



The World Bank



Greenback 2.0
TORINO | REMITTANCES CHAMPION CITY

INCONTRO di SCAMBIO e FORMAZIONE con OPERATORI del TERZO SETTORE

a cura del

CeSPI
CentroStudi di Politica Internazionale

Obiettivi dell'incontro

2

- Fornire informazioni utili per comprendere la dimensione economica e finanziaria delle migrazioni
- Fornire strumenti e suggerimenti in grado di tradurre in termini pratici la discussione su “rimesse e inclusione finanziaria”

Come?

- Inquadrando il tema dell'inclusione finanziaria dei migranti come parte del processo di integrazione sul territorio
- Fornendo informazioni sulle rimesse
- Includendo elementi di educazione finanziaria
- Presentando buone pratiche e strumenti esistenti

Agenda

3



1. Presentazione dei partecipanti e condivisione di un linguaggio comune: *brainstorming* su 3 parole-chiave (14.30 – 15.00)
2. Introduzione e contesto generale: migrazioni in Italia e comportamenti economici e finanziari (15.00 – 15.30)
3. Le rimesse (15.30 – 16.15)
 - Pausa caffè (16.15 – 16.30)
4. Presentazione di iniziative ed esperienze di promozione dell'inclusione finanziaria e di valorizzazione delle rimesse e discussione (16.30 – 17.00)
5. Esercitazione di gruppo (17.00 – 18.00)
 - Conclusione dei lavori (18.30)

1. CONDIVIDERE UN
LINGUAGGIO COMUNE:
BRAINSTORMING PER GRUPPI
SU 3 PAROLE-CHIAVE

30 minuti

Come definite queste parole? A quali contenuti pensate?

5

- Inclusione finanziaria



- Rimesse



- Transnazionalismo



- Cosviluppo



Inclusione finanziaria

6

- Esclusione finanziaria: l'impossibilità o la riluttanza per alcuni soggetti – individui o imprese – di accedere a servizi finanziari basilari, quali conti correnti e di deposito, prestiti, servizi assicurativi e di pagamento (Banca d'Italia)

Quindi →

- Inclusione finanziaria: accesso e utilizzo efficace dei servizi finanziari da parte di soggetti non ancora del tutto integrati nel sistema finanziario formale (Osservatorio)

Rimesse

7

- Trasferimento internazionale di denaro di valore relativamente basso da una persona a un'altra
- In più, la rimessa deve essere considerata parte del reddito e del risparmio del migrante inviato ai familiari nel paese di origine
- Oltre a questo, la rimessa rimanda anche ad altri aspetti, non finanziari, come:
rimesse sociali, culturali, politiche...

Transnazionalismo

8

- Tutte quelle attività e pratiche di connessione tra contesti di destinazione e luoghi di provenienza che il migrante alimenta attraverso un ampio arco di relazioni affettive, sociali, economiche...
- Ottica bi-focale, costante pendolarismo tra i due (o più) poli della migrazione

Cosviluppo

- Modello di cooperazione allo sviluppo con una triplice implicazione per: migranti, società di origine e di accoglienza
- Protagonismo dei migranti e loro riconoscimento come attori/agenti di sviluppo in patria → diaspora come attore di sviluppo
- Il processo di integrazione nel paese di residenza rafforza il ruolo e la capacità di diventare attore/ agente di sviluppo nel paese d'origine (legame tra qui e là)

