)

Processo di integrazione in Italia

Bisogno di sicurezza per la famiglia in Italia

Progettualità futura

Bisogni e pressioni famiglia di origine

Opportunità di investimento

DESTINAZIONE RISPARMIO

IN ITALIA

Italia

- Acq. Casa 12%
- Acq. Auto 7%
- **Emergenze 37%**
- Spese mediche 9%
- Istruzione 15%
- Attività produttive 6%
- Rientro 9%
- Ricongiungimento fam. 5%

PAESE DI ORIGINE

Paese di origine

- Acq. Casa 21%
- Acq. Auto 4%
- **Emergenze 30%**
- Spese mediche 14%
- Istruzione 15%
- Attività produttive 3%
- Progetti sociali 13%

INVESTIMENTI

- × Il 25,5% ha fatto investimenti nel proprio paese di origine

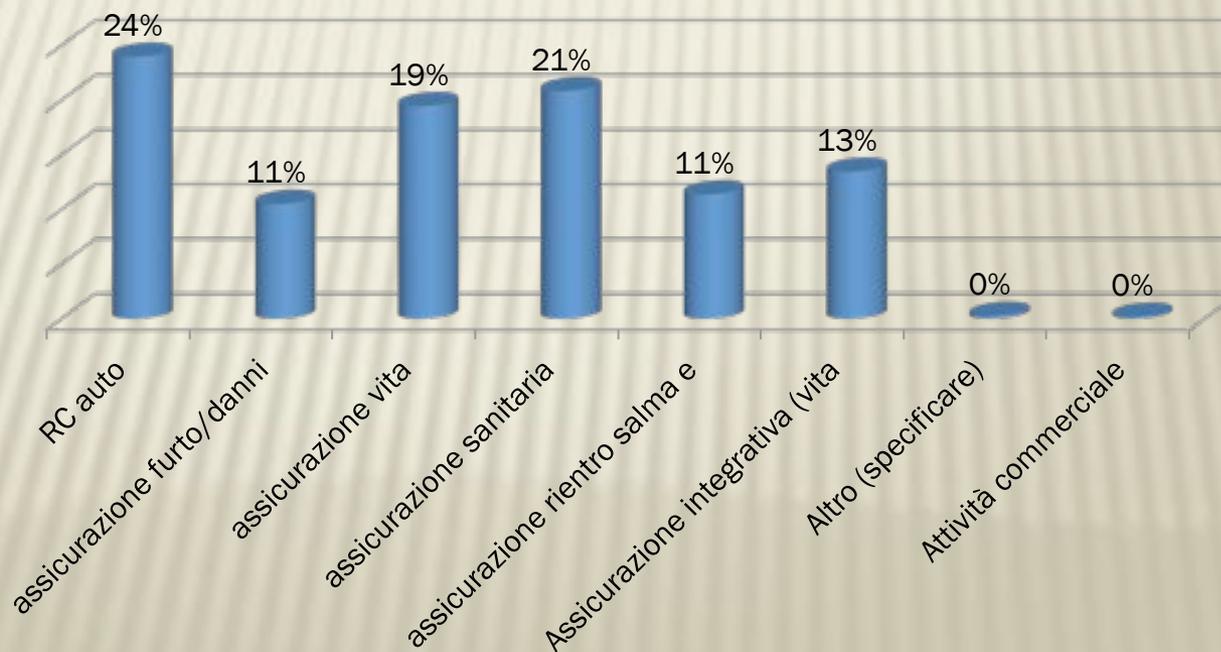
	2014	2013	2012
Investimenti nel paese di origine	25,5%	30,4%	30,3%
No, preferisco investire in Italia	13,3%	12,2%	10,3%



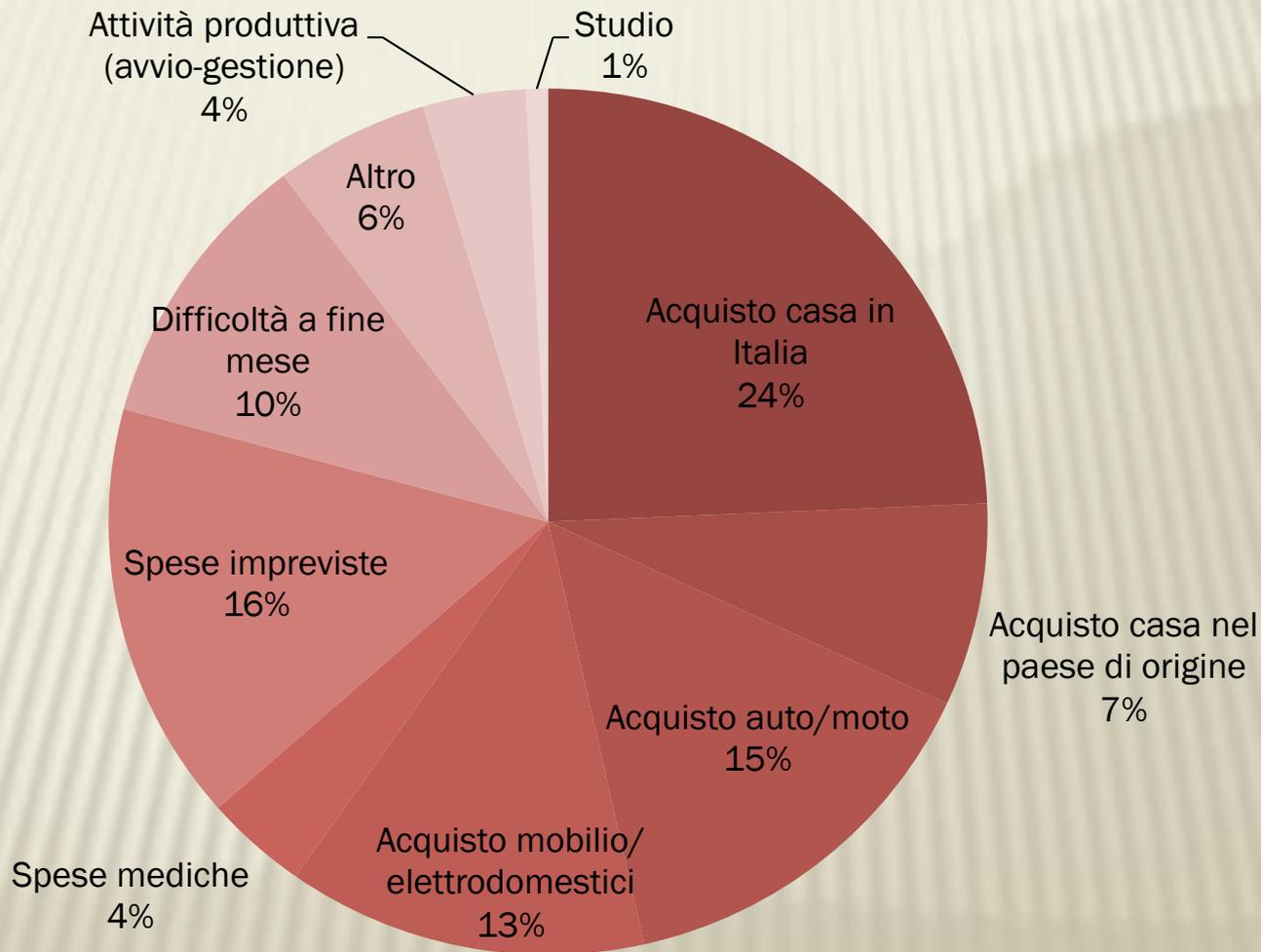
- × Il 30% acquisterà casa in Italia nei prossimi anni
- × Il 24% avvierà un'attività di impresa in Italia nei prossimi anni

UTILIZZO PRODOTTI - ASSICURAZIONI

- ✘ 35% ha sottoscritto una polizza assicurativa
 - 13% vita
 - 9% sanità - Furto/danni
- ✘ Il 50% ha intenzione di informarsi circa una polizza



DESTINAZIONE DEL CREDITO

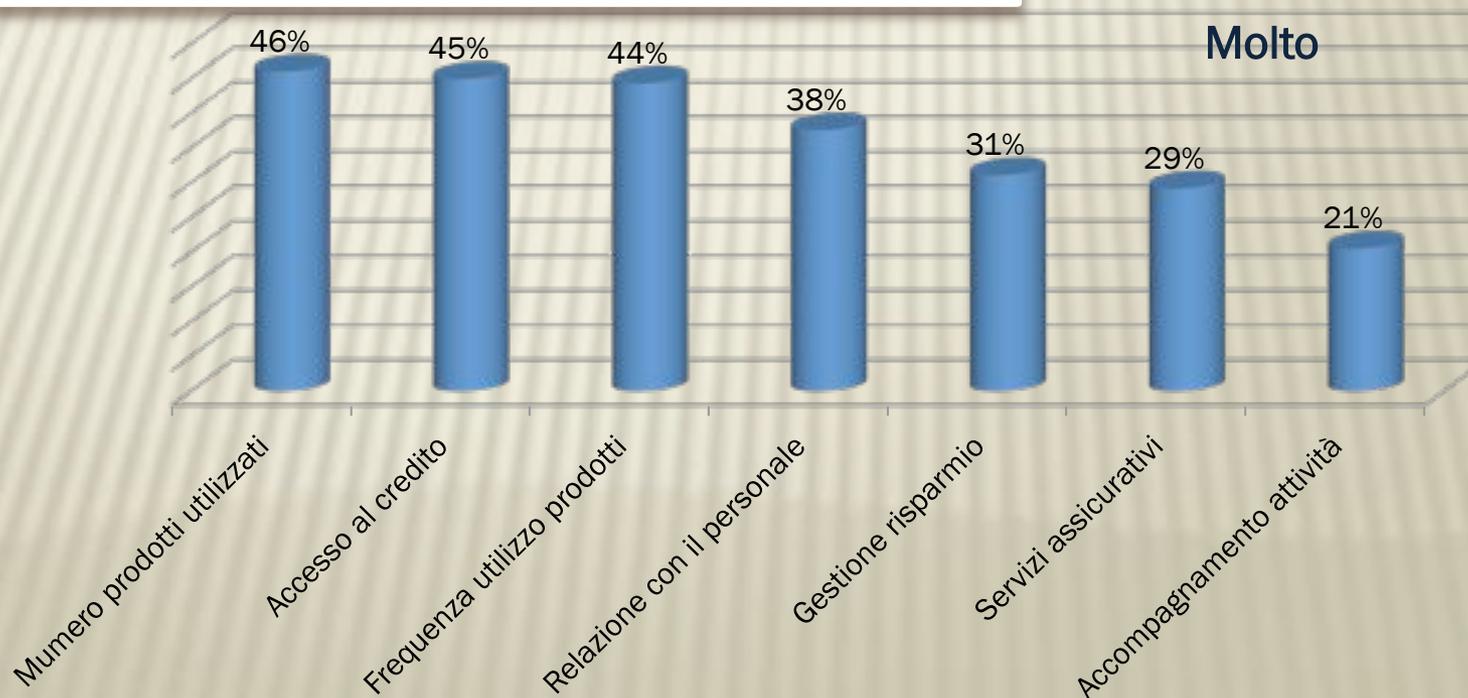


VALUTAZIONE E ASPETTATIVE

Grado di soddisfazione complessivo

POCO			TANTO	
7,9%	36,2%	46,1%	9,9%	2014
3,8%	31,7%	46,5%	17,9%	2012

Come cambierà il rapporto nei prossimi anni?





