Upgrade Financial Inclusion for Marginalized Migrants

MANUALE PER LO STAFF

Cofinanziato dall'Unione europea

weco impresa sociale

PerMicro credito e microcredito per l'inclusione

BANK OF KARDITSA COOPERATIVE

Prefazione

Il progetto *UpFin - Upgrade Financial Inclusion for Marginalized Migrants* - co-finanziato dall'Unione Europea nell'ambito del programma Erasmus+, si focalizza sull'Educazione Finanziaria rivolta a persone con background migratorio che vivono in aree rurali, fornendo loro gli strumenti e le conoscenze per poter vivere in modo dignitoso nelle nuove comunità di accoglienza.
In un mondo in rapida evoluzione, l'inclusione finanziaria è diventata un pilastro fondamentale per costruire società resilienti ed eque: la mancanza di competenze porta i gruppi più vulnerabili alla povertà e all'esclusione dalle nostre comunità locali in termini di accesso a alloggi, cibo, assistenza sanitaria, mobilità e molto altro.
Questo manuale rappresenta lo sforzo collaborativo di: Weco impresa sociale, un'agenzia italiana di innovation design impegnata nella promozione di approcci e metodi per la trasformazione sociale; PerMicro, un'organizzazione italiana specializzata in soluzioni di credito e microcredito che accoglie individui che altrimenti potrebbero essere esclusi dai servizi finanziari tradizionali; Banca Cooperativa di Karditsa, con sede in Grecia, dedicata a promuovere la crescita economica in modi che sostengono e arricchiscono le comunità locali.

Ci auguriamo che questo manuale possa servire da guida e da catalizzatore per ulteriori iniziative che potenzino gli individui e rafforzino il loro senso di appartenenza all'Unione Europea.

Il Team del Progetto UpFin

INDICE

Capitolo 1: Introduzione
1.1 Perché questa guida?
1.2 Che cos'è l'educazione finanziaria?
1.3 Perché l'educazione finanziaria è importante?
1.4 Perché l'indipendenza finanziaria è importante?

Capitolo 2: Strumenti Digitali
2.1 Siti web per gestire le proprie finanze
2.2 Applicazioni e siti web per gestire i conti del bilancio familiare
2.3 Siti web utili per risparmiare denaro
2.4 Siti web e app che offrono la possibilità di acquistare beni di seconda mano, rigenerati o ricondizionati
2.5 Il gioco delle scelte

Capitolo 3: Strumenti Fisici Specifici
3.1 Banche e servizi
3.2 Tipologie di conti bancari
3.3 Le carte bancarie
3.4 Servizi bancari delle Poste
3.5 Microcredito

Capitolo 4: Come Coinvolgere i Migranti nell'Educazione Finanziaria
4.1 L'importanza dell'empatia
4.2 Suggerimenti essenziali per il coinvolgimento
4.3 Esercizio pratico: Caso Studio

Conclusioni

Capitolo 1: Introduzione

1.1 Perché questa guida?

Questa guida è pensata per fornire allo staff delle organizzazioni private e pubbliche le conoscenze e le strategie necessarie per supportare i lavoratori migranti nel raggiungimento dell'inclusione finanziaria e dell'indipendenza e dunque, in generale, per sostenerli nella costruzione di una vita più sicura e prospera nel nuovo Paese di approdo.

I migranti, oltre a dover gestire le spese quotidiane, spesso si trovano a fronteggiare ostacoli significativi come ad esempio le difficoltà linguistiche, la mancanza dei documenti, l'accesso limitato ai servizi finanziari e la pressione di dover inviare denaro a casa: dunque, è fondamentale che fin da subito essi inizino ad apprendere "sane" abitudini finanziarie.

1.2 Che cos'è l'educazione finanziaria?

L'educazione finanziaria è la pietra angolare dell'emancipazione economica, soprattutto per i gruppi sociali più vulnerabili.

In generale, l'educazione finanziaria si riferisce all'acquisizione di conoscenze, competenze e comportamenti che permettono agli individui di prendere decisioni informate e sicure riguardo alle proprie risorse finanziarie. Include concetti fondamentali come la pianificazione del budget, il risparmio, la gestione del credito e gli investimenti, oltre allo sviluppo di abitudini proattive che promuovono la stabilità finanziaria a lungo termine.

