

Napoli, 26 marzo 2024

## Progetto “Educazione Finanziaria scuola primaria e secondaria di primo grado”

### Fasi del progetto

1. nel mese di giugno 2023, un Istituto Comprensivo ci ha richiesto se la nostra associazione poteva fornire alcune nozioni di educazione finanziaria agli studenti della scuola primaria e della secondaria di primo grado; alla data il catalogo formativo di UniGens non contemplava moduli formativi destinati a studenti di questa fascia d'età
2. sono state consultate le informazioni sull'argomento presenti nelle riviste “Orizzonte scuola” e “Tecnica della scuola”, anche in relazione al dibattito che si è sviluppato intorno all'**inserimento dell'educazione finanziaria nel percorso di educazione civica**
3. un contributo importante per la progettazione delle attività è arrivato dalla lettura dell'articolo di “Orizzonte scuola” che riporta le **indicazioni operative di Edufin** (Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria) sull'argomento (<https://www.orizzontescuola.it/educazione-finanziaria-cosa-fare-linee-guida-ed-indicazioni-operative-va-inserita-allinterno-delleducazione-civica/>)
4. in assenza dei decreti attuativi l'educazione finanziaria non è stata ancora inserita nei programmi curriculari, con la conseguenza che **le giovani generazioni non vengono stimolate a comprendere il ruolo del denaro nella società per diventare cittadini consapevoli e responsabili**
5. gli interventi di divulgazione/formazione che la ns. associazione svolge presso le scuole secondarie di secondo grado fanno emergere spesso importanti lacune anche su tematiche basilari di educazione finanziaria

6. **l'educazione finanziaria**, ponendosi l'obiettivo di insegnare a gestire il denaro in maniera corretta per raggiungere i propri obiettivi di spesa, **permette di sviluppare la capacità di pianificazione nel medio-lungo termine, essenziale per favorire lo sviluppo di società realmente sostenibili.**
7. le informazioni sul materiale da predisporre sono state raccolte consultando i seguenti siti (gli stessi sono stati citati nelle slide che ne riprendono i contenuti):
  - Portale del comitato EDUFIN: <http://www.quellocheconta.gov.it/it/chisiamo/comitato/>
  - Portale della Banca d'Italia: <https://economiepertutti.bancaditalia.it/>
  - Banca d'Italia Tutti per un'economia per tutti!  
<https://www.tuttiiperunoconomiepertutti.it/info/>
  - Portale CONSOB: <http://www.consob.it/web/area-pubblica/educazione-finanziaria>
  - COVIP: <https://www.covip.it/per-il-cittadino/educazione-previdenziale>
  - IVASS: <https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/index.html>
  - Banca Centrale Europea <https://www.ecb.europa.eu/ecb/educational/html/index.it.html>
  - Portale di Poste Italiane: <https://ilrisparmiochefascuola.com/08-docente-secodue/> <https://ilrisparmiochefascuola.com/>
  - Portali FEduF: <http://www.feduf.it/container/scuole/conoscere-leconomia>  
<https://www.ecb.europa.eu/ecb/educational/pricestab/html/index.it.html>
8. l'idea progettuale con l'ipotesi degli argomenti da trattare è stata illustrata a una Dirigente scolastica che, condivisi i contenuti, ci ha indicato di riservarne la fruizione, per il corrente anno, alle classi finali dei rispettivi cicli (5<sup>a</sup> classe della scuola primaria e la 3<sup>a</sup> classe della secondaria di primo grado)
9. sulla scorta di quanto sopra è stato sviluppato un **percorso di educazione finanziaria incentrato sul concetto di risparmio in senso lato** (riferito a tutte le risorse limitate e ai comportamenti dei singoli)

10. Il **percorso formativo** si articola come segue:

- **Fase 1: Tre interventi in aula (6 ore) a cura dei volontari-educatori Unigens**, finalizzati a:
  - introdurre i concetti di base sulla moneta
  - comprendere il valore del denaro
  - gestire e controllare le transazioni di carattere economico-finanziario
  - gestire i risparmi
  - comprendere l'impatto socio-ambientale dei comportamenti di individui e organizzazioni
  
- **Fase 2:** i partecipanti, seguiti dai tutor interni della scuola, si mettono alla prova attraverso un'attività di gruppo, un **compito di realtà** (impegno di circa 20 ore) per **allenare la capacità di risolvere problemi reali e di cooperare per il raggiungimento dell'obiettivo comune**; compilazione del **test di gradimento/valutativo** delle attività svolte nelle fasi 1 e 2
  
- **Fase 3: Circle Time (3 ore) studenti/tutor interni/volontari Unigens** per illustrare e discutere il compito di realtà e confrontarsi sui risultati aggregati del test compilato alla fine della fase precedente

Per maggiori dettagli sul progetto si rinvia alla presentazione allegata.

