

FINANZA E AZIONE: BINOMIO POSSIBILE?
DALLA ARTT. 41 E 47 DELLA COSTITUZIONE
ALLA MONETA
ELETTRONICA... PASSANDO PER IL
CROWDFUNDING

Chiara Cavallaro

Ist. di Studi sui Sistemi Regionali Federali e sulle Autonomie "M.S.
Giannini" - CNR

EDUCAZIONE FINANZIARIA A SCUOLA
Un elemento di sviluppo e crescita sociale
Roma, 30 novembre 2017
CNR

Se dovessi provare ad insegnare elementi di finanza.....

- ▶ Partirei dall'economia reale
- ▶ Mi chiederei che ruolo ha la finanza nell'economia reale
- ▶ Mi chiederei: quante forme può avere un finanziamento?



Economia reale

Finanziare (che cosa?):

v. tr. Provvedere dei mezzi necessari per il compimento di un'opera, la realizzazione di un progetto, lo svolgimento di un'attività, sotto forma di credito (per lo più a lunga o media scadenza), di anticipazione, oppure di erogazione a fondo perduto

Dal francese **finance**: attività dello stato volta a reperire risorse finanziarie occorrenti per far fronte alle spese



Si usano i finanziamenti....

- ▶ In che panni ci vogliamo mettere?
- ▶ In quelli di coloro che hanno un **progetto** che devono poter accedere alle risorse necessarie... (l'economia reale che **usa** i mezzi reali e finanziari)

O in quelli che:

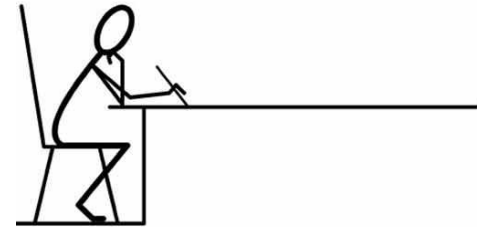
Hanno il **capitale finanziario** e lo vogliono far crescere?



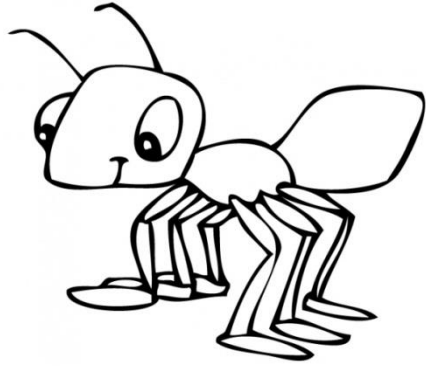
pro-gèt-to

dal latino: pro avanti jacere gettare. Ciò che viene gettato davanti.

Treccani: ideare, avere l'intenzione di fare



Progettare, Insomma...
è un po' saper
sognare a occhi aperti
prima di lanciarsi
nell'impresa....



Formica: campa anche 17 anni, ha una comunità (sebbene divisa in rigide classi sociali)

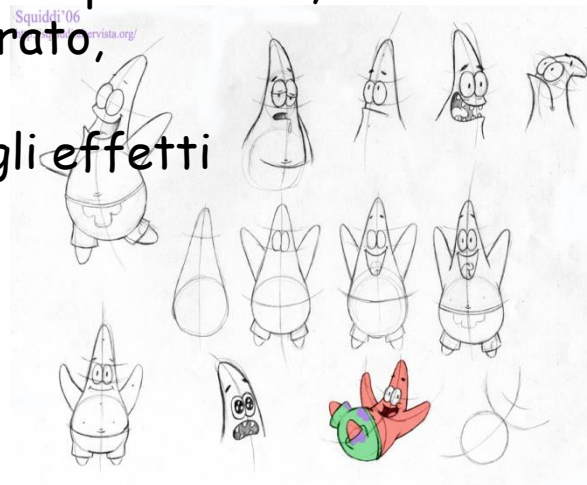
Cicala: per quasi 17 anni è una larva e vive sottoterra; da quando diviene "cicala canterina" la sua vita dura il tempo di un mese e poco più



Per sognare serve avere
consapevolezza del FUTURO

Il business plan come la descrizione di un sogno, di un progetto nel futuro.....