1.3 Perché l'educazione finanziaria è importante?

Nell'economia globale odierna, rapida e interconnessa, l'alfabetizzazione finanziaria è una competenza essenziale per la vita. Per molti lavoratori migranti, il viaggio verso un nuovo Paese comporta spesso il dover affrontare contesti finanziari sconosciuti: senza un'adeguata guida, potrebbero essere vulnerabili a prestiti usurari, debiti con tassi d'interesse elevati o informazioni inesatte riguardo ai loro diritti e opportunità

L'educazione finanziaria funge, dunque, sia da strumento di protezione che da via per l'emancipazione. Acquisendo maggiori competenze finanziarie, i migranti lavoratori possono:

- Prendere decisioni responsabili: dotati di conoscenze di base, essi possono ad esempio scegliere servizi bancari, prodotti assicurativi e opportunità di investimento in linea con i propri obiettivi a lungo termine.

- Essere più resilienti: una comprensione più profonda del budgeting e del risparmio può aiutarli a far fronte a emergenze — come, ad esempio, la perdita del lavoro, problemi di salute o crisi familiari — a gestire l'incertezza e a mantenere stabilità durante periodi incerti.

- Migliorare l'integrazione sociale: la maggiore fiducia in ambito finanziario può ridurre lo stress e consentire loro di partecipare più pienamente alla vita comunitaria, favorendo legami più profondi e un maggior senso di appartenenza.

In generale, è importante tenere a mente che la consapevolezza di diritti, doveri e opportunità legati alla gestione del denaro si configura in modo culturalmente diverso a seconda delle fasce d'età e delle differenti condizioni socioeconomiche di origine. Provenire da sistemi socioculturali e finanziari diversi può, infatti, generare fraintendimenti, ambiguità o distorsioni nella comprensione e nell'utilizzo del sistema finanziario del Paese ospitante. Esistono contesti in cui la finanza informale è la norma e ciò crea relazioni e dinamiche tra i soggetti sociali (individuali e collettivi) difficilmente riscontrabili in contesti dove invece la finanza formale rappresenta la regola. Ricordiamo ad esempio il ruolo delle "tontine" in Senegal, antiche associazioni in cui i partecipanti versano una quota per alimentare un fondo comune che viene utilizzato ciclicamente per realizzare i progetti di ciascuno. In Camerun, ancora oggi la "tontina" è il pretesto per un modo di associarsi e sostenersi reciprocamente chiamato "la società degli amici".

1.4. Perché l'indipendenza finanziaria è importante?

L'indipendenza finanziaria consiste nella capacità di soddisfare i propri bisogni economici senza fare eccessivo affidamento su supporti esterni o dover subire sfruttamenti. Per i lavoratori migranti, l'indipendenza finanziaria non si limita dunque ad avere un buon conto in banca: rappresenta la *libertà* di investire nelle proprie aspirazioni personali, familiari e di costruire una vita in linea con i propri valori e obiettivi.

L'autosufficienza economica, ad esempio, consente alle persone di negoziare i salari con fiducia e di sostenere pratiche di lavoro eque; nel sistema delle rimesse, l'indipendenza finanziaria garantisce che i lavoratori migranti possano supportare le famiglie nei Paesi d'origine senza compromettere la propria stabilità.

In un percorso di alfabetizzazione finanziaria, l'operatore sociale gioca un ruolo importante nel creare un ambiente di fiducia e rispetto reciproco in cui gli individui si sentano sostenuti ed incoraggiati a progettare in autonomia la loro Vita.

