



SCELTE FINANZIARIE E RAPPORTI CON LE BANCHE

edizione 2023-24

Paolo Finaldi Russo
Armando Maglio
Michele Verdini

Banca d'Italia, Servizio Educazione finanziaria

Unioncamere 3 ottobre 2023

OBIETTIVI

1. Presentarvi il programma di educazione finanziaria da proporre ad aspiranti imprenditori o neo-imprenditori
2. Invitarvi a partecipare attivamente individuando dei «**responsabili di progetto**» presso le **Camere di Commercio** che dovranno promuovere il progetto presso gli aspiranti imprenditori e i neo-imprenditori
3. **Alcuni responsabili di progetto possono diventare veri e propri «formatori»:** parteciperanno alle giornate di formazione in Banca d'Italia e dovranno organizzare incontri in aula con gli imprenditori



Iscrizione online dei formatori (1 min)

<https://sondaggi.bancaditalia.it/web/426421>





Agenda

- 1. Il programma: obiettivi, contenuti, metodi**
- 2. I risultati della prima edizione**
- 3. Edizione 2023-24: call for action**



Scelte finanziarie e rapporti con le banche

un programma di educazione finanziaria **innovativo** sulle competenze finanziarie di base per chi vuole avviare o ha avviato da poco una piccola impresa

il programma fa stabilmente parte delle iniziative di educazione finanziaria che **ogni anno** la Banca d'Italia offre al pubblico





OBIETTIVI E DESTINATARI

OBIETTIVI

Conoscenze

- **nozioni di base** per la gestione finanziaria

Competenze

- **strumenti concreti** per tenere sotto controllo l'azienda, prendere decisioni, dialogare con maggiore sicurezza con banche e altri soggetti esterni

DESTINATARI

Aspiranti e neo-imprenditori con poche conoscenze finanziarie

- chi vuole instaurare un rapporto costruttivo con la banca
- chi non conosce i dati contabili utili a prendere decisioni strategiche
- chi non è tenuto a redigere il bilancio
- ...

QUATTRO COLORI PER QUATTRO PERCORSI FINANZIARI



IL RAPPORTO CON LA BANCA

PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI



LA GESTIONE DELLE DIFFICOLTÀ FINANZIARIE

PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI



CENTRALE DEI RISCHI, PAGAMENTI E STRUMENTI DI TUTELA

PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI



LA FINANZA PER LA PICCOLA IMPRESA

PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI

IL RAPPORTO CON LA BANCA

le domande dell'imprenditore

- Cosa devo fare per ottenere un finanziamento bancario?
- Perché devo fornire informazioni sulla mia azienda anche dopo l'erogazione del credito?
- Quali criteri utilizza la banca quando decide se e quanto concedermi in prestito?
- Quale forma di finanziamento bancario è più adatta alle mie esigenze?
- Che vantaggi potrei ricavare dal chiedere una garanzia a un Confidi?



IL RAPPORTO
CON LA BANCA



IL RAPPORTO CON LA BANCA

le videolezioni

1. Cenni sulla **regolamentazione bancaria**
2. Il processo di erogazione del credito
3. La **valutazione del merito creditizio**
4. Monitoraggio e classificazione dei prestiti
5. I principali contratti bancari a servizio dell'impresa
6. Le garanzie a supporto del credito bancario



IL RAPPORTO
CON LA BANCA



LA GESTIONE DELLE DIFFICOLTÀ FINANZIARIE

le domande dell'imprenditore

- Quali fattori possono far peggiorare il merito creditizio della mia azienda?
- Cosa fare se inizio ad avere difficoltà nel pagare regolarmente i fornitori o i finanziatori?
- Che significa che la banca ha classificato la mia impresa in default o a sofferenza?
- Quali sono le conseguenze per il cliente del deterioramento della relazione creditizia?
- Le piccole imprese possono superare la crisi aziendale mediante un accordo con i creditori?