11. Il **materiale formativo** (3 presentazioni di circa 30 slide cadauna per ciascun ordine di scuola) è stato **modulato nei contenuti e nel linguaggio sulla base dei livelli di conoscenza dei partecipanti** (scuola primaria e secondaria di primo grado), inserendo esempi/figure/filmati; le esercitazioni presenti nelle slide sono state tratte dalle prove Invalsi e i dai sussidari scuola primaria per mantenere allineato lo standard educativo

12. tutto il materiale formativo è stato visionato in anteprima dagli insegnanti coinvolti nel progetto in qualità di tutor interni, che ci hanno fornito ulteriori spunti per adattare il linguaggio ai livelli di conoscenza dei ragazzi, nonché di indicare il lavoro finale dei partecipanti (organizzare la festa di fine anno) come un "compito di realtà" in quanto interdisciplinare e volto ad affrontare una situazione reale

13. inoltre, è stata richiesta la valutazione dei contenuti e delle modalità espositive a una insegnante di altra scuola primaria (tra l'altro docente sul sostegno) che ci ha fornito indicazioni per semplificare taluni concetti e svilupparne altri in considerazione dell'eventuale presenza tra gli studenti di ragazzi con BES (Bisogni Educativi Speciali)
14. ulteriore aspetto emerso dal confronto con le insegnanti è l'opportunità di **far inserire questo tipo di percorso formativo nell'ambito del PTOF** (Piano triennale dell'Offerta formativa) della scuola, **informando per tempo (massimo entro il mese di settembre di ogni anno) gli Istituti Comprensivi interessati** in modo che possano programmare meglio le attività
15. la scelta di un "Istituto Comprensivo" non è casuale, ipotizzando la prosecuzione del percorso formativo con ulteriori argomenti per coinvolgere a seguire anche gli studenti dei primi 2 anni della scuola secondaria di primo grado, preparando sezioni formative su altri argomenti di educazione finanziaria (e.g. credito, investimenti, etc.).

## Stato delle attività

- **Completata la Fase 1** con erogazione dei 3 moduli formativi di 2 ore ciascuno sia presso la 5<sup>a</sup> primaria (57 alunni) che presso la 3<sup>a</sup> secondaria di primo grado (47 studenti) dell'I.C. Gonzaga di Eboli (SA)
- **Completata la Fase 2:** completato il compito di realtà assegnato (simulare la preparazione della festa di fine anno con un budget dato) con un impegno di 16 ore per la primaria e 21 ore per la secondaria di primo grado. Fissate le date per il **"Circle Time"** dell'attività (Fase 3) rispettivamente il 25 ed il 26 marzo
- **Completata la fase 3:** il **25 marzo** si è tenuto l'**incontro con le classi 5<sup>a</sup> della scuola primaria** che hanno illustrato un progetto molto interessante e ben fatto; con l'aiuto delle tutor hanno redatto un documento pptx in cui hanno illustrato il percorso logico (dalla simulazione di come reperire le risorse, l'acquisto simulato dei prodotti per la festa di fine anno, la realizzazione degli addobbi con materiali di riciclo - i volantini dei supermercati che erano serviti per la scelta dei prodotti sulla base del prezzo più conveniente - la previsione di menù particolari per ragazzi con intolleranze o appartenenti a credo religiosi che vieta l'impiego di alcuni prodotti) che ha portato alla realizzazione della festa; l'incontro si è chiuso con la consegna

