

**PLOUTOS: Cooperation for achieving third country nationals' financial independence through financial literacy tools and entrepreneurship bootcamps**

**ID Progetto: 101038463**



**Work package 2: Attività preparatorie, curriculum di linguaggio commerciale e alfabetizzazione finanziaria**

**Risultato atteso 2.6: Curriculum di alfabetizzazione finanziaria**

**ITALIANO**

**Luglio 2023**



HYPERLINK

"<http://www.PloutosProject.org>"

[www.PloutosProject.org](http://www.PloutosProject.org)

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by  
the European Union



**PLOUTOS**

## INDICE

**Introduzione**

**Modulo 1 - Cos'è l'alfabetizzazione finanziaria?**

**Modulo 2 - Gestione delle finanze personali**

**Modulo 3 - I servizi finanziari**

**Modulo 4 - Il risparmio**

**Modulo 5 - Investimenti**

**Modulo 6 - Prestiti**

**Modulo 7 - Attività generatrici di reddito: Selezione, pianificazione e gestione**

**Modulo 8 - Come creare un business plan**

**Modulo 9 - Come richiedere un microprestito e un finanziamento**

**Modulo 10 - Come aprire un conto bancario**

**Modulo 11 - Frodi finanziarie (online)**

**Modulo 12 - Tasse e assicurazioni**

**ALLEGATO 1**

**ALLEGATO 2**

**ALLEGATO 3**



Co-funded by  
the European Union



# PLOUTOS

<b>Titolo del corso</b>	<b>Curriculum di alfabetizzazione finanziaria</b>
<b>Lingue</b>	<b>BG EL EN FR HR IT SV</b>
<b>Settimane</b>	<b>24</b>
<b>Ore per settimana</b>	<b>2</b>
<b>Partecipanti</b>	<b>Almeno 30 cittadini di Paesi terzi per Paese partner del progetto</b>
<b>Descrizione del corso</b>	
<p>Nel contesto dei tentativi europei per integrare i cittadini di Paesi Terzi nella vita economica dei Paesi ospitanti, questo corso mira a migliorare la conoscenza della lingua del Paese ospitante nel campo dell'economia e della finanza. Il corso si rivolge ai cittadini di Paesi Terzi che risiedono nel Paese ospitante da almeno 3 anni e che hanno una conoscenza della lingua del Paese ospitante di livello B1-B2. Questo corso è direttamente collegato al corso di linguaggio commerciale che è già stato implementato e mira a preparare i cittadini di Paesi terzi alla loro potenziale inclusione nella comunità imprenditoriale del paese ospitante, dando loro accesso a un'ampia gamma di testi che potrebbero consentirgli di comprendere termini e concetti più complessi nel campo dell'alfabetizzazione finanziaria.</p> <p>Inoltre, offrirà ai cittadini dei Paesi terzi indicazioni e strumenti su come risparmiare, fare investimenti, aprire un conto corrente bancario, richiedere prestiti, creare un prestito d'affari, essere protetti dalle frodi ecc.</p> <p>I cittadini di Paesi terzi, in particolare i lavoratori con background migratorio, dichiarano un'elevata conoscenza dei prodotti bancari come depositi, prestiti e carte di credito, ma una minore conoscenza dei prodotti di investimento e dei microprestiti. I prodotti più difficili da comprendere per questo gruppo sono il credito, i prodotti di investimento e i prodotti di deposito/risparmio. Inoltre, i cittadini di Paesi terzi hanno difficoltà a valutare il proprio livello di alfabetizzazione finanziaria. Considerando la barriera linguistica, la fonte più comune di conoscenze finanziarie per i lavoratori con background migratorio sono, oltre ad Internet, gli amici e la famiglia.</p> <p>Pertanto, uno dei principali risultati del progetto consisterà nello sviluppo di un curriculum di alfabetizzazione finanziaria con elementi di imprenditorialità e finanza per i cittadini dei Paesi terzi e i corsi offerti all'interno di questo progetto diventeranno il passo necessario per la piena inclusione dei partecipanti nella vita economica del Paese ospitante.</p>	





# PLOUTOS

## Obiettivi d'apprendimento

Il programma di educazione finanziaria mira a:

- sviluppare le abilità e le competenze necessarie dei cittadini di Paesi terzi in modo che possano comprendere meglio i vari concetti finanziari
- dar loro gli strumenti per riconoscere i rischi e le opportunità finanziarie per riuscire a prendere decisioni finanziarie adeguate
- rafforzare la loro fiducia nelle questioni finanziarie
- migliorare la loro partecipazione alla società moderna e alla vita civile.

settimana	argomento
1 - 2	Che cosa s'intende per educazione finanziaria?
3 - 4	Gestione delle finanze personali
5 - 6	Servizi finanziari
7 - 8	Risparmi
9 - 10	Investimenti
11 - 12	Prestiti
13 - 14	Attività generatrici di reddito: Selezione, pianificazione e gestione
15 - 16	Come fare un Business Plan
17 - 18	Come richiedere un micro-credito e/o dei fondi
19 - 20	Come aprire un conto in banca
21 - 22	Frodi finanziarie (online)
23 - 24	Tasse ed assicurazioni





**PLOUTOS**

### Modulo 1 – Che cos'è l'alfabetizzazione finanziaria

<b>Obiettivi principali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Conoscere la definizione di alfabetizzazione finanziaria.</li><li>● Migliorare le competenze e la salute finanziaria delle persone per rafforzare le loro capacità e sostenere il loro sviluppo economico.</li><li>● Apprendere gli strumenti adattabili al contesto in cui si svolgerà il corso, facilmente applicabili alla vita quotidiana e integrabili in programmi già esistenti.</li></ul>
<b>Risultati d'apprendimento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Stabilire obiettivi di risparmio e creare un piano di risparmio per raggiungerli.</li><li>● Creare un semplice budget e applicarlo.</li><li>● Comprendere l'importanza della pianificazione finanziaria.</li><li>● Elencare alcune circostanze in cui le persone vogliono o devono chiedere un prestito.</li><li>● Descrivere i diversi tipi di prestito e definire i termini di base associati ai prestiti.</li></ul>
<b>Descrizione dei contenuti e dei materiali della lezione</b>	<p>✓ I - Introduzione alla teoria</p> <p>✓ Esercizi/Attività in classe:</p> <p>Attività 1 L'insegnante chiede ai partecipanti di creare il loro budget secondo il modello.</p> <p>Attività 2 L'insegnante chiede ai partecipanti svolgere l'esercizio di completamento sulle principali tematiche di quest'unità</p>
<b>Durata</b>	2 ore



Co-funded by  
the European Union



## PLOUTOS

L'educazione finanziaria è un processo attraverso il quale le persone migliorano la loro conoscenza dei prodotti, dei concetti e dei rischi finanziari. Attraverso informazioni, educazione e consigli imparziali, le persone sviluppano le capacità e la fiducia nei propri mezzi per diventare più consapevoli delle opportunità e dei rischi finanziari, per fare scelte informate, per sapere a chi rivolgersi per ottenere assistenza e per prendere altre misure efficaci per migliorare il proprio benessere finanziario.

Se avete passato un po' di tempo a cercare notizie sull'educazione finanziaria, probabilmente vi sarete imbattuti nel termine alfabetizzazione finanziaria. L'obiettivo dell'insegnamento dell'alfabetizzazione finanziaria è quello di aiutare le persone a sviluppare una maggiore comprensione dei concetti finanziari di base, in modo da poter gestire meglio il proprio denaro.

La finanza di base è infatti un elemento cruciale della cittadinanza attiva, poiché la finanza stessa è un servizio di base sia per i cittadini che per i consumatori: chi non vi accede rimane escluso. La finanza, infatti, può diventare un moltiplicatore dell'esclusione, anziché dell'inclusione, se viene intesa come sinonimo di mero profitto dal risparmio.

È un obiettivo enorme, soprattutto se si considera il modo in cui le persone gestiscono il denaro: "Supponiamo di mettere 100 euro in un conto di risparmio che guadagna il 10% di interessi ogni anno. Dopo cinque anni quanto avrai?". Questa era la domanda posta in un quiz a scelta multipla (completato da 150.000 persone in 144 Paesi) da Standard & Poor's, un'agenzia di rating. Le risposte proposte erano "meno di 150 euro", "esattamente 150 euro" e "più di 150 euro". L'intento era quello di verificare se gli intervistati comprendessero l'interesse composto, oltre alla matematica di base. Non molti lo sapevano: solo un terzo di loro ha risposto correttamente a tre domande a scelta multipla su cinque. Con questi numeri, non sorprende che i leader del mondo economico, dell'istruzione e dei governi vogliano contribuire a diffondere i benefici di una maggiore alfabetizzazione finanziaria al maggior numero possibile di persone.

In definitiva, l'alfabetizzazione finanziaria è il possesso di competenze che consentono alle persone di prendere decisioni intelligenti con il proprio denaro, il che significa fare regolarmente scelte che portano ai giusti risultati finanziari. Una volta acquisite queste competenze, le persone sono in grado di comprendere i principali problemi finanziari che devono affrontare: emergenze, debiti, investimenti, ecc. ma soprattutto le persone alfabetizzate finanziariamente sanno come comportarsi con un budget.

Sulla base delle statistiche che abbiamo già considerato, è lecito supporre che molte persone non sappiano come gestire il proprio denaro. E anche se non esiste un modo sicuro per misurare quante persone siano





## PLOUTOS

alfabetizzate dal punto di vista finanziario, la mancanza di certe competenze confermerebbe questa ipotesi.

Fare un budget potrebbe quindi essere un'altra abilità per misurare l'alfabetizzazione finanziaria.

C'è un modo per aiutare le persone a decidere se considerarsi persone finanziariamente preparate:

Rispondete onestamente a queste poche domande.

1. Sapete come creare un budget mensile che includa tutte le vostre spese di base, le bollette, gli eventuali debiti e i fondi di riserva per gli acquisti futuri?
2. Siete attualmente liberi da debiti? O state adottando misure attive per ridurre i vostri debiti?
3. Sapete quanto spendete per coprire le spese quotidiane in un periodo che va da tre a sei mesi?
4. Disponete di un fondo di emergenza che vi consenta di superare un evento improvviso di grande portata, come un licenziamento o un veicolo distrutto, senza dover ricorrere a un prestito?
5. Conoscete il modo in cui l'interesse composto permette al denaro investito di crescere nel tempo?

L'alfabetizzazione finanziaria può aiutare le persone ad abituarsi a risparmiare per raggiungere i propri obiettivi, per essere tranquilli sia oggi che in futuro.

I motivi principali per cui si risparmia sono:

**Uso quotidiano:** I risparmi vengono utilizzati per il cibo, l'affitto, le bollette, l'abbigliamento, gli oggetti per sé e per i propri familiari.

**Emergenza o fondo di garanzia:** I risparmi vengono utilizzati per le emergenze o le crisi, come problemi di salute, perdita di lavoro o di reddito o spese impreviste di grande entità.

**Obiettivi futuri:** I risparmi vengono utilizzati per obiettivi futuri come l'acquisto di una casa, il pagamento della scuola, il matrimonio, l'acquisto di un terreno, l'avvio di un'attività.

Un fondo di emergenza è un esempio di obiettivo finanziario.

Che cos'è un **obiettivo finanziario**? È un piano che riguarda il denaro.

Ci sono **obiettivi finanziari a breve termine** (come risparmiare 1.000 euro) o **a lungo termine** (come investire per la pensione). Si dovrebbero fissare obiettivi per ogni ambito della vita, ma avere obiettivi finanziari specifici aiuta le persone a mettere da parte dei soldi quando c'è un obiettivo.

Il **budgeting**, ovvero la capacità di pianificare strategicamente i costi, è un passo fondamentale per raggiungere gli obiettivi finanziari personali e familiari. Vediamo alcune definizioni importanti per saperne di





# PLOUTOS

più.

Un bilancio è composto da due parti: Le **entrate**, ovvero il denaro che entra, e le **spese**, ovvero tutto ciò per cui abbiamo bisogno o vogliamo spendere, in altre parole il denaro che esce.

Un buon bilancio si ha quando il totale delle entrate è superiore al totale delle spese. L'ammontare delle entrate che mi avanza dopo aver coperto tutte le spese si chiama avanzo di bilancio o surplus. Se le entrate sono superiori alle uscite, si può risparmiare una parte del denaro avanzato per il futuro.

Se le spese sono superiori alle entrate, si ha un deficit. È necessario riaggiustare le spese.

Le due regole più importanti del budgeting sono:

- Spendere meno di quanto si guadagna!
- Mettere da parte un po' di denaro ogni settimana (se possibile)

Vediamo ora come creare una **linea del tempo** per un nostro obiettivo di risparmio:

1. perdere un foglio di carta o un flipchart e un pennarello
2. decidere un obiettivo di risparmio, ad esempio aver risparmiato tot euro entro la fine dell'anno.
3. avere un segno con € 0 su un lato sinistro del foglio e € X sul lato destro del foglio.
4. Creare dei punti di controllo sul foglio per quando si raggiunge il 25%, il 50% e il 70% del loro obiettivo di risparmio.
5. Per ogni punto di controllo, annotare ciò che si dovrà fare per raggiungere il loro obiettivo.
6. Quando si svolge questa attività a casa con i bambini, questi possono disegnare o discutere verbalmente invece di scrivere.
7. Lo scopo della linea del tempo è disegnare una linea che illustri quanto è stato risparmiato ogni volta che viene raggiunto un punto di controllo. Questo aiuta a visualizzare la crescita del denaro e il raggiungimento dell'obiettivo di risparmio, sia parziale che totale.

## Creare un budget

**Step 1:** identificare il reddito mensile della famiglia. Si tratta del denaro totale che la vostra famiglia riceve al mese. Classificate le diverse categorie di reddito e scrivete accanto ad esse l'ammontare delle entrate mensili della vostra famiglia. Scrivetelo nella colonna 1.





## PLOUTOS

**Step 2:** suddividere in categorie le proprie spese (il denaro che esce e che usate per spendere in oggetti/risorse, ecc.). Raggruppare le proprie spese, ad esempio spese fatte per il cibo, anche ad esempio i pranzi della scuola materna, la spesa, spese per gli oggetti personali, compresi i vestiti, i tagli di capelli, ecc. Se la vostra famiglia ha intenzione di risparmiare ogni mese, assicuratevi di includere una categoria aggiuntiva tra le spese per il denaro che volete risparmiare. Scrivetele nella colonna 2.

**Step 3:** Decidere le spese. Decidete quanto denaro spenderete per ogni categoria di spesa al mese. Scrivetelo nella colonna 3.

**Step 4:** Deficit (disavanzo) o surplus (eccedenza).

Scrivete le entrate e le uscite nella colonna 4 e scoprite se c'è un surplus o un deficit.

Per saperlo, basta fare questo semplice calcolo:

Entrate totali - Spese totali = Risultato totale (deficit o surplus).

Se il risultato totale è un numero "negativo", si parla di *deficit* o *disavanzo*, vale a dire che il reddito complessivo della famiglia è troppo basso.

Se il risultato totale è un numero "positivo", si parla di *surplus* o *eccedenza*, ovvero si dispone di denaro extra nel reddito familiare, che può essere risparmiato o speso.

Facciamo qualche esercizio: completate la frase con la parola giusta. (Risposta giusta in corsivo)

Risparmiare è importante perché se si ha una \_\_\_\_\_ ***emergenza*** \_\_\_\_\_ si può usare il denaro risparmiato e, quindi, soffrire di meno.

Le persone che risparmiano per l'uso quotidiano del denaro risparmiano per ...

- a) L'acquisto di una casa
- b) Una perdita di lavoro inaspettata
- c) ***Comprare cibo***
- d) Avviare un'attività commerciale

Per visualizzare i vostri obiettivi di risparmio, potete creare una linea temporale e fissare obiettivi di risparmio





## PLOUTOS

concreti. Qual è una regola importante per la definizione del budget?

- a) **Spendere meno di quanto si guadagna**
- b) Spendere più di quanto si guadagna
- c) Mettete da parte tutti i soldi che avete

Se il risultato totale è "negativo", significa che...

- a) Avete denaro da spendere o da risparmiare
- b) Si dispone di denaro extra nel reddito familiare
- c) **Il reddito complessivo della famiglia è troppo basso.**

### **Prestito di denaro**

Che cos'è un debito? In parole semplici, il debito è dovere dei soldi a qualcuno, per qualsiasi motivo.

Ma in termini legali? Il debito è una passività o un'obbligazione finanziaria dovuta da una persona (il debitore) ad un'altra (il creditore).

In altre parole, si parla di debito quando qualcuno prende in prestito del denaro (un debitore) ed è responsabile di restituirlo alla persona o alla società che glielo ha prestato (il creditore o prestatore).

La pratica di prendere in prestito o di prestare denaro è vista in modo diverso nelle varie culture. Le percezioni variano e possono essere positive o negative. Per un'esperienza di prestito positiva è importante rivolgersi a fonti affidabili, credibili e trasparenti. Il prestito può essere un'esperienza positiva in quanto può aiutare a: avviare o espandere un'attività, rispondere a un'emergenza in famiglia e migliorare le proprie condizioni di vita prima del tempo. Quando un prestito vi aiuta in questi modi, di solito è un buon prestito. Ma l'attivazione di un prestito comporta sempre il rischio di non poterlo rimborsare. Quindi, quando il prestito finisce per costarvi denaro, o vi costringe a non pagare o a indebitarvi ulteriormente, o a rischiare di essere coinvolti in una situazione pericolosa, si tratta di un cattivo prestito.

Esistono modi formali per prendere in prestito denaro:

- Banche commerciali
- Istituzioni di microfinanza (MFI)
- Cooperative di risparmio e credito
- Cooperative registrate (per sole donne)





# PLOUTOS

E quelli informali:

- Strozzi
- Banche di pegno
- Amici, parenti, vicini di casa, colleghi di lavoro
- Gruppi di risparmio e prestito gestiti dalla comunità
- Prestatori di denaro (di solito non regolamentati/non assicurati)

	Costi/Pericoli	Vantaggi
Prestatori di denaro formali/rete di prestatori	Tassi di interesse più elevati Difficoltà di accesso Barriere sociali	Più credibile Procedure registrate e chiare Affidabile Trasparente
Prestatori di denaro informali/rete di prestatori	Senza regole/procedure chiare Non regolamentati Prestatori di denaro non assicurati Rischio di conflitto più elevato Tassi di interesse/scaglioni assicurativi autodeterminati	Meno barriere sociali (anche le donne possono accedere) Supporto familiare/di gruppo per accedere più facilmente al denaro





# PLOUTOS

Facilità di avere  
grossi debiti

I prestiti sono vantaggiosi o svantaggiosi? Parliamone.

### **Situazione 1**

John ha chiesto un prestito alla banca locale per pagare la retta della scuola privata dei suoi due figli. Spera di poterlo rimborsare a rate ogni mese con lo stipendio suo e della moglie.

### **Situazione 2**

Jenna ha chiesto un prestito di 10 euro a un parente per acquistare un frigorifero per il suo chiosco di snack, in modo da avere più articoli, soprattutto bevande fredde, e ora guadagna 2 euro in più al mese. La maggior parte del reddito viene utilizzata per rimborsare il prestito, ma tra un anno, quando avrà finito di pagare il prestito, avrà ancora il frigorifero e un po' di risparmi.

### **Situazione 3**

Miguel ha chiesto un prestito di 50 euro a un usuraio locale per acquistare una bicicletta di seconda mano per sua figlia. Ma quando ormai era riuscito a ripagare il prestito, la bicicletta si è guastata.

### **Situazione 4**

Alina e suo marito hanno ottenuto un prestito di 3000 euro per costruire ulteriori stanze nella loro casa per la loro famiglia in crescita. La loro casa è la garanzia del prestito e la madre di Alina, che ha un ristorante locale ben avviato, è il garante.

**Cosa possiamo imparare da questi scenari?**



Co-funded by  
the European Union



# PLOUTOS

1. Prendere in prestito denaro non è né buono né cattivo di per sé - ci sono benefici e rischi (negativi) nel prendere in prestito denaro, proprio come in qualsiasi altra cosa.
2. Dipende dal perché e dal come si richiede un prestito e da altre ragioni come dove o a chi richiedere un prestito, quanto ci si può permettere di prendere in prestito e come e quando lo si può ripagare.
3. Quando si tratta di chiedere un prestito, essere ben informati è la migliore linea di difesa.
4. I tassi di interesse variano in genere a seconda del tipo di prestito (ad esempio, prestito auto o mutuo).
5. Ogni tipo di prestito dipende anche dal livello di rischio personale, definito in base a diversi criteri quali il reddito, l'età, lo status (single, coppia, famiglia), la capacità di rimborsare il prestito, il patrimonio, lo status professionale, ecc.

Prima di cercare un prestito, chiedetevi...

- Quali sono i bisogni più immediati della vostra famiglia?
- Qual è l'importo minimo che potete permettervi (spese essenziali)?
- Qual è la vostra attuale situazione lavorativa? Se siete stati licenziati, pensate di tornare presto al lavoro? Se avete ancora un lavoro, è a rischio?
- Quanto denaro avete nel vostro libretto di risparmio?
- Quali sono le spese mensili totali della vostra famiglia?
- Dove potete tagliare come famiglia e garantire comunque una vita dignitosa alla vostra famiglia per superare l'emergenza?
- Quanti mesi durerà il vostro denaro? (risparmio totale diviso per le spese minime mensili = totale dei mesi per cui il vostro denaro durerà)

**Attività/ Esercizi in classe**

**Esercizio 1**

Crea un budget.



Co-funded by  
the European Union



ENTRATE	SPESE
<b>TOTALE ENTRATE:</b>	<b>TOTALE SPESE:</b>

## Esercizio 2:

1. L'anno scorso mia sorella ha avuto un problema terribile. Doveva chiedere un prestito per il matrimonio della figlia e, stupidamente, lo ha chiesto a \_\_\_\_\_ [risposta: **uno strozzino**] che le ha fatto pagare tassi di interesse molto alti. Non sapeva che gli strozzini applicassero interessi elevati.
2. Ho richiesto un prestito in banca e la mia richiesta è stata accettata e domani devo andare a firmare i documenti. Mia madre, che gestisce un bar molto conosciuto, ha gentilmente accettato di fare da \_\_\_\_\_ [risposta: **garante**] e quindi cofirmerà.
3. Quando è nato nostro figlio abbiamo versato 50 euro su un conto di risparmio per lui. Ieri era il suo sesto compleanno e gli abbiamo mostrato l'ultimo saldo, che ora è più alto di prima. Voleva sapere perché l'importo era cresciuto nel corso degli anni e gli abbiamo detto





**PLOUTOS**

che era grazie a \_\_\_\_\_ [risposta: **interessi**].

4. Una mia collega a scuola sta cercando di evitare che la banca le pignori la casa dopo che è stata \_\_\_\_\_ [risposta: **inadempiente**] per il pagamento del mutuo.
5. L'anno scorso è stato aperto un nuovo \_\_\_\_\_ [risposta: **istituto di microfinanza**] nel nostro villaggio e ci siamo iscritti. Abbiamo un conto di risparmio di base perché è molto conveniente.
6. Mio marito gestisce un camioncino per la ristorazione. L'anno scorso, quando ha chiesto un prestito per espandere la sua attività, ha dovuto offrire il camioncino alla banca come \_\_\_\_\_ [risposta: **garanzia**].
7. Quando ero giovane mi sono indebitato perché ho fatto troppi acquisti con il \_\_\_\_\_ [risposta: **credito**]. Ho perso il conto di quanto dovevo e le mie finanze sono andate in tilt.

<b>Questionario di valutazione</b>	Allegato 1
<b>Fonti</b>	Allegato 2
<b>Glossario/Parole chiave</b>	Allegato 3



Co-funded by  
the European Union



## Modulo 2 – Gestione delle finanze personali

<b>Obiettivi principali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● I/le partecipanti capiranno cosa s'intende per finanza personale</li><li>● I/le partecipanti impareranno a gestire le proprie finanze personali</li><li>● I/le partecipanti impareranno a conoscere le aree principali della gestione delle finanze personali</li><li>● I/le partecipanti capiranno quanto sia importante avere il controllo delle proprie finanze personali.</li></ul>
<b>Risultati d'apprendimento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Al termine di questo modulo, i /le partecipanti saranno in grado di:</li><li>● Sapere cos'è la finanza personale</li><li>● Avere familiarità con la gestione della finanza personale</li><li>● Stabilire obiettivi finanziari personali</li><li>● Classificare le proprie spese in base al proprio reddito</li><li>● Utilizzare applicazioni per la gestione delle finanze personali</li></ul>
<b>Descrizione dei contenuti e dei materiali della lezione</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1) Introduzione alla gestione delle finanze personali</li><li>2) Panoramica di blog e app riguardanti la gestione finanziaria</li><li>3) Esercizi/attività in classe:<ul style="list-style-type: none"><li>✓ L'insegnante presenta le app più importanti per la gestione delle finanze personali (come Mint) e fornisce i relativi link agli studenti.</li><li>✓ I/le partecipanti, lavorando da soli, sono invitati a inserire le loro spese nell'app e a lavorare con il monitoraggio.</li><li>✓ La classe discute se le loro spese sono inferiori alle loro entrate e quali categorie possono essere ridotte al minimo.</li></ul></li></ol>





# PLOUTOS

	Materiali/strumenti necessari: <ul style="list-style-type: none"><li>● Computer</li><li>● Proiettore</li><li>● Connessione a internet</li></ul>
<b>Durata</b>	2 ore

Il termine *gestione finanziaria personale* si riferisce al modo in cui un individuo gestisce le proprie finanze personali nel corso della vita, al fine di sfruttare al meglio il proprio patrimonio nella vita quotidiana e di pianificare il proprio futuro.

Che cos'è la finanza personale?

Secondo la definizione fornita da Investopedia, "la finanza personale spiega tutte le decisioni e le azioni finanziarie di un individuo o di una famiglia che comprendono il bilancio, l'attività bancaria, l'assicurazione, la pianificazione dei mutui, gli investimenti, le tasse, i risparmi, la pianificazione del patrimonio e la pianificazione della pensione".

Cosa comprende la gestione delle finanze personali? La gestione delle finanze personali comprende tutti gli aspetti e i lati relativi alla gestione delle entrate, dei debiti e dei risparmi, comprese le varie strategie:

- ✓ Gestire il proprio reddito. È possibile gestire il proprio reddito spendendo meno di quanto si guadagna. Se siete alfabetizzati in materia finanziaria, potete fissare degli obiettivi per risparmiare e investire il vostro denaro.
- ✓ Gestire il debito. La chiave è evitare i debiti. Se avete dei debiti, cercate di eliminarli il più possibile. Ad esempio, smettete di usare le carte di credito e fissate degli obiettivi per il rimborso. Gli specialisti suggeriscono di mantenere i pagamenti dei debiti al di sotto del 20% del reddito.
- ✓ Gestire i risparmi e gli investimenti. Gestite il vostro budget personale per aumentare i vostri risparmi ed essere preparati a qualsiasi spesa imprevista. Gestite anche i vostri investimenti, perché vi faranno guadagnare e aumenteranno la vostra ricchezza.

**Di cosa si occupa la gestione delle finanze personali?**

- Bilanci familiari o individuali
- Miglioramento del benessere





## PLOUTOS

- Risparmi e investimenti personali
- Preparazione alle spese impreviste
- Utilizzo delle carte di credito

In che modo l'economia influisce sulle vostre finanze personali?

I cambiamenti nell'economia possono avere un impatto significativo sulla vostra vita finanziaria, soprattutto se avete un budget limitato. Ad esempio, l'inflazione può rendere più costosi i beni di consumo e l'aumento dei tassi di interesse può rendere più costoso ottenere un prestito. Questi e altri fattori possono rendere più o meno difficile il raggiungimento dei vostri obiettivi finanziari, a seconda della situazione economica globale del momento.

Inoltre, il termine *gestione delle finanze personali* è noto come il tipo di software utilizzato per le app di finanza personale.

Curiosità: il primo software esiste dal 1983, quando Scott Cook vide la moglie in difficoltà con il pagamento cartaceo di tutte le spese. Iniziò quindi a studiare come semplificare, o automatizzare, il processo. Collaborò con un programmatore dell'Università di Stanford, Tom Proulx, che accettò di scrivere un semplice programma di bilanciamento degli assegni. Questo software divenne il famoso programma Quicken.

### **L'importanza della finanza personale e della sua gestione**

La finanza personale ha un grande ruolo nella vita dell'uomo per quanto riguarda le circostanze economiche e sociali. Le spese quotidiane possono avere un impatto significativo sul nostro bilancio personale, sull'utilità delle carte di credito e sull'esistenza di debiti, mettendo a rischio il nostro equilibrio finanziario. Inoltre, gli individui o le famiglie dovrebbero cercare potenziali opportunità ed essere consapevoli di qualsiasi tipo di rischio. Per questo motivo, è fondamentale essere alfabetizzati in materia finanziaria e avere le capacità per una gestione delle finanze personali.

Una gestione delle finanze personali di successo consente di essere finanziariamente stabili e di garantire tale stabilità in futuro.





# PLOUTOS

## Perchè?

È possibile gestire meglio il proprio reddito: Durante il processo di gestione delle vostre finanze personali siete in grado di capire il valore reale dei soldi che avete guadagnato. Sostengono il vostro stile di vita? Avete bisogno di altre fonti di reddito? Quali sono gli investimenti migliori per aumentare il vostro reddito? Con la gestione delle finanze personali, sarete consapevoli della vostra situazione finanziaria in qualsiasi momento.

**Suggerimento:** Per una comprensione approfondita delle vostre finanze, leggete i blog di gestione finanziaria, come quelli di [Money Task Force](#).

È possibile organizzare le spese e i risparmi in base alle entrate: La gestione delle finanze personali vi permette di tenere traccia delle vostre spese. Tenete presente che una corretta gestione delle finanze personali dà priorità ai risparmi rispetto alle spese. Dovreste accantonare una somma di denaro che rappresenta i vostri risparmi prima di spendere tutto il vostro reddito. Poi, potete usare i soldi rimasti per le vostre spese. Inoltre, potete suddividere le vostre spese in spese "inevitabili", come l'affitto e l'assicurazione, e spese discrezionali, come l'intrattenimento o i pasti fuori casa. Se si spendono più soldi per le spese discrezionali, allora si può cercare di ridurle al minimo per evitare debiti risparmiando qualche soldo in più. Tutto il processo sopra descritto porta alla creazione del vostro bilancio personale.

**Suggerimento:** utilizzate apps finanziarie<sup>1</sup> - Per tenere facilmente traccia delle vostre spese, scaricate le applicazioni finanziarie. Di seguito trovate un elenco di alcune applicazioni:

APP FINANZIARIA	CARATTERISTICHE
Monify	<ul style="list-style-type: none"><li>● per IOS e Android;</li><li>● intuitiva e user friendly;</li><li>● grafici semplici e chiari e possibilità di personalizzare le categorie;</li><li>● uso della modalità preventivo;</li></ul>

<sup>1</sup> Vedi <https://www.money.it/migliori-app-di-finanza-personale-2023>





# PLOUTOS

		<ul style="list-style-type: none"><li>● il supporto multi-account e la sincronizzazione tramite account Google Drive e Dropbox.</li></ul>
<b>Takebo</b> (prende il nome dal tradizionale metodo di risparmio giapponese)		<ul style="list-style-type: none"><li>● permette di segnare nell'apposita sezione tutte le spese mensili in base a diverse categorie (sopravvivenza, optional, cultura, ecc.);</li><li>● è possibile impostare la propria disponibilità mensile e le proprie spese fisse, in modo da avere più chiaro quali sono gli eventuali sprechi ed evitarli.</li></ul>
<b>Oval</b>		<ul style="list-style-type: none"><li>● per IOS e Android;</li><li>● salvadanaio digitale grazie al quale possiamo accumulare risparmi, monitorare e controllare le spese;</li><li>● all'interno dell'app sono disponibili tutte le informazioni per prendere decisioni informate sui prodotti finanziari disponibili per gli utenti;</li><li>● nella sezione dedicata agli investimenti si può scegliere tra una vasta gamma di prodotti finanziari e creare il portafoglio di investimenti ideale scegliendo la somma da investire ogni settimana;</li><li>● Per usarla serve un IBAN di un conto o carta con accredito diretto SEPA.</li></ul>

Altrimenti fate una lista di controllo.

Dovreste fare un elenco delle spese che state per pagare su base mensile. In questo modo, potrete gestire il vostro budget in base alle spese. Utilizzate il seguente modello per visualizzare le vostre spese.





# PLOUTOS

Scrivete un elenco di tutte le spese che prevedete di affrontare nel corso di un mese.

Spese mensili	Soldi al mese (€)
Pagamenti del mutuo o dell'affitto dell'abitazione	
Bollette per i servizi dell'abitazione (se non sono incluse nell'affitto dell'abitazione)	
Debito delle carte di credito	
Rimborso di un prestito	
Assicurazione	
Generi alimentari	
Utenze	
Divertimento	
Cura della persona	
Pagamenti riguardanti l'autovettura	
Mangiare fuori casa	
Servizi per l'infanzia	
Viaggi	
Costi di trasporto/benzina	
Prestiti studenteschi	



Co-funded by  
the European Union



## PLOUTOS

Risparmi	
Donazioni	
<b>Totale (€)</b>	

Potete fissare obiettivi finanziari possibili: Se siete alfabetizzati in materia finanziaria e avete le conoscenze necessarie per la gestione delle finanze personali, sarete in grado di capire se i vostri obiettivi sono realistici.

Obiettivi finanziari a breve termine e obiettivi finanziari a lungo termine

**Obiettivi a breve termine:** Obiettivi che si possono raggiungere entro un anno o poco più. Ad esempio, creare un fondo di emergenza che possa coprire almeno tre mesi di spese di vita o limitare le spese delle carte di credito a quanto si è in grado di pagare ogni mese.

**Obiettivi a lungo termine:** Gli obiettivi che richiedono cinque o più anni per essere realizzati e che generalmente rappresentano eventi importanti della vita. Ad esempio, la pensione, l'anticipo sulla casa, il risparmio per l'istruzione di un figlio (o di un nipote).

**Suggerimento:** attraverso la gestione delle finanze personali, potete fissare i vostri obiettivi finanziari seguendo questi passaggi:





# PLOUTOS

Valutate le vostre priorità: Ad esempio, se vi siete prefissati l'obiettivo di liberarvi dai debiti entro un anno, dovrete utilizzare il vostro budget per pagare i debiti invece di investire o acquistare articoli di lusso. Potete anche dare priorità ai vostri obiettivi a breve termine invece che a quelli a lungo termine.

Metteteli per iscritto, facendo una lista: Utilizzate una tabella per organizzare gli obiettivi a lungo e a breve termine. Numerate gli obiettivi in ordine di scadenza che c'è o vi siete prefissati. La priorità degli obiettivi può variare in base al periodo di tempo in cui si desidera raggiungerli.

Siate SMART( intelligenti): impostate i vostri obiettivi in modo che siano Specifici, Misurabili, Raggiungibili, Rilevanti e Tempestivi.





# PLOUTOS

**Controllate il vostro budget:** Se siete consapevoli del vostro reddito e di quanto spendete ogni mese, vi farete un'idea dell'importo che potete fissare come obiettivo. Inoltre, controllando frequentemente il vostro budget, potrete verificare se i vostri guadagni sono sufficienti per raggiungere i vostri obiettivi.

**Monitorare i progressi:** Tenete sotto controllo le vostre finanze per sapere se state raggiungendo o allontanando il vostro obiettivo. Un piano di gestione finanziaria aiuta quindi a controllare dove vi trovate e quanto manca per raggiungere i vostri obiettivi.