LA GESTIONE DELLE
DIFFICOLTÀ FINANZIARIE



LA GESTIONE DELLE DIFFICOLTÀ FINANZIARIE

le videolezioni

1. Quando l'imprenditore deve iniziare a preoccuparsi
2. Gli **indicatori di monitoraggio** usati dalle banche
3. La definizione di **default**
4. Implicazioni del deterioramento della relazione creditizia
5. **Rinegoziazione** e ristrutturazione del debito
6. Le nuove procedure per la soluzione delle crisi nelle piccole imprese



LA GESTIONE DELLE
DIFFICOLTÀ FINANZIARIE



CENTRALE DEI RISCHI, PAGAMENTI E STRUMENTI DI TUTELA

le domande dell'imprenditore

- Perché sono stato segnalato in Centrale dei rischi (CR)? È grave?
- Quanto costa e quanto tempo occorre per vedere i miei dati in Centrale dei Rischi?
- Con quale criterio scelgo i servizi o gli strumenti di pagamento da usare per la mia attività?
- Quali sono i miei principali diritti nel rapporto con banca?
- Quali sono gli strumenti per tutelarmi in caso di controversia con banca?



CENTRALE DEI RISCHI, PAGAMENTI
E STRUMENTI DI TUTELA



CENTRALE DEI RISCHI, PAGAMENTI E STRUMENTI DI TUTELA

le videolezioni

1. Il funzionamento della **Centrale dei rischi**
2. L'accesso ai propri dati in Centrale dei rischi
3. Servizi e **strumenti di pagamento**
4. I **diritti** del cliente bancario
5. L'Arbitro Bancario e Finanziario
6. L'esposto alla Banca d'Italia



CENTRALE DEI RISCHI, PAGAMENTI
E STRUMENTI DI TUTELA



LA FINANZA PER LA PICCOLA IMPRESA

le domande dell'imprenditore

- Il reddito che ricavo dalla mia impresa è adeguato ai rischi che mi assumo?
- Fino a che punto mi conviene concedere ai clienti sconti di prezzo o maggiori dilazioni di pagamento?
- Quali sono i rischi di un indebitamento elevato?
- Come posso scegliere tra due investimenti alternativi?
- Come convincere potenziali finanziatori della bontà dei miei progetti?



LA FINANZA PER
LA PICCOLA IMPRESA



LA FINANZA PER LA PICCOLA IMPRESA

le videolezioni

1. Il controllo di gestione: bilancio e indici
2. L'equilibrio finanziario e la **gestione della liquidità**
3. L'equilibrio economico
4. L'equilibrio patrimoniale
5. L'imprenditore equilibrista
6. La **valutazione finanziaria degli investimenti**
7. Il **business plan**



LA FINANZA PER
LA PICCOLA IMPRESA





IL METODO: TRE STRUMENTI DIDATTICI PER OGNUNO DEI 4 PERCORSI

Il corso online

- Video lezioni
- Miniquiz
- Esercitazioni
- Animazioni
- Test

L'incontro in aula con un formatore

- Approfondimenti
- Scambio di esperienze
- Q&A
- Esercitazioni, case study

Il fascicolo didattico

- Approfondimenti
- Esempi
- Qrcode
- Bibliografia
- Glossario


LA COLLABORAZIONE

Unioncamere e le associazioni imprenditoriali





Agenda

1. Il programma: obiettivi, contenuti, metodi
 2. **I risultati della prima edizione**
 3. Edizione 2023-24: call for action
- 



LA SPERIMENTAZIONE SUL TERRITORIO

(edizione 2022-2023)

