

**CGIL**



**CAMPANIA**

**PERIODICO APRILE 2022**

**Hanno scritto su questo numero:**

**Vincenzo Di Vita**

**Carla Raimo**

# LA CONTRAZIONE DEGLI SPORTELLI NEL SISTEMA BANCARIO ITALIANO

Nell'ultimo decennio il processo di concentrazione del sistema bancario italiano, accelerato più recentemente dalla spinta verso la digitalizzazione dei servizi bancari e dalla pressione degli intermediari al contenimento dei costi, ha continuato a produrre una forte contrazione del numero delle banche, degli sportelli e degli addetti, particolarmente intensa nel periodo 2015-2021 (cfr. tabella 1 e 2).

Considerando il periodo 2011-2021 il fenomeno ha riguardato tutte le macro ripartizioni territoriali del paese ma è stato più forte, per le banche e gli sportelli, nel Nord Est (-49% ca. e -37%) e nelle isole (-44% e -32%).

Tav. 1 - Banche, sportelli e dipendenti in Italia-Fonte: nostre elaborazioni su dati *Banche ed Istituzioni Finanziarie: articolazione territoriale anno 2021 - Banca di Italia*

| Data di rilevazione | Banche operanti in Italia |                     |            | Nord Ovest |                     |            | Nord Est |                     |            | Centro |                     |            | Sud    |                     |            | Isole  |                     |            |
|---------------------|---------------------------|---------------------|------------|------------|---------------------|------------|----------|---------------------|------------|--------|---------------------|------------|--------|---------------------|------------|--------|---------------------|------------|
|                     | Banche                    | Sportelli Operativi | Dipendenti | Banche     | Sportelli Operativi | Dipendenti | Banche   | Sportelli Operativi | Dipendenti | Banche | Sportelli Operativi | Dipendenti | Banche | Sportelli Operativi | Dipendenti | Banche | Sportelli Operativi | Dipendenti |
| 30/12/2021          | 456                       | 21.650              | 269.625    | 161        | 6.672               | 111.928    | 122      | 5.720               | 64.368     | 87     | 4.496               | 53.164     | 64     | 3.132               | 27.458     | 22     | 1.630               | 12.712     |
| 31/12/2020          | 474                       | 23.481              | 275.224    | 167        | 7.315               | 111.795    | 127      | 6.109               | 65.437     | 89     | 4.935               | 56.037     | 69     | 3.423               | 28.597     | 22     | 1.699               | 13.363     |
| 31/12/2015          | 643                       | 30.258              | 302.721    | 189        | 9.401               | 113.600    | 203      | 8.037               | 75.066     | 131    | 6.396               | 63.264     | 87     | 4.198               | 34.069     | 33     | 2.226               | 16.726     |
| 31/12/2011          | 740                       | 33.607              | 322.345    | 205        | 10.382              | 123.822    | 239      | 9.039               | 74.836     | 155    | 7.102               | 68.651     | 102    | 4.675               | 37.417     | 39     | 2.409               | 17.417     |

Nell'intero periodo a livello nazionale il personale bancario, in termini netti (ovvero tenendo conto anche delle nuove assunzioni), è diminuito di 53mila unità circa (-16,% rispetto al 2011) di cui oltre 15 mila unità hanno riguardato strutture di banche localizzate nelle regioni meridionali ed insulari (una contrazione del -27% rispetto al 2011 ossia +10 p.p. ca. rispetto alla contrazione rilevata a livello nazionale).

Tav. 2 - Variazione numero percentuale numero banche, filiali e dipendenti in Italia - Fonte: nostre elaborazioni su dati *Banche ed Istituzioni Finanziarie: articolazione territoriali anno 2021 - Banca di Italia*

