



# La trasferibilità del risparmio dei migranti fra prospettive ed ostacoli.

Daniele Frigeri – CeSPI

Roma, 26 novembre 2009

# *Evoluzione bancarizzazione dei migranti in Italia*

- **Nel 2007 i migranti titolari di un conto corrente corrispondevano al 67% della popolazione adulta residente non OCSE, mostrando un trend di crescita, superiore all'incremento della popolazione migrante. Fra il 2005 e il 2007 il numero dei correntisti immigrati è aumentato di 352.000 unità.**
- **La crisi in atto ha sicuramente modificato il quadro, riducendo la capacità di risparmio anche dei migranti, ma:**
  - **all'interno di un trend di lungo periodo si tratta di una modifica temporanea che non prevediamo avrà impatti significativi sul quadro di fondo (diversi dati vanno in questa direzione)**
  - **è possibile affermare che non si modificheranno in modo sostanziale le dinamiche di fondo circa i comportamenti e i bisogni finanziari dei migranti che resteranno legati alla duplice funzione integrazione in Italia e sostegno alla propria famiglia e al proprio progetto migratorio,**
  - **in condizioni di crisi la diversificazione dell'offerta costituisce uno strumento ancora più centrale nelle strategie.**

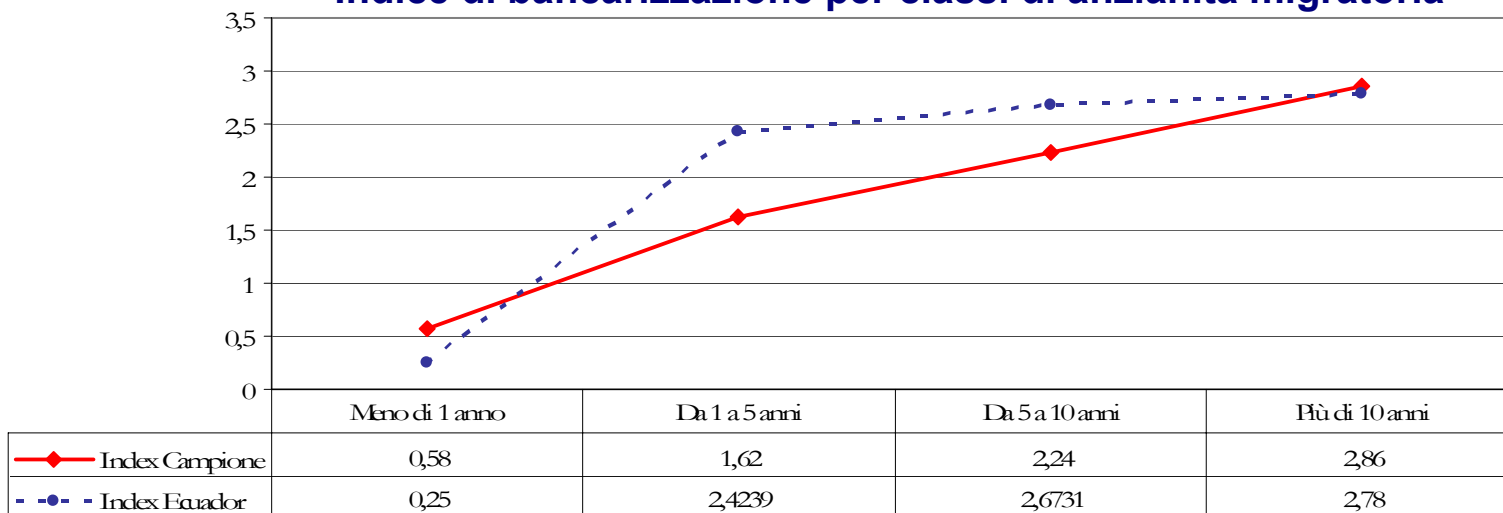
# *Profilo finanziario dei migranti in Italia*

