

# Educazione Finanziaria

per lo sviluppo economico e sociale  
del Paese e del Mediterraneo

## Guida docenti

Regione Campania  
Anno scolastico  
**2022 - 2023**



# Educazione Finanziaria

La globalizzazione, dominatrice dei mercati finanziari, sta comportando radicali e frequenti cambiamenti nell'offerta di prodotti e servizi. Essi sono sempre più diversificati e rimbalzano, nella vita quotidiana, attraverso sistemi informatici viepiù complessi e raffinati.

In una tale realtà, i singoli individui effettuano delle scelte da cui discende il loro benessere e la loro posizione sociale.

Questi aspetti sono diventati particolarmente rilevanti in una situazione, come quella attuale, in cui le principali economie sono toccate da ricorrenti crisi e recessioni.

Oggi più che mai bisogna avere conoscenza delle realtà economiche e finanziarie per effettuare le scelte più giuste ed oculate.

La conoscenza comporta consapevolezza, che deve andare di pari passo con norme, a salvaguardia dei processi civili e di sistema.

L'Educazione Finanziaria è il presupposto di un tale percorso.

La relativa formazione deve cominciare dalla scuola, secondo le linee guida dell'OCSE, essendo questo il periodo migliore di apprendimento e di assimilazione.

L'Associazione Nazionale per lo Studio dei Problemi del Credito – ANSPC si è fatta promotrice di una iniziativa che è arrivata al 12° anno.

Fino ad oggi, sono state coinvolte circa 370 scuole, 9500 studenti, nelle seguenti regioni: Lombardia, Liguria, Lazio, Campania, Calabria, Puglia e Sicilia.

I risultati sono stati lusinghieri, e verificati attraverso questionari distribuiti pre e post i cicli didattici.

Ovviamente, si investe nel lungo periodo.

Il giovane, entrato nel mondo produttivo, potrà effettuare le scelte più opportune per sé, per la famiglia e, in una visione generale, per il Paese.



## Il progetto

L'Associazione Nazionale per lo studio dei Problemi sul Credito (ANSPC) porta avanti, ormai da anni, il Progetto di **Educazione Finanziaria** per promuovere l'educazione economica, finanziaria, fiscale a partire dai banchi di scuola e spingere i ragazzi di oggi, cittadini di domani, a comportamenti attivi e consapevoli. L'attività è coerente con le indicazioni dell'OCSE e dell'Unione Europea che prevede l'impegno delle nazioni dell'Unione Europea ad avviare iniziative di informazione e di sensibilizzazione, mirate a favorire una consapevole e corretta conoscenza delle tematiche economiche e finanziarie ed a promuovere competenze per comprendere le dinamiche sociali ed economiche della realtà contemporanea e per l'esercizio dei diritti di cittadinanza attiva e responsabile.

## Le finalità

Considerata la rilevanza educativa e culturale dell'iniziativa e la crescente importanza delle tematiche creditizie e finanziarie rispetto alla crescita del mercato globale, il Progetto è finalizzato a:

- promuovere una cultura del credito e della finanza come strumento di maturazione e di crescita;
- orientare i giovani nell'utilizzo consapevole delle risorse finanziarie;
- rendere i giovani coscienti dell'importanza che gli strumenti finanziari e le scelte in tali materie hanno nella quotidianità e nel lungo periodo, per agire da cittadini consapevoli e responsabili
- far comprendere la rilevanza e le conseguenze derivanti dalle scelte fatte sul proprio futuro e come esse possano influire sulla comunità.

## La realizzazione

La partecipazione al Progetto di Educazione Finanziaria è rivolta alle IV-V classi delle scuole secondarie di 2° grado, che hanno aderito al programma.

L'attività formativa si inserisce nel corrente anno scolastico (2022 - 2023), con avvio nel mese di *marzo 2023* per concludersi nel mese di *maggio 2023*.

I cicli di lezione si realizzeranno in Campania, nella città di Napoli e provincia.

Il calendario con date e orari degli incontri viene definito d'intesa con i singoli istituti successivamente.

# La didattica

Il ruolo dei docenti è un ruolo centrale. Le singole lezioni dovranno essere strutturate al fine di sviluppare nei giovani una sensibilità verso la materia in oggetto, rendendoli cittadini e consumatori accorti ed avveduti, consapevoli, responsabili e, soprattutto, informati. L'insegnamento di *Educazione Finanziaria*, inteso come percorso di apprendimento e approfondimento, si andrà ad inserire nel programma formativo previsto per ciascun istituto nell'anno scolastico in corso. L'avvio dell'attività didattica sarà preceduto dalla compilazione di un *questionario* per registrare il livello di conoscenza di partenza degli studenti. La somministrazione dello stesso verrà ripetuta al termine delle lezioni per misurare l'efficacia dell'iniziativa ed il livello effettivo di apprendimento da parte dei ragazzi.

Circa l'oggetto dell'azione formativa, è stato individuato il tema:

**“Educazione Finanziaria per lo sviluppo economico e sociale del Paese e del Mediterraneo”.**

Una corretta comprensione delle tematiche economico-finanziarie, infatti, sarà lo strumento innovativo per un efficace e reale sviluppo dell'area del Mediterraneo. Acquisire consapevolezza della tematica finanziaria consentirà ai giovani cittadini, e di riflesso all'intera comunità, di avere le risposte efficaci al disagio sociale, collegato alle incertezze economiche, arricchendo le conoscenze e favorendo, al tempo stesso, l'integrazione e lo sviluppo sociale. Al termine del progetto, verrà consegnato un attestato di partecipazione.