**organizzazione di successo degli obiettivi finanziari!**

Alcuni suggerimenti per avere una buona finanza personale sono :

- **Imparare a conoscere il proprio budget**, bilanciare le entrate con le spese, assicurarsi di avere dei soldi per gli acquisti di primaria importanza, risparmiare per la pensione, pianificare le tasse, acquistare assicurazioni e fare sforzi per gli investimenti.
- **Pianificare**, come individuo o come famiglia, come suddividere il reddito totale in diverse categorie di spesa (ad esempio il mutuo, l'istruzione dei figli, le spese mediche, ecc.)
- **Decidere di risparmiare** o meno un determinato importo rispetto ad alcune spese o di conservarlo per il futuro.



Co-funded by  
the European Union



# PLOUTOS

## I termini chiave della gestione delle finanze personali

I termini chiave relativi alla gestione delle finanze personali sono i seguenti: entrate, spese, risparmi, investimenti e protezione.

### **Il reddito**

Il reddito è il fulcro della finanza personale. Si riferisce all'intero importo che si riceve e può essere destinato a spese, risparmi, investimenti e protezione. In breve, il reddito è tutto il denaro che si guadagna attualmente, come stipendi, salari, dividendi e altre fonti di entrata di denaro.

### **Spesa**

La spesa è il flusso di denaro in uscita. Le spese comprendono l'affitto, il mutuo, i generi alimentari, gli hobby, i pasti fuori casa, l'arredamento, le riparazioni, i viaggi e l'intrattenimento. La gestione delle spese è un aspetto fondamentale della finanza personale. Le spese complessive dovrebbero essere inferiori alle entrate per avere denaro sufficiente a coprire le spese ed evitare di indebitarsi. L'indebitamento può avere un impatto estremamente dal punto di vista finanziario, soprattutto con gli alti tassi di interesse applicati dalle carte di credito.

### **Risparmio**

Il risparmio è il reddito che rimane dopo le spese. Il risparmio deve essere in grado di coprire le grandi spese o le emergenze. Si dovrebbe quindi cercare di avere dei risparmi per far fronte all'eventuale instabilità del reddito e a possibili spese, anche impreviste.

### **Investimento**

L'investimento consiste nell'acquisto di attività, come azioni e obbligazioni, per ottenere un rendimento sul denaro investito e aumentare il proprio patrimonio complessivo. Gli investimenti presentano molti rischi e possono causare perdite. Per questo motivo, rivolgersi a un consulente professionista può aiutarvi a capire come investire in modo sicuro il vostro denaro. In alternativa, potete leggere e studiare le possibilità di investimento.





# PLOUTOS

## Protezione finanziaria:

La protezione finanziaria si riferisce ai metodi che le persone adottano per proteggersi da eventi inaspettati. L'**assicurazione sulla vita** e l'**assicurazione sanitaria** sono esempi che possono sostenere l'assicurato in caso di malattie o incidenti. Altri metodi di protezione sono la **pianificazione patrimoniale** e **pensionistica**.

## Deficit:

Il **deficit** è la situazione che si viene a manifestare tutte le volte che il saldo, tra entrate e uscite, relative al conto economico di un soggetto (privato o pubblico) o di un sistema economico registra un **valore negativo**. Il deficit viene chiamato anche chiamato **disavanzo**.

## Surplus:

Il **surplus** è la situazione che si viene a manifestare tutte le volte che il saldo, tra entrate e uscite, relative al conto economico di un soggetto (privato o pubblico) o di un sistema economico registra un **valore positivo**. Il surplus viene anche chiamato **avanzo**.

## La regola del 70- 20- 10

Un'opzione utile che può essere utilizzata come strumento di pianificazione finanziaria è quella di annotare mensilmente i soldi del vostro reddito e utilizzare la regola del 70% 20% 10%. Questa regola vi aiuta a visualizzare la quantità di denaro che potete inserire in ogni categoria e dove potreste spendere. La regola del 70% 20% 10% ha lo scopo di aiutarvi a spendere, risparmiare e investire a lungo termine. La regola è semplice:

Scrivete il vostro reddito mensile

- Dividere il reddito mensile nelle seguenti percentuali
- 70% per le spese
- 20% per gli investimenti
- 10% per i risparmi o i debiti





# PLOUTOS

Suggerimento: per capire di più, guarda il seguente video:

<https://www.youtube.com/watch?v=ePAwxjJizPI>

## La regola del 50-30 -20

Esiste anche una seconda regola utilizzabile come strumento di pianificazione finanziaria: la regola del 50-30-20.

Secondo questa regola, il 50% delle entrate mensili può essere speso per le proprie necessità. Con il termine necessità ci si riferisce ai nostri 4 bisogni primari: spese per la casa, spese per i vestiti necessari, per il cibo e l'acqua e per i trasporti. Queste appena elencate sono macro categorie, ma ognuno potrebbe avere esigenze diverse.

Il 30% dei guadagni mensili può essere speso nei tuoi desideri (obiettivi a breve termine). Questa parte delle entrate le si può spendere per ciò che si vuole: ricarica cellulare, abbonamento Netflix, libri, cene fupri con gli amici, una borsa, ecc. Questo 30% è per te stesso.

Il 20% dei guadagni mensili da utilizzare per obiettivi finanziari, per obiettivi a lungo termine. Bisogna cercare di non ridurre la categoria dei risparmi al di sotto del 20%.

## Per chi è questa regola finanziaria?

- È utile per chi è alle prime esperienze con budget finanziari, perché è molto semplice da applicare;
- È per chi non ha debiti;
- Per chi riesce a distinguere tra bisogni e desideri.

Attenzione! Bisogna tenere anche in considerazione le proprie circostanze: vivi in una città cara? Hai persone che dipendono economicamente da te (es. figli, partner che non lavorano, genitori con difficoltà finanziarie)?

Hai un lavoro che ti porta entrate fisse o hai un contratto a chiamata o sei un libero professionista?

Per maggiori informazioni, guarda questo video:





# PLOUTOS

<https://www.youtube.com/watch?v=7-hbwp0DC3o&t=79s>

<b>Attività/Esercizi in classe</b>	Gli studenti lavorano e sono invitati a utilizzare le varie app di gestione delle finanze personali per tenere traccia delle loro spese; analizzano se hanno un equilibrio tra le loro entrate e le loro uscite.
<b>Questionario di valutazione</b>	Allegato 1
<b>Fonti/ Bibliografia</b>	Allegato 2
<b>Glossario/ parole chiave</b>	Allegato 3





## Modulo 3 – Servizi finanziari (Che cos'è il Mobile Money, le criptovalute ecc.)

<b>Obiettivi principali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Che cosa sono i servizi finanziari</li><li>● Cos'è il mobile money</li><li>● Cosa sono le cripto valute</li><li>● Cos'è la blockchain</li><li>● Come investire in cripto valute</li><li>● Conoscenza dei principali tipi di cripto valute</li><li>● Differenza tra mobile money e mobile banking.</li><li>● Pro e i contro del mobile money</li><li>● Pro e i contro delle cripto valute</li></ul>
<b>Risultati d'apprendimento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Al termine di questo modulo, gli studenti saranno in grado di:</li><li>● sapere cosa sono i servizi finanziari come il mobile money e le cripto valute;</li><li>● avere familiarità con la terminologia relativa ai servizi finanziari, come blockchain;</li><li>● comprendere i rischi dei servizi finanziari citati;</li><li>● conoscere i vantaggi e gli svantaggi dei servizi finanziari menzionati</li><li>● utilizzare le piattaforme di mobile money;</li><li>● essere informati sulla possibilità di investire in cripto valute.</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Introduzione al mobile money e alle cripto valute</li><li>✓ Visitare le piattaforme degli agenti di mobile money</li><li>✓ Esercizi/attività in classe:</li></ul> <p><b>Attività 1:</b></p>





	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ L'insegnante chiede agli studenti di navigare nelle diverse piattaforme degli agenti di mobile money.</li><li>✓ I/le partecipanti leggono ulteriori informazioni su come utilizzare il mobile money.</li></ul> <p><b>Attività 2:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ I/le partecipanti guardano dei video sulle crypto valute.</li><li>✓ Poi rispondono alle seguenti domande: Qualcuno di voi investe in criptovalute? Se sì, di che tipo? Vi piacerebbe investire in criptovalute? Perché? Avete paura dei rischi dovuti alla loro complessità?</li></ul> <p><b>Materiali/strumenti necessari:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ PC</li><li>✓ Proiettore</li><li>✓ Connessione Internet</li></ul>
--	---

<b>Durata</b>	2 ore
---------------	-------

**Cosa sono i servizi finanziari?**

Il termine “servizi finanziari” si riferisce ai servizi economici forniti dall'industria finanziaria, che comprende un'ampia gamma di aziende che gestiscono denaro, tra cui cooperative di credito, banche, società di carte di credito, compagnie di assicurazione, società di contabilità, società finanziarie di credito al consumo, società di intermediazione mobiliare, fondi di investimento, gestori di patrimoni individuali e alcune imprese sponsorizzate dal governo.

**Che cos'è il mobile money?**

Secondo l'indagine sull'accesso finanziario del Fondo Monetario internazionale (FMI), "il mobile money è un mezzo di scambio digitale a pagamento e un deposito di valore(portafoglio digitale) che utilizza conti di mobile





# PLOUTOS

money, facilitati da una rete di agenti di mobile money. È un servizio finanziario offerto ai propri clienti da un operatore di mobile money o da un'altra entità che collabora con gli operatori di mobile money, indipendente dalla rete bancaria tradizionale. Non è necessario un conto bancario per utilizzare i servizi di mobile money: l'unico requisito è un semplice telefono cellulare".

It can hold not only money but also coupons, loyalty points, value and membership cards etc.

**Esempi di soluzioni di mobile money:** [mPESA](#) , [Alepo](#), [Obopay](#), [DeeMoney](#) , [Opay](#) ,[Moniepoint](#), [XpressTeller](#) , [PAGA](#) etc.

**Soluzioni di mobile money utilizzate in Italia:** Airtel money, Tigo cash, MTN Mobile money, Vodafone cash.

I sistemi di mobile money favoriscono l'inclusione finanziaria e rappresentano un'opportunità commerciale per i fornitori. La maggior parte delle persone e delle piccole imprese nelle economie emergenti oggi non ha accesso al risparmio e al credito formale e non è in grado di partecipare pienamente al sistema finanziario formale. Le transazioni avvengono solo in contanti, non possono risparmiare e investire il proprio denaro in modo sicuro e devono affidarsi a prestatori informali e reti personali per ottenere un credito. Anche chi ha accesso può pagare a caro prezzo una gamma limitata di prodotti. Raggiungere gli individui e le piccole imprese con prodotti che vanno oltre i pagamenti e che possono migliorare significativamente la loro vita finanziaria porta a un'inclusione finanziaria di successo.

### **Mobile money vs mobile banking**

Il mobile banking è l'uso di un'applicazione bancaria su un cellulare per accedere ed eseguire servizi bancari, come depositi di assegni, richieste di saldo e trasferimenti di pagamenti. Pertanto, i servizi che vengono offerti sul cellulare sono da considerarsi come un altro canale per accedere a un prodotto bancario tradizionale : questi servizi sono mobile banking, non mobile money.

### **Che cos'è una criptovaluta?**

Secondo Investopedia la criptovaluta è "una valuta digitale o virtuale protetta dalla crittografia, che rende quasi impossibile la contraffazione o la doppia spesa". Molte criptovalute sono reti decentralizzate basate sulla tecnologia blockchain, un registro distribuito (chiamato distributed ledger) applicato da una rete eterogenea di computer. In altre parole, le tecnologie Distributed Ledger (DLT) sono sistemi basati su un registro distribuito, ossia sistemi in cui tutti i nodi di una rete possiedono la medesima copia di un database che può essere letto e modificato in modo indipendente dai singoli nodi. Una caratteristica distintiva delle criptovalute è che in genere



Co-funded by  
the European Union



# PLOUTOS

non sono emesse da alcuna autorità centrale, il che le rende teoricamente immuni da interferenze o manipolazioni governative".

Le criptovalute possono essere estratte, acquistate dagli scambi di criptovalute o ricompensate per il lavoro svolto su una blockchain. Di solito, i siti di e-shop non consentono di acquistare con le criptovalute. In effetti, le criptovalute, anche quelle più popolari come il Bitcoin, sono poco utilizzate per le transazioni al dettaglio. Le criptovalute sono utilizzate come strumenti di trading e di investimento e forse per i trasferimenti all'estero.



## La crescita del mobile money

Nell'ultimo decennio, il mobile money ha aiutato le famiglie dei Paesi a basso e medio reddito a passare dall'economia informale del contante a un'economia digitale più inclusiva. Il motivo è che il mobile money è passato da un'offerta di nicchia in pochi mercati a un servizio finanziario mainstream. Il mobile money rappresenta una tendenza verso un ecosistema più digitalizzato, in quanto un numero maggiore di contanti viene convertito in moneta elettronica e continua a circolare come tale o viene speso digitalmente, anziché essere incassato.

Grazie al mobile money, le persone vivono una vita sempre più digitale, facendo più spesso transazioni e per più motivi rispetto al passato. La necessità di non avere contatti per acquistare articoli di uso quotidiano, pagare le bollette, ricevere i pagamenti dei sussidi governativi e inviare denaro alla famiglia durante la pandemia COVID-19 ha aumentato l'uso del mobile money e le persone hanno fatto più pagamenti digitali. Nel 2021, questa continua crescita ha contribuito a spingere il valore delle transazioni verso il trilione di dollari. Si tratta





**PLOUTOS**

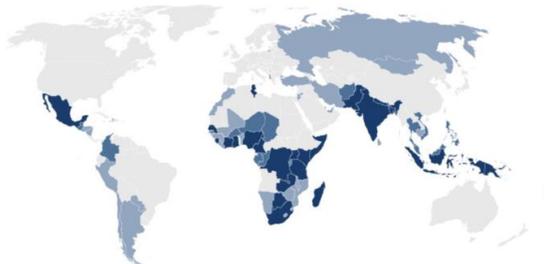
di quasi 2 milioni di dollari di transazioni al minuto.



Fonte: Sondaggio GSMA sull'adozione globale del mobile money

La creazione del mobile money come servizio finanziario in un ecosistema globale e diversificato di servizi finanziari basati sulla telefonia mobile che va ben oltre il P2P, il Cash-In e il Cash-Out, ha permesso di includere finanziariamente le popolazioni a basso reddito ed è ora presente in quasi cento Paesi.

Number of live mobile money services in 2012, by country



Source: GSMA Mobile Money Deployment Tracker

Number of live mobile money services in 2021, by country



Fonte: GSMA mobile money deployment tracker

**Consiglio:** guardate i seguenti video per capire meglio il mobile money.

<https://www.youtube.com/watch?v=BYgQQhBDBVo>



Co-funded by  
the European Union



**PLOUTOS**

<https://www.youtube.com/watch?v=cBmdIVo6cMc&t=121s>

<https://www.youtube.com/watch?v=yE-jFQnu5Jg>

<https://www.youtube.com/watch?v=auatOeCM25c>

### **I vantaggi di avere un conto Mobile Money**

Diffusione	<ul style="list-style-type: none"><li>● Il denaro può essere trasferito quasi ovunque</li><li>● Non è necessario avere banche nelle vicinanze</li><li>● Facilità di acquisto di beni e servizi online</li><li>● Maggiore possibilità di scelta dei prezzi/caratteristiche</li><li>● I servizi finanziari possono essere forniti a persone che sono geograficamente irraggiungibili e/o con un reddito molto basso.</li></ul>
Sicurezza	<ul style="list-style-type: none"><li>● Pagamenti senza contanti che riducono la dipendenza dal contante</li><li>● Migliore tracciabilità dei record delle transazioni</li><li>● Sicurezza finanziaria efficace</li><li>● Riduzione dei rischi intrinseci alla gestione del contante (ad esempio, perdita, furto o frode).</li><li>● Maggiore sicurezza rispetto al metodo della carta di credito</li></ul>
Convenienza	<ul style="list-style-type: none"><li>● Riduzione dei costi di transazione</li><li>● Accesso attraverso la maggior parte dei telefoni di base che riducono i costi di</li></ul>



Co-funded by  
the European Union



	transazione
Trasparenza	<ul style="list-style-type: none"><li>• Nessuna richiesta di intermediari per i trasferimenti di denaro.</li></ul>
Accesso	<ul style="list-style-type: none"><li>• Nessun viaggio lungo per inviare/ricevere denaro in banca</li><li>• Non fare lunghe code per pagare le bollette</li><li>• Comfort per i clienti</li><li>• Aumento dell'accessibilità nelle aree rurali</li></ul>
Conoscenze/Competenze	<ul style="list-style-type: none"><li>• Una vasta rete di agenti che fornisce contatti personali e formazione a coloro che non hanno familiarità con la tecnologia del mobile money.</li></ul>

### Difficoltà riguardanti il possesso di un conto di mobile money

Vale la pena notare che molti conti di mobile money registrati non vengono utilizzati molto o non vengono utilizzati proprio, e le ragioni e gli ostacoli alla base di questo fenomeno variano molto a seconda del contesto nazionale.

Importanza	<ul style="list-style-type: none"><li>• Preferenza per il contante</li><li>• Alternative al trasferimento di denaro</li><li>• Un amico/familiare ha un conto per il mobile money che posso utilizzare</li><li>• Uso su un mercato fuori borsa (Un <i>mercato over the counter</i> o mercato fuori borsa è un mercato caratterizzato dal non avere i requisiti riconosciuti dai mercati regolamentati. Si tratta di mercati la cui negoziazione si svolge al di fuori dei circuiti</li></ul>
------------	---





**PLOUTOS**

	borsistici ufficiali) <ul style="list-style-type: none"><li>● Mancanza di denaro</li></ul>
Conoscenze/competenze	<ul style="list-style-type: none"><li>● Non sanno come usare il mobile money</li><li>● Difficoltà nell'uso del telefono cellulare/potrebbero commettere errori</li><li>● Alfabetizzazione</li></ul>
Convenienza economica	<ul style="list-style-type: none"><li>● Convenienza economica</li></ul>
Accesso/agevolazioni	<ul style="list-style-type: none"><li>● Rete inaffidabile</li><li>● Mancanza di accesso agli agenti</li><li>● Mancanza di accesso all'elettricità</li><li>● Mancanza della documentazione necessaria</li></ul>
Sicurezza	<ul style="list-style-type: none"><li>● Sicurezza e fiducia</li><li>● Non fidarsi degli agenti</li></ul>
Altro	<ul style="list-style-type: none"><li>● Gli agenti di mobile money non hanno contanti</li><li>● La famiglia non approva</li></ul>

**Le transazioni di Mobile Money possono essere completate in diversi modi:**

- Utilizzando un telefono cellulare su una rete mobile
- Utilizzando una carta emessa da una banca digitale o da un'istituzione finanziaria tradizionale
- Utilizzando un terminale POS mobile
- Supportando un agente che riceve contanti da un cliente ed effettua un trasferimento dal telefono cellulare al portafoglio/conto bancario del destinatario.

**Tutte le transazioni vengono solitamente completate entro 5 minuti.**

Il numero di telefono serve come numero di conto durante una transazione con il solo telefono cellulare. Il



Co-funded by  
the European Union



# PLOUTOS

saldo del portafoglio/conto viene memorizzato sul dispositivo mobile tramite un'applicazione o un'opzione del menu del telefono cellulare aggiunta dalla compagnia telefonica.

## **Esempio!**

1. Acquista una scheda sim da Safaricom (Vodafone), Orange, MTN.
2. Ottenieni il servizio mPESA o PEGA o Opay o la relativa compagnia telefonica.
3. Partecipa alla rivoluzione del mobile money.
4. Inizia ad effettuare transazioni con altri utenti e aziende sulla rete mPESA o sulla relativa compagnia telefonica.

Con un telefono cellulare dal costo di soli 10 euro, è quindi possibile pagare le bollette, effettuare transazioni di denaro con altri utenti di mPesa o della compagnia telefonica di riferimento, ottenere un prestito, ecc. In particolare, gli agenti di mobile money facilitano i depositi e i prelievi di contante nelle aree rurali dove non ci sono banche o la banca più vicina è troppo lontana.

## **Studio di caso**

Un proprietario di un negozio gestisce una piccola macelleria. Alla fine della giornata, questo cliente raccoglie tutti i soldi delle vendite giornaliere e si reca al più vicino agente di mobile money. Nelle zone rurali, di solito, questi agenti sono molto più vicini rispetto a dove di solito si trova la sede di una banca. L'agente di telefonia mobile raccoglie i contanti e deposita lo stesso valore nel portafoglio virtuale del cliente, detraendo le spese di transazione. Il proprietario del negozio ha quindi i soldi nel suo portafoglio virtuale che può utilizzare per acquistare altri prodotti o inviare al portafoglio virtuale di un suo familiare con la stessa compagnia telefonica in una città vicina. L'agente di mobile money guadagna una commissione per l'elaborazione della transazione.

## **Storia delle criptovalute**

### ❖ **1998 - 2009 Gli anni pre-Bitcoin**

La prima criptovaluta affermata è il Bitcoin, che esiste dal 2009 e la tecnologia su cui si basa ha radici ancora più lontane. Ad esempio, ci sono stati precedenti tentativi di creare valute online con libri contabili protetti da crittografia, come B-Money e Bit Gold, non ancora pienamente sviluppati.

### ❖ **2008 - Il misterioso signor Nakamoto**





Un certo Satoshi Nakamoto pubblica un documento intitolato Bitcoin - A Peer to Peer Electronic Cash System in una mailing list di discussione sulla crittografia.

❖ **2009 – 2009 - Inizia il Bitcoin**

Nel 2009 il software Bitcoin è stato reso disponibile al pubblico e il processo delle transazioni è stato registrato e verificato sulla blockchain.

❖ **2010 - Il Bitcoin viene valutato per la prima volta**

Poiché i Bitcoin non erano mai stati scambiati e venivano usati solo per essere estratti, era impossibile assegnare un valore monetario alle unità della criptovaluta emergente. Nel 2010 per la prima volta qualcuno ha venduto 10.000 bitcoin per due pizze.

❖ **2011 - Nascono le criptovalute rivali**

La popolarità dei Bitcoin ha portato alla comparsa di criptovalute alternative, note come altcoin. Le altcoin (ad esempio Namecoin e Litecoin) cercano di migliorare il progetto originale del Bitcoin offrendo maggiore velocità, anonimato o qualche altro vantaggio. Attualmente esistono oltre 1.000 criptovalute.

❖ **- 2013 - Crollo del prezzo dei Bitcoin.**

Per due anni il prezzo di un Bitcoin è crollato a circa 300 dollari, mentre negli anni precedenti aveva raggiunto i 1.000 dollari.

❖ **2014 - Truffe e furti**

L'anonimato e la mancanza di controllo hanno reso il Bitcoin appetibile per truffe e furti. Nel gennaio 2014, il più grande exchange di Bitcoin al mondo, Mt.Gox, è andato offline e i proprietari di 850.000 Bitcoin non li hanno più rivisti. Le indagini non hanno ancora avuto esito.

❖ **2016 - Ethereum e le ICO.**

Nel 2016 è stata creata la criptovaluta denominata Ether nella piattaforma Ethereum al fine di facilitare i contratti intelligenti e le app basate sulla blockchain. L'arrivo di Ethereum è stato segnato dalla nascita delle Initial Coin Offerings (ICO). Si tratta di piattaforme di raccolta fondi che offrono agli investitori la possibilità di negoziare essenzialmente azioni o quote di imprese in fase di avviamento, nello stesso modo in cui possono investire e negoziare criptovalute.

❖ **2017 -Bitcoin raggiunge i 10.000 dollari e continua a crescere**

Con il progressivo aumento dei luoghi in cui è possibile spendere i Bitcoin, la sua popolarità e il suo prezzo





# PLOUTOS

continuano a crescere.

## ❖ - 2018: Ritorno alla realtà

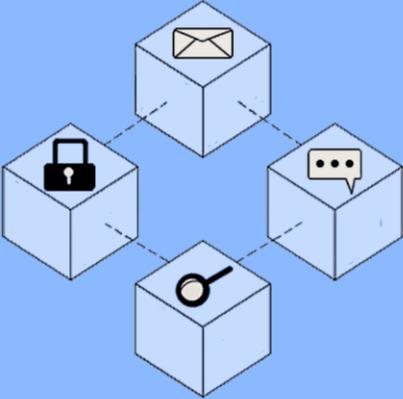
La crescita del mercato era insostenibile, per cui i prezzi iniziarono un graduale declino.

## 2019-Presente: Risolvere problemi reali

Le criptovalute sopravvissute sono riuscite a risolvere problemi reali e a fornire nuovi servizi utili utilizzando la potenza della tecnologia blockchain e delle criptovalute. Gli investitori ora analizzano i piani aziendali delle start-up di criptovalute invece di investire semplicemente in nuove criptovalute in base alla loro utilità nella compravendita quotidiana. Oggi i progetti di criptovalute sono presenti nei settori del gioco d'azzardo, dei videogiochi, dello sport, della gestione delle identità, della finanza e in altri settori.

## Che cos'è una blockchain?

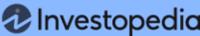
La blockchain è un insieme di blocchi di informazioni collegati su un libro mastro online in cui ogni blocco contiene un insieme di transazioni che sono state verificate da ogni validatore di una rete in modo indipendente. Il processo di generazione di un nuovo blocco deve essere verificato da ogni nodo prima di essere confermato. Pertanto, è impossibile falsificare la cronologia delle transazioni.



## Blockchain

*['bläk-,chän]*

A digital database or ledger that is distributed among the nodes of a peer-to-peer network.

 Investopedia

**Suggerimento:** Guardate il seguente video per una comprensione più approfondita delle blockchain.





<https://www.youtube.com/watch?v=sX25z-zMgl>

## Tipi di criptovalute

L'esistenza di numerose criptovalute sul mercato fa sì che gli utenti siano confusi sui tipi di criptovalute. Comprendendo lo scopo di un bitcoin, si è in grado di decidere se vale la pena investirvi. Le criptovalute senza scopo sono più rischiose di quelle che hanno un' utilità.

Le criptovalute sono più conosciute con il nome delle loro monete; tuttavia, i nomi delle monete differiscono dai tipi di criptovalute. Di seguito sono riportati alcuni tipi di criptovalute e il nome delle loro monete:

Scopo	Nome moneta
Utilità: Le criptovalute che svolgono funzioni specifiche nelle blockchain nelle quali operano.	XRP e ETH
Transazionale: Le criptovalute progettate per essere utilizzate come metodo di pagamento.	Bitcoin
Governance: Le criptovalute che rappresentano diritti di voto o di altro tipo su una blockchain.	Uniswap
Piattaforma: Le criptovalute che supportano le applicazioni costruite per utilizzare una blockchain.	Solana
Sicurezza: Le criptovalute che rappresentano la proprietà di un bene, come un'azione che è stata tokenizzata (ovvero è stato trasferito il valore fisico dell'azione sulla blockchain).	MS Token
Una criptovaluta che non rientra in una delle categorie precedenti, fa riferimento a una nuova categoria e deve essere analizzata per essere sicuri	





che sia legittima.

## **Le criptovalute sono legali?**

Nell'Unione Europea le criptovalute sono legali, così come i loro derivati o altri prodotti che utilizzano le criptovalute, e devono essere identificati come "strumenti finanziari". Nel giugno 2021, la Commissione europea ha pubblicato il regolamento "Markets in Crypto-Assets (MiCA)", che stabilisce garanzie e regole per le società o i venditori che forniscono servizi finanziari utilizzando le criptovalute.

## **Le criptovalute sono investimenti sicuri?**

Le elevate perdite degli investitori dovute a truffe, hack e bug rendono le criptovalute investimenti instabili. Sebbene la crittografia sottostante sia generalmente sicura, la complessità tecnica dell'utilizzo e della conservazione delle criptovalute può essere rischiosa per i nuovi utenti.

## **I vantaggi delle criptovalute.**

- ✓ Nel sistema decentralizzato delle criptovalute, gli intermediari centralizzati come le banche e le istituzioni monetarie non sono necessari per rafforzare la fiducia in questo sistema e sorvegliare le transazioni tra due parti.
- ✓ Inoltre, le criptovalute eliminano la possibilità di una crisi finanziaria globale (come quella del 2008).
- ✓ Il trasferimento di fondi direttamente tra due parti, senza bisogno di una terza parte fidata (banca o società di carte di credito), rende le transazioni più semplici.
- ✓ Le transazioni tra due parti possono essere più veloci dei trasferimenti standard di denaro. Il motivo è che non utilizzano intermediari. Un ottimo esempio sono i prestiti flash, che vengono elaborati senza garanzie collaterali in pochi secondi e possono essere utilizzati immediatamente nel trading.
- ✓ Gli investimenti in criptovalute possono generare profitti.
- ✓ Le criptovalute come il Bitcoin servono come valute intermedie per semplificare i trasferimenti di denaro attraverso le frontiere, rendendo il processo di trasferimento del denaro più economico.

## **Gli svantaggi delle criptovalute**





# PLOUTOS

- Le criptovalute sono una forma di transazione sotto pseudonimo e possono lasciare una traccia digitale. Pertanto, agenzie come l'ufficio federale d'investigazione (FBI) possono indagare e tracciare le transazioni finanziarie dando la possibilità a governi e autorità di controllarle.
- ✘ I criminaliste riciclano denaro e fanno illegalmente acquisti utilizzando le criptovalute come strumento. Inoltre, gli hacker utilizzano le criptovalute per le attività di ransomware.
- ✘ In teoria le criptovalute sono decentralizzate e distribuite tra molte parti su una blockchain, ma in pratica la realtà è che solo 100 indirizzi detengono circa il 12% del bitcoin in circolazione e del valore totale.
- ✘ Le popolari criptovalute richiedono una notevole quantità di energia per essere estratte, a volte pari a quella consumata da interi Paesi. I costi energetici elevati e l'imprevedibilità dell'estrazione mineraria hanno concentrato l'attività solo tra le grandi imprese, i cui ricavi ammontano a miliardi di dollari.
- ✘ Le blockchain delle criptovalute possono essere altamente sicure, ma gli scambi e i portafogli virtuali di criptovalute possono essere violati. Negli ultimi dieci anni, molti scambi e portafogli virtuali di criptovalute sono stati violati e sono stati rubati milioni di dollari di "monete".
- ✘ Le criptovalute (come i bitcoin) hanno subito rapide impennate e crolli del loro valore.

Guardate i seguenti video per avere maggiori informazioni sulle criptovalute

<https://www.youtube.com/watch?v=gCim25o7l4Q&t=20s>

<https://www.youtube.com/watch?v=G6OgoDEv1y0>

<b>Attività/Esercizi in classe</b>	<p>Gli studenti guardano i video sulle criptovalute e apprendono ulteriori informazioni su questo tema. Dopo la visione dei video, discutono in classe delle informazioni ricevute.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>● Qualcuno di voi investe in criptovalute? Se sì, di quale tipo? Avete paura dei rischi che comporta la loro complessità?</li></ul>
<b>Questionario di valutazione</b>	Allegato 1
<b>Fonti/Bibliografia</b>	Allegato 2





# PLOUTOS

Glossario/

Allegato 3



Co-funded by  
the European Union



<b>Modulo 4 - Risparmio (diversi modi di risparmiare, obiettivi, ecc.)</b>	
<b>Obiettivi principali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● I/ le partecipanti capiranno cosa sono i risparmi</li><li>● I/ le partecipanti capiranno perché il risparmio è importante</li><li>● I/ le partecipanti impareranno a conoscere i tipi di conti di risparmio.</li><li>● I/ le partecipanti apprenderanno i consigli su come risparmiare denaro</li><li>● I/ le partecipanti impareranno la differenza tra risparmio e investimento.</li></ul>
<b>Risultati d'apprendimento</b>	Al termine di questo modulo, gli studenti sono in grado di: <ul style="list-style-type: none"><li>● conoscere l'importanza del risparmio</li><li>● avere familiarità con i diversi tipi di conti di risparmio</li><li>● comprendere la differenza tra risparmio e investimento</li><li>● conoscere i conti di risparmio offerti dalla banca del paese ospitante</li><li>● sapere come risparmiare denaro</li><li>● sapere come fissare obiettivi finanziari</li></ul>
<b>Descrizione dei contenuti e dei materiali della lezione</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Introduzione al risparmio</li><li>✓ Guardare video sul risparmio</li><li>✓ Esercizio/attività in classe: l'insegnante chiede ai partecipanti di navigare sui siti delle banche più conosciute del paese ospitante per scoprire le loro offerte di conti di risparmio e conti di deposito.</li></ul> <p>Materiali/strumenti necessari:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ PC</li><li>✓ Proiettore</li></ul>





✓ Connessione a Internet

**Durata**

2 ore

### **Cosa sono i risparmi?**

Il risparmio è la parte di reddito che non viene spesa immediatamente per le spese correnti, ma viene accantonata per un uso futuro. Il risparmio è quindi l'eccedenza netta dei fondi di un singolo o di una famiglia dopo che tutte le spese e le incombenze sono state pagate.

### **Perché bisogna risparmiare?**

Non si può sapere cosa accadrà in futuro, quindi bisogna essere preparati a qualsiasi evento imprevisto o emergenza, come una malattia, la sostituzione di un dispositivo/articolo che non può essere riparato o un viaggio di emergenza. Una gestione efficace del vostro budget personale può aiutarvi a risparmiare denaro che potrebbe essere utilizzato per coprire qualsiasi costo aggiuntivo e offrire a voi e alla vostra famiglia una sicurezza finanziaria, in quanto eviterete il rischio di indebitarvi o addirittura di andare in bancarotta.

Esempio: Un individuo o una famiglia dovrebbe risparmiare almeno sei mesi di spese per essere considerato finanziariamente sicuro. Ad esempio, una famiglia che ha spese per 1.000€ al mese dovrebbe avere almeno 6.000€ di risparmi (1.000€ x 6 mesi). Pertanto, un individuo dovrebbe risparmiare il 10-20% del proprio reddito fino a raggiungere l'importo di risparmio adeguato.





**PLOUTOS**

As a general rule of thumb,  
you should save at least  
**20% of your income.**



### Come potete utilizzare i vostri risparmi?

- ✓ Coprire eventuali spese impreviste
- ✓ Realizzare obiettivi a breve termine come l'acquisto di un cellulare
- ✓ Realizzare obiettivi a lungo termine, come continuare a studiare, comprare un'auto o una casa.
- ✓ Acquisto di oggetti costosi che sono troppo costosi per essere acquistati con le entrate mensili, come una nuova macchina fotografica o il pagamento di una vacanza.
- ✓ Investimento per ottenere un profitto sul denaro messo da parte.



### Come si possono conservare i risparmi?



Co-funded by  
the European Union



- ✓ I risparmi possono essere conservati sotto forma di contanti o forme equivalenti (ad esempio, come depositi bancari). Questa opzione non espone i risparmi al rischio di perdita, ma comporta anche rendimenti minimi.
- ✓ I risparmi possono essere investiti. Questa opzione può far crescere i risparmi, ma richiede che il denaro venga messo a rischio.

Il denaro conservato a casa non è garantito (ad esempio, in caso di furto con scasso), mentre quello conservato presso un istituto di deposito, che offre servizi finanziari alle persone, è protetto da qualsiasi tipo di perdita.

Per una comprensione più approfondita, guardate il seguente video sul risparmio:

<https://www.youtube.com/watch?v=wXHQjScKPzc>

## **Tipi di conti di risparmio**

Esistono diversi tipi di conti di risparmio che consentono ai clienti di sfruttare il valore temporale del denaro e sono offerti dalle banche con caratteristiche o limitazioni e interessi diversi. L'importo degli interessi maturati viene determinato calcolando una percentuale dell'importo totale del denaro depositato ed è noto come tasso di interesse.

I conti di risparmio, i conti correnti, i conti di deposito del mercato monetario e i certificati di deposito sono i conti più comuni degli istituti di deposito che fruttano interessi.

