

1. CRIF overview

CRIF primo operatore dell'Europa Continentale nei servizi ai credit lenders per:

- **Sviluppo e gestione di Sistemi di Informazioni Creditizie SIC** (informazioni positive complete)
- **Sistemi di supporto decisionale**
- **Business Information**

CRIF

- nasce a Bologna nel 1989 come **SIC italiano per privati ed imprese**
- oggi è leader in Italia, Repubblica Ceca e Repubblica Slovacca per i servizi di **Sistema di Informazioni Creditizie**
- gestisce in partnership i **SIC** di Russia e Croazia
- gestisce *close user groups* per Assicuratori in UK e Imprese in Germania
- ha consegnato centinaia di **sistemi di scoring e sistemi di supporto decisionale** in più di 15 paesi
- opera con **uffici in 9 paesi**, con quasi **1000 dipendenti (80% in Italia)**



1. Focus sul Sistema di Informazione Creditizia: che cos'è?

Un Sistema di Informazione Creditizia (SIC) è un sistema di scambio tra i credit lenders delle informazioni sui pagamenti della Clientela.



1. Focus sul Sistema di Informazione Creditizia: benefici delle Informazioni Positive Complete

Economia

- Facilitatore nella domanda ed offerta dei servizi finanziari
- Facilitatore nella crescita del PIL



Consumatori

- Agevolazione dell'accesso al credito e maggior equità
- Riduzione delle probabilità di sovraindebitamento

Istituti di credito

- Stima dell'indebitamento complessivo per livelli di clientela
- Riduzione dei costi e dei tempi delle transazioni
- Applicazione di tassi in rapporto al livello di rischio effettivo
- Aumento dei volumi delle operazioni per ogni livello di rischiosità (cross-selling)
- Miglioramento delle performance del portafoglio crediti
- Crescita sostenibile e conveniente in nuovi mercati

1. Focus sul Sistema di Informazione Creditizia: il suo sviluppo

I primi **SIC si sviluppano nelle economie più evolute** (USA, UK, Europa) a partire dagli anni venti del XX° secolo, su iniziativa dei credit lenders (cd CB "privati").

Oggi sono diffusi in tutti i continenti, **operano in concorrenza con altri SIC** ed assicurano il miglior servizio ai consumatori e agli istituti di credito.

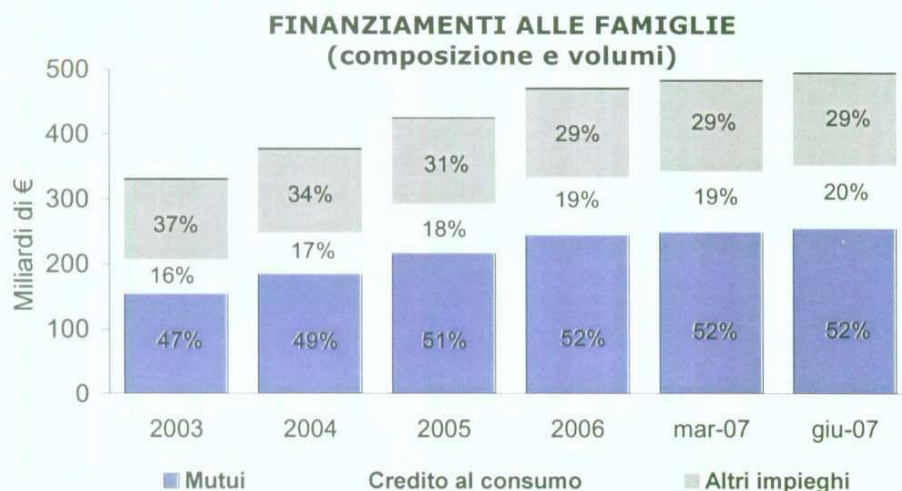
I SIC europei sono associati in **ACCIS** (www.accis.it).

Lo sviluppo dei SIC, negli ultimi 10 anni, è stato favorito non solo dalla crescita economica in nuove aree del pianeta, ma anche - in molti casi - dall'intervento di soggetti istituzionali che ne hanno promosso la creazione prevalente nella forma di società private.

Agenda

1. CRIF e il Sistema di Informazione Creditizia SIC
2. Il credito alle Famiglie in Italia, l'Indebitamento e la Rischiosità
3. *Case study*: Comportamenti Finanziari e Creditizi della società multietnica
4. Un proposta operativa per l'inclusione finanziaria dei migranti
5. Conclusioni

2. Il mercato del credito alle famiglie



**ANDAMENTO PRINCIPALI TIPOLOGIE DI FINANZIAMENTO
ALLE FAMIGLIE (var. % annuale)**

	2003	2004	2005	2006	mar-07	giu-07
Mutui	17.2	19.8	17.4	12.5	10.7	9.5
Credito al consumo	11.6	20.8	18.6	17.7	19.8	18.4
Impieghi alle famiglie	9.7	14.3	12.5	10.9	10.4	10.1