Capitolo 2: Strumenti Digitali

2.1. Siti web utili per gestire le proprie finanze

Calcolatori finanziari:

https://economiapertutti.bancaditalia.it/calcolatori/index.html è la sezione del sito di Banca d'Italia dedicata ad alcuni strumenti di calcolo utili per la gestione del denaro. Gli importi e i periodi di rimborso sono stime e ipotesi, ma le informazioni e i calcoli riportati possono risultare utili ai fini della comprensione di alcuni strumenti finanziari come:

- Calcolatore delle rate del mutuo:
  https://economiapertutti.bancaditalia.it/calcolatori/mortgage-instalment-calculator/
  Il mutuo è un impegno finanziario ingente e di lunga durata. È ragionevole che l'importo della rata non superi un terzo del reddito disponibile. La rata è composta da due elementi: la quota capitale (l'importo del finanziamento da rimborsare) e la quota interessi (gli interessi maturati).

- Calcolatore di un prestito personale:
  https://economiapertutti.bancaditalia.it/calcolatori/personal-loan-calculator/
  Il prestito personale viene concesso ad un privato per soddisfare generiche esigenze di liquidità. Il finanziatore versa la somma al consumatore in un'unica soluzione e il consumatore la restituisce a rate. Il calcolatore consente di simulare, dato l'importo desiderato, il tasso di interesse, l'entità della rata da pagare, le scadenze (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) e la possibile durata del prestito.

2.2. Applicazioni e siti web per gestire i conti del bilancio familiare

Esistono app e siti web che aiutano a gestire le spese familiari, tra queste segnaliamo le seguenti (che si possono scaricare da https://play.google.com/ o https://www.apple.com):

- *Budget*: da questo sito si può scaricare un foglio Excel che consente di registrare entrate e uscite e predisporre un budget, aiutando a comprendere come utilizzare il proprio denaro ovvero se il reddito percepito copre le spese e quanto si deve risparmiare per raggiungere i propri obiettivi.
  https://economiapertutti.bancaditalia.it/calcolatori/budget-calculator/

- *Splitwise*: www.splitwise.com/ scaricabile nelle seguenti lingue: inglese, francese, italiano, giapponese, indonesiano, spagnolo, portoghese, olandese, polacco, svedese, tedesco e tailandese. Questa app aiuta a tenere traccia delle spese e dei saldi condivisi con altre persone (come ad esempio coinquilini, compagni di viaggio, amici e famigliari). Monitora il denaro residuo, individua 'chi deve qualcosa a qualcuno' e organizza le spese, dividendole tra le persone coinvolte. Registra tutti i pagamenti, anche personali, per tipologia di spesa.

- *Gestore delle finanze*: scaricabile in 47 lingue, tra cui inglese, francese, greco, italiano, giapponese, indonesiano, spagnolo, portoghese, ecc. Questa applicazione è utile per la gestione delle finanze personali: traccia le spese effettuate, aiuta a tenere sotto controllo il budget familiare e gestire il denaro in modo semplice.

play.google.com/store/apps/details?id=com.freeman.moneymanager

2.3. Siti web utili per risparmiare denaro

2.3.1 Rimesse: risparmiare sui trasferimenti di denaro al Paese di origine

Il costo totale dell'invio di rimesse è dato dalla differenza tra l'ammontare di denaro che paga il mittente e la quantità di denaro che riceve effettivamente il destinatario.
Di solito, questo costo prevede tre componenti:

1. ***commissioni di invio*:** rappresentate da commissioni e spese applicate dal prestatore di servizi di pagamento al momento dell'invio dei soldi;
2. ***costi di cambio valuta*:** che si verificano quando la transazione coinvolge valute diverse e il tasso di cambio applicato differisce dal tasso di mercato. I fornitori spesso utilizzano un tasso diverso dal tasso del mercato interbancario (il tasso utilizzato dalle banche e dagli investitori professionali). Questa differenza, nota come 'spread' o 'margine', è di fatto un'ulteriore commissione nascosta che aumenta il costo complessivo del trasferimento anche quando i fornitori pubblicizzano servizi 'senza tasse'.
3. ***commissioni di ricezione*:** riconducibili a eventuali commissioni o addebiti aggiuntivi detratti al momento del ritiro dei fondi da parte del destinatario.

Comprendere, individuare e quantificare questi tre elementi di costo aiuta a confrontare i costi applicati dai diversi operatori (money transfer) e a identificare l'opzione più conveniente.

