

Incontro n. 2
Lunedì 5 Luglio 2022, ore 14.30-17.00



Il benessere finanziario e la gestione del budget familiare



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Agenda della giornata

- Gestione e monitoraggio delle entrate e uscite.
- L'utilizzo del digitale e delle App per il controllo delle spese
- Servizi bancari di base e strumenti di pagamento.
- La moneta digitale, le criptovalute e i rischi per il consumatore
- Bias, emozioni e gestione del denaro.
- Ospite: Annalisa Monfreda
- Ospite: Francesca Mattassoglio



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

• Docenti

-  Emanuela E. Rinaldi, PhD. Professoressa Associata di Sociologia dei processi culturali e comunicativi, Università degli Studi di Milano-Bicocca
-  Doriana Cucinelli, PhD. Ricercatrice di Economia degli intermediari finanziari, Università degli Studi di Parma
-  **Ospiti:**
-  Annalisa Manfreda, Giornalista e Co-Founder di Diagonal
-  Francesca Mattassoglio, PhD. Professoressa Associata di Diritto dell'Economia, Università degli Studi di Milano-Bicocca



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Contatti

Emanuela Rinaldi

Emanuela.rinaldi@unimib.it

Doriana Cucinelli

Doriana.cicinelli@unipr.it

Segreteria organizzativa: info@donneinattivo.it



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

1. Benessere Finanziario: un ripasso



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

BENESSERE FINANZIARIO: 4 aree

	Presente	Futuro
Sicurezza	il <u>controllo</u> delle proprie finanze, giorno per giorno, mese per mese	<u>la capacità di assorbire uno shock finanziario</u>
Libertà di scelta	l'avere la libertà finanziaria di fare le scelte che consentono di godere della propria vita	il sentirsi “sulla buona strada” per raggiungere i propri obiettivi

Consumer financial protection bureau (2015). *Financial wellbeing*, report, july



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

1 il controllo delle proprie finanze, giorno per giorno, mese per mese

inizia con il prevedere e il monitorare le proprie entrate e le proprie uscite tramite, generalmente, un BUDGET



Marta, 24 anni

Foto di [cento4ka](#) da [Pixabay](#)

Studentessa, entrata di 400 euro al mese, scrive articoli per un blog di moda. Ha un foglio Excel (Budget) in cui segna quanto spende, quanto guadagna, tasse e bolli che deve pagare, controlla le ricevute emesse e i pagamenti



Luca, 24 anni

Credits. Pixabay college student - Stock image

Studente entrata di 400 euro al mese, scrive articoli per un blog di cinema. Si trova al 15 del mese a **non sapere come ha già speso tutti i soldi online**, non si ricorda di pagare il bollo, non si ricorda se ha spedito la richiesta per essere pagato per l'articolo che ha scritto oppure no

2. il controllo delle proprie finanze, giorno per giorno, mese per mese

(ripasso del
webinar n.1
precedente)

significa poter «controllare» le decisioni relative alle proprie entrate e uscite



Sara, 29 anni

Photo by [Meritt Thomas](#) on [Unsplash](#)

1.000 euro al mese, convive con Marcello.
Ha un suo lavoro autonomo (graphic
designer), un conto separato dal compagno
e uno comune per le spese
di casa (**AUTONOMIA ECONOMICA**)



Viviana, 29 anni

Photo by [Mathilde Langevin](#) on [Unsplash](#)

Studentessa fuoricorso, convive con Dario, che le «passa»
uno «stipendio» di 1.000 euro al mese. Con il tempo però,
le chiede gli scontrini, l'accesso all'estratto conto online
della carta di credito, le impedisce di lavorare (rischio di
& **VIOLENZA ECONOMICA**)



2. Controllo delle finanze: budget (parte A)



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE



2. BUDGET e controllo delle finanze



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

IL SONDAGGIO



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

SONDAGGIO

Che cos'è un budget?

- A. Il budget è lo strumento di programmazione e controllo che orienta i comportamenti economici di un individuo
- B. Il budget è un sistema di spese e costi
- C. Il budget è uno strumento che permette solo di riassumere tutte le uscite di un individuo
- D. Non so



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Cos'è il budget?

- E' uno strumento di **programmazione** che, per un tempo predefinito, definisce obiettivi, espressi in termini di risultati da conseguire e di risorse correlate.
- **Il Budget è lo strumento di programmazione e controllo che orienta i comportamenti...**

... ma quali comportamenti?

Stiamo parlando dei comportamenti economici!



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Cos'è il budget?

- Conoscere **come si spendono** i soldi è utile perché aiuta a capire se si stanno spendendo nel modo giusto e quali sono le spese superflue che si potrebbero evitare.

Vi pongo un paio di quesiti:

- Sapete quanto avete speso in abbonamenti per app il mese scorso?
- Avete idea di quanto vi costa la spesa al supermercato in una settimana?
- Quanto spendete all'anno in caffè e cornetto al bar?

