



Dal budget familiare all'equilibrio dei conti

10 marzo 2022

Agenda

- ▶ Budget familiare
- ▶ La famiglia come azienda di consumo (o di erogazione)
- ▶ Perché l'utilizzo del budget è poco diffuso
- ▶ Come massimizzarne l'utilità per la famiglia (e per l'azienda)

La famiglia come azienda di consumo

- ▶ “Istituto economico destinato a perdurare che, per il soddisfacimento dei bisogni umani, ordina e svolge in continua coordinazione la produzione o il procacciamento e il consumo della ricchezza” (Zappa, 1956)

Perchè si utilizza poco il budget familiare?

- ▶ Lo si conosce poco: vero
- ▶ E' oneroso in termini di tempo (raccolta dati, riclassificazione, analisi): vero, ma migliorabile con i tool giusti
- ▶ E' fine a se stesso, mostra solo come sono ripartite le spese: falso

Budget e pianificazione

Bilancio familiare

```
graph TD; A[Bilancio familiare] --> B[Budget familiare]; B --> C[Pianificazione finanziaria];
```

Budget familiare

Pianificazione finanziaria

Bilancio, budget, pianificazione


- ▶ Il bilancio familiare è uno strumento fondamentale per misurare l'equilibrio reddituale, patrimoniale e finanziario della famiglia.
- ▶ Il budget familiare è lo strumento migliore per prevedere l'evoluzione dell'equilibrio reddituale, patrimoniale e finanziario della famiglia.
- ▶ Il budget familiare è uno strumento fondamentale per supportare la pianificazione finanziaria della famiglia.

Stato patrimoniale della famiglia

Attività

 Immobili

 Titoli

 Beni Mobili

 Liquidità

 Capitale umano

Passività

Mutui

Finanziamenti

Conto economico della famiglia

▶ Costi

- ▶ Alimentazione
- ▶ Affitto
- ▶ Mobilità
- ▶ Istruzione
- ▶ Tempo libero

Ricavi

- Stipendi / pensioni
- Interessi / dividendi

Rendiconto finanziario della famiglia

▶ Entrate / Fonti

- ▶ Redditi
- ▶ Interessi / Dividendi
- ▶ Dismissioni

Uscite / Fabbisogni

- Spese correnti
- Rimborso finanziamenti
- Investimenti finanziari
- Investimenti immobiliari

Dal bilancio al budget

- ▶ Partendo dal consuntivo mi posso chiedere:
- ▶ Il mio reddito è costante/sicuro o variabile/incerto?
- ▶ Le spese saranno dello stesso ammontare? Effetto prezzo ed effetto volume.
- ▶ La composizione familiare cambierà?
- ▶ Definizione del budget per l'anno successivo o pluriennale

Esempio

	2021	Variazione	2022
Reddito	60.000	+2%	61.200
Alimentari	15.000	+10%	16,500
Affitto	30.000	+0%	30.000
Riscaldamento	4.000	+100%	8.000
Mobilità	4.000	+25%	5.000
Vacanza studio	3.000		3.000
<u>Utile</u>	4.000		-1.300

Budget come strumento di pianificazione finanziaria

Budget familiare e pianificazione finanziaria

Equilibrio finanziario attuale -> situazione prospettica

Impatto delle situazioni future (cosa succede se il costo del gas aumento del 100%?): fattori esogeni

Impatto dei nuovi progetti personali e familiari: fattori endogeni

Evoluzione delle risorse disponibili

Copertura finanziaria dei progetti ed analisi dei rischi

Dal budget alla pianificazione a 360°



Dal budget alla pianificazione a 360°



Dal budget alla pianificazione a 360°

**Pianificazione
immobiliare**



**Pianificazione
previdenziale**

**Pianificazione
successoria**

**Pianificazione
assicurativa**

Perché fare pianificazione finanziaria?