Fonte: elaborazioni CRIF Decision Solutions su dati Banca d'Italia

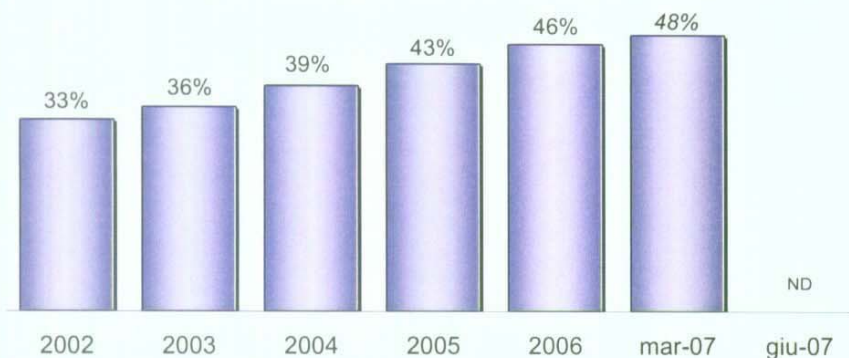
Nel 2007 il **mercato del credito alle famiglie** ha continuato ad evidenziare **ritmi di crescita**, confermando il graduale rallentamento già evidenziatosi nel 2006.

A giugno 2007 lo stock di credito alle famiglie ha raggiunto 494 miliardi di euro.

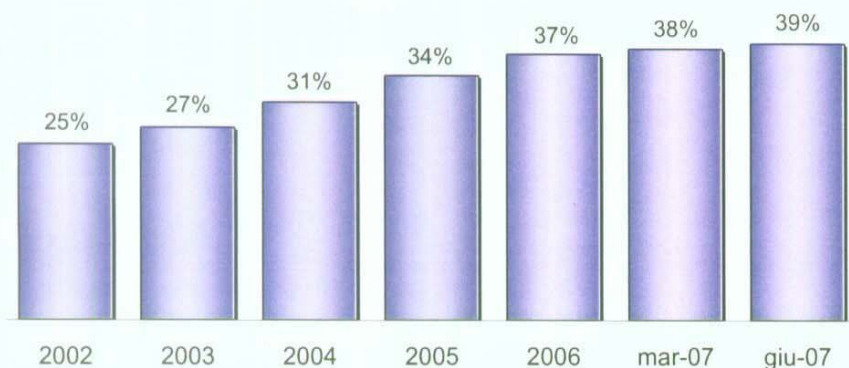
La componente relativa ai **mutui ipotecari continua a crescere nel 2007** ma a ritmi meno sostenuti, mentre il **credito al consumo conferma il suo dinamismo.**

2. Indebitamento: alcune evidenze empiriche

**INDEBITAMENTO DELLE FAMIGLIE
(DEBITI / REDDITO DISPONIBILE)**



**INDEBITAMENTO DELLE FAMIGLIE
(DEBITI / PIL)**



Fonte: elaborazioni CRIF Decision Solutions
su dati Banca d'Italia e Istat

La prima parte del 2007 evidenzia un **tasso di indebitamento delle famiglie ancora in leggero aumento.**

L'indebitamento delle famiglie italiane resta significativamente inferiore rispetto all'indebitamento delle famiglie europee.

La maggiore propensione delle famiglie a ricorrere al mercato del credito risulta evidente anche dal graduale aumento dell'incidenza sul Pil nazionale.

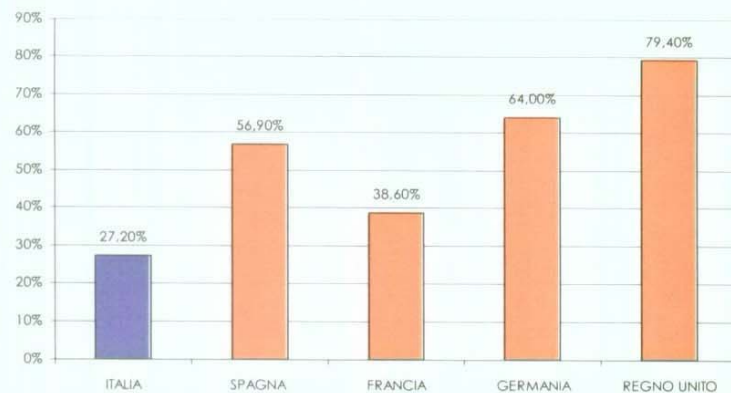
© 2007 CRIF

CRIF

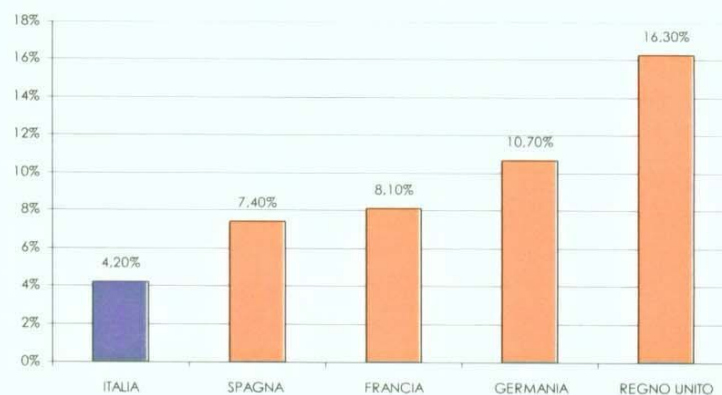
9

2. Indebitamento: alcune evidenze empiriche Italia vs Europa

Rapporto tra indebitamento delle famiglie e PIL



Rapporto Credito al Consumo e PIL



Rapporto tra credito al consumo e consumi



Rapporto tra il credito al consumo e reddito disponibile



Fonte: Dati Statistical Package
ECRI 2005



© 2007 CRIF

10