*Se la risposta è sì allora COMPLIMENTI! perché significa che avete qualcosa che non tutti hanno: la **consapevolezza finanziaria**.*



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Cos'è il budget?

- *Il bilancio familiare/individuale è l'insieme:*
 - *del documento che riporta le entrate e le uscite mensili del nucleo familiare opportunamente classificate in categorie*
 - *dello **stato patrimoniale** della nostra famiglia, ossia quanti beni e quanti debiti abbiamo.*
- *Quando si parla di BUDGET si fa riferimento non solo al conteggio di entrate e uscite, ma anche alla programmazione/previsione iniziale delle entrate e delle uscite di un determinato periodo*



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Cos'è il budget: Le entrate

- La prima cosa da fare è individuare tutte le voci di reddito, che sono le entrate.

Quindi:

- le entrate derivanti da redditi (lavoro, pensione, ecc., propri e degli altri membri che contribuiscono al sostentamento del nucleo familiare);
- le rendite immobiliari (affitti di appartamenti, fondi commerciali, terreni);
- le rendite finanziarie (titoli di stato, azioni, fondi comuni, ecc.);
- le entrate derivanti da altre fonti (rimborsi, donazioni, eredità, borse di studio, ecc.)

Le entrate che non sono fisse andrebbero considerate come valore mensile medio (ad esempio la borsa di studio).



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Cos'è il budget: Le uscite

- Tutte le spese mensili dovrebbero essere suddivise in:
 - ☐ **Spese necessarie**, ossia quelle di cui non potete fare a meno per vivere: affitto di casa, mutuo, spese condominiali, cibo, trasporti, utenze domestiche, spese mediche, ecc.,...
 - ☐ **Spese non necessarie**: colazioni al bar, cene al ristorante, cinema, abbonamento alla palestra, pay-tv ecc.,...
- Anche per le uscite, se sono spese fisse come l'assicurazione dell'auto o la rata del bollo è consigliabile riportare mese per mese l'importo medio.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Cos'è il budget: Le uscite

- Una volta individuate le spese e le entrate, queste andrebbero riportate in macro-categorie
- *Per iniziare si potrebbero usare le categorie sottostanti:*

Casa

Alimentari
Gas
Energia Elettrica
Affitto/Mutuo

Trasporti

Carburante
Meccanico
Biglietti treno/aereo ecc
Rata Bollo
Rata Assicurazione

Comunicazione

Cellulari
Internet

Salute

Medicine
Visite mediche

Tempo libero

Ristorante/Pizzeria
Cinema
Cene

Abbigliamento

Scarpe
Jeans
Vestiti

Cura della persona

Parrucchiere/estetista

Cultura/Formazione



ICAMERE

Cos'è il budget?

- Adesso che è possibile sapere con esattezza quanto si sta spendendo e come lo si sta facendo, è possibile fare delle riflessioni sul proprio budget.
- **Ad esempio, ci si può porre le seguenti domande:**
 - Spendo più di quanto guadagno?
 - Quali sono le voci del budget per le quali spendo di più?
 - Sono sorpreso delle uscite legate a determinate categorie di spesa?
 - Riesco a risparmiare a fine mese?
 - Ero consapevole delle mie spese?
 - Ci sono delle voci di spesa che potrei ridurre per risparmiare qualcosa da utilizzare per una spesa futura che voglio pianificare, ad esempio per pagare un corso di formazione oppure per acquistare un nuovo pc per lo studio/lavoro



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Cos'è il budget?

- Una cosa molto importante da non sottovalutare: **gestire un bilancio familiare/individuale non significa necessariamente risparmiare a tutti i costi** rinunciando ai nostri bisogni e desideri.
- Abbiamo una passione e vogliamo coltivarla? Bene, non si deve per forza rinunciare.
- **Azzerare** completamente le spese «**non necessarie**» legate alle passioni **non è necessariamente la strada giusta**, a meno che non sia realmente necessario. L'importante è imparare a gestire il proprio denaro con **consapevolezza**.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