2. INTRODUZIONE E CONTESTO GENERALE: MIGRAZIONI IN ITALIA E COMPORAMENTI ECONOMICI E FINANZIARI

30 minuti

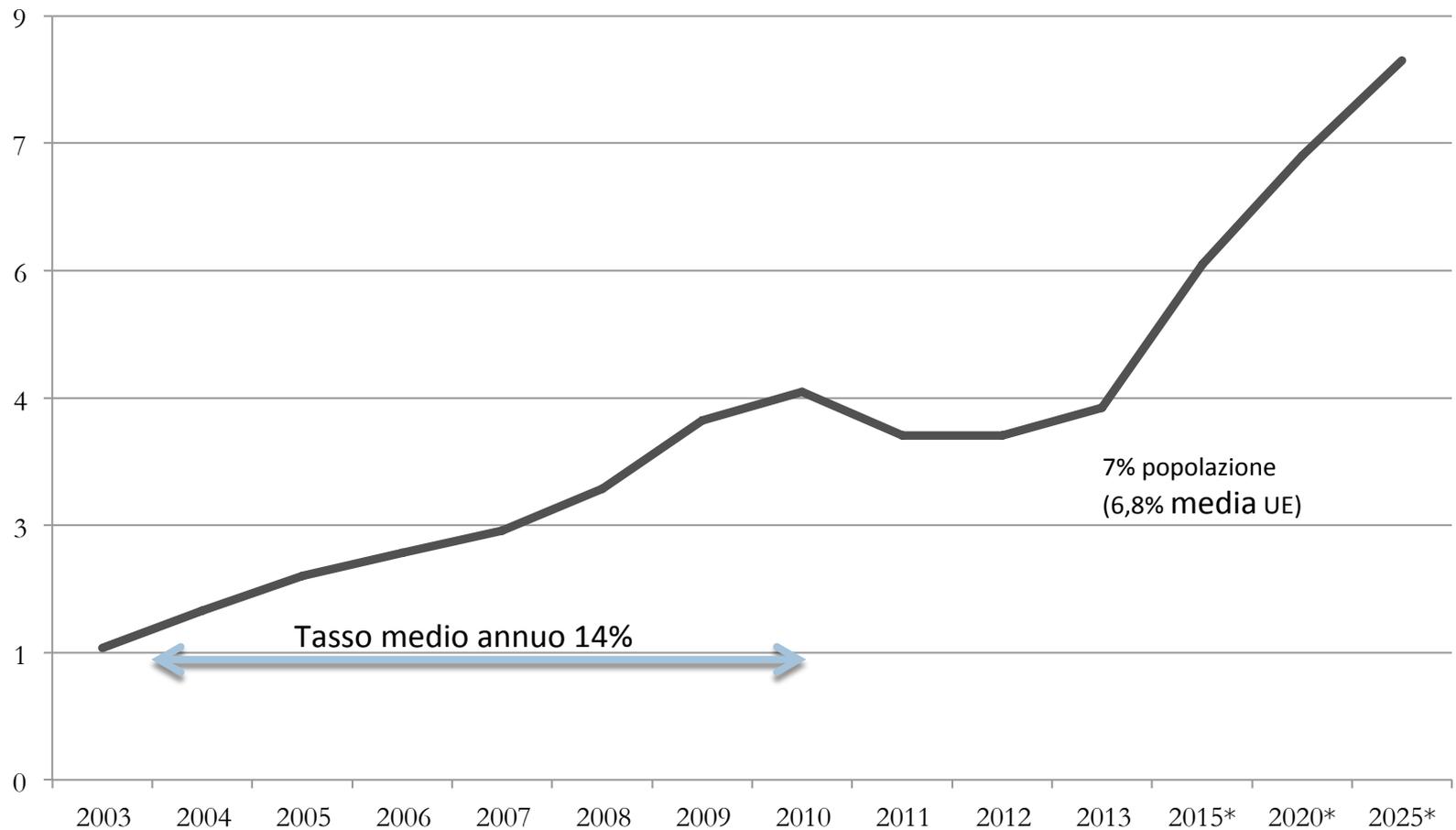
La migrazione in Italia

11

Sta cambiando e si delineano 2 grandi gruppi, che coesistono:

- una migrazione stabile sempre più significativa (possesso casa, seconde generazioni, lavoro)
 - 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 si esprimono bisogni di prima accoglienza e integrazione

