

VI Foro

Centroamericano

de Inclusión Financiera

De la inclusión a la sostenibilidad:  
finanzas con triple impacto  
y mercados más equitativos

Julio  
10 – 11  
2025

Ciudad de  
Guatemala



# La inclusión financiera de ciudadanos extranjeros en Italia

Daniele Frigeri



## Osservatorio Nazionale sull'Inclusione Finanziaria dei Migranti



# Contenido

- 1 La inclusión financiera impulsora de proyectos
- 2 Un Observatorio sobre la inclusión financiera
- 3 Medir la inclusión financiera -multidimensionalidad
- 4 Digitalización y inclusión financiera
- 5 Educación financiera
- 6 Vulnerabilidad y Inclusion financiera
- 7 Remesas y inversiones

## 2. Título La inclusión financiera

**Inclusión financiera:** Conjunto de actividades desarrolladas para facilitar **el acceso y el uso efectivo** de los servicios financieros a las personas que aún no están plenamente integradas en el sistema financiero formal.

**La inclusión financiera como impulsora de proyectos:** Es tarea de la República remover los obstáculos económicos y sociales que, limitando la libertad y la igualdad de los ciudadanos, impiden el pleno desarrollo de la persona humana y la participación efectiva de todos los trabajadores en la organización política, económica y social del país (Art. 3 Constitución italiana).

- Motor de crecimiento
- El territorio: diálogo con los actores
- Aspectos culturales
- Relación con el país de origen
- Cómo medir la inclusión financiera
- Fenómeno multidimensional



# Derecho a una cuenta corriente

*Los bancos, las redes de pago electrónico, los operadores de pago y Poste Italiane S.p.A. tienen la obligación de ofrecer a los consumidores una «cuenta básica» con las características establecidas en el artículo 126- vices semel del Texto Refundido de la Ley Bancaria [Art. 126-noviesdecies - Decreto Legislativo n. 37 del 15 marzo 2017 (Gazzetta Ufficiale n. 75 del 30-03-2017)]*

Este derecho se extiende a todos los consumidores que residan legalmente en la Unión Europea, sin discriminación e independientemente de su lugar de residencia (Art. 126-noviesdecies párrafo 2). Por **“consumidor residentes en la Unión Europea”** se entiende cualquier persona que tenga derecho a residir en un Estado miembro de la Unión en virtud de la legislación de la Unión o del Estado italiano, incluidos los consumidores sin domicilio fijo y los solicitantes de asilo (tal como se definen en la Convención de Ginebra y otros tratados internacionales) (*apartado 3*)

- El permiso de residencia constituye un documento de reconocimiento
- La prueba de la presentación de la solicitud de reconocimiento de refugiado constituye un documento de reconocimiento

# Elementos que influyen en el proceso

## CONTEXTO

- Contexto económico
- Legislación
- Políticas públicas
- Desarrollo sistema financiero
- Costes, competencia, transparencia

**Inclusión financiera**

- Familiaridad con el tema
- Nivel de estudios
- Edad migratoria
- Empleo
- Género
- Confianza
- Educación financiera
- Factores culturales

## PERSONA

LA MULTIDIMENSIONALIDAD DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA REQUIERE UN ENFOQUE SISTÉMICO

# Por qué un Observatorio y qué hace

## 1 Medir la inclusión financiera



- Análisis de la demanda: encuestas por muestreo
- Análisis de la oferta: Recolección anual de datos de los bancos (70%)c- Soc. crédito al consumo (98%) – BancoPosta
- Atención a los empresarios extranjeros (11% de las empresas italianas)
- Profundizar: Focus Group + Entrevistas con testigos privilegiados (género, refugiados...)
- Desarrollar un sistema de indicadores simples y complejos capaz de medir la inclusión financiera en su complejidad, midiendo **su progreso a lo largo del tiempo**

## 2 Interacción

- A nivel nacional: **Mesa Interinstitucional:** 4 Ministerios, Banco Central, Asociaciones profesionales: (Abi, Assofin, ANIA), BancoPosta, CRIF, Unión de Cámaras de Comercio, Ente Nazionale Microcredito.
- A nivel territorial: **talleres territoriales** en Turín, Milán, Roma e Nápoles.



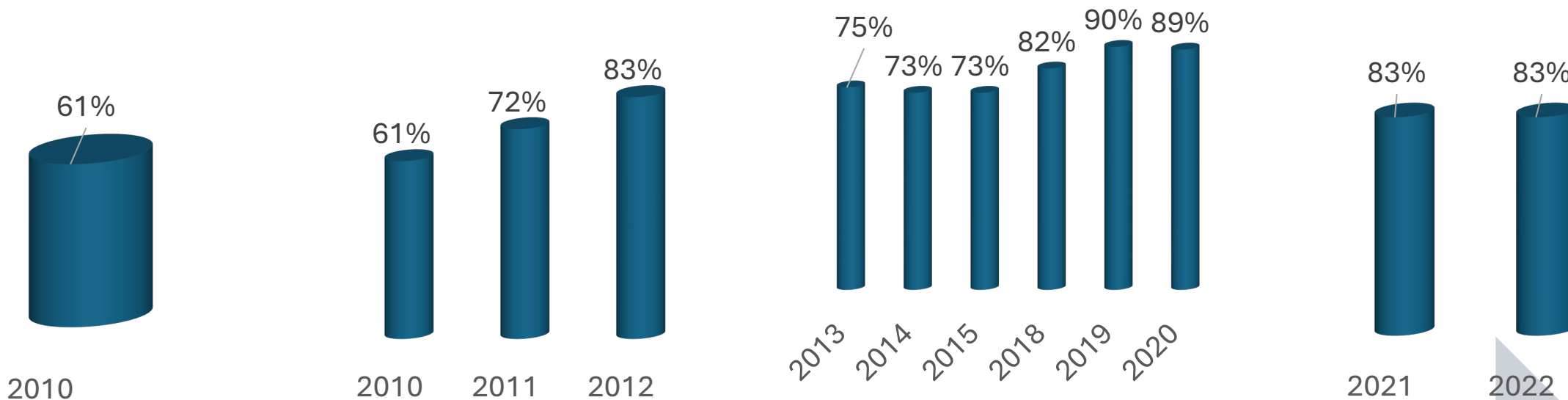
## 3 Educación financiera

- Cursos de educación financiera para migrantes
- Formación de operadores
- Formación de formadores
- Desarrollo herramientas de formación digitales: videotutoriales y aplicaciones



# Las etapas de la inclusión financiera en Italia: índice de bancarización

Porcentaje de ciudadanos no-UE mayores de 18 años titulares de una cuenta en un banco o BancoPosta



Fase 1

Los migrantes no se perciben como un grupo meta. La bancarización se realiza de forma autónoma

Fase 2

Se ponen en marcha programas de migrant and welcome banking. Modelo universalista en lugar de modelo especializado

Fase 3

Fase de consolidación:

- La bancarización crece
- Se enfuerza
- El 10% sigue excluido

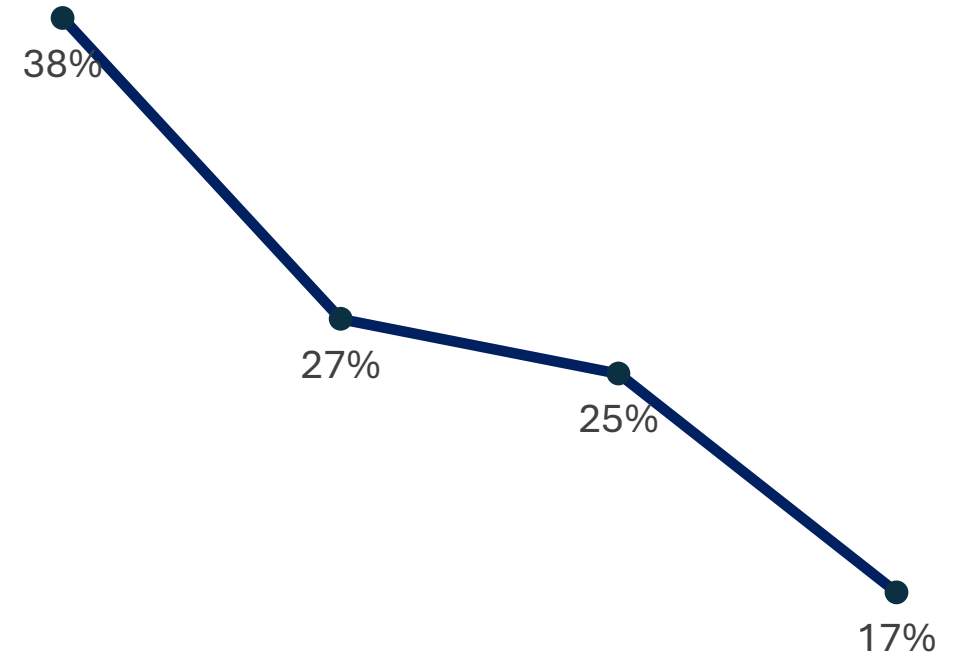
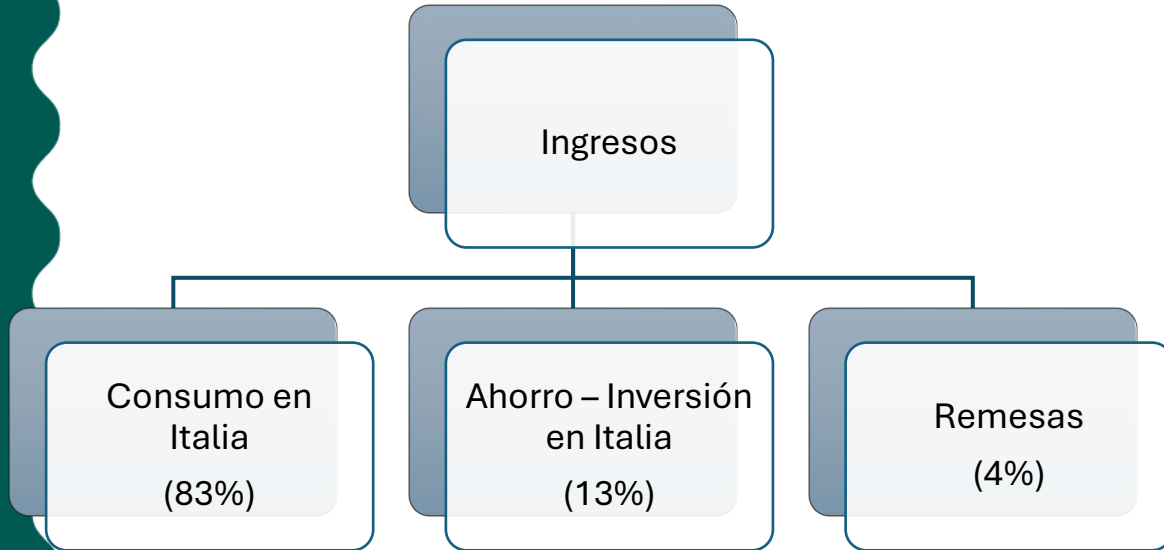
Fase 4

Nueva fase:

- Un componente se consolida
- Se excluye otro componente
- Nuevas llegadas

# Uso de los ingresos

## Propensión al ahorro



Propensión al ahorro familias italianas: 9.5% Istat –Julio '24

2017 2021 2022 2024

# Fases del proceso migratorio y necesidades financieras

## Llegada

*Duración media*  
1,5 años

- Búsqueda de empleo
- Documentos
- Problemas de idioma
- Comunidad étnica única referencia

- Acceso sistema de pagos
- Ahorro
- Remesas (reembolso deuda por el viaje)

## Estabilización

*Duración media:*  
2 - 8 años

- Estabilidad en el empleo
- Inicio del proceso de integración

- Ahorro
- Acceso al crédito
- Remesas (apoyo a la familia)

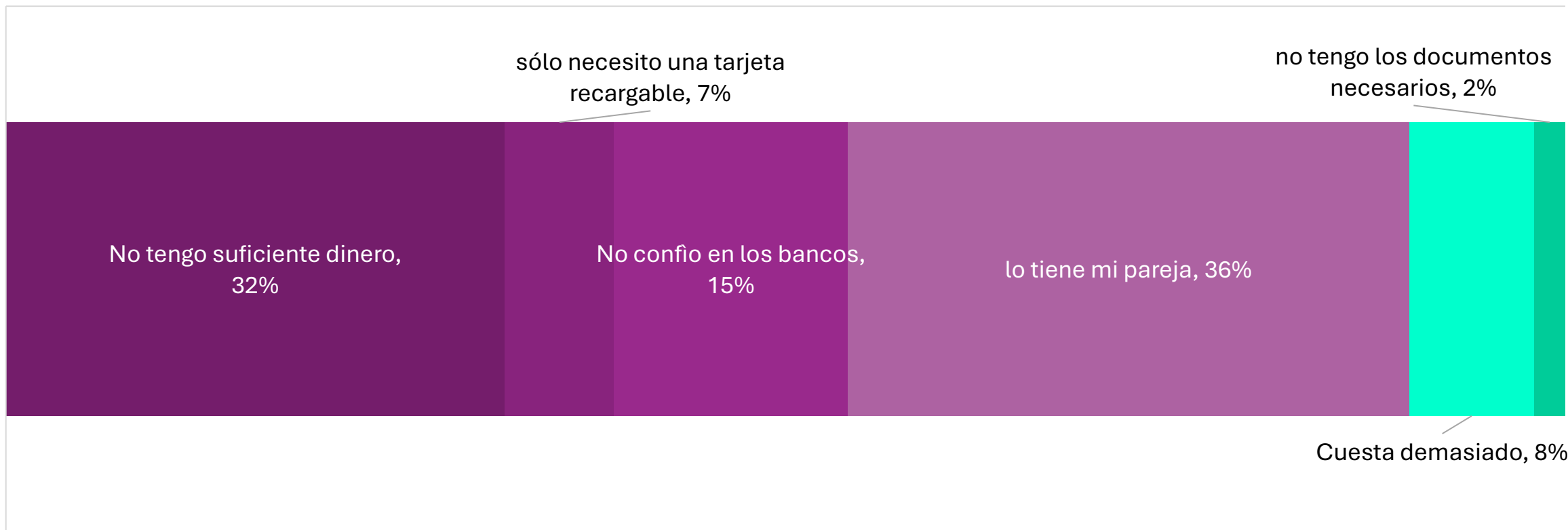
## Integración

- Decisión de establecerse en Italia
- Reagrupación familiar
- Matrimonio/hijos en Italia

- Necesidades financieras complejas: crédito, compra de vivienda, seguros, pensiones, inversiones
- Futuro de los hijos
- Remesas (apoyo familiar y inversiones)

