

Multiculturalità e inclusione finanziaria

Daniele Frigeri



**Osservatorio Nazionale
sull'Inclusione Finanziaria
dei Migranti**



Migrazioni: fenomeno complesso

Nel 2024 oltre 300 milioni di persone sono uscite dal proprio paese di origine (3,6% della popolazione mondiale), mentre quasi 70 milioni sono stati gli Internal Displaced People.

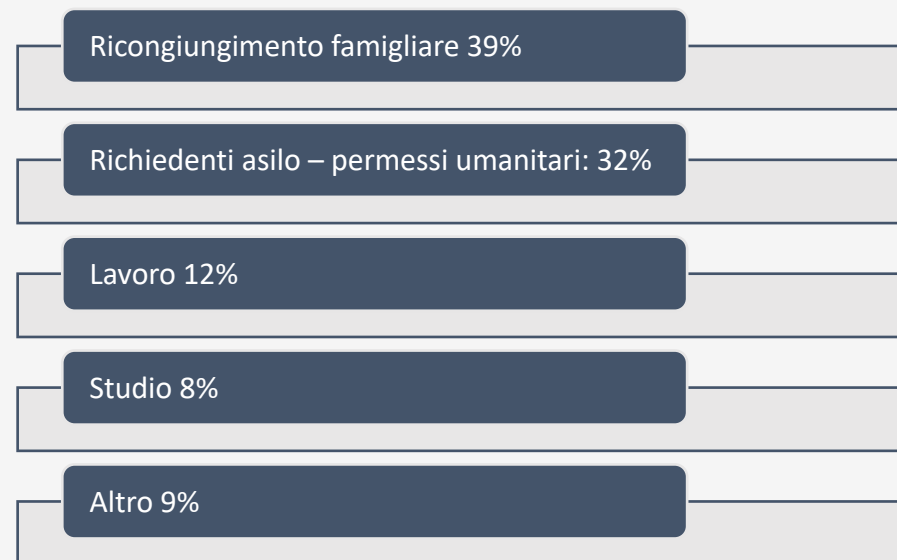
Le migrazioni sono un fenomeno strutturale dell'umanità.

Diverse tipologie:

- Richiedenti asilo / rifugiati
- Migrazioni ambientali
- Migrazioni economiche (Lavoro)
- Ricongiungimenti famigliari
- Studenti
- Quote flussi

Ingressi «legali» in Italia 2023: 330.730 individui

Il 60% dei cittadini stranieri in Italia ha permesso di soggiorno di lungo periodo



PERCHÉ L'INCLUSIONE FINANZIARIA E PERCHÉ UN OSSERVATORIO

Inclusione Finanziaria: Il complesso di attività sviluppate per favorire **l'accesso e utilizzo efficace** dei servizi finanziari da parte di soggetti non ancora del tutto integrati nel sistema finanziario formale

Inclusione Finanziaria come fattore abilitante una progettualità: *È compito della Repubblica rimuovere gli ostacoli di ordine economico e sociale, che, limitando di fatto la libertà e l'eguaglianza dei cittadini, impediscono il pieno sviluppo della persona umana e l'effettiva partecipazione di tutti i lavoratori all'organizzazione politica, economica e sociale del Paese* (art.3 comma 2 Costituzione Italiana).

1 Misurare l'inclusione fin

- Indagini campionarie
- Raccolta annuale dati presso banche-Soc. credito al consumo – BancoPosta
- Focus Group
- Interviste a testimoni privilegiati

2 Interazione

- A livello nazionale: Tavolo Interistituzionale
- A livello territoriale: laboratori territoriali di Torino, Milano, Roma e Napoli

3 Educazione finanziaria

- Corsi di educazione finanziaria per migranti
- Corsi per operatori
- Formazione di formatori
- Sviluppo strumenti formativi: video tutorial e App