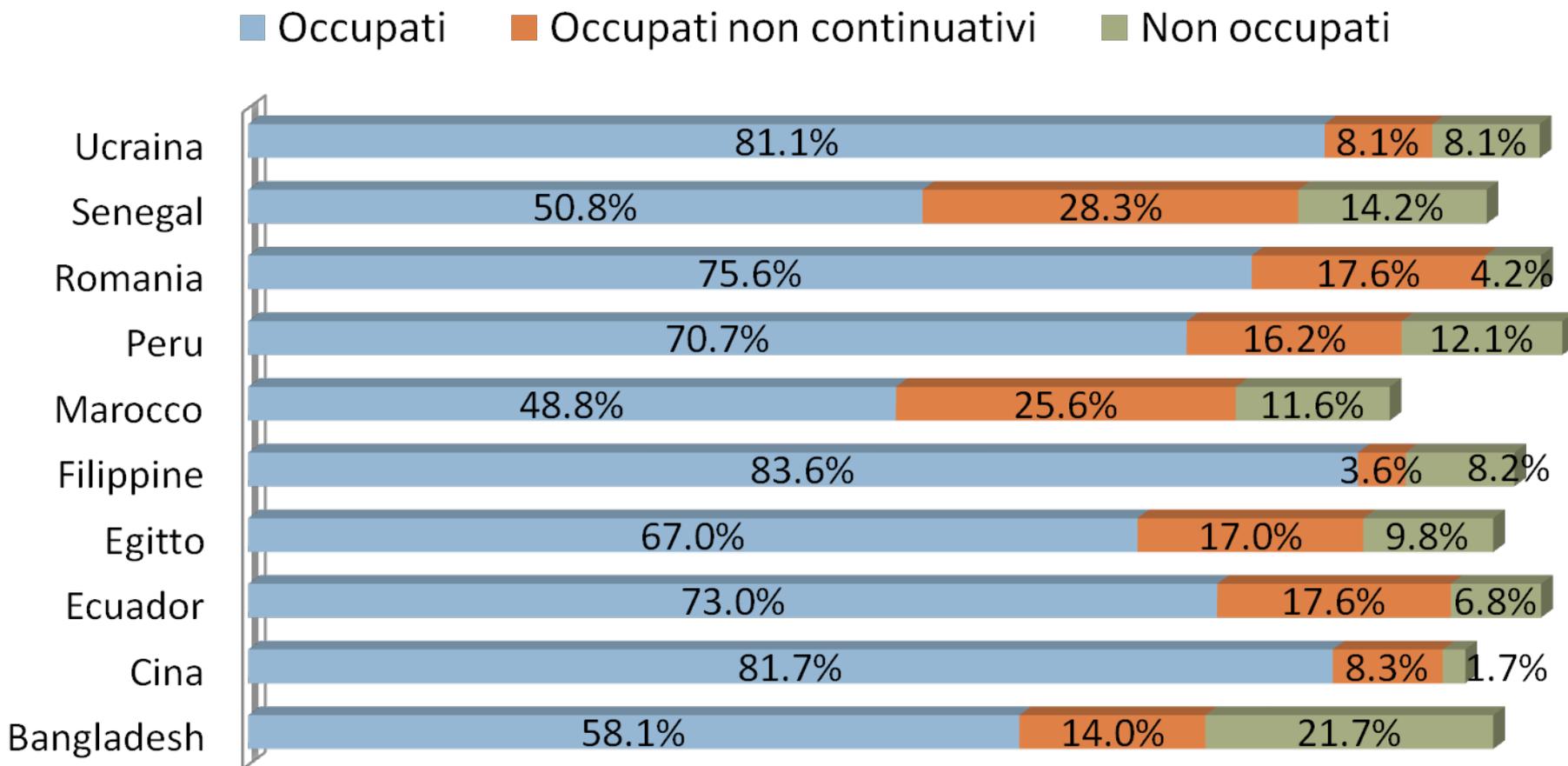
La migrazione verso l'Italia



197 nazionalità
70% - 14 nazionalità

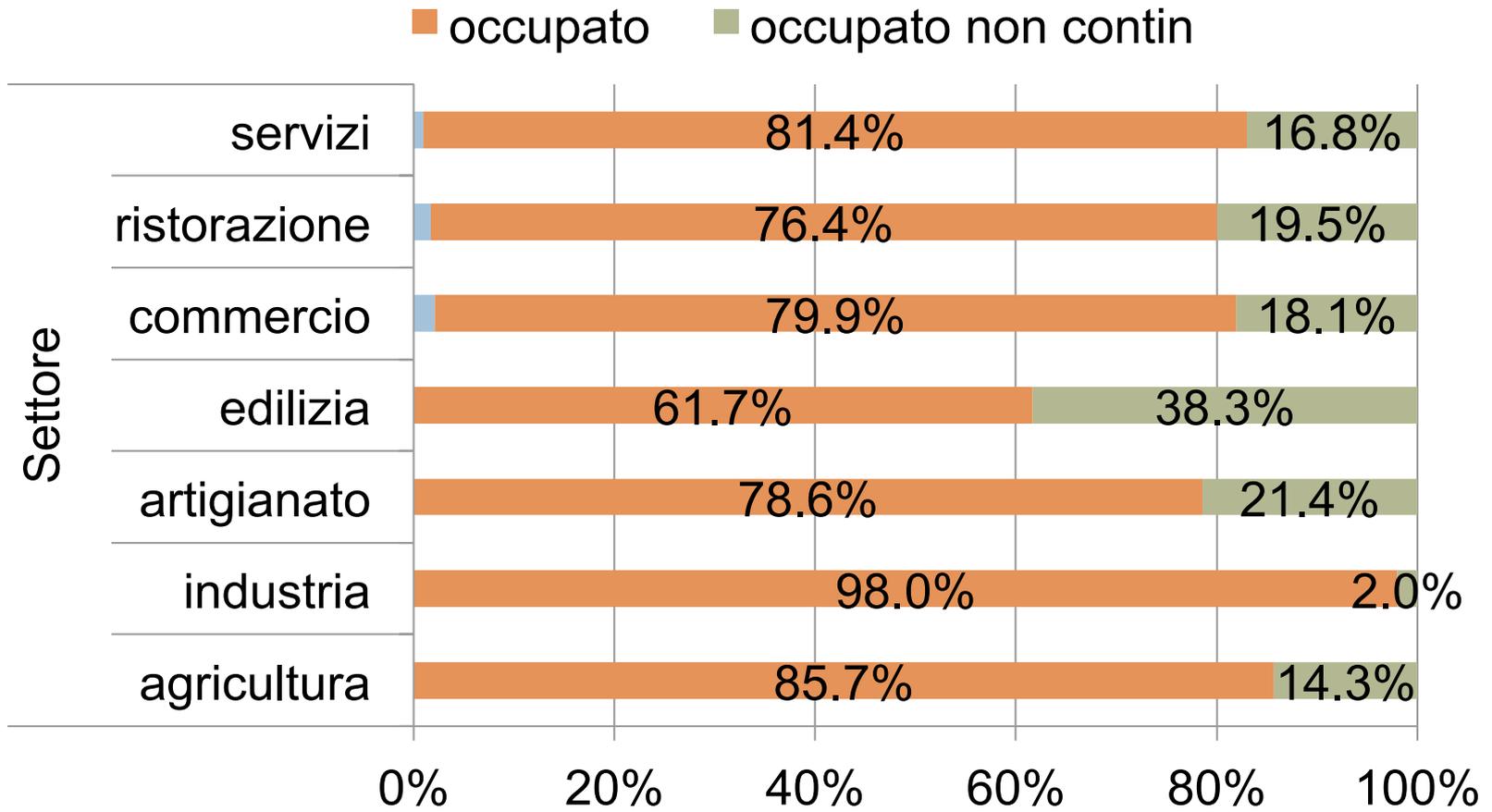
Lavoro: nazionalità

13



Lavoro: i settori

14



Specializzazione settoriale per nazionalità

15

	Edilizia	Commercio	Ristorazione	Servizi famiglie	Servizi imprese	Servizi PA
Bangladesh	1,1%	48,4%	24,2%	9,5%	6,3%	0,0%
Cina	0,0%	28,6%	35,7%	7,2%	3,6%	16,1%
Ecuador	4,3%	4,3%	11,6%	44,9%	17,4%	8,7%
Egitto	12,0%	12,0%	32,6%	5,5%	15,2%	7,6%
Filippine	3,2%	12,9%	3,2%	54,9%	17,2%	2,2%
Marocco	20,0%	16,7%	13,3%	6,6%	6,7%	16,7%
Peru	2,3%	6,9%	12,6%	54,0%	8,0%	5,7%
Romania	24,6%	9,6%	10,5%	36,8%	8,8%	2,6%
Senegal	5,1%	32,3%	11,1%	6,0%	10,1%	12,1%
Ucraina	6,1%	6,1%	3,0%	69,7%	9,1%	6,1%

Per ogni nazionalità un solo settore impiega più del 30% dei migranti

Bisogni finanziari

16

Caratteristica

- Transnazionalità
- Alta propensione al risparmio ma basso ricorso a strumenti accumulo risparmio
- No garanzie per credito

Bisogno

- Controllo del risparmio tra due territori
- Maggiore conoscenza di prodotti e strumenti finanziari
- Nuovi prodotti, più adatti ai migranti