- **un'età media giovane**
- **un'elevata propensione al risparmio. Il 70% degli immigrati occupati riesce a risparmiare in previsione di spese future. La banca ne è principale depositaria**
- **un progetto migratorio a medio-lungo termine**
  - crescente numero di ricongiungimenti familiari,
  - elevati tassi di natalità delle famiglie immigrate,
  - forte domanda di mutui casa.
- **un'imprenditorialità sempre più vivace**
- **con uno sguardo preferenziale verso il paese di origine**
- **con un utilizzo dei prodotti finanziari mediamente legato ai bisogni di base**

# Profilo finanziario dei migranti in Italia

■ **Correlazione positiva fra un maggiore inserimento/ stabilità nel contesto di arrivo e volume del risparmio-livello di bancarizzazione.**

**Indice di bancarizzazione per classi di anzianità migratoria**



■ **Particolare vivacità in termini di bancarizzazione della comunità latino americana oggetto dell'indagine (Ecuador). Elevata bancarizzazione sia in Italia (70%), ma anche nel paese di origine (50%). Al secondo posto per grado di utilizzo dei prodotti finanziari**

## *Prospettive per il futuro: profili finanziari diversi*

L'analisi per cluster dell'indice di bancarizzazione fa emergere tre profili finanziari diversi dei migranti.

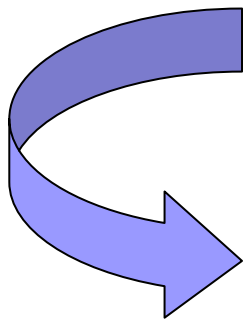
**Le strategie di offerta devono tener conto di avere di fronte soggetti con esigenze specifiche diverse.**

### **Profilo base**

Comprende i non bancarizzati

(44% del campione)

Caratterizzato ancora da un rapporto distante e flebile con il sistema bancario.



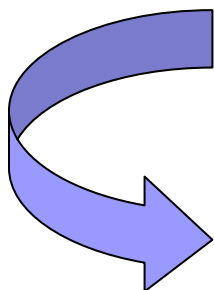
### **Strategie di *welcome banking* e di inclusione finanziaria all'interno di politiche di Responsabilità Sociale**

Costituisce un bacino di utenza che attende una bancarizzazione, con potenzialità di crescita importanti, con il procedere del processo di integrazione

## Profilo medio

82% dei bancarizzati  
(47% del campione)

Caratterizzato dal ricorso agli strumenti finanziari che rispondono a esigenze molto semplici e da un loro generale sottoutilizzo.



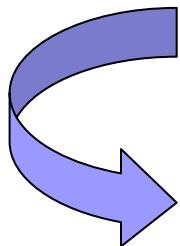
### Strategie di accompagnamento verso una “banca di servizi”

Cogliere le opportunità e i bisogni ancora insoddisfatti verso un servizio più completo di gestione e consulenza del risparmio e dei bisogni finanziari (*asset building*)

## Profilo evoluto

16% dei bancarizzati  
(8% del campione)

Caratterizzato da un rapporto più maturo e dall'utilizzo di almeno sei prodotti bancari. In prevalenza uomini giovani, con un livello elevato di istruzione, residenti in Italia da più di 5 anni e per un terzo imprenditori.