Perché l'inclusione finanziaria

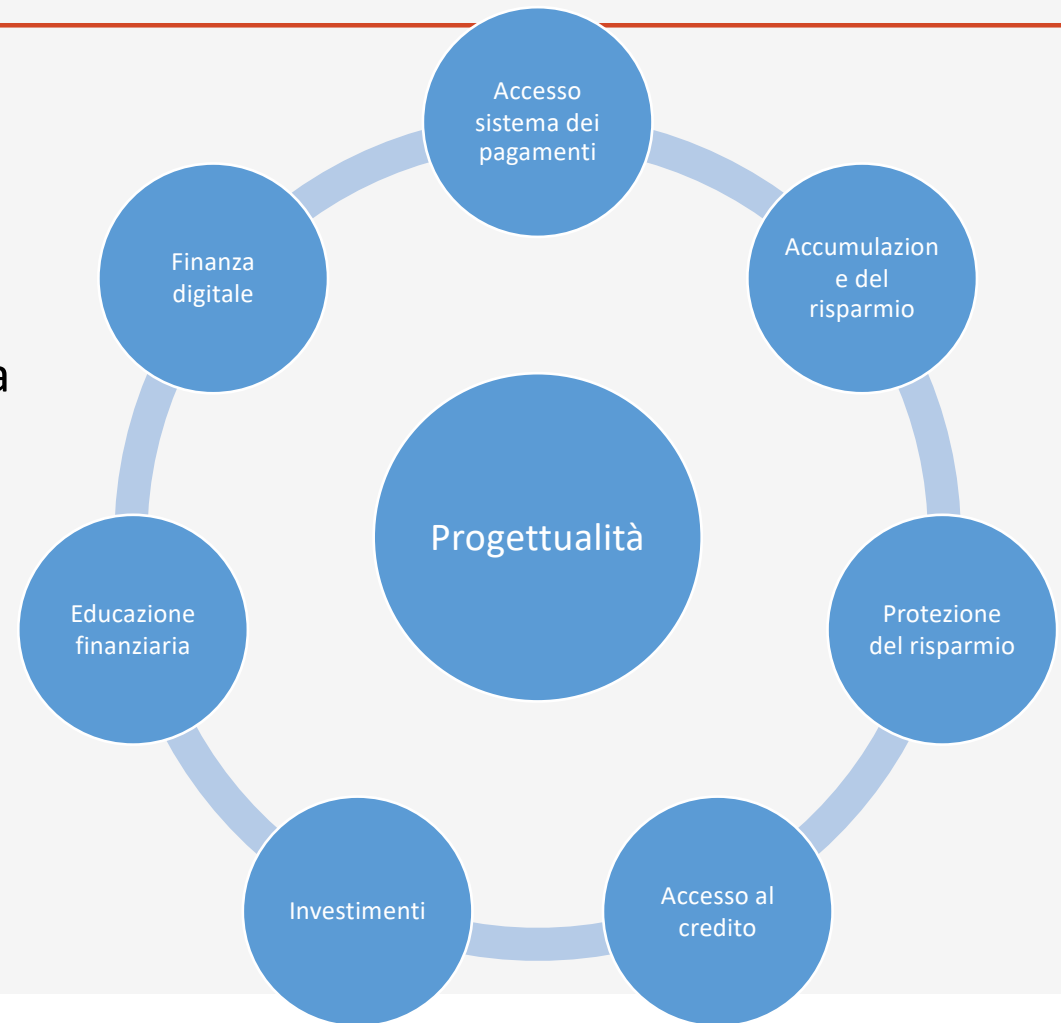
Fattore abilitante cittadinanza economica