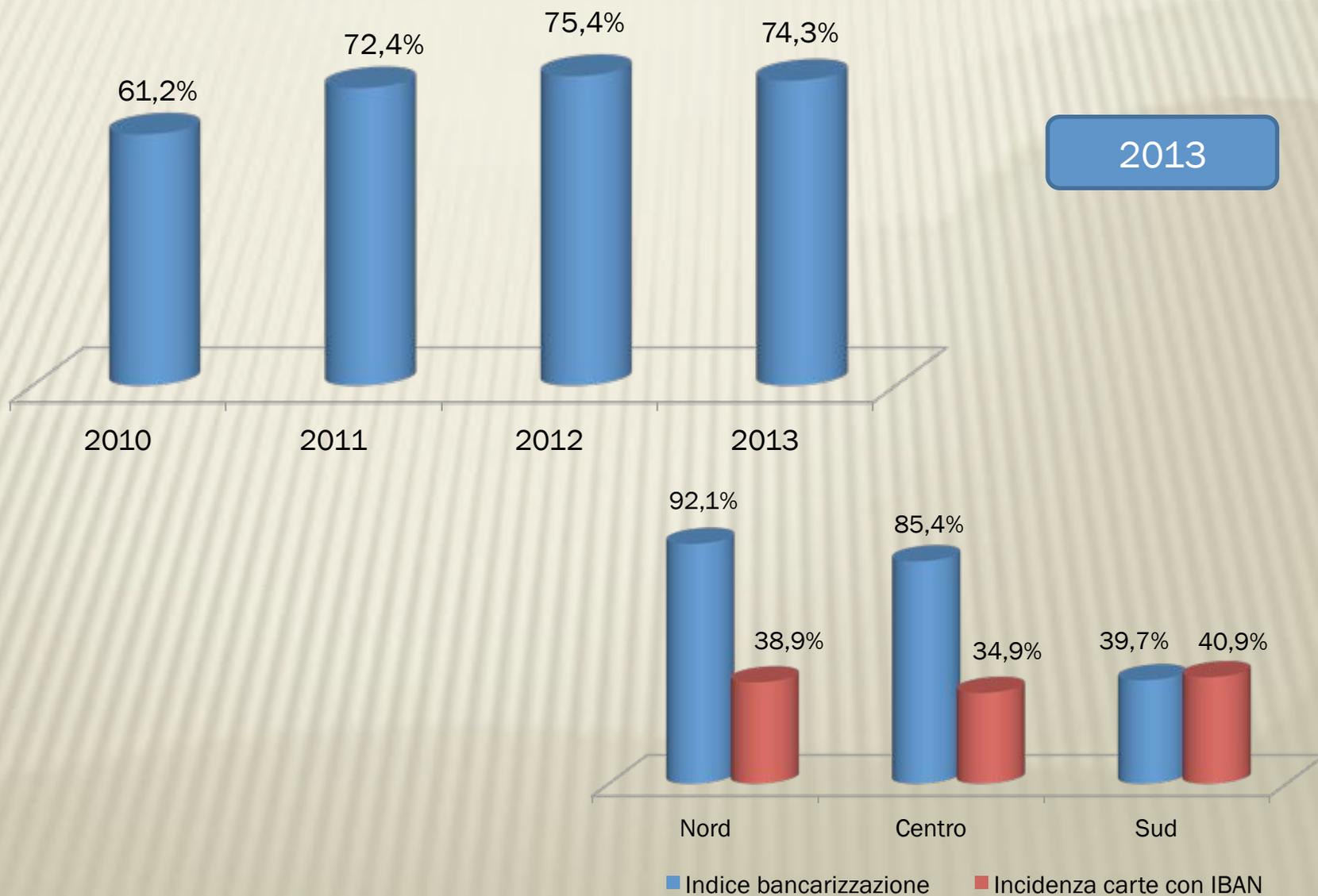
IL PROCESSO DI INCLUSIONE FINANZIARIA, UNA MISURA

IL CAMPIONE

	2011	2012	2013	2014
Sportelli	62%	62%	71%	60%
Impieghi	74%	73%	77%	70%

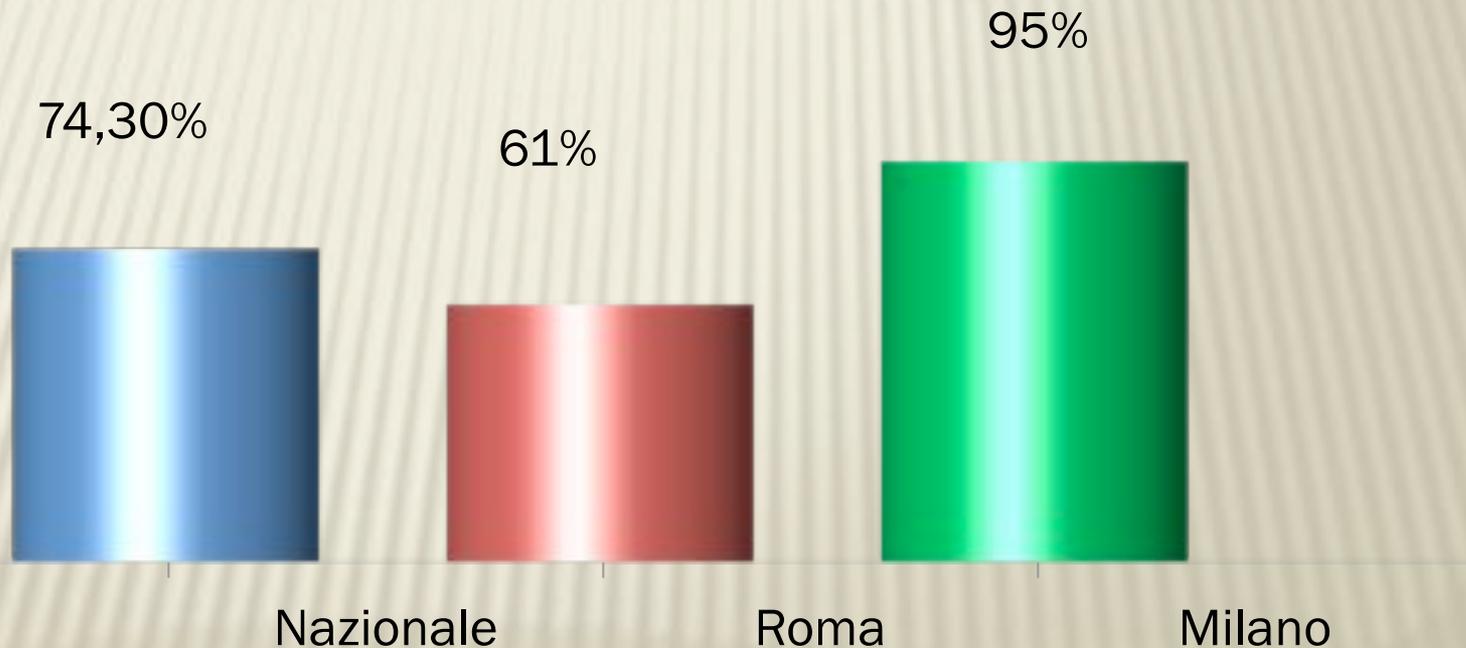
+ Banco Posta

L'INDICE DI BANCARIZZAZIONE



IL PROCESSO DI BANCARIZZAZIONE

- 21 nazionalità
- Anno 2013
- Campione banche
 - 68% degli sportelli a Milano
 - 63% degli sportelli a Roma



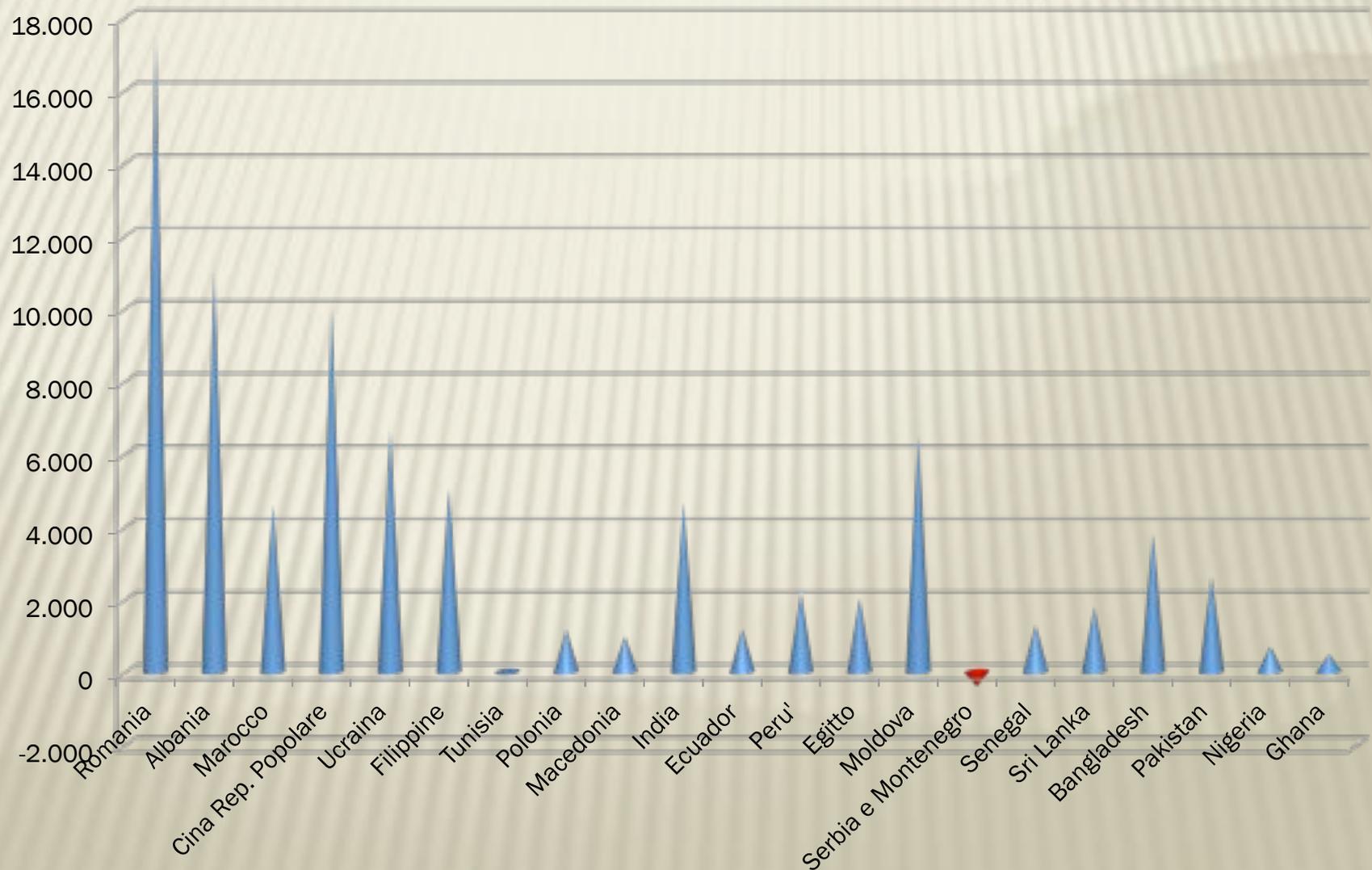
IL PROCESSO DI BANCARIZZAZIONE

	2010	2011	2012	2013	2014
Numero c/c intestati a clienti immigrati	1.782.426	1.921.889	2.440.325	2.433.068	2.427.239
% c/c con più di 5 anni (consumer)*	21,9%	35,4%	38,9%	35,3%	35,6%
Numero carte con IBAN + Poste Pay	n.d.	706.671	884.716	1.087.756	1.226.261