Il percorso si articolerà sui seguenti moduli didattici:

## Moduli didattici

### MODULO 1 : L'ECONOMIA ITALIANA NEL CONTESTO

#### **EUROPEO: realtà e prospettive nel dopo covid**

- la struttura: settore primario (agricoltura), secondario (manifattura), terziario (commercio, banche, servizi, etc.)

- l'attuale stato: negli ultimi lustri, l'economia italiana ha smesso di crescere, non essendosi, tra l'altro, adattata alla globalizzazione, e all'accresciuta competitività dei Paesi a basso costo del lavoro. E non si è adattata all'euro: la rinuncia alla droga della svalutazione monetaria avrebbe dovuto essere compensata da riforme nel mercato del lavoro e dei prodotti. Queste riforme stanno arrivando adesso e non sembrano ancora in grado di poter spingere alla crescita.

- risparmio, credito, investimenti:

- impiego del risparmio: depositi, azioni, obbligazioni, fondi, Titoli di Stato
- come coniugare esigenze di risparmio e di finanziamento
- rischio bancario e merito di credito

**2 ore**

## MODULO 2: MERCATI FINANZIARI: BANCA E BORSA

- i mercati e gli indici
- la Banca e il suo ruolo
- la Borsa Italiana
- altre istituzioni (Consob, Banca Centrale, Borsa Valori, AIM Italia – Mercato Alternativo del Capitale)
- mezzi e servizi di pagamento
- forme di raccolta e impiego
- tipologie di contrattazioni
- il rischio
- fondi di garanzia

**2 ore**

## MODULO 3: INTERMEDIARI FINANZIARI, ASSICURAZIONI E PREVIDENZA

- intermediari finanziari (ex 106)
- tipologie, funzionamento e regole di base che ne caratterizzano l'attività
- assicurazioni (previdenza, pianificazione, previdenza)
- I caratteri dei sistemi previdenziali
- I fondi pensione

**2 ore**

## MODULO 4: CREDITO AL CONSUMO, MICROCREDITO E

### **FINANZA ETICA** *(in chiave di sviluppo del Paese e di lotta all'usura)*

- credito al consumo (CESSIONE DEL QUINTO)
- microcredito
- usura
- bancabilità
- bilancio sociale
- fondi etici
- responsabilità sociale/codice di comportamento
- tutela del consumatore
- economia sociale di mercato

**2 ore**

## MODULO 5: ECONOMIA CIRCOLARE E SOSTENIBILITA'

- l'Economia Circolare – che cos'è?
- l'Economia Circolare in Italia
- opportunità economiche, ambientali, sociali dell'economia circolare
- indicatori di Economia Circolare
- concetto di sostenibilità e impatto sulla finanza
- Green Economy e futuro

**2 ore**

## MODULO 6: DIVENTARE IMPRENDITORI NELL'ERA DELL'INNOVAZIONE: START-UP

- avviare un'impresa nell'era digitale
- nuove frontiere e nuovi strumenti dell'impreditorialità: minacce ed opportunità
- start up: cosa sono e quali prospettive concrete offrono
  - incubatori: cosa sono e come si partecipa
  - modelli vincenti di business che divengono start-up di successo
  - business angels e finanziatori: quali sono gli elementi principali su cui si orientano?

**2 ore**

## MODULO 7: GIOCO DI RUOLO: GESTIAMO IL REDDITO

- lezione pratica: si tratterà di una sorta di gioco di ruolo, in cui gli allievi impareranno a divenire imprenditori di se stessi e a fare buone scelte finanziarie, per se stessi e per l'intera comunità
- si "giocherà" con i principali elementi economici e finanziari: dai flussi di cassa, al rischio, alle diverse dinamiche di mercato, alla gestione del reddito
- imparare a fare un Business Plan/programmazione di un bilancio familiare

**2 ore**

## MODULO 8: Educazione Finanziaria per lo sviluppo del Paese, nell'area mediterranea

**2 ore**

L'attività formativa, a discrezione del singolo docente, potrà essere accompagnata dall'analisi di casi concreti, esercitazioni, progetti, riflessioni sulle proprie esperienze con il mondo finanziario (es. utilizzo e valore della moneta, rapporto con le banche, con gli strumenti di pagamento) ect...

Il docente potrà invitare gli studenti ad acquistare un quotidiano e a cercare nelle pagine economiche i termini finanziari più comuni e più utilizzati.

Il materiale didattico destinato agli studenti comprenderà le dispense delle singole lezioni, un **glossario** contenente i principali termini finanziari, materiale informativo sullo sponsor.

Il tutto potrà essere arricchito sulla base delle esigenze che emergeranno durante la fase di attuazione del progetto.

## **Contatti**

Roma

Viale Liegi, 49 - 00198

Ph +39 06 85351354

[info@anspc.it](mailto:info@anspc.it) • [www.anspc.it](http://www.anspc.it)