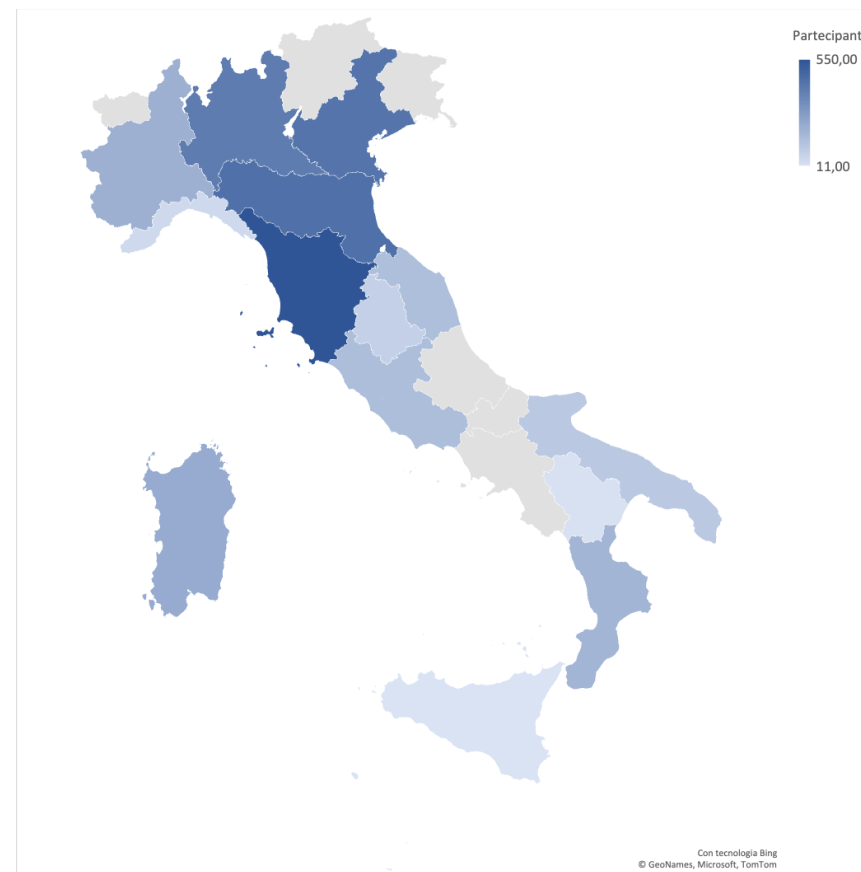
Partner

- CNA
- Confartigianato

Partecipazione

- ≈ 250 formatori
- ≈ 3.000 imprenditori

Imprenditori partecipanti agli incontri
con i formatori

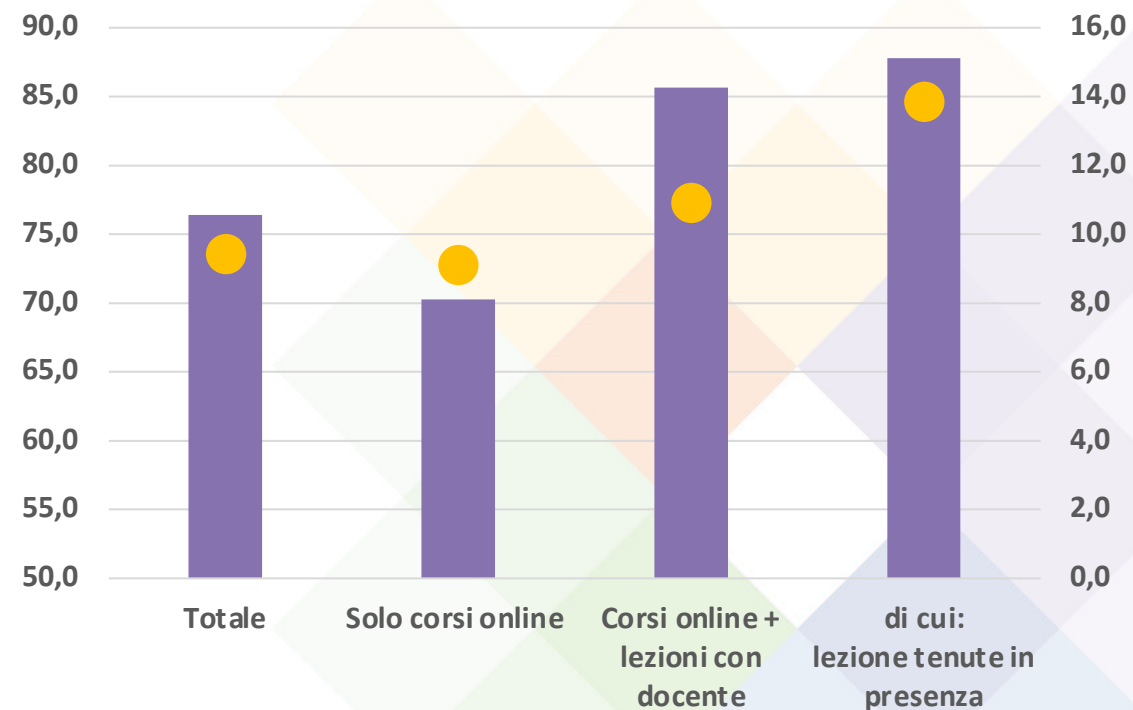


LA SPERIMENTAZIONE SUL TERRITORIO

(edizione 2022-2023)

Apprendimento

- > 75% degli imprenditori
- Elevato soprattutto per chi ha frequentato le lezioni dal vivo