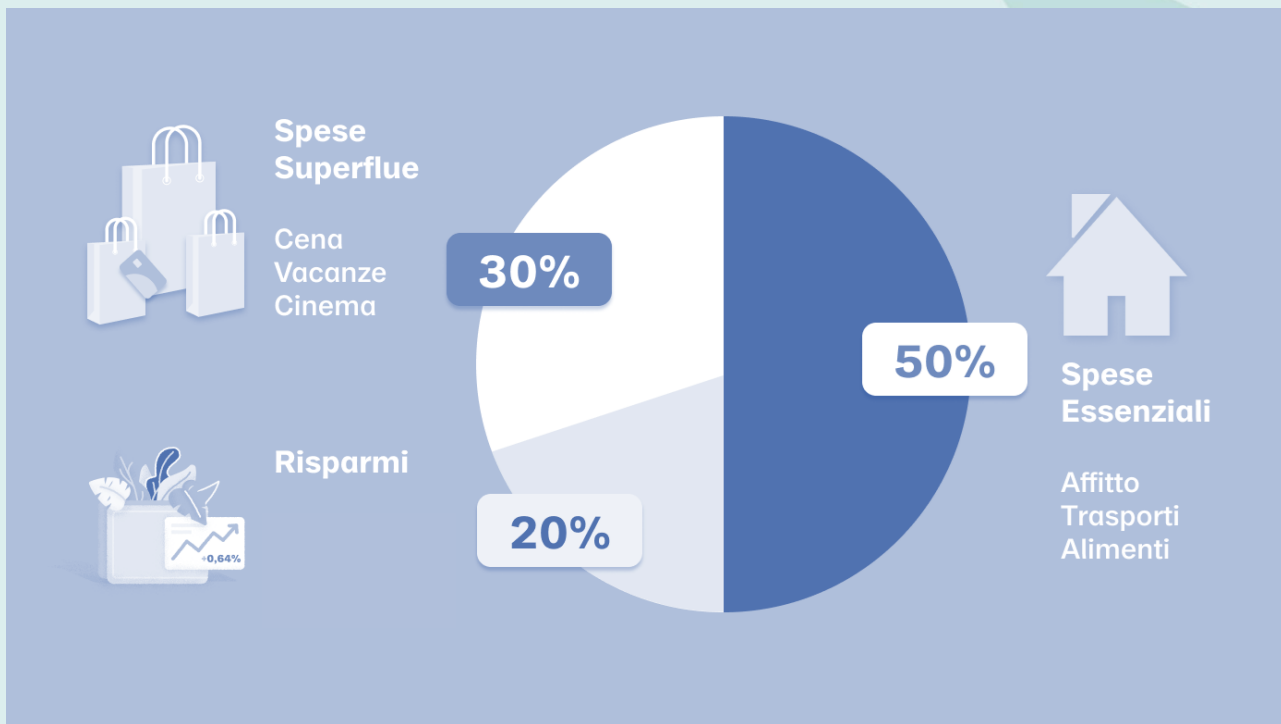
Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Cos'è il budget?

Come si dovrebbe ripartire il reddito netto? Esiste una regola?



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Ricordiamoci sempre che...

Alla fine del budget, occorre sempre ricordare che:

- Ogni persona è **diversa**. Pertanto la pianificazione familiare/individuale delle spese **non può essere uguale per tutti**.
- Le persone con redditi più elevati hanno più flessibilità nella pianificazione delle spese rispetto alle persone con entrate più basse.
- Nella vita accadono **eventi inaspettati** e per questo motivo è necessario **risparmiare** per essere in grado di gestire eventuali emergenze.
- Occorre sviluppare una **cultura della prevenzione e protezione** perché **non sempre i risparmi sono sufficienti**. In questi casi solo una mentalità e un'abitudine al rischio possono aiutarci a superare le empasses.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Il budget: quali strumenti a nostra disposizione?

- Per essere consapevoli delle proprie entrate e proprie uscite, esistono numerosi strumenti che possono darci una mano!
- Dal semplice foglio excel in cui riportare su colonne diverse ENTRATE e USCITE o il quaderno su cui scrivere e rendicontare entrate e uscite periodiche (KAKEBO)
- *Se si predilige il pagamento elettronico, l'home banking/online banking permette di controllare uscite ed entrate*
- Ad app più sofisticate ma anche più immediate da utilizzare

IL CALCOLATORE DI BANCA D'ITALIA è SCARICABILE AL SEGUENTE LINK:

- <https://economieapertutti.bancaditalia.it/calcolatori/calcolatore-del-budget/>