## **Conti di risparmio**

Un conto di risparmio è un conto presso un istituto di deposito che contiene denaro che non viene speso per le spese correnti ma che è disponibile per le emergenze. I depositi e i prelievi possono essere effettuati online, per telefono, per posta o presso una filiale fisica della banca o uno sportello automatico da parte del titolare. I tassi di interesse dei conti di risparmio sono bassi ma più alti di quelli dei conti correnti. Se desiderate un tasso di interesse più elevato, i conti di risparmio solo online sono più adatti a voi, in quanto sono conti di risparmio ad alto rendimento e possono offrire interessi sui depositi superiori alla media nazionale.





**PLOUTOS**

### **Conti correnti**

In un conto corrente gli assegni o le carte di debito attingono direttamente dal vostro conto. Hanno tassi d'interesse più bassi rispetto agli altri conti bancari. Un conto corrente paga tassi d'interesse più bassi rispetto agli altri conti bancari e molti di essi non accreditano interessi ai titolari. In cambio, però, i titolari del conto ottengono fondi altamente liquidi e accessibili, spesso con spese mensili basse o nulle.

### **Conti del mercato monetario**

Un conto del mercato monetario (MMA) è un conto fruttifero presso una banca o un'unione di credito (da non confondere con un fondo del mercato monetario). I tassi di interesse di questo tipo di conti sono più elevati rispetto ai normali libretti di risparmio e includono anche i privilegi di emissione di assegni e carte di debito. Tuttavia, i conti di deposito del mercato monetario richiedono di solito più denaro per essere aperti e hanno limiti al numero di prelievi mensili.

### **Certificati di deposito (CD)**

L'accesso al contante in un certificato di deposito (CD) è limitato per un certo periodo in cambio di un tasso di interesse più elevato. I termini di deposito vanno da tre mesi a cinque anni; più lungo è il termine, più alto è il tasso di interesse. Inoltre, maggiore è la somma risparmiata, maggiore sarà l'importo degli interessi maturati. Tuttavia, se si procede con i prelievi, si incorre in penali che possono cancellare gli interessi maturati, quindi è meglio mantenere il denaro nel CD per l'intera durata. Una volta terminato il periodo, il denaro e gli interessi maturati possono essere ritirati.

**Come iniziare a risparmiare?**



Co-funded by  
the European Union



- 1) Mettete da parte una parte del vostro reddito (10%-20% del vostro reddito netto) ogni volta che venite pagati prima di utilizzare il denaro per le spese. Si tratta di una strategia di risparmio efficace che vi porterà a risparmiare piuttosto che a spendere.
- 2) Stabilire obiettivi personali. Se fissate degli obiettivi finanziari realizzabili, sarete in grado di risparmiare anziché spendere, perché realizzerete la vostra pianificazione finanziaria. Concentratevi sulle cose più importanti per voi e prendete appropriate decisioni finanziarie per ottenerle.
- 3) Considerate i compromessi che dovete fare per raggiungere i vostri obiettivi finanziari, come ad esempio rinunciare a spese non necessarie per risparmiare per la propria istruzione. I compromessi rendono i vostri obiettivi finanziari più raggiungibili e realistici.
- 4) Esaminate le vostre spese. È possibile che dobbiate modificare le vostre spese per raggiungere un obiettivo finanziario.
- 5) Esplorare il valore del risparmio. Scoprite le strategie che vi aiutano a risparmiare e i vantaggi del risparmio presso un istituto di credito.

Date un'occhiata a questo video per capire qualcosa in più sui risparmi

[https://www.youtube.com/watch?v=08vVgzM\\_tyc](https://www.youtube.com/watch?v=08vVgzM_tyc)

**Studio di caso:** Maria riceve una busta paga mensile di 2.000 euro. Le sue spese comprendono il pagamento di un affitto di 800€, le bollette di circa 400€, il pagamento di una carta di credito di 50€, 150€ per la spesa, 50€ per le utenze, 25€ per il cellulare e 80€ per il gas.

Il reddito mensile è di 2.000 euro e le spese mensili sono di 1.555 euro e a Maria restano 445 euro.

Se Maria risparmia il suo reddito in eccesso, ha denaro per vivere e allo stesso tempo può risolvere i problemi in caso di emergenza.

Se Maria non risparmia il denaro in eccesso e supera le spese rispetto alle entrate, significa che vive di busta paga in busta paga. In caso di emergenza, non ha il denaro per far fronte alle spese quotidiane, alle bollette e alle spese di emergenza e si troverà in difficoltà.

## 8 semplici modi per risparmiare





## 1

**Registrare le spese:** Tenete traccia di tutte le vostre spese e organizzatele per categorie come affitto, gas, bollette, supermercato ecc. Utilizzate un semplice foglio di calcolo o un'applicazione online gratuita per il monitoraggio delle spese e controllate gli estratti conto della banca per assicurarvi di aver incluso tutto. Quindi, calcolate l'importo totale.

## 2

**Includete il risparmio nel vostro budget:** Create il vostro budget personale pianificando le spese e cercando di limitare gli eccessi. Includete una categoria di risparmio nel vostro budget e puntate a risparmiare una somma che inizialmente vi sembra possibile. Provate a pianificare ad aumentare i vostri risparmi fino ad arrivare al 15-20% del vostro reddito netto.

## 3

**Trovate il modo di tagliare le spese:** Individuate per prima cosa le spese non essenziali, come l'intrattenimento e le cene al ristorante, per le quali potete spendere meno. Cercate anche dei modi per risparmiare sulle spese mensili fisse, come l'assicurazione dell'auto o il piano telefonico. Inoltre, cercate attività gratuite come eventi, seminari, escursioni, ecc. Infine, date un'occhiata alle spese ricorrenti e cancellate gli abbonamenti che non usate davvero. Infine, prima di comprare qualcosa valutate bene, per essere sicuri che l'acquisto sia davvero utile per voi.

## 4

**Stabilite degli obiettivi di risparmio:** Pensate alla somma che vorreste risparmiare, sia a breve che a lungo termine. Quindi stimate quanto denaro vi servirà e quanto tempo vi ci vorrà per risparmiarlo.

## 5

**Determinate le vostre priorità finanziarie:** suddividete i vostri risparmi in base alle vostre esigenze. Ad esempio, se sapete che il vostro cellulare deve essere sostituito con un nuovo dispositivo, dovrete iniziare a mettere da parte i soldi per acquistarne uno adesso. Imparare a stabilire le priorità dei vostri obiettivi di risparmio può darvi un'idea chiara di come distribuire al meglio i vostri risparmi.

## 6

**Scegliere gli strumenti giusti:** Esaminate attentamente le opzioni che i conti di risparmio e di investimento offrono per gli obiettivi a breve e a lungo termine. Inoltre, prendete in considerazione le commissioni, i tassi





d'interesse, il rischio e il periodo di tempo in cui avrete bisogno del denaro, in modo da poter scegliere il modo migliore per risparmiare per i vostri obiettivi.

## 7

**Rendere automatico il risparmio:** Scegliete l'importo, l'ora e il luogo di trasferimento dei vostri fondi, poiché la maggior parte delle banche offre trasferimenti automatici tra il conto corrente e il conto di risparmio. Inoltre, è possibile selezionare che una parte della busta paga vada direttamente a finire come risparmio tramite un accredito diretto.

## 8

**Osservate i vostri risparmi crescere:** Rivedete il vostro budget e verificate i vostri progressi ogni mese. Questo vi aiuterà non solo a realizzare il vostro piano di risparmio personale, ma anche a individuare i problemi e a risolverli.

### Come calcolare il tasso di risparmio?

Il tasso di risparmio è la percentuale del reddito personale disponibile che viene conservata anziché spesa per consumi o obblighi. Dividendo i risparmi per il reddito disponibile si ottiene il tasso di risparmio (risparmi/reddito netto x 100).

### Risparmio vs investimento

Di solito i termini "risparmio" e "investimento" vengono utilizzati in modo intercambiabile, ma questo uso è tecnicamente scorretto. Ad esempio, il "risparmio" pensionistico è più propriamente un investimento, in quanto un individuo mette da parte del denaro in conti al fine di essere utilizzato per l'acquisto di titoli (azioni, obbligazioni e fondi comuni di investimento). Negli investimenti il denaro è a rischio di perdita, ma il rischio è compensato dai rendimenti positivi attesi nel tempo. I risparmi, invece, sono per definizione "al sicuro" da qualsiasi perdita potenziale.

I risparmi sono altamente liquidi e disponibili per l'uso immediato, mentre gli investimenti devono prima essere venduti e trasformati in contanti utilizzabili. Inoltre, gli investimenti comportano una sorta di orizzonte temporale a lungo termine per consentire al denaro di crescere.





Per capire la differenza tra risparmio e investimento, guardate questo video :

<https://www.youtube.com/watch?v=2EXFzSZkHl8>

<b>Attività/Esercizi in classe</b>	Gli studenti navigano sui siti delle banche più conosciute del Paese ospitante e scoprono le loro offerte di conti di risparmio e conti di deposito.
<b>Questionario di valutazione</b>	Appendice 1
<b>References/Bibliography</b>	Appendice 2
<b>Glossario/Parole chiave</b>	Appendice 3





## Modulo 5 – Investimenti

<b>Modulo 5 – Investimenti</b>	
<b>Obiettivi principali</b>	I/le partecipanti: <ul style="list-style-type: none"><li>● comprenderanno i principi dell'investimento.</li><li>● comprenderanno l'obiettivo dell'investimento</li><li>● impareranno a conoscere le frodi negli investimenti.</li><li>● impareranno ad investire nella propria attività.</li></ul>
<b>Risultati d'apprendimento</b>	Dopo questa sessione, i/le partecipanti sono in grado di: <ul style="list-style-type: none"><li>● conoscere gli investimenti e le loro tipologie.</li><li>● iniziare a investire (personalmente o per lavoro)</li><li>● evitare le frodi sugli investimenti</li></ul>
<b>Descrizione dei contenuti e dei materiali della formazione</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ L'insegnante fornisce ai/alle partecipanti informazioni teoriche e pratiche sugli investimenti (definizioni, tipi di investimenti, raccomandazioni, ecc.).</li><li>✓ I/le partecipanti, lavorando a coppie, guardano video sugli investimenti, svolgono alcune attività ed esercizi (ad esempio, compilano alcuni moduli).</li><li>✓ Discussione aperta. I/le partecipanti prenderanno appunti durante la sessione e poi chiederanno all'insegnante quali sono i termini o i concetti non familiari.</li><li>✓ L'insegnante fornisce alcuni esempi di investimenti nel Paese ospitante (Paesi partner del progetto).</li></ul>
<b>Durata</b>	4 ore





# PLOUTOS

## Che cos'è un investimento?<sup>1</sup>

Un investimento è un'attività o un bene ottenuto generando reddito o apprezzamento, cioè un aumento del valore di un'attività nel tempo. L'investimento si riferisce a qualsiasi mezzo o meccanismo utilizzato per generare reddito futuro, tra cui obbligazioni, azioni, proprietà immobiliari o investimenti alternativi.

Investire, in generale, significa utilizzare denaro per lavorare per un periodo di tempo in un progetto o in un'impresa al fine di generare profitti che superino l'importo dell'investimento iniziale. È l'atto di allocare risorse, di solito capitale (cioè denaro), con l'aspettativa di generare un reddito, un profitto o un guadagno (Investopedia 2022). Tuttavia, non è possibile garantire che gli investimenti generino guadagni, e si può perdere.

Gli investimenti possono essere finalizzati a diversi obiettivi: pianificazione della pensione, istruzione, figli, acquisto di una casa, di un'auto, ecc.



Figura 1. Investimenti (Fonte: Investopedia2022)

Un investimento riguarda al giorno d'oggi sempre la spesa di qualche risorsa - tempo, sforzo, denaro o un bene - nella speranza di ottenere in futuro un guadagno maggiore di quello che è stato inizialmente investito. Ad esempio, un investitore può acquistare un'attività monetaria oggi con l'idea che l'attività fornirà un reddito in futuro o sarà venduta a un prezzo più alto per ottenere un profitto (Investopedia 2022).

<sup>1</sup> La maggior parte del testo è tratta da (Investopedia 2022).

<https://www.investopedia.com/terms/i/investment.asp>





# PLOUTOS

Le persone possono investire in diversi tipi di attività, direttamente o indirettamente, ad esempio utilizzando il denaro per avviare un'impresa o in attività (ad esempio, acquistando immobili nella speranza di generare redditi da locazione e/o di rivenderli successivamente a un prezzo più alto) (Investopedia 2022).

## **In cosa si differenzia l'"investimento" dal "risparmio" e dalla "speculazione"?**

Nell'investimento, il denaro utilizzato viene messo al lavoro, il che significa che c'è un rischio implicito che l'attività correlata possa fallire, con conseguente perdita di denaro; ciò significa che quando si investe, si ha una maggiore possibilità di perdere il proprio denaro rispetto a quando si risparmia.

Nella speculazione il denaro non viene messo al lavoro di per sé, ma si scommette sulle fluttuazioni di prezzo a breve termine (Investopedia 2022).

## **Banche d'investimento**

Le banche d'investimento forniscono molti servizi che hanno lo scopo di assistere gli individui e le imprese nel loro processo di incremento della ricchezza. Le banche d'investimento garantiscono nuovi titoli di debito e azionari per tutti i tipi di aziende, supportano la vendita di titoli e aiutano a facilitare fusioni e acquisizioni (Investopedia 2022).

## **Tipi d'investimento**

### **1. Azioni**

Un'azione è un pezzo di proprietà di una società pubblica o privata. Le azioni possono essere di due tipi: azioni ordinarie e azioni privilegiate. Le azioni sono inoltre classificate come growth, ossia una strategia di investimento in un'azienda quando è piccola e prima che raggiunga il successo sul mercato, o value, ossia una strategia di investimento in un'azienda più consolidata il cui prezzo delle azioni potrebbe non essere adeguato al valore dell'azienda (Investopedia 2022).

### **2. Obbligazioni/titoli a reddito fisso**

Si tratta di un investimento che spesso richiede un investimento iniziale, per poi pagare un importo ricorrente nel corso della vita dell'obbligazione (Investopedia 2022). Gli investimenti obbligazionari sono un meccanismo che consente ad alcune entità di raccogliere fondi.

## **La differenza tra azioni e obbligazioni**





# PLOUTOS

Alcune società offrono azioni e obbligazioni. Quando si acquistano obbligazioni da una società, questa vi restituirà l'investimento iniziale e vi pagherà un interesse. Tuttavia, se la società fallisce, il vostro denaro potrebbe andare perso.

Quando si acquistano azioni, invece, si corre il rischio di perdere una parte o la totalità dell'investimento iniziale se la società ha un andamento negativo o se il mercato azionario scende di valore. Tuttavia, le azioni possono aumentare di valore più di quanto si potrebbe guadagnare con le obbligazioni: "Si può guadagnare di più che con le obbligazioni" e quando si sceglie di acquistare azioni si diventa proprietari della società.

La decisione spetta a voi, quindi dovrete seguire l'azienda e prendervi il tempo necessario per fare la scelta giusta.

### **3. Beni immobili**

Il patrimonio immobiliare è un investimento in spazi fisici e tangibili che possono essere utilizzati. Può comprendere l'acquisizione di siti, lo sviluppo di siti per usi specifici o l'acquisto di siti operativi pronti per essere occupati. Alcuni tipi di investimenti possono dare origine a prodotti di base, come ad esempio l'investimento in terreni agricoli, che produce un rendimento in base al raccolto e al reddito operativo (Investopedia 2022).

### **4. Fondi indicizzati e fondi comuni di investimento**

I fondi indicizzati e i fondi comuni di investimento aggregano investimenti specifici per creare un unico veicolo di investimento. Un investitore può acquistare azioni di un singolo fondo comune che detiene la proprietà di società a piccola capitalizzazione e dei mercati emergenti, invece di dover ricercare e selezionare ogni società per conto proprio (Investopedia 2022). I fondi comuni possono essere un fondo più costoso in cui investire rispetto ai fondi di tipo passivo, perché i professionisti degli investimenti che supervisionano il fondo comune cercano di battere un benchmark (valore standard, di riferimento) specifico, mentre i fondi indicizzati spesso cercano semplicemente di copiare o imitare un benchmark (Investopedia 2022).

### **5. Le materie prime**

Sono materie prime come l'agricoltura, l'energia o i metalli. Gli investitori possono scegliere di investire in vere e proprie materie prime tangibili (ad esempio, possedere un lingotto d'oro) o di scegliere





# PLOUTOS

prodotti di investimento alternativi che rappresentano la proprietà digitale (ad esempio, un ETF sull'oro) (Investopedia 2022).

## 6. Oggetti da collezione

L'investimento in oggetti da collezione consiste nel collezionare o acquistare oggetti da collezione (oggetti rari) in previsione di una maggiore richiesta di tali oggetti. Ad esempio, cimeli sportivi, dipinti, fumetti, ecc. (Investopedia 2022)

## 7. Criptovaluta

Una valuta basata sulla blockchain utilizzata per transare o detenere valore digitale.

### Altri prodotti di investimento:

- Certificato di deposito: è un conto di risparmio che detiene un importo fisso di denaro per un periodo di tempo determinato, ad esempio sei mesi, un anno o cinque anni, e in cambio la banca emittente paga degli interessi (Investor 2022).
- Obbligazioni societarie e municipali.
- Rendite.
- Fondi negoziati in borsa (ETF).
- Fondi del mercato monetario.

### Perché investire?

Prima di investire dovrete porvi le seguenti domande:

1. Quali sono i vostri obiettivi di investimento? Cosa volete ottenere con i vostri investimenti? (Figura 2).
2. Di quanto avete bisogno per raggiungere i vostri obiettivi?
3. Quanto avete già da investire?
4. Quanto tempo avete a disposizione per raggiungere i vostri obiettivi di investimento?
5. Qual è la vostra tolleranza al rischio?
6. Come potete proteggervi dalle frodi sugli investimenti?

### I vostri obiettivi finanziari



Co-funded by  
the European Union



# PLOUTOS

Se non sapete dove state andando, potreste finire da qualche parte dove non vorreste essere. Per arrivare dove volete, avete bisogno di una mappa, di indicazioni, in altre parole id un piano finanziario.

Per cosa volete risparmiare o investire?

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_

Entro quando?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Figura 2. Obiettivi finanziari (Fonte: Investor.gov, Saving and investing)

## Quando l'investimento rende e quando no?

Si può guadagnare se	Si possono perdere soldi se
l'azienda rende meglio di altri concorrenti	I concorrenti dell'azienda sono migliori in questo
Gli investitori vogliono acquistare l'azienda perché riconoscono che si tratta di una buona azienda.	Gli investitori non vogliono comprare le azioni della società perché sono troppo costose rispetto alla sua performance e alle sue prospettive future.
L'azienda ha profitti	Le spese dell'azienda sono maggiori dei suoi profitti.

**Altri motivi per perdere soldi:** Le persone che gestiscono la società sono disoneste. I broker che vendono le azioni della società manipolano il prezzo in modo che non rifletta il valore reale dell'azienda.

### Raccomandazioni per gli investimenti:

- Fate un piano finanziario.
- Estinguete i debiti ad alto interesse, se ne avete, e iniziate a risparmiare o a investire.



Co-funded by  
the European Union



## PLOUTOS

- Rendetevi conto della vostra situazione finanziaria attuale (figura 3).
- Contate le vostre entrate e le vostre spese.
- Trovare il denaro da investire (Figura 4). Diversify Your Investments “Don’t put all your eggs in one basket”.
- Comprendere i rischi dell'investimento.
- Misurare la propria tolleranza al rischio. "Quando avrete bisogno del denaro e i vostri obiettivi".
- Comprendere le commissioni associate all'acquisto, alla vendita e alla detenzione dell'investimento.
- Verificare la preparazione dell'investitore (lista di controllo della preparazione dell'investitore) (figura 3).
- Il sito web Investor.gov fornisce informazioni imparziali per aiutarvi a valutare le vostre scelte e a proteggervi dalle frodi. Visita il sito Roadmap to Saving and Investing <https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/save-and-invest> Review Investor Alerts: <https://www.investor.gov/introduction-investing/general-resources/news-alerts/alerts-bulletins>.
- Prima di investire, verificate se l'investimento è registrato, se qualche investitore si è lamentato dell'investimento in passato, se il proprietario dell'investimento o le persone che gestiscono l'investimento hanno avuto problemi in passato, se la persona che vende l'investimento è autorizzata e infine se questa persona ha avuto problemi con altri investitori in passato.
- Se necessario, una consulenza professionale sugli investimenti vi aiuterà a prendere le decisioni in merito.

<b>Dichiarazione del vostro patrimonio netto</b>			
<b>Patrimonio</b>	<b>Valore corrente</b>	<b>Responsabilità</b>	<b>Importo</b>
contanti		saldo del mutuo	





**PLOUTOS**

conti correnti		carte di credito	
risparmio		prestiti bancari	
valore in contanti delle assicurazioni sulla vita		prestiti auto	
conti pensione		prestiti per studenti	
beni immobili		altro	
casa			
altri investimenti			
proprietà personali			
TOTALE		TOTALE	

Figura 3. Prospetto del patrimonio netto (Fonte: Investor.gov, Risparmio e investimenti)

### Conoscere le proprie entrate e le proprie spese

<b>Reddito mensile</b>	
<b>Spese mensili</b>	
Risparmi	
Investimenti	
Abitazione	
Affitto o mutuo	
Elettricità	
Gas/Petrolio	
Telefono	
Acqua/fognature	
Imposta sulla proprietà	
Mobili	
Cibo	
Trasporti	
Prestiti	



Co-funded by  
the European Union



**PLOUTOS**

Assicurazione	
Istruzione	
Divertimento	
Spese di cura dei figli	
Spese mediche	
Regali	
Altro	
<b>TOTALE</b>	

Figura 4. Entrate e uscite (Fonte: Investor.gov, Risparmiare e investire)



Co-funded by  
the European Union



PLOUTOS

**INVESTOR PREPAREDNESS checklist**

Are you prepared for your financial future? Use the checklist to get started.

- Start early!** Go to Investor.gov for free tools and information about investing.
- Identify your financial goals.
- Create a savings and investment plan based on your goals.
- Pay off high-interest debt first.
- Participate in your company's 401(k) plan and max out any employer match.
- Use Investor.gov to do a background check on any investment professional to make sure they're registered.
- Understand your risk tolerance.
- Understand investment fees and their impact on returns.
- Research all investments thoroughly.
- Check your investments regularly and maintain a diversified portfolio.
- Avoid investment opportunities that sound too good to be true.

SEC  
OFFICE of INVESTOR  
EDUCATION and ADVOCACY  
Before You Invest. [Investor.gov](http://Investor.gov)

Figura 5. Lista di controllo sulla preparazione degli investitori

**Evitare frodi sugli investimenti:** per proteggere il vostro denaro, dovete sapere come lavorano gli artisti della truffa e come investire con saggezza.

Seguite le seguenti istruzioni per evitare frodi sugli investimenti: 1. Siate consapevoli quando condividete le vostre informazioni di contatto con qualsiasi promozione di investimento.

2. Siate consapevoli delle bandiere rosse per le frodi e delle comuni tattiche di persuasione.

3. Imparate dove andare a chiedere aiuto, a fare domande

4. Imparare a proteggersi online.

5. Essere consapevoli dei diversi tipi di frode negli investimenti.

6. Investire nella propria attività<sup>2</sup>

Potete investire nella vostra azienda prestandole dei fondi o acquistando delle azioni. Tuttavia, è

<sup>2</sup> <https://www.shopify.com/blog/investing-in-your-business>



Co-funded by  
the European Union



## PLOUTOS

necessario comprendere le proprie finanze aziendali, ossia quanto ci si può permettere di investire e quanto si prevede che l'azienda possa guadagnare nel prossimo anno.

Prima di iniziare a investire nella vostra attività, dovrete pensare ai seguenti fattori per capire quanto investire.

1. Le vostre finanze aziendali (quanto potete ragionevolmente investire, una previsione di alto livello del vostro anno e una comprensione di base del vostro flusso di cassa).
2. Le vostre finanze personali
3. I vostri obiettivi

Quando la vostra azienda dispone di liquidità in eccesso, potete reinvestirla nell'attività o destinarla altrove per far crescere il vostro denaro.

In questo modo sarà meglio che lasciare il denaro sul conto corrente bancario e aumentare la responsabilità fiscale.

### ***Opzioni d'investimento aziendale:***<sup>3</sup>

**Acquisizioni:** Potete investire la liquidità in eccesso della vostra attività in nuovi prodotti o servizi.

Potreste acquistare un'altra azienda e fonderla con la vostra per espandere le vostre sedi, i vostri clienti e la vostra distribuzione.

**Investimenti di capitale:** Si possono acquistare nuovi macchinari, computer, software, camion o qualsiasi altro bene che aumenti la produzione e riduca i costi operativi. Questi investimenti ridurranno i costi e aumenteranno la produzione, migliorando i profitti, ma non genereranno interessi o aumenteranno le vendite. Potete anche acquistare articoli che attualmente noleggiate, migliorando così i vostri profitti.

**Investimenti immobiliari:** Potete possedere un edificio per uffici, uno stabilimento di produzione, un negozio al dettaglio o un magazzino piuttosto che affittarli. Se gli immobili si svalutano, si ottiene una deduzione fiscale, mentre se aumentano di valore si migliora il bilancio e si ottiene un maggiore credito.

**Aumentare la spesa per il marketing:** gli investimenti nel marketing possono essere ammortizzati a lungo termine grazie all'aumento delle vendite. Per esempio, l'acquisto di pubblicità, le promozioni, le ricerche di mercato, le indagini sui clienti, i focus group, il finanziamento della ricerca e dello sviluppo dei prodotti, la creazione di canali di distribuzione, la creazione e il mantenimento di un marchio.

**Investimenti per il miglioramento della forza lavoro:** potete investire nella formazione continua per

<sup>3</sup> <https://smallbusiness.chron.com/types-business-investment-69783.html>





# PLOUTOS

migliorare le competenze specifiche del lavoro e le competenze generali di gestione, che miglioreranno la vostra forza lavoro. Potete anche fornire al vostro personale le tecnologie più recenti, che aumenteranno la produttività e l'efficienza del personale stesso, con notevoli benefici.

**Attività/Esercizi in classe**

**Attività ed esercizi in classe:**

- I/le partecipanti, seduti a coppie, visitano il sito web Investor.gov (<https://www.investor.gov/>).
- I/le partecipanti proveranno le calcolatrici sul sito web Investor.gov (<https://www.investor.gov/free-financial-planning-tools>).
- I/le partecipanti visiteranno la Roadmap to Saving and Investing (<https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/save-and-invest>).

I/le partecipanti compileranno:

- gli obiettivi finanziari (Figura 2).
- una dichiarazione del patrimonio netto (Figura 3).
- entrate e spese (Figura 4).
- I/le partecipanti guarderanno un video su come evitare le frodi negli investimenti. Siate consapevoli prima di condividere: <https://www.sec.gov/news/sec-videos/be-aware-you-share>
- I/le partecipanti proveranno gli strumenti di pianificazione finanziaria gratuiti: <https://www.investor.gov/free-financial-planning-tools>.
- I/le partecipanti visiteranno alcuni siti web che forniscono raccomandazioni sugli investimenti commerciali nei Paesi ospitanti (Paesi partner del progetto). Un esempio dalla Svezia: <https://www.business-sweden.com/services/invest-in-sweden/>
- I/le partecipanti faranno pratica di trading con denaro virtuale ((AAPL, NKE; AMZN, TSLA) (<https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp>)



Co-funded by  
the European Union



# PLOUTOS

	<div data-bbox="662 233 1214 558"><p> <b>Practice trading with virtual money</b> Find out what a hypothetical investment would be worth today.</p><p><b>SELECT A STOCK</b></p><div data-bbox="683 342 1192 415"><p> TSLA TESLA INC</p><p> AAPL APPLE INC</p><p> NKE NIKE INC</p><p> AMZN AMAZON...</p><p> WMT WALMAR...</p></div><p><b>SELECT INVESTMENT AMOUNT</b>      <b>SELECT A PURCHASE DATE</b></p><div data-bbox="683 443 1192 499"><p>\$ 1000</p><p>5 years ago</p></div><p><b>+ CALCULATE</b></p></div>
<b>Questionario di valutazione consigliato</b>	Allegato 1
<b>Fonti/bibliografia</b>	Allegato 2
<b>Glossario/termini</b>	Allegato 3

- Il/la partecipante verificherà la propria preparazione in materia di investimenti utilizzando la Checklist di preparazione degli investitori.



Co-funded by  
the European Union



## Modulo 6 – Prestiti

<b>Obiettivi principali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Aumentare le capacità e le conoscenze dei partecipanti</li><li>● Aumentare la consapevolezza aziendale e ridurre in generale i rischi</li><li>● Contribuire a un maggiore coinvolgimento della comunità</li><li>● Fornire opportunità di leadership</li></ul>
<b>Risultati d'apprendimento</b>	Imparare le conoscenze di base sui prestiti
<b>Descrizione dei contenuti e dei materiali della lezione</b>	<p>Lo scopo di questo corso è quello di migliorare le capacità e le conoscenze dei cittadini di Paesi terzi nel campo dell'economia e della finanza, come già indicato in precedenza (vedi obiettivi del corso). Questo corso è stato pensato come una lezione frontale a causa dell'argomento trattato. Nonostante la loro importanza, le immagini non sono il fulcro della lezione. Il nostro obiettivo è quello di preparare i cittadini di Paesi terzi alla loro potenziale integrazione nella comunità imprenditoriale del paese ospitante, dando loro accesso a un'ampia gamma di conoscenze.</p> <p>Materiali/ strumenti necessari</p> <ul style="list-style-type: none"><li>● Computer</li><li>● Proiettore</li><li>● Internet</li></ul>
<b>Durata</b>	2 ore
<p>Prestiti</p> <p><u>Come funzionano I prestiti?</u></p> <p>Le risorse finanziarie rappresentano i bisogni delle persone fisiche e giuridiche. Rappresentano una risorsa di qualsiasi tipo che consente alle persone di soddisfare i propri bisogni e desideri. Più</p>	





comunemente, sono definite come denaro (contante) o beni che diventano denaro (ad esempio, denaro in un conto). Le risorse finanziarie possono essere fornite in diversi modi. Uno di questi è il prestito da istituzioni autorizzate. Un prestito implica una relazione di proprietà basata sul bisogno di fondi del debitore, da un lato, e sui fondi temporaneamente liberi del creditore/prestatore, dall'altro. In questo contesto, l'attenzione è stata posta sui crediti bancari (prestiti). Oltre ai prestiti garantiti e non garantiti, esistono anche strutture di credito commerciale e privato.

## Ciclo di prestito

Il ciclo di un prestito è il periodo che intercorre tra il momento in cui il mutuatario (debitore) richiede un prestito e il momento in cui il prestito viene rimborsato al mutuante (creditore) con gli interessi. Il ciclo del prestito si compone di cinque fasi principali. Ognuna di queste fasi richiede una serie di azioni.

1. **Domanda** I potenziali mutuatari compilano una domanda di prestito per chiedere agli istituti di credito di approvare un prestito. Sebbene questa domanda venga occasionalmente presentata su carta, gli istituti di credito utilizzano sempre più spesso una versione elettronica, rendendo questa fase non cartacea.
2. **Elaborazione** L'elaborazione di un prestito comporta la raccolta e la verifica di alcuni dati relativi al mutuatario e alla transazione immobiliare stessa. L'istituto di credito è interessato soprattutto all'immobile in questione e alla situazione finanziaria del cliente (compreso lo storico dei prestiti). Durante il processo, vengono raccolte informazioni per determinare se il cliente è in grado di rimborsare il prestito e se vuole farlo.
3. **Sottoscrizione/Richiesta** è il processo che determina se un prestito è un gran rischio per il finanziatore. L'obiettivo principale della sottoscrizione è quello di evitare il più possibile rischi inutili.
4. **Chiusura** Il finanziamento e la chiusura del prestito sono le fasi finali del processo di finanziamento, se il prestito viene approvato. Alla chiusura del prestito, vengono definiti gli ultimi dettagli della transazione e vengono erogati i fondi. Spesso la chiusura viene effettuata da uno studio legale o da un avvocato.
5. **Gestione dei pagamenti** *Tutte le azioni intraprese dalla chiusura di un prestito al suo rimborso rientrano nel termine gestione dei pagamenti. Il servizio viene utilizzato per garantire il rimborso tempestivo del prestito e per preservare il diritto del creditore a ottenere il denaro.*





## Ciclo di vita di un prestito

### Tipi di prestito

Nella maggior parte dei casi, i prestiti sono suddivisi per finalità e durata. Si distingue tra prestiti a finalità generale e prestiti a finalità specifica. I prestiti per scopi generali sono solitamente offerti e concessi per periodi più brevi rispetto ai prestiti per scopi specifici, che sono concessi per periodi più lunghi. In base alla durata, i prestiti si dividono in prestiti a breve, medio e lungo termine.

I prestiti per scopi generali sono privi di finalità, ovvero possono essere utilizzati per qualsiasi scopo. Nel caso dei prestiti generici, le banche non controllano l'uso dei fondi del prestito. Questo è anche il principale vantaggio dei prestiti generici, in quanto le persone possono utilizzarli in base alle loro esigenze. D'altro canto, i prestiti generici hanno un tasso d'interesse più elevato per la banca, un rischio di collocamento più alto, importi di prestito inferiori e periodi di rimborso più brevi. I tipi di prestiti generici sono:

### Linea di credito

Rappresenta lo scoperto consentito sul conto corrente. Per la sua disponibilità, il credito involontario è stato il più utilizzato. L'importo di questo credito dipende dall'ammontare del reddito mensile regolare del correntista.

### Prestiti in contanti

Si tratta di un deposito di denaro contante sul conto del mutuatario per risolvere problemi di liquidità. Le lettere d'ordine e le cambiali sono utilizzate come garanzia per l'erogazione dei prestiti in contanti.

### *Prestiti Lombard*

Il prestito lombard viene concesso sulla base della costituzione in pegno di beni mobili reali (cauzioni, depositi, polizze assicurative, quote di fondi di investimento, risparmi immobiliari, beni mobili, ecc.) I beni mobili servono come garanzia per il rimborso del prestito e l'importo del prestito è inferiore al valore di mercato del pegno. Se il prestito viene rimborsato alle condizioni concordate, il mutuatario rimane proprietario del pegno. La garanzia del rimborso del prestito è determinata dalla qualità e dal valore del bene dato in pegno e non dall'affidabilità creditizia della persona.





## ***Prestiti ipotecari***

È un prestito in contanti caratterizzato dall'utilizzo di un'ipoteca su un immobile come garanzia. Viene utilizzato quando è necessaria una somma di denaro elevata e per la richiesta di prestito è necessario un immobile di alta qualità. In questo caso, l'immobile deve essere valutato da un perito autorizzato a eseguire valutazioni.

Nei **prestiti con finalità specifiche**, il contratto specifica l'utilizzo dei fondi da parte del debitore. Il mutuatario deve utilizzare i fondi del prestito per lo scopo specificato nel contratto. Se il mutuatario non agisce in conformità con lo scopo del prestito, la Banca può risolvere il contratto di prestito sulla base di prove prima della scadenza del tempo concordato. Pertanto, il contratto di prestito per scopi specifici regola in dettaglio i diritti e gli obblighi di entrambe le parti in caso di mancato raggiungimento dello scopo del contratto. I prestiti a destinazione specifica sono:

Prestiti al consumo

Prestiti per l'acquisto di autoveicoli

Prestiti per studenti/alunni

Prestiti per l'abitazione

## ***Prestiti al consumo***

Sono solitamente approvati in contanti sulla base di un preventivo preparato per l'acquisto di determinati beni o sulla base di un'offerta rilasciata dal venditore. Sono approvati per vari scopi familiari o domestici e sono destinati all'acquisto di beni di consumo durevoli (ad esempio, acquisto di mobili, elettrodomestici, attrezzature automobilistiche, ecc.) Consente di effettuare consumi che vanno oltre le attuali disponibilità dell'individuo.

