
Educazione finanziaria nelle scuole

“...Quando per soddisfare i bisogni si cominciò a fare ricorso a fonti straniere importando le cose mancanti ed esportando quelle in eccesso, entrò necessariamente in uso una moneta. Infatti non tutte le cose per natura necessarie erano di facile trasporto: perciò per facilitare gli scambi si convenne di dare e accettare un qualcosa che, oltre ad essere utile di per sé, possedesse il vantaggio di essere facilmente impiegabile per le necessità della vita, come il ferro o l'argento o anche qualche altro materiale, dapprima definito semplicemente nella sua dimensione e nel suo peso, poi con l'impressione di un carattere, che potesse dispensare dall'effettuare la misurazione, e che servisse da marchio indicante la quantità...”.
(Aristotele, *Politica*, I, 1257a)

Educare ad un uso consapevole del denaro e conoscere gli aspetti essenziali del suo uso nel mercato e nell'economia, diventa nel mondo di oggi utile e indispensabile per i giovani per meglio orientarli nelle scelte di cittadinanza attiva e critica.

Il 6 novembre 2007 il Ministero della Pubblica Istruzione e la Banca d'Italia hanno siglato il Memorandum d'intesa "per l'avvio di un progetto sperimentale di formazione in materia economica e finanziaria in alcune scuole campione. L'educazione finanziaria, finalizzata a introdurre tale materia direttamente nei curricula della scuola, è volta a promuovere un programma di sviluppo che assicuri alle giovani generazioni le competenze e per assumere in futuro scelte consapevoli in campo economico e finanziario sia come cittadini, sia come utenti dei servizi finanziari”.

Per queste ragioni la proposta dalla **Cisl Scuola dei Laghi** e dalla **Federazione Italiana Reti Servizi Terziario CISL***, vuole essere un'occasione per fornire agli studenti delle scuole di ogni ordine e grado utili elementi per comprendere come funziona e quali sono le caratteristiche delle banche anche attraverso la declinazione e traduzione di molti termini tecnici diventati lessico comune ma difficilmente comprensibili nel loro vero significato.

Il corso ha l'interesse di fornire strumenti di conoscenza sul funzionamento del credito e del risparmio attuato anche attraverso l'uso di strumenti finanziari oggi offerti da diversi soggetti, banche o società, **deve costituire una scelta ben orientata, consapevole ed etica da parte di tutti.**

Se aprite un semplice conto corrente significa firmare con la propria banca un contratto che regola il rapporto e che prevede diritti e obblighi per entrambi, è importante valutare con attenzione le clausole e le condizioni contenute nel testo del contratto, che è bene leggere prima della sottoscrizione. Così come è importante conoscere le caratteristiche, i vantaggi e i rischi nell'uso della moneta virtuale rappresentate dalle carte di credito o di debito e i bancomat nonché delle transazioni attraverso il mercato online.

Non ultimo, se il ricorso al prestito personale per l'acquisto di beni e servizi, può divenire una utile opportunità individuale e familiare, occorre conoscerne i meccanismi e sapersi orientare nelle molteplici offerte diffuse con ogni mezzo per evitare di trovarsi in situazioni problematiche da cui spesso è difficile uscirne se non a caro prezzo.

Per queste ragioni, **in una visione più ampia dell'agire sindacale e di responsabilità sociale**, la Cisl Scuola dei Laghi e la FIRST CISL, associazione presente ed inserita nella società civile, **si rendono disponibile per interventi formativi a supporto della didattica attraverso propri rappresentanti sindacali, esperti in materia in quanto lavoratrici e lavoratori del settore che quotidianamente operano su questi temi.** La Cisl Scuola dei Laghi e la FIRST CISL non intendono promuovere in alcun modo i propri marchi e il proprio operato sindacale tra gli studenti.

Patto formativo

Il corso, pensato e proposto nell’ottica richiamata dall’intesa tra Banca d’Italia e MIUR, è modulato per argomenti e tempi in relazione ai diversi gradi di scuola.

Gli incontri non avranno in alcun modo l’obiettivo di promozione dell’attività sindacale e ancor meno la promozione di prodotti di qualsiasi genere del sistema bancario e finanziari.