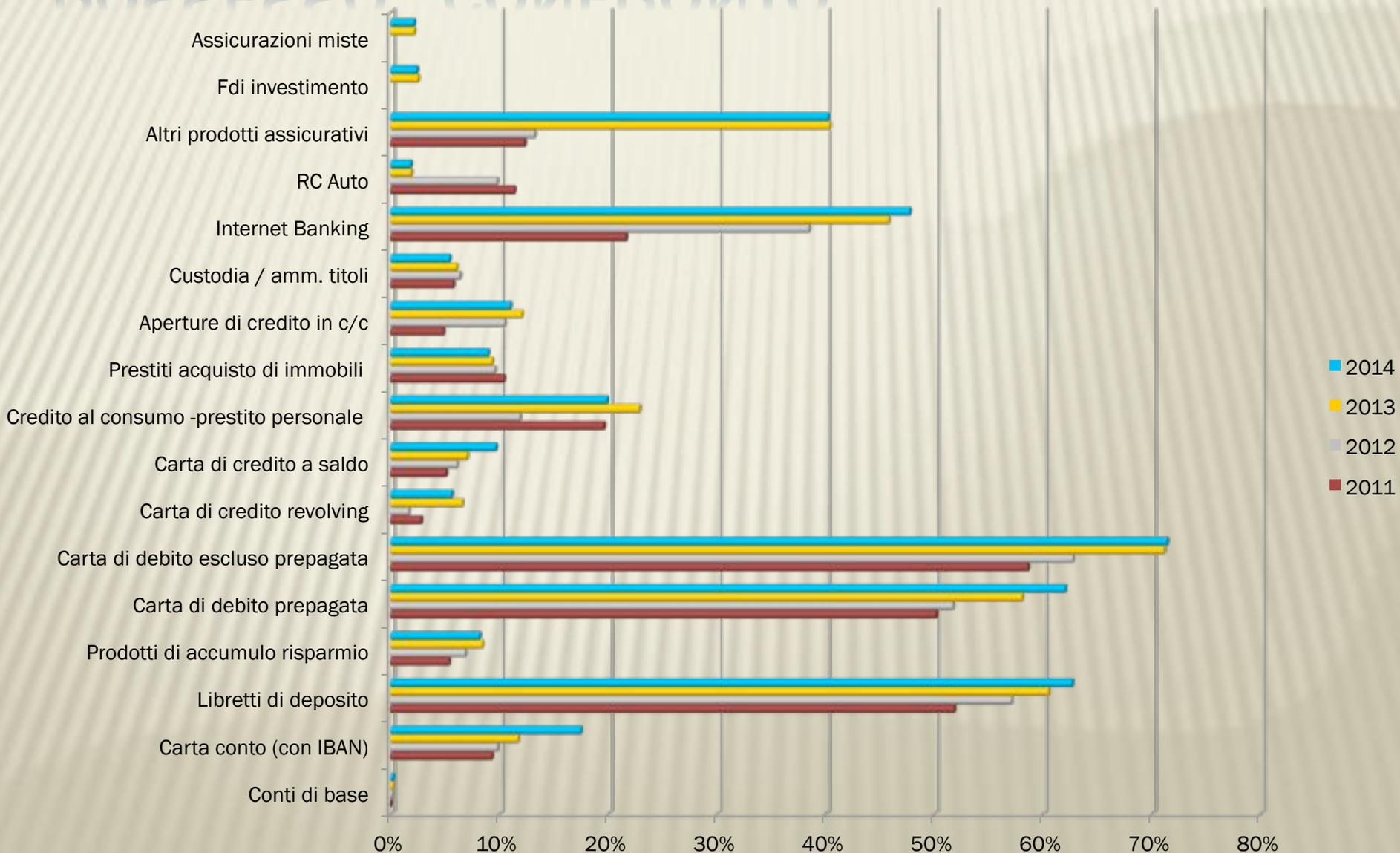
Carte con IBAN

- +6% 2013-2014.
- Tasso crescita annuo medio 2011-2014: 20%

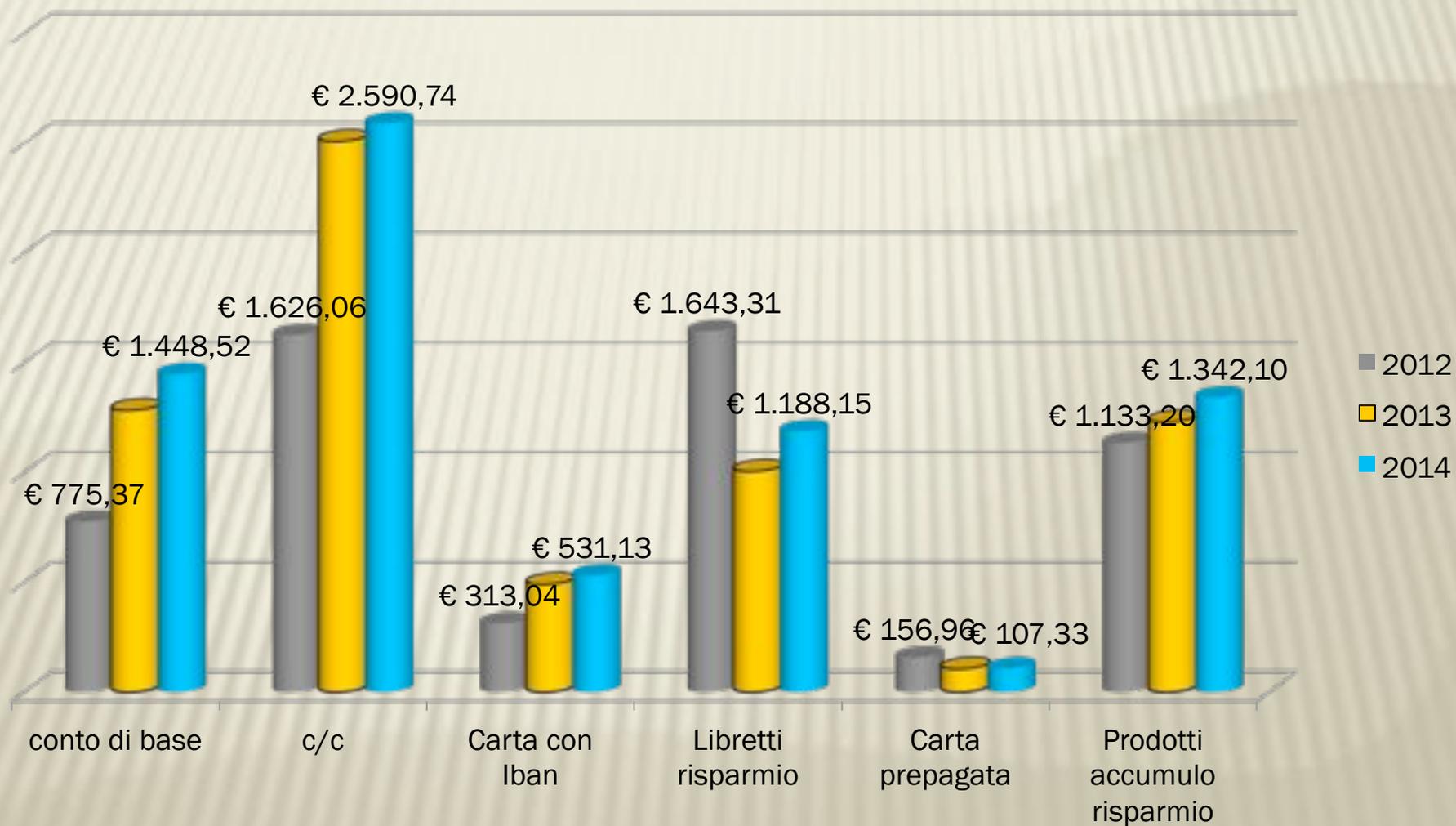
VARIAZIONE '13-'14 - CAMPIONE OMOGENEO



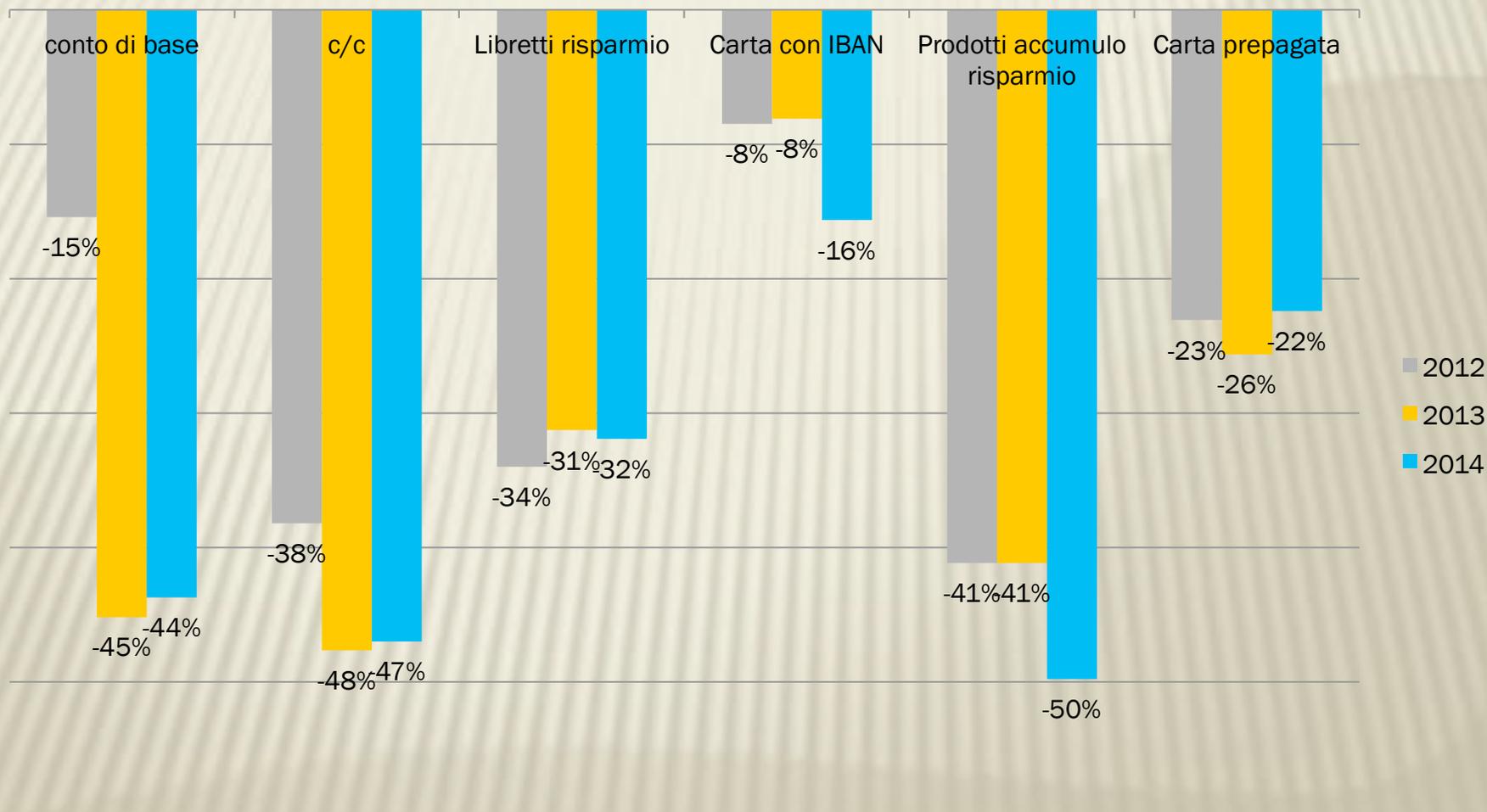
POSSESSO - CONFRONTO