- ▶ Mettere ordine nella situazione finanziaria, patrimoniale e assicurativa
- ▶ Acquisire piena consapevolezza dei bisogni finanziari prioritari
- ▶ Acquisire piena consapevolezza delle risorse disponibili
- ▶ Liberare patrimonio disponibile
- ▶ Conoscere gli strumenti finanziari posseduti
- ▶ Proteggere il patrimonio (gestire i rischi)
- ▶ Prevedere e gestire gli imprevisti
- ▶ Acquisire autonomia nelle scelte
- ▶ Potersi permettere delle spese particolari
- ▶ Gestire in modo ottimale le entrate e le uscite familiari

Gli obiettivi della pianificazione finanziaria

Acquistare un immobile o un terreno, un'auto o una barca

Fare un viaggio

Finanziare l'istruzione dei figli

Garantire il tenore di vita in pensione

Creare una riserva sufficiente per gli imprevisti

Mantenere il proprio capitale al riparo dall'inflazione

Aumentare il proprio patrimonio

Le variabili della pianificazione

Reddito complessivo lordo = Redditi lordi da lavoro + altri redditi (pensioni, affitti, rendite da terreni, ecc.)

Reddito netto disponibile = Reddito complessivo lordo – Tasse – Oneri contributivi

Consumi (tenore di vita) = supermercato, trasporti, abitazione, telefoni, spese per la scuola, abbigliamento, salute, tempo libero, ammortamento beni durevoli

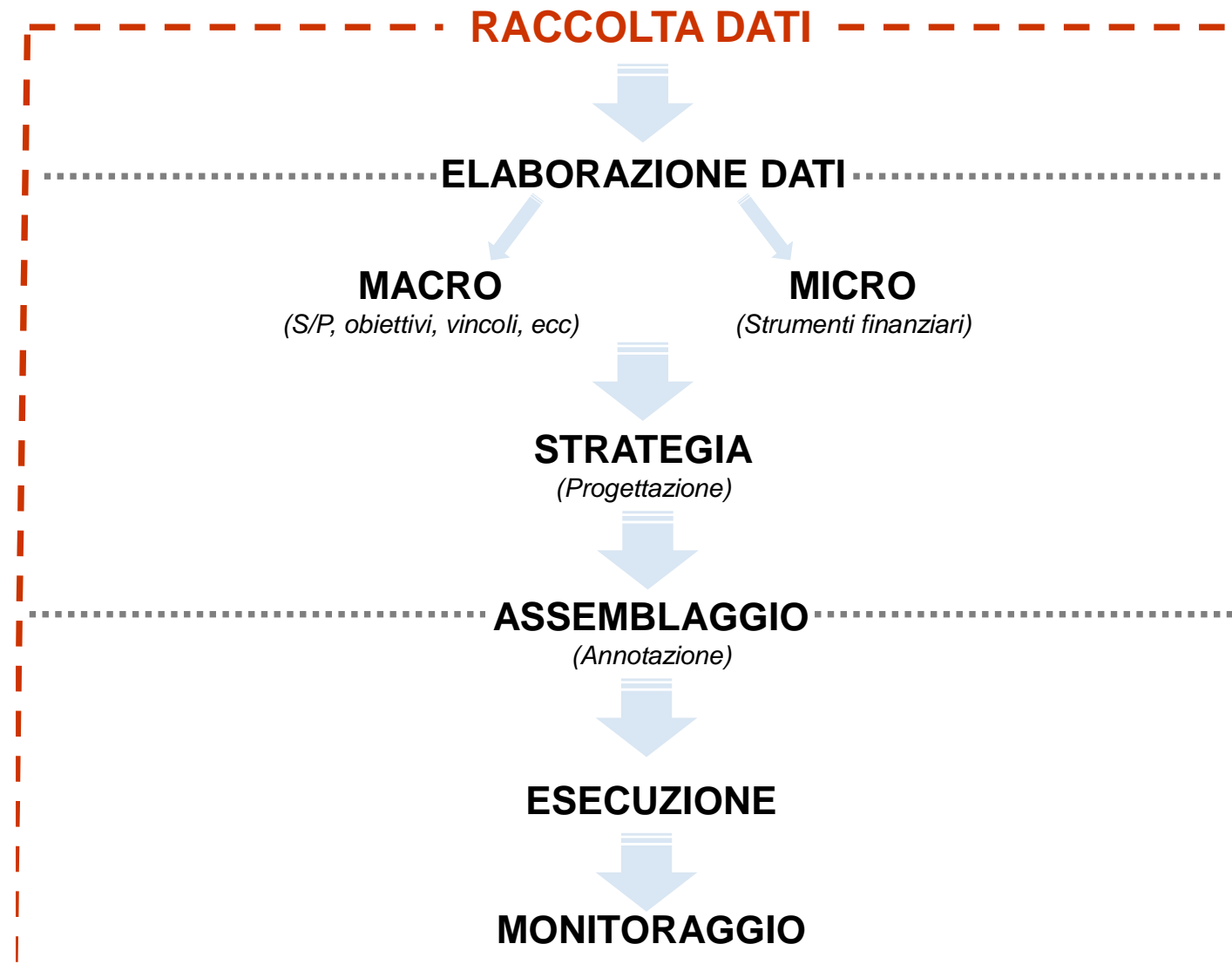
Risparmio potenziale (Risparmio complessivo) = Reddito netto disponibile – Tenore di vita

Risparmio disponibile = Risparmio potenziale - piani d'accumulo finanziari/previdenziali (pac) – rimborsi rate finanziamenti (es. mutuo) – costi assicurazioni rischio puro (es. TMC).

