

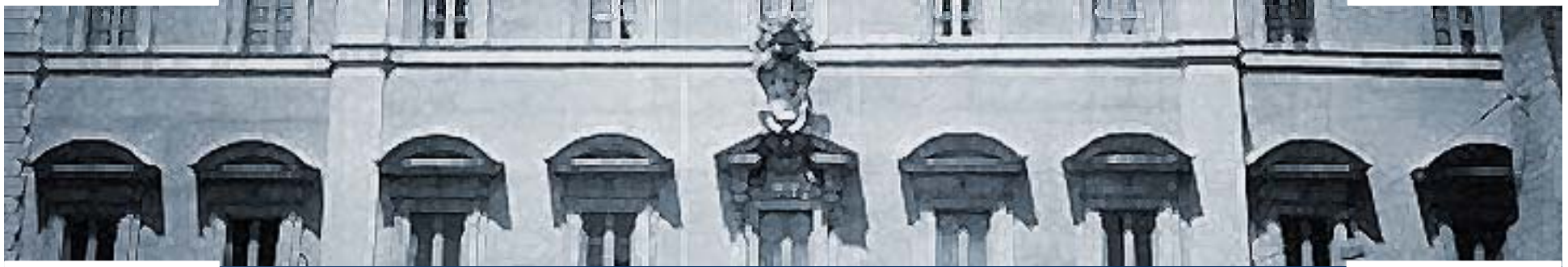
remesas.org

7º Encuentro sobre remesas

Perspectivas desde Europa y España

Fundación Rafael del Pino, Madrid,
6 de Mayo de 2011





7° ENCUENTRO ANUAL SOBRE REMESAS

- LA EXPERIENCIA ITALIANA -

Luigi Falzetti

Ufficio Sistemi e Servizi di Pagamento
Associazione Bancaria Italiana

Fundacion Rafael del Pino
Madrid, 6 de mayo 2011

TABLA DE CONTENIDO

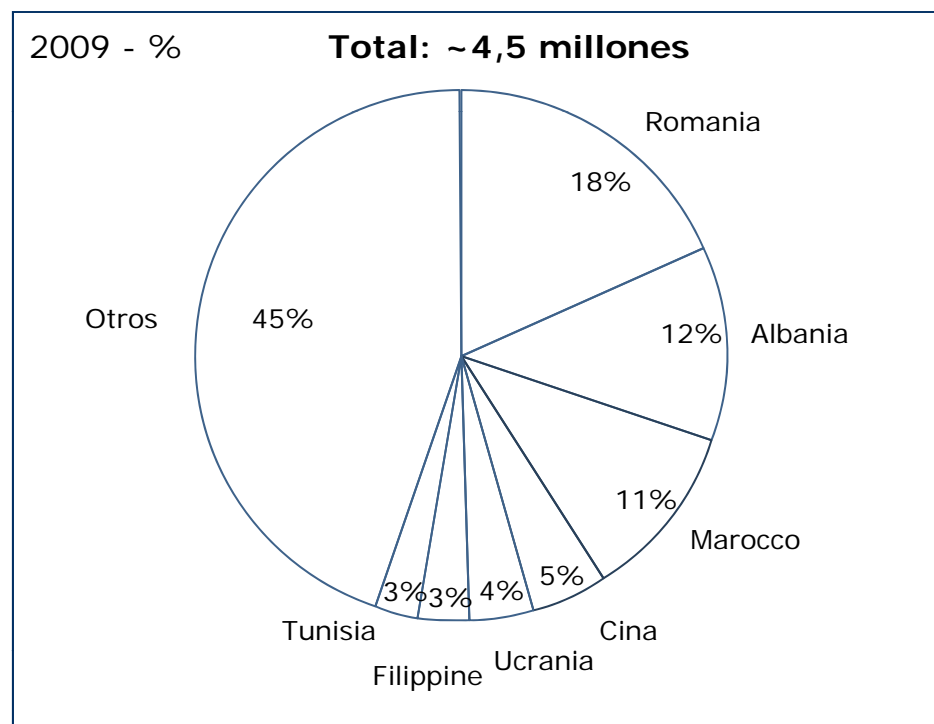
1. Los migrantes, la inclusión social y la bancarización
2. Alguna cifra sobre las remesas
3. Los cambios en el mercado de pagos europeo
4. Posibles innovaciones sobre los servicios de remesas
5. El trabajo del G8 WRWG y la respuesta de los bancos italianos

Los pasos principales de la política de inmigración italiana

- Amnistías recientes: 1986, 1990, 1995, 1998 y 2002
- Ley Turco-Napolitano (1998): 68.000 solicitudes de regularización
- Ley Bossi-Fini (2002): 700.000 solicitudes de regularización