GIACENZA MEDIA. INDICATORE DI UTILIZZO



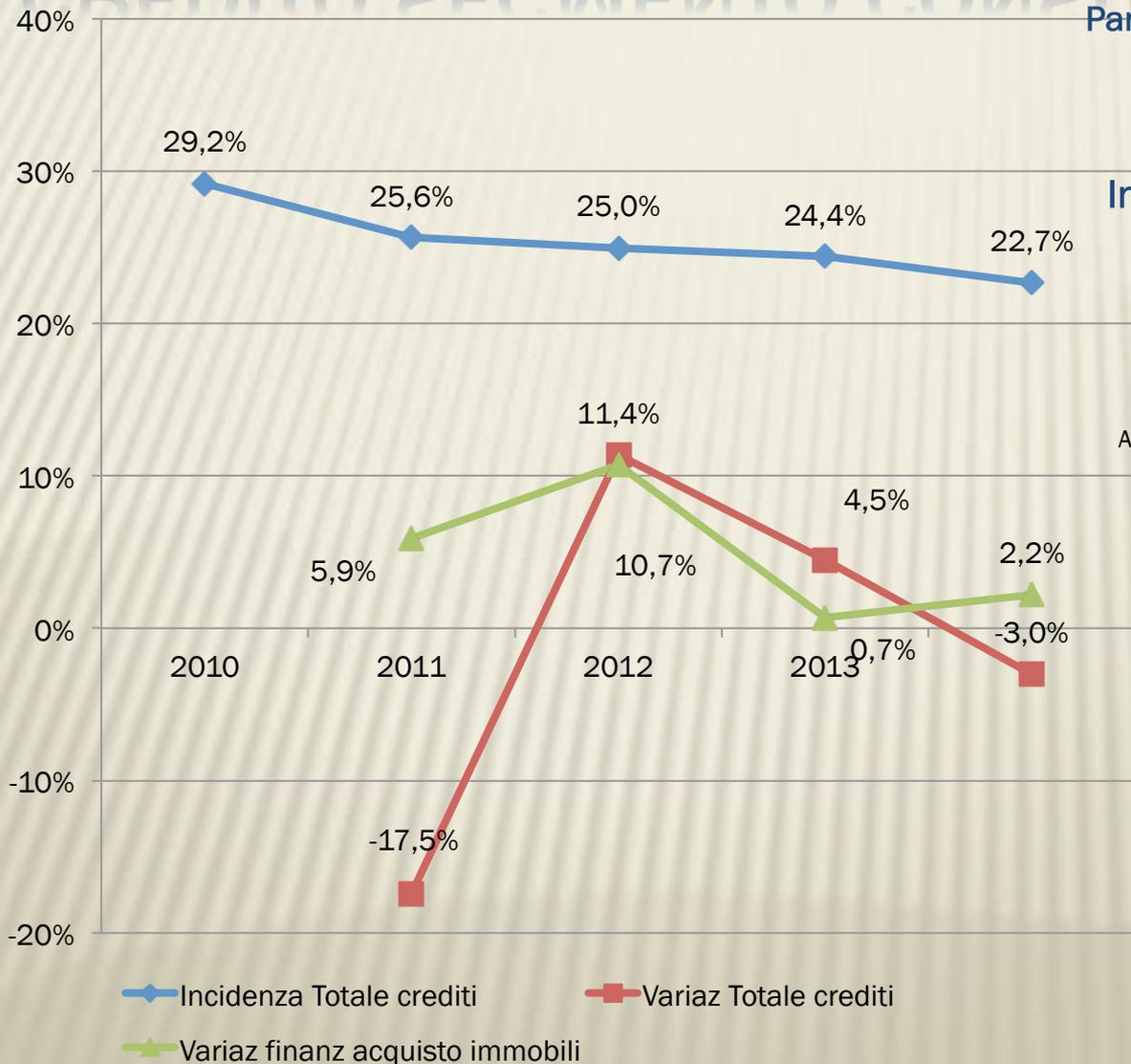
GIACENZE MEDIE - CONFRONTO



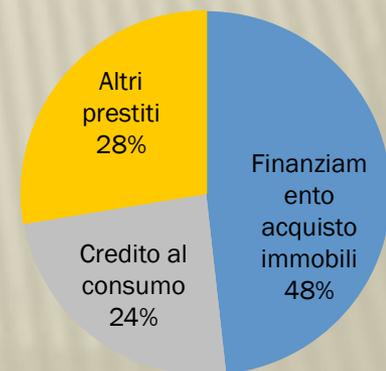
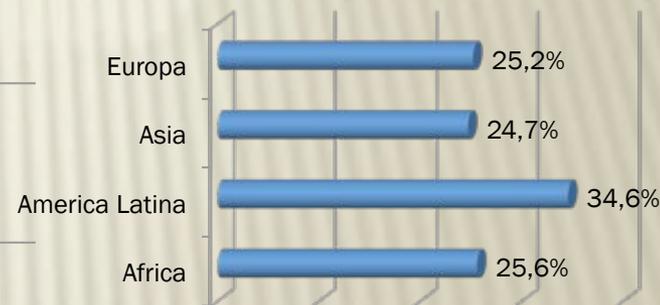
Scarto reddito medio famiglia (dati Banca d'Italia 2012): -45%

