

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

4. Analisi del contesto

In Italia il mercato del credito funziona efficientemente per buona parte della **popolazione**, tuttavia per una parte crescente che **presenta bassi salari, poche garanzie da prestare o non ha una storia di credito** (es. immigrati, ma anche giovani, etc.) l'accesso al credito può risultare più difficoltoso.

Molto spesso questa difficoltà è dovuta alla **manca**za **di informazioni** che gli istituti bancari e finanziari possono utilizzare per valutare il merito creditizio.

4. Analisi del contesto

Tutto questo può comportare:

- un **aumento del costo del credito**
- il **rischio di approdare a circuiti alternativi e rischiosi di accesso al credito** (es. usura)
- il **freno all'inclusione sociale e finanziaria** che si traduce in un rallentamento del processo di sviluppo familiare e professionale e ad un'accentuazione dell'emarginazione sociale per quelle categorie di soggetti già svantaggiati

Che prima risposta dare, a costo zero per il Paese?

4. Che prima risposta dare, a costo zero per il Paese?

“L’accesso al credito accelera la crescita e riduce povertà ed ineguaglianze”



Potenziare il sistema di informazioni disponibili,
per far emergere i soggetti “non valutabili” dal punto di vista
del merito di credito:

Persone/Famiglie/Imprese che - non avendo una storia creditizia alle spalle e non essendo in grado di prestare garanzie - rischiano di essere esclusi dal circuito del credito.

4. Che prima risposta dare, a costo zero per il Paese?

Realizzare il DEBIT BUREAU al fine di ridurre il gap informativo e qualificare il richiedente credito attraverso dati alternativi a quelli tradizionali:

bollette dei servizi di pubblica utilità / bollette telefoniche / bollette di servizi, ecc.

Questi dati, se utilizzati per valutare l'indebitamento e la regolarità di pagamento, consentirebbero – di fronte alla prima richiesta di finanziamento - di:

- **velocizzare e snellire il processo di valutazione**
- **standardizzarlo, rendendolo applicabile su larga scala**
- **ridurre i rischi e aumentare l'accesso al credito**

4. Che prima risposta dare, a costo zero per il Paese?

La realizzazione di un **DEBIT BUREAU** permetterebbe ai richiedenti credito senza "storia creditizia" (ad es. immigrati, giovani, persone/famiglie/impresе con problemi di sovraindebitamento) di:

- **accedere al credito legalmente e in maniera più agevole**
- **ridurre l'utilizzo di forme alternative, informali e rischiose di credito (usura)**
- **sviluppare i propri piani e progetti di vita, personali e professionali**
- **integrarsi nel tessuto sociale**

4. L'Utilizzo di dati alternativi: l'esperienza internazionale

✓ Negli U.S.A., da tempo, sono stati creati sistemi di informazioni non tradizionali sui pagamenti:

Utilities (es. acqua, gas, elettricità), Telecoms, servizi di prossimità e affitti consentono, di fatto, di ottenere un profilo positivo del merito di pagamento della persona/famiglia

✓ Una recente ricerca ("Give credit where credit is due" - 2007) sull'utilizzo di dati alternativi per la valutazione del merito creditizio, condotta dal *Brookings Institute* e dal *Political and Economic Council*, ha rilevato:

- Un aumento generale del 10% dell'acceptance rate che sale ben oltre il 20% per gli immigrati
- Una riduzione di oltre il 10% del rischio di credito

"More data can reduce bad loans"

4. Il "Debit Bureau" in pratica



Istituzioni
Finanziarie

La Famiglia / Impresa
"marginale" si rivolge alla
banca per richiedere
credito...