1. Descrizione del progetto
2. Gruppo promotore
3. Prodotti o servizi dell'attività che si intende realizzare
4. Il contesto in cui si inserisce, o a cui si rivolge, la proposta: mercato, servizi pubblici, attività di volontariato, partecipazione società civile etc.
5. **Le scelte operative:** fasi del progetto, piano di promozione e comunicazione, prezzo o costo per utenti, costi di produzione, localizzazione, fatturato, organizzazione e investimenti
6. **Il piano economico - finanziario /e gli effetti occupazionali**



Futuro implica
sostenibilità nel
tempo.....



Nel **business plan** proposto dal progetto
PERCORSI si chiede ai proponenti,
innanzitutto, di indicare sostenibilità
ambientale e sociale



OBIETTIVO DI SOSTENIBILITA' AMBIENTALE	SI / NO
Conservare e migliorare la qualità dei suoli e delle risorse idriche	
Conservare e migliorare la qualità delle risorse storiche e culturali	
Conservare e migliorare la qualità dell'ambiente locale	
Sensibilizzare maggiormente alle problematiche ambientali, sviluppare l'istruzione e la formazione in campo ambientale	
Promuovere la partecipazione del pubblico alle decisioni che comportano uno sviluppo sostenibile	
Promuovere il territorio locale affinché possa esserci una crescita sostenibile (gestione flussi turistici, sensibilizzazione alla tutela del paesaggio)	
Promozione dei prodotti a km zero (produzione locale)	
Introduzione di strumenti innovativi che permettano alla città una gestione più intelligente, smart	
Incentivare l'ecoturismo ed il turismo culturale	
Raggiungere una qualità diffusa del paesaggio; ripristinare e valorizzare elementi di pregio naturalistico e urbanistico; identificare e valutare i vari tipi di paesaggio	



OBIETTIVO DI SOSTENIBILITA' SOCIALE	SI / NO
La promozione di un'idea che risponda realmente ai bisogni dei cittadini e del territorio con l'attenzione a rispondere prioritariamente a domande di fasce deboli della popolazione	
La promozione, tra produttori e fruitori dell'impresa/attività che scaturisce dall'idea presentata, di relazioni collaborative che non si limitino alla reciproca convenienza economica ma giungano a farli sentire parte di un progetto comune	
La promozione di relazioni collaborative con partner che condividano gli stessi valori e altre realtà sociali, economiche e istituzionali del territorio	
La verifica e il rafforzamento delle relazioni tra la comunità locale nelle sue diverse forme associative, i singoli cittadini e l'impresa, puntando a farla sempre più sentire come una propria espressione, finalizzata al bene comune	
La verifica sulla trasparenza e la coerenza delle eventuali fonti di finanziamento dell'idea, improntate a preservare la sua autonomia, la legalità e la coerenza tra fini e mezzi	
La definizione di una governance democratica e partecipativa dell'impresa/attività, con una gestione delle responsabilità attribuite che si avvalga di metodi e pratiche di co-progettazione, co-verifica	

Abbiamo chiesto di descrivere il proprio sogno....

5.1 - Il Piano di sviluppo del progetto (Descrizione del processo di ideazione e realizzazione del progetto per fasi, costi e se necessario indicare la tecnologia utilizzata, le materie prime o i beni intermedi necessari, le competenze richieste)



... e se questo sogno deve avere un prezzo o un costo, quale possa essere... per arrivare alla sostenibilità economica

quale criterio si pensa di utilizzare per la definizione di questo costo/prezzo?
(Copertura dei costi di materiali e servizi accessori ma costo del lavoro nullo, copertura di tutti i costi compreso il costo del lavoro, possibilità di corresponsione di beni intermedi piuttosto che denaro etc..)

