



**Inquadramento generale:
gioco d'azzardo e dintorni**

Bologna 13 marzo 2019

**Bulimia di ricchezza,
stili di consumo,
gioco d'azzardo
e indebitamento:
realtà malate**
Umberto Caroni

Inquadramento generale: gioco d'azzardo e dintorni



Bulimia di ricchezza, stili di consumo, gioco d'azzardo e indebitamento: realtà malate



Buttate! Buttate!



Umberto Caroni
«C.S. Papa Giovanni XXIII S.C.S.»
Reggio Emilia



Fondazione San Matteo Apostolo Onlus
Iscr. nel R. R. delle Persone Giuridiche al n.607
S.L.: Via Altabella 6
40126 Bologna

Centro Sociale Papa Giovanni XXIII S.C.S.
Reggio Emilia
S. L.: Via Madre Teresa di Calcutta 1/E
42124 Reggio Emilia

Servizio assistenza e consulenza per usura e sovraindebitamento *con o senza patologie correlate*

- Collaborazione tra Antiusura San Matteo Apostolo e PG XXIII
- Presa in carico per indebitamento e usura
- Consulenza economica
- Strategia di ristrutturazione del debito
- Sinergia con le forze dell'ordine
- Formazione di cultura economica
- Intervento di supporto psichico

**La brama di ricchezza e la vera o presunta
scarsità di denaro
spingono al giocare d'azzardo**

Lo shopping spinge al credito al consumo

Il credito al consumo altro non è che fare debiti

I debiti d'impresa spingono alla non bancabilità e all'usura

**Il Disturbo da Gioco d'Azzardo DGA
spinge all'indebitamento**

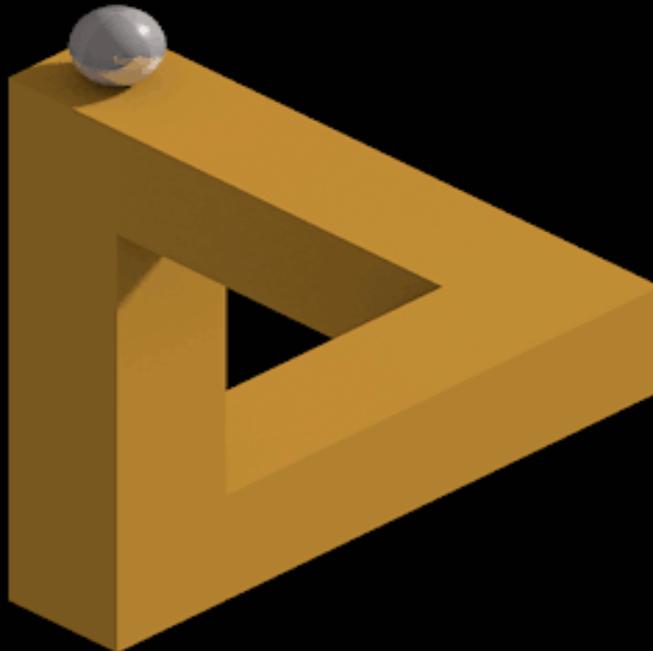
**Il credito al consumo
spinge al giocare d'azzardo**

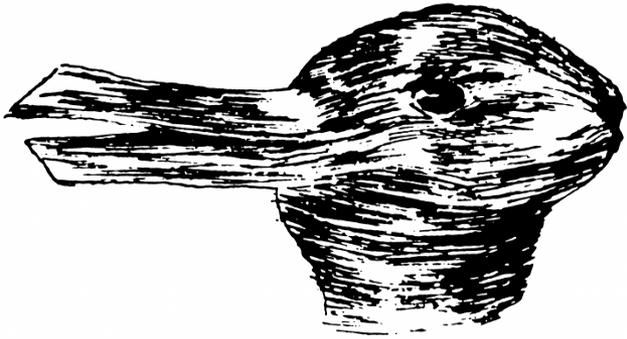
**Le cicliche crisi economiche
spingono al gioco d'azzardo e all'indebitamento**

**L'indebitamento da DGA
rinforza il chasing**

ecc. ecc.