Per calcolare il costo delle rimesse segnaliamo i seguenti tre siti web:

- https://economiapertutti.bancaditalia.it/calcolatori/calcolatore-del-costo-delle-rimesse/?dotcache=refresh
- https://remittanceprices.worldbank.org/
- https://mandasoldiacasa.it/

Gli ultimi due siti si occupano di comparare i costi di invio delle rimesse, permettendo agli utenti di ottenere informazioni trasparenti e chiare. Mettere a confronto diverse offerte di diversi operatori consente di scegliere il più conveniente (costi, tempi, modalità di chi invia e chi riceve il denaro, ecc.).
Le tariffe riportate sul sito vengono aggiornate periodicamente.

Il procedimento da seguire per ottenere le informazioni desiderate è il seguente:

1. selezionare il Paese dove si intende inviare il denaro;
2. scegliere l'importo da inviare;
3. confrontare le offerte di diversi operatori per scegliere la più conveniente (costi, tempi, modalità di chi invia e chi riceve il denaro, ecc.).

Operatore	Modalità Di Invio	Punto Di Accesso	Velocità	Metodo Ricezione	Commissione	Commissione Ricezione	Margine Su Tasso Di Cambio In %Ale	Costo Totale	Costo Totale %	Somma Netta Valuta Ricezione	Valuta Ricezione	Città Di Rilevazione	
Intesa Sanpaolo - Westernunion		Online			15,00	0.00	1,52	€19,56	6,52	35.596,07	BDT	Roma	mostra
World Remit		Online			3,99	0.00	3,23	€13,67	4,56	36.343,60	BDT	Roma	mostra
MoneyGram		at Branch			6,90	0.00	1,70	€12,00	4,00	36.555,19	BDT	Roma	mostra
Poste Italiane - Western Union		Online			4,99	0.00	1,90	€10,68	3,56	36.722,63	BDT	Roma	mostra
Poste Italiane - MoneyGram		at Branch			5,50	0.00	1,70	€10,60	3,53	36.732,89	BDT	Roma	mostra
Intesa Sanpaolo - Westernunion		Online			5,90	0.00	1,52	€10,46	3,49	36.751,12	BDT	Roma	mostra
MoneyGram		at Branch			5,00	0.00	1,70	€10,10	3,37	36.796,36	BDT	Roma	mostra
Poste Italiane - MoneyGram		at Branch			5,00	0.00	1,70	€10,10	3,37	36.796,36	BDT	Roma	mostra
Remitly		Online			0,00	0.00	3,22	€9,66	3,22	37.707,00	BDT	Roma	mostra
Western Union		at Branch			4,90	0.00	1,52	€9,46	3,15	36.878,05	BDT	Milano	mostra

2.3.2. Attenzione alle frodi nell'utilizzo degli strumenti online

Al seguente indirizzo web sono riportati alcuni consigli utili per proteggersi dalle frodi su Internet (sito web disponibile in inglese e in italiano): **https://economiapertutti.bancaditalia.it/informazioni-di-base/occhio-truffe/**

2.4. Siti web e app che offrono la possibilità di acquistare beni di seconda mano, rigenerati o ricondizionati

Grazie a questa tipologia di acquisti si può risparmiare fino al 20%/30%, ma in alcuni casi si arriva anche al 50%, sul prezzo intero di un prodotto acquistato nuovo in un negozio tradizionale.
I termini "ricondizionato" o "rigenerato" (dall'inglese *refurbished*) identificano prodotti che non sono più nuovi (sigillati), ma che hanno caratteristiche estetiche e funzionali equivalenti al nuovo. Questo fenomeno è reso possibile grazie a operazioni di rigenerazione effettuate dal produttore stesso, o da laboratori specializzati, sul dispositivo.