**Insomma.... Abbiamo cercato di muoverci nell'ambito
della nostra Costituzione**

COSTITUZIONE ITALIANA

Art. 41

L'iniziativa economica privata è libera.
Non può svolgersi in contrasto con l'utilità sociale o in
modo da recare danno alla sicurezza, alla libertà e alla
dignità umana.

Quali risorse?

- ▶ **Reali:**
- ▶ Competenze (L)
- ▶ Tempo (L)
- ▶ Materiali (T)
- ▶ Mezzi (T e K)



- ▶ **Finanziarie:**
- ▶ Risparmi (autofinanziamento)
- ▶ Prestiti (finanziamento di terzi)
- ▶ Investimenti di terzi (partecipazioni, contributi vari)



COSTITUZIONE ITALIANA

Art. 47

La Repubblica incoraggia e tutela il risparmio in tutte le sue forme; disciplina, coordina e controlla l'esercizio del **credito**.

Che resta sempre indirizzato da quanto previsto dall'art. 41:

"Non può svolgersi in contrasto con l'utilità sociale o in modo da recare danno alla sicurezza, alla libertà e alla dignità umana."

Un sistema finanziario, multiforme

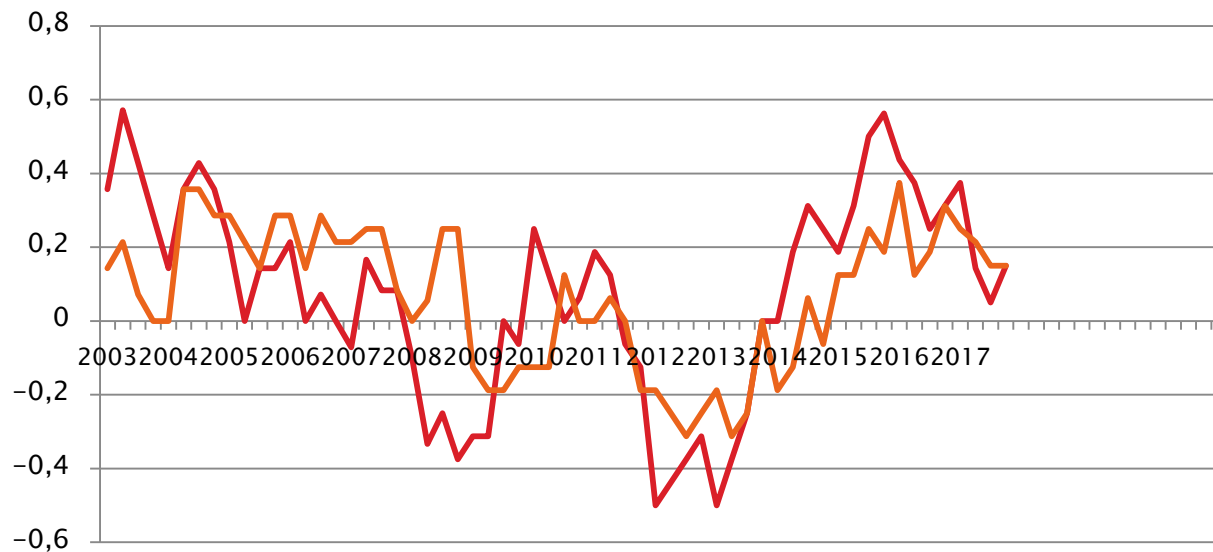
OFFERTA

- ▶ Società finanziarie (credito al consumo)
- ▶ Banche (prestito d'onore, sconti fatture, castelletto)
- ▶ Persone (peer to peer, crowdfunding, partecipazioni, doni)
- ▶ Fondazioni (contributi finalizzati)
- ▶ Enti pubblici nazionali e stranieri (POR, PON, Progetti vari, sostegno al credito, contributi fondo perduto e conto interessi)
- ▶ Enti privati (contributi, partecipazioni)