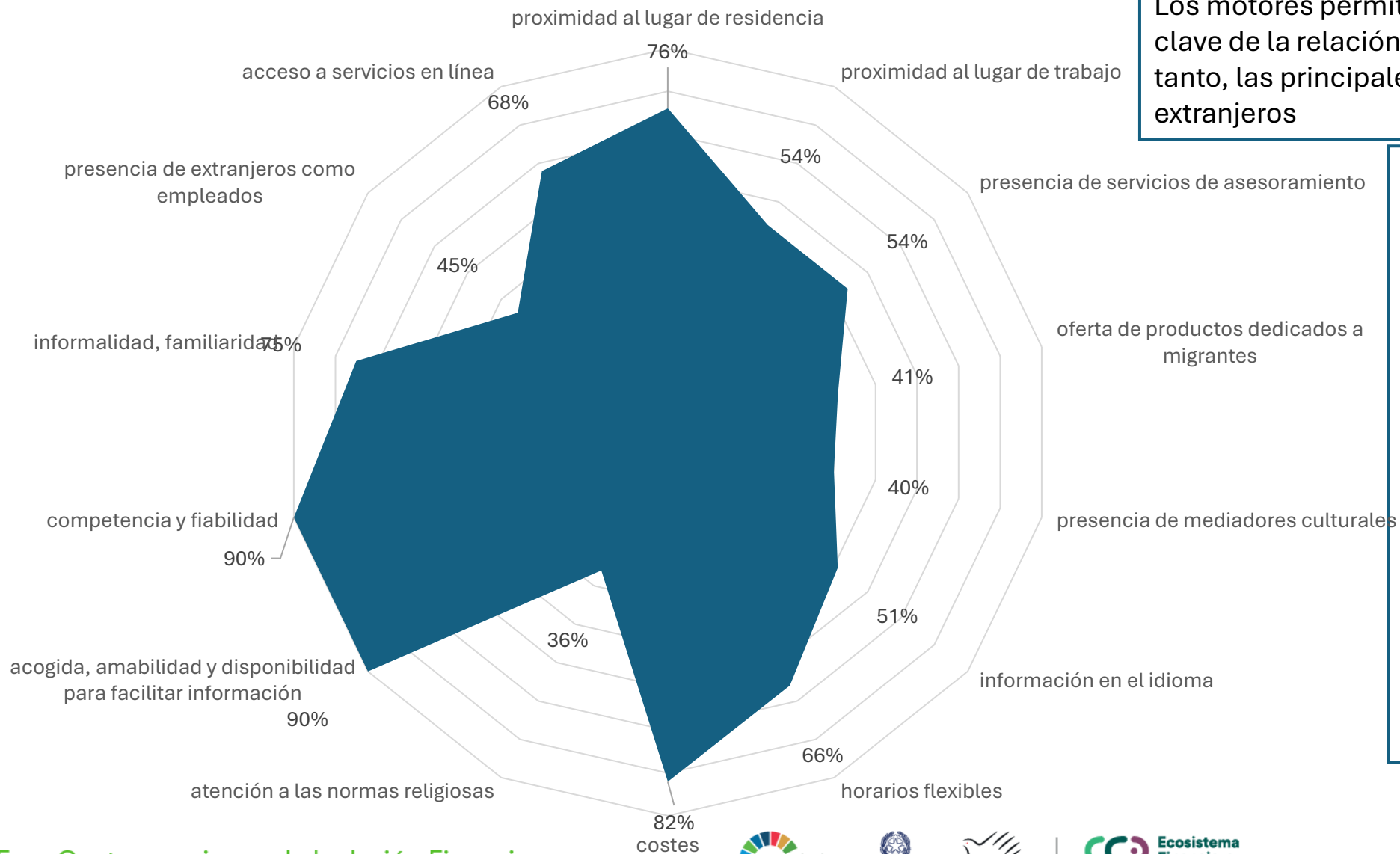
# Obstáculos: el papel de la microfinancia y el microcrédito

Exclusión voluntaria / involuntaria frente a barreras externas



Escaso conocimiento del microcrédito: sólo el 1.5% lo considera una fuente de acceso al crédito

# Los motores de la relación con los intermediarios financieros



Los motores permiten identificar los factores clave de la relación con los intermediarios y, por tanto, las principales necesidades de los extranjeros

Cuatro áreas principales de interés:

- **Accesibilidad:** proximidad, internet access, flexibilidad de horarios
- **Costos**
- **Relación:** fisicidad, acogida, informalidad, confianza
- **Asesoramiento y información**

Los aspectos lingüísticos siguen siendo relevantes

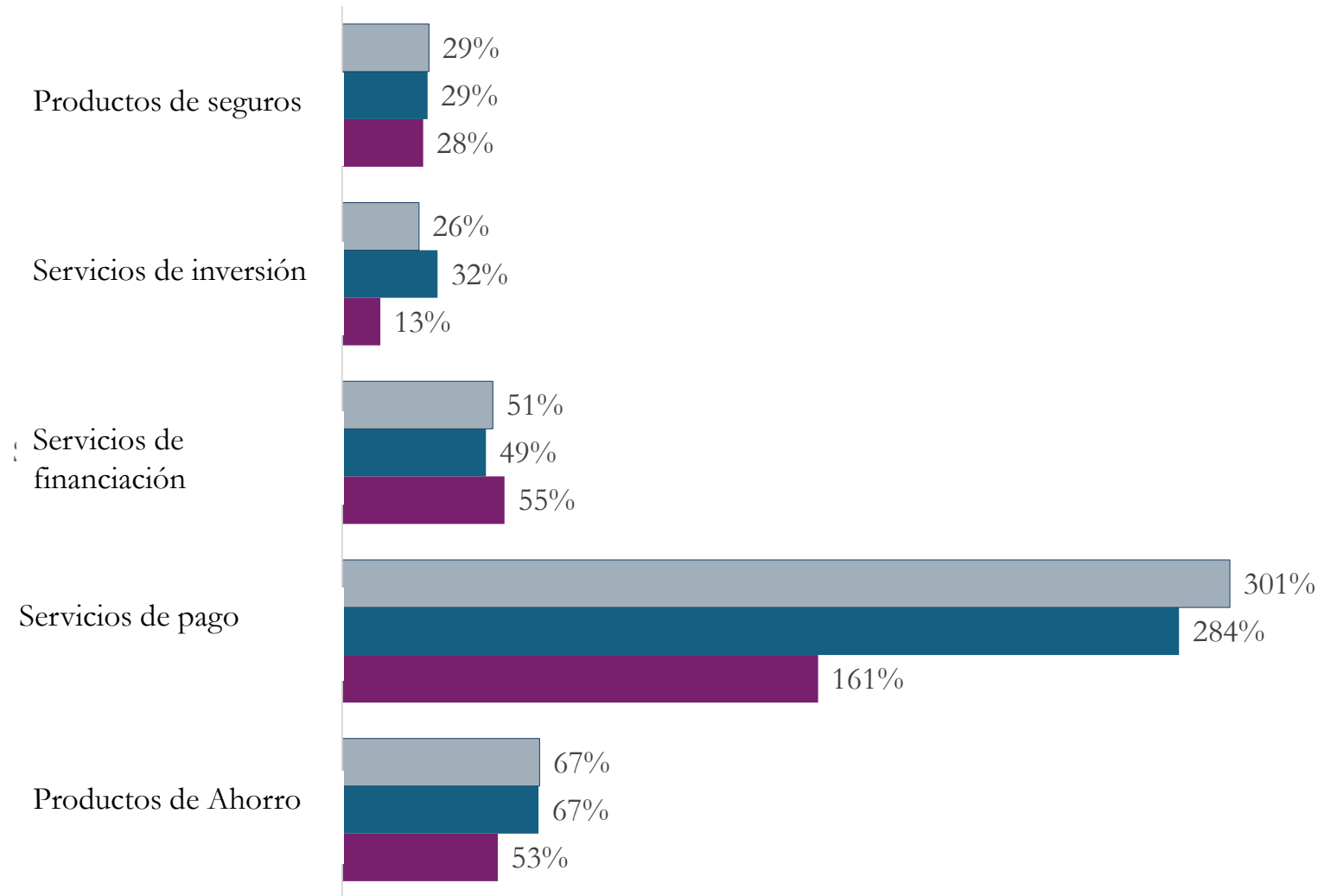
# Acceso: incidencia de los productos en los titulares de cuentas