Il corso è completamente gratuito.

La docenza è garantita da esperti del settore finanziario che agiranno in un ottica formativa ed educativa.

Alle scuole viene chiesto l’uso dei PC e delle Lim eventualmente in dotazione.

I materiali che si intendono utilizzare non avranno nessuno scopo promozionale e non verranno utilizzati marchi riferibili a banche o agenzie di credito e risparmio che perseguono fini di tipo privatistico.

I materiali che verranno utilizzati nelle lezioni sono autoprodotti dai formatori della FIRST CISL.

La richiesta d’intervento e di attuazione del corso deve avvenire attraverso la sottoscrizione del modulo allegato.

Agli insegnanti verranno offerte, su supporto digitale, le dispense didattiche edite dalla Banca d’Italia e i materiali oggetto degli incontri.

**La Federazione Italiana Reti Servizi Terziario – FIRST CISL dei Laghi – è la Federazione che, all’interno della Confederazione Sindacale CISL, rappresenta e tutela le lavoratrici e i lavoratori che operano nel mondo del credito, delle assicurazioni, delle authorities e della riscossione tributi.*

Descrizione offerta formativa

DESTINATARI

- Studenti scuole formazione primaria – progetto **PRIMA-FIN**
- Studenti scuole secondaria inferiore – progetto **INF-FIN**
- Studenti scuole secondaria superiore – progetto **SUP-FIN**

CONTENUTI

- I contenuti, saranno poi declinati sulla base dei destinatari, così come gli obiettivi didattici
- I contenuti potranno subire delle variazioni in relazione a particolari approfondimenti da parte degli insegnanti

Il materiale didattico, oltre che dall'esperienza professionale degli esperti che verranno coinvolti , fa riferimento principalmente alla documentazione messa a disposizione dei cittadini dalla BANCA D'ITALIA

<https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/quaderni-didattici/index.html>

<https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/guide-bi/index.html>

verranno altresì proposti brevi video realizzati da FIRST CISL

Possibilità di fornire INFOGRAFICHE e MAPPE CONCETTUALI a supporto

Studenti scuola primaria – progetto **PRIMA-FIN**

DESTINATARI : CLASSI QUINTE – gruppo classe (max 40 alunni)

CONTENUTI: 3 MODULI DA 2 ORE CIASCUNO

1. LA MONETA e gli altri strumenti di pagamento
 - Contante
 - Alternative al contante

2. LA MONETA E IL RISPARMIO
 - IL MERCATO FINANZIARIO
 - Le banche
 - ✓ La banca: origine
 - ✓ La banca: funzioni
 - Altri soggetti (società finanziarie, promotori finanziari)

 - Il rispetto delle regole
 - ✓ Autorità creditizie nazionali: chi fa cosa

3. I PRODOTTI BANCARI
 - ✓ Conto corrente
 - ✓ Gli interessi
 - ✓ I mutui
 - ✓ I prestiti
 - ✓ Internet e la banca

Studenti scuola secondaria inferiore – progetto **INF-FIN**

DESTINATARI : CLASSI PRIME – SECONDE - TERZE – gruppo classe (max 40 alunni)

CONTENUTI: 3 MODULI DA 2 ORE CIASCUNO

1. MODULO

- LA MONETA E IL RISPARMIO
- IL MERCATO FINANZIARIO
 - Gli attori del mercato
 - Le banche
 - La banca: origine
 - La banca: funzioni
 - I fondi comuni di investimento
 - I promotori finanziari
- IL SISTEMA BANCARIO
 - Autorità creditizie nazionali: chi fa cosa
 - ABI Associazione Bancaria Italiana
 - Istituzioni internazionali ed europee

2. MODULO

- I PRODOTTI BANCARI
 - Conto corrente
 - ✓ Quale scelgo
 - ✓ Tipi di conto
 - GLI STRUMENTI DI PAGAMENTO
 - Contante
 - Alternative al contante
- I PRESTITI PER LE FAMIGLIE

3. MODULO

- I PRODOTTI BANCARI
 - Gli investimenti
 - Obbligazioni
 - Azioni
 - Altri strumenti finanziari