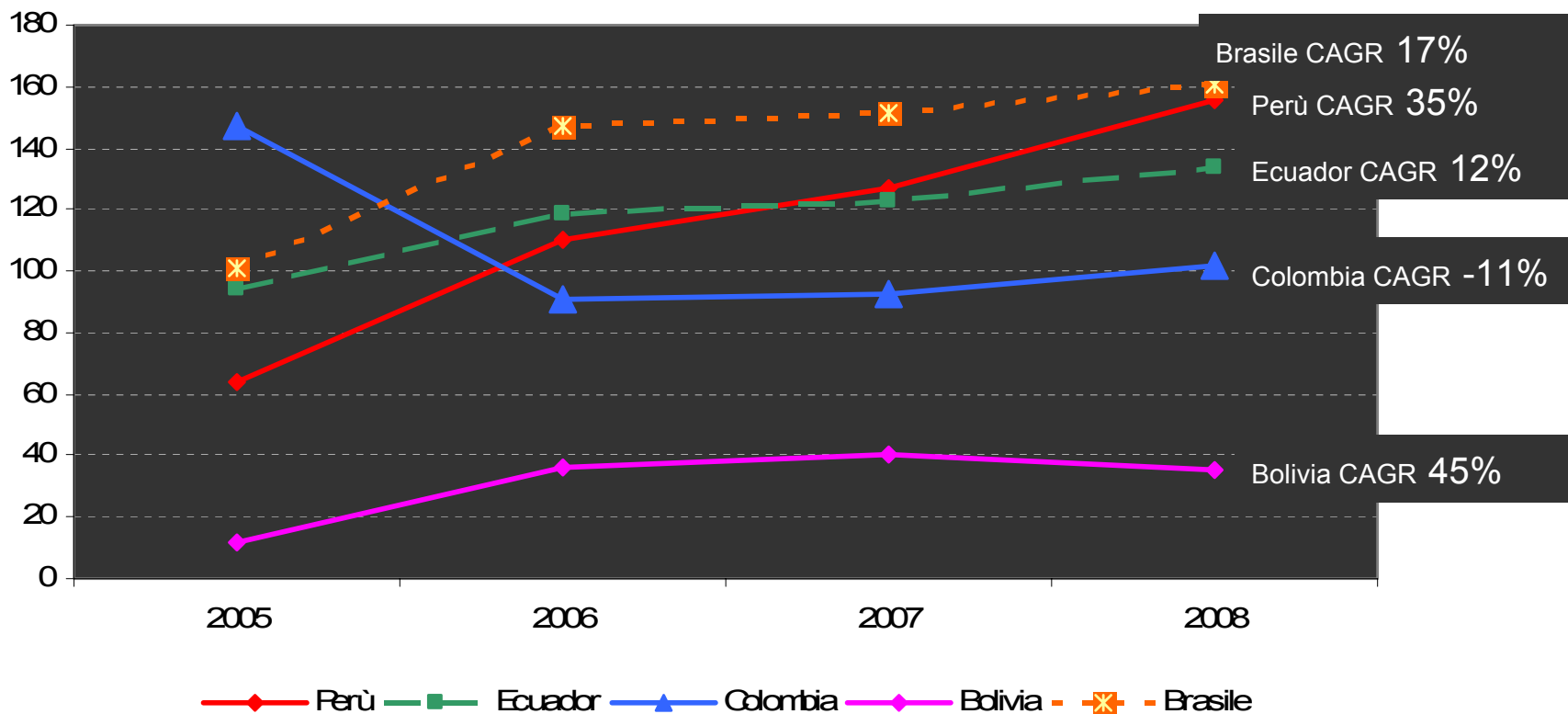


### Strategie di accompagnamento adeguate e attente alla dimensione transnazionale

Garantendo valorizzazione, adeguata mobilità e un'efficiente allocazione del risparmio nel tempo e nello spazio