CREDITO SEGMENTO CONSUMER

Panel Omogeneo banche + BancoPosta

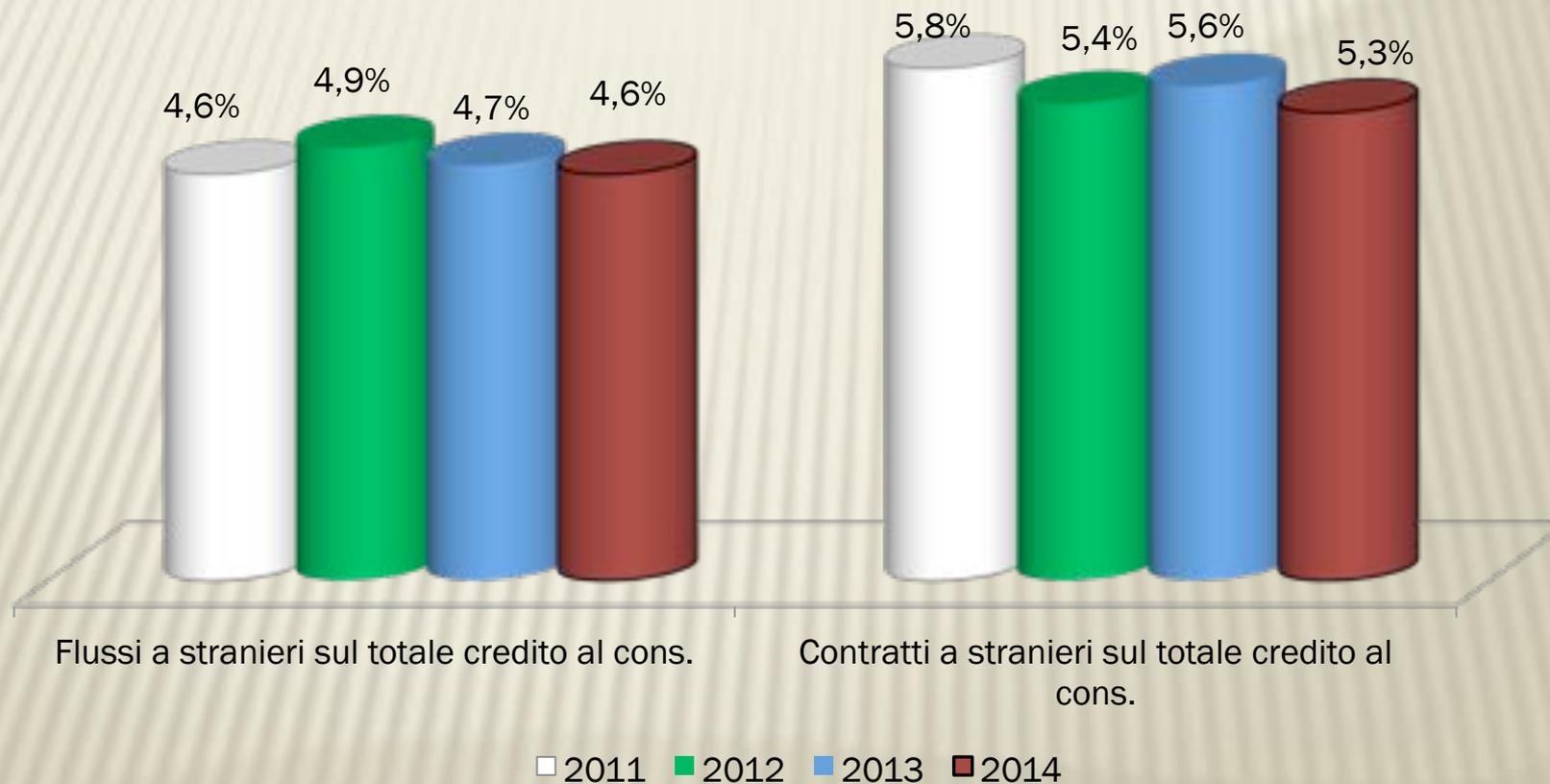


Incidenza macro-aree geografiche



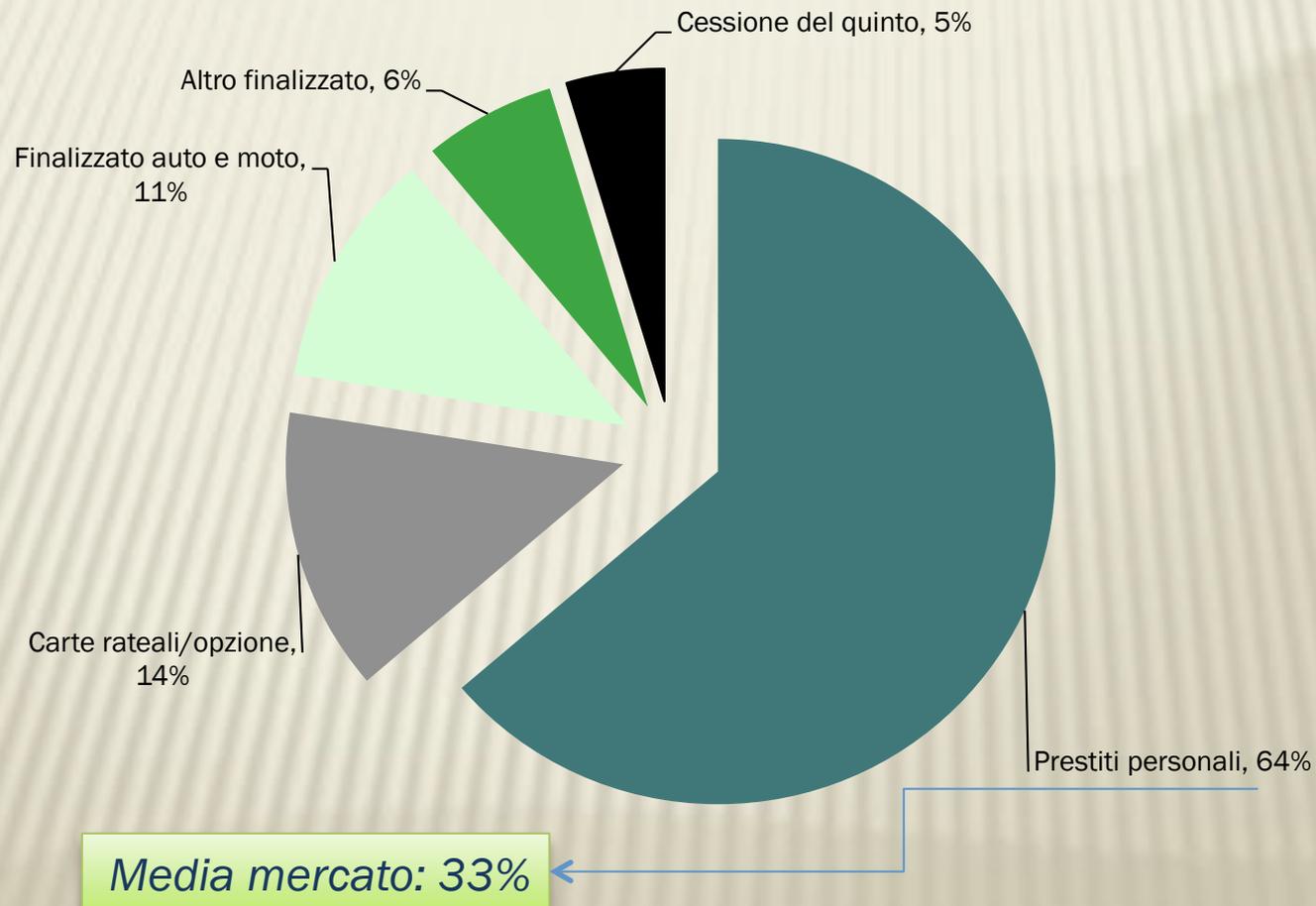
CREDITO AL CONSUMO

Evoluzione



CREDITO AL CONSUMO

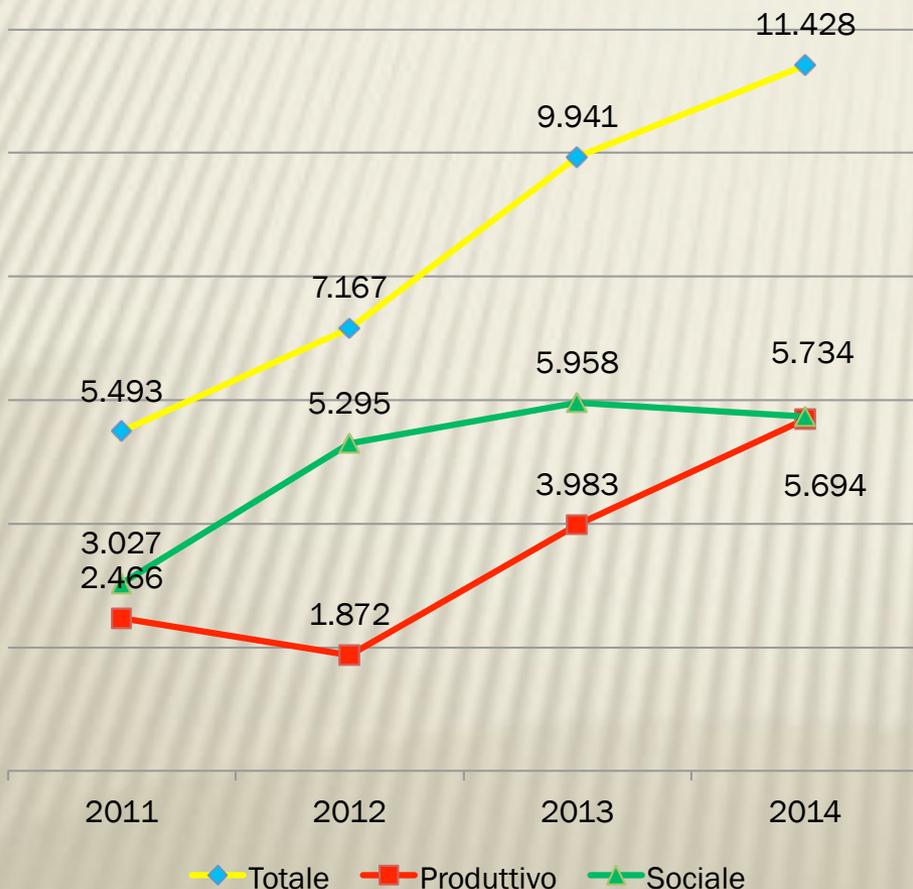
Product mix credito erogato



MICROCREDITO

× Riforma norme di riferimento

Dati 2014 – Fonte: Ente Nazionale Microcredito – numero crediti



Microcredito e banche: il microcredito è universalmente percepito come strumento di attrazione di nuova clientela

- × Crescita significativa dei volumi
- × Predomina il microcredito concesso a famiglie e persone fisiche che rappresenta il 65% dei volumi (nel 2012 era il 63%)
- × In tutti i casi esiste la garanzia di un fondo
- × Modello di business prevalente: convenzione con istituzioni pubbliche. Esistono casi di partecipazione diretta e di convenzione con un'istituzione specializzata
- × La valutazione del merito di credito viene fatta dalla banca ma senza procedure ad hoc e solo in pochi casi affiancata da servizi di tutoraggio
- × Assenza di formazione specifica
- × Diffusa partecipazione del personale delle banche in attività sul territorio con i migranti

SERVIZI PER L'INCLUSIONE FINANZIARIA

Mediatore Culturale

Info-point

Brochure in lingua

Prodotti diversi dal
Conto di Base

Call Center
multilingua

Agenzie dedicate

Corner dedicati



- × Una sostanziale riduzione dei servizi e delle modalità monitorate fra il 2011 e il 2013
- × A fronte di banche che hanno interrotto i servizi emergono alcuni investimenti significativi in questo campo
- × Le due cause principali risiedono nella modificazione della domanda e nei costi elevati
- × Iniziative di inclusione finanziaria allo studio nel 2012 sono state apparentemente abbandonate nel 2013 (o accantonate)



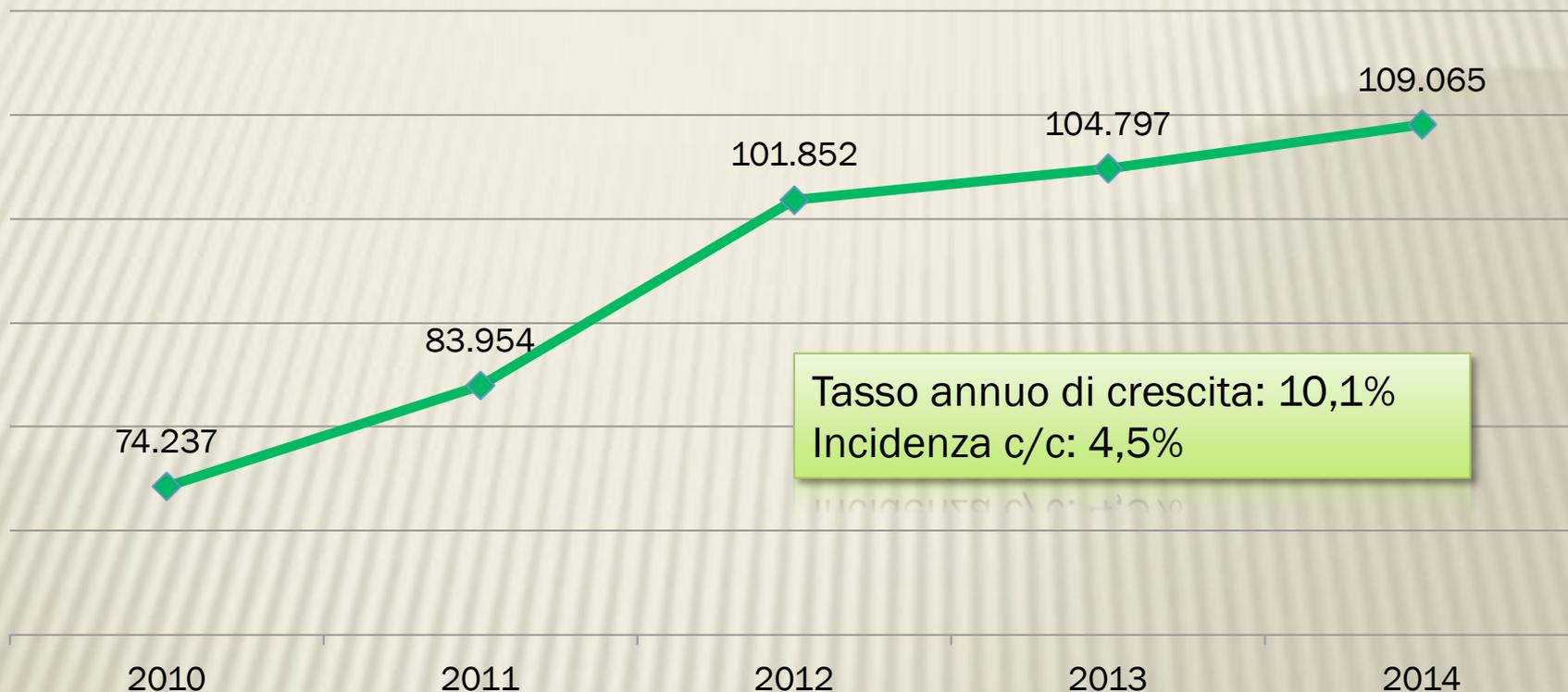
L'IMPREDITORIA A TITOLARITÀ IMMIGRATA

IMPRENDITORIA

× 524.674 imprese apri all'8,6% del totale imprese (saldo attivo 70.000dal 2013)