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE



3. Passare da lavoro dipendente ad autonomo”

Annalisa Monfreda



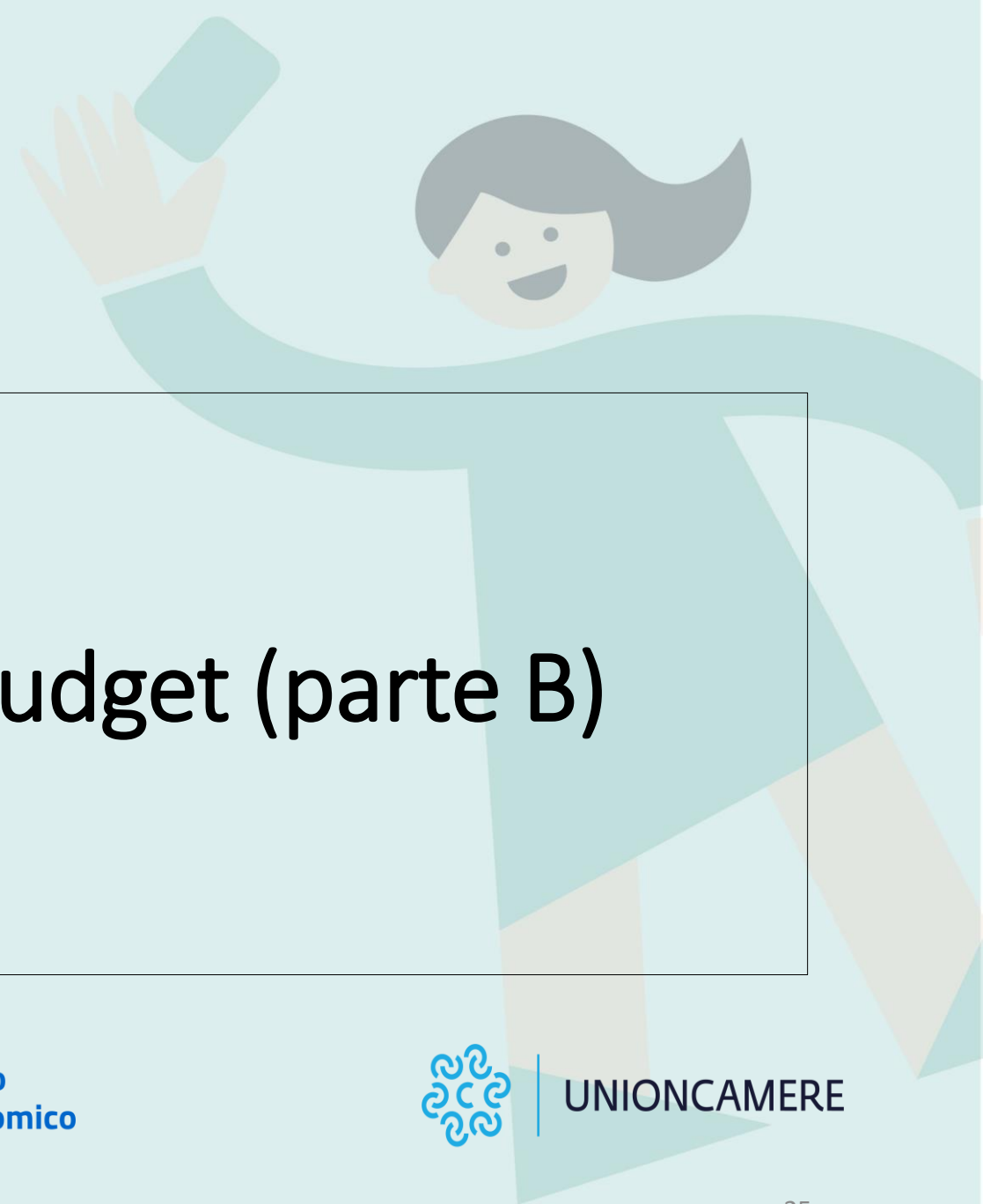
Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE



4. Controllo delle finanze: budget (parte B)



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

Strumenti bancari

Quali sono i principali bisogni di base da soddisfare?



Depositare denaro



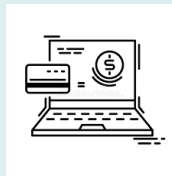
Prelevare denaro



Accredito dello
stipendio o della
pensione



Pagare degli acquisti



Pagare degli acquisti
online



Accumulare risparmio



AMERE

Strumenti per l'accumulo del risparmio

Il conto corrente è uno strumento bancario che viene utilizzato per accumulare e gestire le proprie somme di denaro.

Chi apre un **conto corrente bancario** può godere di diversi benefici:

- può **ricevere o inoltrare bonifici bancari**, vale a dire somme di denaro trasferite da un conto all'altro.
- Può ricevere **accredito di stipendio o pensione**.
- In alcuni casi, all'apertura del conto si può ottenere una carta di credito o di debito

Le banche italiane devono obbligatoriamente aderire al **Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi**: un sistema che mette al riparo ogni correntista da eventuali fallimenti delle banche coprendo le cifre depositate fino a 100 mila euro.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Strumenti per l'accumulo del risparmio

Principali voci di spesa collegate al conto corrente:

- **Spese di commissioni** (bonifici, prelievo ATM, pagamento POS, domiciliazione utenze, emissioni assegni)
- **Canone carta di credito**
- **Invio di comunicazioni** (ad esempio l'estratto conto)
- **Imposta di bollo** conto corrente



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Strumenti per l'accumulo del risparmio

Dal 20 giugno 2018 il [decreto ministeriale: CONTO BASE](#), con solo canone annuale.