Origen de los migrantes en Italia

Número de inmigrantes por País de origen

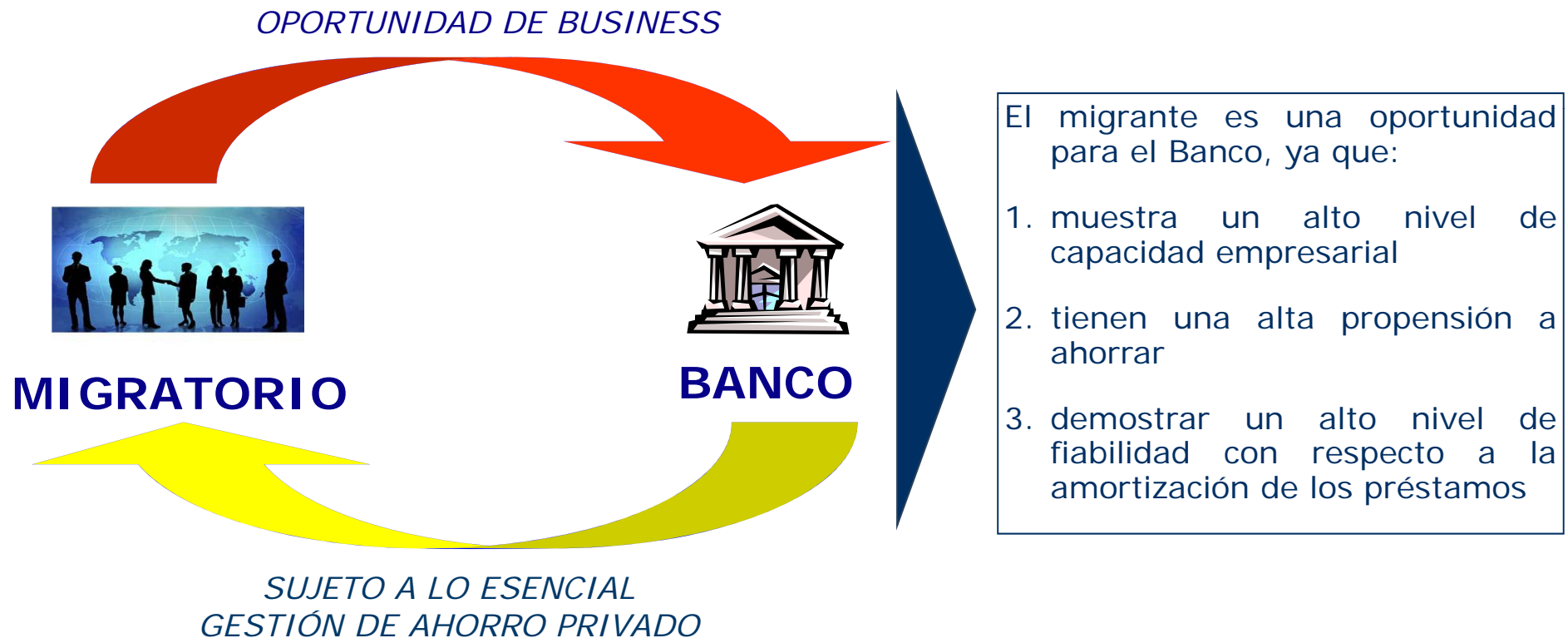


El "proceso" migratorio

FASES:	FASE INICIAL	SEGUNDA FASE	TERCERA FASE	CUARTA FASE
ACCIÓN:	ACUERDO INICIAL	AJUSTE Y LIQUIDACIÓN FINAL	CONSOLIDACIÓN	PERFECCIONAMIENTO GRADUAL DE LAS NECESIDADES EN LÍNEA CON LA POBLACIÓN LOCAL
NECESIDADES:	SUPERVIVENCIA BUSCAR CASA BUSCAR TRABAJO MANDAR DINERO EN PATRIA	ENVÍO DE DINERO EN PATRIA BÚSCAR CASA DESARROLLAR SU PROPIA ACTIVIDAD ECONÓMICA	NECESIDAD DE INVERTIR ADQUISICIÓN COBERTURAS ASSICURATIVE Y PREVIDENCIALES DEUDA	

En Italia casi tenemos a 4,5 mill. de extranjeros regulares algo más del 7% de la población total

El crecimiento continuo del número de migrantes debe ser visto como una "oportunidad" para los bancos



Los migrantes, inclusión social y la bancarización

La inclusión social de las bisagras de migrantes en su bancarización

El banco es el único sujeto que puede garantizar a los migrantes una amplia gama de servicios

Una cuenta bancaria de un migrante debe ofrecer :



- Depósito de dinero y cheques
- Acreditación del sueldo
- Tarjetas de pago
- Pago de facturas de servicios público
- Servicios de remesas
- Servicios de microcrédito
- Servicios asegurados

TABLA DE CONTENIDO

1. Los migrantes, la inclusión social y la bancarización
2. Alguna cifra sobre las remesas
3. Los cambios en el mercado de pagos europeo
4. Posibles innovaciones sobre los servicios de remesas
5. El trabajo del G8 WRWG y la respuesta de los bancos italianos

Los sujetos que ofrecen el servicio

✓ **BANCOS**

✓ **BANCO POSTA**

✓ **SISTEMAS CREDITICIOS PARALELOS**

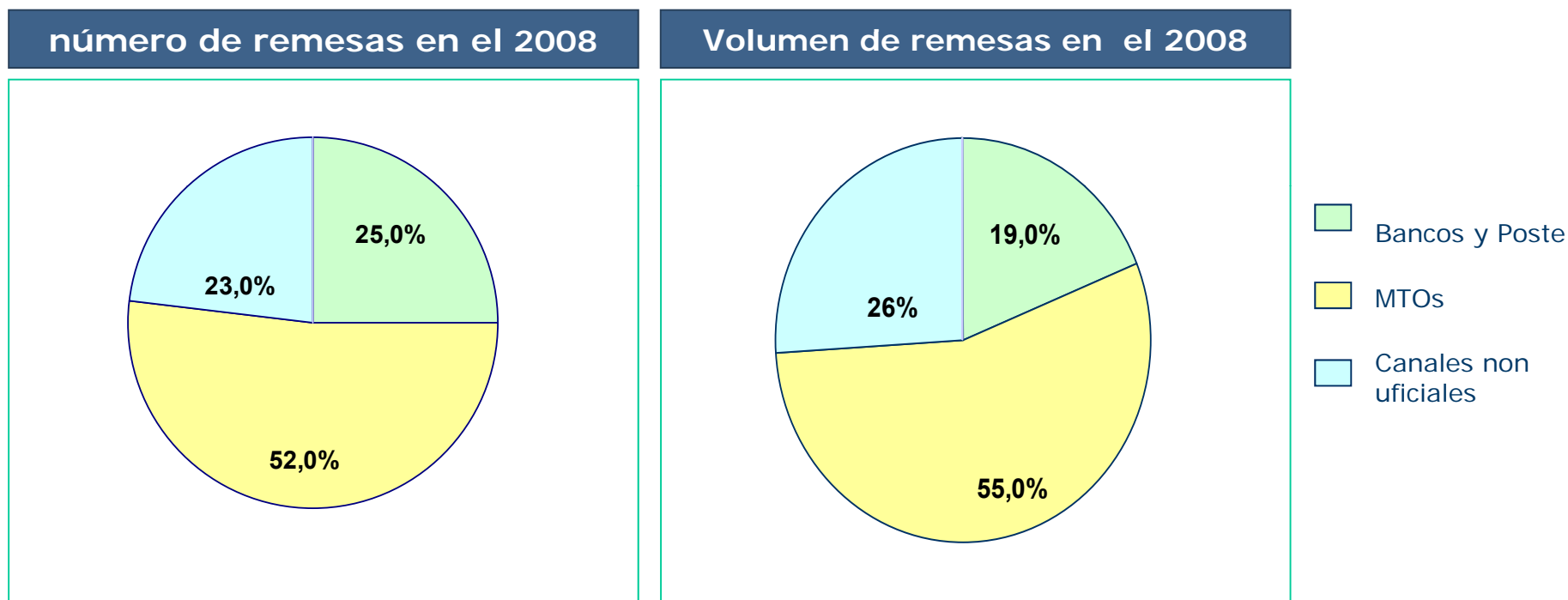
- **AGENCIAS ESPECIALIZADAS** (canales oficiales)