Fattori socio-economici – motore di crescita

Il territorio – dialogo stakeholder

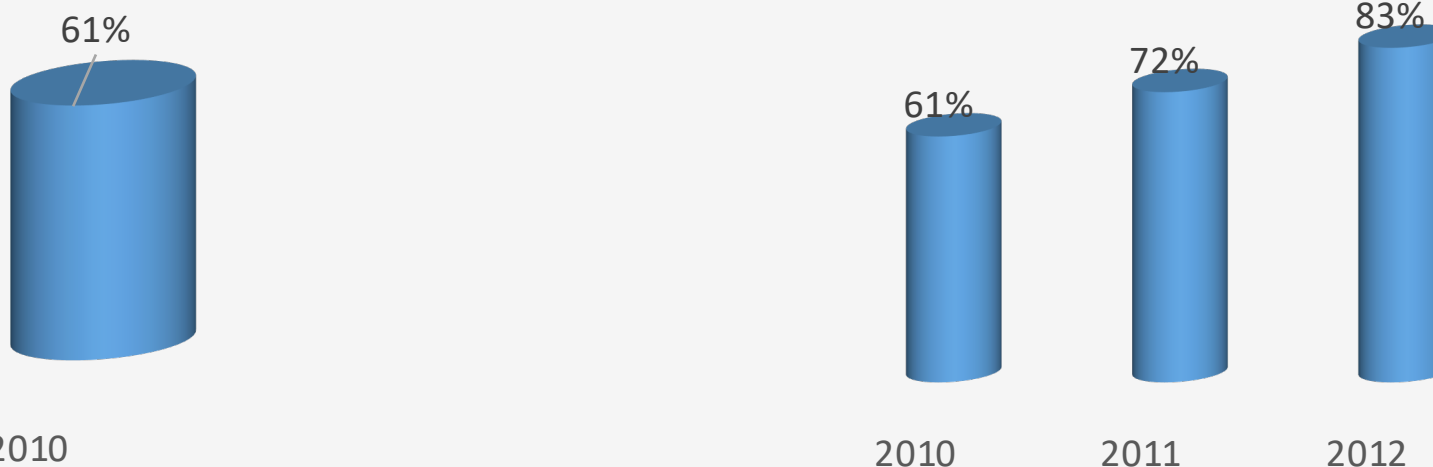
Relazione con il paese di origine

Misurare l'inclusione finanziaria



Le fasi dell'inclusione finanziaria in Italia – l'indice di bancarizzazione

Percentuale cittadini extra-UE maggiorenni titolari di un c/c presso banche o BancoPosta



2010

2010

2011

2012

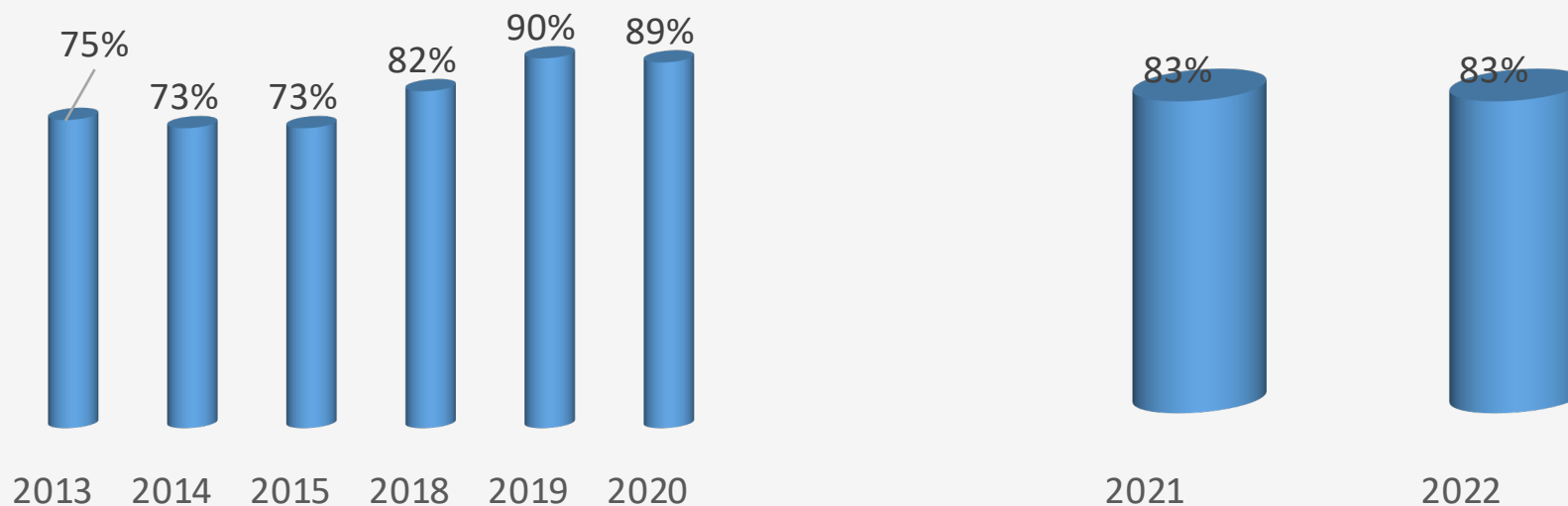
Fase 1

Fase 2

I migranti non sono percepiti come un target specifico. La bancarizzazione avviene autonomamente

Si avviano programmi di migrant e welcome banking.
Modello universalistico vs modello specialistico