Migrazione stabile

17

Caratteristica

- Integrazione in Italia
 - ▣ Casa
 - ▣ Ricongiungimento
 - ▣ Figli, scuola
 - ▣ Inclusione finanziaria?
- Mantenimento dei legami con il paese di origine (transnazionalità)

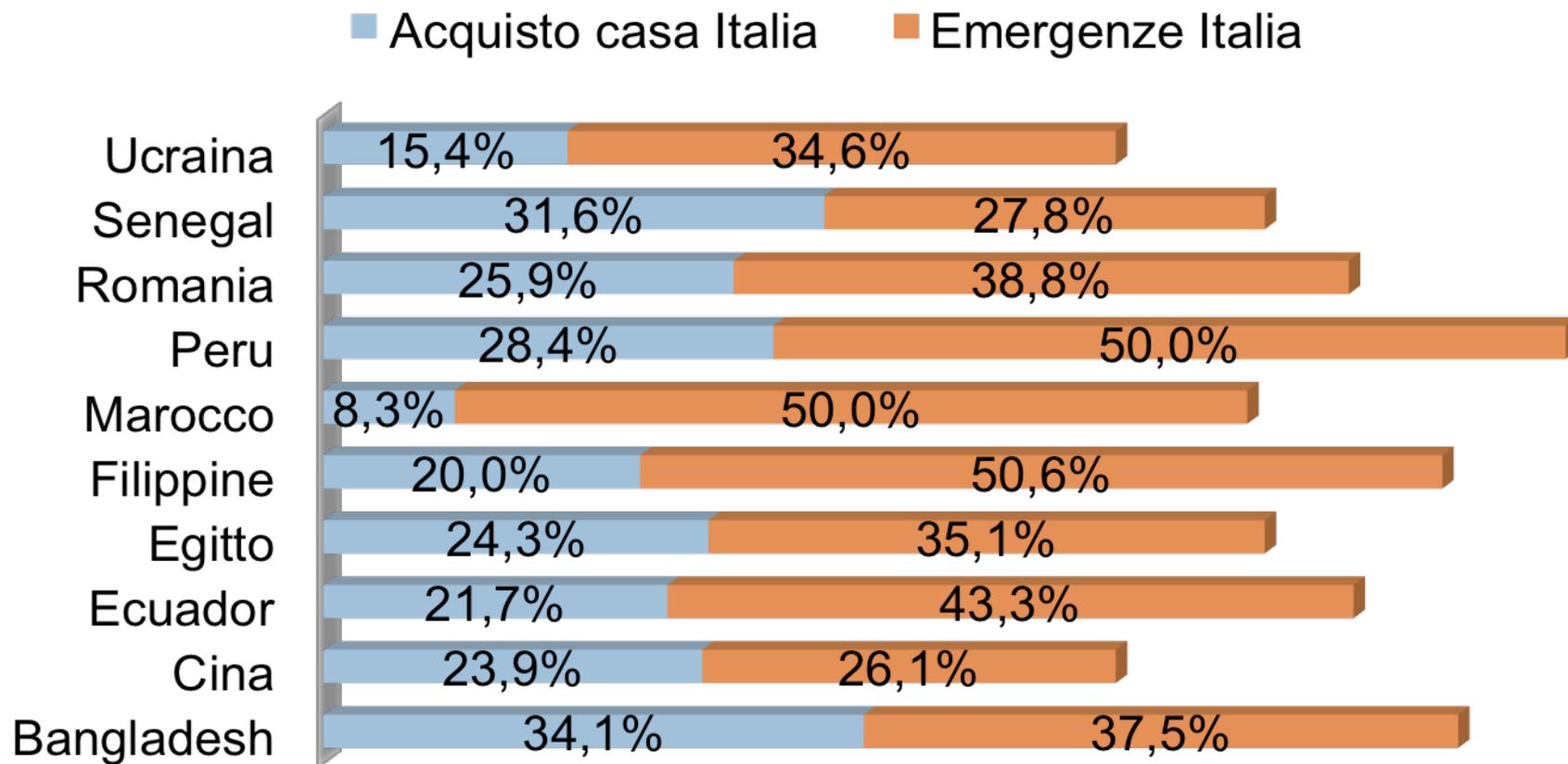
Bisogno

- Prodotti più adatti a esigenze complesse
- Acquisto della casa
- Accesso al credito
- Gestione e protezione del risparmio
- Controllo a distanza del risparmio

→ Necessità di educazione finanziaria e accompagnamento

Esempi di uso del risparmio: casa e prevenzione

18



Molta eterogeneità a livello nazionale

Nuovi arrivi

19

Caratteristica

- Scarsa o nessuna conoscenza della lingua
- Eventuale mancanza di documenti
- Mancanza di conoscenza (esposizione a rischi)
- Responsabilità/debito nei confronti della famiglia o comunità

Bisogno

- Apprendimento della lingua, conoscenza della cultura
- Orientamento e accompagnamento (servizi, casa, lavoro, salute)
- Trasferimento di denaro
- Prima bancarizzazione

→ Educazione finanziaria di base, accompagnamento e orientamento («presa in carico»)

Allocazione risparmio

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 viene intercettato da prodotti finanziari

Le sfide dell'inclusione finanziaria

21

- Progetti di inclusione finanziaria su base territoriale
- Inclusione finanziaria dei non bancarizzati (regolari/irregolari): diritto al conto corrente
- *Tema della transnazionalità*
- Prodotti che facilitino e incentivino l'allocazione del risparmio, e garantiscano maggiore controllo
- Accompagnamento nell'evoluzione della popolazione migrante da «primo arrivo» a stabile, e oltre
- Aspetti relazionali e formativi del personale bancario
- Educazione finanziaria

3. LE RIMESSE

45 minuti

Che cosa sono le rimesse?