E NON SE NE ESCE ...





anatra o coniglio?

tra illusioni*



vinto o quasi vinto?



stress da acquisti

e falsi bisogni*



cellulare Lamborghini



[*basi dell'attuale sistema socio-economico]

uniti a vari contratti per mutui, affitti e utenze domestiche

siamo tutti indebitati

un passo indietro

«un articolo fuori tempo massimo»

Articolo 47 della Costituzione

«La Repubblica incoraggia e **tutela il risparmio in tutte le sue forme; disciplina, coordina e controlla l'esercizio del credito.** Favorisce l'accesso del risparmio popolare alla proprietà dell'abitazione, alla proprietà diretta coltivatrice e al diretto e indiretto investimento azionario nei grandi complessi produttivi del Paese. »

causa raggiunti limiti di età, 71 anni,
l'art. 47 della Costituzione Italiana **non prevede**

- di arricchire il singolo cittadino
- di indurlo al giocare d'azzardo
- di incentivarne i consumi attraverso il ricorso al credito
- di prendere atto della **modifica del concetto di risparmio**
dall'allora **'mettere da parte una somma di denaro'**
all'attuale **'spendere pensando di risparmiare'**

unico dato certo

la civiltà attuale è la civiltà del denaro



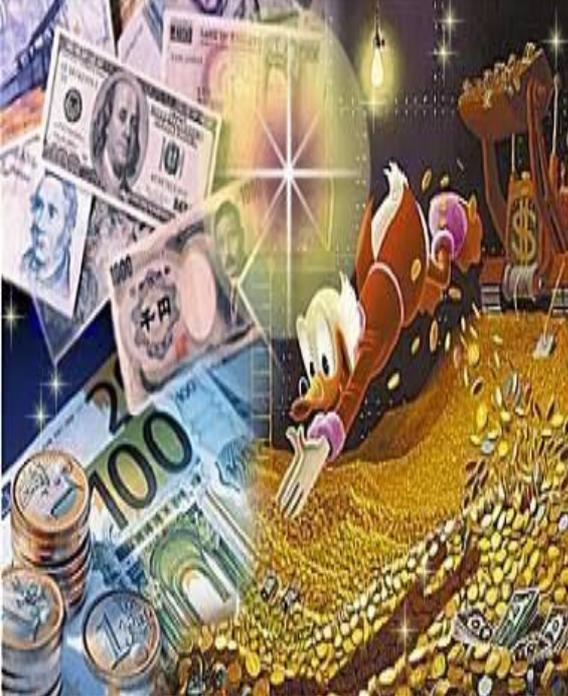
e l'homo sapiens ne vive di luce riflessa

... il denaro governa il mondo esterno ...



Umberto Carpi
«C.S. P.G.XXIII S.C.S.»
Reggio Emilia





Vinci per la vita
WinforLife!
Spensierati e sistemati.

... e anche il mondo interno



(Rolph Haubl, 2009)



I paperoni sono pochi mentre persone con debiti e pratiche di gioco d'azzardo nella normalità sono milioni

=> Le patologie collegate sono patologie di nicchia

molteplici forme di indebitamento con o senza patologie correlate



**nascondono di per sé grossolani errori di valutazione in fatto di
messa in atto di strategie economiche;
errori derivati dalla**

incapacità di trattare in modo razionale

la relazione soggettiva

intima, privata, quotidiana e complessa col denaro

Il motore del nostro comportamento economico sono i nostri desideri

(G. Luzzi)