| Data di rilevazione                          | Banche operanti in Italia |                     |            | Nord Ovest |                     |            | Nord Est |                     |            | Centro |                     |            | Sud    |                     |            | Isole  |                     |            |
|----------------------------------------------|---------------------------|---------------------|------------|------------|---------------------|------------|----------|---------------------|------------|--------|---------------------|------------|--------|---------------------|------------|--------|---------------------|------------|
|                                              | Banche                    | Sportelli Operativi | Dipendenti | Banche     | Sportelli Operativi | Dipendenti | Banche   | Sportelli Operativi | Dipendenti | Banche | Sportelli Operativi | Dipendenti | Banche | Sportelli Operativi | Dipendenti | Banche | Sportelli Operativi | Dipendenti |
| Variazione % 2021-2015 rispetto al dato 2011 | -25,3%                    | -25,6%              | -10,3%     | -13,7%     | -26,3%              | -1,4%      | -33,9%   | -25,6%              | -14,3%     | -28,4% | -26,8%              | -14,7%     | -22,5% | -22,8%              | -17,7%     | -28,2% | -24,7%              | -23,0%     |
| Variazione % 2021-2011 rispetto al dato 2011 | -38,4%                    | -35,6%              | -16,4%     | -21,5%     | -35,7%              | -9,6%      | -49,0%   | -36,7%              | -14,0%     | -43,9% | -36,7%              | -22,6%     | -37,3% | -33,0%              | -26,6%     | -43,6% | -32,3%              | -27,0%     |

**Tav. 3 - Incidenza banche, sportelli e dipendenti localizzati nelle regioni meridionali ed insulari nel sistema bancario italiano**

| Anno       | Sud    |                     |            | Isole  |                     |            |
|------------|--------|---------------------|------------|--------|---------------------|------------|
|            | Banche | Sportelli Operativi | Dipendenti | Banche | Sportelli Operativi | Dipendenti |
| 30/12/2021 | 14,0%  | 14,5%               | 10,2%      | 4,8%   | 7,5%                | 4,7%       |
| 31/12/2020 | 14,6%  | 14,6%               | 10,4%      | 4,6%   | 7,2%                | 4,9%       |
| 31/12/2015 | 13,5%  | 13,9%               | 11,3%      | 5,1%   | 7,4%                | 5,5%       |
| 31/12/2011 | 13,8%  | 13,9%               | 11,6%      | 5,3%   | 7,2%                | 5,4%       |

**Tav. 4- Sportelli bancari per 100mila residenti (Fonte: nostre elaborazioni su dati Banche ed Istituzioni Finanziarie: articolazione territoriale anni 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 - Banca di Italia )**

| Macroaree     | Sportelli bancari per 100mila abitanti |           |           |           |           |           |
|---------------|----------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|               | 2021                                   | 2020      | 2019      | 2018      | 2017      | 2016      |
| <b>Italia</b> | <b>37</b>                              | <b>39</b> | <b>41</b> | <b>42</b> | <b>45</b> | <b>48</b> |
| Nord Ovest    | 42                                     | 46        | 47        | 49        | 53        | 56        |
| Nord Est      | 49                                     | 53        | 55        | 57        | 62        | 65        |
| Centro        | 38                                     | 42        | 43        | 45        | 48        | 51        |
| Sud           | 23                                     | 25        | 26        | 27        | 28        | 29        |
| Isole         | 25                                     | 26        | 27        | 27        | 30        | 31        |

In particolare, nel 2021 oltre la metà (53%) dei comuni localizzati nelle regioni meridionali italiane (cfr. tabella 5) non è servita da filiali bancarie.

La chiusura degli sportelli non sembra destinata a rallentare nei prossimi anni. Secondo alcune stime relative alle maggiori banche italiane (esposte nell'articolo Addio filiali? Le grandi banche tagliano ancora: sportelli dimezzati in 10 anni Banche, sempre più digitale di Alessandro Graziani del 23.2.2022 - 24plus.ilsole24ore) nei prossimi tre anni chiuderanno almeno altre 2.500 filiali ovvero oltre un decimo delle filiali presenti in Italia nel 2021 con una maggiore spinta verso il canale digitale.

Alla luce delle tendenze sperimentate dell'ultimo decennio, secondo cui la fuoriuscita di personale è stata solo parzialmente sostituita da nuovi ingressi, è prevedibile che il trend futuro impatterà ulteriormente sui livelli occupazionale nel settore. Inoltre la chiusura dei presidi fisici potrà avere effetti non trascurabili sui rapporti creditizi e di raccolta anche in relazione alla differente diffusione e propensione all'utilizzo dei canali digitali in specifiche aree del paese.