23

Definizione → Trasferimento internazionale di denaro di valore relativamente basso da una persona a un'altra

Perché si inviano le rimesse?

→ Migrazione: strategia familiare di allocazione di risorse

→ Rimesse come obbligo morale

PAESE A

Mittente → denaro → DECISIONE → canale d'invio

PAESE B

→ Ricezione → destinatario → utilizzo → impatto

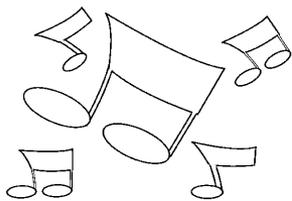
Rimesse economiche e finanziarie

24



Rimesse sociali e culturali

25



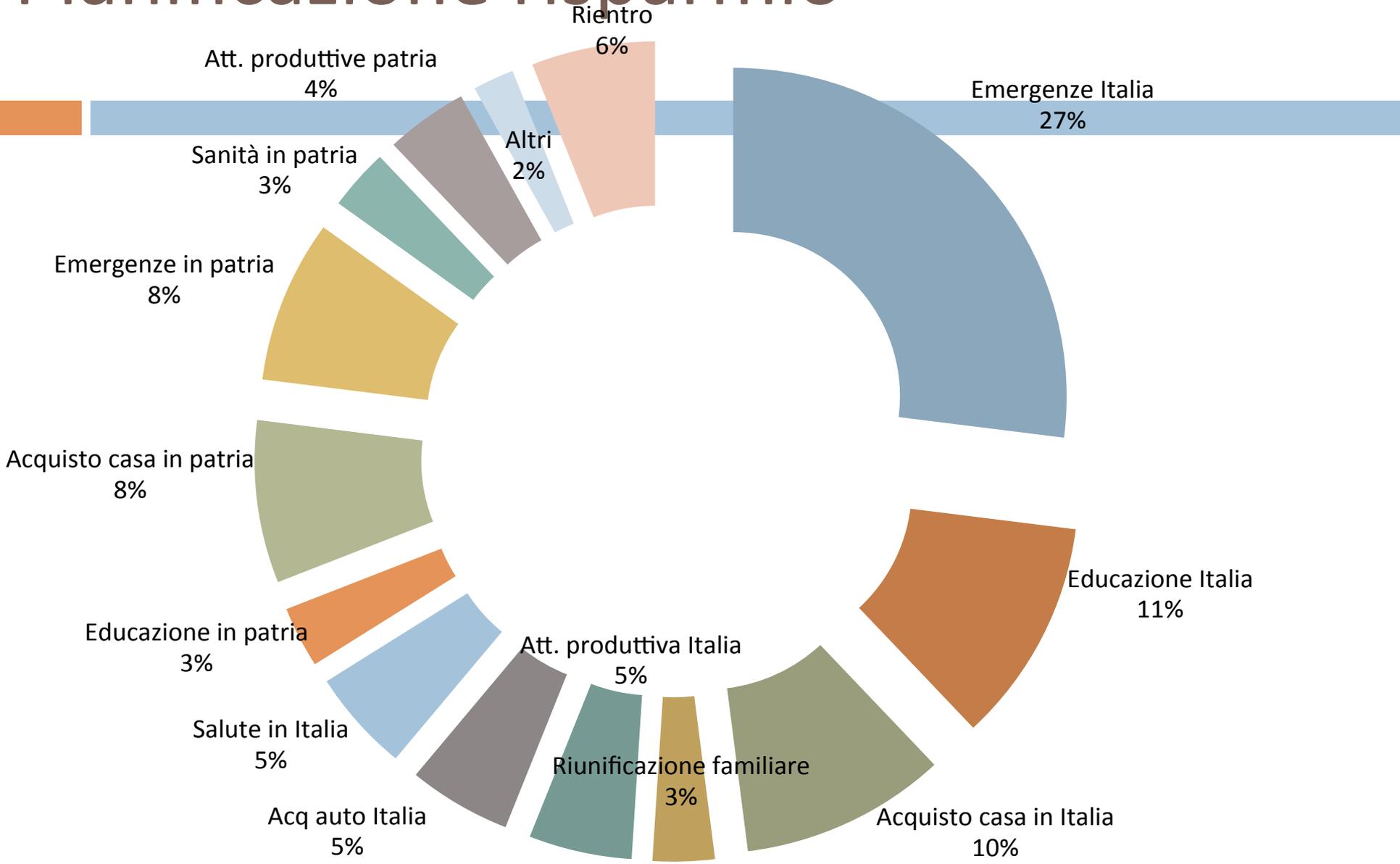
Tipi di rimesse: individuali - familiari

26

- Consumo della famiglia (spese quotidiane)
- Educazione, salute
- Abitazione (acquisto, ristrutturazione, mantenimento)
- Ripagamento del debito
- Festività e ricorrenze familiari (funerali, matrimoni, altri eventi straordinari)
- Produttive-imprenditoriali-investimento (piccolo commercio, taxi, piccolo allevamento di polli, fattoria)

- La maggior parte delle rimesse individuali non è valorizzata per attività produttive e imprenditoriali e non è canalizzata in prodotti/servizi di risparmio
- Nel caso di rimesse produttive, elevati rischi di fallimento, mancanza di esperienze/competenze, problema di accesso al credito

Pianificazione risparmio



Rimesse individuali

28



Rimesse imprenditoriali

29



Tipi di rimesse: collettive

30

- ▣ Solidarietà, sociali (scuole, ospedali, strade, pozzi)
- ▣ Produttive-impresonditoriali-investimento (associazioni, interventi per la comunità)