1 La **digitalización**, un factor importante, pero con cierto cuidado

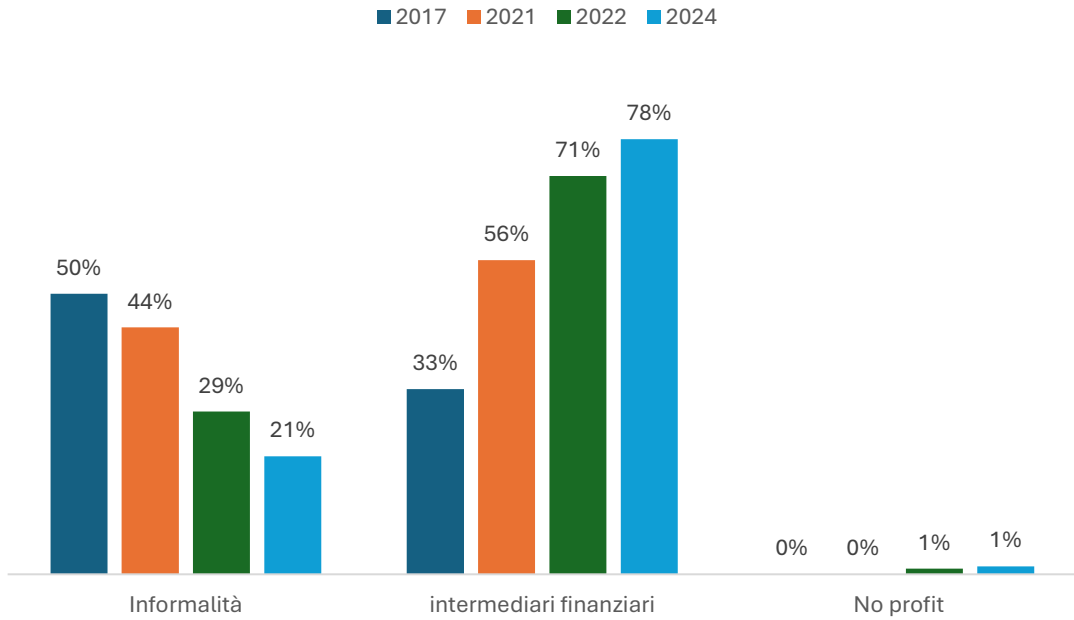
2 **Centralidad de los instrumentos de pago**

3 Impacto limitado de las crisis en el **acceso al crédito**, aunque diferenciado según el tipo de crédito.

4 Las crisis parecen haber tenido un mayor impacto en el **proceso de acumulación y protección de los ahorros**, obligando a echarle mano a los recursos acumulados a lo largo de los años.



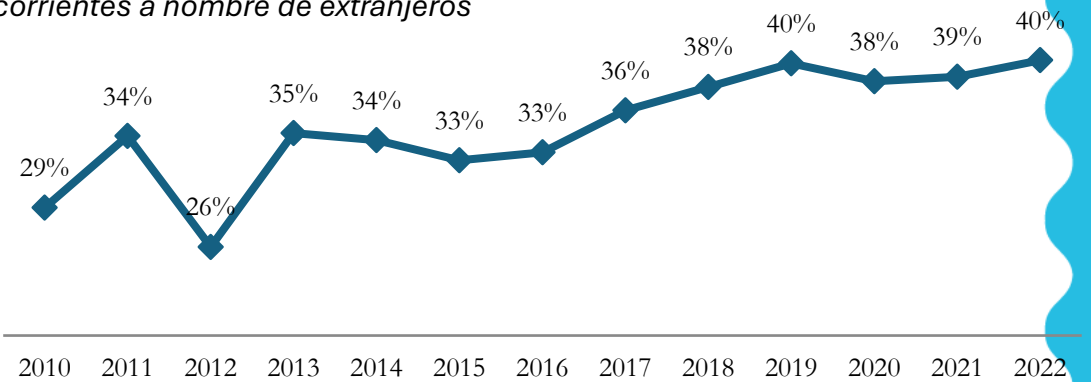
## ¿A quién recurre Ud. para obtener crédito?



- El 55% tiene al menos un préstamo pendiente con un operador financiero
- El 23% tiene más de 1 préstamo con un operador financiero

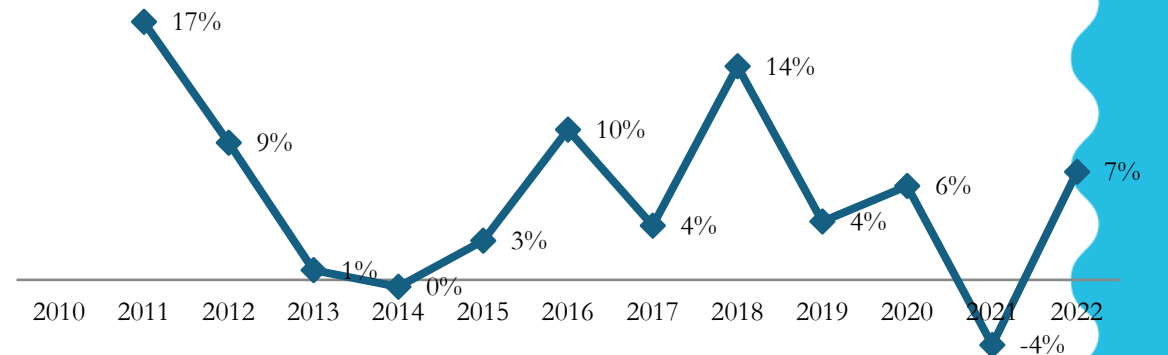
## Incidencia préstamos en cuenta (bancos y BancoPosta)

relación entre el número de productos de crédito y el número de cuentas corrientes a nombre de extranjeros



## Variación porcentual préstamos hipotecarios

Los valores expresan la tasa de variación anual del número de préstamos con hipotecas a nombre de extranjeros