## ***Prestiti per l'acquisto di un veicolo a motore***

Effettuati sulla base di una fattura emessa dal venditore per l'acquisto del veicolo o sulla base di un accordo per il trasferimento della proprietà del veicolo prestato.

## ***Prestiti per studenti/alunni***

È destinato al pagamento delle spese di studio in patria o all'estero, nonché per il pagamento delle





tasse scolastiche per l'istruzione secondaria privata.

## ***Prestiti per abitazioni***

Prestito per finanziare l'acquisto, la costruzione, l'arredamento o il miglioramento di un immobile (casa o appartamento). Viene approvato ed erogato per intero tramite pagamento diretto sul conto del venditore o del costruttore. La banca concede un prestito per l'acquisto di un'abitazione, ma in cambio richiede varie garanzie, come pegni sui beni, polizze assicurative, fidejussioni, ecc. A livello di singolo Paese, le chiusure vengono spesso promosse sovvenzionando i mutui abitativi per i giovani (tassi di interesse più bassi, sovvenzione di una parte del tasso di interesse, ecc.)

In termini di scadenza, i prestiti si dividono in prestiti a breve, medio e lungo termine. I prestiti a breve termine sono prestiti con scadenza fino a un anno. I prestiti a medio termine hanno una durata compresa tra un anno e cinque anni. I prestiti a lungo termine sono tutti i prestiti con una durata superiore ai cinque anni. Questi prestiti sono spesso utilizzati per investimenti di grandi dimensioni e a lungo termine. Poiché vengono concessi per un periodo di tempo più lungo e per importi maggiori, la concessione di prestiti a lungo termine è legata a vincoli su beni immobili (ipoteche) ed è quindi un'attività molto rischiosa per le banche. Per questo motivo, a volte sono necessarie altre forme di assicurazione del credito.

## **Tipi di prestiti**

### **Affidabilità creditizia**

Prima di stipulare un contratto di prestito, il mutuatario deve presentare i documenti e superare il processo di selezione della banca. Durante il processo di selezione, la banca valuta il merito creditizio del mutuatario. Il merito creditizio è una valutazione che indica se il mutuatario, in quanto debitore, è in grado di rimborsare regolarmente l'importo del prestito accettato. La valutazione del merito creditizio viene effettuata elaborando i dati relativi alle passività monetarie di una persona. Gli elementi per la determinazione del merito creditizio, così come la procedura stessa, sono specificati nei regolamenti delle singole banche. Gli elementi più comuni si dividono in elementi di base ed elementi aggiuntivi.





## PLOUTOS

### Elementi di base:

- stato di occupazione
- importo dello stipendio/pensione
- obblighi di prestito esistenti
- regolarità
- età della persona fisica

Lo status occupazionale si riferisce all'occupazione permanente e/o temporanea. L'impiego a tempo indeterminato è preferibile perché offre maggiore certezza sulla durata del rapporto di lavoro. Le banche determinano lo status occupazionale sulla base di un certificato scritto e sottoscritto del datore di lavoro o di un contratto di lavoro. L'importo dello stipendio o della pensione è un altro fattore da considerare. Questo elemento è comprovato dai piani salariali o pensionistici dell'ultimo periodo di tempo (ad esempio, 6 mesi). Più alto è lo stipendio o la pensione, più è probabile che venga concesso un prestito di importo più elevato. Gli obblighi di credito esistenti vengono presi in considerazione in quanto incidono già sul debito di una persona. L'età di una persona influisce sulla sua capacità di rimborsare i debiti, soprattutto per i prestiti a lungo termine.

### Elementi aggiuntivi di valutazione:

- Proprietà
- Valutazione del datore di lavoro
- Reddito aggiuntivo
- Famiglia

Se una persona possiede beni, come ad esempio immobili, può aumentare il merito creditizio perché questi possono servire come ipoteca o come garanzia per il rimborso. Inoltre, la banca verifica l'affidabilità creditizia del datore di lavoro attraverso un controllo del credito. La banca prende in considerazione se il datore di lavoro è privato o statale, se è un datore di lavoro piccolo, medio o grande, il suo reddito, il suo patrimonio e altri indicatori finanziari. Un reddito aggiuntivo di una persona è auspicabile, in quanto indica un ulteriore afflusso di fondi e quindi aumenta il reddito di una persona. È importante anche il nucleo familiare di appartenenza (numero di componenti della famiglia, numero di persone a carico).





Nel valutare l'affidabilità creditizia, la banca si assicura che il nuovo prestito non pesi troppo sulla persona o che parte del suo reddito sia disponibile per altre esigenze. La decisione se la persona sia o meno meritevole di credito spetta esclusivamente alla banca. Dopo aver valutato l'affidabilità creditizia, la banca può rifiutare o approvare la richiesta di prestito di una persona. Se la banca approva la richiesta di prestito, il passo successivo è la stipula del contratto di prestito

## **Domanda: Affidabilità creditizia**

### **Contratto di prestito**

Le parti contraenti stipulano un contratto di prestito sulla base del quale viene concesso il prestito. Le parti contraenti sono il mutuante (di solito la banca) e il mutuatario (un privato). Al momento della stipula del contratto di prestito, si stabilisce quanto segue:

- l'importo del prestito (a seconda dell'affidabilità creditizia dell'individuo);
- il periodo di tempo e le modalità con cui il prestatore adempirà ai suoi obblighi;
- il tasso di interesse per gli interessi regolari e per quelli di mora e, se possibile, le misure di protezione contro gli effetti dell'inflazione;
- il periodo di grazia (periodo dopo il quale inizierà il rimborso regolare del prestito);
- le modalità di rimborso del prestito, ossia il rimborso del prestito (tutto in una volta o a rate e nel caso ci fossero delle rate, il numero totale di rate e la durata del rimborso del prestito).

Il finanziatore paga l'importo del prestito concordato dopo la conclusione del contratto. L'importo del prestito viene pagato tutto in una volta o a rate. L'obbligo di rimborsare il prestito da parte del mutuatario inizia solo quando il prestito è stato completamente erogato.

Se il Mutuatario preleva il prestito a rate, la Banca liquida ciascuna rata dal momento del trasferimento della prima rata fino all'inizio del regolare rimborso del prestito. La liquidazione termina con il rimborso dell'ultima rata, ossia con il rimborso dell'intero prestito. Il rimborso completo del prestito comprende la restituzione del capitale (importo totale del prestito preso in prestito) e degli interessi (interessi totali sull'importo preso in prestito). In altre parole, l'interesse è il corrispettivo per i fondi presi in prestito che il debitore paga alla banca per un certo periodo di tempo.





## **Domande: contratto di prestito**

### **Tasso d'interesse**

La percentuale di interessi da pagare sul capitale è chiamata tasso di interesse. Occorre distinguere tra il tasso di interesse nominale e il tasso di interesse effettivo. Il tasso di interesse nominale è il tasso di interesse specificato nel contratto di prestito, mentre il tasso di interesse effettivo è il tasso di interesse calcolato al momento della stipula del prestito. Il tasso d'interesse effettivo fornisce un quadro più realistico del prezzo totale del prestito perché include le commissioni pagate all'origine. I prestiti possono essere stipulati con un tasso d'interesse fisso o variabile.

Possono anche essere stipulati con una combinazione di tassi d'interesse fissi e variabili. È importante notare che una volta concordati, i tassi di interesse fissi non possono essere modificati durante la durata del rapporto contrattuale. Al contrario, i tassi d'interesse variabili possono aumentare o diminuire durante un periodo concordato perché contengono uno (o più) parametri la cui variazione non dipende dalla volontà di una parte e che sono chiari e noti ai clienti. La combinazione di tassi di interesse è l'accordo tra il periodo in cui si applica il tasso di interesse fisso e il periodo in cui si applica il tasso di interesse variabile. L'importo del tasso d'interesse dipende dal tipo di prodotto, dal rapporto commerciale con il cliente, dal periodo di ricezione del deposito o del prestito, dalla valuta del deposito o del prestito, dall'importo del deposito o del prestito, dall'attuale situazione del mercato finanziario, dalle normative legali e da altri elementi che influiscono sulla definizione del tasso d'interesse.

## **Domande: Tasso d'interesse**

### **Rimborso dei prestiti.**

Il rimborso di un prestito può avvenire in un'unica soluzione o in più rate o annualità. Nella maggior parte dei casi, i prestiti vengono rimborsati in rate mensili. La rata è composta dagli interessi percepiti e da una parte del rimborso del prestito (chiamata rata di ammortamento). Il rimborso in forma di rendita garantisce che ogni mese vengano rimborsati gli stessi importi, mentre il rimborso in forma rateale può variare da un mese all'altro. Con il rimborso della rendita, la rata mensile è sempre la stessa perché la riduzione della quota di interessi aumenta la quota di rimborso. L'importo della





# PLOUTOS

rendita viene calcolato al momento del prestito in base alla durata, all'importo del prestito e al tasso di interesse. Con il rimborso rateale, la rata mensile diminuisce con il progredire del rimborso perché una parte della rata rimane invariata e una parte degli interessi diminuisce. Queste informazioni si trovano nel piano di pagamento che accompagna il prestito. Il piano di pagamento è una tabella che mostra l'andamento degli interessi maturati, delle rate di rimborso, delle annualità e del debito residuo. Al termine della durata del prestito concordata, il debito residuo è pari a zero, la somma di tutte le rate di rimborso è uguale al debito iniziale, cioè al prestito, la somma di tutte le rate di rimborso e degli interessi è uguale alla somma di tutte le rendite.

## **Domande: rimborso dei prestiti**

### **Informazioni**

Le condizioni del prestito dipendono dall'attività delle banche, che sono guidate dalle leggi e dai regolamenti del Paese in cui operano. Quando si sottoscrive un prestito, è importante conoscere bene tutti gli elementi e le condizioni del prestito. A questo scopo è disponibile il modulo EUROPEAN STANDARDISED INFORMATION SHEET (ESIS) o foglio informativo standard europeo, che le banche devono consegnare al mutuatario prima dell'accensione del prestito. Il modulo consente di confrontare i diversi prestiti, ma anche di confrontare l'offerta e le condizioni per lo stesso tipo di prestito presso diverse banche, il che è utile per le decisioni finanziarie. Il modulo contiene informazioni sulle principali caratteristiche del prestito (tipo, importo, durata, tipo di tasso d'interesse), importo e metodo di calcolo del tasso d'interesse nominale ed effettivo, frequenza e numero di annualità o rate, esempio ed effetto sul rimborso in caso di aumento del tasso d'interesse variabile, esempio ed effetto sul rimborso in caso di aumento del tasso di cambio, se il prestito è denominato in valuta estera o legato a una clausola in valuta estera, ecc.

### **Prestiti per utenti commerciali**

I prestiti agli utenti commerciali sono diversi dai prestiti agli utenti privati. Gli utenti commerciali richiedono in genere importi di prestito più elevati se vogliono avviare un'attività o migliorare la propria attività con ulteriori investimenti. Nel caso degli utenti commerciali, il merito di credito/capacità di credito viene generalmente determinato attraverso un'analisi finanziaria e non finanziaria.



Co-funded by  
the European Union



L'analisi finanziaria comprende l'analisi orizzontale e verticale, l'analisi degli indicatori finanziari dell'attività commerciale, gli indicatori di regolarità dei pagamenti, la continuità dell'attività commerciale, le proiezioni dell'attività futura, i contratti stipulati per nuovi affari, lo scopo del credito, ecc. L'aspetto non finanziario dell'analisi comprende un'analisi della gestione e delle operazioni dell'azienda, che include i seguenti aspetti

- ottenere informazioni sulle condizioni di funzionamento dell'azienda
- analizzare la struttura organizzativa e commerciale dell'azienda
- valutazione della stabilità delle operazioni dell'azienda
- analisi della qualità del management/proprietà (storia dell'azienda, operazioni di blocco blocking)
- valutazione della qualità dei dati presentati
- analisi delle attività
- raccolta di dati sulle attività dell'azienda
- analisi del mercato: clienti, fornitori, concorrenza

Da notare che queste analisi non sono uniformi e variano a seconda del tipo di prestito, dell'istituto presso il quale il prestito viene richiesto e delle norme e dei regolamenti del Paese in cui l'impresa è stabilita. Gli imprenditori che iniziano un'attività non dispongono di un'attività esistente e di dati in base ai quali la banca può determinare l'affidabilità creditizia del mutuatario. In questo caso, gli imprenditori che richiedono un prestito devono spesso preparare un business plan per la loro azienda, che viene poi valutato e analizzato dalla banca. Il business plan è un documento scritto in cui l'imprenditore definisce chiaramente i propri obiettivi aziendali e spiega brevemente come intende raggiungerli. Oltre al business plan, viene preparato anche uno studio di investimento. Lo studio di investimento è un documento che illustra la fattibilità finanziaria ed economica dell'investimento e le modalità di realizzazione del progetto. Rappresenta un insieme di informazioni utilizzate per prendere decisioni razionali e considera molteplici scenari. Per gli investimenti più complessi, a volte vengono preparati studi preliminari in cui vengono prese in considerazione diverse soluzioni economiche, finanziarie, tecniche e di altro tipo per scegliere l'opzione ottimale. Per gli utenti commerciali esistono diversi tipi di prestiti a seconda dei programmi di sostegno di ciascun Paese. Nei singoli Paesi esistono programmi di sostegno per le piccole imprese, i giovani imprenditori, le donne imprenditrici, ecc. Per





## PLOUTOS

finanziare e sviluppare un'attività in un Paese dell'UE selezionato, è necessario conoscere i metodi di finanziamento disponibili. Se volete avviare un'attività, potete utilizzare i fondi dell'UE. I finanziamenti dell'UE consentono alle istituzioni finanziarie locali di offrire ulteriori finanziamenti alle imprese. Queste istituzioni finanziarie stabiliscono le condizioni esatte del finanziamento, compresi l'importo, i tempi, i tassi di interesse e le commissioni. Imprenditori, start-up, microimprese, piccole e medie imprese e grandi società possono richiedere i finanziamenti dell'UE indipendentemente dal settore o dalle dimensioni dell'azienda. Prestiti d'affari, microfinanziamenti, garanzie e capitale di rischio sono solo alcuni dei numerosi tipi di finanziamento disponibili.

Ogni anno più di 200.000 imprese ricevono il sostegno dell'UE. Consultate questa pagina per conoscere le modalità di richiesta dei prestiti nel vostro Paese ospitante: [https://europa.eu/youreurope/business/index\\_it.htm](https://europa.eu/youreurope/business/index_it.htm).

<b>Attività/ Esercizi in classe</b>	Domande su ogni argomento per consolidare i concetti appena appresi
<b>Questionario di valutazione</b>	Allegato 1
<b>Fonti/Bibliografia</b>	Allegato 2
<b>Glossario/Parole chiave</b>	Allegato 3





## Modulo 7 - Attività generatrici di reddito: Selezione, pianificazione e gestione

<b>Obiettivi principali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Selezionare un'attività generatrice di reddito (IGA) che sia adatta alle circostanze individuali dei/delle partecipanti, dopo un'attenta considerazione degli aspetti tecnici, di marketing, sociali e finanziari di una serie di IGA alternative.</li><li>● Pianificare un lancio di successo dell'IGA una volta effettuata la selezione.</li><li>● Gestire efficacemente l'IGA, in modo che il prestito sia rimborsato in tempo, il reddito ricavato dall'IGA corrisponda alle aspettative e il rischio sia mantenuto entro limiti gestibili.</li></ul>
<b>Risultati d'apprendimento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● I/le partecipanti chiariranno le proprie aspirazioni e stabiliranno obiettivi di vita rilevanti;</li><li>● I/le partecipanti identificheranno e selezioneranno idee imprenditoriali valide, pianificheranno, avvieranno e faranno crescere tali imprese;</li></ul>
<b>Descrizione dei contenuti e dei materiali della lezione</b>	<p>Nel corso del modulo verranno affrontati tre argomenti principali:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>● Selezione di un IGA adatto</li><li>● Preparazione di un piano operativo</li><li>● Gestione dell'IGA</li></ul> <p>Il corso utilizzerà metodi di formazione progettati per incoraggiare il pensiero creativo e la massima assimilazione dei concetti chiave. La sessione sarà seguita da un esercizio che rafforzerà i punti di apprendimento e guiderà i/le partecipanti nell'investigazione individuale di IGA potenzialmente adatte.</p>





	Dopo aver completato il Modulo 7, ogni partecipante deciderà quale sia l'IGA più adatta a sé. I compiti successivi li prepareranno a lanciare con successo la loro IGA.
<b>Durata</b>	2 ore
<b>Attività generatrici di reddito: selezione, pianificazione e gestione</b>	
<b>Definire un'attività generatrice di reddito (AGI)</b>	
Chiedete ai partecipanti di dare una definizione delle attività generatrici di reddito (AGI): cercate di ottenere risposte che coprano quanto segue:	
<i>"Un'attività generatrice di reddito è qualsiasi cosa che produciamo e vendiamo, o qualcosa che qualcuno ci paga per fare per lui. È un'attività in cui il proprietario di solito si concentra sul reddito".</i>	
<b>Il settore delle attività generatrici di reddito</b>	
I settori delle attività generatrici di reddito possono essere diversi a seconda dei Paesi:	
Commercio	
Servizi	
Trasporti	
Horeca	
Edilizia	
Artigianato	
Agricoltura	
<b>Lo scopo delle attività generatrici di reddito</b>	
L'obiettivo di un'attività generatrice di reddito è produrre per il mercato e inoltre può essere definita microimpresa o piccola impresa, sia essa gestita a livello individuale o di gruppo. Uno dei criteri principali per la scelta di un'attività generatrice di reddito dovrebbe essere la sua redditività.	
<b>La fase delle attività generatrici di reddito</b>	
<b>1. La selezione</b>	





## A) Introduzione alla selezione delle attività generatrici di reddito

Chiedete ai partecipanti di discutere su come le persone nella loro comunità di solito identificano e selezionano le attività generatrici di reddito da gestire. Nel corso della discussione i partecipanti possono menzionare i seguenti modi:

- Vedere altre persone che lo fanno
- Sentire dire che è redditizio
- Pensano che sia facile da gestire
- Hanno sentito che il mercato è in crescita
- Qualcuno ha detto loro che una specifica attività generatrice di reddito ha buone prospettive
- Pensano di poter realizzare un profitto notevole

Attraverso la discussione, fate in modo che i partecipanti si rendano conto dei pericoli che si corrono scegliendo un'attività generatrice di reddito senza considerare attentamente tutti gli aspetti importanti. Create un elenco di cose a cui avrebbero dovuto pensare prima di avviare un'attività generatrice di reddito. Tale elenco dovrebbe includere i seguenti elementi:

- Le esigenze del mercato prima di impegnarsi a rifornirlo.
- Prima di lanciare l'attività generatrice di reddito è necessario raccogliere conoscenze sufficienti su dimensioni, qualità, quantità, prezzo e ciclo di commercializzazione del prodotto.
- Conoscenza di ciò che gli acquirenti sanno dei prodotti prima di tutto.
- Conoscenza della qualità dei produttori concorrenti.
- Le implicazioni di costo e i rischi connessi alle attività generatrici di reddito.

## B) I sei punti importanti

Spiegare che prima di scegliere un'attività generatrice di reddito adatta tra diverse alternative, è necessario riflettere sui sei punti importanti.

### **Posso avviare e gestire questa attività generatrice di reddito?**

Devo pensare a:

- le mie conoscenze





- le mie abilità
- i miei Atteggiamenti
- la mia disponibilità di tempo

Se non so come far funzionare l'attività generatrice di reddito, non so come rispondere ai problemi o non ho abbastanza tempo libero per lavorarci, allora sarebbe meglio individuare un'altra attività generatrice di reddito.

### **La gente comprerà i prodotti o i servizi che voglio vendere?**

Devo indagare sul mercato dei miei prodotti o servizi. In questo caso devo pensare a:

- Domanda di prodotti o servizi
- Offerta di prodotti o servizi

Per valutare la situazione della domanda e dell'offerta della mia IGA, devo pensare a:

- Chi comprerà i miei prodotti o servizi? Ci sono abbastanza acquirenti?
- Posso vendere i prodotti tutto l'anno? O il livello delle vendite varierà da stagione a stagione?
- Dove posso vendere i miei prodotti o servizi?
- Quanto posso vendere ogni giorno, settimana o periodo di produzione?

Se non ci sono abbastanza acquirenti o se ci sono molti altri venditori degli stessi prodotti nello stesso mercato che voglio servire, allora dovrei pensare a un'altra attività generatrice di reddito.

### **Di quanto denaro ho bisogno per avviare e gestire ciascuna delle mie attività generatrici di reddito?**

Devo pensare a:

- Quante attività generatrici di reddito voglio gestire?
- Di quanto denaro ho bisogno per avviare e gestire ciascuna di queste attività generatrici di reddito?
- Ho accesso al denaro necessario?
- Posso ottenere un prestito da istituzioni finanziarie?





Se il mio denaro non è sufficiente e le istituzioni finanziarie non possono concedermi un prestito per far fronte ai costi operativi e di avviamento, allora dovrei scegliere un'altra attività generatrice di reddito o una serie di attività generatrici di reddito.

## Questa attività generatrice di reddito è redditizia?

Devo capire se rimarrà del denaro a disposizione dopo aver pagato tutte le spese. Per stimare il reddito che otterrò da questa attività, dovrei:

- Calcolare il costo dei fattori produttivi (esclusi i costi di avviamento) e i costi di vendita.
- Calcolare il valore totale delle vendite
- Stimare il reddito sottraendo i costi dalle vendite.

In questo modo posso valutare il livello di reddito di ciascuna delle attività generatrici di reddito che ho in considerazione. Se l'attività generatrice di reddito non è affatto redditizia, allora dovrei abbandonarla.

Per concludere, i sei punti importanti che dovrebbero essere presi in considerazione prima di avviare un'attività generatrice di reddito. È necessario porsi le seguenti domande, che aiuteranno ad analizzare la situazione e a proporre possibili opzioni di IGA:

1. **Obiettivi:** Cosa voglio raggiungere nei prossimi 6 mesi, un anno o 2 anni?
2. **Attività generatrice di reddito:** quale attività generatrice di reddito (prodotto o servizio) posso vendere per ottenere un reddito per raggiungere il mio obiettivo?
3. **Conoscenze, competenze, atteggiamenti giusti e tempo:** Ho le conoscenze, le competenze, le attitudini giuste e il tempo necessario per gestire questa attività generatrice di reddito?
4. **Mercato:** Posso vendere i prodotti o i servizi di questa attività generatrice di reddito?
5. **Capitale:** Ho abbastanza soldi per avviare e gestire l'attività generatrice di reddito? Quali sono le possibili fonti di finanziamento di questa attività generatrice di reddito?
6. **Reddito:** L'attività generatrice di reddito è redditizia per permettermi di raggiungere il mio obiettivo?





Permettete ai partecipanti di riformulare i punti con parole proprie più volte. Sottolineate l'importanza di ciascuno di questi punti per la selezione di un'attività generatrice di reddito adatta.

## 2. La pianificazione

La pianificazione è presentata in modo molto semplice, come la somma di due parti: Compiti e risorse.

I **compiti** si riferiscono a tutte le cose che devono essere fatte, dall'acquisto delle attrezzature e delle materie prime alla produzione e alla vendita del prodotto finito.

Le **risorse** si riferiscono a tutte le cose che devono essere disponibili e al denaro che deve essere speso per far funzionare l'attività generatrice di reddito. Esempi comuni sono le attrezzature, le materie prime e altri fattori produttivi.

La pianificazione può essere considerata come il processo di organizzazione delle risorse per l'esecuzione dei compiti.

Spiegate che prima di pianificare in dettaglio le attività e le risorse, è essenziale decidere la quantità di produzione:

- Quale prodotto o quali prodotti voglio produrre?
- Quanto di ogni prodotto voglio produrre?

Chiedete ai partecipanti perché è importante determinare prima la quantità di produzione.

Prima di continuare, assicuratevi che i partecipanti abbiano compreso la relazione tra quantità di produzione, risorse e compiti:

- I costi di lavoro sono direttamente correlati alla quantità; all'aumentare della quantità, aumentano anche i costi di lavoro.
- Allo stesso modo, una maggiore quantità significa che è necessario dedicare più tempo al completamento del compito.

Passate poi alla pianificazione dei compiti. Ricordate ai partecipanti che devono pensare a tutte le attività da svolgere, dall'acquisto delle materie prime fino alla vendita del prodotto finale.





Chiedete ai partecipanti quali tipi di compiti sono comuni a tutte le attività generatrici di reddito.

Da questa discussione dovrebbe emergere che:

- I compiti comuni includono l'acquisto di attrezzature e materie prime e la vendita del prodotto.
- Le attività generatrici di reddito che trasformano una materia prima in un prodotto finito hanno anche una serie di compiti associati alla produzione stessa.
- Le attività di commercio non hanno altri compiti

Esaminate ciascuna delle seguenti aree tematiche:

- Chi acquisterà le attrezzature, le materie prime e gli altri fattori produttivi?
- Come verranno trasportati al sito di produzione?
- Quali sono le fasi del processo produttivo?
- Quanto tempo è necessario per ciascuna di queste attività?
- Io e i miei familiari possiamo dedicare questo tempo?
- Chi venderà i prodotti?
- Dove saranno venduti?
- Quanto tempo ci vorrà per vendere i prodotti?

*Passate ora alla pianificazione delle risorse. Spiegate che dovete assicurarvi di poter ottenere e pagare tutte le risorse necessarie per la quantità di produzione desiderata.*

Spiegare che la pianificazione delle risorse si riferisce principalmente alla risposta ai seguenti tipi di domande:

- Di cosa ho bisogno?
- Di quante persone ho bisogno?
- Quanto costerà?
- Quando devo acquistarlo?

### **Attrezzature e strumenti**

- Quali attrezzature e strumenti sono necessari?
- Di quanti ne ho bisogno?





- Devo acquistare tutti questi articoli?
- Possono essere noleggiati o presi in prestito?
- Quando devo avere questi articoli?
- Quanto costa ognuno di essi?
- Di quanto denaro ho bisogno per tutte le attrezzature necessarie?
- Quanto devo pagare per il trasporto di questi articoli al mio sito di produzione?

### **Materie prime**

- Quali materie prime sono necessarie?
- Di quale quantità di materie prime ho bisogno per la quantità prevista di prodotti vendibili?
- Quando devo acquistare ciascun articolo?
- Quanto costa ciascuna di queste materie prime?
- Quanto denaro mi serve per tutte le materie prime per un ciclo di produzione?
- Quanto devo pagare per il trasporto di questi articoli al mio sito di produzione?

### **Altri input**

- Ho bisogno di altri input?
- Quali elementi e in che quantità?
- Quando devo acquistare questi altri fattori di produzione?
- Quanto costano questi elementi?

### **Costi di vendita**

- Devo trasportare i prodotti al mercato?
- Devo pagare una tassa di mercato?

Passare alla fase successiva dopo aver discusso in modo esauriente ciascuna delle aree di domande sopra elencate.

### **3. Management**





Questa parte identifica la gestione della liquidità e la gestione del rischio come le aree di gestione più importanti per il proprietario di attività generatrici di reddito.

La commistione tra fondi aziendali e fondi familiari è comune tra gli operatori delle attività generatrici di reddito e spesso porta alla decapitalizzazione dell'attività (Per **capitalizzazione** s'intende un processo per cui il risparmio si trasforma in capitale e quindi una quota dei beni prodotti nel flusso annuale del prodotto interno lordo è destinata a impieghi produttivi per creare flussi di beni futuri).

Ciò accade quando le spese familiari superano l'importo guadagnato dall'attività. Poiché i proprietari delle attività generatrici di reddito raramente, se non mai, si pagano uno stipendio regolare, il denaro viene speso per le spese domestiche quando è necessario. La mancanza di registri rende difficile tracciare e quindi controllare queste spese. Il risultato può essere l'esaurimento del capitale circolante dell'attività generatrice di reddito e l'incapacità di accorgersi della situazione fino a quando non è troppo tardi.

L'apprendimento di come questa situazione possa verificarsi, dei pericoli che presenta e di come si possa gestire la situazione di cassa delle attività generatrici di reddito è l'obiettivo di questa parte.

Ai partecipanti viene presentata la situazione di una donna che non riesce a rifornire gli articoli del suo negozio di alimentari nonostante un buon profitto.

Il denaro che arriva dalle vendite dovrebbe essere destinato a quattro categorie: costi di lavoro, rimborso del prestito, spese domestiche e risparmi. Inoltre, i fondi dovrebbero essere destinati al rimborso del prestito e ai costi di lavoro prima di essere spesi per le spese domestiche o accantonati per i risparmi. Questo è il concetto centrale della gestione della liquidità.

La parte difficile consiste nell'instillare in se stessi la disciplina finanziaria di rimandare i consumi fino a quando il denaro per il rimborso del prestito e per i costi di lavoro non è stato messo da parte.

Il risparmio viene sottolineato come un mezzo importante per pianificare e gestire i rischi per il benessere della famiglia e dell'attività generatrici di redditori derivanti da eventi e spese impreviste.

I partecipanti discutono le implicazioni di ciascuno degli eventi rappresentati, che comprendono:

- Fornitura di credito ai clienti
- Un rischio legato al funzionamento dell'attività generatrice di reddito





- Una spesa domestica imprevista
- Un disastro naturale imprevisto

Discutono poi su come pianificare e gestire questi rischi in modo da non mettere a repentaglio il benessere economico della famiglia. Da questa discussione emerge la necessità di risparmiare regolarmente. I risparmi sono la quarta area in cui allocare la liquidità in entrata dall'attività generatrice di reddito. È anche la parte più difficile del processo di allocazione della liquidità. Infatti, è sempre più facile accantonare denaro per le spese presenti (casa, rimborso del prestito) e per quelle che si dovranno sostenere a breve (reintegrazione dei costi di lavoro), piuttosto che accantonare denaro per i bisogni futuri.

Dite ai partecipanti che discuteranno la situazione di una donna che ha avuto un problema di gestione. Dovranno ascoltare la spiegazione della sua situazione e poi discutere le possibili cause.

### **Situazione: Quali sono i problemi del negozio di Fatima?**

Sei mesi fa, Fatima ha avviato un piccolo negozio (che vende verdura, frutta e dolci) nel suo villaggio con i soldi ricevuti dalla sua famiglia. L'inizio è stato buono e promettente. Per espandere la sua attività, ha ottenuto un prestito da un istituto di microfinanza. Ha tenuto aperto il negozio per tutto il giorno e si è occupata della vendita dei prodotti. Conservava il denaro ricevuto dalle vendite in una cassa di legno. Di tanto in tanto, ha utilizzato parte del denaro contenuto nella cassa per reinvestirlo in azioni. Utilizzava il denaro della stessa cassa anche per le spese familiari.

Un giorno un funzionario addetto ai prestiti venne a far trovare Fatima per vedere come procedeva la sua attività. Il funzionario notò che le scorte di molti articoli erano scarse e che molte delle cassette utilizzate per conservare articoli come frutta e verdura erano completamente vuote. Il funzionario ha cercato di capire da Fatima se le condizioni dell'attività fossero dovute a un basso profitto che la rendeva riluttante a rifornire gli articoli. Ma dalla conversazione, il funzionario del prestito ha capito che le prospettive di guadagno di attività generatrici di reddito erano ancora eccellenti. Fatima dovrebbe quindi avere molto denaro in cassa per riempire regolarmente le cassette, per espandere l'attività e per pagare regolarmente le spese domestiche necessarie.





Fatima disse che aveva bisogno di un altro prestito per poter rifornire il negozio. Ma l'addetto al prestito era confuso. Si chiedeva perché Fatima avesse bisogno di un prestito, visto che apparentemente aveva un buon profitto.

Dopo aver raccontato la storia, ponete ai partecipanti la seguente domanda:

Quale potrebbe essere la causa dei problemi di Fatima?

*Lasciate che i partecipanti discutano e propongano diverse risposte possibili. Queste potrebbero essere le seguenti:*

- Fatima preleva denaro dalla cassa per pagare le spese domestiche. Forse spende più di quanto possa permettersi, dato il suo livello di guadagno dall'IGA.
- Potrebbe regalare oggetti ad amici e parenti, pensando che si tratti di piccole somme. Con il tempo, però, questo potrebbe essere il motivo dell'esaurimento delle sue scorte.
- Potrebbe fare credito ai clienti e non ricevere indietro tutto il denaro.
- Potrebbe aver avuto bisogno di consigli su come gestire l'attività quando si è espansa.

Se i partecipanti non citano tutti i punti di cui sopra, citateli voi stessi. Spiegate poi che questo tipo di problemi è comune per i titolari di attività generatrici di reddito. Per questo motivo, devono gestire attivamente i contanti e i crediti delle loro attività generatrici di reddito. Dite ai partecipanti che questo è l'aspetto più importante della gestione che devono comprendere se vogliono gestire le loro attività generatrici di reddito con profitto.

Ricordate ai partecipanti che, al momento dell'avvio dell'attività generatrice di reddito, i flussi di cassa provengono da una combinazione di risparmi personali e prestiti, che vengono utilizzati per pagare i costi di avvio e il primo gruppo di costi di lavoro. Dopodiché, la produzione ha luogo e il denaro entra nell'azienda dalle vendite.

Spiegate poi che questa liquidità deve essere gestita con attenzione. Dite ai partecipanti che uno dei punti più importanti che devono ricordare quando gestiscono le loro attività generatrici di reddito è che i contanti ricevuti dalle vendite devono essere assegnati a diverse categorie prima di essere spesi.

**Attività/Esercizi in classe**

Esercizio in classe se il tempo lo consente:





	I partecipanti lavorano in gruppi di 3 e cercano di selezionare una attività generatrice di reddito. Ogni gruppo presenterà alla classe l'attività generatrice di reddito che ha scelto, le ragioni e il modo in cui pianificherà e gestirà l'attività generatrice di reddito.
<b>Questionario di valutazione consigliato</b>	Allegato 1
<b>Fonti/Bibliografia</b>	Allegato 2
<b>Glossario/Termini</b>	Allegato 3





Modulo 8 - Come creare un business plan	
<b>Obiettivi principali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Il/la partecipante imparerà a conoscere gli elementi del business plan.</li><li>● Il/la partecipante apprenderà come impostare un business plan.</li></ul>
<b>Risultati d'apprendimento</b>	Dopo questa sessione, gli studenti: <ul style="list-style-type: none"><li>● - Conosceranno il business plan e i suoi diversi tipi.</li><li>● - Saranno in grado di fare l'analisi SWOT (identificare e analizzare i punti di forza e di debolezza interni e le opportunità e le minacce esterne che determinano le operazioni attuali e future e aiutano a sviluppare gli obiettivi strategici).</li><li>● - Potranno creare il proprio business plan.</li></ul>
<b>Descrizione dei contenuti e dei materiali della formazione</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ L'insegnante presenterà gli elementi del business plan e i diversi tipi di business plan.</li><li>✓ L'insegnante presenterà il modello di business canvas.</li><li>✓ La classe guarderà il seguente video su come scrivere un business plan.</li><li>✓ L'insegnante chiederà agli studenti di compilare un modulo di business plan. (L'istruttore sceglierà un modello adatto).</li><li>✓ I/le partecipanti si eserciteranno con l'elevator pitch per descrivere la loro idea imprenditoriale.</li><li>✓ I/le partecipanti si eserciteranno a compilare il loro business plan in Business Model Canvas.</li><li>✓ I/le partecipanti lavoreranno in gruppi di (4-5) e presenteranno il loro business plan l'uno all'altro. (Utilizzando il Business Model Canvas).</li><li>✓ L'insegnante fornirà agli studenti un Business Model Canvas digitale o stampato.</li></ul>
<b>Durata</b>	4 ore





## Che cos'è un business plan?

Un business plan è un documento fondamentale che le startup e le aziende consolidate dovrebbero avere prima di avviare una nuova attività, per identificare i propri obiettivi e rimanere sulla buona strada per raggiungerli. Questo documento definisce gli obiettivi dell'azienda e il modo in cui intende raggiungerli. Si tratta di una tabella di marcia scritta per le questioni commerciali, di marketing, finanziarie e operative.