- Il conto corrente base è dedicato a coloro che hanno un **ISEE in corso di validità inferiore a 11.600 euro** e può essere cointestato solo ai componenti del nucleo familiare sul quale è stato calcolato l'ISEE.
- Potranno chiedere l'apertura di un conto base coloro che hanno diritto a trattamenti pensionistici fino **all'importo lordo annuo di 18 mila euro**.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Differenza tra conto corrente e libretto di risparmio

- Le operazioni possibili su un libretto postale o bancario sono esclusivamente il deposito o il prelievo delle somme depositate. Periodicamente l'istituto di credito che ha emesso il libretto riconosce un interesse attivo (di norma annuale), che si aggiunge alla somma depositata sul libretto stesso.
- La diversità che caratterizza però maggiormente un **libretto di risparmio** rispetto al conto corrente è la **ristrettezza delle operazioni** eseguibili.
- Ad un libretto di risparmio non possono essere infatti associate carte di pagamento, così come non è possibile l'accredito dello stipendio o altre operazioni molto comuni come la ricezione o l'invio di bonifici.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE



5. Strumenti di pagamento



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

IL SONDAGGIO



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

SONDAGGIO

Quale dei seguenti strumenti di pagamento **NON** ha bisogno di un conto corrente per essere utilizzato?

- A. Carta di credito
- B. Carta di debito (bancomat)
- C. Carta prepagata
- D. Non so



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Strumenti di pagamento

- Carta di debito
- Carta prepagata
- Carta prepagata con IBAN
- Carta di credito
- Carta revolving

Ci sono differenze o sono interscambiabili?



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE



Strumenti di pagamento: carta di debito (pay now)

- È collegata ad un conto corrente
- Viene, non correttamente, chiamata "Bancomat"
- Circuiti utilizzati: Bancomat, Mastercard Debit, Visa Debit, PagoBancomat, Maestro e V-Pay
- Massimali di prelievo e pagamento
- Operazioni consentite: Prelievo contante (ATM) Acquisto beni e servizi presso esercenti convenzionati (POS) Per le carte di ultima generazione, acquisto di beni e servizi via internet Informazioni su saldo e movimenti, versamento contanti e assegni, pagamento utenze e bollettini postali, ricariche telefoniche...(ATM abilitati della banca emittente)



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Strumenti di pagamento: carta prepagata (pay before)

- Possono essere rilasciate anche a non titolari di conto corrente presso la Banca emittente
- In alcuni casi hanno una scadenza determinata, in altri casi alla scadenza vengono rinnovate
- Sono ricaricabili presso agenzia, ATM, Internet, Call Center
- Operazioni consentite: a) Acquisto beni e servizi presso esercenti convenzionati (POS) b) Acquisti on line c) Operazione varie, se la carta è abilitata. (pagamento utenze, pedaggi autostradali, ricariche telefoniche...) d) Anticipo contante (ATM)



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Strumenti di pagamento: carta prepagata con IBAN

- Esistono carte prepagate dotate di codice IBAN, quelle che comunemente vengono chiamate «Carte conto»
- Queste carte sono abilitate a ricevere accrediti ed effettuare pagamenti al pari di un conto di pagamento, tramite ad esempio bonifici o addebiti diretti.
- La carta prepagata con IBAN è lo strumento più simile a un conto corrente, tuttavia non consente alcune operazioni (es. libretto degli assegni e apertura portafoglio investimenti)



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Strumenti di pagamento: carta di credito (pay later)

- Le caratteristiche delle carte possono differenziarsi in relazione al circuito a cui sono collegate
- In relazione alla modalità di addebito si hanno:
 - carte di credito con **addebito differito** (unico addebito per spese effettuate nell'arco del mese)
 - carte di credito con **addebito rateale** (*Revolving*, saldo di fine mese rimborsato a rate con l'addebito di interessi)
 - carte con **addebito opzionale** (possibilità di scegliere di mese in mese o per singola operazione la modalità di rimborso)

Operazioni consentite: Acquisto beni e servizi presso esercenti convenzionati (POS) Acquisti on line Operazione varie (pagamento utenze, pedaggi autostradali, ricariche telefoniche...)

Prenotazione hotel ed autonoleggio Anticipo contante (ATM)



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Strumenti di pagamento

- **Per chi è indicata la Carta di debito?**

Essendo generalmente uno strumento di pagamento a costo zero in abbinamento al CC, a chiunque abbia un conto corrente.