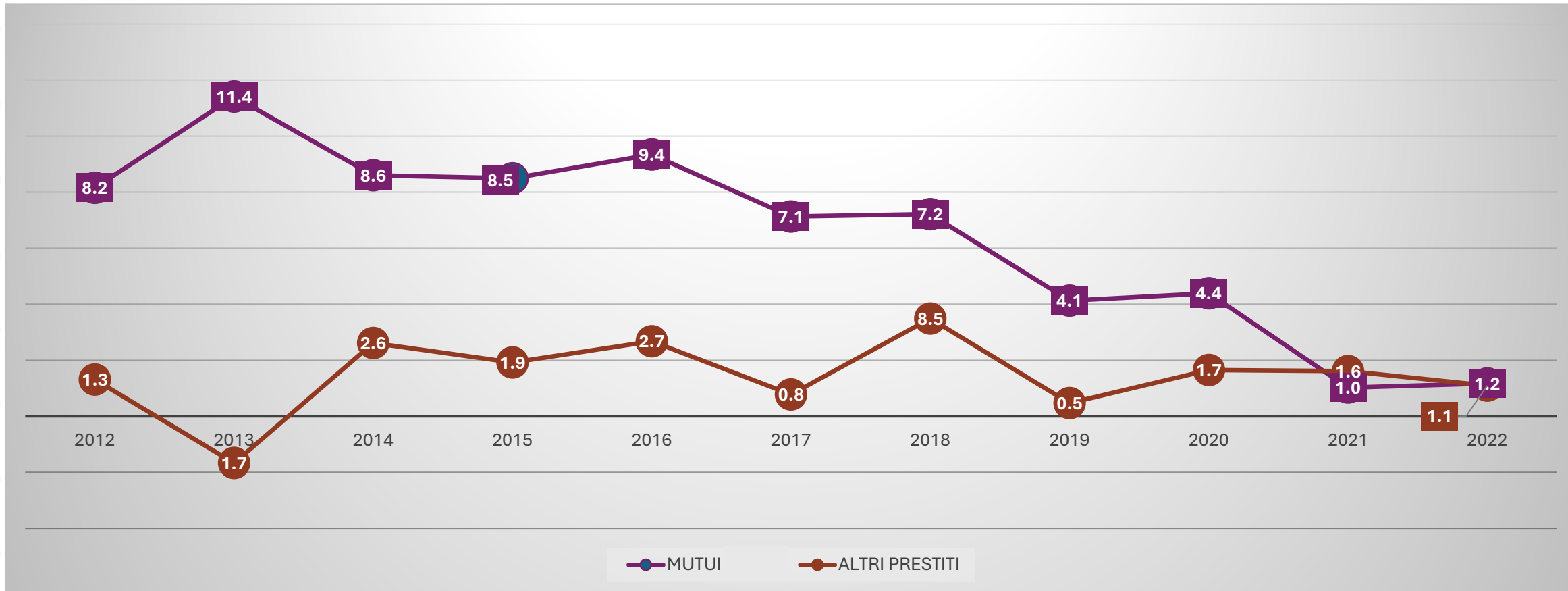


Fonte: Abi - BancoPosta

# Indicador de riesgo

## Préstamos morosos: diferencial medio por cliente bancos

El indicador se calcula como la diferencia entre las tasas de morosidad de los titulares de cuentas extranjeros y las de la clientela total de los bancos de la muestra, para las diferentes formas técnicas

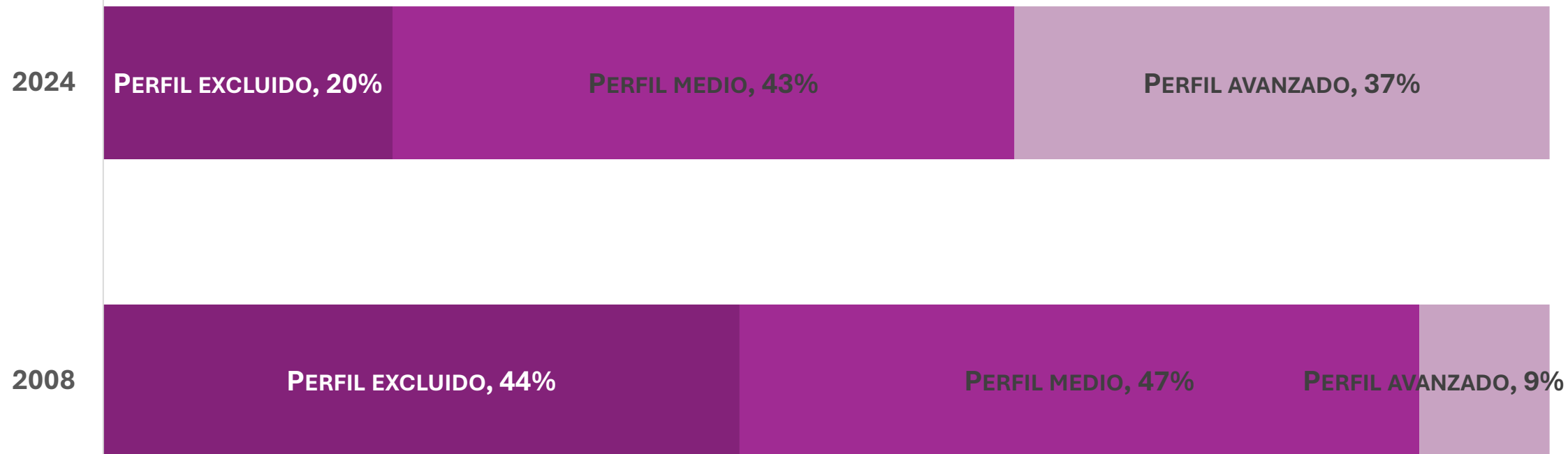


Fonte: indagine Abi - BancoPosta

# Índice de inclusión financiera - 2024

Indicador compuesto:

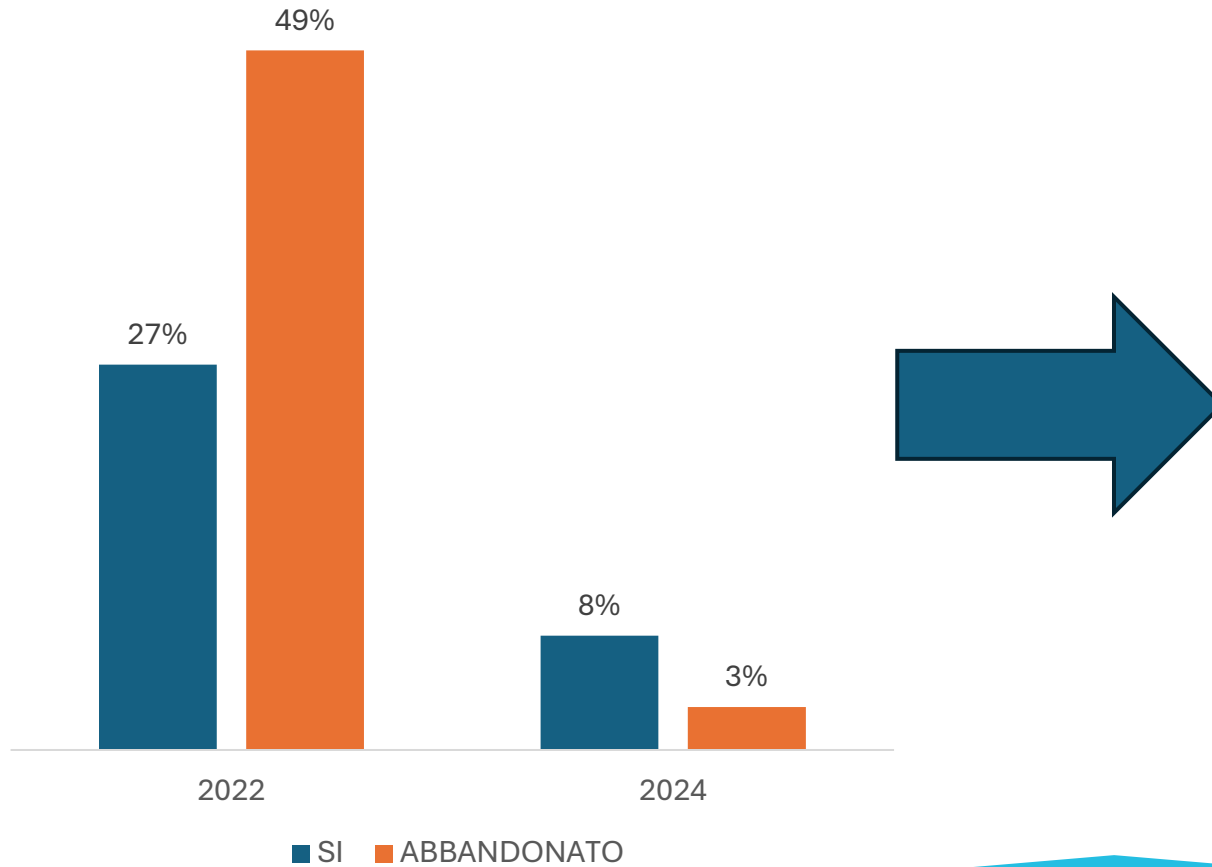
- Familiaridad
- Propriedad



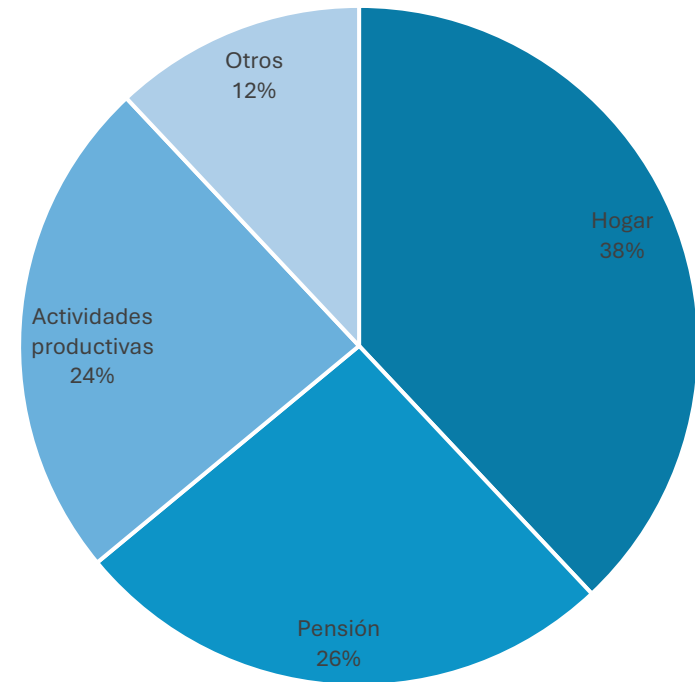
**PERFIL AVANZADO:** alto conocimiento y titularidad de al menos 6 productos bancarios

# Proyectos de inversión en Italia

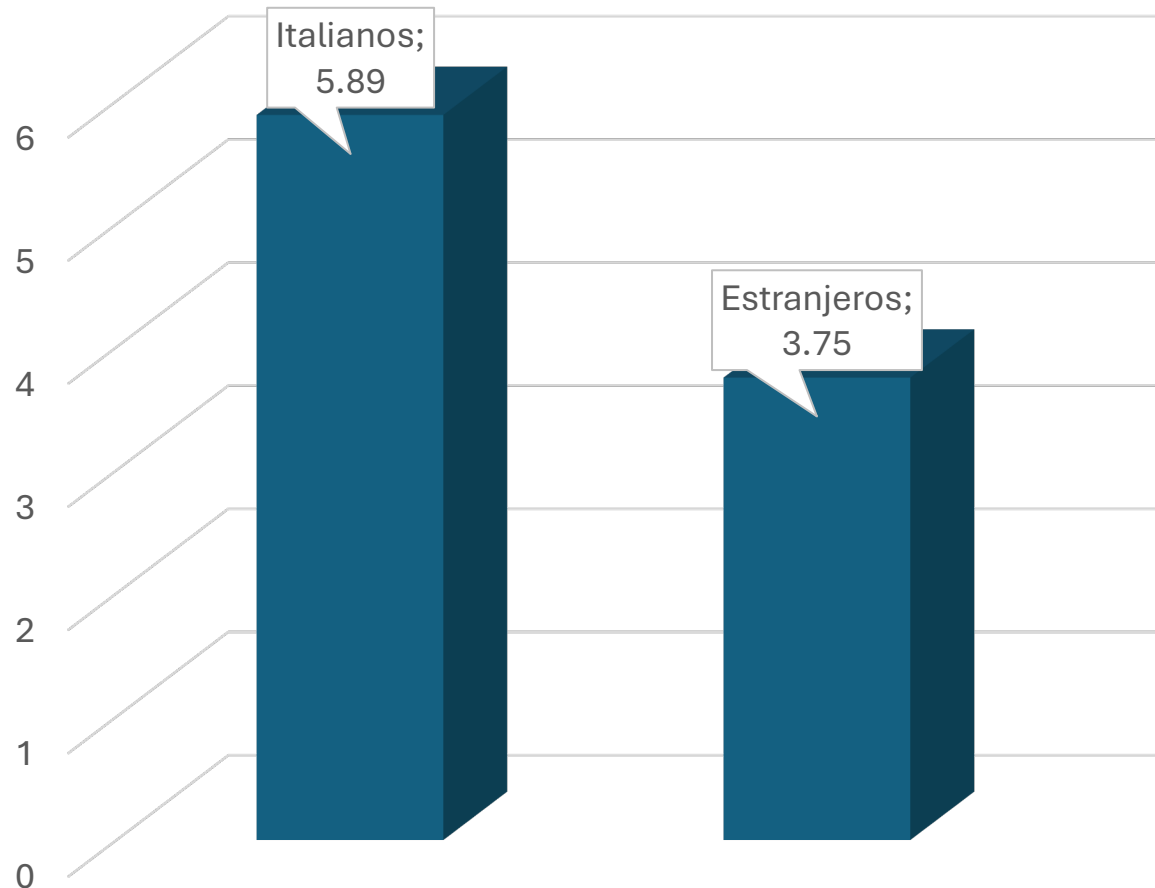
¿Tiene Ud. algún proyecto de inversión para los próximos años?



El 71% está haciendo algo al respecto: el 35% está solicitando un crédito



ÍNDICE DE EDUCACIÓN FINANCIERA (escala 0-10)



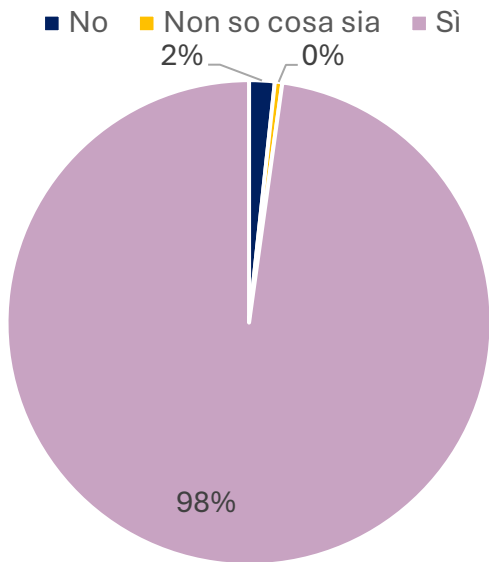
- No son plenamente conscientes: sólo el 57% expresa necesidades de formación
- Modalidad preferida:
  - En línea 45%
  - Híbrida 38%
- Espacio para desarrollar herramientas innovadoras



# Herramientas y productos digitales

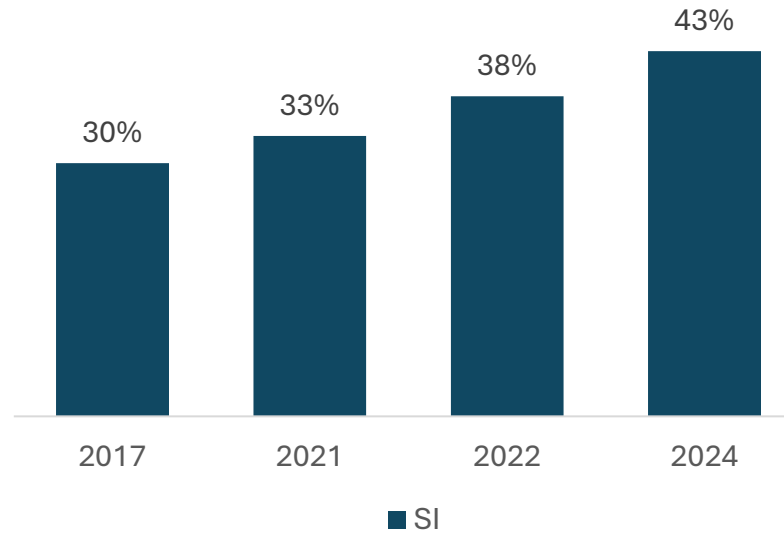
## 1 Posesión

¿Tienes un smartphone o una tableta?