Alcuni siti web in cui si possono reperire questa tipologia di articoli sono:

- www.facebook.com/marketplace (il marketplace di Facebook)
- www.vinted.com, dove puoi trovare prodotti rigenerati quali apparecchi elettronici, pc, elettrodomestici, ecc. (app disponibile in italiano)
- ricondizionati.mediaworld.it per prodotti elettronici, pc, elettrodomestici… ricondizionati.
- www.refurbed.it, per l'elettronica ricondizionata (l'app è disponibile in italiano, francese, spagnolo, svizzero, sloveno, slovacco, finlandese, portoghese, polacco, olandese, irlandese, tedesco, ceco, austriaco, svedese)
- www.subito.it per mezzi di trasporto, elettrodomestici e oggettistica di vario tipo (app disponibile in italiano)

- it.wallapop.com per mezzi di trasporto, elettrodomestici e oggettistica di vario tipo (app disponibile in italiano)
- www.vinted.it per vestiti, accessori e altra oggettistica (app disponibile in italiano, greco, inglese, svizzero, slovacco, finlandese, portoghese, polacco, olandese, francese, spagnolo, tedesco, ceco, svedese, ecc.)
- www.bakeca.it per mobili usati e altri articoli (sito disponibile in italiano).
- www.autoscout24.it, dove puoi trovare principalmente auto e moto usate (app disponibile in 15 lingue tra cui: italiano, ceco, francese, inglese, polacco, spagnolo, russo, tedesco, ucraino, ecc.)
- www.ebay.com dove puoi trovare diversi articoli, tra cui libri usati (app disponibile in 15 lingue: app in italiano, inglese, polacco, olandese, francese, spagnolo, tedesco, ceco, ecc.)

2.5. Il gioco delle scelte

Si propone di seguito un gioco semplice e veloce che potrebbe aiutare un gruppo di persone (migranti e non) a formarsi sul tema del risparmio quotidiano.
A seconda della risposta che i componenti del gruppo dovranno dare, essi riceveranno un punteggio che sarà positivo o negativo a seconda dell'impatto sul bilancio familiare. Il o i vincitori saranno coloro che avranno ottenuto il punteggio più alto.

Nome	Punteggio	Note

Domande:

1. Ti capita di buttare del cibo avanzato, sprecarlo (rifiuti)? (+/- 2 punti)
2. Quando vai al supermercato, fai prima una lista della spesa? (+ 2 punti)
3. Prima di andare al supermercato, mercato, negozi, uscire la sera, ti dai un tetto di spesa? (3 punti)
4. Vai sempre allo stesso supermercato o ne frequenti più di uno? (2 punti)
5. Confronti i prezzi fra i diversi supermercati? (2 punti)
6. Ti confronti con i tuoi amici sui prezzi degli acquisti? (2 punti)
7. Compri prodotti usati (vestiti, bici, auto, libri, ...)? (3 punti)
8. Compri prodotti rigenerati o ricondizionati (elettrodomestici, cellulari, ...) (3 punti)
9. Aspetti i saldi per fare acquisti? (+2 punti)

10. Quando fai la doccia chiudi il getto dell'acqua quando ti insaponi? (+ 2 punti)
11. Il tuo boiler di casa è sempre acceso? (-/+ 2 punti)
12. Usi elettrodomestici di classe A (o inferiore)? (2 punti)
13. Quando esci da una stanza, spegni sempre la luce? (2 punti)
14. Fai attenzione al consumo di gas? (2 punti)
15. Lasci la televisione accesa quando non la guardi? (-2 punti)
16. Lasci i led degli apparecchi accesi (TV, PC)? (-1 punto)
17. Fai la lavatrice solo quando è piena? (+3 punti)
18. Fai la lavatrice preferibilmente la sera o la domenica? (+3 punti)
19. Per gli spostamenti in città, usi mezzi pubblici, bici o monopattino? (3 punti)
20. Guidi l'auto a velocità elevate (oltre I limiti)? (-2 punti)
21. Compri acqua in bottiglia? (-2 punti)
22. Compri i prodotti visti in televisione? (-3 punti)
23. Compri tanta carne (più di 2 volte a settimana)? (-2 punti)
24. Secondo te, tutti i supermercati sono uguali? (5 punti)

Di seguito forniamo una tabella comparativa dei prezzi di alcuni beni realmente rilevati in due tipologie diverse di supermercati. Questa può essere usata per comprendere la differenza di costo.