Il conto corrente è indicato per chi ha necessità di servizi completi (anche assegni, carta di credito e portafogli di investimento o di accumulo del risparmio PAC)

- **Per chi è indicata la Carta Prepagata senza IBAN?**

Per chi ha bisogno solo di effettuare pagamenti on-line o nei negozi, per chi deve ritirare denaro all'ATM e chi vuole accumulare risparmio

- **Per chi è indicata la Carta Conto (Prepagata con IBAN)?**

Per chi necessita delle funzioni più evolute del CC ma non ha bisogno di carta di credito, assegni e strumenti finanziari di investimento



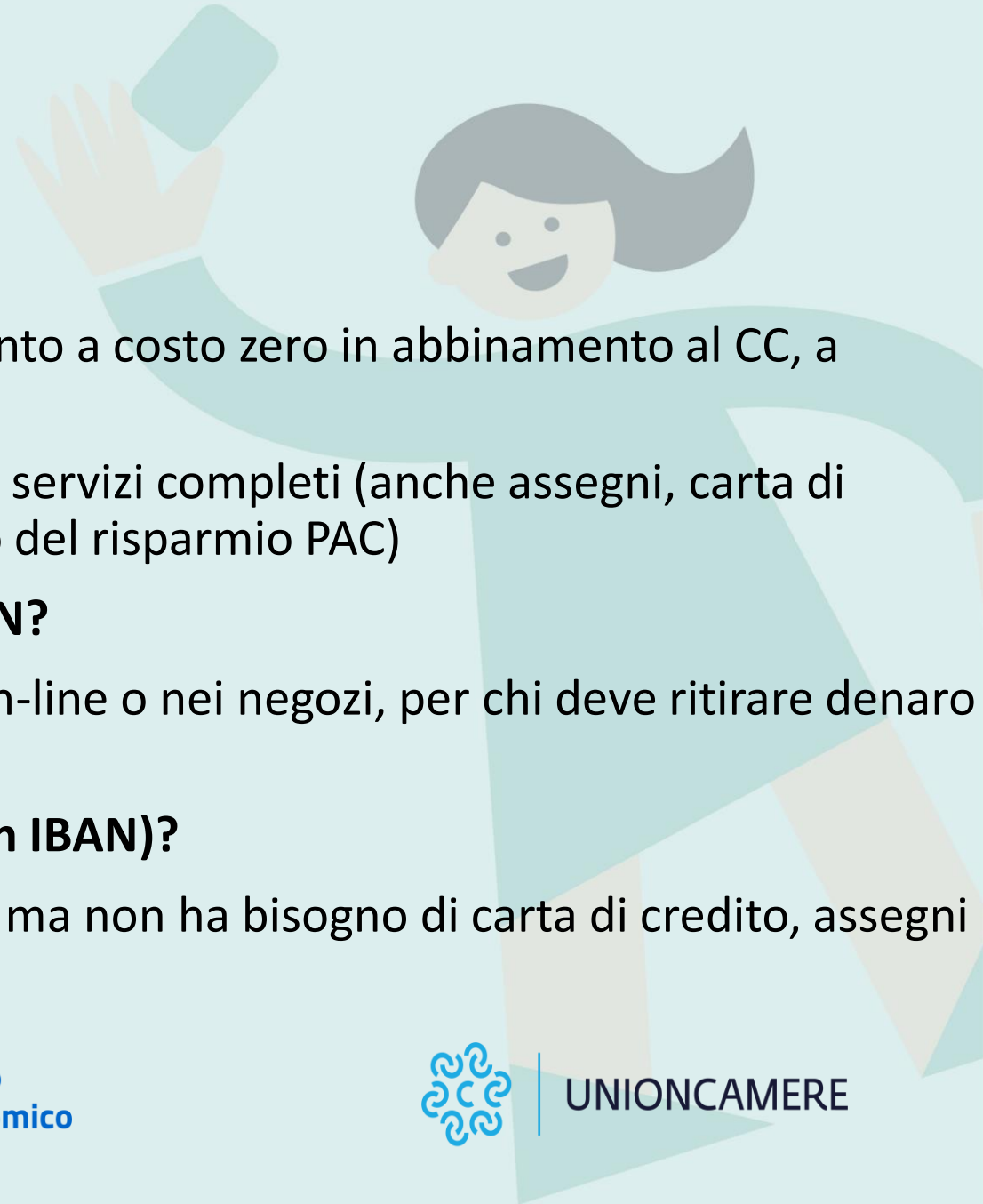
Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE



Home Banking e App bancarie

- Accedere all'Home Banking per avere tutte le informazioni sulla propria posizione e usufruire di tante utili funzionalità.
- Controllare il saldo in tempo reale
- Visualizzare i movimenti della tua carta
- Effettuare bonifici - SEPA
- Ricaricare comodamente il cellulare
- Trasferire i fondi ad un'altra carta prepagata
- Richiedere la restituzione dei fondi
- Gestire i servizi SMS per il controllo delle spese