→ Espressione di una solidarietà comunitaria (raramente interventi produttivi), sostituto di welfare locale, realizzate da associazioni “volontarie” non professionalizzate

Rimesse collettive

31



Potenzialità delle rimesse per lo sviluppo

32

- Per molti paesi i flussi di rimesse superano i flussi di aiuti pubblici allo sviluppo e rappresentano un'importante voce del PIL (dal 3 % al 30 %). Le rimesse però non sono un sostituto dell'aiuto pubblico
- Sono importanti nel caso di emergenze (es. calamità naturali), costanti nel tempo e anticicliche
- Le risorse arrivano direttamente alle famiglie
- I migranti possono essere agenti di innovazione e cambiamento
- I migranti possono essere ponte tra due territori (ambasciatori translocali, turismo, investimenti, scambi culturali, ristorazione etnica)

Impatto delle rimesse

33

Effetti positivi

- + Miglioramento delle condizioni di vita
- + Possibilità di canalizzare verso attività generatrici di reddito
- + Possibilità di incentivare processi di alfabetizzazione finanziaria e bancarizzazione (canalizzando verso il canale bancario / microfinanza)

Effetti negativi

- Non agiscono su un riequilibrio della distribuzione della ricchezza
- La dipendenza materiale si può intrecciare a forme di dipendenza psicologica
- Difficoltà a trasformare le rimesse in attività produttive

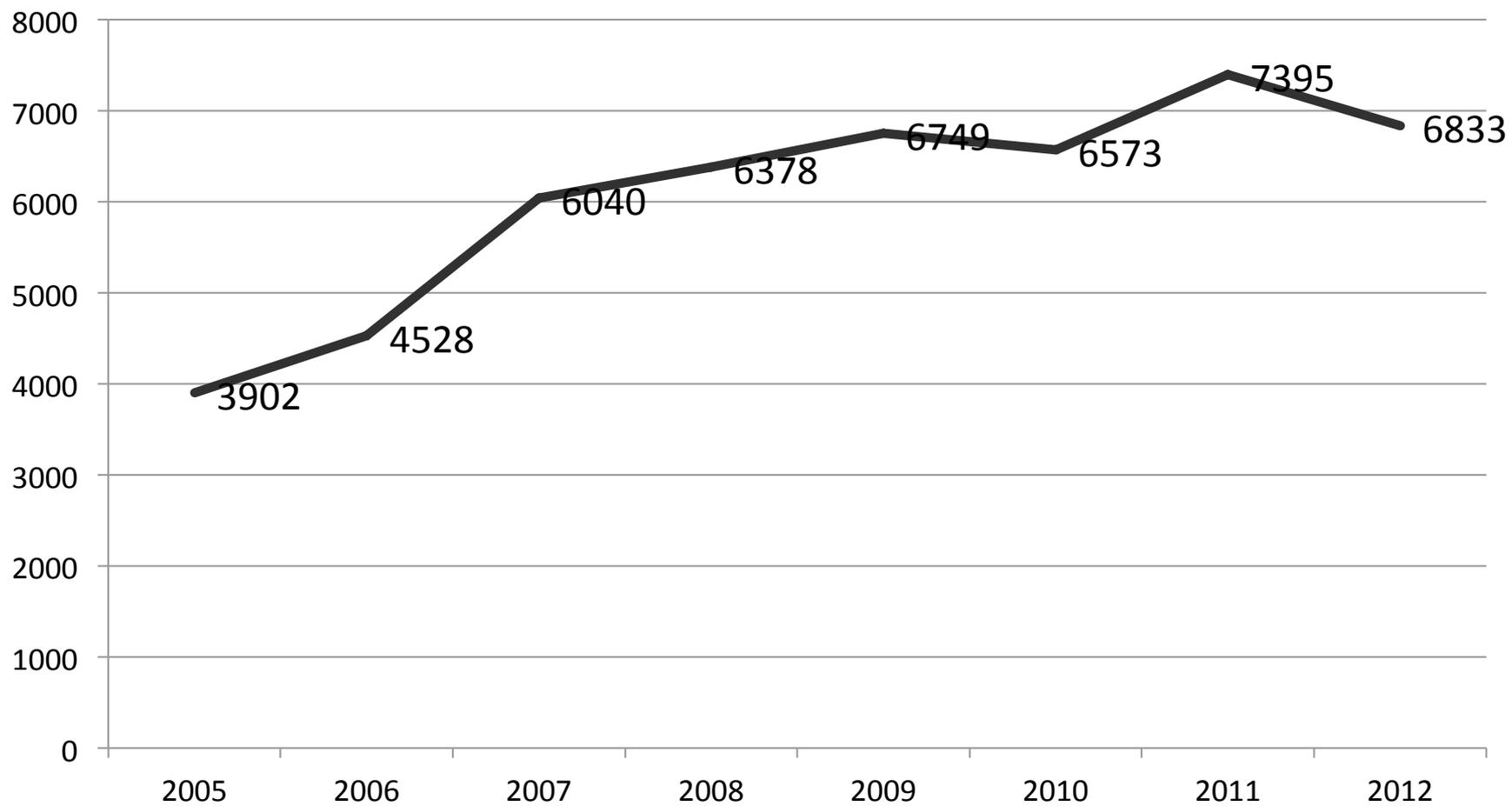
Messaggi chiave

34

- Le rimesse sono parte di una strategia di allocazione delle risorse e del risparmio che risponde a varie esigenze (collegate o meno al ritorno)
- Inadeguatezza degli istituti bancari in Italia e nei paesi d'origine, e mancanza di prodotti e servizi finanziari per valorizzare le rimesse
- Sono risorse che possono essere valorizzate, ma solo se inserite nei circuiti finanziari qui e lì
 - ▣ Importanza del ruolo degli intermediari finanziari
 - ▣ Corrispondenza tra prodotti e servizi finanziari e caratteristiche e bisogni dei migranti
- Importanza di educazione, alfabetizzazione e inclusione finanziaria, nei paesi di origine e di destinazione

ALCUNI ASPETTI PIU TECNICI SULL'INVIO DELLE RIMESSE

I numeri



Canali regolati e non regolati

37

- MTO: comodi, veloci... costosi?
- Banche: lente, poco trasparenti, possono essere economiche. Sono un'opportunità?
- Poste (Vaglia o Eurogiro; con MoneyGram è uguale a usare un MTO)
- Canali innovativi: carte prepagate, telefonino, conto o trasferimento on-line
- Canali non regolati (furgoncini, amici... Sono sicuri?)