- MONEY TRANSFER OPERATOR (Money Gram, Wester Union, etc.)

- **STREET BANKERS** (canales no oficiales)

(gozan de mucha confianza dentro de la Comunidad de referencia)

El mercado está en manos de los MTO pero el papel de los bancos está creciendo

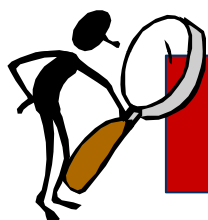
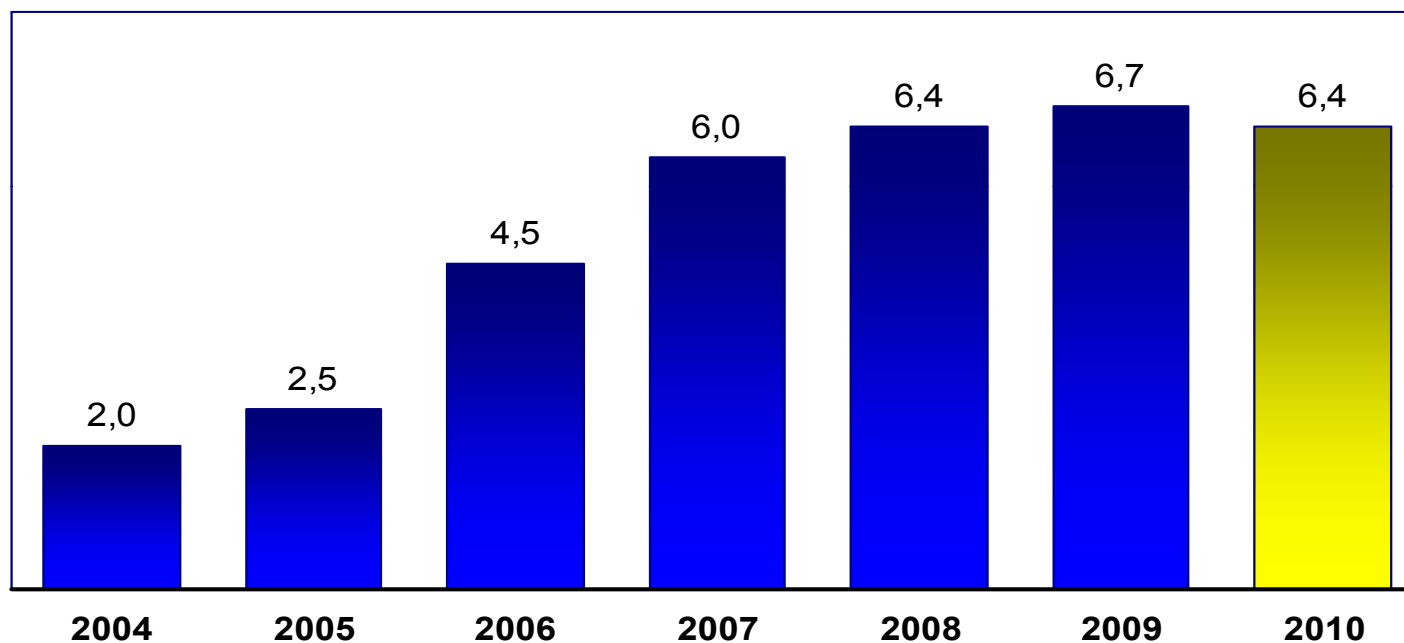


Los MTOs todavía tienen una ventaja competitiva sobre los bancos debido a las normas legales, la velocidad de transmisión y la ubicuidad de las remesas en los países receptores

Los bancos pueden ofrecer a sus clientes una amplia gama de productos y servicios financieros y precios competitivos

Datos: CeSPI, UIF y Fondazione dell'amore

En Italia, ~ 80% de los migrantes envían remesas a su país de origen
(Datos en miles de millones de euros)

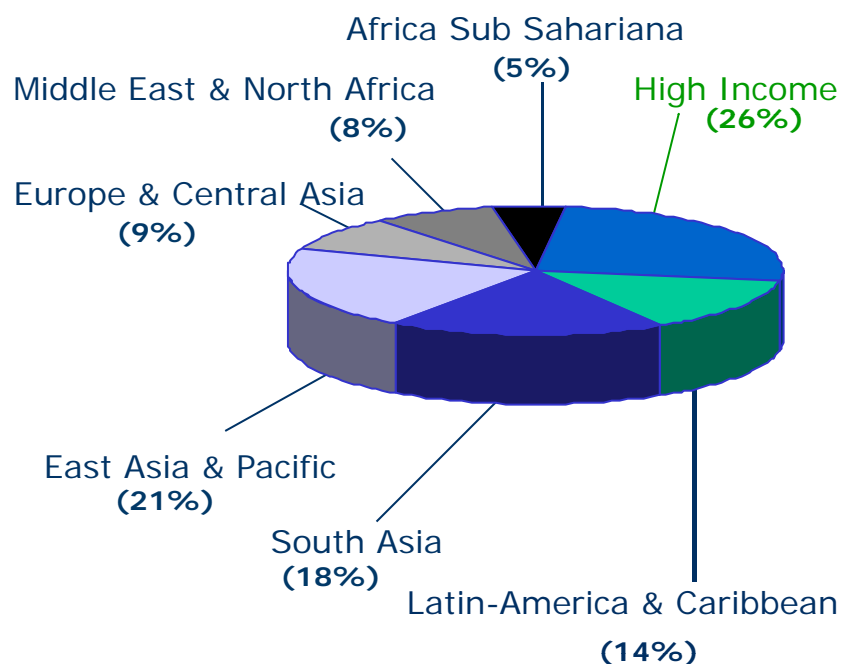


Italia, en 2010, se ha convertido en el segundo país en Europa en volumen de remesas