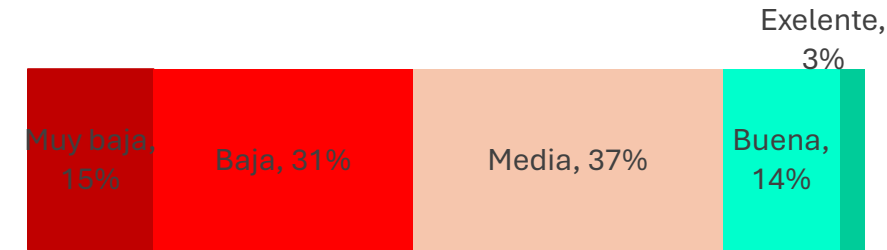
## 2 Uso

¿Lo utiliza para transacciones financieras?



## 3 Educación digital

¿Cómo valora su capacidad para utilizar los canales digitales?



**Incidencia Internet banking: 78%**

# Relación entre vulnerabilidad e inclusión financiera

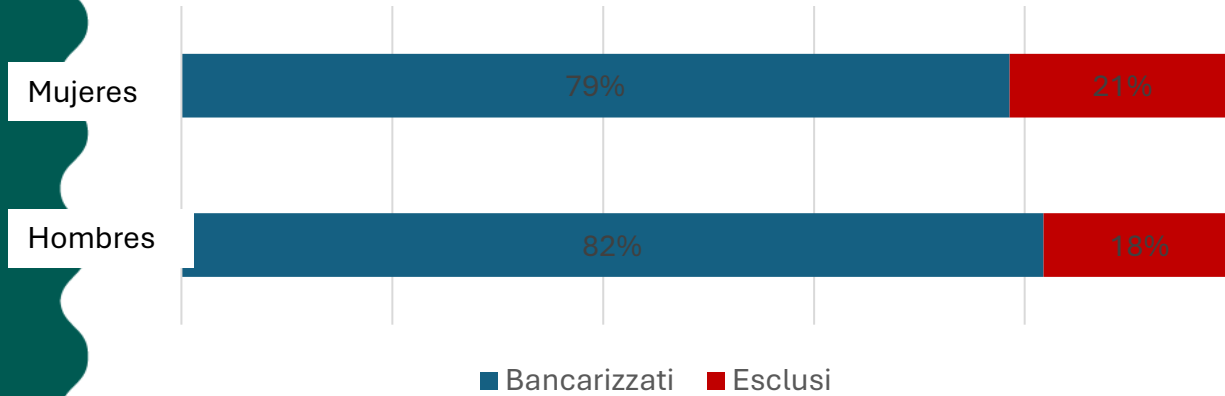
- Considerando un valor del índice de vulnerabilidad superior a 3 como indicativo de la presencia de una vulnerabilidad significativa.
- Calculando el índice de inclusión financiera (perfil financiero) para personas con vulnerabilidad > 3



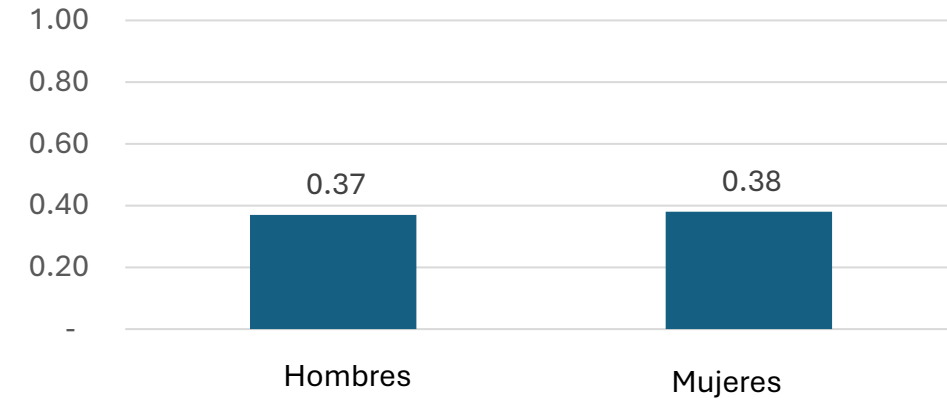
Se observa una correlación positiva entre vulnerabilidad y exclusión financiera