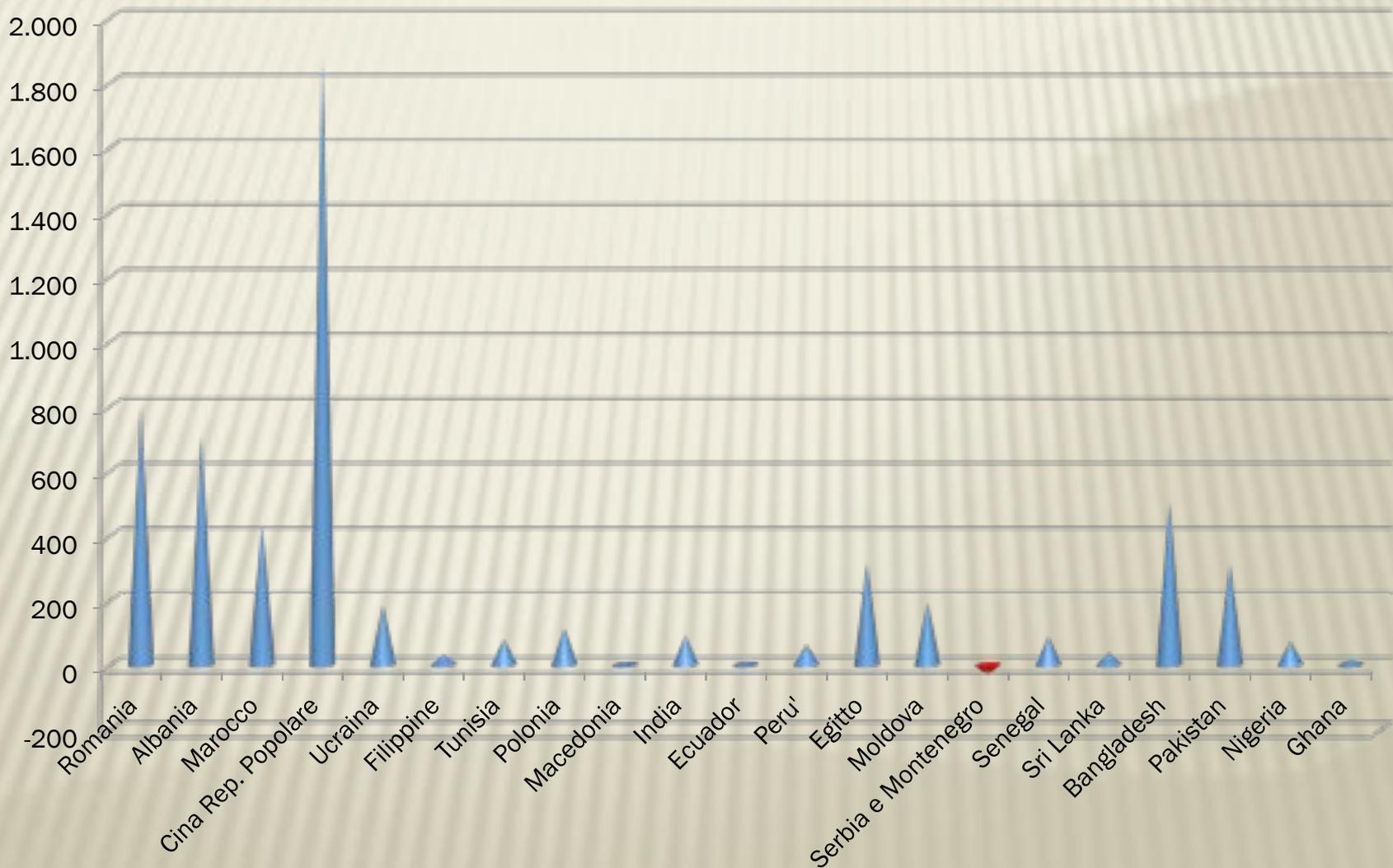
	31.12. 12	31.12.13	31.12.14		31.12. 12	31.12.13	31.12.14
Marocco	61.440	64.090	67.207	Serbia e Montenegro	7.769	7.286	6.884
Cina	49.540	52.172	54.455	Argentina	6.216	6.073	5.982
Romania	50.688	52.100	53.456	Brasile	5.877	5.935	6.029
Albania	33.466	33.629	34.111	Polonia	5.044	5.175	5.156
Bangladesh	20.476	24.322	29.433	Macedonia	5.164	5.150	5.113
Egitto	16.245	17.281	18.583	India	4.340	5.026	5.914
Senegal	16.568	17.072	18.368	Moldavia	4.616	4.873	5.222
Tunisia	13.716	14.086	14.576	Ucraina	4.306	4.545	4.889
Pakistan	10.126	11.236	12.792	Perù	3.725	3.818	3.865
Nigeria	8.653	9.626	11.046	Ecuador	3.275	3.321	3.472

SMALL BUSINESS

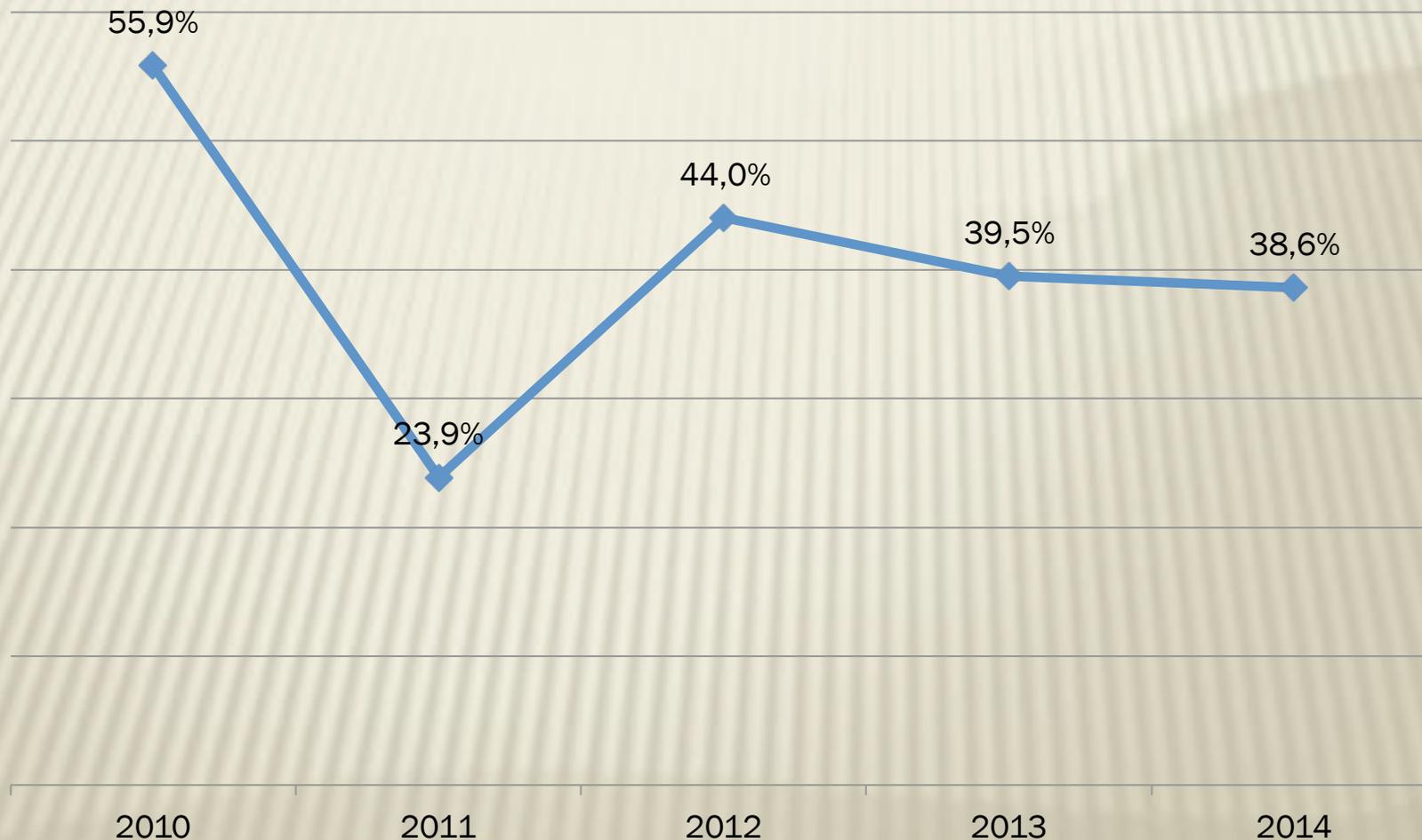


- Incidenza: 5,2%
- Tasso di crescita annuo: 12,8%
- Anzianità rapporto: 37% da più di 5 anni
- Genere: 31,2% donne (26,5 nel 2011)