Fuente: Banca d'Italia y World Bank

Destino de las remesas italianas en el 2009 (datos en millones de dólares americanos)

DESTINO DE LAS REMESAS ITALIANAS



VOLUMEN DE LAS REMESAS (dividido por zonas World Bank)

DEVELOPING COUNTRY

East Asia & Pacific	85.685
South Asia	74.850
Latin-America & Caribbean	56.897
Europa & Central Asia	35.421
Middle East & North Africa	33.660
Africa Sub Sahariana	20.575
High income	108.889
Total mundial	415.977

Datos: World Bank

VOLUMEN DE LAS REMESAS POR NACIONALIDADES
Las remesas enviadas desde Italia en 2009 (datos en €)

PAISES DE DESTINO DE LAS REMESAS	VOLUMENES TOTALES	NUM. TRANSACCIONES	REMESAS PARA PERSONA
MAROCCO	27.649.945	28.641	1.593
ROMANIA	22.313.137	15.068	1.718
MOLDOVA	15.207.307	6.714	2.265
BRASILE	10.174.958	6.557	1.552
ALBANIA	8.409.698	1.698	4.953
UCRAINA	5.895.196	3.026	1.948
INDIA	5.851.196	1.461	4.092
SENEGAL	2.293.749	1.389	1.916
BANGLADESH	1.658.027	642	3.329
PERU'	1.434.445	560	2.717
ECUADOR	1.060.833	477	2.257
FILIPPINE	895.145	438	2.126
		Volumen medio	1.543



7 veces superiores a la media internacional (220 euro)

Fuente: Valor ABI-CeSPI 2010

TABLA DE CONTENIDO

1. Los migrantes, la inclusión social y la bancarización
2. Alguna cifra sobre las remesas
3. Los cambios en el mercado de pagos europeo
4. Posibles innovaciones sobre los servicios de remesas
5. El trabajo del G8 WRWG y la respuesta de los bancos italianos

La SEPA

La **SEPA** (Single Euro Payments Area) es el área que, tras la introducción del euro, es otro paso decisivo hacia la plena realización del mercado único europeo. Su principal objetivo es la creación de una oferta de mercado de pagos armonizada de instrumentos de pago común que puede ser utilizado dentro de la SEPA, con la misma facilidad y seguridad con las que se puede contar en el contexto nacional.

En el mercado europeo de pago se evidencian controladores diferente de cambio

La SEPA

Desde 2008, los bancos europeos han comenzado a ofrecer nuevos servicios basados en los esquemas europeos.

Los servicios en cuestión, con un calendario diferente, son bonifici, cobros, transacciones POS y transacciones en cajeros automáticos (ATM), dinero en efectivo.

La PSD (Payment Services Directive)

Su efecto ha llevado a niveles de servicio, funciones y responsabilidades del proveedor de servicios de pago.

Introdujo nuevos competidores en lo que respecta a los servicios de pago ofrecidos por los bancos.

LOS CAMBIOS EN EL MERCADO DE CAMBIO EUROPEO

La evolución de la oferta

La consolidación del sistema financiero ha dado lugar a la aparición de los partidos que el tamaño, son capaces de desarrollar servicios con precios agresivos.

La nueva E-MONEY DIRECTIVE

El 10 de octubre de 2009 fue publicado en el Diario Oficial de nuevas 2009/110/CE de la Unión Europea la Directiva por la que se establecen nuevas normas para la emisión de dinero electrónico, con impactos en las tarjetas de prepago.

La nueva directiva entró en vigor el 30 de octubre 2009 y los Estados miembros tienen 18 meses para transponer y aplicar en su legislación nacional y, por tanto, al 30 de abril de 2011.

LOS NUEVOS PAYMENT'S INSTITUTE ...

¿ CÓMO SE ESTABLECEN EN EL CONTEXTO ITALIANO ?