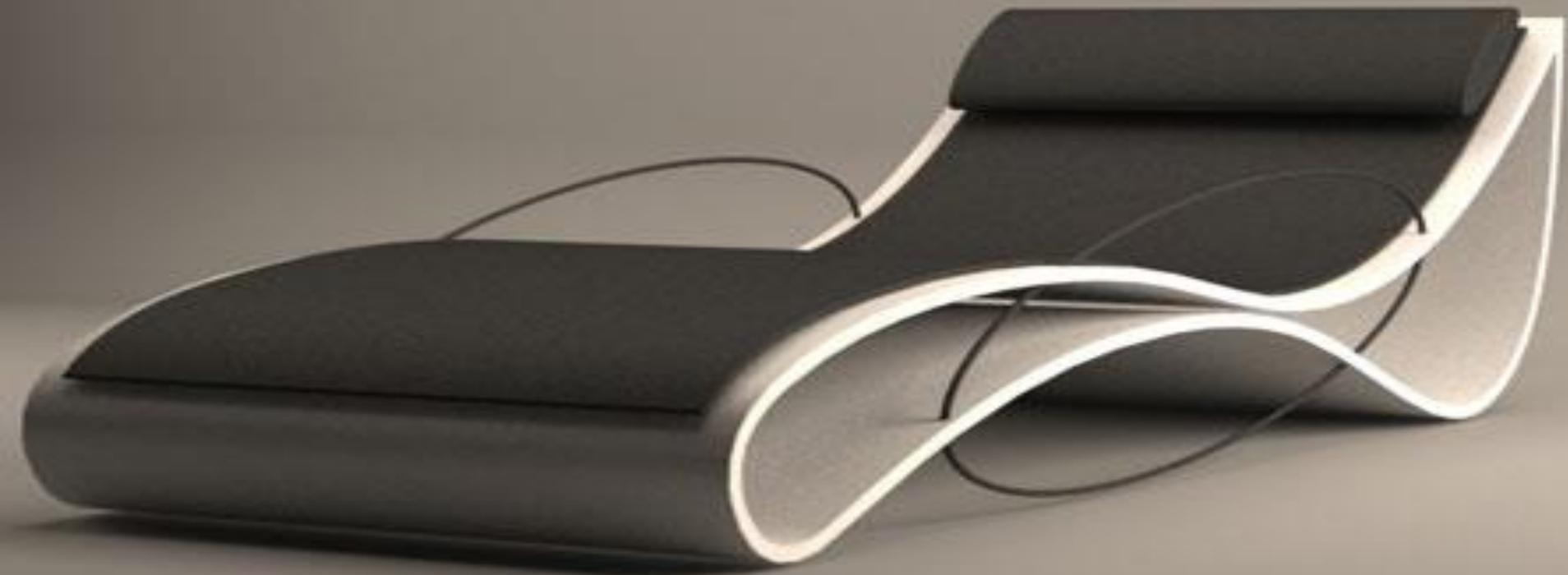
come Scrat individua nella ghianda

- ❖ *l'appagamento del desiderio*
- ❖ *il bisogno di possesso*
- ❖ *l'ansia da privazione dell'oggetto*

così nel moderno homo sapiens (sapiens ?) ...

il denaro ha assunto la funzione di mezzo simbolico

- **di soddisfacimento continuo di ogni desiderio (=> sperpero prodigalità n.d.r.)**
- **di oggetto-funzione di soddisfazione in sé (=> accumulo avarizia n.d.r.) (S. Ferenczi)**



Esiste inoltre un fenomeno psicologico ben conosciuto in economia:
***i comportamenti delle persone tendono a non modificarsi subito
di fronte al mutare delle condizioni socio-economiche***
sia in negativo che in positivo



Umberto Caroni
C.S. Papa Giovanni XXIII
Reggio Emilia

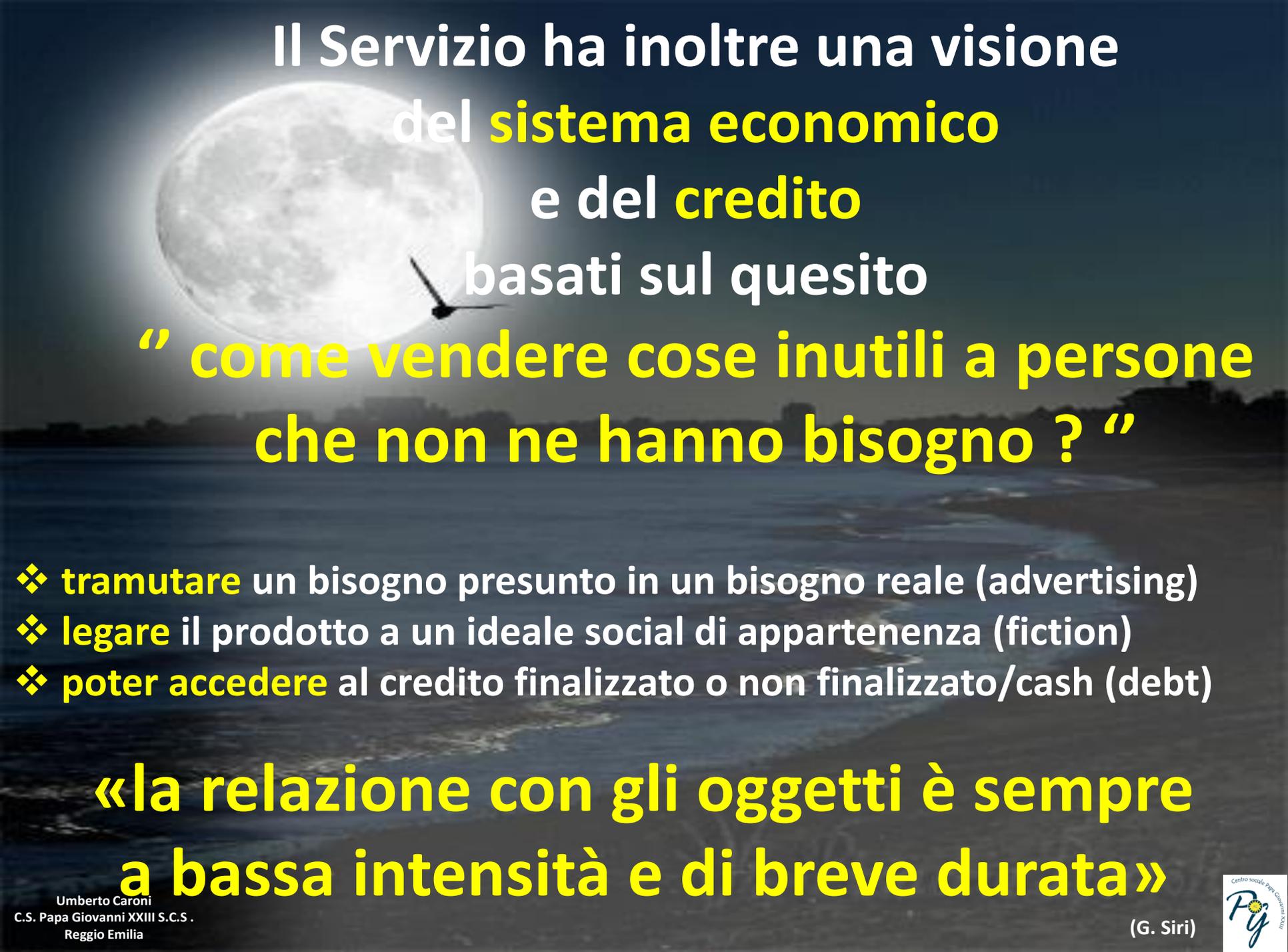
Determinato uno stile di vita (spese e aspettative), dinnanzi ad una diminuzione o ad un aumento di reddito, tale stile di vita perdura per un periodo di tempo (G. Luzzi, 2008-2009)