# Le rimesse Italia all'America Latina

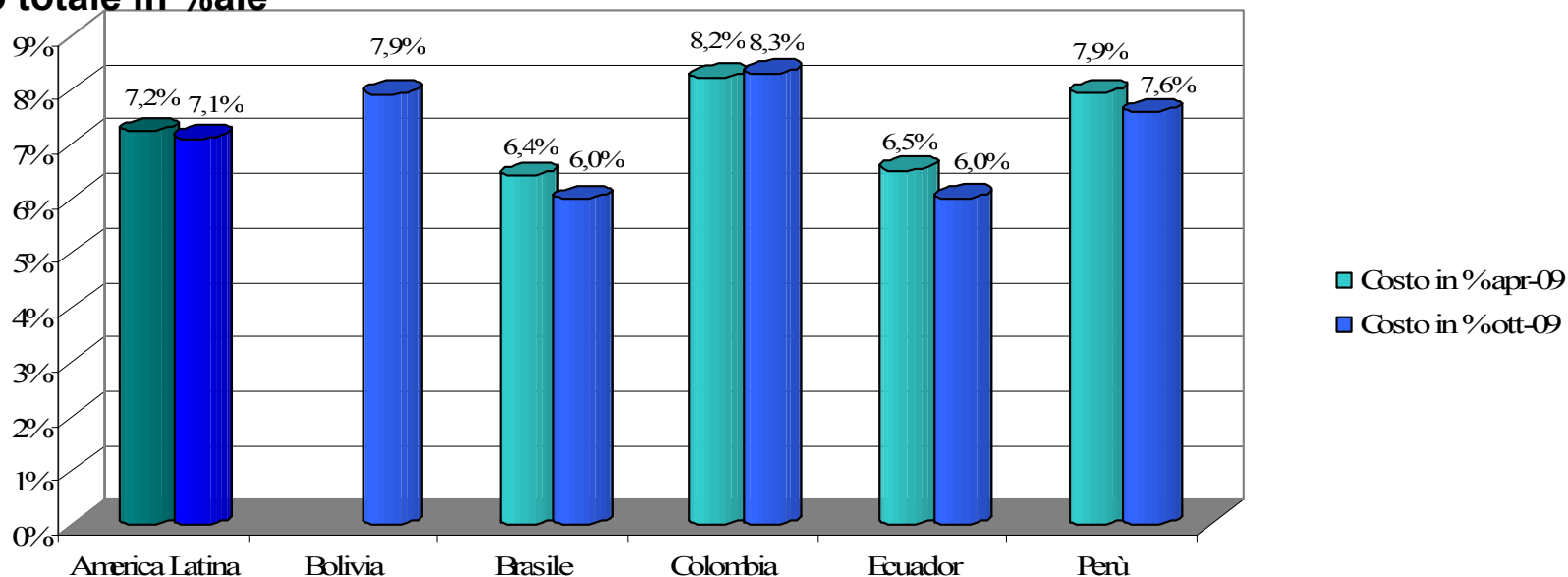
Dati in milioni di euro



# Le rimesse Italia all'America Latina: i costi

## Prime evidenze dal sito [www.mandasoldiacasa.it](http://www.mandasoldiacasa.it)

### Costo totale in %ale



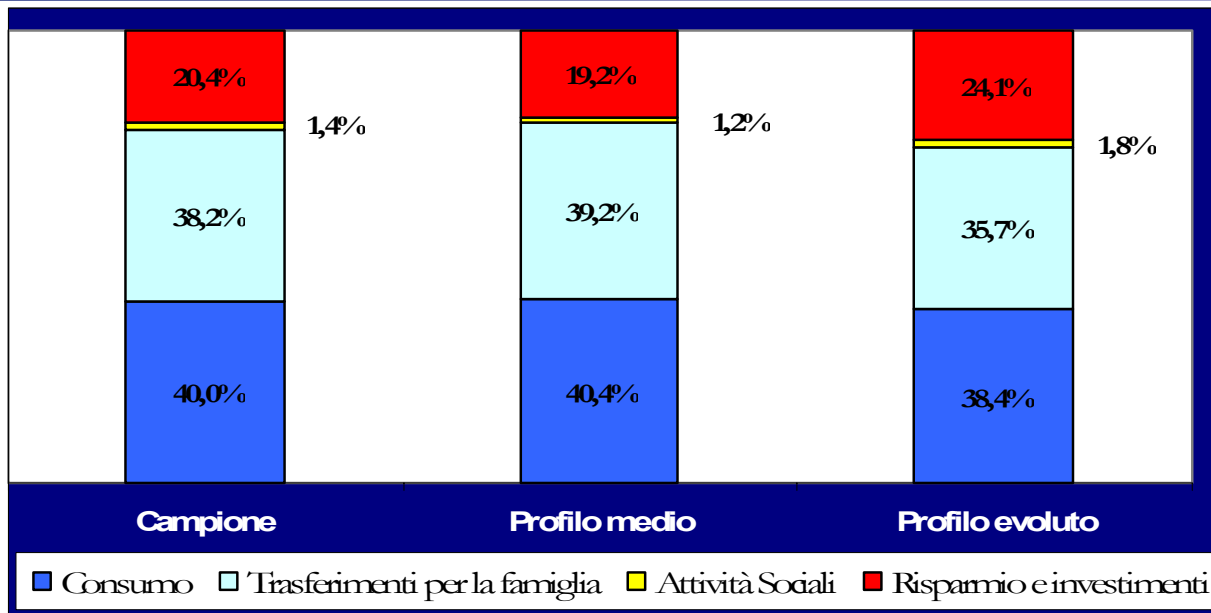
### Rilevazione del 1 ottobre 2009

| <i>Media tutti i corridoi considerati</i> |         |         | <i>Media corridoi America Latina</i> |         |
|---|---------|---------|--------------------------------------|---------|
|   | € 150   | € 300   | € 150                                | € 300   |
| Costo medio totale                        | € 10,79 | € 14,42 | € 10,64                              | € 16,15 |
| Costo medio in %ale                       | 7,2%    | 4,8%    | 7,1%                                 | 5,8%    |
| Commissione media                         | € 8,65  | € 10,45 | € 7,54                               | € 9,91  |
| Margine tasso di cambio in %ale           | 1,0%    | 1,1%    | 1,92%                                | 2,0%    |

## *Le Rimesse*

- Il trasferimento del risparmio è un'esigenza primaria, tutte le nazionalità mantengono una relazione persistente con il contesto di provenienza.
- L'inserimento nella società italiana coesiste con un rapporto continuativo con il Paese di provenienza: il volume non decresce con l'avanzare della permanenza in Italia
- Si conferma la preferenza dei migranti per le agenzie di money transfer, il peso dei sistemi informali resta significativo
- Emerge un mancato collegamento tra bancarizzazione e rimesse, la banca è utilizzata in minima parte per il trasferimento del denaro e per importi mediamente più elevati

## Destinazione finale delle rimesse: analisi per profili



La destinazione finale delle rimesse risponde ad una pluralità di esigenze e strategie di allocazione delle risorse razionali di cui la rimessa costituisce solo una delle possibilità.