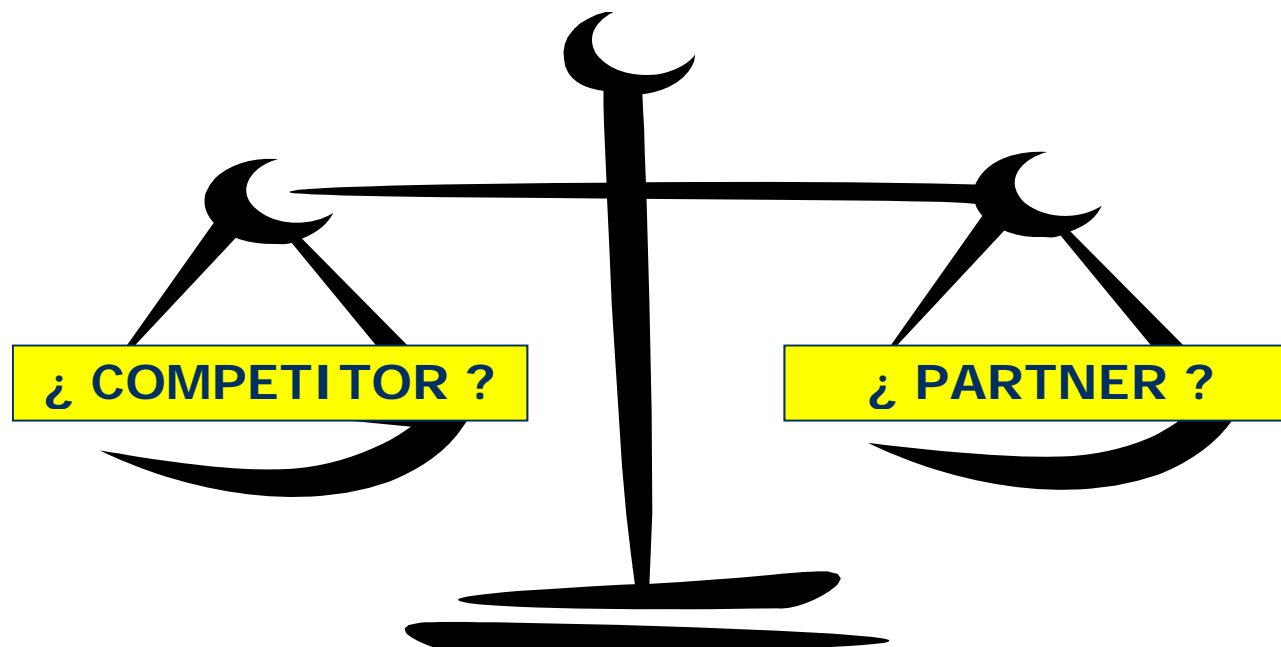
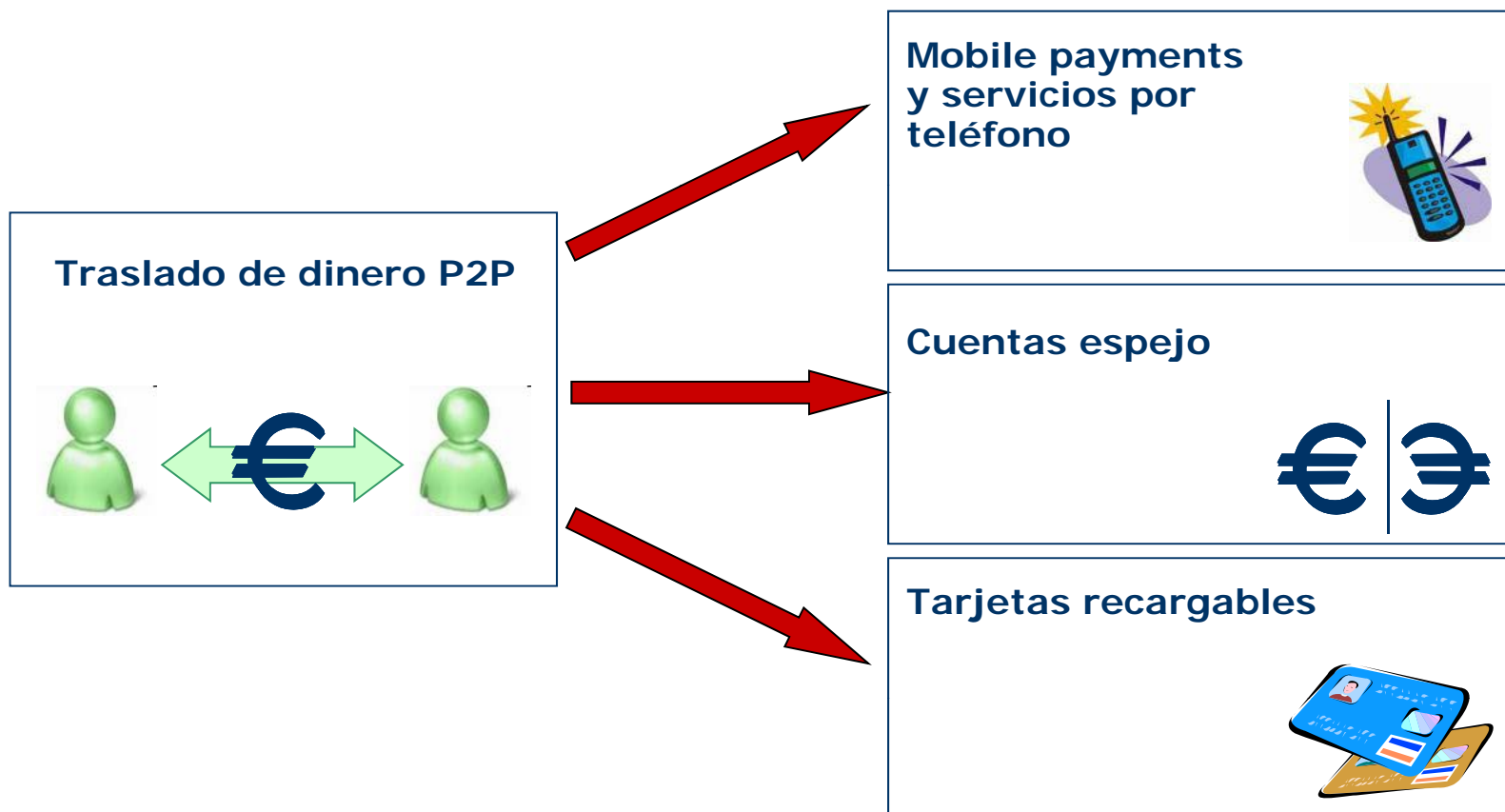


TABLA DE CONTENIDO

1. Los migrantes, la inclusión social y la bancarización
2. Alguna cifra sobre las remesas
3. Los cambios en el mercado de pagos europeo
4. Posibles innovaciones sobre los servicios de remesas
5. El trabajo del G8 WRWG y la respuesta de los bancos italianos

El cambio en el mercado de remesas se verán impulsadas por la innovación tecnológica y el uso de nuevos instrumentos



MOBILE PAYMENTS



CARACTERISTICAS

El envío de remesas por teléfono móvil un instrumento futurista que es el que mejor se centra en la atención de los comerciantes

Para ser operativa necesariamente necesita tener el consenso de los operadores de telefonía móvil que los Bancos

CLIENTELA TARGET

Los inmigrantes de países que se caracterizan por una estructura del sector bancario débil, pero fuerte por la difusión del servicio de telefonía móvil