Figura 1. Business plan ( Fonte: Investopedia 2022)<sup>1</sup>

Il business plan descrive l'azienda, i suoi prodotti o servizi, il management e il personale, i finanziamenti, il modello operativo e molti altri dettagli fondamentali per il suo successo. Il business plan viene utilizzato per mantenere il team dell'azienda sulla stessa lunghezza d'onda per quanto riguarda le azioni strategiche e per raggiungere gli obiettivi prefissati, per aiutare a ottenere prestiti da istituzioni finanziarie (banche e società di venture capital) e per attrarre investimenti prima che l'azienda abbia una comprovata esperienza.

Questo piano deve essere rivisto e aggiornato di tanto in tanto per soddisfare gli obiettivi raggiunti o modificati. Esistono due tipi di business plan: il business plan tradizionale e il business plan lean startup. Nelle sezioni seguenti presenteremo prima il business plan tradizionale e poi il business plan lean startup (business model canvas).

<sup>1</sup> <https://unsplash.com/s/photos/business-plan>



Figura 2. Business plan (Fonte: <https://unsplash.com>)



### Il business plan tradizionale è composto da:

1. Un sommario esecutivo.
2. Descrizione dell'azienda.
3. Ricerche/analisi di mercato.
4. Prodotti e servizi.
5. Segmentazione del cliente.
6. Piano e strategia di marketing.
7. Finanze

Il **sommario esecutivo** è una parte estremamente importante di qualsiasi business plan e comprende i punti chiave del piano, una dichiarazione di missione, una breve descrizione dei prodotti o dei servizi, la leadership e un'ampia sintesi dei piani di crescita finanziaria se si intende chiedere un finanziamento. Il sommario esecutivo può essere scritto all'ultimo momento, in modo da poter evidenziare le informazioni individuate mentre si scrivono le altre sezioni che entrano più nel dettaglio, e non dovrebbe superare una pagina.

Gli elementi principali della sintesi del business plan sono:

- Concetto aziendale. Cosa fa la vostra azienda?
- Obiettivi e visione aziendale. Cosa vuole fare la vostra azienda?
- Descrizione del prodotto e differenziazione. Cosa vendete e perché è diverso?
- Mercato di riferimento. A chi vendete?
- Piano di marketing. Come pensate di raggiungere i vostri clienti?





- Stato finanziario attuale. Qual è il vostro fatturato attuale?
- Stato finanziario previsto. Quanto prevedete di ottenere in termini di fatturato?
- La richiesta. Quanto denaro chiedete?
- Il team. Chi è coinvolto nell'attività?

Il modo migliore per preparare il riassunto esecutivo è utilizzare la tecnica dell'"elevator pitch", che consiste in una rapida sinossi che dovrebbe essere abbastanza breve da poter essere presentata durante un breve viaggio in ascensore. (Per saperne di più sull'elevator pitch:

<https://www.thebalancemoney.com/elevator-speech-examples-and-writing-tips-2061976>

<https://www.youtube.com/watch?v=M1Jg7RgIJKg&t=50s> )

### Come fare un elevator pitch:

- Mantenete un discorso breve e piacevole, di 60 secondi o meno.
- Dite chi siete, cosa volete ottenere e l'obiettivo della vostra azienda.
- Concentratevi su ciò che volete fare e siate positivi e persuasivi in un tempo limitato.
- Esercitatevi con un amico o registrate il vostro discorso per assicurarvi che il messaggio sia chiaro.

Figura 2. Elevator Pitch (Fonte: MADDY PRICE / THE BALANCE)





## 1. Descrizione dell'azienda

La descrizione dell'azienda è la parte migliore per vantarsi dei propri punti di forza e includerà informazioni più specifiche rispetto al sommario esecutivo su ciò che si intende fare e un'introduzione al motivo per cui si è in affari e perché si è diversi dalla propria concorrenza. La descrizione dell'azienda dovrebbe includere il nome registrato dell'azienda, l'indirizzo dell'azienda, i dipendenti chiave coinvolti nell'attività, la struttura aziendale, la partnership, i vantaggi competitivi, il modello di business, il settore, la visione, la missione e la proposta di valore dell'azienda, il team, i consumatori, l'organizzazione o le aziende che questa attività intende servire.

## 2. Ricerca/analisi di mercato.

L'azienda deve conoscere bene il suo settore e il suo mercato di riferimento. Inoltre, è necessario comprendere bene le prospettive del settore e il mercato di riferimento. Quindi, la sezione dell'analisi di mercato comprenderà una panoramica delle dimensioni stimate del mercato per i vostri prodotti, un'analisi della posizione della vostra azienda sul mercato e una panoramica del panorama competitivo. Nella sezione dedicata all'analisi di mercato, potete spiegare in modo più approfondito le vostre competenze, il vostro approccio diverso e i vostri vantaggi competitivi. Qui potete dimostrare che la vostra offerta è fondamentale per il mercato e colma una lacuna importante.

Nella sezione dedicata all'analisi del mercato, si può scrivere della concorrenza della propria azienda, indicare cosa si può fare di meglio, spiegare se si sta servendo un mercato diverso o poco servito e dettagliare i relativi punti di forza e di debolezza della propria azienda.

Suggerimenti generali per aiutarvi nella ricerca di mercato: <sup>2</sup>

- Il profilo del cliente ideale: l'età dei clienti, le dimensioni del gruppo target, le variazioni previste del numero di persone nella fascia d'età target nei prossimi anni.
- Tendenze e traiettorie del settore: modelli di consumo del vostro gruppo target, informazioni sulla crescita o il declino del vostro settore nei prossimi anni.
- Ipotesi fondate: basate le vostre stime sul maggior numero possibile di dati verificabili per ottenere un'ipotesi sicura.

---

<sup>2</sup> <https://www.shopify.com/blog/business-plan>





- Le potenziali fonti di ricerca di mercato sono i dati governativi, gli uffici statistici governativi, le associazioni di settore, le ricerche accademiche e le testate giornalistiche autorevoli

### 3. Analisi SWOT

L'analisi SWOT comprende punti di forza (S come Strengths), punti di debolezza (W come Weaknesses), opportunità (O come Opportunities) e minacce (T come Threats).

Tabella (1): Analisi SWOT di Shopify<sup>3</sup>

<b>Punti di forza</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Esperienza pregressa nella scalata di un'azienda di ecommerce</li><li>• Forte esperienza nella gestione degli annunci</li><li>• Prodotto brevettato</li><li>• Accordo esclusivo con azienda produttrice</li></ul>	<b>Punti di debolezza</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Nessuna esperienza di gestione del team</li><li>• Prodotto fragile, che rende la spedizione più costosa</li></ul>
<b>Opportunità</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Forte crescita delle vendite della categoria di prodotto</li><li>• Nessun "leader di mercato" nella categoria, molte aziende più piccole</li></ul>	<b>Minacce</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Regolamentazione in corso per la categoria di prodotto nei mercati internazionali</li></ul>

### 4. Prodotti e servizi

Questa sezione illustra i dettagli chiave (ad esempio, prezzi, durata del prodotto e vantaggi per il consumatore) dei vostri prodotti e servizi che offrirete ai lettori interessati. In questa sezione potete

<sup>3</sup> Shopify Inc. è una società canadese con sede a Ottawa, Ontario che sviluppa e commercializza l'omonima piattaforma di e-commerce, il sistema di punto vendita Shopify POS e strumenti di marketing dedicati alle imprese (vedi <https://it.wikipedia.org/wiki/Shopify>)





descrivere i nuovi prodotti che lancerete in futuro e le eventuali proprietà intellettuali che possedete (diritti d'autore o depositi di brevetti), esprimendo come miglioreranno la redditività. Potete spiegare come il vostro servizio o prodotto avvantaggi i clienti e come si svolge il ciclo di vita del prodotto. Inoltre, questa sezione potrebbe includere informazioni sui processi produttivi e di fabbricazione.

## **5. Fasce di clientela**

La segmentazione dei clienti o fasce di clientela comprendono informazioni sui clienti o sul mercato di riferimento (ad esempio, caratteristiche demografiche generali e specifiche), come ad esempio: dove vivono i clienti, la loro età, il loro livello di istruzione, i modelli di comportamento comuni, come trascorrono il loro tempo libero, dove lavorano, quale tecnologia utilizzano, quanto guadagnano, dove sono comunemente impiegati, i loro valori, le loro credenze o opinioni, ecc. Queste informazioni variano a seconda dell'offerta, ma devono essere abbastanza specifiche da rendere indiscutibilmente chiaro chi si sta cercando di raggiungere e, soprattutto, perché si sono fatte le scelte che si sono fatte in base a chi sono i clienti e a cosa apprezzano.

## **6. Piano e strategia di marketing.**

In questa sezione del vostro business plan, potete parlare di come convincerete i clienti ad acquistare i vostri prodotti o servizi, o di come svilupperete la fedeltà dei clienti che vi porterà a ripetere l'attività. In altre parole, questa sezione illustra come avverrà una vendita. La sezione illustra anche i piani delle campagne pubblicitarie e di marketing e i tipi di mezzi di comunicazione che verranno utilizzati. La strategia di marketing deve essere aggiornata e modificata per soddisfare le esigenze specifiche dell'azienda.

La strategia/il piano di marketing comprenderà quattro elementi chiave:

- Prezzo (quanto costano i vostri prodotti e perché avete preso questa decisione).
- Prodotto (che cosa vendete e come lo differenziate sul mercato).
- Promozione (Come farete arrivare i vostri prodotti davanti al vostro cliente ideale?)
- Luogo (dove venderete i vostri prodotti?)

## **7. Piano finanziario**





Questa sezione presenterà la pianificazione e le proiezioni finanziarie dell'azienda (ad esempio, rendiconti finanziari, bilanci, obiettivi e stime per i primi anni e una descrizione dei potenziali investitori, ecc.) I principali elementi del piano finanziario sono il conto economico, lo stato patrimoniale e il rendiconto finanziario. In questa sezione è preferibile utilizzare grafici e diagrammi per raccontare la storia finanziaria dell'azienda.

## **Piano d'impresa Lean Startup**

Si tratta di un piano di una pagina che evidenzia gli elementi chiave quando si vuole spiegare o avviare rapidamente la propria attività, quando l'attività è relativamente semplice o quando si prevede di modificare e perfezionare regolarmente il piano aziendale. Potrebbe essere un grafico con una manciata di elementi per descrivere la proposta di valore dell'azienda, l'infrastruttura, i clienti e le finanze. Esistono diversi modi per sviluppare un modello di lean startup. Il Lean Canvas è un adattamento di Ash Maurya del modello di business canvas di Alexander Osterwalder, ampiamente utilizzato. Entrambi sono modelli per la gestione strategica delle informazioni importanti di un'azienda. Tuttavia, il Business model canvas è destinato a tutte le imprese nuove ed esistenti, mentre il Lean Canvas è stato creato specificamente per l'uso da parte di imprenditori di startup snelle. Pertanto, qui presentiamo il Business model canvas che è sia per le imprese nuove che per quelle già esistenti.<sup>4</sup>

## **Le nove componenti di un modello di business sono:**<sup>5</sup>

1. Collaborazioni chiave
2. Attività principali
3. Risorse chiave
4. Proposta di valore
5. Relazioni con i clienti
6. Fasce di clientela
7. Canali
8. Struttura dei costi.
9. Flussi di reddito.

<sup>4</sup> <https://startupsavant.com/lean-startup-business-plan-guide#:~:text=What%20is%20a%20Lean%20Startup,identifying%20a%20problem%20and%20solution>

<sup>5</sup> <https://economyaat.net/en/model/canvas-economyaat>  
<https://www.sba.gov/business-guide/plan-your-business/write-your-business-plan>





Tabella (2): Modello di business canvas

Collaborazioni chiave	Attività principali	Proposta di valore <sup>6</sup>	Relazioni con i clienti	Fasce di clientela
	Risorse chiave		Canali	
Struttura dei costi			Flussi di reddito	

1. **Collaboratori chiave**

<sup>6</sup> Con Value Proposition o Customer Value Proposition (CVP) s'intende la "proposta di valore" data dai vantaggi e benefici che la tua azienda può offrire ai potenziali clienti (per maggiori informazioni vedi: [https://www.danea.it/blog/value-proposition-cos-e/#Cose la Value proposition definizione e significato](https://www.danea.it/blog/value-proposition-cos-e/#Cose%20la%20Value%20proposition%20definizione%20e%20significato))





I collaboratori chiave comprendono fornitori, produttori, subappaltatori e altri partner strategici. Fanno parte di tutte le aziende o i servizi con cui lavorerete per gestire la vostra attività.

Alcune cose da considerare sui collaboratori chiave:

- Quali sono i vostri collaboratori chiave per ottenere un vantaggio competitivo?
- Identificate i collaboratori chiave della vostra azienda, che possono essere i fornitori della vostra catena di approvvigionamento.
- Quali risorse chiave la vostra azienda riceve da questi partner?
- Quali attività chiave vengono svolte da questi partner?
- Pensate al motivo per cui la vostra azienda lavora con questi partner chiave e alle motivazioni che li spingono a farlo.

## 2. Attività principali

Le attività principali sono l'elenco dei modi in cui la vostra azienda otterrà un vantaggio competitivo. Si può trattare di attività come la vendita diretta ai consumatori o l'utilizzo della tecnologia per attingere alla sharing economy.

Alcune cose da considerare sulle attività chiave:

- Quali sono i passi fondamentali per raggiungere i vostri clienti?
- Quali attività chiave specifiche sono necessarie per fornire le vostre proposte di valore?
- Quali attività distinguono la vostra azienda dalle altre?
- Considerate le differenze uniche della vostra azienda nei flussi di entrate, nei canali di distribuzione o nelle relazioni con i clienti.
- Avete bisogno di procurarvi risorse specifiche di nicchia?
- Avete bisogno di razionalizzare per mantenere bassi i costi e i prezzi

## 3. Risorse chiave

Le risorse chiave sono le risorse che sfrutterete per creare valore per il vostro cliente. Potrebbero essere le vostre risorse più importanti (ad esempio, il personale, il capitale o la proprietà intellettuale).





Alcune cose da considerare sulle risorse chiave:

- Di quali risorse avete bisogno per far funzionare la vostra idea?
- Quali risorse o asset chiave specifici sono necessari per realizzare la vostra proposta di valore?
- Considerate quali risorse possono essere necessarie per il funzionamento dei vostri canali di distribuzione e dei flussi di reddito.
- Inoltre, pensate a quali risorse sono necessarie per mantenere le relazioni con i clienti.
- La vostra azienda richiede molto capitale o risorse umane

#### 4. Proposta di valore

Qui viene presentato il valore unico che la vostra azienda apporta al mercato.

Alcune cose da considerare sulla proposta di valore:

- Come renderete più felice la vita dei vostri clienti?
- Identificare il valore fondamentale che l'azienda fornisce ai clienti.
- Che cosa sta cercando di dare esattamente l'azienda ai clienti?
- Quale problema l'azienda sta cercando di risolvere e quali esigenze sta soddisfacendo?
- Come potete offrire qualcosa di diverso che soddisfi le esigenze del vostro segmento di clientela (ad esempio, prezzo, qualità, design, status)?

#### 5. Relazioni con i clienti

Nella parte dedicata alle relazioni con i clienti, descriverete come i clienti interagiranno con la vostra azienda (ad esempio, in modo automatizzato o personale, di persona o online). Pensate all'esperienza del cliente dall'inizio alla fine.

Alcuni aspetti da considerare in merito alle relazioni con i clienti:

- Con quale frequenza interagirete con i vostri clienti?
- Che tipo di relazioni avete con i vostri clienti?
- Come interagite con i clienti e come differiscono i segmenti di clientela?
- Comunicate frequentemente con i vostri clienti?





- Quanto supporto fornisce la vostra azienda?

## 6. Segmenti / fasce di clientela

È molto importante identificare chi servirà la vostra azienda.

Alcune cose da considerare riguardo ai segmenti di clientela:

- Chi sono i vostri clienti? Descrivete il vostro pubblico di riferimento in due parole.
- Identificate chi è il target della vostra proposta di valore.
- Per chi state creando valore?
- Chi sono i vostri clienti più importanti? Come sono? Di cosa hanno bisogno? Che cosa apprezzano?
- Qual è il mercato dei clienti?
- Vi rivolgete a una piccola comunità di nicchia o a un mercato di massa?

## 7. I canali

I canali sono i modi più importanti che utilizzate per comunicare con i vostri clienti. Possono essere un mix di canali e possono essere ottimizzati nel tempo.

Alcuni aspetti da considerare riguardo ai canali:

- Come intendete raggiungere i vostri clienti?
- Come trasmetterete la vostra proposta di valore?
- Come raggiungete i vostri segmenti di clientela?
- Quali sono i canali utilizzati?
- Considerate i vostri canali di fornitura, distribuzione, marketing e comunicazione.
- Sono ben integrati ed efficienti dal punto di vista dei costi? Sono utilizzati in modo efficace?

## 8. Struttura dei costi

In questa parte definirete la vostra strategia, quindi elencherete i costi più significativi che dovrete affrontare per perseguirla. Dovrete lavorare per ridurre i costi o massimizzare il valore.





## Alcuni elementi da considerare sulla struttura dei costi

- Quanto pensate di spendere per lo sviluppo del prodotto e per il marketing in un determinato periodo?
- Identificate i costi principali nel modello di business della vostra azienda.
- Quali sono i principali fattori di costo?
- In che modo le attività e le risorse chiave contribuiscono alla struttura dei costi?
- Come si rapportano i costi ai flussi di reddito?
- State utilizzando correttamente le economie di scala?
- Qual è la percentuale di costi fissi e variabili?
- La vostra azienda è focalizzata sull'ottimizzazione dei costi o sul valore?

## 9. Flussi di reddito

In questa parte spiegherete come la vostra azienda guadagnerà effettivamente (ad esempio, vendite dirette, quote associative e vendita di spazi pubblicitari). Se la vostra azienda ha più flussi di entrate, elencateli tutti.

### Alcune cose da considerare sui flussi di entrate

- Quanto pensate di guadagnare in un determinato periodo?
- Confrontate i costi e i ricavi.
- Identificate i modi in cui la vostra proposta di valore genera denaro per la vostra azienda.
- La vostra azienda ha più metodi per generare entrate?
- Qual è la strategia di prezzo dei prodotti offerti dalla vostra azienda?
- Attraverso quali canali i vostri clienti pagano?
- La vostra azienda offre diverse forme di pagamento?

Attività/Esercizi	Esercizi in classe
in classe	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gli studenti si eserciteranno con l'elevator pitch in gruppo.</li><li>• Gli studenti svolgeranno individualmente il questionario SWOT.</li><li>• Gli studenti guarderanno un video sul business plan</li></ul>





	<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="https://www.youtube.com/watch?v=DyleWHUdsXA">https://www.youtube.com/watch?v=DyleWHUdsXA</a></li><li>• <a href="https://www.youtube.com/watch?v=jm6N60XdGI0">https://www.youtube.com/watch?v=jm6N60XdGI0</a></li><li>• <a href="https://www.youtube.com/watch?v=lZi4A9pyJb4">https://www.youtube.com/watch?v=lZi4A9pyJb4</a></li><li>• Gli studenti faranno pratica con il modello di business canvas e presenteranno le loro idee di business in gruppo.</li></ul>
<b>Questionario di valutazione consigliato</b>	Allegato 1
<b>Fonti/Bibliografi a</b>	Allegato 2
<b>Glossario/Termini</b>	Allegato 3





## Modulo 9 – Come richiedere un microprestito e i fondi

<b>Obiettivi principali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Per sapere dove è possibile ottenere un microprestito</li><li>● Per capire come ottenere un microprestito</li></ul>
<b>Risultati d'apprendimento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● I/le partecipanti capiranno come ottenere credito formale e supporto non finanziario.</li><li>● I/le partecipanti comprenderanno l'importanza di effettuare puntualmente i pagamenti dei prestiti e dei crediti</li></ul>
<b>Descrizione dei contenuti e dei materiali della formazione</b>	Nel corso del modulo verranno affrontati quattro argomenti principali: <ul style="list-style-type: none"><li>● I prodotti di microcredito</li><li>● I processi per ottenere un microcredito</li><li>● I documenti necessari</li><li>● I servizi non finanziari che completano il microcredito</li></ul>
<b>Durata</b>	2 ore

### Come richiedere un microprestito e i fondi

#### Dove è possibile ottenere un prestito

- **Banche:** Potete visitare il sito web della vostra banca o recarvi in una filiale per saperne di più sui tipi di prestiti offerti. Alcune banche possono anche permettervi di fare domanda online o tramite telefono.
- **Istituzioni di microfinanza (MFI):** Le MFI offrono microcredito e forniscono anche servizi non finanziari come consulenza individuale, formazione e sostegno alle microimprese
- **Unioni di credito:** Un'unione di credito è un tipo di istituto finanziario di proprietà delle persone che utilizzano i prodotti e i servizi. I membri delle cooperative di credito possono accedere a numerosi servizi come prestiti e conti di deposito.
- **Società finanziarie non bancarie (non-bank financial companies, NBFC):** Le NBFC sono istituzioni finanziarie che non hanno una licenza bancaria completa o non sono regolamentate, ma possono comunque fornire alcuni servizi finanziari, come l'erogazione di prestiti.





## Che cos'è un prestito di microfinanza o microprestito?

Il termine "prestito di microfinanza" si riferisce ai prestiti a breve termine di importo ridotto che vengono solitamente richiesti da lavoratori autonomi, start-up, microimprese e piccole imprese con bassi requisiti di capitale. I beneficiari dei microprestiti sono le famiglie e i microimprenditori a basso reddito, che hanno scarso o nullo accesso al sostegno finanziario.

Secondo la definizione dell'ente nazionale per il microcredito, il *microcredito* è un piccolo prestito/credito **fino a 40.000 euro** nel caso delle aziende e **fino a 15.000 euro** nel caso di singole persone (e fino a 50.000 euro in caso di credito frazionato) che viene concesso per avviare un'attività imprenditoriale o in caso di spese di emergenza nel caso in cui non si potesse accedere al normale prestito (per mancanza di garanzie). Quindi, **per concedere il prestito si richiedono garanzie** e la somma di denaro concessa è maggiore, **mentre per richiedere il microprestito no.**<sup>1</sup>

## Quali sono i principali tipi di microprestito?

- I prestiti per le microimprese e i prestiti personali sono i due prodotti più diffusi:
- **Prestiti alle imprese:** I prestiti alle imprese sono tipicamente concessi per avviare o far crescere piccole imprese o microimprese. Questa tipologia di prestito può arrivare, nel caso delle aziende, ad un massimo di 40.000 euro.
- **Prestiti personali:** Il microcredito per consumi personali è un prestito di importo inferiore a 25.000 euro (in Italia è massimo pari a 15.000 euro) destinato a coprire i consumi personali del cliente, come l'affitto, le emergenze personali, l'istruzione e altre esigenze di consumo personale (ad esempio, gli elettrodomestici). Nel caso di un credito frazionato, l'importo può salire a 50.000 euro. Il prestito può essere erogato in rate mensili e può avere una durata che va da 1 anno a 6 anni. In Italia, per accedere a questo tipo di prestito, è obbligatorio avere la residenza in Italia e il permesso di soggiorno in corso di validità. La cittadinanza italiana non è necessaria.

## Quali sono le caratteristiche principali di un microprestito alle imprese?

Alcune delle caratteristiche principali sono:

<sup>1</sup> vedi <https://www.microcredito.gov.it/cos-è-il-microcredito.html>





- La durata media dei prestiti di microfinanza è solitamente di 38 mesi e il tasso di interesse medio è dell'11,3%.
- I prestiti vengono rimborsati su base mensile
- I servizi di sviluppo del cliente, i servizi di sviluppo dell'imprenditorialità e i servizi di sviluppo aziendale sono servizi non finanziari offerti.

## Come richiedere un prestito

L'ottenimento di un prestito varia da un istituto di credito all'altro, ma in genere prevede l'invio di una serie di dati personali e la compilazione di un modulo di richiesta standard. Il punteggio di credito e la situazione finanziaria attuale vengono quindi utilizzati per determinare l'idoneità al prestito.

## Processo

Prima di richiedere il prestito, vale la pena di fare una piccola ricerca sulle specifiche per decidere quale tipo di prestito si adatta meglio alla vostra situazione finanziaria e se potete permettervi il prestito senza mettervi in difficoltà finanziarie:

- Considerare i rimborsi
- Pensate se sarete in grado di sostenere le rate di un prestito, qualora venisse approvato. [Questo strumento di calcolo del prestito](#) online vi darà un'idea dell'importo che probabilmente dovrete rimborsare per un microprestito presso un istituto di microcredito italiano.

## Preparate le vostre informazioni finanziarie

Gli istituti di credito richiedono una serie di documenti e informazioni personali nell'ambito della richiesta di prestito, dalla storia del vostro indirizzo all'attuale occupazione. Assicurarvi di avere tutti questi dati a portata di mano al momento della richiesta può aiutare a velocizzare il processo.

L'elaborazione di un prestito prevede diverse fasi:

### Fase 1: raccolta e presentazione della domanda e dei documenti richiesti

Il primo passo per ottenere un prestito è la compilazione della domanda e la presentazione dei documenti richiesti. I documenti richiesti variano in base al tipo di prestito, alle dimensioni e alla complessità





dell'operazione che richiede il prestito. In genere, più il prestito è piccolo, meno documenti sono richiesti. Una volta che la domanda e i documenti richiesti sono stati ricevuti dal finanziatore, il prestito passa alla fase successiva del processo: la sottoscrizione del prestito.

## **Fase 2: sottoscrizione del prestito**

Quando un prestito passa alla fase di sottoscrizione, l'analista incaricato di lavorare sulla richiesta valuterà di solito il prestito utilizzando una qualche forma delle Cinque C del credito: carattere, capitale, capacità, garanzie (collateral) e condizioni. Tra gli elementi che verranno presi in considerazione in questa valutazione vi sono i punteggi di credito, la storia dei rimborsi (sia diretti che con altri finanziatori), le riserve di liquidità disponibili, il flusso di cassa / i guadagni derivanti dall'attività lavorativa o commerciale, l'importo dell'acconto personale offerto, le condizioni economiche generali, le condizioni specifiche del settore e le garanzie offerte. I tempi di sottoscrizione del prestito variano in base alla complessità della richiesta: più sono le parti o le entità coinvolte, più tempo è necessario per raccogliere le informazioni necessarie alla decisione.

## **Fase 3: decisione e pre-chiusura**

Una volta presa una decisione sulla richiesta di prestito, viene fornita una risposta ai richiedenti nel più breve tempo possibile. Se il prestito è stato approvato, a questo punto vengono comunicati al richiedente anche i termini e le condizioni dell'approvazione. Se i termini e le condizioni sono accettabili sia per il richiedente che per il prestatore, il passo successivo consiste nel redigere un contratto di prestito e qualsiasi altro elemento richiesto. Una volta ricevuti, questi elementi vengono esaminati per garantire che soddisfino i requisiti dell'approvazione del prestito. Se tutto è in ordine, si procede alla chiusura.

## **Fase 4: chiusura**

Alla chiusura, vengono firmati il contratto di prestito richiesto e tutti i documenti specifici della transazione, e i fondi vengono erogati in base all'approvazione. In genere, le copie di tutti i documenti firmati vengono fornite sia al finanziatore che al richiedente.

## **Fase 5: post-chiusura**





Infine, la transazione del prestito viene generalmente conclusa e vengono inviate informazioni di benvenuto. Questo messaggio includerà informazioni sull'istituto, sulle modalità di accesso al conto e su quando e dove effettuare i pagamenti.

## **Esempio pratico di finanziamento e supporto non finanziario presso un istituto di microfinanza in Belgio: il caso di microStart.**

In qualità di istituto di microfinanza leader in Belgio, microStart fornisce consulenza e concede microcrediti agli imprenditori (in fase di avvio) che non hanno accesso ai finanziamenti del settore bancario convenzionale. Creata nel 2011, microStart è un'iniziativa di Adie, un pioniere della microfinanza europea, di BNP Paribas Fortis e del Fondo europeo per gli investimenti.

### **A) Prodotti: microprestiti alle imprese**

Un credito per lanciare o espandere la vostra attività:

<b>Prodotto</b>	<b>salto</b>	<b>spinta</b>
Obiettivo	Iniziare un'attività	Espandere la propria attività
Soglia massima	€ 15 000	€ 25 000
Durata	48	60
Tasso d'interesse	11.9	10.9
Altri costi	5%	5%

### **B) Sostegno non finanziario**

MicroStart offre ai microimprenditori un sostegno iniziale per la preparazione e un sostegno per il lancio e lo sviluppo.

Infatti, oltre ai microcrediti, microStart offre servizi di sviluppo aziendale.

Offrono sessioni di gruppo e coaching individuale per garantire una preparazione adeguata all'attività.





Se avete beneficiato di un microcredito microStart, potete accedere gratuitamente ai servizi di supporto per realizzare al meglio le vostre nuove idee: coaching personalizzato, consulenza commerciale o di marketing, consulenza legale e contabile, ecc.

## C) Le condizioni per accedere a un microcredito

Chi può beneficiare di un credito microStart?

- Domiciliazione in Belgio
- Non in regime di liquidazione collettiva dei debiti
- Accettazione di un fallimento pregresso
- Non si esclude un dossier negativo presso la Banca Nazionale del Belgi

## Condizioni finanziarie

- Generare reddito in Belgio
- Nessun requisito di contributo personale
- Nessuna garanzia sulle attrezzature finanziate
- Piano di finanziamento globale inferiore a 100.000€
- Possibilità di cofinanziamento: con una banca, con un istituto di microcredito, con una piattaforma di crowdfunding, ecc.

## Lo scopo del microcredito

- Acquisto di scorte, macchinari, veicoli o altre attrezzature.
- Esigenze di capitale circolante e sostegno dei costi di affitto per i primi mesi.
- Finanziare i costi amministrativi associati all'avvio di un'attività imprenditoriale
- Soddisfare le esigenze del flusso di cassa

Effettuare ricerche di mercato: testare un'idea imprenditoriale

## Il garante del prestito

MicroStart chiede sempre di avere qualcuno che sia responsabile per il 50% dell'importo del prestito. Il garante può essere, ad esempio, un familiare o una persona vicina. Se non riuscite a trovare nessuno che garantisca per voi, possono offrirvi un'opzione alternativa che consiste nel risparmio preventivo. In alcuni





casi, microStart consente un deposito pari al 25% dell'importo del prestito. Questo importo, di cui dovete giustificare la provenienza, rimarrà bloccato per tutta la durata del prestito in un conto di risparmio garantito aperto presso BPost. L'importo verrà recuperato una volta rimborsato l'intero prestito.

## D) I documenti necessari per richiedere un prestito

Per richiedere un prestito a microStart sono necessari i seguenti documenti:

Per i mutuatari:

- (Copia di) Carta d'identità
- Carta bancaria
- Il documento del Registro Centrale dei Crediti Individuali della Banca Nazionale o il codice PIN della carta d'identità
- Estratti conto bancari personali e professionali degli ultimi 3 mesi
- Prova di reddito (a seconda della situazione: certificato di disoccupazione, avviso del ruolo, buste paga)
- Proof of domiciliation (invoice, an extract of the identity card)
- Prova di domicilio (fattura, estratto della carta d'identità)

**Da parte del garante:**

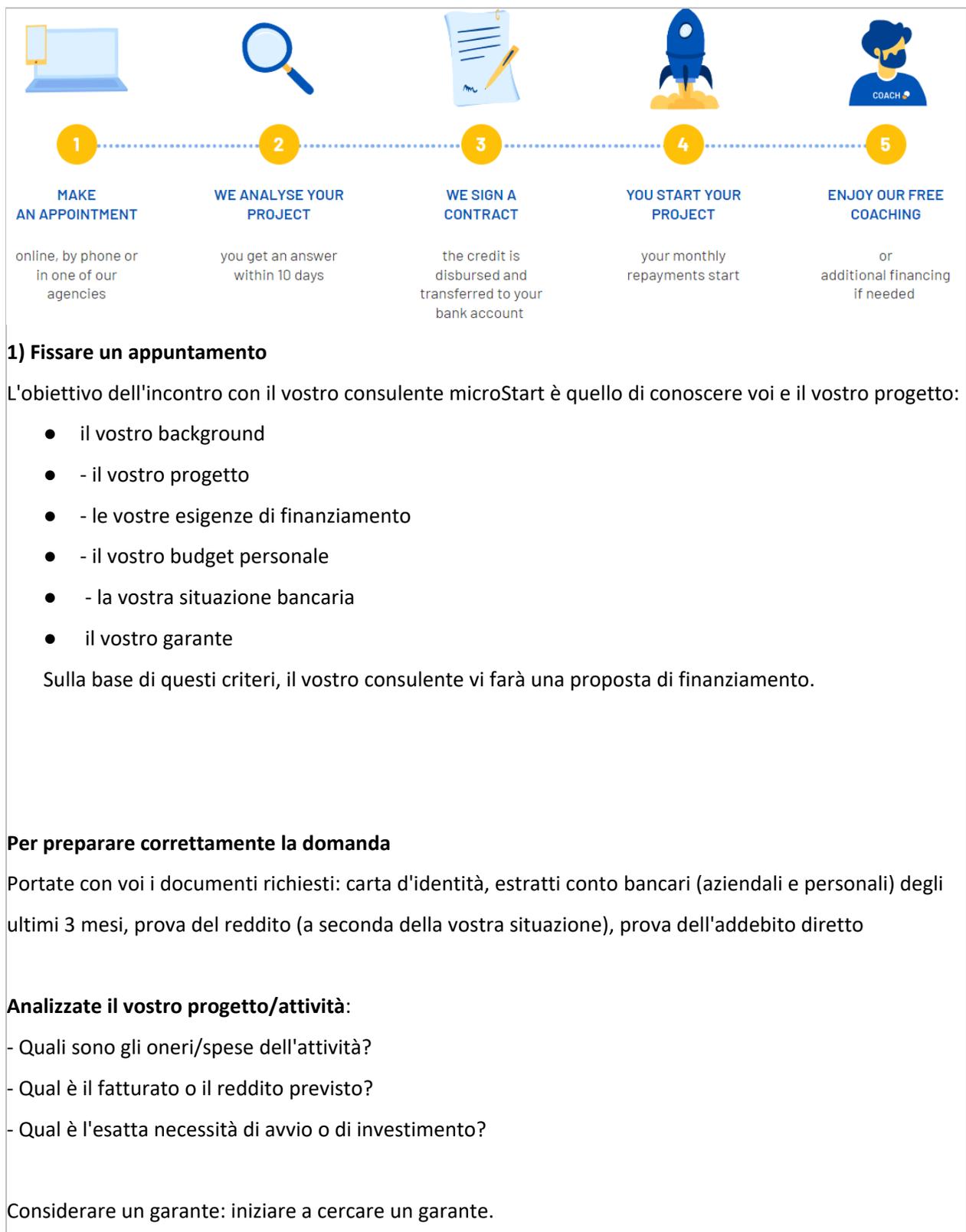
- (Copia della) carta d'identità
- Carta bancaria
- Il documento del registro centrale dei crediti individuali della Banca nazionale o il codice PIN della carta d'identità.
- Prova di reddito (a seconda della situazione: certificato di disoccupazione, avviso del ruolo, busta paga)
- Prova di domicilio (fattura, estratto della carta d'identità)

**La procedura di richiesta di credito:**





# PLOUTOS



Co-funded by  
the European Union



## 2) Analizziamo il vostro progetto

- La commissione valuterà/analizzerà la vostra domanda in base ai seguenti criteri:
- La vostra esperienza nel settore / come lavoratore autonomo- La fattibilità del vostro progetto di business
- - Il vostro ambiente e la vostra rete di contatti
- - Il vostro rapporto con il denaro e i vostri eventuali debiti- Il vostro atteggiamento
- - I comitati di credito si tengono settimanalmente. Sono i membri del comitato a decidere se concedere il credito

I comitati di credito si riuniscono settimanalmente. Sono i membri del comitato a decidere se concedere il credito.