Tav. 5 Numero comuni serviti da banche (Fonte: nostre elaborazioni su dati *Banche ed Istituzioni Finanziarie: articolazione territoriale anni 2017, 2018, 2019 - Banca di Italia*)

| Macroaree     | Numero di Comuni serviti da banche |              |              |              |              |              | Numero di comuni serviti da banche su totale comuni italiani |              |              |              |              |              |
|---------------|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|               | 2021                               | 2020         | 2019         | 2018         | 2017         | 2016         | 2021                                                         | 2020         | 2019         | 2018         | 2017         | 2016         |
| Nord Ovest    | 1633                               | 1.714        | 1.768        | 1.844        | 1.923        | 1.944        | 54,5%                                                        | 57,2%        | 59,0%        | 61,0%        | 63,4%        | 64,0%        |
| Nord Est      | 1202                               | 1.220        | 1.228        | 1.246        | 1.258        | 1.277        | 86,6%                                                        | 87,9%        | 87,9%        | 88,4%        | 88,8%        | 89,9%        |
| Centro        | 697                                | 737          | 750          | 764          | 786          | 804          | 71,9%                                                        | 76,0%        | 77,2%        | 78,5%        | 80,6%        | 81,6%        |
| Sud           | 835                                | 885          | 914          | 942          | 971          | 989          | 46,8%                                                        | 49,6%        | 51,3%        | 52,8%        | 54,4%        | 55,3%        |
| Isole         | 536                                | 546          | 561          | 572          | 585          | 604          | 69,8%                                                        | 71,2%        | 73,1%        | 74,6%        | 76,3%        | 78,7%        |
| <b>Italia</b> | <b>4903</b>                        | <b>5.102</b> | <b>5.221</b> | <b>5.368</b> | <b>5.523</b> | <b>5.618</b> | <b>62,0%</b>                                                 | <b>64,6%</b> | <b>66,0%</b> | <b>67,5%</b> | <b>69,2%</b> | <b>70,2%</b> |

Gli effetti delle chiusure degli sportelli sulle relazioni creditizie sono stati presi in esame dal working paper della Banca di Italia "The effects of bank branch closures on credit relationships" di Iconio Garrì (2019) basato sull'osservazione di 500 chiusure di filiali in Italia nel periodo 2010-2014; il lavoro conclude, tra l'altro, che "Branch closures are associated with an increase in the probability of relationship termination. There is no evidence of an impact on total credit at firm level, a weak effect is found only for small firms. On the credit cost side, I found evidence of a statistically significant decline on loan rate for (large) firms, which seems to be related to relationship termination...branch closures cause changes to the local banking structure (e.g., by reducing the intensity of bank competition), which may lower access to credit in the area in the future.". Secondo la ricerca, la chiusura degli sportelli aumenta la probabilità di interruzione del rapporto con la clientela locale, ha un impatto, anche se debole, sulla disponibilità di credito delle imprese di minore dimensione, causa cambiamenti nella struttura bancaria locale che possono ridurre l'accesso al credito nell'area in futuro. La probabilità dell'interruzione del rapporto creditizio, a seguito della chiusura dello sportello, è tanto maggiore quanto maggiore è la distanza dagli altri sportelli della banca, per i rapporti di credito meno stabili nel tempo e quanto è più facile per l'impresa rivolgersi ad altri concorrenti nell'offerta creditizia. In sintesi, lo studio evidenzia che possono determinarsi effetti territoriali negativi in termini di accesso al credito per le imprese, in particolare di minore dimensione, a seguito della chiusura di uno sportello bancario specie nei territori nei quali gli sportelli non sono numerosi.