Le fasi dell'inclusione finanziaria in Italia – l'indice di bancarizzazione



Fase 3

- Fase di consolidamento
- Cresce la bancarizzazione
 - Si rinforza
 - 10% rimane escluso

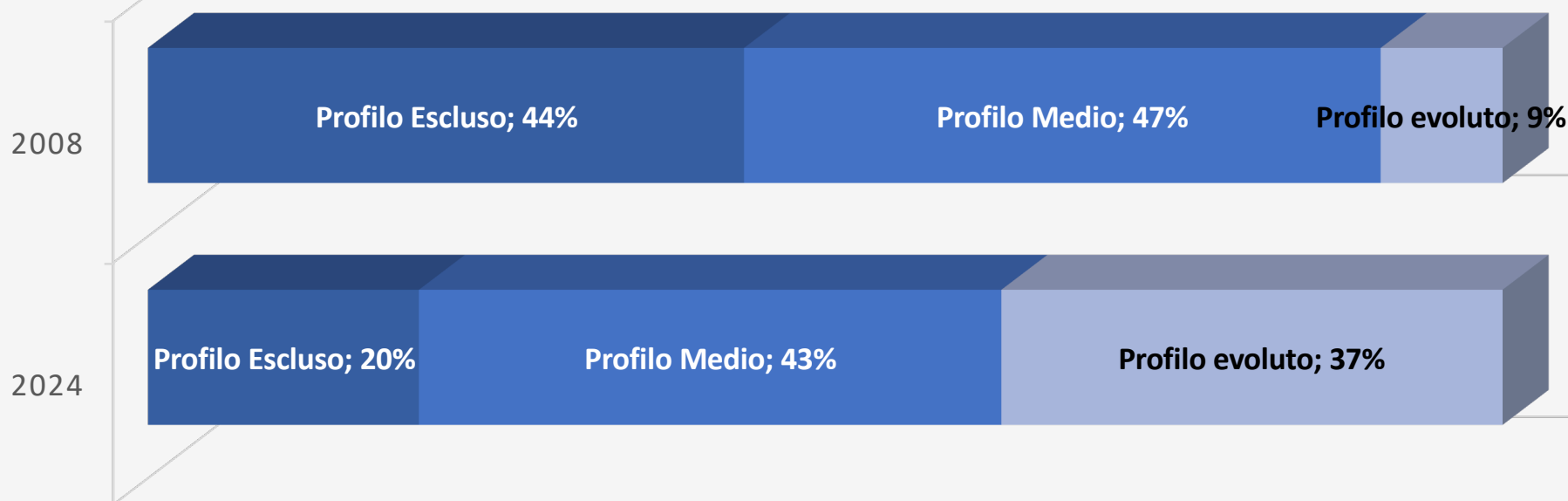
Fase 4

- Fase nuova:
- Una componente si consolida
 - Una componente viene esclusa - policrisi
 - Nuovi arrivi