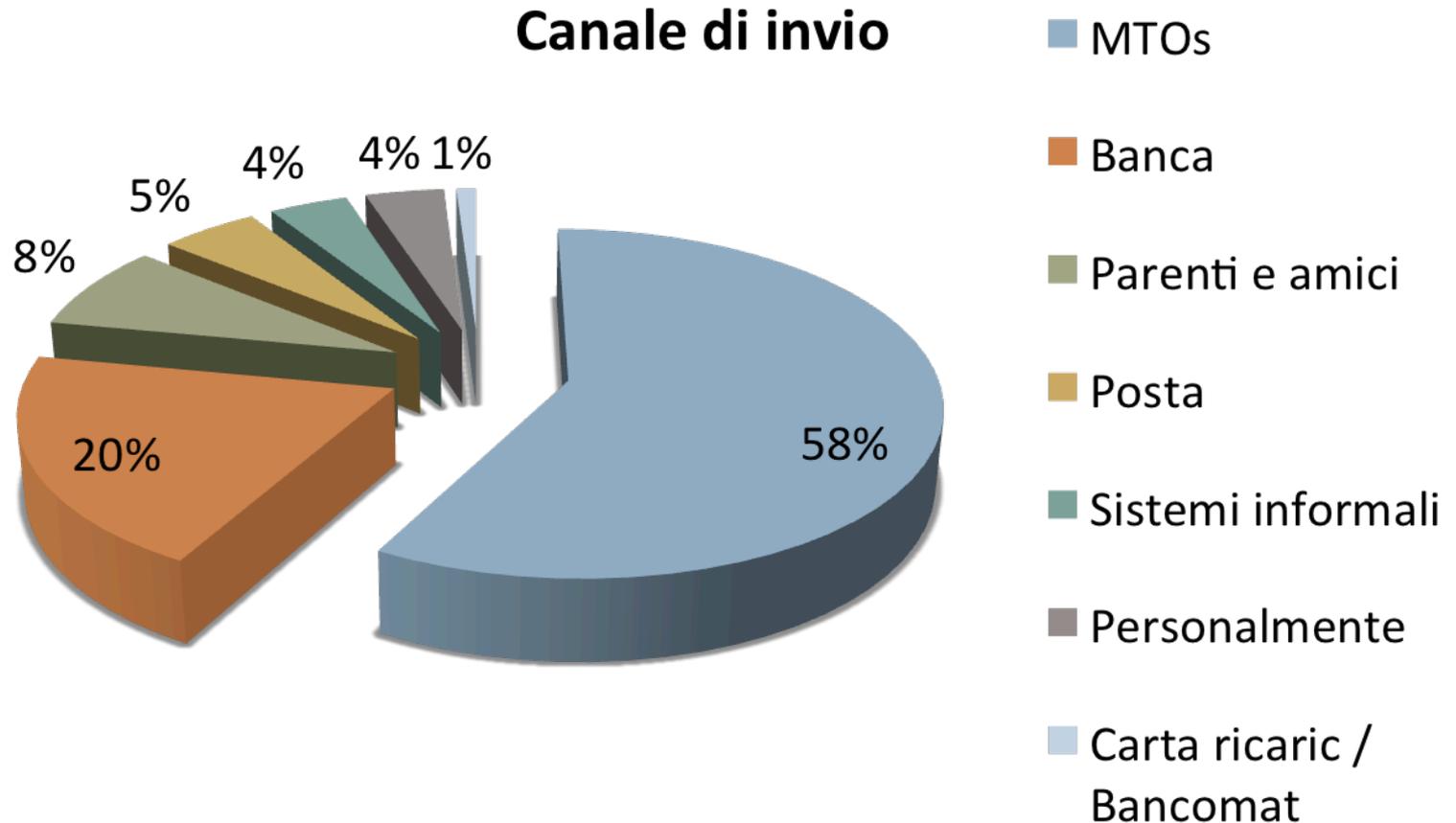
Perché preferiamo i canali regolati

38

- **Sicurezza:**
 - sono controllati da un'autorità pubblica
 - se qualcosa non funziona si può far valere la tutela del «contratto»
 - Più controllo sul «canale» di invio del denaro
- **Potenzialità** per percorsi di inclusione finanziaria e valorizzazione del risparmio (Rimessa=risparmio) (Banca > MTO)
 - A partire dalle rimesse, espressione di altri bisogni finanziari
 - Possibilità di costruire nuovi prodotti e servizi finanziari (qui e lì)

Il mercato italiano delle rimesse

39



Il mercato italiano

40

	N. invii annuali		Importo medio invio
	%	Media	
Banca	20,1%	7,6	677 €
Posta	4,9%	8,5	479 €
MTO	58,3%	7,7	552 €
			Importo medio invio
Personalmente	3,5%	2,8	1.143 €
Parenti_amici	8,3%	5,1	693 €
Sistemi_informali	4,1%	8,7	430 €