il Servizio ha una visione



dei giochi d'azzardo alla stregua di prodotti finanziari

- ❖ investimenti speculativi
- ❖ accessibili a tutti
- ❖ ad alto rischio di perdita del capitale investito



Il Servizio ha inoltre una visione
del **sistema economico**
e del **credito**
basati sul quesito
“ **come vendere cose inutili a persone
che non ne hanno bisogno ?** ”

- ❖ **tramutare** un bisogno presunto in un bisogno reale (advertising)
- ❖ **legare** il prodotto a un ideale social di appartenenza (fiction)
- ❖ **poter accedere** al credito finalizzato o non finalizzato/cash (debt)

«**la relazione con gli oggetti è sempre
a bassa intensità e di breve durata**»

**il ricorso al credito dovrebbe rappresentare
una opportunità
in caso di momentanea difficoltà economica**



e il gambling un momentaneo succedaneo della speranza

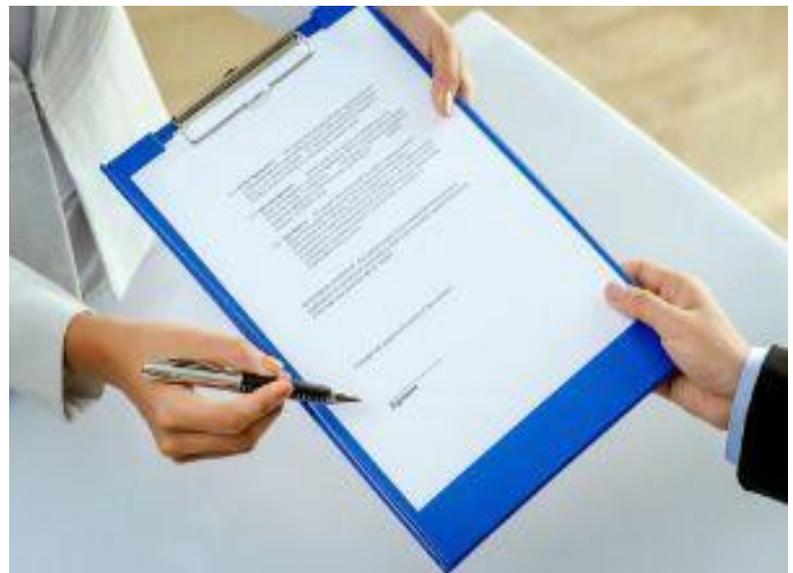
**il credito finalizzato, non finalizzato, immobiliare, alle imprese, ecc.
muove da considerazioni diverse dal mero giocare d'azzardo**



ma esiste un evidente trait d'union



**istituti finanziari e giocatori d'azzardo hanno il medesimo obiettivo
fare soldi con i soldi**




Umberto Caroni
C.S. Papa Giovanni XXIII S.C.S.
Reggio Emilia

Indebitamento

Indebitamento attivo: obbligazioni base, luce, gas, acqua, affitto, mutuo casa ... credito al consumo per beni voluttuari proiettando nel futuro il pagamento, le ultime novità tecnologiche o domestiche, l'abbigliamento trendy o cool ... il cosiddetto stile di vita e di consumo