## 3) Firmiamo un contratto

- Se la decisione è favorevole, verrà firmato un contratto da voi e dal vostro garante.
- 4) **Iniziate il vostro progetto**

Iniziano i rimborsi mensili.

Il consulente microStart controlla regolarmente le notizie su di voi e sulla vostra attività.

Se non riuscite a rimborsare le rate mensili, è importante che contattiate il vostro consulente il prima possibile per informarlo. In questo modo, potremo trovare insieme una soluzione adeguata per non lasciare che la situazione si aggravi e per evitare di intraprendere ulteriori passi nella procedura di recupero.





## Esempio di una richiesta di un microprestito aziendale in Italia.

In generale, a livello nazionale esistono in Italia diversi istituti ai quali ci possiamo rivolgere come azienda per richiedere un microprestito. Tra questi: **Banca Etica**<sup>2</sup>, **Per Micro**<sup>3</sup>, **l'Ente nazionale del microcredito**<sup>4</sup> e la **Fondazione Finanza Etica**<sup>5</sup>.

*Fondazione Finanza Etica*<sup>6</sup> spesso pubblica bandi rivolti a cittadini e cittadine con background migratorio o dalle loro associazioni. Ad esempio, il Bando **Progetti imprenditoriali per persone con background migratorio**<sup>7</sup> è alla sua sesta edizione. Tra gli obiettivi di questo bando ci sono i seguenti:

- 1) Creazione di imprese o associazioni di cittadini o cittadine con background migratorio;
- 2) Sviluppo e consolidamento di imprese o associazioni condotte da soggetti con background migratorio.

Come si legge nel bando, le persone interessate a partecipare potranno ricevere un finanziamento **fino ad un massimo di 25.000 euro**.

Elizabeth Karina, una ragazza peruviana di 31 anni è una delle storie di successo di questo microprestito aziendale. Elizabeth infatti è riuscita ad aprire un laboratorio artigianale con i sapori del Perù a Roma<sup>8</sup>.

Esistono poi bandi che operano a livello regionale. È il caso dello **Sportello di Microcredito di Asterisco**<sup>9</sup>, cooperativa sociale a Palermo. Questo servizio è rivolto a chi ha una piccola impresa, a persone che non studiano né lavorano né partecipano ad un corso di formazione, a donne disoccupate o a disoccupati da molto tempo che hanno molta motivazione ad avviare un'attività imprenditoriale.

Presso lo Sportello Asterisco si riceve **assistenza gratuita e un tutor** può accompagnare e monitorare l'idea imprenditoriale presentata dalla persona.

<sup>2</sup> vedi <https://www.bancaetica.it/>

<sup>3</sup> vedi <https://www.permicro.it/>

<sup>4</sup> vedi <https://www.microcredito.gov.it/finanziamenti.html>

<sup>5</sup> vedi <https://finanzaetica.info>

<sup>6</sup> Per maggiori informazioni visitare il sito <https://finanzaetica.info>

<sup>7</sup> vedi <https://con-etica.it/bando/bando-microcredito-per-grandi-idee-edizi-one-2023/>

<sup>8</sup> se ti interessa sapere di più sulla storia di Elizabeth Karina, vedi <https://www.permicro.it/misky-cake-porta-laroma-del-peru-a-roma/>

<sup>9</sup> per maggiori informazioni, visita <https://www.asterisco.sicilia.it/lo-sportello-microcredito/>





# PLOUTOS

<b>Attività/Esercizi in classe</b>	Esercizio in classe: I/le partecipanti visitano il simulatore online e provano a eseguire diverse attività.
------------------------------------	--

<b>Questionario di valutazione consigliato</b>	Allegato 1
--	------------

<b>Fonti / bibliografia</b>	Allegato 2
<b>Glossario/termini</b>	Allegato 3





<b>Module 10 – Come aprire un conto</b>	
<b>Obiettivi principali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Aumentare le capacità e le conoscenze dei partecipanti</li><li>• Aumentare la consapevolezza commerciale dei partecipanti e ridurre i rischi generali</li><li>• Contribuire a un maggiore coinvolgimento della comunità</li><li>• Offrire opportunità di leadership</li></ul>
<b>Risultati d'apprendimento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Conoscere i vantaggi del conto corrente bancario aziendale</li><li>• Comprendere il processo di apertura di un conto bancario aziendale</li><li>• Sentirsi abbastanza sicuri da aprire un conto</li></ul>
<b>Descrizione dei contenuti</b>	<p>Lo scopo di questo corso è quello di migliorare le capacità e le conoscenze dei cittadini dei Paesi Terzi nel campo dell'economia e della finanza, come già indicato in precedenza (obiettivi). Questo lezione è collegata a quella sui prestiti . Il nostro ulteriore aggiuntivo è quello di preparare i cittadini dei Paesi Terzi alla loro potenziale integrazione nella comunità imprenditoriale del Paese ospitante, dando loro accesso a un'ampia gamma di conoscenze. Questo corso è quindi un passo necessario per la loro piena integrazione nella vita economica del Paese ospitante.</p> <p>Materiali / strumenti necessari</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Computer</li><li>• Proiettore</li><li>• Internet</li></ul>
<b>Durata</b>	2 ore





**Attività icebreaking: gioco due verità una bugia.**

***Due verità e una bugia:*** Ogni partecipante dice tre cose su di sé: due cose vere e una bugia. Gli altri partecipanti possono indovinare quale sia la bugia e dare un motivo per cui lo pensano.

### **Introduzione all'argomento**

Un conto bancario aziendale (conto commerciale) è un conto finanziario aperto a nome di un'azienda, anziché di una persona fisica. Questi tipi di conti sono separati dai conti personali e vengono utilizzati per gestire le transazioni finanziarie di un'azienda, in quanto semplificano la tracciabilità delle spese e la gestione dei flussi di cassa o il calcolo delle imposte.

**Video:** <https://youtu.be/OvNlj2tV4yk>

### **Motivi per aprire un conto bancario aziendale**

Avere un conto bancario aziendale è importante per diversi motivi. Innanzitutto, può aiutare a mantenere una chiara documentazione delle transazioni finanziarie dell'azienda e, inoltre, a facilitare la preparazione e la verifica delle imposte. È importante mantenere registri completi e accurati e condurre la propria attività in modo commerciale per consentire alle autorità fiscali di valutare il vostro status fiscale. Un modo per farlo, naturalmente, è quello di tenere separate tutte le entrate e le uscite dell'azienda attraverso un conto bancario aziendale. La tenuta di un conto bancario aziendale può anche migliorare la credibilità e la professionalità di un'azienda, in quanto le finanze personali e quelle aziendali sono separate. I conti bancari aziendali offrono solitamente servizi più sofisticati, come l'online banking, l'emissione di assegni e le opzioni di carte di debito che





possono essere vantaggiose per le aziende.

## Vantaggi di un conto bancario aziendale

La maggior parte dei conti bancari aziendali offre vantaggi che non sono presenti in un normale conto bancario personale:

- **Protezione.** I conti commerciali offrono una responsabilità personale limitata e una maggiore protezione per il titolare del conto, in quanto i fondi aziendali e personali sono tenuti separati.
- **Professionalità.** Il pagamento del cliente può essere effettuato direttamente all'azienda.
- **Preparazione.** Il business banking di solito prevede l'opzione di una linea di credito per l'azienda.
- **Potere d'acquisto.** I conti con carta di credito possono aiutare l'azienda a fare grandi acquisti all'inizio e a creare una storia di credito per l'azienda. [...]

## Tipi di conti bancari aziendali

Esistono diversi tipi di conti bancari aziendali tra cui un'azienda può scegliere, ognuno con le proprie caratteristiche e i propri vantaggi. Alcuni dei tipi più comuni sono:

- **Conto corrente:** È il tipo più elementare di conto bancario aziendale. Viene utilizzato principalmente per le operazioni quotidiane, come il pagamento delle fatture e la ricezione dei pagamenti da parte dei clienti.
- **Conto di risparmio:** Un conto di risparmio è progettato per aiutare le aziende a risparmiare denaro. In genere offre un tasso di interesse più elevato rispetto al conto corrente e può essere utilizzato per obiettivi di risparmio a breve o a lungo termine.

**Conto per servizi commerciali:** Questo tipo di conto è utilizzato dalle aziende che accettano pagamenti con carte di credito e di debito. Consente di elaborare e accettare i pagamenti elettronici dei clienti.

**Conto del mercato monetario:** Il conto del mercato monetario è un tipo di conto di risparmio che in





**PLOUTOS**

genere offre un tasso di interesse più elevato rispetto a un conto di risparmio tradizionale. Può essere utilizzato per investimenti a breve termine e in genere richiede un saldo minimo più elevato.

Ai sensi della Direttiva 2014/92/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 luglio 2014, sulla comparabilità delle spese relative ai conti di pagamento, sul passaggio a un altro conto di pagamento e sull'accesso ai conti di pagamento con caratteristiche di base Testo rilevante ai fini del SEE, le persone che risiedono legalmente in un Paese dell'UE hanno diritto ad aprire un conto di pagamento di base. Un "conto di pagamento di base" è un conto che copre le operazioni standard, come effettuare depositi, prelevare contanti e ricevere ed eseguire pagamenti (ad esempio addebiti diretti e acquisti con carta).

#### **Requisiti per l'apertura di un conto bancario aziendale**

Nonostante la maggior parte delle banche europee sia aperta alle imprese straniere, molte di esse prevedono restrizioni o sono contrarie alle imprese straniere. Ad esempio, è comune che le banche richiedano prove di sufficienti legami con un Paese prima di aprire un conto. Poiché in Europa ci sono più di 47 Paesi, è piuttosto difficile restringere il processo bancario a uno solo. Le procedure dipendono dal Paese e dalla banca scelti.

In generale, è molto probabile che siano necessari i seguenti documenti:

- Passaporto o carta d'identità nazionale
- Prova di residenza - indirizzo in un paese europeo (bolletta, contratto d'affitto)
- informazioni aggiuntive come dichiarazioni dei redditi o codice fiscale
- Certificato aziendale e altri documenti di costituzione
- [...]

Le banche e i Paesi hanno procedure diverse per l'apertura di un conto bancario aziendale, quindi è meglio contattare direttamente le banche potenziali per sapere quali sono i loro requisiti.

#### **Procedura generale per l'apertura di un conto bancario aziendale**



Co-funded by  
the European Union



Procedura per l'apertura di un conto bancario aziendale (procedura semplificata):

1. **Scegliete una banca:** Fate una ricerca su diverse banche e confrontatene le commissioni, i servizi e la reputazione per trovare quella più adatta alle vostre esigenze
2. **Raccogliete i documenti necessari:** Ogni banca ha i propri requisiti, ma è più probabile che ogni banca richieda di fornire identità, indirizzo e proprietà dell'azienda.
3. **Fissate un appuntamento:** La maggior parte delle banche richiede una visita di persona.
4. **Preparatevi per l'appuntamento:** Portate con voi tutti i documenti richiesti al momento dell'appuntamento.
5. **Aprirete il conto:** Compilate un modulo di richiesta e fornite i documenti richiesti. La banca può anche chiedere di fornire ulteriori informazioni sull'attività.
6. **Attendete l'approvazione:** La banca esaminerà la domanda e deciderà se approvarla o negarla. Se la richiesta viene approvata, si riceveranno i dettagli del conto e la documentazione. Per ricevere assistenza nel processo di apertura e ulteriori consigli, è meglio parlare con un rappresentante della banca.

Per fornire una migliore panoramica dell'argomento, abbiamo raccolto informazioni da 5 Paesi e indicato i loro requisiti (a titolo illustrativo).

## Apertura di conti aziendali in Croazia/Svezia/Grecia/Italia/Cipro/Bulgaria/Belgio

### Croazia

Per registrare una società in Croazia, gli investitori stranieri e locali devono aprire un conto bancario per depositare, ad esempio, il capitale sociale minimo. Inoltre, esiste una distinzione tra un conto residente e un conto non residente stabilita dalla legge croata sulle operazioni di cambio. Un conto residente può essere aperto da una persona giuridica che vive in Croazia.





## **Possano essere aperti i seguenti tipi di conti:**

- conto per l'attività ordinaria
- conto per l'esecuzione di operazioni in denaro di conti esenti da pignoramento
- conto per scopi speciali

Un conto non residente deve essere aperto da persone giuridiche con sede all'estero, commercianti e altre persone fisiche con sede o residenza in Paesi stranieri.

## **Tipi di conti per non residenti:**

- Conto per una persona giuridica straniera (non residente)
- Conto per una filiale di un'entità giuridica straniera (non residente) in Croazia.

Per l'apertura di un conto bancario commerciale in Croazia sono probabilmente necessari i seguenti documenti (anche in questo caso la documentazione richiesta varia da banca a banca):

- Documento relativo alla creazione della società
- Copia autenticata del certificato commerciale o del privilegio o copia del certificato commerciale originale
- Accordo di partnership (solo in caso di più proprietari)
- Copie dei documenti di identificazione delle persone autorizzate a rappresentare i proprietari e delle persone autorizzate a disporre dei fondi sul conto di transazione
- Certificato del numero di identificazione personale (OIB) se non è specificato nella decisione
- Struttura proprietaria / Allegato alla dichiarazione del beneficiario effettivo (solo per strutture proprietarie complesse).

Ulteriori e dettagliate informazioni saranno fornite direttamente dalle banche.

## **La Svezia**

Le quattro banche principali in Svezia sono Handelsbanken, Swedbank, Nordea e SEB. Le informazioni su "come aprire un conto bancario aziendale" saranno fornite direttamente da una di queste banche. Tuttavia, è sempre necessaria la documentazione generale di cui sopra.

Ulteriori informazioni non sono reperibili su Internet.





## **Grecia**

Su internet non sono state trovate informazioni sull'apertura di un conto bancario aziendale. Per un conto bancario aziendale sono necessari i seguenti documenti, se la procedura è simile a quella per un conto personale.

- Copia del passaporto
- Prova dell'indirizzo [la banca di solito chiede le bollette].
- Dichiarazione dei redditi del paese di residenza precedente

Per ulteriori informazioni, contattare le banche greche.

## **Italia**

Una delle fasi più importanti è l'apertura di un conto bancario aziendale, in quanto tutte le società italiane devono aprire un conto di questo tipo.

I documenti da presentare al momento dell'apertura di un conto bancario aziendale in Italia sono:

- il passaporto dell'amministratore della società
- la prova dell'indirizzo dell'amministratore
- il codice fiscale
- il certificato di registrazione della società
- il certificato di onorabilità della società
- le dichiarazioni relative alla buona situazione finanziaria degli azionisti della società che possiedono più del 20% delle azioni della società.

Per ulteriori informazioni si prega di contattare le banche locali.

## **Cipro**

I conti bancari a Cipro offrono molti benefici e vantaggi agli imprenditori. Se siete alla ricerca di un conto bancario che offra accesso al mercato europeo, Cipro è un'ottima opzione per voi. Cipro è uno dei Paesi più piccoli e allo stesso tempo più popolari al mondo per i conti bancari aziendali. Per aprire un conto a Cipro non è necessario avere la residenza: tutto ciò che vi verrà richiesto è una serie di documenti, tra cui il passaporto o una carta d'identità valida e una referenza della banca del





vostro Paese.

Poiché Cipro è anche un membro dell'Unione Europea, gli imprenditori, i liberi professionisti e le società cipriote godono di molti degli stessi vantaggi e tutele dei conti bancari di altri Paesi del blocco. Inoltre, i conti bancari a Cipro sono soggetti alle stesse basse aliquote d'imposta sulle società disponibili nel Paese. L'insieme di questi fattori rende i conti bancari a Cipro una proposta interessante per i titolari di aziende che desiderano ridurre il loro onere fiscale complessivo. Una volta scelta la banca, il passo successivo è quello di raccogliere i documenti necessari. I documenti necessari possono variare a seconda della banca scelta.

Tuttavia, di seguito sono elencati alcuni dei documenti più comuni richiesti per l'apertura di un conto bancario a Cipro:

- Una copia del passaporto o della carta d'identità
- Una bolletta o un estratto conto bancario che attesti l'indirizzo di residenza.
- Una prova di reddito (ad esempio una busta paga o una dichiarazione dei redditi).
- Un business plan o i documenti di registrazione della società
- Una lettera che attesti il vostro buon credito

Sebbene il processo di apertura di un conto corrente bancario a Cipro non sia complicato, può comunque richiedere molto tempo. Alcune regole rigide delle banche tradizionali possono rendere il processo più difficile. In questi casi, sono disponibili diverse opzioni che possono rendere l'apertura del conto corrente molto più semplice. Raccomandazione: contattate direttamente la banca di Cipro.

## **Bulgaria**

Tutte le aziende che desiderano svolgere le proprie attività in Bulgaria devono aprire un conto bancario e prestare attenzione ai requisiti del settore. Un conto bancario è collegato alla società in Bulgaria e a tutte le transazioni finanziarie dell'azienda. È un obbligo quando si tratta di registrare una società in Bulgaria e uno dei requisiti che un investitore locale o straniero deve considerare. Nella maggior parte dei casi, per una società in Bulgaria viene creato un conto bancario di vigilanza, soprattutto per la redazione del capitale sociale minimo quando l'azienda viene registrata in Bulgaria.

Una volta che la società ha l'atto costitutivo, è registrata ai fini fiscali e dei contributi sociali, il conto





bancario di prova può diventare un conto permanente per l'azienda. Le banche in Bulgaria possono richiedere diversi documenti per aprire un conto bancario, ma i seguenti documenti sono obbligatori:

- gli azionisti devono fornire copie delle carte d'identità
- è necessario fornire lo statuto della società
- è necessario presentare il certificato di costituzione della società rilasciato dal Registro delle imprese in Bulgaria
- devono essere compilati i moduli bancari
- Preparare i campioni delle firme dei dirigenti dell'azienda.
- 

L'apertura di un conto bancario in Bulgaria può comportare diverse tasse, relative all'amministrazione del conto, ai prelievi e ai depositi. Queste tasse devono essere pagate al momento della presentazione dei documenti necessari per l'apertura di un conto bancario.

## **Belgio**

Riceverete informazioni sull'"apertura di un conto commerciale" dalla banca selezionata. Non è possibile reperire online ulteriori informazioni su questo argomento.

## **Domande di riepilogo**

Domande (esempi)

1. Perché si dovrebbe aprire un conto bancario aziendale?
2. Quali sono i vantaggi di un conto bancario aziendale?
3. Come si chiama il conto corrente aziendale di base?

<b>Attività/ esercizi in classe</b>	Quiz
<b>Questionario di valutazione</b>	Allegato 1
<b>Fonti/Bibliografia</b>	Allegato 2





**PLOUTOS**

**Glossario/Terminologia**

Allegato 3



Co-funded by  
the European Union



## Modulo 11 – Frodi finanziarie online

<b>Obiettivi principali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Aumentare la conoscenza delle buone pratiche da parte dei consumatori.</li><li>● Ridurre i rischi legati agli attacchi informatici, alle truffe e alle frodi online.</li></ul>
<b>Learning outcomes</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Imparare i concetti principali relativi alle frodi finanziarie online.</li><li>● Comprendere i suggerimenti e imparare ad applicarli in ogni situazione.</li></ul>
<b>Description of the training content &amp; material</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Introduzione alla teoria, supportata da esempi e suggerimenti.</li><li>✓ Guarda i video (campagna di sensibilizzazione CERTFin "I Navigati" - serie web sulla cybersecurity con sottotitoli in inglese: <a href="https://www.youtube.com/watch?v=SL3BzK4cDZw&amp;list=PL37_OtPM5N-Gy_HWpOKkLZ8jj2sViRKRn">https://www.youtube.com/watch?v=SL3BzK4cDZw&amp;list=PL37_OtPM5N-Gy_HWpOKkLZ8jj2sViRKRn</a></li></ul>
<b>Durata</b>	2 hours

### Introduzione

La maggior parte dei meccanismi di frode si basa sul fattore umano come elemento di vulnerabilità attraverso il quale raccogliere informazioni utili a compiere operazioni malevole o intrusioni nei sistemi informatici, sfruttando tecniche di social engineering sempre più avanzate e sofisticate.

Per questo motivo è fondamentale implementare iniziative di sensibilizzazione dei clienti, ancor più negli ultimi anni in cui le difficoltà indotte dalla pandemia e l'aumento dell'utilizzo dei canali digitali hanno portato alla necessità di potenziare ulteriormente il supporto ai clienti.

Un'altra via iniziale, insidiosa quanto il canale telefonico, è il contatto via SMS. Complessivamente, il 31,4% delle frodi inizia con il ricevere un SMS da parte della vittima. In particolare, nel 27,3% delle frodi rilevate, i truffatori utilizzano Alias illegittimi che evocano il nome della banca del destinatario dell'SMS. Questa tecnica è molto efficace, in quanto gli SMS fraudolenti inviati dai truffatori che sfruttano Alias illegittimi vengono accodati alla serie di messaggi inviati legittimamente dalla banca. Un ulteriore canale iniziale per l'attuazione



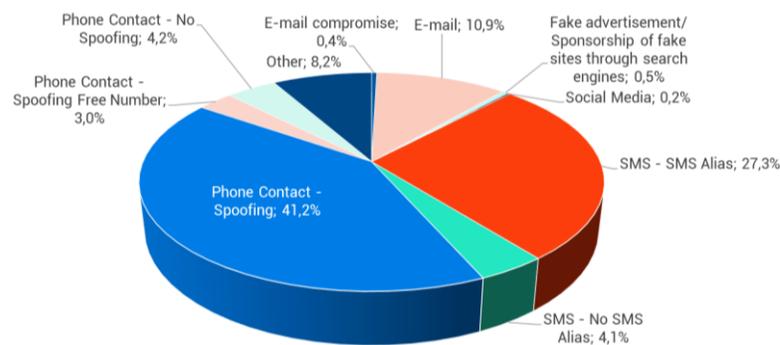


della frode è la posta elettronica: Il 10,9% delle frodi inizia con la ricezione di un'e-mail apparentemente inviata dalla banca.

Dopo un primo contatto con la vittima, i truffatori possono utilizzare varie tecniche per realizzare la frode.

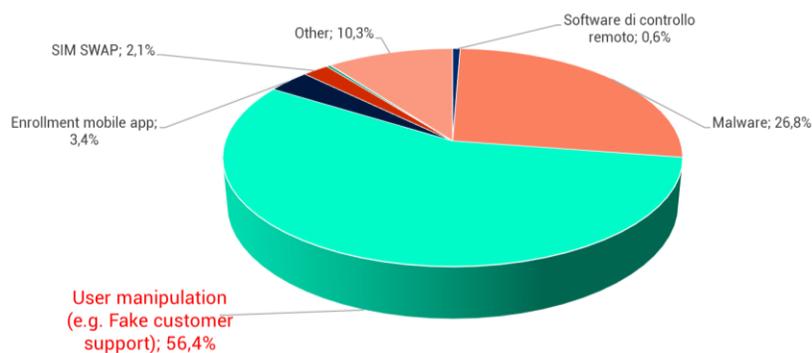
L'analisi delle frodi perpetrate ai danni dei clienti Retail mostra che lo schema fraudolento più comune è la manipolazione dell'utente (56,4%), colorata in rosso nella seconda figura sottostante.

## Vettore iniziale della frode



Fonte: Rapporto CERTFin 2022 "Sicurezza e frodi informatiche in banca", settore Retail

## Tecniche utilizzate per finalizzare la frode





Fonte: Rapporto CERTFin 2022 "Sicurezza informatica e frodi bancarie".

## FRODI ONLINE

### 1. CONSIGLI GENERICI

Protezione dei propri dispositivi

Ecco alcuni consigli che vi aiuteranno a tenere il vostro dispositivo al sicuro da occhi indiscreti:

- Proteggete i dispositivi (computer, tablet o smartphone) che utilizzate per l'online banking da virus e spyware installando e aggiornando costantemente un software di sicurezza adeguato (antivirus, anti-spyware, ...) e sottoponendoli a scansioni regolari.
- Mantenete sempre aggiornati il sistema operativo e le applicazioni sul vostro dispositivo installando le "patch" protettive. Scaricate solo gli aggiornamenti ufficiali.
- Proteggete il traffico in entrata e in uscita sul vostro dispositivo installando un programma di filtraggio dei flussi di dati adeguato, noto come firewall.
- Durante la navigazione in rete, non permettete che vengano eseguite attività in remoto senza il vostro permesso e consentite l'installazione di programmi web solo se siete sicuri della loro origine.
- Verificate l'autenticità del collegamento con la vostra banca controllando attentamente il nome del sito web nella barra di navigazione. È necessario fare doppio clic sull'icona del lucchetto quando è visibile nella finestra del browser e verificare l'autenticità dei dati visualizzati.

Per evitare errori

Ecco alcune semplici regole di sicurezza per evitare di cadere nelle trappole più comuni:

- Diffidate di qualsiasi richiesta di informazioni su carte di pagamento, chiavi di accesso all'home banking o altre informazioni personali. La vostra banca non vi chiederà mai tali informazioni.
- Se volete collegarvi al sito web della vostra banca, digitate l'indirizzo direttamente nella barra di navigazione. Non cliccate sui link contenuti nelle e-mail sospette, perché potrebbero condurvi a un sito web falso, molto simile all'originale.





- Controllate periodicamente i movimenti del vostro conto corrente per verificare che abbiate effettivamente effettuato tutte le transazioni ivi indicate.
- Diffidate di qualsiasi messaggio (da e-mail, siti web, contatti di messaggistica istantanea, chat room o siti web peer-to-peer) che vi chieda di scaricare programmi o documenti di cui non conoscete l'origine.
- Fate attenzione se notate delle differenze rispetto al modo in cui vi viene chiesto di inserire i dati personali sul sito web del vostro home banking.
- Internet è un po' come il mondo reale: non daresti il codice PIN del vostro bancomat a uno sconosciuto, quindi non consegnate i vostri dati senza essere sicuri dell'identità di chi ve li chiede. In caso di dubbio, contattate la vostra banca!

## Home Banking

- Inserite l'indirizzo del sito web della banca direttamente nella barra di navigazione (<http://www.banca...>).
- Non cliccate mai sul link del sito web di una banca che appare nelle e-mail o nei messaggi di testo sospetti.
- Attivate le notifiche di SMS o di altro tipo per le transazioni effettuate sul vostro conto.

## Carte di pagamento

- In caso di smarrimento o furto della carta, bloccatela immediatamente e informate le autorità.

Assicuratevi che nessuno vi osservi quando digitate il PIN al bancomat.

- Se notate un pagamento non autorizzato, contattate immediatamente la vostra banca.

## Mobile Banking

- Impostate il blocco automatico dello smartphone quando è in standby.
- Disattivate il Wi-Fi, il Bluetooth e il rilevamento della posizione quando siete offline.





- Utilizzate solo le app ufficiali e, in caso di furto dello smartphone, bloccate l'app di mobile banking.

## Commercio online

- Utilizzate credenziali diverse per accedere a vari siti web.
- Evitate di effettuare transazioni da luoghi meno sicuri.
- Effettuare sempre il logout prima di lasciare un sito di e-commerce.

## Social media

- Non utilizzate la stessa password per i siti web dei social media e per i conti bancari.
- Impostate il vostro profilo sui social media in modo da ottenere il livello di privacy desiderato.
- Fate attenzione a pubblicare foto, video e post con informazioni personali.

## Passwords

- Cambiate regolarmente la vostra password.
- Non scrivete o comunicate ad altri la vostra password o le credenziali di accesso ai servizi che utilizzate online.
- Evitate di usare il salvataggio automatico per le password e le credenziali di accesso al browser.
- Non utilizzate la stessa password per più siti web

## 2. SITI WEB FALSI

La vostra banca vi chiede di raccogliere dati online? Non fatevi ingannare da questi messaggi!

I segnali

I siti web delle banche false hanno un aspetto quasi identico a quello dei siti web ufficiali delle banche. Questi siti web hanno spesso una finestra pop-up per l'inserimento dei dati di accesso, mentre i siti web ufficiali delle banche non utilizzano finestre pop-up. Questi siti web di solito hanno:

- un design scadente: fate attenzione ai siti web che sono mal progettati o che presentano errori di ortografia e grammatica;





- finestre pop-up: sono spesso utilizzate per raccogliere informazioni sensibili. Non cliccateci sopra e non inserite informazioni personali.
- messaggi urgenti: non troverete messaggi urgenti sul sito web della vostra banca;

## Cosa fare?

- Non cliccate mai sui link contenuti nelle e-mail che presumibilmente conducono al sito web della banca.
- Collegatevi sempre manualmente o utilizzate un link esistente da un sito web memorizzato.
- Utilizzate un browser che vi consenta di bloccare le finestre pop-up.
- Se la vostra banca ha davvero bisogno di attirare la vostra attenzione su qualcosa di importante, vi avviserà quando accederete alla vostra applicazione di Internet banking.
- Se avete dei dubbi, chiamate la vostra banca.

## 3. TRUFFE D'INVESTIMENTO

Alcune opportunità sono davvero molto buone, forse troppo belle per essere vere...

Le truffe di investimento più comuni possono includere opportunità di investimento redditizie come azioni, obbligazioni, criptovalute, metalli rari, investimenti immobiliari all'estero o energie alternative.

## Segni

- Ricevete ripetutamente telefonate insolite.
- Vi vengono promessi guadagni rapidi e vi viene assicurato che l'investimento è sicuro.
- L'offerta è disponibile solo per un periodo limitato.
- L'offerta è disponibile solo per voi e vi viene chiesto di non condividere informazioni al riguardo.

## Cosa fare

- Chiedete sempre una consulenza finanziaria imparziale prima di versare denaro o di effettuare un investimento online
- Non prendete in considerazione le telefonate che promettono opportunità di investimento.





- Diffidate delle offerte che promettono investimenti sicuri, rendimenti garantiti e grandi profitti.
- Fate attenzione alle truffe future. Se avete già investito in una truffa online, è probabile che i truffatori cerchino di colpirvi di nuovo o di vendere le vostre informazioni ad altri criminali.
- Contattate la polizia se avete dei sospetti.

#### 4. MALWARE

Programmi progettati per danneggiare gli utenti e i loro dispositivi

##### **Come funzionano?**

I malware (parola composta che deriva da "malicious" e "software") sono programmi che vengono inseriti all'interno di qualsiasi tipo di oggetto (allegati, foto, video, ecc.) e sono progettati per danneggiare gli utenti e i loro dispositivi, ottenere un accesso non autorizzato e rubare o danneggiare i dati. Possono essere inviati via Internet, via e-mail o installati fisicamente tramite chiavette USB, schede di memoria e DVD. Tuttavia, possono anche sfruttare siti web violati, demo di videogiochi, file musicali, barre degli strumenti, software, abbonamenti gratuiti o qualsiasi altro materiale scaricato da Internet su dispositivi privi di protezione antivirus.

##### **Segnali**

- Prestazioni del computer notevolmente lente sono spesso un segno di infezione.
- Un dispositivo infetto mostra spesso pop-up, riceve messaggi di spam e si blocca.

##### **Cosa si può fare contro un'infezione da malware?**

- Installate un programma antivirus affidabile sui vostri dispositivi e tenetelo costantemente aggiornato: gli antivirus sono in grado di rilevare le minacce e di identificare e bloccare il malware prima che possa fare danni.
- Eseguite regolarmente una scansione dei vostri dispositivi.





- Non aprite gli allegati di posta elettronica provenienti da mittenti sconosciuti, perché questo è il modo più comune di trasmettere i virus.
- Fate attenzione alle e-mail ricevute da amici; il loro dispositivo potrebbe essere stato infettato a loro insaputa.
- Fate attenzione durante la navigazione in Internet: i virus possono essere rilasciati anche da siti web infetti, quindi evitate siti e attività ad alto rischio, come pornografia, download illegali, giochi online, ecc.

## 5. **Money muling**

E se foste coinvolti in un affare illegale senza saperlo?

### **Che cos'è il money muling**

Un money mule è una persona che trasferisce denaro ottenuto illegalmente tra diversi conti bancari, spesso in Paesi diversi, per conto di altri. I money mule sono anche reclutati dai criminali per ricevere denaro sul proprio conto bancario, ritirarlo e trasferirlo all'estero, in cambio di un compenso per il servizio. Anche se i money mules non sono effettivamente coinvolti nei reati che generano denaro illecito (criminalità informatica, pagamenti e frodi online, droga, traffico di esseri umani, ecc.), le loro azioni sono illegali perché riciclano i proventi del crimine, aiutando così i criminali a riciclare denaro sporco in tutto il mondo nel più completo anonimato. Se si viene scoperti coinvolti nel money muling, anche involontariamente, si può essere puniti con la reclusione, una multa o i lavori socialmente utili, e non si potrà mai avere un mutuo o un conto in banca.

### **Come vengono reclutati i money mules?**

Con l'emergere di nuove tecnologie e tendenze, i gruppi della criminalità organizzata sviluppano nuovi modi per fregare le persone:

- annunci di lavoro apparentemente legali (ad esempio, per "agenti di trasferimento di denaro")
- messaggi online apparentemente legittimi
- contatti diretti di persona o via e-mail
- social media (ad es. post su gruppi chiusi di Facebook)





- messaggi inviati da applicazioni di messaggistica istantanea (ad es. Whatsapp, Viber)

## Quali sono le persone più colpite dal money muling?

- Le persone appena arrivate in un nuovo Paese (spesso prese di mira subito dopo l'arrivo), i disoccupati, gli studenti e le persone con problemi finanziari possono essere più vulnerabili alle attività criminali.
- Gli uomini hanno più probabilità delle donne di diventare money mule, soprattutto se hanno un'età compresa tra i 18 e i 34 anni, mentre le persone di età superiore ai 55 anni hanno meno probabilità di essere coinvolte in queste attività.

## Quali sono i segnali?

I seguenti fattori non sono necessariamente una prova del reclutamento di un money mule, ma sono segnali molto comuni:

- Gli annunci o le inserzioni di money muling possono replicare il sito web di un'azienda esistente e avere un indirizzo web simile per dare maggiore credibilità alla truffa.
- Quando viene utilizzata un'e-mail, il testo è spesso molto breve e presenta errori grammaticali e di ortografia. L'indirizzo e-mail associato all'offerta utilizza un dominio web (Gmail, Yahoo, Libero, Hotmail, ecc.) invece di un dominio aziendale.
- Di solito gli annunci dicono che una società straniera cerca "rappresentanti locali e nazionali" o "agenti" che agiscano per suo conto per un certo periodo, a volte per evitare alti costi di transazione o tasse locali.
- L'offerta di lavoro richiede il trasferimento di denaro o di proprietà.
- Le mansioni specifiche non sono descritte.
- L'offerta di lavoro non elenca i requisiti di istruzione o esperienza.
- Tutte le interazioni e le transazioni avverranno online. L'offerta di lavoro promette guadagni potenzialmente significativi a fronte di un piccolo impegno.