4. MODULO

- LA BANCA TECNOLOGICA
 - Internet
 - Cellulare
 - Self service
 - La sicurezza e gli attacchi cibernetici

Studenti scuola secondaria superiore – progetto **SUP-FIN**

DESTINATARI : gruppi/classe max 40 ALUNNI CLASSI QUARTA E QUINTA

CONTENUTI: 4 MODULI DA 2 ORE CIASCUNO

1° MODULO

IL MERCATO FINANZIARIO

- ✓ Gli attori del mercato
 - Le banche
 - I fondi comuni di investimento
 - I fondi sovrani
 - Società di gestione del risparmio
 - I promotori finanziari
- ✓ La banca: origine
- ✓ La banca: funzioni

IL SISTEMA BANCARIO

- ✓ Autorità creditizie nazionali: chi fa cosa
- ✓ ABI Associazione Bancaria Italiana
- ✓ Istituzioni internazionali ed europee

2° MODULO

I PRODOTTI BANCARI

- ✓ Conto corrente
 - Quale scelgo
 - Tipi di conto
 - Costi
 - Attenzioni da avere

I PRODOTTI BANCARI

- ✓ Gli strumenti di pagamento
 - Contante
 - Alternative al contante
 1. Assegno

2. Bonifico
3. Addebito diretto
4. Carte di debito
5. Carte di credito
6. Carte prepagate

I PRODOTTI BANCARI

- ✓ I prestiti per le famiglie
 - Credito al consumo
- ✓ Il mutuo per la casa
 - Il mutuo per la casa
 - Cos'è lo spread
 - Costi
 - Attenzioni da avere

3° MODULO

I PRODOTTI BANCARI

- ✓ Gli investimenti
 - Obbligazioni
 - Azioni
 - Strumenti finanziari derivati
- ✓ La direttiva MIFID (Market in financial instruments directive) per la tutela dei risparmiatori
- ✓ Altre direttive UE

LA BANCA MULTICANALE e DIGITALE

- ✓ Internet banking
- ✓ Mobile banking
- ✓ Phone banking
- ✓ Bancomat e aree self service

4° MODULO

PER UN USO RESPONSABILE DEL DENARO

- ✓ Il microcredito
- ✓ La Banca Etica

SCHEDA DI PRENOTAZIONE -(COMPILARE UN FOGLIO PER CIASCUNA RICHIESTA)

NB. I contenuti possono variare in relazione a specifiche richieste da parte degli insegnanti

DENOMINAZIONE ISTITUTO _____

RECAPITO TELEFONICO _____

INSEGNANTE REFERENTE _____

RECAPITOTELEFONICO _____

EMAIL PER COMUNICAZIONI _____

CLASSE COINVOLTA _____

progetto **PRIMA-FIN** progetto **INF-FIN** progetto **SUP-FIN**

N° DI ALUNNI PER GRUPPO/CLASSE _____

SCELTA DEI MODULI E PERIODO DI EFFETTUAZIONE DEGLI INTERVENTI **PER L'ANNO SCOLASTICO 2017/18**
(PER CIASCUNO PROGETTO, PER ORDINE DI SCUOLA, INDICARE I GIORNI IN RIFERIMENTO A CIASCUN MODULO)

<input type="checkbox"/> 1° MODULO	GIORNO	MESE	ORARIO	
			DALLE	ALLE
<input type="checkbox"/> 2° MODULO	GIORNO	MESE	ORARIO	
			DALLE	ALLE
<input type="checkbox"/> 3° MODULO	GIORNO	MESE	ORARIO	
			DALLE	ALLE
<input type="checkbox"/> 4° MODULO	GIORNO	MESE	ORARIO	
			DALLE	ALLE

IL MODULO COMPILATO DEVE ESSERE INVIATO ALLE MAIL DELLA SEGRETERIA ORGANIZZATIVA

O VIA FAX ALLO 031301110

SEGRETERIA ORGANIZZATIVA - cislscuoladeilaghi@cisl.it OGGETTO:EDUCAZIONE FINANZIARIA NELLE SCUOLE
Carlo Brunati c.brunati@cisl.it tel.031296247 fax 031301110 - Patrizia Luoni p.luoni@cisl.it
Alberto Broggi comovarese@firstcisl.it 345 0442043