Patrimonio complessivo = attività finanziarie, beni durevoli, immobili e debiti (es. mutui)

Patrimonio netto = attività - debiti

Il processo di pianificazione

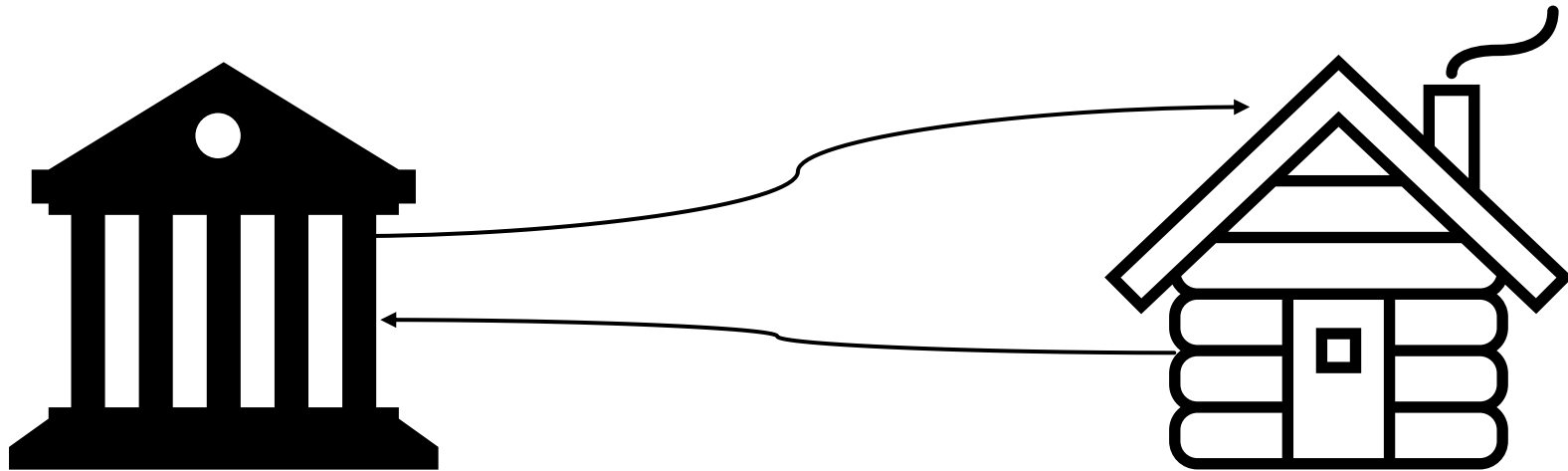


Caso 1

- ▶ Giorgio, imprenditore nel settore trasporti.
- ▶ L'aumento del costo del carburante sta riducendo la redditività? Di quanto?
- ▶ Quanto impatta sugli obiettivi familiari?
- ▶ Cosa fare?

Budget familiare e budget aziendale

- ▶ Budget familiare e budget aziendale sono interconnessi



Caso 2

- ▶ Maria, impiegata, andrà in pensione tra dieci anni e vuole sapere a quanto ammonterà la rendita.
- ▶ Dall'analisi della situazione previdenziale risulta un gap da finanziare.
- ▶ Dall'analisi del budget posso ricavare molte informazioni, fra cui:
 - di quanto Maria potrà ridurre le spese (e quindi il gap)
 - di quanto Maria può ridurre le spese oggi, per finanziare investimenti che le diano una rendita aggiuntiva tra dieci anni?
 - qual è l'opzione migliore?

Grazie per l'attenzione

Per approfondimenti personalizzati:

Marco Galli – Consulente Finanziario Autonomo

329 8318621

marco.galli@marcogalli.biz

www.marcogalli.biz

MG Advisory– Studio professionale finanziario indipendente Marco Galli