Un altro studio della Banca di Italia, Occasional Papers-Servizi bancari online e dinamica degli sportelli bancari di Amanda Carmignani, Marco Manile, Andrea Orame e Marcello Pagnini (2020) parte dall'esame dei dati relativi al periodo 2012-2015 ed evidenzia l'influenza di alcune variabili nella scelta delle banche di chiudere sportelli. In primo luogo, è emersa una relazione negativa tra chiusura delle agenzie e grado di ricorso ai servizi online da parte della clientela, espressa in particolare dalla percentuale di clientela locale che aveva la possibilità di ricorrere ai servizi bancari on line. Inoltre, secondo l'indagine, la chiusura degli sportelli è stata più intensa nei mercati locali dove le banche presentavano una maggiore concentrazione di dipendenze per chilometro quadrato, la produttività degli sportelli era inferiore, i mercati locali erano meno importanti sotto il profilo dei depositi.

Secondo l'indagine campionaria ISTAT Aspetti della vita quotidiana, le famiglie che nel 2020 dispongono di accesso ad internet (da casa o da altro luogo) sono il 75,9% nelle regioni meridionali ed il 75,1% nelle Isole contro l'82,1% del Nord Ovest, l'84,1% del Nord Est e l'83,1% del Centro. Le persone che hanno effettuato accessi ad internet per usufruire di servizi bancari nei tre mesi precedenti all'indagine sono nel Mezzogiorno il 33,2% del totale della popolazione meridionale di età superiore ai 6 anni ed il 35% nelle Isole, un dato ben inferiore rispetto al 50,5% del Nord Ovest, al 51,1% del Nord Est ed al 46,1% del Centro.

In sintesi, i dati esposti evidenziano che talune aree del paese, in particolare, localizzate nelle regioni meridionali ed insulari, presentano una minore presenza fisica di filiali a parità di popolazione ed una più bassa propensione all'utilizzo di internet per accedere ai servizi bancari rispetto alle altre aree. E' presumibile, che quella parte di imprese e risparmiatori locali che presenta una minore propensione a ricorrere ai canali mobile banking e che non può riferirsi a presidi fisici bancari resterà marginalizzata rispetto ai circuiti bancari. In conclusione, in specifici ambiti territoriali non può trascurarsi il ruolo di riferimento dei presidi bancari fisici per l'offerta creditizia, la raccolta e la fornitura di servizi di consulenza finanziaria anche in complementarietà con i canali mobile banking.

#### FONTI:

-Banche ed Istituzioni Finanziarie: articolazione territoriale anni 2017,2018, 2019, 2020 e 2021 – Banca di Italia

-Addio filiali? Le grandi banche tagliano ancora: sportelli dimezzati in 10 anni Banche, sempre più digitale di Alessandro Graziani del 23.2.2022 - 24plus Il Sole 24 ore

-The effects of bank branch closures on credit relationships di Iconio Garri (2019) – Working papers - Banca di Italia

-Servizi bancari online e dinamica degli sportelli bancari di Amanda Carmignani, Marco Manile, Andrea Orame e Marcello Pagnini - Occasional Papers- febbraio 2020

-ISTAT Aspetti della vita quotidiana 2020



# LA CRESCITA DELL'INDEBITAMENTO PRIVATO IN ITALIA E LA RIPRESA DELL'INFLAZIONE

Con la News dello scorso 2 aprile Famiglie Indebitate per oltre 22 mila euro. Preoccupa il rischio usura la CGIA di Mestre ha richiamato l'attenzione sulla crescita dell'indebitamento delle famiglie italiane e sui rischi dell'usura per alcune categorie imprenditoriali.

Il debito complessivo delle famiglie è pari a 574,8 miliardi di euro a fine 2021 (+21,9 miliardi rispetto a un anno prima) e il debito medio per nucleo familiare si attesta a 22.237 euro al termine dello scorso anno (+851 euro rispetto all'anno precedente).

La crescita dell'indebitamento risente della fase espansiva dello scorso anno: le aree provinciali più indebitate sono anche quelle con redditi più elevati presumibilmente perché le forti esposizioni bancarie di queste zone incorporano l'aumento dei mutui legati alla ripresa del mercato immobiliare locale.

Nelle regioni meridionali, la situazione è in termini assoluti meno pesante ma il peso dell'indebitamento delle famiglie più povere è maggiore rispetto alle altre aree e la più elevata incidenza del debito sul reddito si rileva nella famiglie economicamente più deboli, a rischio povertà ed esclusione sociale.