- quota di imprenditori con un miglioramento del punteggio
- variazione % del punteggio (scala dx)

LA SPERIMENTAZIONE SUL TERRITORIO

(edizione 2022-2023)



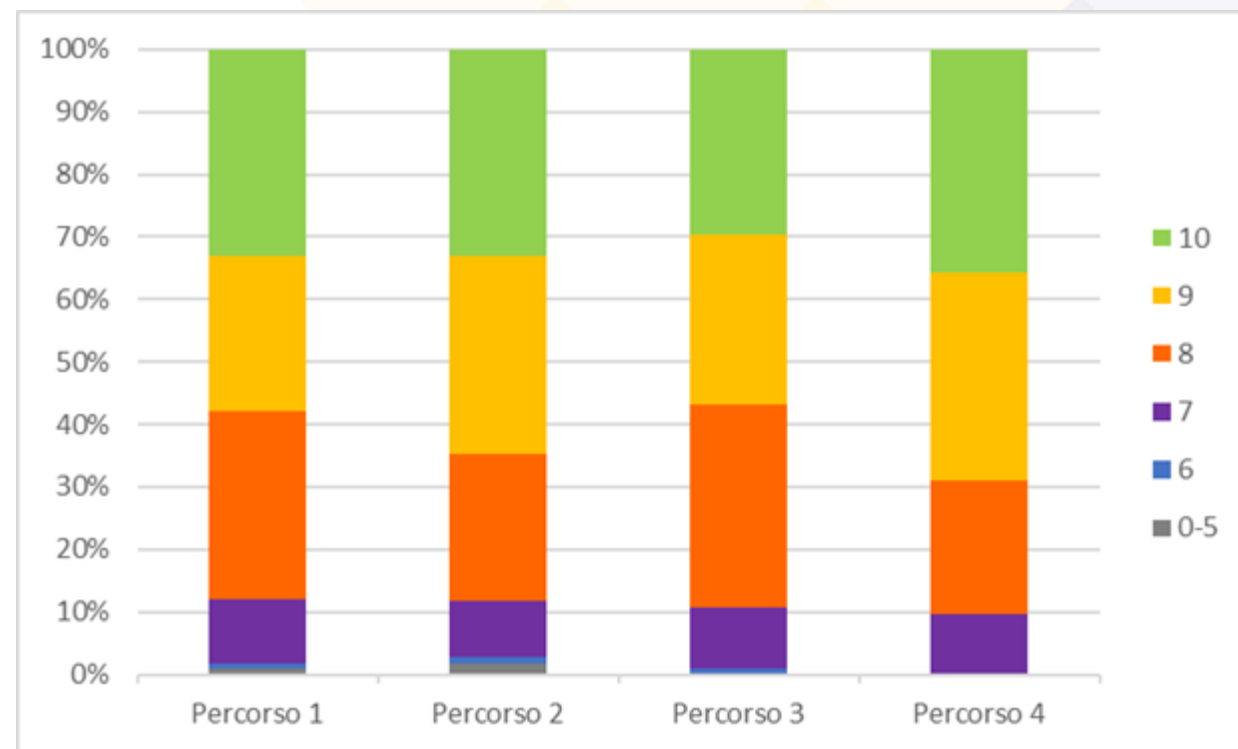
Gradimento

- Linguaggio e livello di complessità adeguati (soprattutto per imprenditori con un livello di istruzione non alto)
- Contenuti (banche, CR, tutela)