Non confondere questo tipo di comportamento con quello indotto da shopping compulsivo o disturbo gambling, patologie che si legano a complicati bisogni di compensazione individuale che necessitano di specifiche terapie cliniche, patologie che incidono in modo sostanziale sul ricorso al credito

Indebitamento passivo: causa non scelta a priori, che si struttura per vari motivi, perdita del lavoro, lutto, malattia, separazioni e altri eventi negativi

Indebitamento attivo e passivo possono essere raccolti in macrocategorie

(G. Luzzi)

1 indebitamento volontario firme a terzi, prestiti ad amici, ...

2 indebitamento per forza maggiore perdita del lavoro, lutto, diminuzione del reddito, spese per malattia, separazione dal coniuge, ereditare debiti

3 indebitamento ad orologeria, che esploderà nel tempo, coinvolge nuclei in cui i figli restano nel nucleo o rientrano, e dove il reddito base è la certezza di una o due pensioni di anzianità

4 indebitamento aziendale-familiare. In Italia spesso nella piccola e media impresa non esiste il distinguo persona-nucleo-azienda, i caso di crisi monetaria da una parte, la crisi intacca il resto

5 indebitamento misto, dato da mescolanza dei primi quattro

6 indebitamento per delinquency. E' una variante dell'indebitamento volontario, con l'intento premeditato di non rispettare le obbligazioni, poter causare danno ad altri ma con un vantaggio per sé, la premeditazione per l'esattezza.