	Supermercato di media qualità		Discount	
	(Prezzo al kg/litro)	Prezzo unità	(Prezzo al kg/litro)	Prezzo unità
Zuppa di verdure	5,48	2,19	1,98	0,99
Caffè	19,76	4,94	11,56	2,89
Deodorante	41,8	2,09	52,8	2,69
Ricotta	5,24	1,31	5	1,25
Melanzane	2,49	2,49	1,99	1,99
Banane	2,09	2,09	1,39	1,39
Sale grosso	0,61	0,61	0,55	0,55
Riso	2,52	2,52	1,99	1,99
Cereali colazione	6,62	2,48	3,38	1,69
Latte microfiltrato	1,82	1,82	1,19	1,19
Mozzarelle x3	10,24	3,84	10,97	3,29
Ceci	4,74	1,09	2,46	0,59
Lenticchie	3,79	0,8	2,47	0,59
Piselli	4,11	1,97	4,42	1,59

Passata di pomodoro	1,98	1,38	1,46	0,99
Olio d'oliva	10,77	10,77	11,99	8,99
TOT (in euro)	**124,06**	**42,39**	**115,6**	**32,66**

L'app YUKA (scaricabile in inglese, francese, italiano, spagnolo, olandese).
YUKA è un'applicazione che permette di valutare la qualità dei prodotti (alimentari e cosmetici). Scansionando i codici a barre presenti sulle confezioni, l'app restituisce una valutazione (da 0 a 100) della qualità del prodotto e una scheda dettagliata delle sostanze contenute. La app consente dunque di fare una valutazione qualità-prezzo. Inoltre, per i prodotti valutati scarsi o mediocri, YUKA ne suggerisce di simili, ma più salutari.

Capitolo 3: Strumenti Fisici Specifici

3.1 Banche e servizi

Una banca è un istituto pubblico o privato che raccoglie i risparmi del pubblico e li presta ai propri clienti (imprese, enti, associazioni e privati cittadini).

I conti bancari

Elenchiamo di seguito alcuni servizi fruibili grazie ad un conto bancario:

- Garanzia di sicurezza: depositare e conservare i soldi in un conto corrente offre una maggiore sicurezza rispetto al tenerli in casa o in altri luoghi incustoditi. Le banche hanno diverse misure di sicurezza per proteggere i soldi depositati, come la crittografia dei dati, la richiesta di diverse chiavi di accesso o altri dispositivi per la protezione dalle frodi. Inoltre, è utile conoscere due strumenti disponibili per chiunque abbia un conto bancario:

    - Fondo interbancario
      Se la banca in cui si decide di aprire il conto corrente versa in una situazione di crisi e viene messa in liquidazione coatta amministrativa, ci si può avvalere della garanzia offerta dal Fondo interbancario di tutela dei depositi, il sistema di garanzia dei depositi bancari riconosciuto dalla Banca d'Italia. Questo Fondo assicura in tempi brevi ai depositanti il rimborso delle somme, fino a un massimo di 100.000€.

    - Ufficio Reclami della banca

- Incassare ed erogare pagamenti e transazioni: si possono incassare, effettuare pagamenti e transazioni in modo pratico e sicuro. Si può accedere a servizi come l'accredito dello stipendio, bonifici bancari, addebiti diretti, invio dei soldi all'estero, pagamento di bollette, tramite domiciliazione e acquisti online. Grazie all'estratto conto si può, inoltre, fornire la prova dell'effettuazione di un pagamento.

- Accedere ad altri servizi bancari: aprire un conto corrente dà accesso a una gamma di altri servizi bancari, come prelievo di denaro contante, erogazione di prestiti di denaro, mutui immobiliari, emissione di carte di debito e di credito, apertura conti di deposito, gestione degli investimenti e consulenza finanziaria. Questi servizi possono essere utili per gestire meglio le finanze e raggiungere obiettivi finanziari.

- Gestire le proprie finanze: un conto corrente consente di tenere traccia delle entrate e delle spese in modo organizzato. Si possono monitorare i movimenti dei soldi e avere una visione chiara della situazione finanziaria.

- Costruirsi uno storico creditizio: un conto corrente ben gestito può contribuire a creare un buon storico creditizio. Questo può essere utile qualora si richiedano prestiti o carte di credito.