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



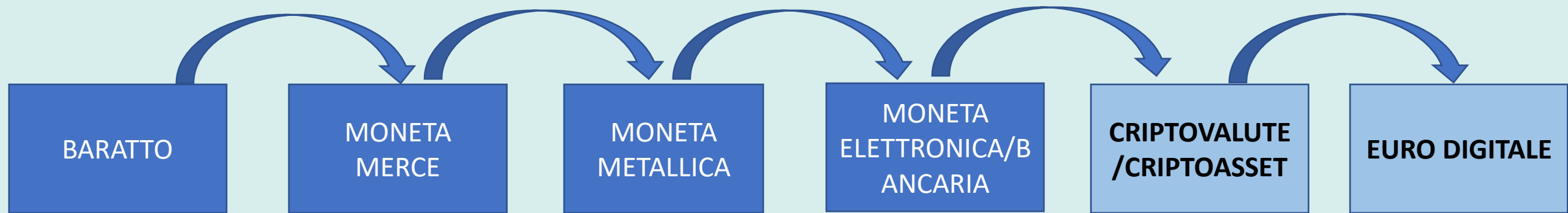
**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

La moneta oggi

- Tutte le operazioni di cui abbiamo parlato hanno un comun denominatore: il risparmio di moneta
- La moneta nel tempo ha assunto diverse forme:





5. Crypto valute, moneta digitale, rischi per il consumatore”

Francesca Mattassoglio



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

ALCUNI CONCETTI DA CHIARIRE

-  Moneta digitale
-  Euro digitale
-  Crypto valute



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

LA MONETA

La moneta è lo strumento di pagamento che ci consente di acquistare beni e servizi.

Ogni giorno ciascuno di noi utilizza di norma almeno 2 diversi «tipi» di moneta:



Il contante



La moneta digitale privata



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

IL CONTANTE

E' la sola moneta emessa direttamente dal banchiere centrale, nel nostro caso la Banca Centrale Europea.

Le banconote sono solo carta...

Il valore è esclusivamente legato alla fiducia che si ripone nel soggetto, ossia nel banchiere centrale, che la emette.

La moneta è un credito che può essere fatto valere nei confronti di chi lo ha emesso.

Essendo emesso dal banchiere centrale gode di ampie garanzie.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

LA MONETA DIGITALE PRIVATA

Sempre più spesso i nostri acquisti non vengono fatti tramite la moneta contante, ma con una moneta «dematerializzata», grazie a:

Carte di credito e debito, prepagate, Bonifici

E, soprattutto tra i giovani, anche scambi tramite app dal cellulare:

- Satispay, Hype, Apple Pay, PayPal

Sono emesse da banche commerciali o istituti di moneta elettronica, ossia soggetti privati minuziosamente regolati dall'ordinamento.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

LA MONETA DIGITALE PUBBLICA/EURO DIGITALE

Una valuta digitale emessa direttamente dal banchiere centrale, denominata nella valuta nazionale.

Attualmente, l'hanno già adottata solo alcuni Paesi.

La maggior parte degli altri, ivi inclusa la BCE, sta lavorando per introdurne una.

Essa rappresenta un credito nei confronti del banchiere centrale.

Euro digitale: la futura valuta digitale emessa dal banchiere centrale



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Che cosa sono le cripto valute?

Sono molto diverse rispetto alle categorie di cui abbiamo appena parlato.

Sono asset privati, ossia emessi da soggetti privati che però al momento non sono banche commerciali e non sono neppure regolati.

Sono dematerializzati, ma poggiano su nuove tecnologie di tipo distribuito.

Non sono emesse da un banchiere centrale.

Non sono denominate in euro.

Ce ne sono di tantissime tipologie diverse.

La prima di queste è stato il famigerato bitcoin.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

BITCOIN E' UNA MONETA?

No, non nel senso che abbiamo fin qui utilizzato, per lo meno.

Per qualcuno, però, può essere usato come strumento di pagamento, per altri assolutamente no. Secondo un'opinione sempre più condivisa è uno strumento finanziario speculativo, particolarmente pericoloso.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE



Perchè occorre fare attenzione?

Al momento, e a differenza degli strumenti finanziari tradizionali (azioni, obbligazioni, quote di fondi, etc,) bitcoin, come la maggior parte delle altre crypto valute non hanno una regolazione e di conseguenza chi le emette non deve seguire regole particolari.

Di converso non ci sono garanzie e tutele per i consumatori/investitori qualora qualcosa vada storto.

Rischio di perdere tutto il proprio denaro.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE



6. Bias cognitivi e budget



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

Cosa sono i bias

- Le scelte finanziarie degli individui contravvengono sistematicamente alle ipotesi di **razionalità dei comportamenti alla base della teoria economica classica**. La maggior parte delle persone, ad esempio, non è in grado di acquisire ed elaborare correttamente tutte le informazioni disponibili, non è capace di valutare correttamente il rischio connesso con un investimento, confonde desideri irrealizzabili ed esigenze reali, cambia le proprie preferenze e i propri obiettivi a seconda del contesto di riferimento, del momento e... dell'umore!
- Tutto questo si traduce in scelte d'investimento inadeguate che mettono a rischio i loro risparmi!
- I bias cognitivi sono delle distorsioni che le persone attuano nelle valutazioni di fatti e avvenimenti. Tali distorsioni ci spingono a ricreare una propria visione soggettiva che non corrisponde fedelmente alla realtà.