DOMANDA

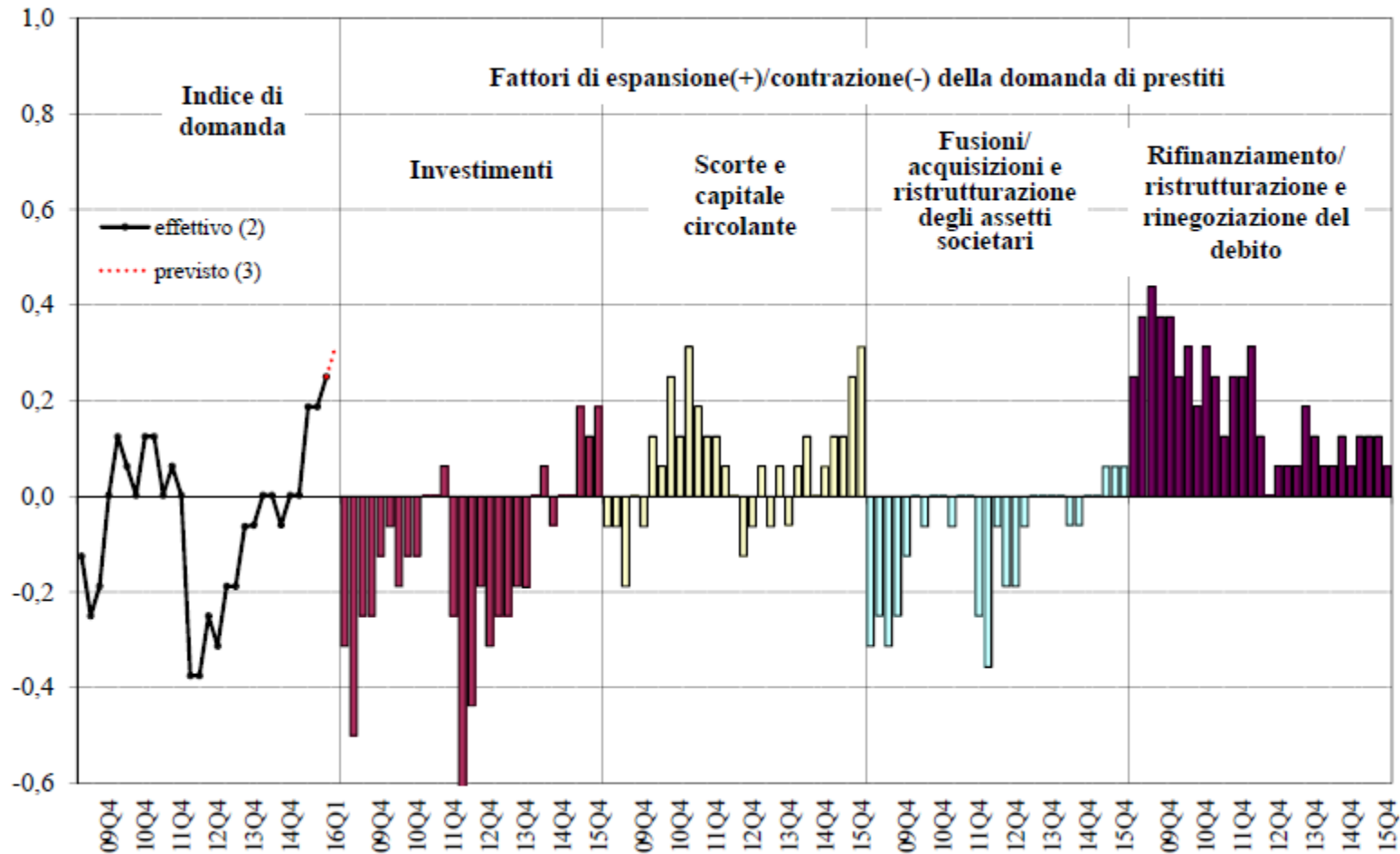
- **Persone/famiglie** (al consumo, per abitazione, per beni durevoli)
- **Imprese** (di diverse dimensioni, per liquidità, investimento, scorte)
- **Enti pubblici** (locali e nazionali, per fornitura di servizi)