Suicidi per motivazioni economiche in Italia

1 gennaio - 30 giugno 2018

Numero suicidi 59

Tentati suicidi 53

1 gennaio - 30 giugno 2017

Numero suicidi 47

1 gennaio 2012 – 31 dicembre 2018

Numero suicidi 998

Tentati suicidi 717



Dato % al 30 giugno 2018

Imprenditori 40,7%

Disoccupati 37,3%

Lavoratori o collaboratori di aziende 20,3%

Altro 1,7%

Nord-Est 25,2%

Nord-Ovest 19,3%

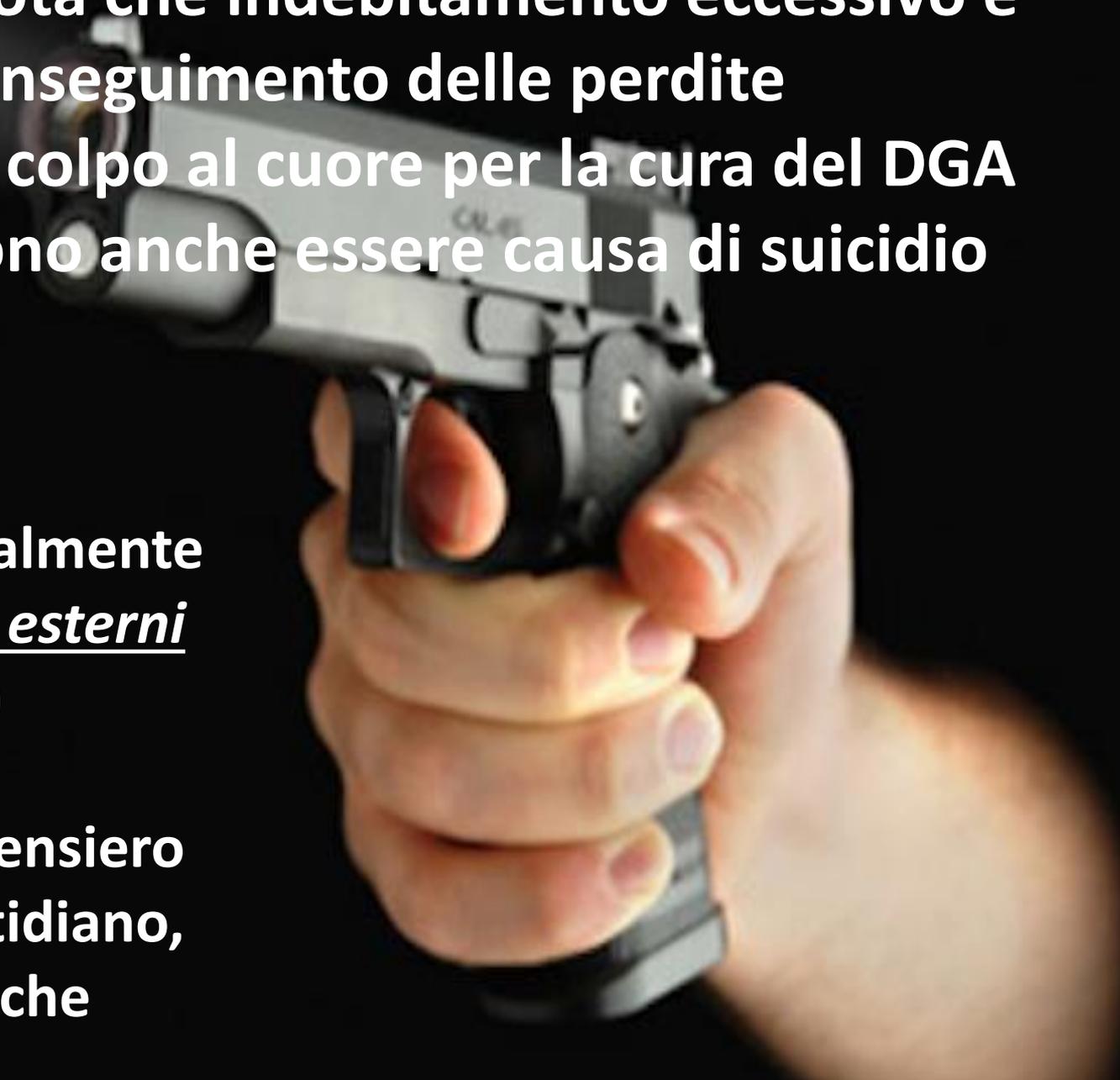
Sud 24,0%

Isole 10,4%

Altro 22,9%

**Link LAB – Laboratorio di Ricerca Sociale
Università degli Studi “Link Campus University”,
Via del Casale di San Pio V 44, 00165 Roma
linklab.unilink.it – linklab@unilink.it – @LinkLab_LCU**

**è cosa nota che indebitamento eccessivo e
inseguimento delle perdite
sono un colpo al cuore per la cura del DGA
e possono anche essere causa di suicidio**



**Il craving normalmente
edita da fattori esterni
(eventi trigger)**

**Il debito è un pensiero
costante e quotidiano,
fattore interno che
induce craving**

**si potrebbe anticipare l'eccessivo ricorso al credito
ed evitare il conseguente sovra indebitamento,
patologie o meno?**

la risposta è Sì, assolutamente Sì
Come ? semplice semplice

**applicando e definendo
come limite al credito**

**azioni di valutazione economica
già in essere per altre finalità**

non bisogna inventarsi nulla di nuovo

Valutazione del merito creditizio

(valutazione della capacità di rientro dal debito n.d.r.)

- 1. Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito creditizio del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente.**
- 2. Se le parti convengono di modificare l'importo totale del credito dopo la conclusione del contratto di credito, il finanziatore aggiorna le informazioni finanziarie di cui dispone riguardo al consumatore e valuta il merito creditizio del medesimo prima di procedere ad un aumento significativo dell'importo totale del credito.**
- 3. La Banca d'Italia, in conformità alle deliberazioni del CICR, detta disposizioni attuative del presente articolo.**

**Come può l'erogatore il credito avere
una valutazione imparziale sul merito creditizio
se è proprio dal credito che trae la sua fonte di guadagno ?**

una valutazione non imparziale può definirsi una valutazione malata



www.settemuse.it

Massys Quentin: L'usuraio con sua moglie

la valutazione del Merito Creditizio
potrebbe essere oggettivabile
come limite alla concessione di credito
usando lo strumento ISTAT SdP

aumentato di un 10/20% vista l'imprevedibilità degli eventi sfavorevoli

La soglia di povertà

(calcolo ISTAT 2017)

1. Numero di componenti il nucleo familiare (per classe di età):

0-3 anni	4-10 anni	11-17 anni
18-59 anni	60-74 anni	75 > anni

2. Ripartizione geografica di residenza della famiglia: Nord / Centro / Mezzogiorno

3. Tipologia di comune: Area Metropolitana > 250.000ab. / Grande Comune 50-250.000ab. / Piccolo Comune <50.000ab.

4. Anno: 2017

Single / 30 anni / Grande Comune

Nord **787€** Centro **754€** Sud **597€**

Single pensionato / Area Metropol.

Nord **794€** Centro **768€** Sud **591€**

1 genitore con 1 figlio minore / Area Metropol.

Nord **1.159€** Centro **1.099€** Sud **895€**

Coppia / 50enni / Grande Comune

Nord **1.096€** Centro **1.036€** Sud **857€**

Coppia con 2 figli minori / Grande Comune

Nord **1.585€** Centro **1.490€** Sud **1.261€**

Coppia con 2 figli maggiorenni / Area Metropol.