VARIAZIONE '13-'14 - CAMPIONE OMOGENEO



CREDITO – INCIDENZA – CAMPIONE OMOGENEO

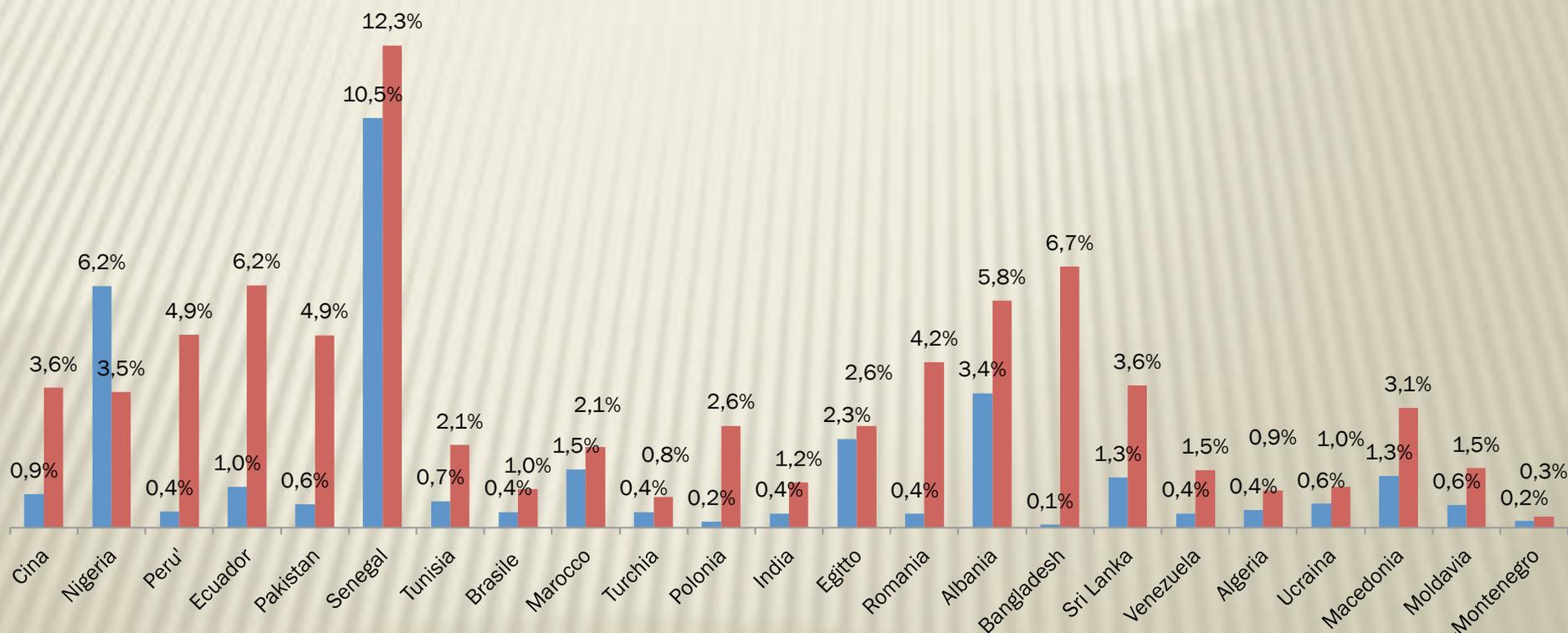


Il numero dei crediti concessi (breve + lungo) è aumentato del 2,5% fra '13 e '14

IMPRESE A TITOLARITÀ IMMIGRATA

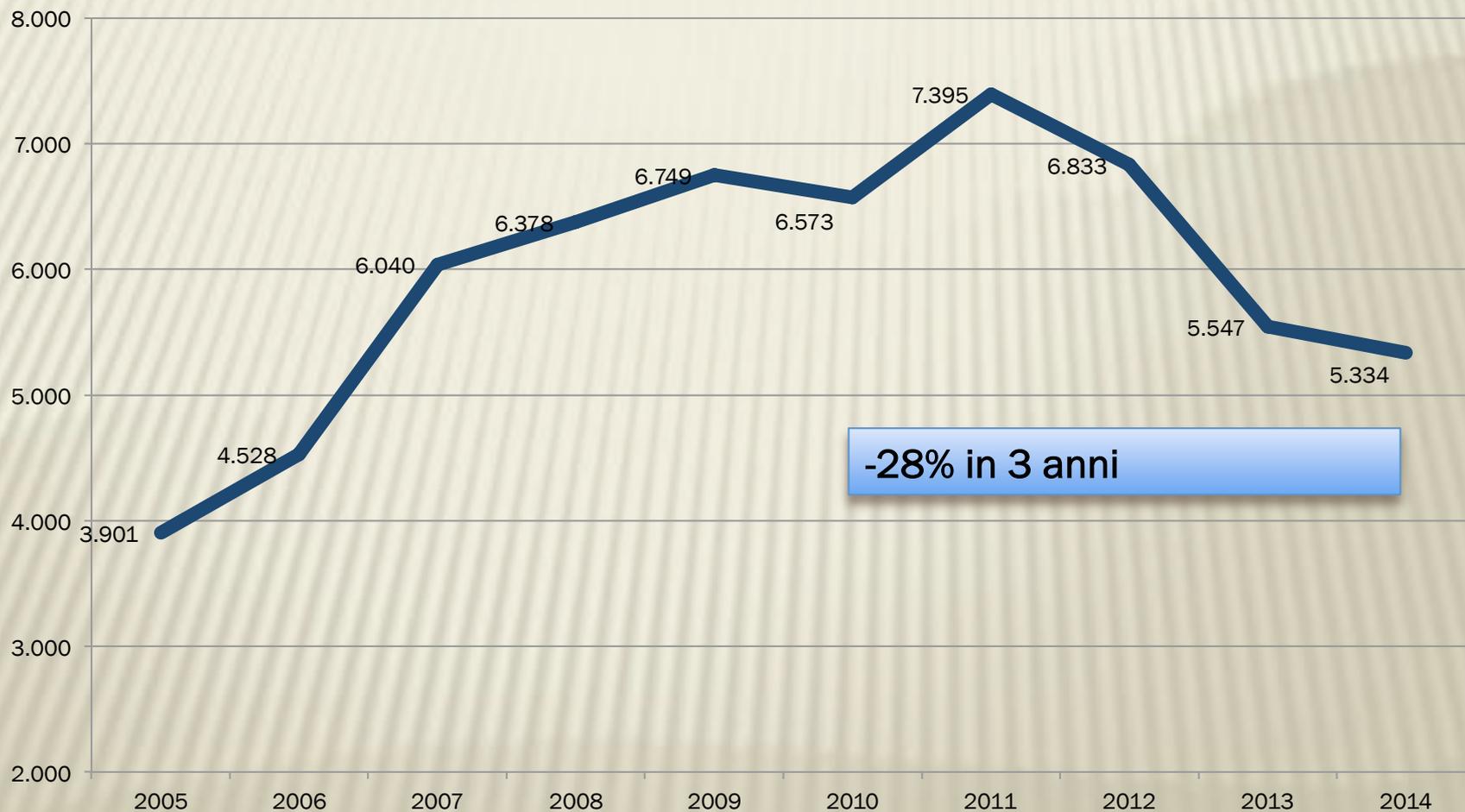
Contributo allo scambio con l'estero – numerosità di imprese

■ Incidenza imprese export ■ Incidenza imprese import



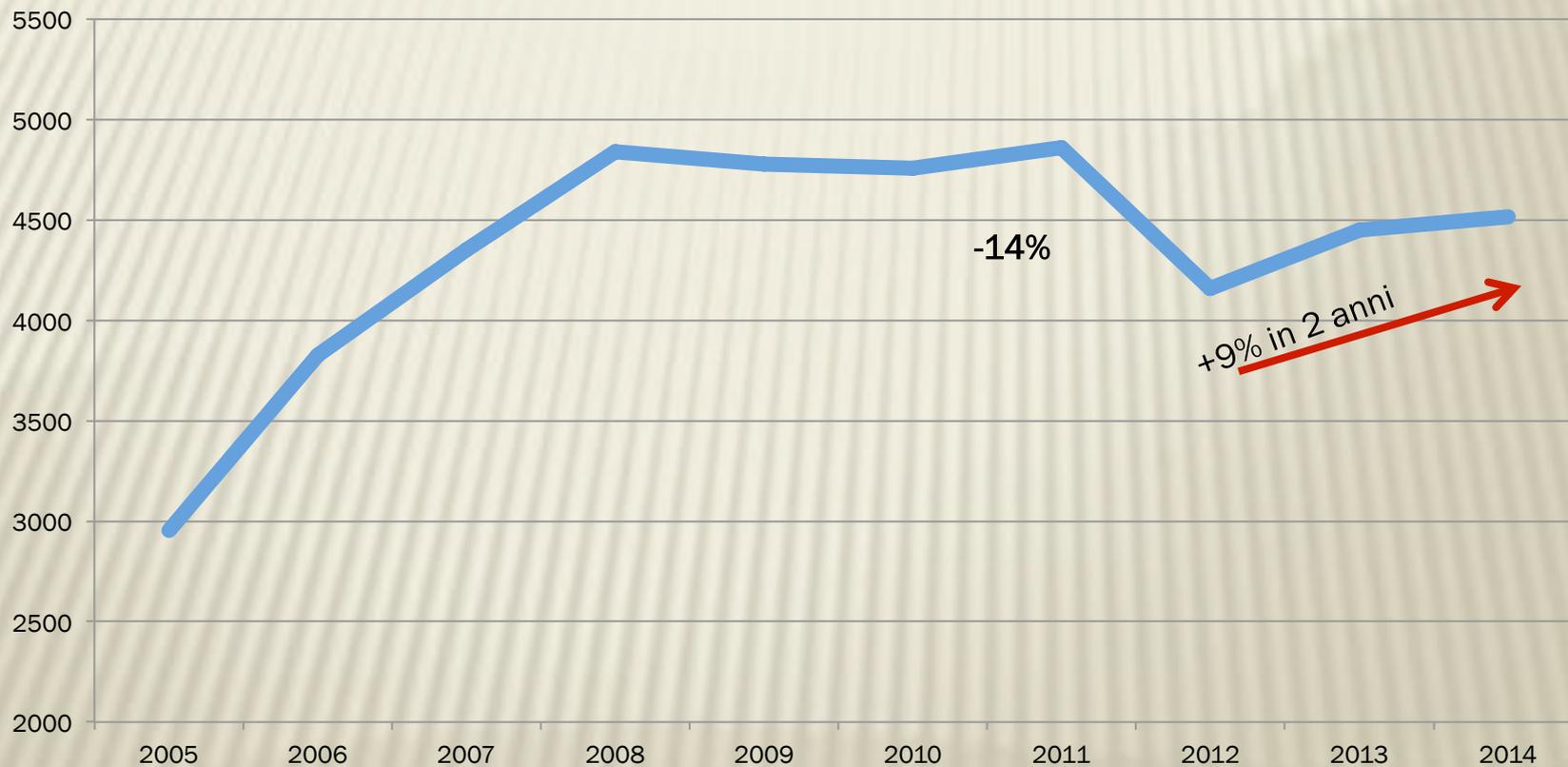
- 29% imprese esportatrici, 39% imprese importatrici (sul totale titolarità immigrata)
- 1% nel volume complessivo degli scambi

LE RIMESSE DALL'ITALIA...