Altri aspetti positivi

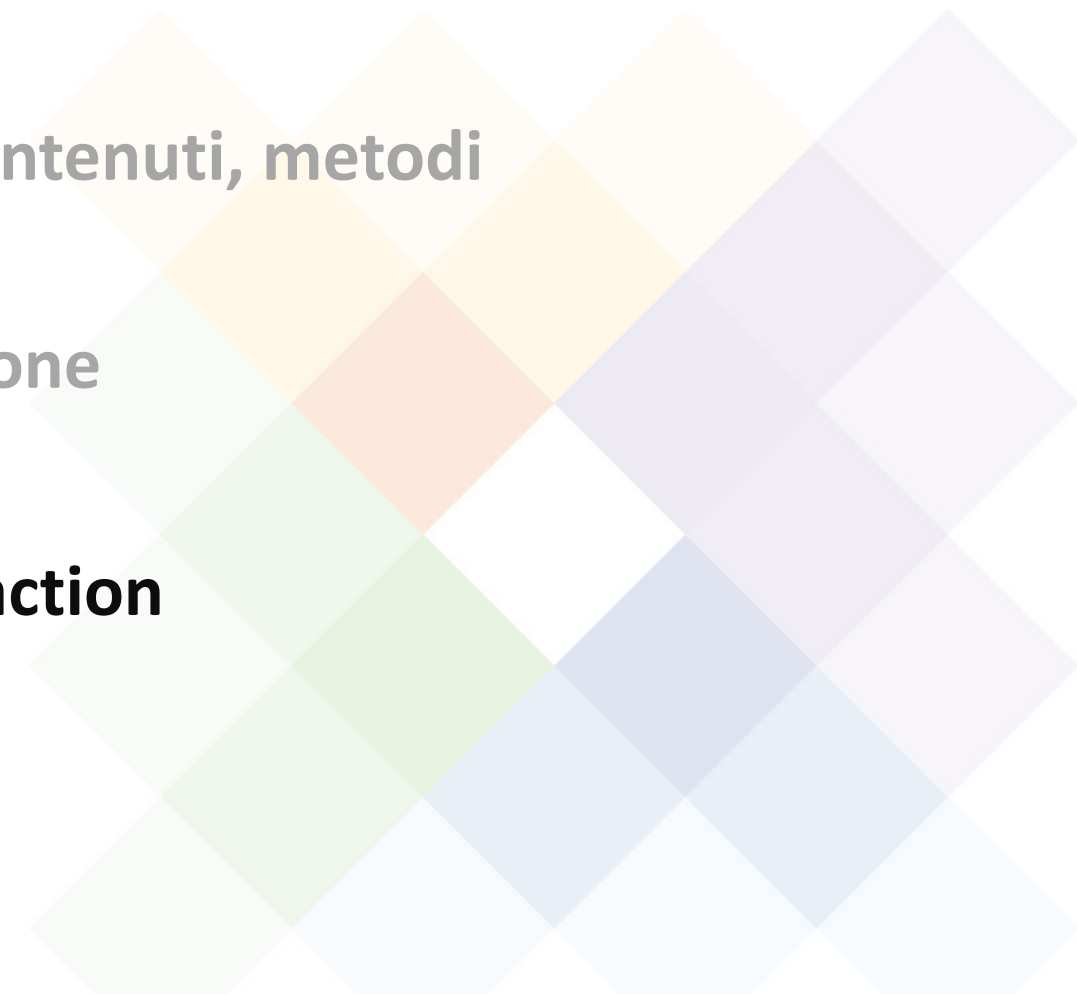
- Collaborazione con le Filiali Bdl
- Partecipazione attiva dei formatori agli incontri in Banca d'Italia