# Brecha de género - datos

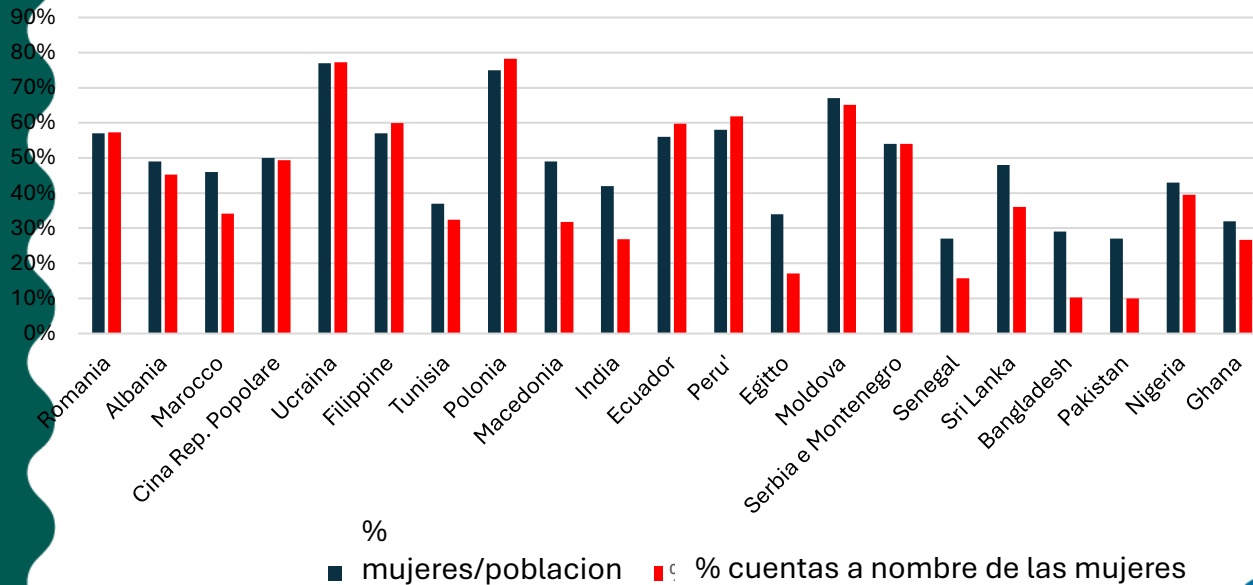
## Bancarización



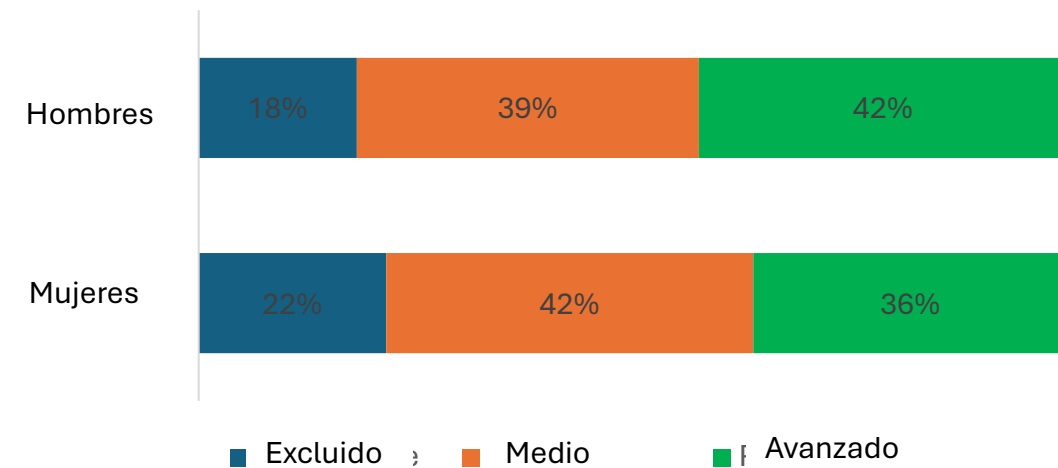
## Educación financiera



## Incidencia

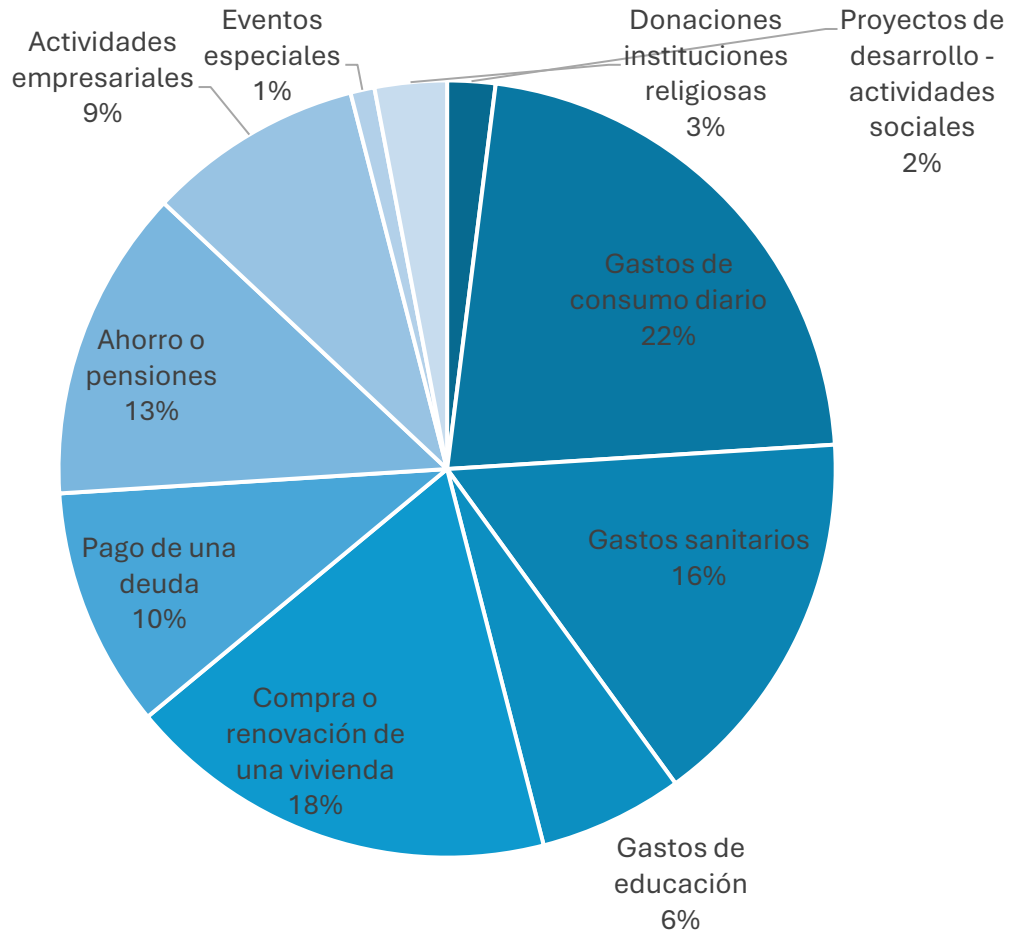


## Perfil financiero

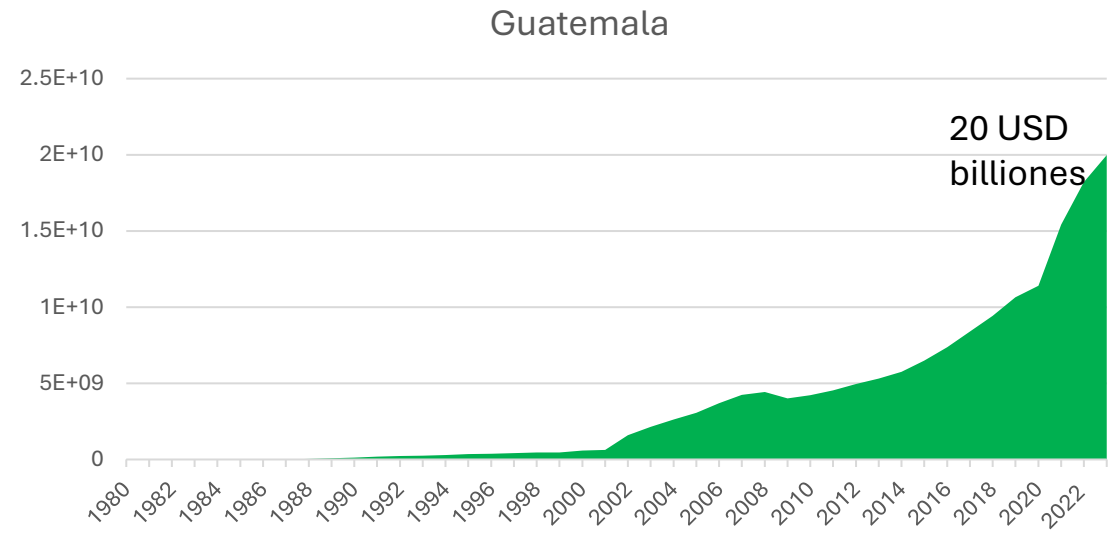
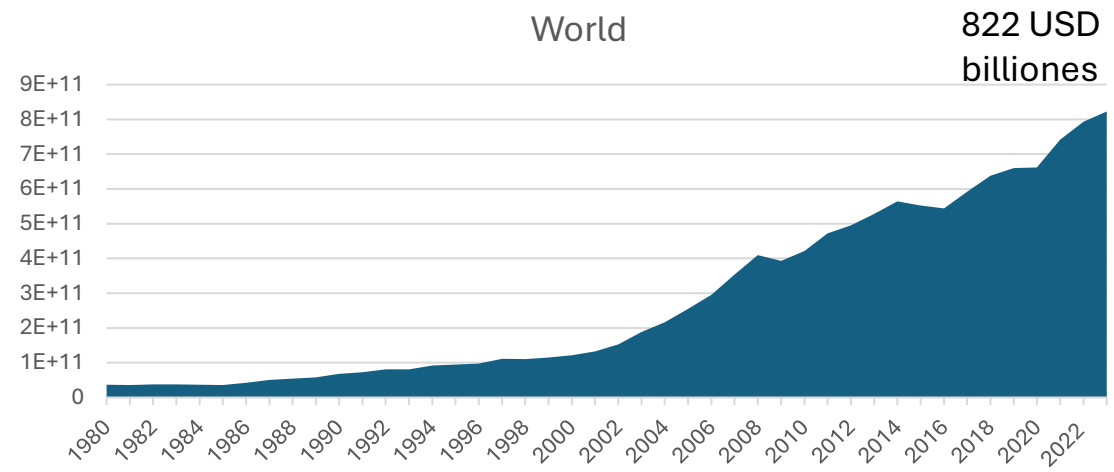


# La relación con el país de origen

Uso de remesas en sus países de destino



Volumen remesas



# ¡Gracias!