Nord **1.720€** Centro **1.618€** Sud **1.350€**

➤ è uno strumento già utilizzato al ribasso da alcuni finanziatori bulimici

➤ lo scoglio è che il finanziamento ad personam esula dal nucleo familiare (privacy)
a meno che non vengano richieste firme a garanzia per ulteriore prestito

quindi meglio il parametro ISEE

oramai ampiamente utilizzato dalla popolazione residente in Italia
per svariate richieste
potrebbe essere una ottima soluzione

- nella valutazione del Merito Creditizio
- nello stabilire limiti al credito
- nella tutela economica

atto da produrre da parte del richiedente credito
(rallentamento delle procedure di erogazione del credito)
la formula pubblicitaria «basta un giorno» è simile ad un gioco ad alta velocità

performante nel focalizzare il quadro economico del single o di un nucleo familiare
(ottima capacità di lettura del finanziatore per la valutazione del M.C.)

coinvolgente i componenti il nucleo familiare che hanno reddito o proprietà
(maggior trasparenza economica interna al nucleo)
forma di tutela economica del nucleo familiare

Lo stesso parametro ISEE andrebbe sottoposto a visione
di coloro che intendono porre firme di garanzia e non risultano all'interno del nucleo familiare
(evitamento di successivi conflitti inerenti la fiducia tradita nello scaricare su altri il non onorare il debito)

persone e debiti: c'è chi nuota, chi galleggia e chi rischia di affondare



- a prima vista la questione è non avere più denaro (aspetto economico)
- la vera domanda è: questa persona sa cos'è il denaro e come gestirlo? (aspetto educativo)
- in caso di patologia gambling/shopping/ecc. si deve aggiungere la cura (aspetto terapeutico)



How Many People Have Ever Lived On Earth? 108 Billion

Year	Population	Births per 1,000	Births Between Benchmarks
50,000 B.C.	2	-	-
8000 B.C.	5,000,000	80	1,137,789,769
1 A.D.	300,000,000	80	46,025,332,354
1200	450,000,000	60	26,591,343,000
1650	500,000,000	60	12,782,002,453
1750	795,000,000	50	3,171,931,513
1850	1,265,000,000	40	4,046,240,009
1900	1,656,000,000	40	2,900,237,856
1950	2,516,000,000	31-38	3,390,198,215
1995	5,760,000,000	31	5,427,305,000
2011	6,215,000,000	23	2,130,327,622

NUMBER WHO HAVE EVER BEEN BORN	107,602,707,791
World population in mid-2011	6,987,000,000
Percent of those ever born who are living in 2011	6.5

Source: Population Reference Bureau estimates.

Fonte: BBC su dati di calcolo del
Population Reference Bureau
Washington, U.S.A, 2011

**perché qualcuno propone un affare
proprio a te ?**

**perché qualcuno vuole far vincere denaro facile
proprio a te ?**

**perché qualcuno vuole prestare soldi
proprio a te ?**





il denaro è una merce

si compra, si vende, si scambia, si regala,
si presta, si ruba, ...

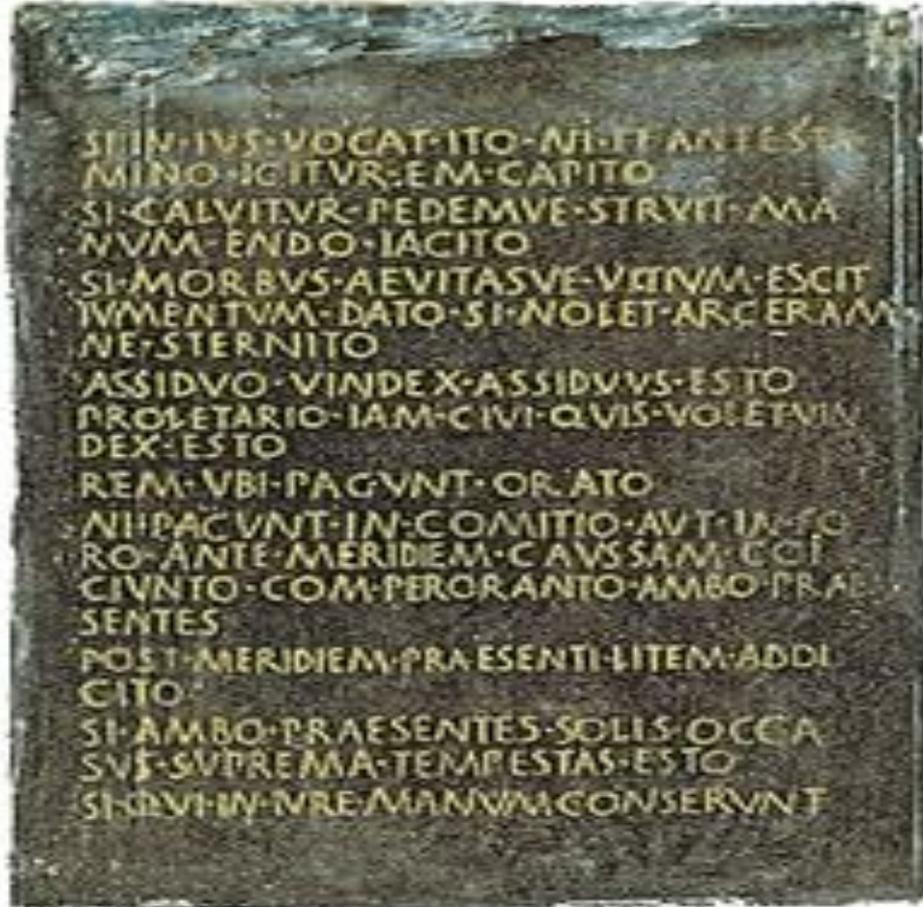
(Ludwig von Mises)