In quest'ottica non ha più senso la distinzione fra rimesse e risparmio, ma è necessario guardare alla capacità complessiva dell'immigrato di costruire e allocare un proprio patrimonio nel tempo e nello spazio.



# Quali le potenzialità?

## Risparmio

Inclusione  
finanziaria

Asset building

Accesso al  
credito

Integrazione

Investimenti collettivi

Imprenditorialità

Investimenti privati

Risparmio privato

Consumi futuri

In Italia



Nel Paese di  
origine

## *Alcuni criteri da tener presente*

- ➔ Ciascun operatore può giocare un ruolo all'interno della catena di creazione di valore. È necessario sfruttare sinergie e partnership.
- ➔ Ciascuna strategia di allocazione del risparmio va valutata in un'ottica di impatto in Italia e nel proprio paese di origine.
- ➔ Trasferibilità del risparmio, adeguata remunerazione, flessibilità e sicurezza.
- ➔ Sostegno attività produttiva e accesso al credito.
- ➔ Accesso al maggior numero di prodotti e servizi finanziari - "pacchetti" di prodotti.
- ➔ Trasparenza e informazione.
- ➔ Educazione finanziaria
- ➔ Per gli operatori significa: possibilità di vendita cross-selling, disponibilità di informazioni, fidelizzazione e gestione della liquidità

## *La sfida per il futuro*

- Esistono ostacoli per realizzare l'allocazione più efficiente e valorizzare il risparmio (costi, accessibilità, educazione finanziaria ..) e ridurre la fragilità finanziaria degli immigrati
- La dimensione transnazionale è un elemento costitutivo
- La trasferibilità nel tempo e nello spazio del risparmio costituisce un elemento chiave



Come collegare il risparmio e il sistema finanziario (banche, MTOs, IMF, ecc) in un'ottica di valorizzazione?

Quali strumenti e quali possibili modelli?