## Come proteggersi dal money muling?

- Se un'opportunità sembra troppo bella per essere vera, probabilmente lo è!
- Diffidate soprattutto delle e-mail non richieste o dei contatti sui social media che vi promettono guadagni facili.
- Controllate i dati di contatto (indirizzo, numero di telefono, indirizzo e-mail e sito web) dell'azienda e scoprite se è registrata nel vostro Paese.
- Diffidate delle offerte di lavoro provenienti da persone o aziende all'estero, perché è più difficile reperire informazioni sul loro status giuridico.
- Non rivelate i dati del vostro conto corrente o altre informazioni personali a nessuno, tranne che a persone che conoscete e di cui vi fidate.
- Fate attenzione ai segnali di pericolo sopra menzionati e fate delle ricerche prima di accettare qualsiasi proposta.

## Cosa fare?

- Se avete ricevuto un'e-mail di questo tipo, non rispondete e non cliccate sui link contenuti nel messaggio. Informate immediatamente la polizia.
- Se dopo aver letto questa guida pensate di essere stati coinvolti nel money muling, interrompete immediatamente qualsiasi trasferimento di denaro e informate le autorità e la vostra banca o il servizio utilizzato per effettuare la transazione

## 6. TRUFFE NEGLI ACQUISTI ONLINE

Gli acquisti online offrono spesso buone offerte, ma bisogna fare attenzione alle truffe!

### Cosa fare?

Gli acquisti online spesso offrono buone offerte, ma bisogna fare attenzione alle truffe.

- Quando è possibile, utilizzate siti di e-commerce nazionali: sarà molto più facile risolvere eventuali problemi.
- Fate delle ricerche sul venditore e controllate le sue recensioni prima di acquistare.





- Utilizzate la carta di credito: avrete più possibilità di ottenere il rimborso.
- Pagate solo attraverso servizi di pagamento sicuri - vi chiedono un servizio di trasferimento di denaro o un bonifico bancario? Pensateci due volte prima di agire!
- Utilizzate solo una connessione Internet sicura per effettuare i pagamenti - evitate di utilizzare reti WiFi gratuite, aperte o pubbliche.
- Fate sempre attenzione alla sicurezza dei vostri acquisti online: pagate solo attraverso un dispositivo sicuro e mantenete aggiornati il sistema operativo e il software di sicurezza. Fate attenzione agli annunci di improbabili occasioni o prodotti miracolosi: se sembra troppo bello per essere vero, probabilmente lo è!
- Si è aperta una finestra pop-up che dice che avete vinto un premio? Pensateci due volte: l'unica cosa che potreste vincere è del malware!

## 7. FURTO DI DATI PERSONALI

I vostri profili sui social media sono abbastanza sicuri? Non siate vittime di furti d'identità online!

Le vostre informazioni personali sono preziose per i criminali. Proteggetevi dalle truffe tenendo al sicuro i vostri dati personali.

### Come funziona?

Anche se i vostri account sui social media sono configurati come "privati" e ben protetti, o se siete attenti e non condividete molte informazioni (foto, video, aggiornamenti di stato, ecc.), i truffatori utilizzeranno varie tecniche per indurvi a consegnare informazioni personali (nome, e-mail, password, numero di carta di credito, ecc.), che potranno poi essere utilizzate per rubare la vostra identità.

Le vostre informazioni personali possono aiutare i truffatori a:

- fare acquisti non autorizzati con la vostra carta di credito o creare nuovi conti bancari o contratti telefonici;
- richiedere prestiti;
- vendere le vostre informazioni personali ad altri truffatori;
- intraprendere attività illegali utilizzando il vostro nome.





## **Gli attacchi informatici e i vari metodi di furto di informazioni personali**

Molti attacchi seguono uno schema simile. Ecco alcuni dei più comuni:

- Twishing (una combinazione delle parole Twitter e phishing) consiste nell'inviare un messaggio a un utente di Twitter e indirizzarlo verso un altro sito web. Se l'utente visita il sito web falso, l'aggressore ottiene i dati del suo account (username e password).

- "Chi ha visualizzato il vostro profilo o la vostra pagina sui social media?". Questo servizio chiede l'accesso al vostro profilo e vi conduce a un falso sondaggio, dove vi chiede di condividere le vostre informazioni personali. Il truffatore guadagna una commissione ogni volta che qualcuno partecipa al sondaggio. Non scoprirete mai chi ha visualizzato il vostro profilo.

- "Sei in questo video?" Quando si clicca sul video, viene lanciato un sondaggio di opinione che consente al truffatore di guadagnare. Potreste anche finire per infettare il vostro dispositivo con un malware.
- "Il tuo account è stato cancellato", "Conferma il tuo account e-mail". Queste truffe sono progettate per indurvi a rivelare le vostre informazioni private e le credenziali del vostro account.
- Falsi voucher e offerte di famose marche e siti di lusso. Queste truffe vi inducono a rivelare informazioni personali o a sottoscrivere servizi costosi. Sono un po' diversi ogni mese e sembrano sempre troppo belli per essere veri: il servizio o il prodotto richiesto non arriverà mai.
- "Un prodotto miracoloso - Prova gratuita!". Questa truffa utilizza offerte di prova gratuite e finti sondaggi per indurvi a pagare prodotti e abbonamenti che avete inconsapevolmente sottoscritto (ad esempio, spese di spedizione ricorrenti).
- "Guadagnare un sacco di soldi lavorando da casa". Qualsiasi lavoro che richieda un pagamento iniziale è molto probabilmente fraudolento. Questi annunci di lavoro si trovano sui social media e prevedono l'acquisto di un kit che vi aiuterà a guadagnare migliaia di euro. Potrebbe esservi chiesto di fornire molti dati personali, tra cui il codice fiscale e copie del passaporto o della patente di guida. Alcune offerte di lavoro possono essere una copertura per attività illegali di riciclaggio di denaro: vi chiedono di ricevere un pagamento sul vostro conto bancario e poi di trasferirlo a una società estera, in cambio di un compenso. In questo modo diventate un "money mule" per i criminali - ma il riciclaggio di denaro è un reato.





- "Aiuto, sono nei guai!". Un truffatore finge di essere un parente che ha urgente bisogno di denaro e vi invia un messaggio sui social media. La persona sembra essere in difficoltà e vi chiede di inviare denaro. Anche il telefono, le e-mail e gli SMS possono essere utilizzati come canali di contatto.

## Cosa fare

- Se volete controllare le informazioni di un profilo sui social media, andate direttamente sul sito web, non affidatevi a un link di terzi per raggiungerlo.
- Fate attenzione alle informazioni personali e alle immagini che condividete sui social media: i truffatori possono usarle per creare una falsa identità o tentare di truffarvi.
- Controllate le impostazioni di privacy e sicurezza dei vostri account sui social media. Prendetevi il tempo necessario per capire esattamente cosa il vostro profilo mostra di voi al pubblico.
- Fate delle ricerche online. Cercate il nome del prodotto o l'offerta di lavoro che vi interessa per vedere cosa dicono gli altri. Potete anche utilizzare parole chiave come "recensione", "reclamo" o "truffa".
- Segnalate i profili di eventuali truffatori alla piattaforma di social media. Se i truffatori vi seguono o sono tra i vostri contatti, assicuratevi di bloccarli e di interrompere qualsiasi interazione.
- Controllate spesso le vostre carte di credito e di debito. Se vi è stato addebitato qualcosa che non avete ordinato, contattate la vostra banca o il fornitore della carta.

## 8. PHISHING

Il phishing si riferisce a e-mail fraudolente che cercano di indurre i destinatari a condividere informazioni personali, finanziarie o di sicurezza.

### I segnali

- I truffatori utilizzano e-mail fraudolente per cercare di ingannarvi.
- L'e-mail può sembrare identica al tipo di comunicazioni inviate dalle banche.
- Vi chiedono di scaricare un documento allegato o di cliccare su un link.
- Riproducono in modo convincente i loghi, il layout e il tono delle e-mail reali.
- Utilizzano un linguaggio che trasmette un senso di urgenza.





- I criminali informatici fanno leva sul fatto che le persone sono spesso occupate e, a prima vista, queste false e-mail sembrano autentiche. Di conseguenza, i destinatari prendono sul serio il contenuto dell'e-mail e agiscono di conseguenza.

## Come evitare gli attacchi di phishing

- Mantenete aggiornato il vostro software, compresi i browser, l'antivirus e il sistema operativo del vostro computer.
- Fate particolare attenzione se l'e-mail ricevuta richiede informazioni sensibili (ad esempio la password del vostro conto online). La vostra banca comunica solo in modalità sicura, nell'area riservata della vostra app di home banking.
- Leggete attentamente l'e-mail: cercate incongruenze e tutto ciò che non quadra.
- Fate attenzione a piccole differenze nell'indirizzo del mittente: uno zero potrebbe sembrare una "o".
- Passate il mouse sull'indirizzo del mittente ed esaminatelo attentamente; se potete, confrontatelo con messaggi precedenti ricevuti dalla vostra banca.
- Controllate gli errori di ortografia e grammatica.
- Non rispondete alle e-mail sospette; inoltratele invece alla vostra banca, digitando voi stessi l'indirizzo e-mail corretto.
- Non cliccate sui link e/o non scaricate gli allegati, ma digitate l'indirizzo nel vostro browser.
- Fate attenzione quando utilizzate un dispositivo mobile. Potrebbe essere più difficile individuare un tentativo di phishing da smartphone o tablet. Non è possibile usare il mouse su un link sospetto e lo schermo più piccolo potrebbe rendere più difficile individuare gli errori. Se si tratta di un'e-mail fraudolenta, segnalatela alla vostra banca. In caso di dubbio, contattate la vostra banca.
- I criminali informatici fanno leva sul fatto che le persone sono occupate; a prima vista, queste false e-mail sembrano autentiche! Fate attenzione quando utilizzate un dispositivo mobile. Potrebbe essere più difficile individuare un tentativo di phishing dal telefono o dal tablet!

## 9. TRUFFA ROMANTICA

Impara a proteggerti dalle persone che fingono di essere interessate a una relazione sentimentale.





## **I segnali**

Nelle truffe romantiche, l'aggressore prende di mira le vittime sui siti di incontri online, ma può anche mettersi in contatto tramite i social media o le e-mail.

Una persona che avete conosciuto di recente online afferma di provare dei forti sentimenti per voi e vi chiede di parlare in privato. I loro messaggi sono spesso vaghi e mal scritti. Il loro profilo online non corrisponde a quanto vi hanno detto. Potrebbero chiedervi di inviare foto o video personali.

Lavoreranno pazientemente per guadagnarsi la vostra fiducia, a volte per settimane o addirittura mesi. Poi vi racconteranno una storia complicata e vi chiederanno denaro, regali o i dettagli del vostro conto bancario o della vostra carta di credito. Dopo aver conquistato la vostra fiducia, vi chiederanno denaro, regali o i dati della vostra carta di credito.

Hanno sempre un motivo per spiegare perché la loro webcam non funziona, perché non possono viaggiare per incontrarvi o perché hanno bisogno di più denaro. Se non inviate denaro, potrebbero cercare di ricattarvi. Se inviate denaro, vi chiederanno di più.

## **Cosa bisogna fare?**

- Fate attenzione alle informazioni personali che condividete sui social media e sui siti di incontri.
- Considerate sempre i rischi: ci sono truffatori anche sui siti web più affidabili.
- Prendete tempo e fate domande.
- Utilizzate i motori di ricerca online per verificare se le foto e i profili delle persone con cui chattate sono già stati utilizzati altrove.
- Fate attenzione agli errori di ortografia e grammatica, alle incongruenze nelle loro storie e alle scuse (come la webcam che non funziona mai!).
- Non condividete foto personali, video o materiale compromettente: i truffatori potrebbero usarli in seguito per ricattarvi.
- Se accettate un incontro di persona, comunicate a parenti e amici dove state andando.





- Fate attenzione a qualsiasi richiesta di denaro. Non inviate mai denaro e non fornite i dati della carta di credito o del conto online, né copie di documenti personali.
- Evitate di accettare le richieste di pagamento di uno sconosciuto tramite vaglia, bonifico bancario, trasferimento internazionale di fondi, carta di debito o criptovalute. È molto difficile recuperare il denaro dopo aver inviato pagamenti con questi metodi!
- Non trasferite denaro per conto di qualcun altro: il riciclaggio di denaro è un reato penale.

### **Siete stati vittime di una truffa sentimentale?**

- Non vergognatevi: questa truffa si verifica più spesso di quanto pensiate;
- interrompete subito i contatti;
- Se possibile, conservate tutte le comunicazioni (come i messaggi di chat) e qualsiasi prova che possa aiutare a identificare il truffatore;
- Sporgete denuncia alla polizia;
- Informate il sito web che il truffatore ha utilizzato per contattarvi per la prima volta. Comunicate il nome del profilo del truffatore e qualsiasi altro dettaglio che possa aiutarli a evitare che altri vengano truffati;
- Contattate immediatamente la vostra banca se avete fornito i dati del vostro conto online a un truffatore

### **10. SMISHING**

Lo smishing (combinazione delle parole SMS e phishing) descrive i tentativi dei truffatori di ottenere informazioni personali, finanziarie o di sicurezza tramite SMS. I truffatori affermano di essere una fonte legittima, come una banca, un istituto finanziario o un fornitore di servizi.

#### **Segnali**

I truffatori utilizzano e-mail fraudolente per cercare di ingannarvi:

Questo tipo di messaggio vi chiede (di solito con un senso di urgenza) di cliccare su un link a un sito web o di chiamare un numero di telefono per verificare, aggiornare o riattivare il vostro account. Il link porta a un sito





web e a un numero di telefono falsi e alla chiamata risponde un truffatore che finge di lavorare per un'azienda esistente. L'obiettivo è quello di indurvi a rivelare informazioni che possano aiutare i truffatori a rubare il vostro denaro.

### **Come evitare di cadere vittima dello smishing**

- Non cliccate su link, allegati o immagini ricevuti via SMS senza aver verificato l'identità del mittente. Potete farlo cercando il numero online (se si tratta di una truffa, potreste non essere la prima vittima!) o confrontandolo con il numero ufficiale del mittente da cui avete apparentemente ricevuto l'SMS.
- Non abbiate fretta. Prendetevi il tempo necessario e fate le dovute verifiche.
- Non rispondete mai a un SMS che vi chiede il PIN, la password del conto online o altre credenziali di sicurezza.
- Se pensate di aver risposto a un messaggio di smishing e di aver fornito i vostri dati bancari, contattate immediatamente la vostra banca.

### **11. SCAMBIO DI SIM**

Oggi con lo smartphone si può fare di tutto...

Ma siete sicuri di avere il vostro sotto controllo? I truffatori convincono il fornitore di rete mobile della vittima a spostare il suo numero su una nuova carta SIM controllata da loro. Quindi, intercettano i messaggi di testo inviati dalla banca della vittima sulla nuova SIM e li utilizzano per operare sul suo conto bancario.

### **Come funziona?**

Lo scambio di sim è un tipo di frode informatica che richiede alcune fasi:

- una volta selezionata la vittima, i truffatori si dedicano all'acquisizione dei suoi dati e delle sue credenziali di home banking tramite hacking o social engineering;
- il passo successivo, supportato da documenti accuratamente falsificati, è la sostituzione della carta SIM della vittima. Chiedono al fornitore di rete una nuova carta SIM sostenendo che la vecchia è stata smarrita o danneggiata;





- Utilizzando lo stesso numero di telefono, ottengono dalla banca della vittima l'autorizzazione a operare sul conto corrente online.

## Segnali

È difficile individuare le frodi con scambio di SIM prima che si verifichino: la maggior parte delle vittime si accorge di essere stata violata quando tenta di effettuare una chiamata o di inviare un messaggio (ma gli hacker hanno già disattivato la scheda SIM).

Fate quindi attenzione se:

- il vostro telefono perde inaspettatamente il segnale e rimane irraggiungibile;
- ricevete una serie di chiamate di disturbo: potrebbe trattarsi di una tattica utilizzata dai truffatori per farvi staccare il telefono e facilitare il processo di scambio della SIM.

## Cosa fare?

- Se notate che il vostro telefono ha perso inaspettatamente il segnale, contattate immediatamente vostra compagnia telefonica. Potreste essere in grado di bloccare lo scambio di SIM prima che la SIM del truffatore venga attivata.
- Non spegnete il telefono, anche se ricevete molte chiamate di disturbo; e ancora una volta, chiamate la vostra compagnia telefonica il prima possibile.
- Controllate il vostro conto online e verificate se sono stati effettuati pagamenti senza la vostra autorizzazione.
- Se pensate di essere stati vittime di uno scambio di SIM, contattate la vostra banca in modo che possa bloccare temporaneamente il vostro conto mentre cambiate le password

## 12. VISHING

Il vishing (combinazione delle parole voice e phishing) è una truffa telefonica in cui i truffatori cercano di indurre la vittima a rivelare informazioni personali, finanziarie o di sicurezza o a trasferire denaro.

### Come evitare di cadere vittima del vishing





- Diffidate delle telefonate indesiderate provenienti da aziende o organizzazioni a cui non vi siete rivolti.
- Annotate il numero di chi chiama e ditegli che lo richiamerete.
- Per verificare l'identità del chiamante, cercate il numero di telefono dell'azienda o dell'organizzazione (sul sito web o facendo una ricerca online) e contattatela direttamente.
- Non date credito al truffatore utilizzando il numero di telefono che vi ha fornito (potrebbe essere un numero falso o contraffatto).
- I truffatori possono trovare informazioni su di voi o sulla vostra attività online (ad esempio attraverso i social media). Non fidatevi di chi vi chiama solo perché è in possesso di queste informazioni.
- Non fornite il numero PIN della vostra carta di credito o di debito o la password della vostra applicazione di online banking. La vostra banca non vi chiederà mai queste informazioni.
- Non trasferite denaro su un altro conto su richiesta di qualcuno. La vostra banca non vi chiederà mai di farlo.
- Se pensate di essere stati presi di mira da una truffa telefonica, segnalatelo alla vostra banca.

## Activities/ Exercises in class

Una serie di domande per verificare il livello di consapevolezza sulle frodi finanziarie online.

Le risposte corrette sono colorate in verde.

Quale frode finanziaria online fa leva su fattori emotivi per indurre l'utente a fornire denaro, regali o dati personali?

A. VISHING; B. **TRUFFE SENTIMENTALI**; C. MALWARE

Quale frode finanziaria online può essere descritta come "Tecnica per ottenere fraudolentemente informazioni private"?

A. SIM SWAP; B. MONEY MULE; C. **PHISHING**

A quale frode finanziaria online è collegato il seguente consiglio: "Non rispondere mai a un messaggio di testo che chiede il PIN, la password del conto online o altre credenziali di sicurezza"?





A. VISHING; B. MALWARE; C. SMISHING

A quale frode finanziaria online è collegato il seguente consiglio: "Diffidate delle offerte di lavoro provenienti da persone o aziende all'estero, perché è più difficile per voi trovare informazioni sul loro status legale"?

A. TRUFFE DI INVESTIMENTO; B. TRUFFE SENTIMENTALI; C. TRUFFE DI DENARO

A quale frode finanziaria online si riferisce il seguente consiglio "Installate un programma antivirus affidabile sui vostri dispositivi e tenetelo costantemente aggiornato: gli antivirus possono rilevare le minacce e identificare e bloccare il malware prima che possa fare danni"? A. FURTO DI DATI PERSONALI; B. MALWARE; C. SITI WEB FALSI;

Quale frode finanziaria online opera come segue: "il truffatore ruba o inganna la vittima per rivelare le credenziali della sua carta/personale/modalità di verifica dell'online banking e poi effettua la transazione, spesso su conti di money mule"? A. FURTO D'IDENTITÀ; B. TRUFFE DI INVESTIMENTO; C. SMISHING;

Per comprendere meglio le varie tipologie di truffe finanziarie online, si consiglia la visione dei video dei NAVIGATI <https://www.youtube.com/@inavigati9236>, dove vengono dati esempi pratici sulle possibili truffe e le varie tipologie.

<b>Questionario di valutazione consigliato</b>	Allegato 1
<b>Fonti/Bibliografia</b>	Allegato 2
<b>Glossario/Termini</b>	Allegato 3





<b>Modulo 12 – Tasse e assicurazioni</b>	
<b>Obiettivi principali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• I/le partecipanti impareranno a conoscere le tasse, la gestione dei rischi e le assicurazioni aziendali.</li><li>• Il/le partecipanti impareranno a calcolare l'imposta sulle società.</li><li>• I/le partecipanti impareranno a conoscere i tipi di assicurazione aziendale.</li></ul>
<b>Risultati d'apprendimento</b>	Dopo questa sessione, i/le partecipanti: <ul style="list-style-type: none"><li>• avranno una visione d'insieme delle tasse aziendali, della gestione del rischio e delle assicurazioni.</li><li>• sapranno calcolare le imposte sulla propria attività</li><li>• sapranno pagare l'imposta sulle società.</li><li>• sapranno determinare il piano di gestione del rischio</li><li>• sapranno rendersi conto del rischio potenziale.</li><li>• sapranno scegliere l'assicurazione giusta per la loro attività.</li><li>• possono ottenere un'assicurazione aziendale</li></ul>
<b>Descrizione degli argomenti e del materiale del corso</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ L'insegnante fornirà informazioni teoriche e pratiche sulle imposte aziendali, sulla gestione dei rischi e sulle assicurazioni (definizioni, chiarimenti ed esempi, ecc.).</li><li>✓ I/le partecipanti, lavorando a coppie, svolgeranno alcune attività ed esercizi (ad es. fare alcuni calcoli).</li><li>✓ Lavoro di gruppo: Gli studenti si riuniscono in gruppi e discutono i rischi potenziali di un'azienda.</li><li>✓ L'insegnante fornisce i requisiti assicurativi delle compagnie per ogni Paese preso in esame, oppure lo studente verificherà da solo tali requisiti. OPPURE i/le partecipanti indagheranno sulle leggi dei Paesi ospitanti per determinare quali sono gli obblighi assicurativi. (Lo studente può visitare alcuni siti web o l'insegnante fornirà alcuni siti web).</li></ul>





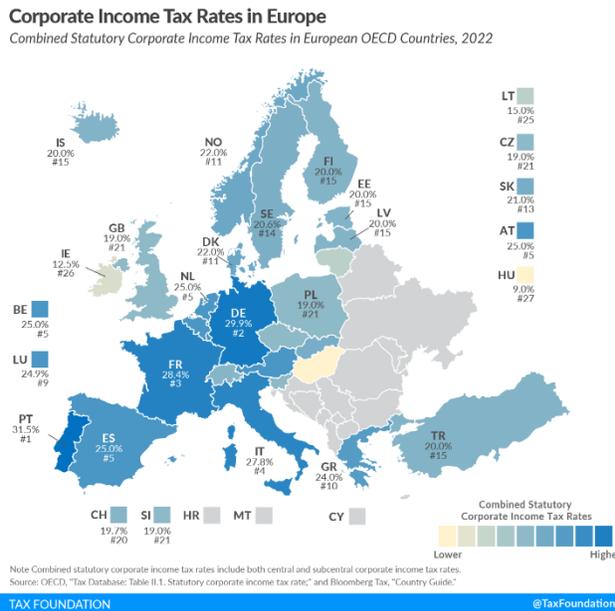
	✓ Lo studente visiterà il sito web di un fornitore di assicurazioni e verificherà i tipi di assicurazione aziendale disponibili.
<b>Durata</b>	4 ore

**Imposte sulle imprese /imposta sulle società**

Tutte le imprese dei Paesi europei dell'OCSE, come tutti i Paesi del mondo, pagano imposte sul reddito delle società sui loro profitti (Figura 1). Ogni Paese dell'OCSE ha un proprio quadro fiscale e deve operare in totale allineamento con gli standard e le misure dell'UE in materia di pratiche finanziarie sicure e di norme antiriciclaggio. Le aliquote dell'imposta sul reddito delle società sono determinate dal Paese in cui l'azienda ha sede (dove vengono registrati i ricavi) e dal relativo prelievo fiscale.

A causa delle grandi differenze nelle modalità di applicazione delle imposte sul reddito delle società da parte degli Stati membri, l'OCSE lavora a fianco della Commissione europea e di altri Paesi europei per garantire che alcuni Stati non offrano vantaggi fiscali a determinate società. I Paesi europei dell'OCSE applicano attualmente l'aliquota più bassa dell'imposta sul reddito delle società, pari al 21,7% (in media) rispetto alla media mondiale (23,54% nel 2021)<sup>1</sup>

Tabella 1. Aliquote dell'imposta sulle società nei Paesi partner del progetto (2022)



	Paese europeo OCSE	Corporate tax rates
1	Italia	27,8%
2	Belgio	25%
3	Grecia	24%
4	Svezia	20.6%
5	Croazia	18%
6	Cipro	12.5%
7	Bulgaria	10%

Figura 1. Aliquote delle imposte sul reddito delle società nei Paesi europei dell'OCSE 2022 (Fonte: Fondazione fiscale)<sup>2</sup>  
 Vari tipi di società, club, cooperative e associazioni non costituite in società dovrebbero pagare l'imposta sulle società sui loro profitti.

<sup>1</sup> <https://taxfoundation.org/corporate-tax-rates-europe-2022/#:~:text=On%20average%2C%20European%20OECD%20countries,was%2023.54%20percent%20in%202021>

<sup>2</sup> <https://taxfoundation.org/corporate-tax-rates-europe-2022/#:~:text=On%20average%2C%20European%20OECD%20countries,was%2023.54%20percent%20in%202021>





Tuttavia, le regole sono stabilite dalle autorità nazionali e possono essere diverse per ogni Paese dell'UE (controllare l'imposta sulle società nell'UE per ogni Stato membro)<sup>3</sup>. Pertanto, ogni imprenditore nell'UE dovrebbe verificare le norme nazionali sull'imposta sulle società nei Paesi in cui opera l'azienda (ad esempio, come registrarsi per l'imposta sulle società, come preparare una dichiarazione dei redditi, quando presentare la dichiarazione dei redditi e su quali profitti l'azienda dovrebbe pagare le tasse).<sup>4</sup>

L'ammontare delle imposte che un'azienda paga sui propri profitti dipende dalla base imponibile e dall'aliquota dell'imposta sulle società. Le società possono ridurre l'imposta sulle società grazie a deduzioni, sussidi governativi e scappatoie fiscali. Pertanto, l'aliquota effettiva dell'imposta sulle società, ovvero l'aliquota effettivamente pagata da una società, è solitamente inferiore all'aliquota legale, ovvero l'aliquota dichiarata prima di qualsiasi deduzione.<sup>5</sup>

$$\text{Corporate Tax} = \text{Net Profit Obtained as Per Specific Country's Tax Rules} \times \text{Corporate Tax Rate as Applicable}$$

Figura 2. Imposte sulle società. Fonte: Imposta sulle società (wallstreetmojo.com)<sup>6</sup>

### Alcune brevi definizioni

- **Imposta sulle società:** è un'imposta sugli utili di una società.
- **Imposta sugli utili delle società:** è l'imposta prelevata sugli utili netti (reddito lordo meno gli sgravi fiscali consentiti) delle imprese. È misurata in percentuale sia del PIL che della tassazione totale.

<sup>3</sup> [https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/company-tax-eu/index\\_en.htm](https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/company-tax-eu/index_en.htm)

<sup>4</sup> [https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/index\\_en.htm](https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/index_en.htm)

<sup>5</sup> <https://www.investopedia.com/terms/c/corporatetax.asp>

<sup>6</sup> <https://www.wallstreetmojo.com/corporate-tax/>





- **Reddito imponibile dell'azienda:** è costituito dai ricavi meno il costo dei beni venduti (COGS), le spese generali e amministrative (G&A), le spese di vendita e marketing, la ricerca e lo sviluppo, l'ammortamento e altri costi operativi.
- **Reddito lordo rettificato:** è la deduzione delle rettifiche applicabili dal reddito lordo.
- **Reddito lordo:** è il reddito totale derivante da vendite di beni, commissioni, interessi, affitti e altre fonti.
- **Deduzioni dall'imposta sulle società:** è quando le società riducono il reddito imponibile in base a determinate spese aziendali necessarie e ordinarie. Ad esempio, gli investimenti e gli immobili acquistati con l'intento di generare reddito per l'azienda, gli stipendi dei dipendenti, le prestazioni sanitarie, i rimborsi delle tasse universitarie, i bonus, i premi assicurativi, le spese di viaggio, i crediti inesigibili, i pagamenti degli interessi, le imposte sulle vendite, le imposte sul carburante, le accise, le spese per la preparazione delle imposte, i servizi legali, la contabilità e la pubblicità.
- **Doppia imposizione:** è un'imposta sul reddito pagata due volte sulla stessa fonte di reddito. Può verificarsi quando il reddito è tassato sia a livello societario sia a livello personale, lo stesso reddito è tassato da due Paesi diversi (ad esempio, nel caso del commercio o degli investimenti internazionali, quando lo stesso reddito è tassato in due Paesi diversi).
- **Pianificazione fiscale aziendale:** è il processo di riduzione del reddito imponibile in modo etico. Le aziende possono evitare di pagare tasse eccessive quando riducono legittimamente il reddito imponibile utilizzando alternative di pianificazione fiscale. Il mancato pagamento o l'evasione fiscale però non è un mezzo etico). Le aziende possono ridurre il carico fiscale utilizzando varie detrazioni, crediti, sussidi governativi ed esenzioni approvate dall'Agenzia delle Entrate. I consulenti fiscali e i commercialisti hanno una conoscenza approfondita delle normative fiscali, della gestione delle imposte e della pianificazione fiscale e possono quindi aiutare le aziende a pianificare le imposte societarie.

## Calcolo dell'imposta sulle società

1. Trovare il reddito lordo rettificato e le deduzioni consentite per calcolare il reddito imponibile.
2. Contare il reddito imponibile della società.
3. Reddito imponibile = reddito lordo rettificato - tutte le deduzioni applicabili.

Imposta sulle società = reddito imponibile \* aliquota dell'imposta sulle società.





## Esempio:

La società X ha conseguito un utile netto di 10.000 euro nell'anno finanziario in corso. L'azienda può usufruire di massimo 1000 euro di detrazioni. L'aliquota dell'imposta sulle società applicabile è (scegliere un Paese ospite dalla tabella 1).

Ora Calcolate l'imposta sulle società. Reddito imponibile = Reddito lordo rettificato - Tutte le deduzioni applicabili  
Reddito imponibile = 10000 - 1000 = 9000€  
Imposta sulle società = 9000 × 20,6% (es. Svezia) = 1854€

Pertanto, la società X è tenuta a pagare 1854€ come imposta sulle società.

## Alcuni vantaggi dell'imposta sulle società <sup>7</sup>

**1. Imparziale:** tutte le società registrate pagano l'imposta sulle società in modo equo, sia che si tratti di una società pubblica che di una società privata.

**2. Fonte di entrate per il governo:** Il governo si basa sulle entrate raccolte per finanziare servizi pubblici come infrastrutture, difesa e trasporti.

**3. Detrazioni fiscali:** Le aziende possono chiedere detrazioni fiscali sull'assicurazione medica dei dipendenti, sui salari dei dipendenti e su altre spese dei dipendenti. Anche i crediti inesigibili e le perdite possono essere dedotti dall'importo imponibile.

**4. Pianificazione fiscale aziendale efficiente:** Con un'adeguata pianificazione fiscale, le società possono ridurre le imposte dovute.

**5. Incentivi fiscali:** Molte economie in via di sviluppo offrono incentivi fiscali per incoraggiare gli investimenti.

## Come pagare l'imposta sulle società

Il tutor spiegherà la procedura in base a ciascun Paese in cui si studia.

Alcuni siti web suggeriti:

*Svezia:*

<https://skatteverket.se/service/otherlanguages/inenglish/businessesandemployers/startingandrunningaswedishbusiness/payingtaxesbusinesses.4.12815e4f14a62bc048f5395.html>

Maggiori informazioni sull'imposta sulle società in tutti i Paesi partner del progetto:

<sup>7</sup> <https://www.wallstreetmojo.com/corporate-tax/>





Svezia: <https://taxsummaries.pwc.com/sweden/corporate/taxes-on-corporate-income>

Italia: <https://taxsummaries.pwc.com/italy/corporate/taxes-on-corporate-income>

Grecia: <https://taxsummaries.pwc.com/greece/corporate/taxes-on-corporate-income>

Cipro: <https://taxsummaries.pwc.com/cyprus/corporate/taxes-on-corporate-income>

Bulgaria: <https://taxsummaries.pwc.com/bulgaria/corporate/taxes-on-corporate-income>

Belgio: <https://taxsummaries.pwc.com/belgium/corporate/taxes-on-corporate-income>

Croazia: <https://taxsummaries.pwc.com/croatia/corporate/taxes-on-corporate-income>

## La gestione del rischio in finanza <sup>8</sup>

Qualsiasi investimento comporta un certo grado di rischio.

Ecco alcune definizioni di gestione del rischio: la gestione del rischio è il processo di valutazione, gestione e mitigazione delle perdite che può essere applicato sia agli affari che agli investimenti.

La gestione del rischio è il processo di identificazione, analisi e accettazione o mitigazione dell'incertezza nelle decisioni di investimento.

La gestione del rischio implica la predisposizione di un piano per riportare la situazione alla normalità il più rapidamente possibile nel caso in cui si verifichi un evento negativo.

L'investitore deve analizzare e tentare di quantificare il potenziale di perdita di un investimento, come ad esempio il rischio morale, e quindi intraprendere l'azione (o l'inazione) appropriata in base agli obiettivi di investimento e alla tolleranza al rischio del fondo. Una solida comprensione del rischio nelle sue diverse forme può aiutare gli investitori a capire meglio le opportunità, i compromessi e i costi legati ai diversi approcci di investimento.

## Che cos'è quindi un rischio?

Si tratta di una deviazione da un risultato atteso, che può essere un evento o una circostanza che ha un effetto negativo sulla vostra attività (ad esempio, il rischio di furto di attrezzature o denaro a causa di procedure di sicurezza inadeguate).

Alcuni rischi comuni<sup>9</sup>:

- **Strategico:** decisioni riguardanti gli obiettivi dell'azienda

<sup>8</sup> <https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp>

<sup>9</sup> <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>





- **Conforme:** la necessità di rispettare leggi, regolamenti, standard e codici di condotta.
- **Finanziario:** transazioni finanziarie, sistemi e struttura dell'azienda.
- **Operativo:** le vostre procedure operative e amministrative
- **Ambientale:** eventi esterni su cui l'azienda ha poco controllo, come condizioni meteorologiche o economiche sfavorevoli.
- **Reputazionale:** il carattere o l'avviamento dell'azienda.
- **Altri:** salute e sicurezza, progetti, attrezzature, sicurezza, tecnologia, gestione degli stakeholder e fornitura di servizi.

## Piano di gestione del rischio<sup>10</sup>

### 1. Identificare i rischi potenziali

- Valutare ogni funzione della vostra azienda e identificare tutto ciò che potrebbe avere un impatto negativo sulla vostra attività.
- Esaminare la documentazione, ad esempio gli incidenti di sicurezza o i reclami, per identificare i problemi precedenti.
- Considerare eventuali rischi esterni che potrebbero avere un impatto sull'azienda.
- Fare un brainstorming con il personale.

### Ecco alcune domande che potrebbero aiutarvi:

è saltata la corrente?

la vostra sede è stata danneggiata o non è accessibile?

i vostri fornitori hanno cessato l'attività?

la vostra zona è stata colpita da una calamità naturale?

uno dei vostri collaboratori chiave si è dimesso o si è infortunato sul lavoro?

il vostro sistema informatico è stato violato?

i documenti aziendali sono stati distrutti?

### 2. Valutate ogni rischio identificato in base a:

- la probabilità (frequenza) che si verifichi
- la conseguenza (impatto) se si verificasse

<sup>10</sup> <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>





livello di rischio = probabilità x conseguenza.