**il denaro è
la merce
più commerciabile**

[definizione per eccellenza]

(Ludwig von Mises)



III
PER UN DEBITO DEL QUALE E' STATA
FATTA CONFESSIONE E PER IL QUALE IL
GIUDIZIO E' PRONUNCIATO, VI SARANNO
I XXX GIORNI DI TEMPO FISSATI PER
SALDARE IL DEBITO. PASSATI I XXX
GIORNI, IL CREDITORE ARRESTI IL
DEBITORE E LO CONDUCA IN GIUDIZIO.
SE IL DEBITORE NON PAGA E NESSUNO IN
GIUDIZIO SI FA GARANTE PER LUI IL
CREDITORE LO CONDUCA CON SE' E LO
LEGHI CON CORREGGE O CON CATENE
DEL PESO DI XV LIBBRE ALMENO O D'UN
PESO ANCHE MAGGIORE, SE VORRA'.
NEI TRE MERCATI SUCCESSIVI VENGA
CONDOTTO, OGNI VOLTA, NEL COMIZIO
DAVANTI AL PRETORE. NEL TERZO
MERCATO VENGA FATTO A PEZZI,
OPPURE MANDATO DI LA' DAL TEVERE, IN
PAESE STRANIERO, PER ESSERE
VENDUTO.

Testo sul debito delle XII tavole della legge abolito ai tempi di Giulio Cesare

Dal I sec. d.C. a Roma la pena per i debitori insolventi era
“bonorum cessio culo nudo super lapidem”
“ostendendo putenda, et percutiendo lapidem culo nudo”
(cessione dei beni a natiche denudate sopra una pietra)



La pietra ringadora in Piazza Grande a Modena

“bonorum cessio culo nudo super lapidem”
“ostendendo putenda, et percutiendo lapidem culo nudo”

Umberto Caroni
C.S. Papa Giovanni XXIII S.C.S.
Reggio Emilia



**Questa umiliazione sarebbe all'origine dei modi di dire come "essere con il culo a terra".
Le “pietre dello scandalo” , dette anche “dell’infamia” o “dei fallimenti” erano sparse in tutta
Italia.**

**A Modena, la pietra “ringadora” (“dell’arringa”, perché anche usata come palco dagli oratori)
in Piazza Grande, veniva anche unta di trementina per aumentare il bruciore al ...**

in conclusione

1° le norme sul credito al consumo o cash, con limiti all'accesso al credito tradotti in €, possono contrastare sia il sovra indebitamento, sia il ricorso al credito illegale sia lo sperpero di risorse nell'illusorio gioco d'azzardo



2° è necessario evitare la ripetizione della favola a difesa del mercato del gioco d'azzardo lecito a contrasto del gioco d'azzardo illecito



sappiamo benissimo che l'umana bulimia di ricchezza è sempre alla ricerca del da spennare



A scenic view of a river flowing through a forested valley. The river is turbulent, with white water rapids cascading over dark, jagged rocks. The surrounding forest is dense with tall, thin trees, and a snow-capped mountain peak is visible in the distance under a clear blue sky.

**senza dimenticare che
in Italia la famiglia è sacra fin quando non c'è
una eredità da dividere**

**Dice il
Saggio**

**Se sei
nervoso di
prima mattina
una giornata
di melda
si avvicina**



Ridere e Piangere Bio