Indice di inclusione finanziaria - 2024

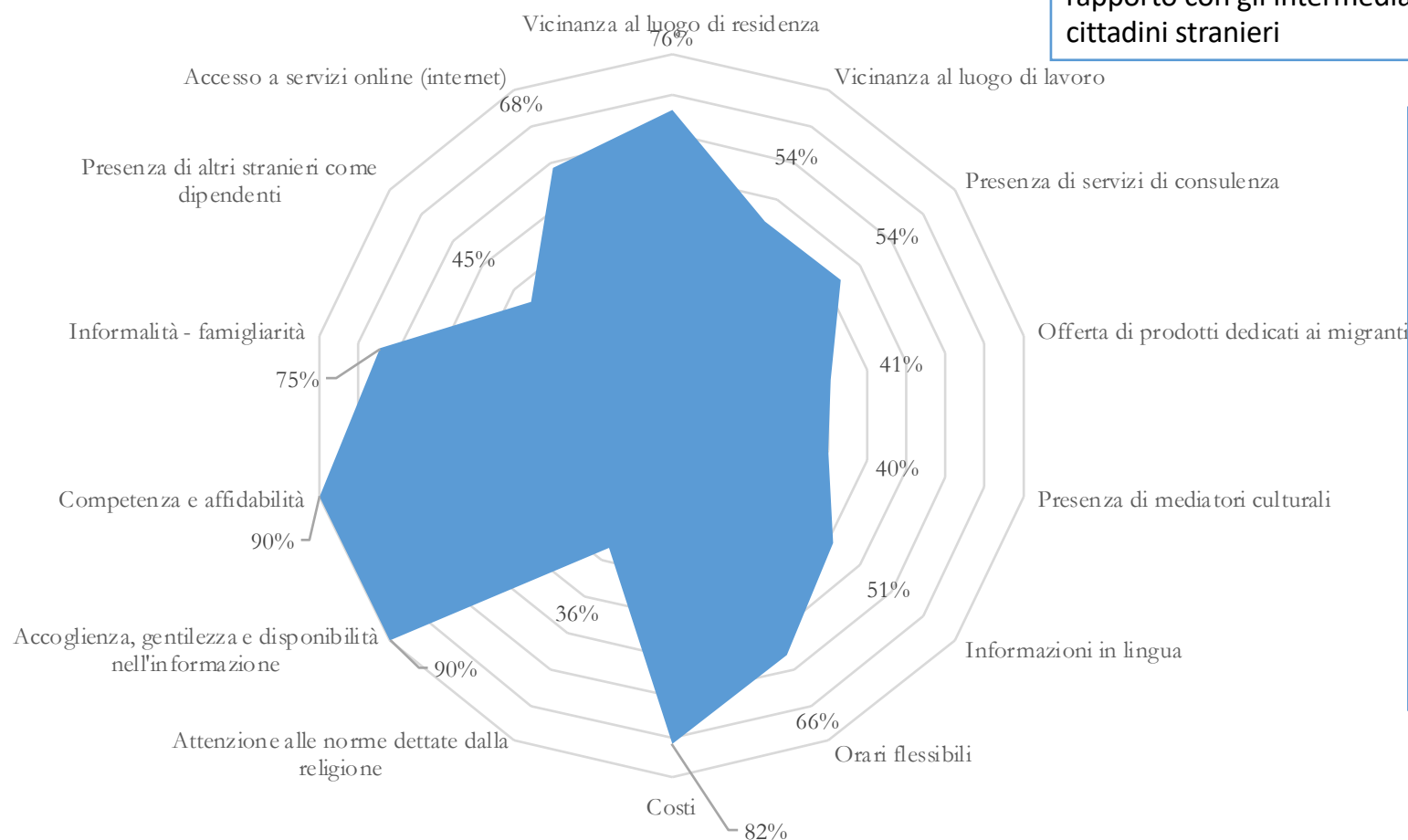
Indicatore composto:

- Familiarità
- Titolarità



I drivers del rapporto con gli intermediari finanziari

I drivers consentono di identificare i fattori chiave nel rapporto con gli intermediari e quindi i principali bisogni dei cittadini stranieri