CUENTAS ESPEJOS



CARACTERISTICAS

Gracias a los acuerdos bilaterales entre las instituciones financieras italianas y extranjeras, la apertura de una c.c. (cuenta corriente) en Italia es la apertura de una cuenta de "espejo" en el país de origen

El proyecto de ley permite que el espejo de las operaciones en ambos países y en el caso de una cuenta conjunta, también permite el uso por la familia del migrante

En el período 2008-2009 hubo un aumento de la c.c. a nombre de los inmigrantes - ha pasado de 1.404 millones. a 1.514 millones. – Del 8% de incremento respecto a 2007

(Informe CeSPI ITB-2010)

CLIENTELA TARGET

Los inmigrantes de países con presencia de las estructuras bancarias, al menos en las zonas urbanas

Las personas con necesidades financieras (en Italia o en el extranjero) en exceso de tan sólo el envío de dinero

TARJETAS RECARGABLES



CARACTERISTICAS

Las tarjetas prepagadas son una herramienta valiosa para enviar dinero a casa

En el documento se pide para los trabajadores migrantes en Italia y enviado a su país de origen

La tarjeta puede ser recargada en Italia y que el gasto (de pago o retiro) en el país de origen

No requiere la apertura de un c.c. y el costo de la recarga es mínima

CLIENTELA TARGET

Los inmigrantes de países en que dichas instalaciones bancarias, se extendió por lo menos en las zonas urbanas

Las personas con necesidades básicas financieras y / o limitado a enviar dinero al país de origen

EL MULTICANALITA'

PRESENCIA DE LOS BANCOS SOBRE LOS CANALES

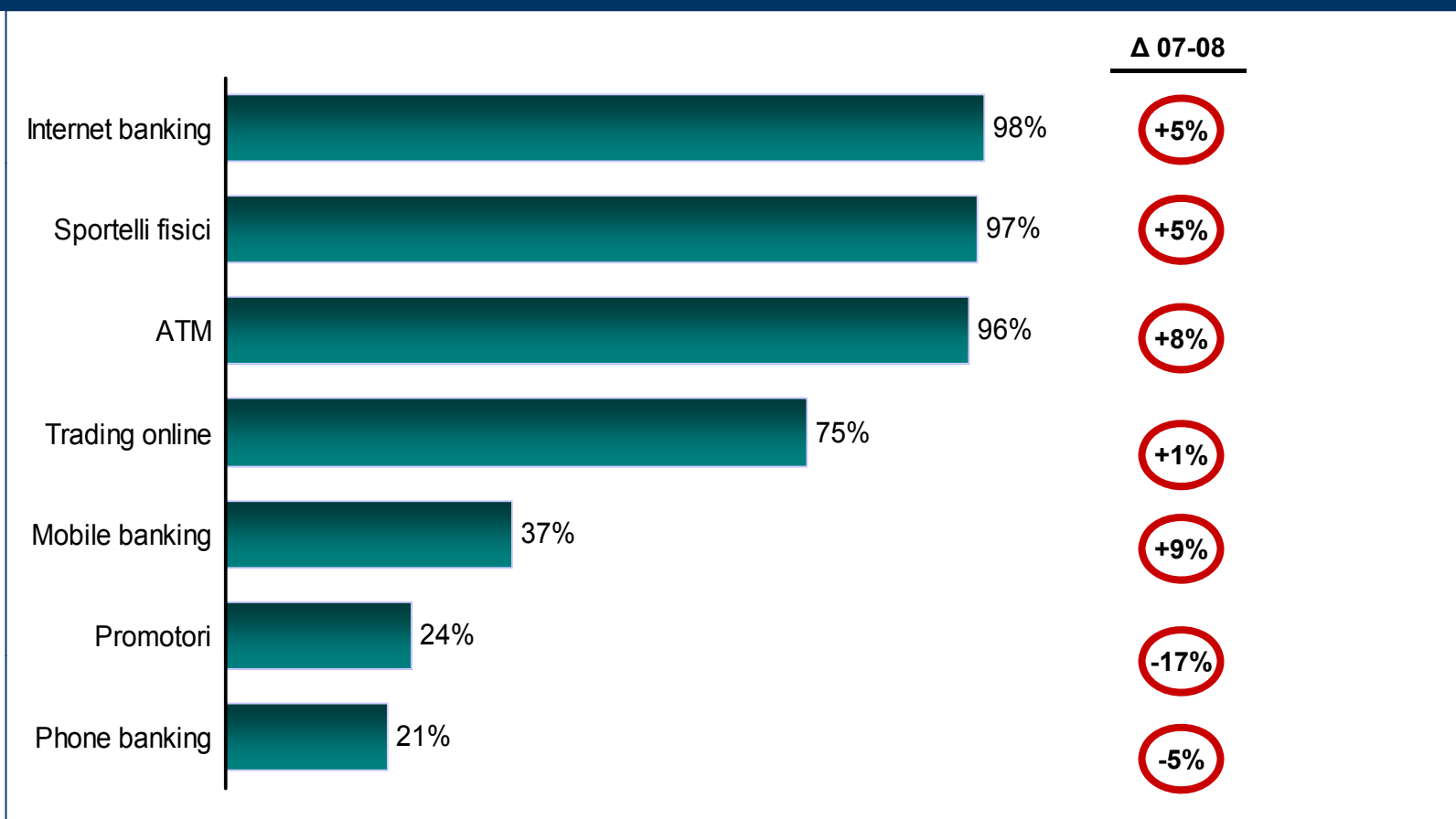
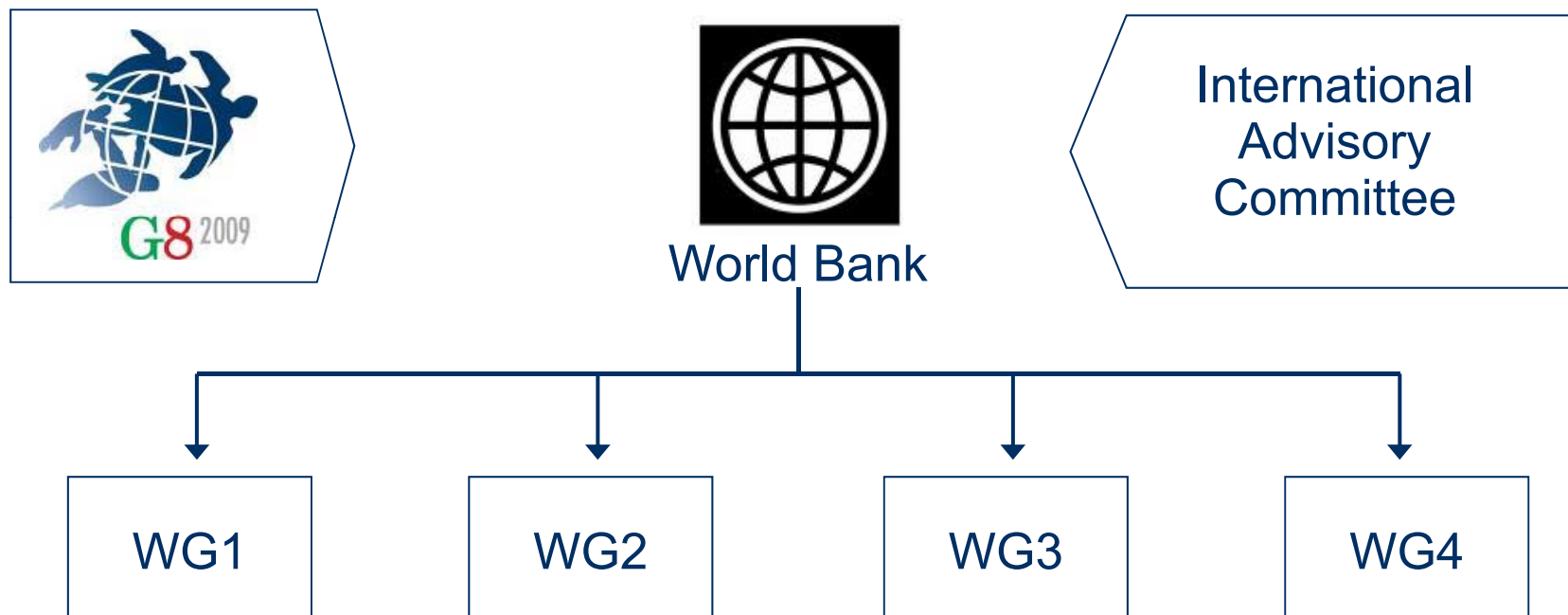