Per aprire un conto corrente, alle persone di nazionalità italiana sarà sufficiente presentare un documento di identità in corso di validità; per le persone di nazionalità estera è, invece, necessario un passaporto, una carta d'identità o un permesso di soggiorno in corso di validità.

Il codice IBAN (International Bank Account Number) è un codice alfanumerico utilizzato nelle transazioni fra conti correnti diversi; i numeri e le lettere identificano rispettivamente il Paese, la banca e il numero di conto corrente del soggetto che svolge l'operazione. L'IBAN, pertanto, consente di identificare in modo univoco un conto. Può essere utilizzato per transazioni sia nazionali sia internazionali. In Italia, è formato da 27 lettere e numeri.

3.2. Tipologie di conti bancari

Tra i conti bancari sono individuabili tre categorie differenti che rispondono a esigenze finanziarie diverse di individui e imprese.

- I conti correnti sono utili per la gestione delle esigenze finanziarie quotidiane, consentendo depositi e prelievi di denaro, pagamenti ricorrenti e offrono carte di debito.
- I conti correnti di base sono previsti dalla legge per finalità di inclusione finanziaria, danno a tutti la possibilità di utilizzare i servizi di pagamento fondamentali. Sono utili e convenienti per le persone che hanno esigenze semplici di gestione del denaro e per le fasce economicamente più fragili della popolazione, che possono averlo gratuitamente a determinate condizioni.
- I conti di risparmio hanno lo scopo di accumulare risparmi, offrendo tassi d'interesse più elevati rispetto ai conti correnti, ma possono limitare la frequenza dei prelievi e richiedere una giacenza minima.
- I conti a vista pur essendo simili ai conti correnti per quanto riguarda l'accesso immediato ai fondi, sono principalmente destinati alle imprese. Offrono funzionalità su misura per le operazioni aziendali, come limiti di transazione più elevati e strumenti specializzati di gestione del contante; a volte forniscono interessi sui saldi (anche se in genere a tassi inferiori rispetto ai prodotti di risparmio dedicati.

3.2.1 Il conto corrente

Il conto corrente garantisce l'accesso ai servizi bancari sopra descritti in sicurezza e semplicità. Il cliente deposita in banca il denaro, la banca lo custodisce e offre una serie di servizi, quali accredito dello stipendio o della pensione, pagamenti, incassi, bonifici, domiciliazione delle bollette, carta di debito, carta di credito, assegni. Il cliente può versare e prelevare denaro dal conto corrente in qualsiasi momento.
Ogni conto corrente ha un suo codice identificativo che si chiama IBAN (International Bank Account Number). L'IBAN identifica in maniera esclusiva il conto corrente e l'intermediario che lo detiene e consente di rendere pratica e veloce qualsiasi transazione finanziaria nazionale e internazionale.
Prima di chiedere l'apertura di un conto corrente, occorre leggere gratuitamente i fogli informativi relativi alla propria tipologia di conto corrente per conoscere i costi fissi annui e quelli variabili che cambiano in base alle operazioni effettuate e possono comportare delle commissioni extra non coperte dal canone annuo.

Costi di un conto corrente

In Italia, il costo medio annuo di un conto corrente è di circa 95€ per i singoli e 170€ per le imprese. Solitamente, online le banche offrono tassi inferiori, al punto tale che il costo medio annuo decresce fino a circa 24€ (dati Bankit). È opportuno, però, prestare maggiore attenzione alle banche online; certi quesiti utili da porsi per verificare l'attendibilità di tali istituti potrebbero essere: è una banca conosciuta? si possono effettuare operazioni allo sportello in caso di necessità? è registrata alla banca centrale nazionale? (questo aspetto lo si può verificare presso il sito della banca nazionale).

Un conto corrente prevede spese:

- fisse, che vanno pagate anche se il conto, o i servizi per cui paghiamo, non vengono utilizzati
- variabili, che dipendono dal numero operazioni e dai canali di utilizzo.

Bisogna, inoltre, pagare un bollo se si supera la giacenza media.
Per calcolare i costi effettivi delle famiglie consigliamo di prendere l'estratto conto dell'ultimo anno e calcolare quante e quali operazioni (prelievi, bonifici, ...) siano state fatte.