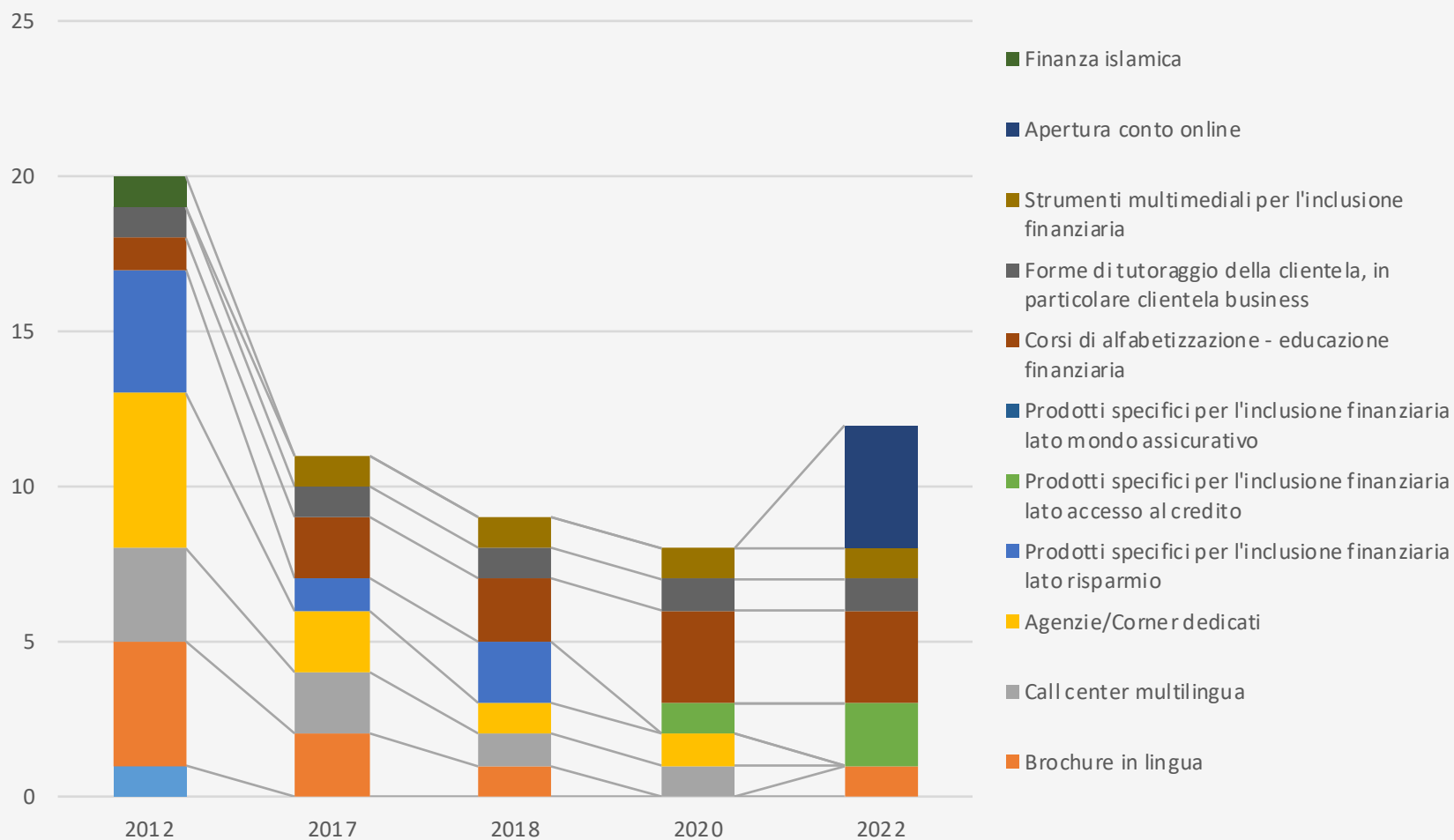


Quattro le aree di maggiore interesse:

- **Accessibilità:** vicinanza – da remoto – flessibilità orari
- **Costi**
- **Relazione:** fisicità, accoglienza, informalità, fiducia
- **Consulenza e informazione**