Distribuzione dei punteggi di gradimento, per percorso finanziario





Agenda

1. Il programma: obiettivi, contenuti, metodi
 2. I risultati della prima edizione
 3. **Edizione 2023-24: call for action**
- 



L'EDIZIONE 2023-24

Obiettivo: + imprenditori in tutta Italia

- + accordi con enti e associazioni
- + **comunicazione** (all'interno delle associazioni e nei confronti degli imprenditori)
- + materiali informativi/didattici
- + supporto delle nostre Filiali



COME RAGGIUNGERE GLI ASPIRANTI E NEO-IMPREDITORI

1° step



Corsi online

Fascicoli didattici

Incontri in presenza
con i «formatori»



2° step

I «**responsabili di progetto**»
nelle Camere di Commercio
promuovono il programma

I «**formatori**» nelle Camere di
Commercio incontrano gli
aspiranti e neo-impreditori



IL RUOLO DEI RESPONSABILI E DEI FORMATORI

IL RAPPORTO CON LA BANCA D'ITALIA

- **stretta collaborazione con la Filiale della Banca d'Italia** del proprio territorio
- **scambio di informazioni** sull'andamento del programma
- **PER I FORMATORI: giornate di formazione** in presenza presso la Banca d'Italia (**prime date 30 e 31 ottobre a Roma**)

IL RAPPORTO CON ASPIRANTI E NEO-IMPREDITORI

- **Promozione** del programma verso aspiranti e neo-imprenditori del proprio territorio mirata all'iscrizione **ai corsi online**
- **PER I FORMATORI:** Organizzazione **incontri in aula** con gli aspiranti-/neo-imprenditori contattati



LA COLLABORAZIONE CON LE NOSTRE FILIALI...

...è già iniziata!

Iniziativa congiunte per la promozione del programma

- Convegni/Eventi
- Conferenze/comunicati stampa

Collaborazione per gli incontri con gli imprenditori

- Supporto alla didattica
- Possibilità di organizzare gli incontri presso le sedi Bdi
- Supporto informativo

Quali Filiali BDI?

- Tutte le Filiali nei capoluoghi di regione
- La maggior parte delle altre Filiali



Contatti con le Filiali della Banca d'Italia

edufin.ancona@bancaditalia.it

edufin.aosta@bancaditalia.it

edufin.bari@bancaditalia.it

edufin.bologna@bancaditalia.it

edufin.bolzano@bancaditalia.it

edufin.cagliari@bancaditalia.it

edufin.campobasso@bancaditalia.it

edufin.catania@bancaditalia.it

edufin.catanzaro@bancaditalia.it

edufin.firenze@bancaditalia.it

edufin.genova@bancaditalia.it

edufin.laquila@bancaditalia.it

edufin.milano@bancaditalia.it

edufin.napoli@bancaditalia.it

edufin.palermo@bancaditalia.it

edufin.potenza@bancaditalia.it

edufin.reggiocalabria@bancaditalia.it

edufin.romasede@bancaditalia.it

edufin.torino@bancaditalia.it

edufin.trento@bancaditalia.it

edufin.trieste@bancaditalia.it

edufin.venezia@bancaditalia.it

edufin.verona@bancaditalia.it

FOR ACTION

1. **Comunicare la vostra partecipazione** al programma al referente nazionale Unioncamere
2. **Individuate i «responsabili di progetto» e i «formatori»** nelle Camere di Commercio
3. **I «formatori» dovranno iscriversi al programma entro il 15 ottobre**



Iscrizione online dei formatori (1 min)

<https://sondaggi.bancaditalia.it/web/426421>

4. **I «formatori» iscritti saranno invitati a partecipare alle prime giornate di formazione in Banca d'Italia, a Roma, il 30 e 31 ottobre**



LAVORIAMO INSIEME PER LA CULTURA FINANZIARIA DEI PICCOLI IMPRENDITORI

EDUFIN.IMPRESA@BANCADITALIA.IT