Famiglie



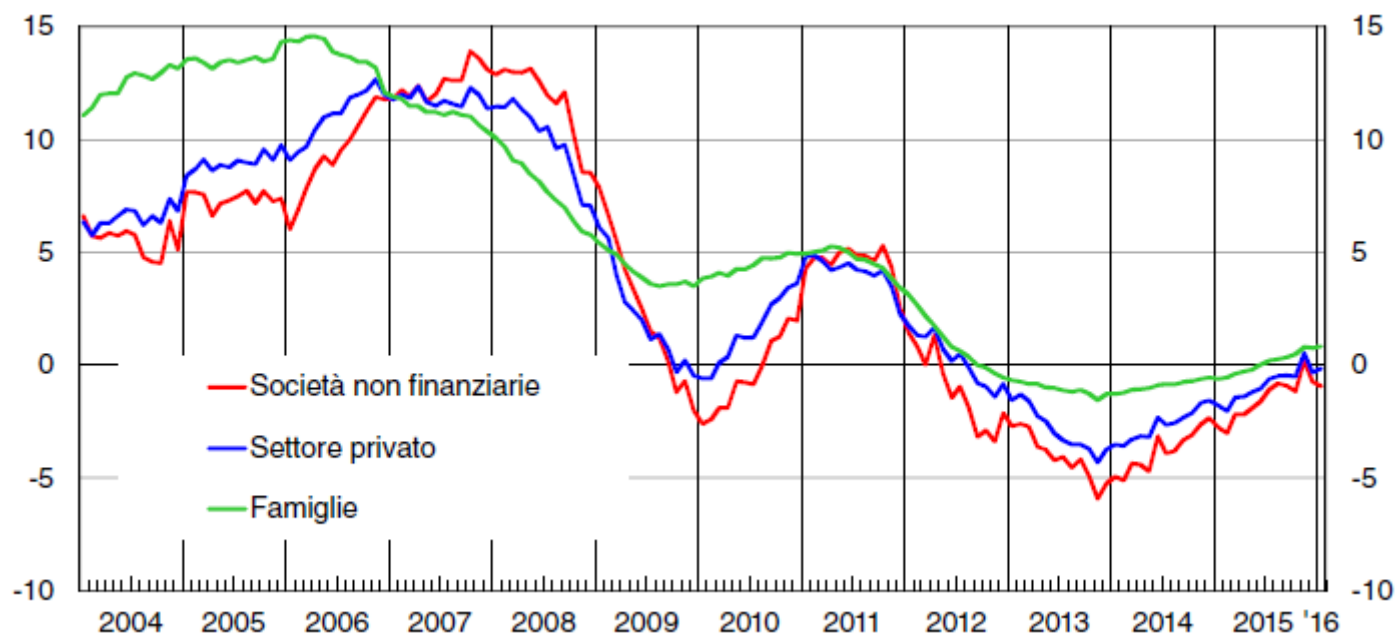
Domanda di credito delle famiglie per abitazione e consumo. Fonte Banca d'Italia

imprese



Fonte: BLS, 2015

Risposta del settore bancario



Fonte: Banca d'Italia

Le alternative possibili

▶ Crowdfunding

- Produzioni dal basso
- Eppela (PPTT - + 50%)
- <https://www.economyup.it/startup/crowdfunding-tutte-le-piattaforme-attive-in-italia-e-come-usarle/>
- <http://italiancrowdfunding.it/>