L'attuale situazione politica internazionale con la crescita delle quotazioni delle materie prime ed energetiche può accrescere ulteriormente l'indebitamento di famiglie. Come conferma l'Istat nella sua Nota Mensile Sull'Andamento dell'Economia Italiano – Marzo 2022 “alla crisi sanitaria in attenuazione si è sovrapposto il conflitto tra Russia e Ucraina che ha aumentato l'incertezza e accentuato fortemente le tensioni nei mercati delle materie prime”.

Secondo la News del 26 marzo scorso Povertà energetica: a rischio 4 milioni di Famiglie della CGIA basata su un'elaborazione dell'Ufficio studi dell'Associazione sui dati del Rapporto OIPE 2020, in Italia ci sono 4 milioni di nuclei familiari che non riescono a procurarsi livelli minimi di riscaldamento, raffrescamento, illuminazione, di utilizzo di elettrodomestici, etc. In alcune regioni del Mezzogiorno la frequenza della povertà energetica oscilla tra il 24% e il 36% (in Campania, Calabria, Molise, Basilicata, Sicilia) mentre in altre regioni tra il 14% e 24% (Puglia, Abruzzo, Sardegna insieme a Marche e Umbria).

Secondo l'Indagine Confcommercio La percezione dell'usura tra le piccole imprese del commercio e dei servizi 3<sup>a</sup> edizione (di Mariano Bella - Uffici Studi Confcommercio del 20 aprile 2021) che esamina imprese del terziario, già nel 2020 il crollo del fatturato ed i problemi di liquidità erano le principali criticità evidenziate, rispettivamente, dal 50,7% e dal 35,3% degli imprenditori intervistati. Nel contempo, nello stesso anno era raddoppiata rispetto al 2019 la quota di imprenditori intervistati che riteneva aumentato il fenomeno dell'usura (27% contro il 12,7%).

Le difficoltà finanziarie di famiglie ed imprese necessitano di interventi, richiesti anche dalla nostra Organizzazione, in aggiunta alla riduzione delle accise sui prezzi dei carburanti e dell'IVA sul gas, alle sovvenzioni per il pagamento delle bollette per le famiglie con redditi bassi, come l'aumento delle risorse destinate nel DPEF a lavoratori e pensionati, agevolazioni contributive e fiscali sui redditi medio-bassi, rinnovi contrattuali che tengano conto dell'aumento inflattivo, moratoria sui mutui, aumento del fondo per il sostegno dell'affitto. Occorre accrescere gli investimenti pubblici nelle energie rinnovabili sfruttando anche le risorse del PNRR e contrastare la precarietà lavorativa anche mediante un contratto di accesso al lavoro a contenuto formativo e finalizzato alla stabilità occupazionale.

Nel settore del credito ed assicurativo, interventi per attenuare gli effetti dell'attuale fase sono l'estensione del ricorso allo smart working, l'aumento nelle contrattazioni di secondo livello della quota degli incrementi di produttività destinata ai lavoratori, adeguamenti salariali che tengano conto dell'andamento inflattivo in corso.

Altre misure di sostegno sono immissioni di liquidità per imprese e lavoratori autonomi che non riescono ad ottenere finanziamenti ed il potenziamento di misure come il Fondo per la prevenzione dell'usura per aiutare le imprese coinvolte in questi fenomeni.

Riteniamo che sia necessario oggi intervenire con più misure per sostenere famiglie e piccole imprese in difficoltà per l'attuale fase congiunturale che rischia di attenuare fortemente gli effetti della ripresa dell'ultimo anno dopo la fase recessiva pandemica.

Il bonus asilo nido è una misura economica a sostegno delle famiglie. È rivolto ai genitori di figli nati, adottati o affidati fino a tre anni d'età (compiuti nel periodo tra gennaio e agosto 2022) e consiste in un contributo per sostenere le spese per l'asilo nido o per il supporto presso la propria abitazione.

In caso di bambini impossibilitati a frequentare l'asilo, perché affetti da gravi patologie è necessario che chi richiede la prestazione abbia la stessa residenza del figlio e che alleggi un attestato rilasciato dal pediatra di libera scelta, che attesti per l'intero anno di riferimento la dicitura "impossibilità del bambino a frequentare asili nido in ragione di una grave patologia cronica".