TABLA DE CONTENIDO

1. Los migrantes, la inclusión social y la bancarización
2. Alguna cifra sobre las remesas
3. Los cambios en el mercado de pagos europeo
4. Posibles innovaciones sobre los servicios de remesas
5. El trabajo del G8 WRWG y la respuesta de los bancos italianos

EL PROYECTO DEL BANCO MUNDIAL



El G8 World Remittances Working Group he producido como primero resultados:

- 1) Agüero de reducir los costes de las remesas del 5% en los próximos 5 años (5x5)
- 2) Creación de un situado web nacional por las "remesas transparentes"

LA WEB ITALIANA WWW.MANDASOLDIACASA.IT

The screenshot shows the website **mandasoldiacasa.it** in a Windows Internet Explorer browser window. The browser title is "mandasoldiacasa.it - Windows Internet Explorer provided by Associazione Bancaria Italiana". The address bar shows "http://mandasoldiacasa.it/".

The website layout includes:

- Header:** Logo "mandasoldiacasa.it" with two orange arrows. Navigation links: "Laboratorio", "Migrazioni e Sviluppo", "IOM-OIM", and "UCODEP".
- Main Content:** A central banner with the text "QUANTO COSTA INVIARE SOLDI A CASA? CONFRONTA I COSTI DEGLI OPERATORI!". Below this, a yellow bar contains "Envie dinheiro para casa" and "Brasile". A search form asks "Quanto costa mandare soldi: Dove vuoi mandarli?" (Cerca paese) and "Quanto vuoi mandare?" (Euro). A world map highlights several countries in green and red.
- Left Sidebar:** A navigation menu with links: Home, Cos'è mandasoldiacasa.it, I promotori, Con il sostegno di:, A cura di:, Modi per inviare denaro, Quanto costa inviare denaro, Le rimesse, Iniziative per i migranti, Risparmio, Contatti, Glossario, Links, Disclaimer.
- Logos and Text:** "A cura del: CeSPI Centro Studi di Politica Internazionale", "WORLD BANK STANDARDS CERTIFIED FOR REMITTANCES OPERATORS", "Diplomazia Economica Italiana", and "Cooperazione Italiana allo Sviluppo Ministero Affari Esteri".
- Footer:** "Questo sito è gratuito, non agevola alcun operatore del mercato ed è aperto a ricevere e includere nuove informazioni su prodotti, offerte e servizi di trasferimento di denaro. Sito web in versione sperimentale. Copyright 2009 OIM ed enti aderenti al Laboratorio Migrazioni e Sviluppo. All rights reserved." and "Internet".

LA WEB ITALIANA WWW.MANDASOLDIACASA.IT



**QUANTO COSTA INVIARE SOLDI A CASA?
CONFRONTA I COSTI DEGLI OPERATORI!**

Trimiti
bani acasa

Romania

Home
Cos'è mandasoldiacasa.it
I promotori
Con il sostegno di:
A cura di:
I partner del Laboratorio Migrazioni e Sviluppo
Modi per inviare denaro
Quanto costa inviare denaro
Le rimesse
Risparmio
Contatti
Glossario
Links
Disclaimer