▶ Social landing:

- PRESTIAMOCI supera i 4,05 milioni Euro di erogato nei primi dieci mesi del 2017 e dall'avvio della piattaforma raggiunge gli 8,3 milioni di Euro
- Il portafoglio impegnato sale ai 5,2 milioni di Euro e cresce del +163% rispetto a fine 2016
- Il flusso di nuovi investimenti da parte dei Prestatori è stato pari a 1,7 milioni di Euro
- Luglio 2017 è il mese con il record di erogato che raggiunge gli 886mila Euro, sempre nel rispetto dell'accurata selezione del credito che caratterizza PRESTIAMOCI
- Oltre il 98% di prestiti ha pagamenti regolari

▶ Peer to peer: WhatsApp lancia i pagamenti peer-to-peer: scambio di soldi fra contatti *Come già fanno Facebook e Snapchat negli Stati Uniti*

▶ Mutue di Autogestione - Mag : Cooperative finanziarie che raccolgono risparmi tra i soci e finanziare loro progetti nel sociale, cultura e biologico. 6,7 mln il capitale 5000 soci e centinaia di progetti



BARIKAMA' – Resistente

- ☺ Arrivano in Italia dal Mali, Senegal, Benin e Gambia. Arrivano a Rosarno.
- ☺ Da lì fuggono a Roma in cerca di riscatto.
- ☺ Passano per un centro sociale dove avviano una produzione di yogurt da latte biologico;
- ☺ Concorrono a un progetto Regione Lazio ma rimborsa solo anticipazioni....
- ☺ Le banche non hanno i tempi e i criteri necessari per fornire il finanziamento, peraltro a un costo medio dell'8%;
- ☺ Per riuscire ad avere i fondi chiedono prestiti alla rete GAS (tasso 0%)
- ☺ Ottenuto il rimborso della Regione, restituiscono i prestiti in prodotti o soldi
- ☺ Concorrono ad altri progetti, premi, finanziamenti.
- ☺ Costruiscono collaborazione con Coop. Agricola a Martignano
- ☺ Con piccola azienda di ristorazione
- ☺ Oggi producono yogurt e ortaggi, gestiscono bar a Parco Nemorense, fanno giardinaggio, impresa sociale e distribuzione, in parte con le biciclette comprate con i soldi iniziali dei GAS, poi rimborsati dalla Regione.

☺ <http://barikama.altervista.org/>



Cammini e Percorsi
Agenzia del demanio, MIBAC,
Regioni – contributo: 9 anni di
comodato d'uso gratuito di case
cantonali o stazioni ferroviarie



<http://www.raisplay.it/programmi/socialhouse/>

<https://www.youtube.com/watch?v=z5RciT-PGHE>

Le alternative possibili – 2

- ▶ “Mentre i libri di economia affermano che le persone e le società competono per mercati e risorse, sostengo che in realtà sono in competizione per il denaro - usando i mercati e le risorse per farlo. Quindi progettare nuovi sistemi monetari equivale a ridisegnare l'obiettivo che orienta molti sforzi umani ...”
- ▶ (Beyond Greed and Scarcity, Bernard Lietaer , Ha co-progettato e implementato il meccanismo di convergenza nel sistema monetario europeo unico (l'euro) ed è stato presidente del sistema di pagamento elettronico presso la Banca nazionale del Belgio (la Banca centrale belga). <http://www.yesmagazine.org/issues/money-print-your-own/beyond-greed-and-scarcity>, 1997; <http://www.lietaer.com/>)
- ▶ **Le monete alternative**
 - <http://www.tibex.net/come-funziona/>
 - <https://www.sardex.net/come-funziona/>
 - <http://www.lietaer.com/birdseyeview/>



A che serve la finanza?

- ▶ Provvedere dei mezzi necessari per il compimento di un'opera, la realizzazione di un progetto, lo svolgimento di un'attività.





Grazie!