### **PRESENTAZIONE DELLA DOMANDA BONUS ASILO NIDO:**

Ai fini del rimborso, è necessario che la domanda sia presentata dal genitore che sostiene il pagamento della retta.

Nell'eventualità in cui non tutte le rette siano pagate dallo stesso genitore, ognuno di essi potrà presentare domanda, con riferimento alle mensilità per le quali ha provveduto al pagamento.

Alla presentazione della domanda dovrà essere allegata la documentazione comprovante il pagamento della retta relativa ad almeno un mese di frequenza per cui si richiede il beneficio oppure, nel caso di asili nido pubblici che prevedono il pagamento delle rette posticipato rispetto al periodo di frequenza, la documentazione da cui risulti l'iscrizione o comunque l'avvenuto inserimento in graduatoria del bambino.

In assenza di tale documentazione INPS non provvederà al pagamento della prestazione.

Il richiedente dovrà indicare, inoltre, le mensilità relative ai periodi di frequenza scolastica compresi tra gennaio e dicembre 2022, per le quali intende ottenere il beneficio. Nel caso in cui si intenda richiedere il bonus per mesi ulteriori rispetto a quelli già indicati, anche se per lo stesso minore, sarà necessario presentare una nuova domanda

### **PAGAMENTO**

L'INPS provvede alla corresponsione del bonus nelle modalità di pagamento indicate dal richiedente nella domanda (bonifico domiciliato, accredito su conto corrente bancario o postale, libretto postale o carta prepagata con IBAN).

L'IBAN, inserito nella domanda, deve essere intestato al richiedente.

Si può autocertificare l'importo in fase di presentazione della fattura per cui si chiede il rimborso; l'importo mensile deve comprendere il pagamento della retta e dei pasti relativi alla mensilità e il bollo, ma non deve comprendere l'iscrizione al nido, il pre e post scuola e l'IVA; in quest'ultimo caso fanno eccezione gli asili nido gestiti da una cooperativa sociale.



## QUANTO SPETTA:

Si ricorda che l'importo spettante è determinato in base all'ISEE minorenni, in corso di validità, riferito al minore per cui è richiesta la prestazione.

Di seguito, gli importi massimi concedibili e la relativa parametrizzazione mensile:

- ISEE minorenni fino a 25.000 euro = budget annuo 3.000 euro (importo massimo mensile erogabile 272,72 euro per 11 mensilità).
- ISEE minorenni da 25.001 euro fino a 40.000 euro = budget annuo 2.500 euro (importo massimo mensile erogabile 227,27 per 11 mensilità).
- ISEE minorenni da 40.001 euro = budget annuo 1.500 euro (importo massimo mensile erogabile 136,37 per 11 mensilità).

In assenza dell'indicatore valido o qualora il bonus sia richiesto dal genitore che non fa parte del nucleo familiare del minorenne, verrà conteggiata la rata spettante in misura non superiore a 1.500 euro annui (136,37 euro mensili), fermo restando che, qualora dovesse essere successivamente presentato un ISEE minorenni valido, a partire da tale data, verrà corrisposto l'importo maggiorato fino a un massimo di 3.000 euro annui, sussistendone i requisiti.

Qualora la domanda sia già stata presentata negli anni precedenti l'INPS procederà direttamente a comunicare la possibilità di inserire in procedura i dati relativi alla frequenza 2022 rimanendo registrati quelli precedentemente acquisiti.

E' possibile completare/modificare/integrare la domanda accedendo al portale internet dell'INPS con l'identità digitale o attraverso il nostro patronato.

Per quanto riguarda la coesistenza di bonus asilo nido e welfare aziendali (laddove previsti dagli accordi aziendali), le due misure non sono ritenute incompatibili tra di loro, ma ai sensi dell'interpello 164 del 28 dicembre 2018 Agenzia Entrare, l'utilizzo del welfare dovrà valere solo per la parte di spesa non rimborsata dall'INPS tramite il bonus nido.

**Per tutte le informazioni necessarie  
potete rivolgervi alle sedi del PATRONATO INCA CGIL**