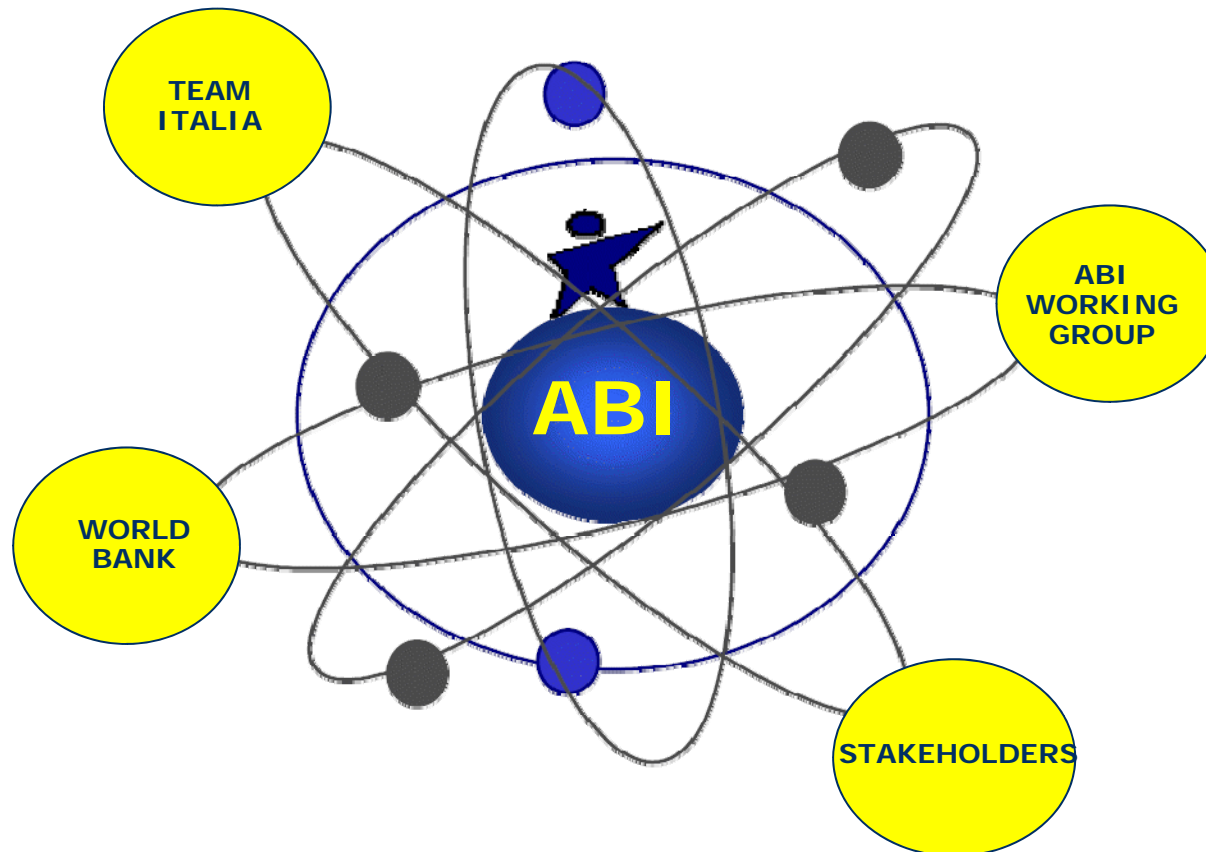
Operatore	Modalità	Velocità ▲ ▼	Costo Totale ▲ ▼	Costo Totale %	Netto Ricevuto
Banca Intesa info	cash-conto o cash-cash (con accordo)	Minimo 3 giorni	€ 16,5	11,00%	€ 133,5
Banca Intesa info	conto-conto o conto-cash (con accordo)	Minimo 3 giorni	€ 11,5	7,67%	€ 138,5
Banca Intesa info	cash-conto o cash-cash (senza accordo)	Minimo 3 giorni	€ 22,5	15,00%	€ 127,5
Banca Intesa info	conto-conto o conto-cash (senza accordo)	Minimo 3 giorni	€ 17,5	11,67%	€ 132,5
BCC Sesto info	Cash-Conto	Massimo 2-4 giorni	€ 5,0	3,33%	€ 145,0
BCC Sesto info	Conto-conto (UE)	Massimo 2-4 giorni	€ 2,5	1,67%	€ 147,5
Coinstar info	Cash-cash	Immediato	€ 10,0	6,67%	€ 140,0
MoneyGram info	Cash-cash	Immediato	€ 18,0	12,00%	€ 132,0
MoneyGram via Poste Italiane info	Cash-cash	Immediato	€ 13,5	9,00%	€ 136,5
Ria info	Cash-cash	Immediato	€ 11,0	7,33%	€ 139,0
Smith & Smith info	Cash-cash	Immediato	€ 10,0	6,67%	€ 140,0
Western Union info	Cash-cash	Immediato	€ 19,0	12,67%	€ 131,0
Maggiori dettagli >>					

Fine

Internet

100%

EL PLANETA ABI



PROYECTOS ABI POR EL FUTURO: BENVENUTO IN BANCA



DA LAS NECESIDADES

ENVIAR DINERO EN CASA,
ADMINISTRAR SU DINERO Y
REALIZAR PAGOS, OBTENER UN
PRÉSTAMO, MANEJAR LOS AHORROS
Y LA DIRECCIÓN DE LOS
ACONTECIMIENTOS IMPREVISTOS

A LOS SERVICIOS BANCARIOS

¿QUÉ SE NECESITA?
¿QUÉ HACE EL BANCO?

PRINCIPALES CARACTERISTICAS

PARTNERSHIP: CARITAS ITALIANA, ACLI, ANCI, ARCI, CeSPI, CISS
SUD SUD, UNHCR

IDIOMAS: ITALIANO, INGLÉS, FRANCÉS, ÁRABE, ALBANÉS,
CHINO

DISTRIBUCIÓN: ROMA, MILANO, BARI, PALERMO

PROYECTOS ABI PARA EL FUTURO: ACUERDOS INTERNACIONALES



ABI Associazione
Bancaria
Italiana



MUCHAS GRACIAS POR LA ATENCIÓN

Luigi Falzetti

ABI - Ufficio Sistemi e Servizi di Pagamento
Tel. +39-066767378 - l.falzetti@abi.it

Fundacion Rafael del Pino
Madrid, 6 de Mayo 2011