Rimangono rilevanti gli aspetti linguistici

I servizi - evoluzione

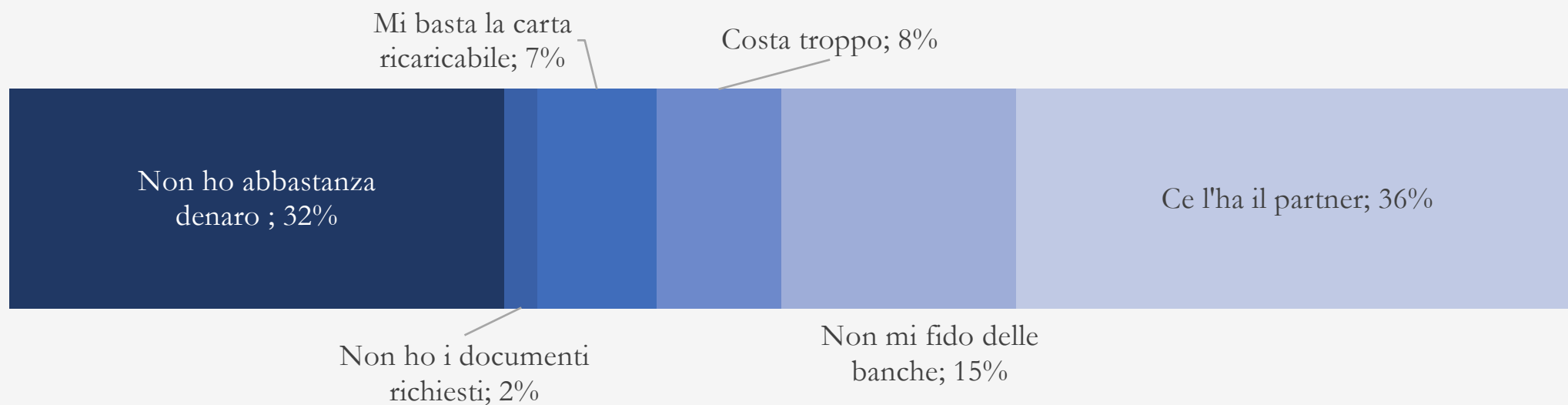


Un patrimonio
importante

I possibili fattori abilitanti

Le barriere – il ruolo della microfinanza e microcredito

Esclusione volontaria / involontaria

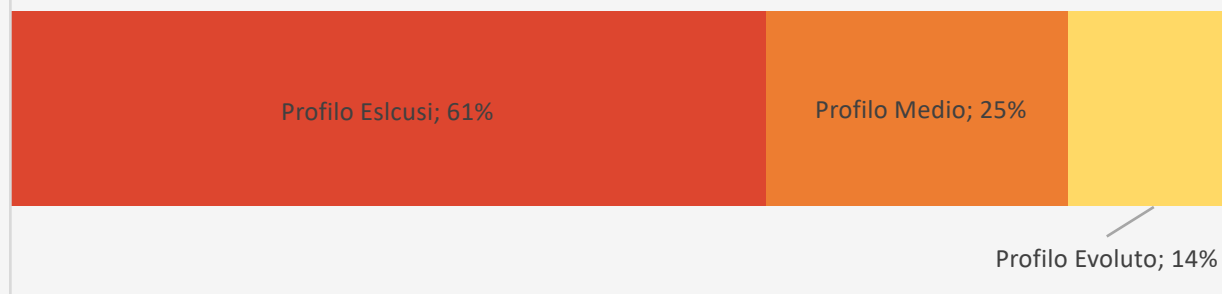


Scarso livello di conoscenza del microcredito: solo l'1,5% lo considera una fonte di accesso al credito

RELAZIONE FRA VULNERABILITÀ E INCLUSIONE FINANZIARIA

- Considerando un valore dell'indice di vulnerabilità superiore a 3 come indicativo della presenza di una vulnerabilità significativa
- Calcolando l'indice di inclusione finanziaria (profilo finanziario) per gli individui con vulnerabilità > 3

Indice di vulnerabilità >3

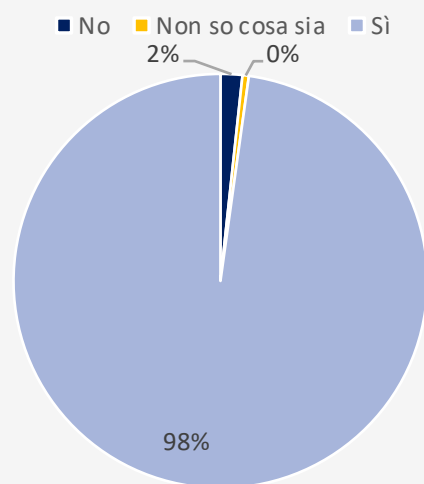


Emerge una correlazione positiva fra vulnerabilità e esclusione finanziaria

STRUMENTI E PRODOTTI DIGITALI

1 Possesso

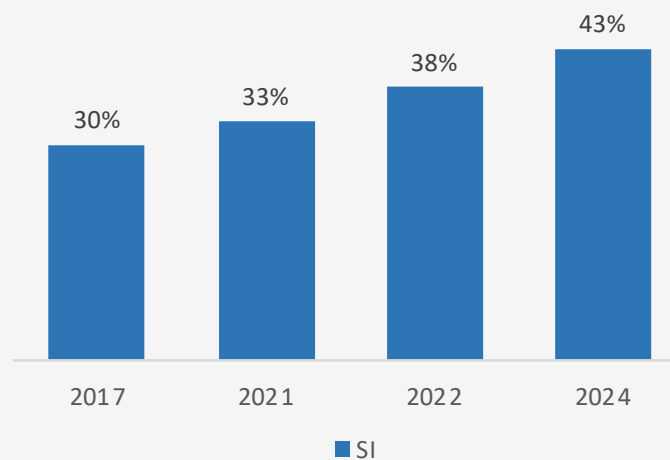
Possiedi uno smartphone o tablet?