Le variabili in gioco

- L'operatore (diffusione /orari / comodità/ fiducia)
- I tempi di consegna (1 ora / in giornata / giorno dopo / 2-6 giorni)
- L'importo (150/300/999€)
- Il costo (Commissioni + margine su tasso di cambio)
- Costo opportunità



Le variabili – in cifre

Bolivia

L'importo

- 150€ - 6,45%
- 300€ - 4,86%
- 999€ - 3,95%

Il costo

(150€)

- Commissioni – 4,7%
- Commissione ricevente – 0,31%
- Margine tasso di cambio-1,44%

Le variabili – in cifre

Romania

L'operatore

(150€)

- MTOs – 6,18%
- Banche – 3,16%
- Postelitaliane - 4,00%

I tempi

(150€)

- Meno di un'ora 7,2%
- Stesso giorno 6,0%
- Giorno dopo 4,7%
- 2-5 giorni 2,2%

I costi della rimessa

44

Costo della rimessa	=	Somma inviata	--	Somma ricevuta
---------------------	---	---------------	----	----------------

Il costo della rimessa è dato da:

- Commissione del mittente
- Commissione al ricevente
- Margine su tasso di cambio

Altri costi non dichiarati?

- Ad esempio, l'accessibilità del canale
- Sicurezza



Margine sul tasso di cambio

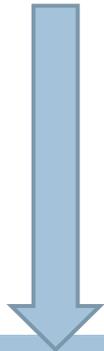
45

Tasso di cambio ufficiale	--	Tasso di cambio applicato	=	Margine tasso di cambio
----------------------------------	----	----------------------------------	---	--------------------------------

1EURO = 1,43\$

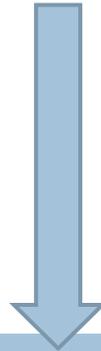
1EURO = 1,39\$

Spread = 0,04\$



143\$

Inviando 100€



139\$

A destinazione!

4\$ il costo (margine tasso di cambio)

La scelta nell'invio della rimesse

In generale il migrante sconta asimmetrie informative: è (ovviamente) un soggetto razionale, ma non sempre informato

Aspetti normativi

Antiriciclaggio - D. Lgs 22/6/2007 N. 109
- Direttiva 2005/60/CE
- Direttiva 2006/70/CE

Uso del contante – D. L. 13/8/11 N. 138 modificato
D:L: 6/12/11 N. 2012

Decreto Sicurezza D. L. 12/11/2010 N. 187

Aspetti normativi

- Decreto sicurezza: obbligo permesso di soggiorno
- Uso del contante: limite 1.000€
 - operazione frazionate: 7 giorni
 - No limite per prelievi/versamenti su c/c
(segnalazioni sospette + limite 15.000€)
- Antiriciclaggio
 - ▣ Obblighi di adeguata verifica della clientela (Customer Due Diligence)
 - ▣ Obblighi di registrazione e conservazione
 - ▣ Obblighi di segnalazione (MEF)
 - ▣ Disposizioni per la limitazione e all'uso del contante e titoli al portatore

4. Presentazione di iniziative ed esperienze di promozione dell'inclusione finanziaria e di valorizzazione delle rimesse e discussione

30 minuti

Come valorizzare la diaspora /le rimesse in un approccio di co-sviluppo?

50

Livelli diversi:

□ **A livello istituzionale – internazionale**

→ Ad esempio: Bandi/Programmi EU o UN per sostenere la canalizzazione delle rimesse e il rafforzamento del ruolo della diaspora/ delle associazioni di migranti in patria

□ **A livello nazionale: caso italiano**

- Manca una politica governativa (Coop. Int.) sul co-sviluppo
- Esistono alcune esperienze/iniziative centrali, ma non sistematiche
- Ricchezza di iniziative ed esperienze dal basso:
 - Associazioni di migranti
 - Associazioni del III settore, ONG
 - Enti locali (punti di contatto con Cooperazione Decentrata)

Esperienze di promozione dell'inclusione finanziaria e di valorizzazione delle rimesse

- Progetto Greenback – Banca Mondiale
- Mandasoldicasa.it (trasparenza, pressione sul mercato, educazione finanziaria)
- MIDA-OIM (rimesse collettive e produttive)
- Progetti di ONG/terzo settore:
 - Meccanismi finanziari:
 - Fondo di Garanzia per progetti imprenditoriali di migranti (Fasni/Ipsia, Ecuador Solidario...)
 - Prestito da IMF per installare pannelli solari (Fratelli dell'uomo)
 - Corsi di educazione finanziaria: CeSPI, Cesvi, Acra, Cisiv-AST, Fasni/Ipsia...
 - Guide di educazione finanziaria: BIT/ILO; Oxfam-novib...

5. ESERCITAZIONE DI GRUPPO

60 minuti

Esercitazione

53

- Divisione in 3 gruppi di lavoro
- Riflessione operativa sulla base dei 4 temi (presentati qui di seguito)
- 30 minuti per gruppo
- Restituzione in plenaria (10 minuti a gruppo)
- Discussione

Temi della discussione

54

1. Chi sono gli **attori chiave** che hanno (o potrebbero avere) un ruolo nei processi di inclusione finanziaria dei migranti?
2. In che modo le **associazioni del terzo settore** possono avere un ruolo rispetto ai bisogni e percorsi di inclusione finanziaria dei migranti? Quali i punti di forza?
3. Verso quali **bisogni** e quali **profili** dei migranti indirizzarsi?
4. Quali **strumenti** o **iniziative** potrebbero essere avviate?

GRAZIE!

Contatti:

greenback@mandasoldiacasa.it

<http://remittanceprices.worldbank.org>

www.mandasoldiacasa.it

Contenuti sviluppati dal CeSPI per conto di The World Bank