Come si controlla il rischio:

- eliminazione
- sostituzione
- controlli ingegneristici
- controlli amministrativi
- Dispositivi di protezione personale.

Utilizzate la matrice di analisi del rischio per determinare il livello di rischio (figura 2,3 ).

### Risk Analysis Matrix



Likelihood	Rare		Unlikely		Moderate		Likely		Certain		
	The event may occur in exceptional circumstances.		The event could occur at some time.		The event will probably occur at some time.		The event will occur in most circumstances.		The event is expected to occur in all circumstances.		
		Less than once in 2 years		At least once per year.		At least once in 6 months.		At least once per month.		At least once per week.	
Consequence	Level	1	2	3	4	5					
<b>Negligible</b> No injuries. Low financial loss.	0	0	0	0	0	0					
<b>Minor</b> First-aid treatment. Moderate financial loss.	1	1	2	3	4	5					
<b>Serious</b> Medical treatment required. High financial loss. Moderate environmental implications. Moderate loss of reputation. Moderate business interruption.	2	2	4	6	8	10					
<b>Major</b> Excessive, multiple long term injuries. Major financial loss. High environmental implications. Major loss of reputation. Major business interruption.	3	3	6	9	12	15					
<b>Fatality</b> Single death.	4	4	8	12	16	20					
<b>Multiple fatalities</b> Multiple deaths and serious long term injuries.	5	5	10	15	20	25					

Figura 3. matrice dell'analisi dei rischi (fonte Small Business Development Corporation <sup>11</sup>).

Figure 3. risk analysis matrix appendix (source Small Business Development Corporation<sup>12</sup>)

<sup>11</sup> <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>

<sup>12</sup> <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>





## Risk Analysis Matrix



Risk rating	Risk priority	Description
0	N	<b>No risk:</b> The costs to treat the risk are disproportionately high compared to the negligible consequences.
1 – 3	L	<b>Low risk:</b> May require consideration in any future changes to the work area or processes, or can be fixed immediately.
4 – 6	M	<b>Moderate:</b> May require corrective action through planning and budgeting process.
8 – 12	H	<b>High:</b> Requires immediate corrective action.
15 – 25	E	<b>Extreme:</b> Requires immediate prohibition of the work process and immediate corrective action.

### 3. Gestire i rischi sviluppando opzioni economicamente vantaggiose per affrontarli.

#### Questo può essere fatto da:

- **Evitare il rischio** : cambiare il processo aziendale, le attrezzature o i materiali per ottenere un risultato simile ma con meno rischi.
- **Ridurre il rischio** - se il rischio non può essere evitato, ridurne la probabilità e le conseguenze. Questo potrebbe includere la formazione del personale, la documentazione delle procedure e delle politiche, la conformità alla legislazione, la manutenzione delle attrezzature, la pratica delle procedure di emergenza, la conservazione dei registri in modo sicuro e la pianificazione degli imprevisti.
- **Trasferire il rischio:** trasferire parte o tutto il rischio a un'altra parte attraverso contratti, assicurazioni, partnership o joint venture.
- **- Accettare il rischio:** potrebbe essere l'unica opzione possibile.

### 4. Monitoraggio e revisione

Dovete monitorare e rivedere regolarmente il vostro piano di gestione del rischio e assicurarvi che le misure di controllo e la copertura assicurativa siano adeguate. Discutete il vostro piano di gestione del rischio con il vostro assicuratore per verificare la copertura.

#### Preparare un piano di continuità aziendale che includa:

- - Un elenco dettagliato dei rischi che potrebbero interrompere la vostra attività.
- - Azioni da intraprendere se si verifica un evento inaspettato.
- - Un elenco del personale chiave e delle parti interessate e dei loro ruoli specifici in relazione al piano.
- - Piani per una strategia di trasferimento in caso di inaccessibilità dei locali.





- Numeri telefonici di emergenza.
- Dettagli su dove sono conservati i documenti di primo soccorso e i documenti chiave.
- Un elenco di documenti chiave, come polizze assicurative e documenti finanziari, che devono essere recuperati in caso di attivazione del piano.
- Un piano di comunicazione per trasmettere i messaggi chiave sull'interruzione.
- Una guida su quando il piano deve essere attivato.

*La forma più tradizionale di gestione del rischio: Assicurazione (assicurazione aziendale)<sup>13</sup>*

L'assicurazione aziendale è un'assicurazione che copre le perdite finanziarie derivanti da una serie di eventi che possono avere un impatto negativo sulle attività di un'azienda. I tipi di assicurazione più importanti e comuni coprono i problemi legati ai dipendenti, la responsabilità legale e i danni alla proprietà.

Ogni azienda sceglie i tipi di copertura di cui ha bisogno in base ai rischi del settore, al valore degli investimenti e alla struttura giuridica della società. Ad esempio, un imprenditore individuale non ha bisogno di spendere denaro per l'assicurazione dei dipendenti, mentre un'impresa edile con dipendenti che lavorano in condizioni potenzialmente pericolose deve assolutamente avere un'assicurazione che li protegga.

L'assicurazione non è solo una buona idea, ma alcuni tipi di copertura sono obbligatori per legge per determinate operazioni commerciali. I requisiti assicurativi possono variare da Paese a Paese. (Il/la docente fornisce i requisiti assicurativi delle aziende per ogni Paese in cui si studia).

Alcuni imprenditori singoli rischiano di lasciare le loro finanze personali esposte senza un'adeguata protezione. Tuttavia, le piccole imprese devono investire in una copertura assicurativa di qualità per garantire la protezione dei loro investimenti. Queste piccole e medie imprese sono esposte a un rischio monetario maggiore rispetto alle grandi aziende, perché non possono assorbire un colpo finanziario con la stessa facilità.

<sup>13</sup> [https://www.bluehost.com/blog/learning-how-to-protect-your-business-investment-insurance-contracts-and-site-security/?irpid=101&clickid=P61C101S570N0B5578A2D4499E0000V129&gclid=CjwKCAiA2fmdBhBpEiwA4CcHzeZO pDRgT60LW5JDBe9q7D8wCWHhcM8ik\\_Xhz3X5o5-aMxTRH7LqrxoCMHwQAvD\\_BwE&gclidsrc=aw.ds](https://www.bluehost.com/blog/learning-how-to-protect-your-business-investment-insurance-contracts-and-site-security/?irpid=101&clickid=P61C101S570N0B5578A2D4499E0000V129&gclid=CjwKCAiA2fmdBhBpEiwA4CcHzeZO pDRgT60LW5JDBe9q7D8wCWHhcM8ik_Xhz3X5o5-aMxTRH7LqrxoCMHwQAvD_BwE&gclidsrc=aw.ds)





L'assicurazione per le piccole imprese può servire fundamentalmente voi e la vostra impresa in vari modi:

- Protegge i vostri beni
- Fornisce rimborsi.
- Vi aiuta a proteggervi dalle cause legali.
- Chiude le lacune di copertura.

## Tipi di assicurazione aziendale

**1. L'assicurazione di responsabilità civile generale** protegge le aziende da problemi che potrebbero verificarsi durante le tipiche operazioni commerciali, come danni alle persone, danni alla proprietà, lesioni fisiche, atti vandalici, perdita di reddito.

## **2. Assicurazione del reddito d'impresa o assicurazione per l'interruzione dell'attività <sup>14</sup>**

L'assicurazione per l'interruzione dell'attività copre le perdite di reddito che un'azienda subisce dopo la chiusura della struttura aziendale a causa di un disastro o a causa del processo di ricostruzione dopo un disastro. La copertura si estende fino alla fine del periodo di interruzione dell'attività stabilito dalla polizza assicurativa. L'assicurazione contro l'interruzione dell'attività si differenzia dall'assicurazione sulla proprietà in quanto copre sia i danni fisici all'azienda sia i profitti che sarebbero stati realizzati.

La polizza di assicurazione contro l'interruzione dell'attività copre:

- Gli utili che sarebbero stati conseguiti sulla base dei bilanci dei mesi precedenti.
- I costi fissi, come le spese di gestione e altri costi ancora sostenuti dalla proprietà sulla base dei costi storici.
- Sede temporanea: Alcune polizze coprono le spese extra per il trasferimento e il funzionamento di una sede temporanea.
- Spese di commissione e di formazione: il costo della formazione degli operatori dei macchinari sostituiti dall'assicuratore a seguito degli eventi assicurati.
- Spese extra, ad esempio il rimborso delle spese ragionevoli (oltre ai costi fissi) che consentono all'azienda di continuare a operare durante la riparazione della proprietà.

<sup>14</sup> [https://en.wikipedia.org/wiki/Business\\_interruption\\_insurance](https://en.wikipedia.org/wiki/Business_interruption_insurance)





Ingresso/uscita delle autorità civili.

- Chiusura di locali commerciali imposta dal governo che causa direttamente la perdita di entrate (ad esempio, chiusura forzata di attività commerciali a causa di coprifuoco imposti dal governo o chiusura di strade in relazione a un evento coperto).

### 3. **Assicurazione per l'attività a domicilio**

Se non disponete di un ufficio o di un negozio e gestite una piccola attività nel comfort della vostra casa, potete abbinare alla vostra polizza attuale un'assicurazione per l'attività a domicilio. Questo include la copertura della responsabilità civile per i potenziali infortuni di terzi e per le attrezzature aziendali. (Contattate il vostro assicuratore per vedere quali opzioni possono offrirvi).

### 4. **Assicurazione della proprietà commerciale**

L'assicurazione dei beni commerciali aiuta a proteggere l'edificio di proprietà o in affitto e le attrezzature utilizzate per la gestione dell'attività

### 5. **Assicurazione di responsabilità del prodotto**

L'assicurazione di responsabilità del prodotto vi protegge da cause e altre azioni legali che potrebbero derivare da un uso improprio o da incidenti associati ai vostri prodotti.

### 6. **Assicurazione del veicolo**

Voi o i vostri dipendenti utilizzate un'auto per motivi di lavoro, pertanto questa deve essere completamente assicurata. Tuttavia, l'assicurazione auto completa copre anche l'auto aziendale in caso di incidente.

### 7. **Assicurazione per la responsabilità civile professionale o per errori e omissioni (E&O)**

L'assicurazione per la responsabilità civile professionale copre le cause legali in cui si sostiene che avete commesso un errore nei servizi che avete fornito.

### 8. **Assicurazione per la compensazione dei lavoratori**

Questo tipo di assicurazione offre ai dipendenti benefici in caso di infortunio o malattia dovuti al lavoro. Paga le spese mediche, sostituisce la maggior parte del salario perso in caso di assenza dal lavoro per la convalescenza, copre le spese funerarie in caso di perdita della vita a causa di un infortunio o di una malattia legati al lavoro e paga le cure continue, come la fisioterapia.

### 9. **Assicurazione contro la violazione dei dati o assicurazione informatica**

L'assicurazione contro la violazione dei dati aiuta la vostra azienda a rispondere a una violazione dei dati in caso di perdita o furto di informazioni di identificazione personale. Questa assicurazione può pagare i costi di notifica alle persone colpite, offrire servizi di monitoraggio del furto di identità e





creare una campagna di pubbliche relazioni.

## **10. Polizze assicurative per copertura di responsabilità**

Questo tipo di assicurazione estende i limiti di copertura di alcune polizze di responsabilità civile. Pertanto, se un sinistro supera i limiti previsti dalla vostra polizza, l'assicurazione ombrello può contribuire a coprire la differenza.

**11. Polizza del proprietario dell'azienda (BOP).** Una polizza BOP di solito raggruppa le coperture assicurative per la proprietà commerciale, la responsabilità civile generale e l'interruzione dell'attività.

### **Il costo di un'assicurazione aziendale dipende da:**

1. Il tipo di assicurazione che si sta acquistando
2. La quantità di copertura desiderata
3. Il valore complessivo dell'attività o degli investimenti oggetto della copertura
4. La qualità dell'assicuratore a cui ci si rivolge.

**Nota:** includete i premi assicurativi nel vostro budget complessivo, poiché sono una parte fondamentale della protezione degli investimenti aziendali.

### **Come scegliere la migliore assicurazione aziendale**

**1.** Valutare la propria attività e comprendere i rischi potenziali (definire le potenziali cause legali, gli incidenti o altri danni che potrebbero danneggiare la vostra attività per trovare la copertura assicurativa appropriata per la vostra azienda).

A questo proposito potete porvi la seguente domanda:

- La mia attività ha una sede fisica alla quale il pubblico può accedere?
- Utilizzerò il mio veicolo personale o un veicolo aziendale per l'attività?
- La mia attività può sopravvivere se deve chiudere in seguito a un danno?

**2.** Scegliete un agente assicurativo commerciale autorizzato e affidabile.

**3.** Ottenete un preventivo per l'assicurazione aziendale e confrontate le diverse opzioni disponibili. Confrontate vantaggi, tariffe e condizioni per determinare l'opzione migliore in base al prezzo, alla copertura e alle recensioni del servizio clienti.

### **Come si ottiene un'assicurazione aziendale**





**Per prima cosa**, è necessario raccogliere tutte le informazioni relative a:

- La vostra attività, come il fatturato annuo lordo, informazioni sul proprietario, il numero di anni di attività, le principali funzioni aziendali, il numero di dipendenti e il totale delle retribuzioni annue.
- La proprietà dell'azienda, come strumenti e attrezzature, arredi, beni aziendali, documenti aziendali, ubicazione dell'edificio, età dell'edificio, metratura dell'edificio, costruzione dell'edificio, sicurezza dell'edificio.

**In secondo luogo**, capire come l'assicurazione può aiutare.

**Terzo**, esaminare i diversi tipi di assicurazione aziendale. Se sapete di quali tipi di assicurazione aziendale avete bisogno, richiedete un preventivo online.

**Quarto**, valutate il rischio d'impresa considerando i seguenti fattori:

- Ambiente di lavoro. Il vostro luogo di lavoro è a rischio di incidenti? Utilizzate macchinari pesanti con pochi dipendenti? L'assicurazione per il risarcimento dei lavoratori è d'obbligo.
- Impronta digitale. Svolgete tutte le vostre attività dal computer? Quali sono i vostri piani di emergenza se il vostro computer viene violato e non potete più lavorare? In questo caso, l'assicurazione informatica è la scelta migliore.
- Spazio di lavoro fisico. Esiste un luogo fisico in cui il pubblico può entrare? In tal caso, dovrete stipulare un'assicurazione di responsabilità civile generale.
- Clima regionale. La vostra azienda si trova in un'area soggetta a disastri naturali come inondazioni, uragani o tornado? L'assicurazione sulla proprietà commerciale proteggerà i beni distrutti in caso di calamità.

**Quinto**, trovare un agente autorizzato e affidabile.

**Sesto**, potete chiedere aiuto agli agenti assicurativi per capire come funziona ogni copertura e se può essere utile alla vostra attività.

**Settimo**, ottenere preventivi da fornitori di assicurazioni aziendali e tenere presente che è possibile:

- Usare la vostra rete di contatti.
- Collaborare con un broker esperto nel vostro settore per aiutarvi a trovare l'assicurazione adatta a voi.
- Considerare le assicurazioni speciali o le polizze gap.

**Ottavo**, rivedere, personalizzare e acquistare la polizza.

**Infine**, rivedere e rivalutare la polizza ogni anno.

**Attività/ Esercizi in classe**

**Esercizi in classe**

- I/le partecipanti lavoreranno in gruppo e





	<p>verificheranno l'imposta sugli utili societari negli ultimi 20 anni utilizzando il grafico (verificheranno l'imposta sugli utili societari per i Paesi dell'OCSE e poi per i Paesi ospitanti).</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="https://data.oecd.org/tax/tax-on-corporate-profits.htm">https://data.oecd.org/tax/tax-on-corporate-profits.htm</a></li><li>• I/le partecipanti cercheranno anche di trovare sulla mappa le imposte più alte e più basse sui profitti aziendali in tutto il mondo.</li><li>• I/le partecipanti lavoreranno in gruppo e conteranno l'imposta sulle società e il reddito imponibile della società in alcuni Paesi dell'UE scelti (utilizzeranno la tabella "Aliquote dell'imposta sulle società nei Paesi partner del progetto"). Il/la docente fornirà esempi di aziende reali.</li><li>• L'insegnante fornirà ai/alle partecipanti alcuni esempi di rischi e tipi di aziende e gli/le partecipanti utilizzeranno la matrice di analisi del rischio per determinare il livello di rischio.</li><li>• -I/le partecipanti lavoreranno individualmente e troveranno (4-5) fornitori di assicurazioni per le imprese del Paese ospitante (Paesi partner del progetto).</li></ul>
<b>Questionario di valutazione consigliato</b>	Allegato 1
<b>Fonti/Bibliografia</b>	Allegato 2
<b>Glossario/Termini</b>	Allegato 3





**PLOUTOS**

ALLEGATO 1

[Domande generali](#)

1. Cosa ti aspettavi d'imparare da questo corso?

2. Il corso ha soddisfatto le mie aspettative/ bisogni

- Fortemente d'accordo
- D'accordo
- Indeciso/a
- In disaccordo
- Fortemente in disaccordo

3. Dai un voto alla tua esperienza complessiva del corso

- Eccellente
- Molto buona
- Nella norma
- Scarsa
- Molto scarsa

4. Cosa ti è piaciuto di più/di meno del corso?



Co-funded by  
the European Union



## Progettazione ed attività del corso

1. \_Il corso era ben strutturato e facile da seguire

- Fortemente d'accordo
- D'accordo
- Indeciso/a
- In disaccordo
- Fortemente in disaccordo

2. Dai un voto al livello complessivo di difficoltà

- Troppo difficile
- Difficile
- Moderatamente difficile
- Facile
- Molto facile

3. I compiti da svolgere sono stati spiegati in maniera chiara

- Fortemente d'accordo
- D'accordo
- Indeciso/a
- In disaccordo
- Fortemente in disaccordo

4. Quali attività/ compiti hai trovato più utili? Perché?





## Insegnamento e support

1. Il material del corso è stato molto utile

- Fortemente d'accordo
- D'accordo
- Indeciso/a
- In disaccordo
- Fortemente in disaccordo

2. L'insegnante era coinvolgente

- Fortemente d'accordo
- D'accordo
- Indeciso/a
- In disaccordo
- Fortemente in disaccordo

3. L'insegnante ha fornito feedback utili

- Fortemente d'accordo
- D'accordo
- Indeciso/a
- In disaccordo
- Fortemente in disaccordo





Impatto dell'apprendimento

1. Dai un esempio di come applicherai quello che hai imparato in questo corso nella tua vita quotidiana/nel tuo lavoro:
2. Fai almeno due esempi di come il corso ti abbia aiutato a migliorare la tua alfabetizzazione finanziaria e/o I tuoi affair (se applicabile)
3. Su quali argomenti ti sarebbe piaciuto un maggiore approfondimento?





**PLOUTOS**



Co-funded by  
the European Union



## ALLEGATO 2

### Modulo 1 – Che cos'è l'alfabetizzazione finanziaria

- Nessuna citazione

### Modulo 2 – Gestione delle finanze personali

- Kenton W., What Is Personal Finance, and Why Is It Important? (2022, September) Investopedia, Retrieved from: <https://www.investopedia.com/terms/p/personalfinance.asp>
- Personal Finance Management, Handbook for Social Workers/Vintere A., ed., Klaipeda – Kuressaare - Jelgava, (2017) 119 p., Retrieved from: <https://www.kvk.lt/wp-content/uploads/2020/11/Personal-Finance-Management-Handbook.pdf>
- Tyagi N., What is Personal Finance? Importance, Types, Process, and Strategies, (2020, November), Analytic Steps, Retrieved from: <https://www.analyticssteps.com/blogs/what-personal-finance-importance-types-process-strategies>
- Trent Larsen T., How to Manage Your Finances, (2021, December), WikiHow, Retrieved from: <https://www.wikihow.life/Manage-Your-Finances>
- Personal Finance 101: The complete guide to managing your money, (2021, January), CNBC, Retrieved from: <https://www.cnbc.com/guide/personal-finance-101-the-complete-guide-to-managing-your-money/#set-short-term-and-long-term-goals>
- Steps for Effective Personal Finance Planning and Management, Credit Counseling Society, Retrieved from: <https://nomoredebts.org/blog/manage-money-better/steps-for-effective-personal-finance-management-and-planning>
- Definizioni di deficit e surplus [https://www.treccani.it/enciclopedia/deficit\\_%28Dizionario-di-Economia-e-Finanza%29/](https://www.treccani.it/enciclopedia/deficit_%28Dizionario-di-Economia-e-Finanza%29/)





## Modulo 3 - Servizi finanziari (cosa sono il mobile money, le criptovalute, ecc.)

- FAS: What is mobile money? How is it different from mobile banking?, *DataHelp from International Monetary Fund*, Retrieved from: <https://datahelp.imf.org/knowledgebase/articles/1906552-fas-what-is-mobile-money-how-is-it-different-fro>
- Lowe C., Mobile Money: The \$1 trillion industry driving the financial inclusion of the world's poor, (2022, May), *GSMA Innovation Fund*, Retrieved from: <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/blog/mobile-money-the-1-trillion-industry-driving-the-financial-inclusion-of-the-worlds-poor/>
- Osafo-Kwaako P., Singer M., White O., and Zouaoui Y., Mobile money in emerging markets: The business case for financial inclusion , (2018, March), *Mc Kinsey & Company*, Retrieved from: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/mobile-money-in-emerging-markets-the-business-case-for-financial-inclusion>
- Mobile Money Transfer: Pros and Cons, (2022, April), *Compare Remit*, Retrieved from: <https://www.compareremit.com/money-transfer-tips/mobile-money-transfer-pros-and-cons/>
- Adeniran A., An Introduction to Mobile Money & Agency Banking, (2021, December), *Moni*, Retrieved from: <https://www.moni.africa/post/mobile-money-and-agency-banking>
- Frankenfield J., Cryptocurrency Explained with Pros and Cons for Investment: Learn what you need to know before you invest in a virtual currency, (2023, January), *Investopedia*, Retrieved from: <https://www.investopedia.com/terms/c/cryptocurrency.asp>
- Marr B., A Short History Of Bitcoin And Crypto Currency Everyone Should Read, (2017, December), *Forbes*, Retrieved from: <https://www.forbes.com/sites/bernardmarr/2017/12/06/a-short-history-of-bitcoin-and-crypto-currency-everyone-should-read/>
- A Short History of Cryptocurrencies, *Kriptomat*, Retrieved from: <https://kriptomat.io/cryptocurrencies/history-of-cryptocurrency/>
- tecnologie Distributed Ledger [https://blog.osservatori.net/it\\_it/distributed-ledger-technology-significato](https://blog.osservatori.net/it_it/distributed-ledger-technology-significato)
- Che cosa sono le criptovalute? <https://www.youtube.com/watch?v=gCim25o7l4Q&t=20s>





## Modulo 4 - Risparmio (diversi modi di risparmiare, obiettivi, ecc.)

- Family Economics & Financial Education, (2010, December 2010), *University of Arizona*, Retrieved from: <https://financeintheclassroom.org/downloads/WhatSavingswhyimportant.pdf>
- Kagan J., What Are Savings? How to Calculate Your Savings Rate, (2022, May), *Investopedia*, Retrieved from: <https://www.investopedia.com/terms/s/savings.asp>
- Sweta I., Savings, (2023, January), *ClearTax*, Retrieved from: <https://cleartax.in/g/terms/savings>
- 8 simple ways to save money, *Bank of America*, Retrieved from: <https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/en/saving-budgeting/ways-to-save-money>

## Modulo 5 – Investimenti

- <https://www.investopedia.com/terms/i/investment.asp>
- [www.investor.gov](http://www.investor.gov)
- [https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/investment-products/certificates-deposit-cds#:~:text=A%20certificate%20of%20deposit%20\(CD,originally%20invested%20plus%20any%20interest](https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/investment-products/certificates-deposit-cds#:~:text=A%20certificate%20of%20deposit%20(CD,originally%20invested%20plus%20any%20interest)
- Investor Preparedness Checklist chrome-extension://efaidnbmninnbpcajpcgiclfndmkaj/https://www.investor.gov/sites/investorgov/files/2019-03/OIEA\_Financial\_Capability%20Checklist.pdf
- <https://www.investor.gov/protect-your-investments/fraud/how-avoid-fraud>
- <https://www.shopify.com/blog/investing-in-your-business>
- <https://smallbusiness.chron.com/types-business-investment-69783.html>

## Modulo 6 – Prestiti

- Nessuna citazione





## Modulo 7 – Attività generatrici di reddito: Selezione, pianificazione e gestione

- Income generating activities (IGAs) <https://www.fao.org/3/x0206e/x0206e03.htm>
- Selection, Planning, and Management (SPM) of Income Generating Activities (IGAs) is a training course for semi-literate participants of the VS&L intervention. It has been designed for participants who are interested in starting up IGAs in the drought-prone districts of Zimbabwe. [https://wvusstatic.com/2019/pdfs/SPM\\_Manual.pdf](https://wvusstatic.com/2019/pdfs/SPM_Manual.pdf)
- Training Guide for Field Officers and Village Agents, Selection, Planning and Management (SPM) of Income-generating Activities [https://s227aa2db1b3b0942.jimcontent.com/download/version/1643284013/module/7487493651/name/SPM\\_manual\\_1.02\\_English.pdf](https://s227aa2db1b3b0942.jimcontent.com/download/version/1643284013/module/7487493651/name/SPM_manual_1.02_English.pdf)
- Youth Agri-Skilling for Decent Employment (Yade), Income Generating Activity - Selection, Planning and Management. <https://www.afard.net/publications/manuals/181-yade-income-generating-activity-selection-planning-and-management/file>

## Modulo 8 – Come creare un Business Plan

- <https://www.investopedia.com/terms/b/business-plan.asp>
- <https://www.nerdwallet.com/article/small-business/business-plan>
- <https://www.forbes.com/advisor/business/how-to-write-a-business-plan/>
- <https://www.shopify.com/blog/business-plan>
- <https://unsplash.com/s/photos/business-plan>
- <https://unsplash.com/s/photos/business-plan>
- <https://www.shopify.com/blog/business-plan>
- <https://www.thebalancemoney.com/elevator-speech-examples-and-writing-tips-2061976>
- <https://www.shopify.com/blog/business-plan>
- <https://www.shopify.com/blog/business-plan>
- <https://www.sba.gov/business-guide/plan-your-business/write-your-business-plan>





- <https://startupsavant.com/lean-startup-business-plan-guide#:~:text=What%20is%20a%20Lean%20Startup,identifying%20a%20problem%20and%20solution>
- <https://economyaat.net/en/model/canvas-economyaat>
- <https://www.sba.gov/business-guide/plan-your-business/write-your-business-plan>
- <https://it.wikipedia.org/wiki/Shopify>
- [https://www.danea.it/blog/value-proposition-cos-e/#Cose la Value proposition definizione e significato](https://www.danea.it/blog/value-proposition-cos-e/#Cose%20la%20Value%20proposition%20definizione%20e%20significato)

## Modulo 9 – Come richiedere un microprestito e dei fondi

- <https://www.educba.com/microfinance-loan/>
- <https://allcloud.in/blog-details/22/7-Stages-in-Loan-Origination-process>
- <https://www.nortonfinance.co.uk/know-how/a-to-z-of-finances/how-do-loan-applications-work>
- <https://farmcreditcfl.com/resources/article/5-basic-steps-loan-approval-process>
- <https://www.tatanexarc.com/info-hub/business-expansion/how-to-apply-for-a-microfinance-loan-405/>
- <https://microstart.be/en>
- Documenti da microStart :
  - microStart Funding Presentation (2022)
  - Credit manual (September 2022)
  - Appraisal training (application for funding) (2020)
- <https://www.microcredito.gov.it/cos-è-il-microcredito.html>
- <https://www.bancaetica.it/>
- <https://www.permicro.it/>
- <https://www.microcredito.gov.it/finanziamenti.html>
- <https://finanzaetica.info>
- <https://www.asterisco.sicilia.it/lo-sportello-microcredito/>

## Modulo 10 – Come aprire un conto

Tutti i siti sono stati consultati nel gennaio 2023





- [https://europa.eu/youreurope/citizens/consumers/financial-products-and-services/bank-accounts-eu/index\\_en.htm](https://europa.eu/youreurope/citizens/consumers/financial-products-and-services/bank-accounts-eu/index_en.htm)
- <https://gocardless.com/guides/posts/how-to-open-a-business-bank-account-in-europe/>
- <https://wamo.io/blog/the-easiest-way-to-open-a-business-account-in-cyprus>
- <https://www.monito.com/en/wiki/open-bank-account-greece-even-without-proof-residency#overview>
- <https://www.companyformationbulgaria.com/opening-a-bank-account-in-bulgaria>

## Modulo 11 – (Online) Frodi finanziarie

- CERTFin Report 2022 “Bank IT security and fraud”
- (“I Navigati” CERTFin awareness campaign – web serie on cybersecurity with english subtitles:  
[https://www.youtube.com/watch?v=SL3BzK4cDZw&list=PL37\\_OtPM5N-Gy\\_HWpOKkLZ8jj2sViRKRn](https://www.youtube.com/watch?v=SL3BzK4cDZw&list=PL37_OtPM5N-Gy_HWpOKkLZ8jj2sViRKRn)

## Modulo 12 – Tasse e assicurazione





- <https://migronis.com/blog/taxes-in-europe>
- <https://taxfoundation.org/corporate-tax-rates-europe-2022/#:~:text=On%20average%2C%20European%20OECD%20countries,was%2023.54%20percent%20in%202021.>
- <https://taxfoundation.org/corporate-tax-rates-europe-2022/#:~:text=On%20average%2C%20European%20OECD%20countries,was%2023.54%20percent%20in%202021.>
- [https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/company-tax-eu/index\\_en.htm](https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/company-tax-eu/index_en.htm)
- [https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/index\\_en.htm](https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/index_en.htm)
- <https://www.investopedia.com/terms/c/corporatetax.asp>
- <https://www.wallstreetmojo.com/corporate-tax/>
- <https://www.wallstreetmojo.com/corporate-tax/>
- <https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp>
- [https://www.bluehost.com/blog/learning-how-to-protect-your-business-investment-insurance-contracts-and-site-security/?irpid=101&clickid=P61C101S570N0B5578A2D4499E0000V129&gclid=CjwKCAiA2fmdBhBpEiwA4CcHzeZOpDRgT60LW5JDBe9q7D8wCWHhcM8ik\\_Xhz3X5o5-aMxTRH7LqrxoCMHwQAvD\\_BwE&gclsrc=aw.ds](https://www.bluehost.com/blog/learning-how-to-protect-your-business-investment-insurance-contracts-and-site-security/?irpid=101&clickid=P61C101S570N0B5578A2D4499E0000V129&gclid=CjwKCAiA2fmdBhBpEiwA4CcHzeZOpDRgT60LW5JDBe9q7D8wCWHhcM8ik_Xhz3X5o5-aMxTRH7LqrxoCMHwQAvD_BwE&gclsrc=aw.ds)
- <https://www.shopify.com/blog/how-to-get-business-insurance>
- [https://en.wikipedia.org/wiki/Business\\_interruption\\_insurance](https://en.wikipedia.org/wiki/Business_interruption_insurance)
- <https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp>
- <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>





## ALLEGATO 3

### Modulo 1 – Che cos'è l'alfabetizzazione finanziaria

Bilancio

Piano di bilancio

Entrate

Spese

Disavanzo (Deficit)

Avanzo (Surplus)

### Modulo 2 – Gestione delle finanze personali

Budgeting

Banche

Carte di credito

Spesa discrezionale

Debito

Patrimonio

Pianificazione

Obiettivi finanziari

Rischi finanziari

Reddito

Investimenti

Assicurazione

Tassi di interesse

Prestiti

Obiettivi finanziari a lungo termine

Pianificazione dei mutui

Protezione

Finanza personale

Gestione delle finanze personali

Bilancio personale

Spese necessarie





# PLOUTOS

Pianificazione della pensione
Obiettivi finanziari a breve termine
SMART
Obiettivi finanziari a breve termine
Risparmio
Spesa
Tasse

## **Modulo 3 - Servizi finanziari (cos'è il mobile money, le criptovalute, ecc.)**

Agenzia bancaria
Blocchi
Contanti
Criptovalute
Monete
Intermediari centralizzati
CICO (Cash-in-cash-out)
Portafoglio digitale
Sistema decentralizzato
Percorso digitale
Strumenti finanziari
Offerte iniziali di monete (ICO)
Terminale POS mobile
Estrazione di denaro
Mobile Money
Agenti di Mobile Money
Mobile Banking
Transazioni
Fornitore di telecomunicazioni





**PLOUTOS**

**Modulo 4 - Risparmio (diversi modi di risparmiare, obiettivi, ecc.)**

Fallimento/bancarotta

Conti correnti

Certificati di deposito (CD)

Spese

Investimenti

Risparmio a lungo termine

Conti del mercato monetario

Profitto

Conti di risparmio

Risparmio

Risparmio a breve termine

Tasso di risparmio

Scambi

Prelievo

**Modulo 5 – Investimenti**

Apprezzamento

Acquisizioni

Obbligazioni

Capitale

Criptovalute

Materie prime

Oggetti da collezione

Azioni

Frodi

Investimenti

Investire

Fondi indicizzati

Fondi comuni di investimento



Co-funded by  
the European Union



**PLOUTOS**

Immobili
Azioni
Speculazione
Risparmio
Titoli a reddito fisso

#### **Modulo 6 - Prestiti**

Ciclo di prestito
-------------------

#### **Modulo 7: Attività generatrici di reddito: Selezione, pianificazione e gestione**

Capitale
Costo
Domanda
Guadagno
Attrezzature
Spese
Obiettivo
Reddito
Attività generatrice di reddito
Ingressi
Agente di Prestito
Gestione
Mercato
Esigenze
Operatore
Proprietario
Pianificazione
Prezzo
Produzione



Co-funded by  
the European Union



**PLOUTOS**

Prodotti
Profitto
Quantità
Materia prima
Risorse
Rischi
Risparmio
Selezione
Servizi
Stock
Fornitura
Compiti

<b>Modulo 8 – Come fare un Business Plan</b>
Attività
Business plan/Piano aziendale
Modello di business
Segmenti/fasce di clientela
Struttura dei costi
Canali
Piano finanziario
Piano di marketing
Strategia di marketing
Flussi di ricavi
Partnership
Risorse
SWOT
Proposta di valore



Co-funded by  
the European Union



**PLOUTOS**

**Modulo 9: Come richiedere un microcredito o dei fondi**

Consulente

Business Plan/Piano aziendale

Chiusura

Coaching

Contratto

Richiesta di credito

Comitato di credito

Decisione sul credito

Storia del credito

Nucleo di credito

Merito di credito

Deposito

Esigenze di finanziamento

Fondi

Garante

Reddito

Prestatori

Prestito

Sottoscrizione del prestito

Microprestito

Recupero

Rimborsi

Avvio di un'attività

Sostegno

Fatturato

Capitale circolante



Co-funded by  
the European Union



# PLOUTOS

## Modulo 10 – Come aprire un conto in banca aziendale

Conto bancario aziendale

Conto di pagamento di base

Conto corrente

Conto del Mercato Monetario

Conto commerciante

Conto di risparmio

## Modulo 11 – Frodi finanziarie (Online)

Siti internet falsi

Truffe per gli investimenti

Furto d'identità

Malware

Corriere di soldi

Truffa dello shopping online

Phishing

Truffa romantica

Scambio di SIM

Smishing

Vishing

## Modulo 12 – Tasse e Assicurazione

Assicurazione per l'interruzione dell'attività

Imposta sulle società

Doppia imposizione

Reddito lordo

Assicurazione

Assicurazione di responsabilità civile d'impresa

Gestione del rischio



Co-funded by  
the European Union



# PLOUTOS

Rischio
Detrazioni fiscali



Co-funded by  
the European Union