Incidenza Internet banking: 78%

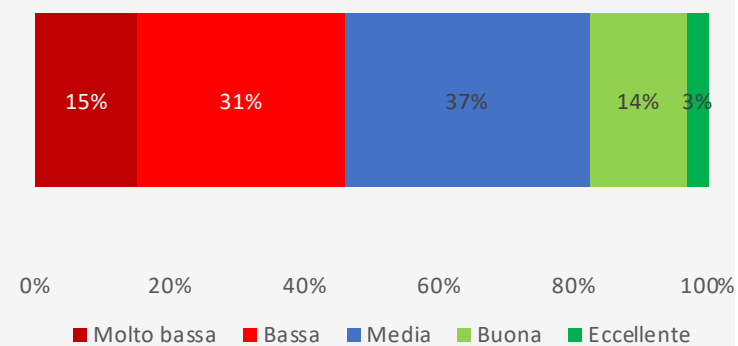
2 Utilizzo

Lo usi per operazioni finanziarie?



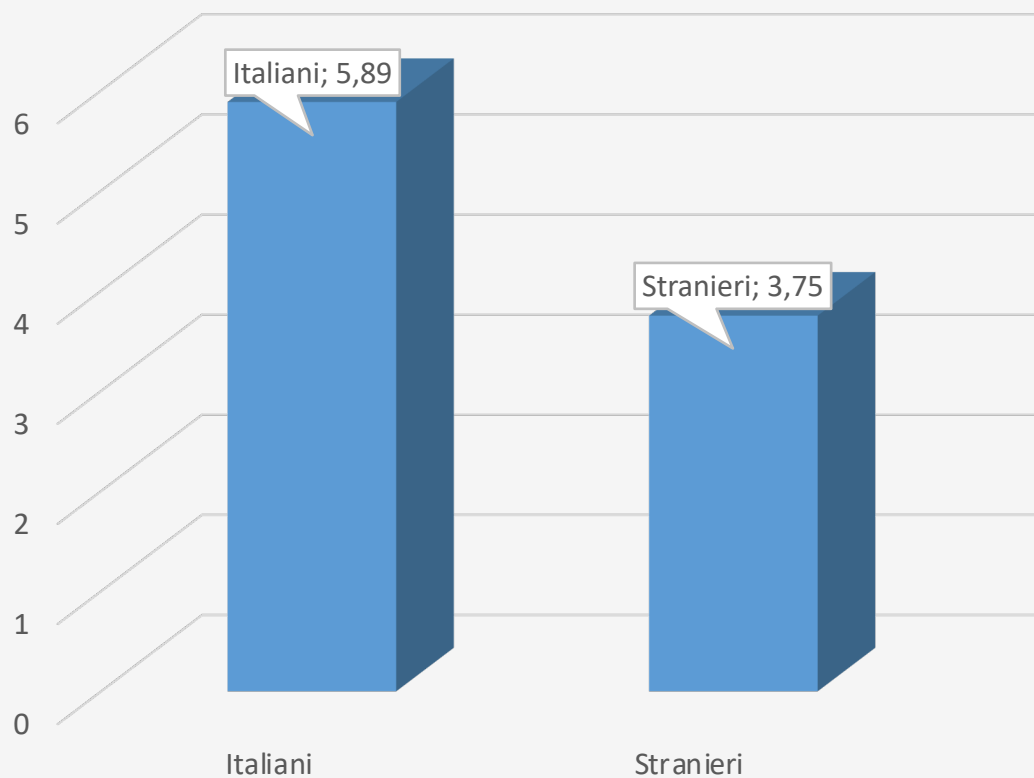
3 Educazione digitale

Come giudichi la tua abilità ad utilizzare i canali digitali?



L'EDUCAZIONE FINANZIARIA

INDICE DI EDUCAZIONE FINANZIARIA [scala 0-10]



- **Non piena consapevolezza:** solo il 57% esprime bisogni formativi
- Modalità di erogazione preferita:
 - Online 45%
 - Mista 38%
- Spazio per sviluppo strumenti innovativi

Grazie!

daniele.frigeri@cespi.it

ACCESSO: INCIDENZA PRODOTTI SU TITOLARI C/C

1 **Digitalizzazione**, fattore importante, ma con alcune attenzioni.

2 **Centralità strumenti di pagamento**

3 Impatto contenuto sull'**accesso al credito**, anche se diversificato in funzione della tipologia di credito.

4 Le crisi sembrano avere avuto un impatto maggiore **sul processo di accumulo e protezione del risparmio**, costringendo ad attingere alle risorse accumulate negli anni.