Bias dell'inerzia (o della procrastinazione)

- **La procrastinazione** è la tendenza di una persona a posticipare un compito o una decisione a un momento successivo.
- Si può manifestare sia preferendo fare qualcosa di più piacevole sia mantenendo uno stato di non-azione

- Meglio iniziare la dieta oggi o domani?
- Meglio iniziare a fare oggi budget o domani?
- Meglio inserire la voce «tasse da pagare» oggi o domani?

Discussione in piccoli gruppi

1. Cosa provi a livello emotivo quando redigi il tuo budget personale?
2. Per chi non lo fa, cosa provi a livello emotivo all'idea di redigere il tuo budget personale?



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

Alcune frasi emerse dalle discussioni...

- *Trovo noioso monitorare il mio conto corrente e i movimenti della mia carta di credito;*
- *Preferisco non pensare allo stato delle mie finanze personali;*
- ***pensare allo stato delle mie finanze personali mi fa sentire colpevole;***
- ***credo che prestare attenzione alla gestione del proprio denaro serva a poco;***
- *non saprei dove trovare i soldi per far fronte ai miei impegni;*
- *preferirei che una persona di fiducia gestisse le sue finanze ;*
- ***pensare alla mia situazione finanziaria mi dà ansia e mi stressa;***
- *non mi sforzo di comprendere la sua situazione finanziaria.*



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE

- **Il prezzo del non fare è di solito superiore** a quello di gestire la tendenza a procrastinare.
- **Riuscire a superare** ciò che crea disagio comporta **sempre sviluppo e crescita personale.**

Come migliorare i propri comportamenti di budget? Lo vedremo nel prossimo webinar

Dolan, P., Hallsworth, M., Halpern, D., King, D., Metcalfe, R., & Vlaev, I. (2012). Influencing behaviour: The mindspace way. *Journal of economic psychology*, 33(1), 264-277.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero dello
sviluppo economico



UNIONCAMERE



PROSSIMO WEBINAR

13 settembre 2022

Il benessere finanziario: costruire il proprio futuro

Ore 14.30-17.00

[https://www.donneinattivo.it/webinar/
segreteria@donneinattivo.it](https://www.donneinattivo.it/webinar/segreteria@donneinattivo.it)

La pianificazione e gli obiettivi finanziari. Il risparmio e gli investimenti. I concetti di base: tassi d'interesse, rendimenti, diversificazione, inflazione. I principali strumenti di investimento del risparmio e la protezione dell'investitore. Il Bias, le emozioni e la gestione degli investimenti. Gli investimenti non solo profit: crowdfunding, sostenibilità



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE



FINE



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero dello
sviluppo economico**



UNIONCAMERE

Contatti

Emanuela Rinaldi

emanuela.rinaldi@unimib.it

Doriana Cucinelli

doriana.cucinelli@unimib.it

Francesca Mattassoglio

Francesca.mattassoglio@unimib.it



Di.SEA.DE

Dipartimento di
Scienze Economico-Aziendali
e Diritto per l'Economia

Siti con risorse gratuite relative al budget

- BANCA DI ITALIA: CALCOLATORE DI BUDGET
 - <https://economieapertutti.bancaditalia.it/calcolatori/calcolatore-del-budget/>
- CONSOB: BUDGET PLANNER: BUDGET FINANZIARIO
 - <https://www.consob.it/web/investor-education/budget-finanziario>
- QUELLOCHECONTA.GOV: Quaderno dei conti
 - http://www.quellocheconta.gov.it/it/abc-quello-che-conta/quaderno_conti/index.html

Siti gratuiti per migliorare le vostre competenze finanziarie generali

Esempi:

- Banca di Italia
 - <https://economiepertutti.bancaditalia.it/>
- Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria
 - <http://www.quellocheconta.gov.it/it>
- CONSOB
 - <https://www.consob.it/web/area-pubblica/educazione-finanziaria>

Alcuni spunti bibliografici

- Consumer Financial Protection Bureau (CFPB), (2015), Financial well-being: The goal of financial education , report, http://files.consumerfinance.gov/f/201501_cfpb_report_financial-well-being.pdf.
- Dolan, P., Hallsworth, M., Halpern, D., King, D., Metcalfe, R., & Vlaev, I. (2012). Influencing behaviour: The mindspace way. *Journal of economic psychology*, 33(1), 264-277.
- Legrenzi, P. (2012). *I soldi in testa: psicoeconomia della vita quotidiana*. Gius. Laterza & Figli Spa.
- OECD, (2020), OECD/INFE INTERNATIONAL SURVEY OF ADULT FINANCIAL LITERACY, rapporto di ricerca disponibile da: <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>.