degli attestati di partecipazione. Il **26 marzo** si è tenuto **l'incontro con le classi 3<sup>A</sup> della scuola secondaria di primo grado** e i partecipanti hanno presentato 2 progetti di feste a tema entrambe focalizzate sugli aspetti ambientali e di inclusione dei partecipanti. I partecipanti, già molto avanti nell'utilizzo delle nuove tecnologie, hanno predisposto delle presentazioni pptx in cui hanno illustrato la loro idea di risparmio che abbraccia non solo gli aspetti finanziari (hanno pianificato sulla base di un budget virtuale che - secondo il gioco - la scuola avrebbe messo a loro disposizione su una carta prepagata (anche questa realizzata da loro con il logo della scuola e immagini ambientali, in un caso hanno scelto l'albero della vita di Klimt), ma anche quelli ambientali come l'utilizzo di prodotti a km zero, la scelta di punti vendita in zona, chiaramente previo controllo dei prezzi praticati, o chiedendo ad una insegnante che tutti i giorni raggiunge Eboli da Salerno, di effettuare alcuni acquisti presso il capoluogo di provincia per ottenere prezzi più convenienti e senza affrontare costi di trasporto. A questo aspetto hanno aggiunto anche una dedica alle future generazioni, prevedendo di procedere alla piantumazione di alcuni alberi nel giardino della scuola che hanno individuato come location per effettuare la festa, in luogo di pagare l'affitto di una sala o di un dehor di un bar ristorante. Ancora un particolare, entrambi i progetti hanno presisto inviti virtuali tramite social e in uno dei progetti i partecipanti hanno realizzato un QR Code (funzionante!!!) con il menù della festa per evitare lo spreco di carta e dare la possibilità a tutti di conoscerlo in anteprima. L'inclusione è stata garantita dalla partecipazione di tutti alla realizzazione e dalla presenza di menù dedicati agli studenti con intolleranze alimentari o di diverso credo religioso. Anche in questo caso l'incontro si è chiuso con la consegna degli attestati di partecipazione.

- I tutor della scuola primaria e secondaria di primo grado ci hanno fatto avere i **risultati aggregati del test di gradimento/valutativo** che riporta numeri molto confortanti; nelle **classi 5<sup>A</sup> scuola primaria** tutti i partecipanti al sondaggio (57 alunni, 100%) sono soddisfatti - di cui 30 (53%) molto soddisfatti - di aver fatto il percorso; il 91% (52 alunni) lo consiglierebbe ad un suo amico; il 90% degli argomenti trattati sono stati ritenuti molto utili (43%) o abbastanza utili (47%) per la loro formazione finanziaria; mediamente il 73% degli alunni ha risposto correttamente alle 12 domande valutative dell'apprendimento.

Nelle **classi 5<sup>a</sup> scuola secondaria di secondo grado** dei 45 partecipanti al sondaggio, 42 (93%) sono soddisfatti e lo stesso numero lo consiglierebbe ad un suo amico; il 78,3% degli argomenti trattati sono stati ritenuti molto utili (37,8%) o abbastanza utili (40,5%) per la loro formazione finanziaria; mediamente il 69,3% dei partecipanti ha risposto correttamente alle 12 domande valutative dell'apprendimento. Di seguito alcune annotazioni inserite nel test: *E' stato molto interessante. Argomenti importanti per prepararci al futuro e al lavoro. Sicuramente interessante, anche perché già alla nostra età ci aiuta ad immergerci nel mondo dei più grandi. Dovremmo farlo tutti per un futuro migliore. Un corso anti-noia, perché ha trattato argomenti nuovi per noi ragazzi, direi un corso affascinante. Corso interessante ed educativo. Da questo corso ho imparato tante cose nuove che non conoscevo.*

### **Prossimi passi per la diffusione interna/pubblicazione nel catalogo formativo**

- illustrare il progetto Comitato Operativo del 26 marzo 2024, chiedendo ai Referenti di segnalare 1 o 2 volontari per Region da formare sull'argomento
- fissare 3 sessioni di 1,5/2 ore ciascuna con i volontari indicati per illustrare i contenuti dei moduli formativi e raccogliere indicazioni/suggerimenti. Le sessioni verranno registrate per poterle poi inserire sul sito a beneficio di altri volontari
- pubblicare tutto il materiale nel catalogo formativo UniGens, seguendo la prassi in uso