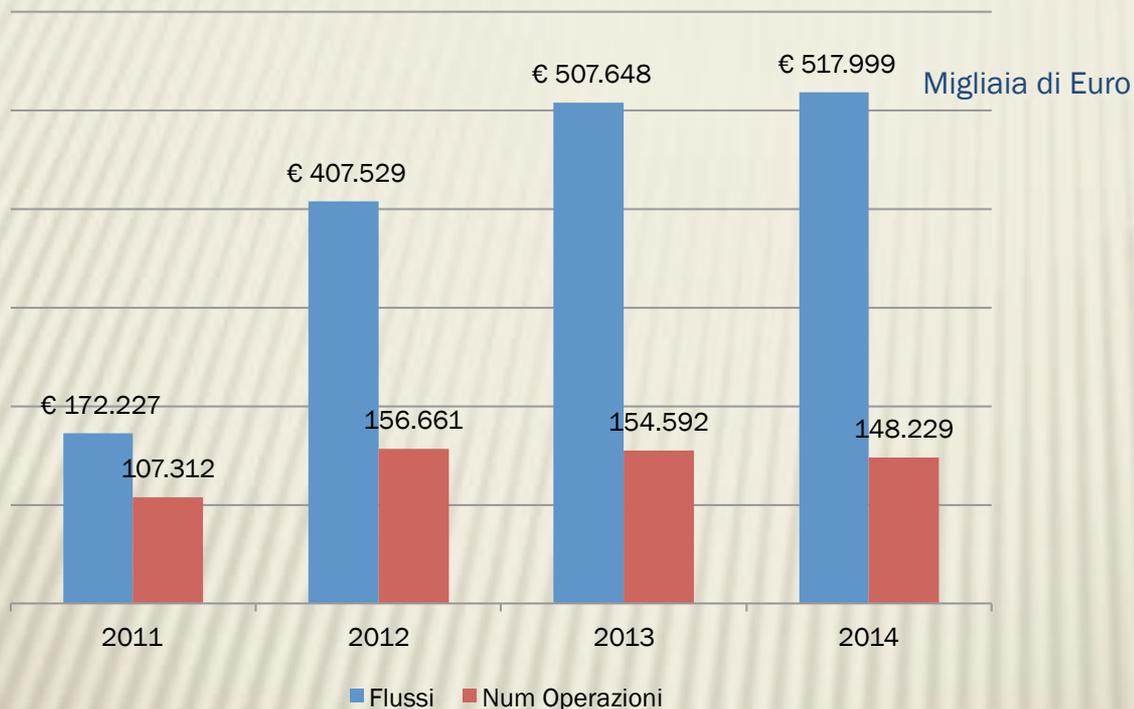
Fonte: elaborazioni CeSPI su dati Banca d'Italia - milioni di Euro

... SE ESCLUDIAMO LA CINA



Fonte: elaborazioni CeSPI su dati Banca d'Italia - milioni di Euro

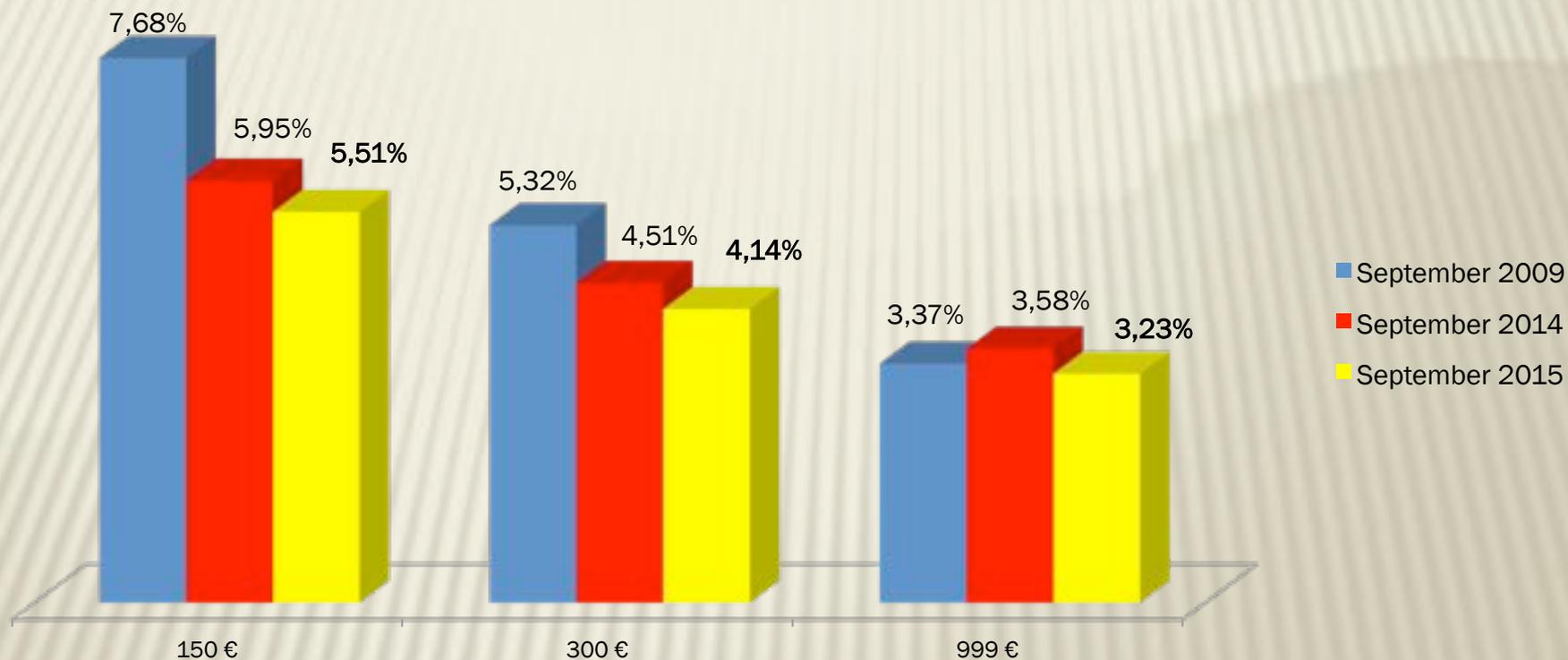
RIMESSE E BANCHE



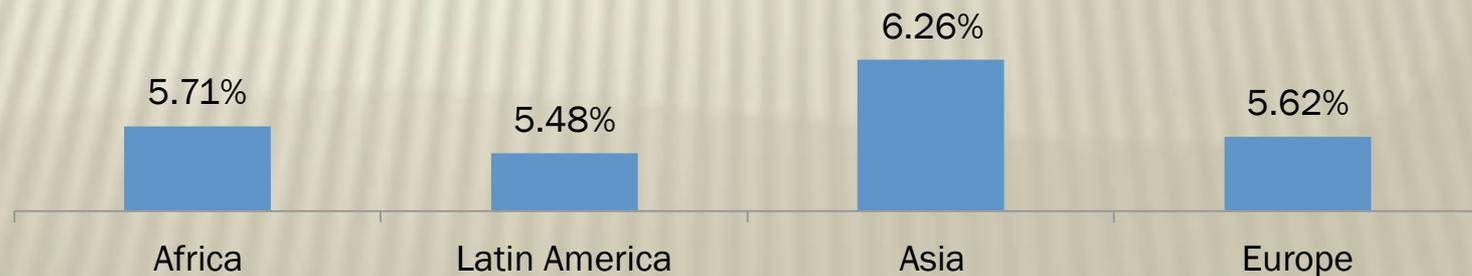
- +180% volumi 2011-2014
- +12% numero di operazioni
- 4,4% del volume complessivo (4,2% 2013)
- 37,8% numero operazioni complessivo (28,8% 2013)

Partnership banche – MTOs
(campione respondent)

I COSTI



150€
Luglio 2015

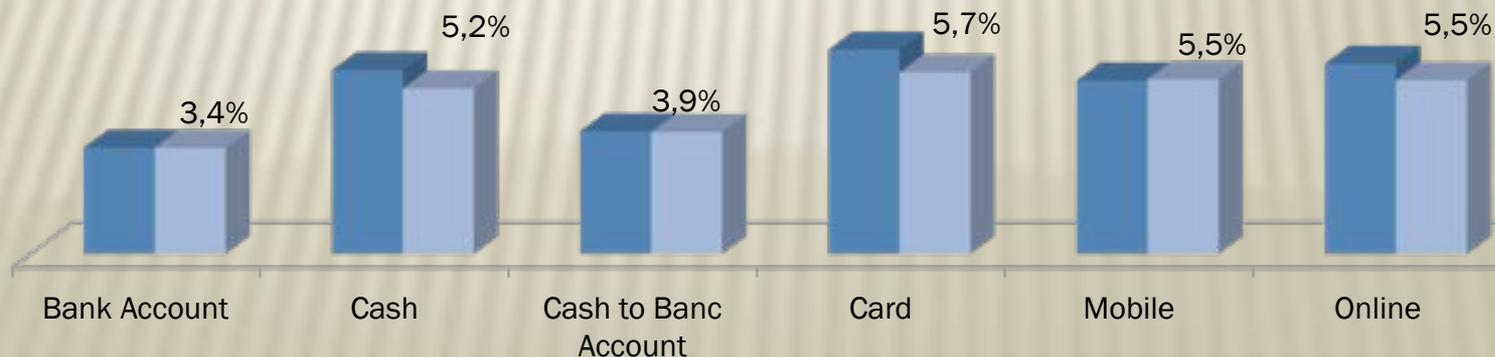


I COSTI

Variazione costo medio per velocità (150€) – Febbraio 2010 – Luglio 2015



Costo medio per tipologia prodotti (150€) – luglio 2015





APP DI EDUCAZIONE FINANZIARIA MONEYMIZE

UNA APP DI EDUCAZIONE FINANZIARIA



Il 71% possiede un tablet o uno smarphone

Solo lo 0,8% non sa cosa sia

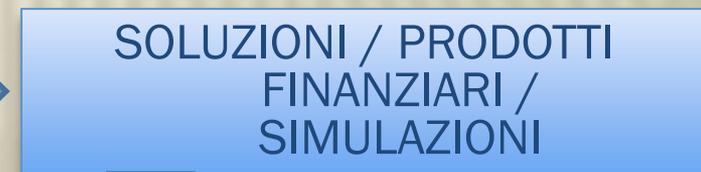
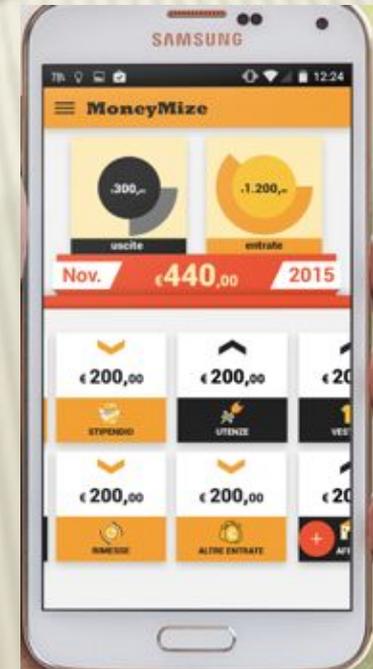
Il 34% utilizzano servizi di home banking (26% nel 2011)

Il 18% utilizzano servizi di mobile banking (10% nel 2011)

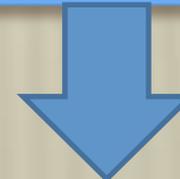
GESTIRE I PROPRI PROGETTI



- × Quali sono i tuoi progetti?
- × Domande di profilazione
- × Costruzione e gestione del budget



FAQ di educazione finanziaria



GRAZIE

www.migrantiefinaza.it

www.mandasoldiacasa.it

www.moneymize.org

www.cespi.it

daniele.frigeri@cespi.it