Conto corrente di base

Tutte le persone che soggiornano legalmente in uno Stato membro dell'Unione Europea possono richiedere un conto di base, compresi i consumatori senza fissa dimora e i richiedenti asilo politico. Non sono ammesse discriminazioni e non conta il luogo di residenza.
Se il reddito annuo è inferiore a una determinata soglia stabilita dalla legge (es. ISEE in corso di validità è inferiore a 11.600€), si ha il diritto di ottenere un conto corrente di base con canone (spesa fissa all'anno) gratuito. Anche in caso di canone gratuito alcune operazioni aggiuntive (oltre a quelle previste dal canone) possono essere a pagamento.
Tutti gli istituti, come ad esempio, banche e uffici postali, sono obbligati a offrire questo servizio. Rispetto al conto corrente, il conto di base, consente un numero limitato di servizi. Il conto di base consente di effettuare bonifici, ricevere lo stipendio, avere una carta di debito e prelevare agli sportelli ATM. Non sono invece inclusi altri servizi previsti dagli altri conti correnti, in particolare: il libretto assegni, carte di credito, carte prepagate, deposito titoli. Inoltre, non sono ammessi fidi o sconfinamenti di conto (non è possibile "andare in rosso").

La scelta di un conto bancario

Quando si sceglie un conto bancario, come sopra riportato, è importante esaminare attentamente il documento informativo che le banche forniscono con il prospetto di tutti i costi del servizio.

Successivamente è quindi possibile confrontare le spese, per servizi identici, (in particolare quelli che usi frequentemente) e, di conseguenza, è possibile analizzare i dati nell'ottica del risparmio, scegliendo l'ente più economico che emerge dal confronto.
Per confrontare i costi e i servizi bancari fra i diversi istituti presenti in Italia sono disponibili diversi siti web, che facilitano la ricerca della soluzione bancaria più conveniente per le proprie esigenze.
Ne segnaliamo due a titolo di esempio: Facile.it (www.facile.it) e Pickthebanck (https://pickthebank.eu)

3.3. Le carte bancarie

- Carta di debito (bancomat)
  La carta di debito è una carta collegata al proprio conto corrente bancario (e ai soldi che vi si trovano).

  - Le transazioni effettuate con questa carta vengono immediatamente addebitate sul conto (a differenza della carta di credito).

  - Questa tipologia di carta permette al titolare di:
    - utilizzare il denaro versato sul conto corrente per acquistare beni e servizi tramite POS presso i negozi convenzionati e in alcuni casi anche online;
    - prelevare contante tramite gli sportelli ATM;
    - eseguire il pagamento di bollette, ricariche telefoniche o altre operazioni di pagamento presso gli esercizi abilitati (anche presso gli ATM).

  - Solitamente il suo utilizzo richiede l'inserimento di un PIN (Personal Identification Number).

  - Generalmente le carte di debito devono essere accettate presso tutti gli esercizi commerciali.

  - Le carte di debito possono essere emesse da reti di pagamento come Visa, Mastercard, Maestro, o essere emesse direttamente dalle banche con il proprio marchio.

  - Utilizzando una carta di debito, i titolari possono tenere traccia delle proprie spese attraverso gli estratti conto bancari e i servizi online.

  - Le transazioni effettuate con una carta di debito sono limitate ai fondi disponibili sul conto corrente collegato. Se la somma di denaro richiesta per il pagamento con la carta non è disponibile sul conto la transazione può essere rifiutata.

  - A differenza delle carte di credito, le carte di debito non prevedono un "credito" da parte della banca e dunque neppure il pagamento di interessi sul credito concesso.

  - Possono essere addebitate commissioni per l'emissione della carta, per prelievi da sportelli ATM di banche diverse dalla banca emittente, o per altri servizi associati alla gestione della carta di debito.

  - Possono essere previsti alcuni limiti di spesa (limite giornaliero di prelievo, giornaliero di spesa, mensile, limite di prelievo massimo per transazione, limite per le transazioni online)

  - Il costo di una carta di debito può variare a seconda della banca o dell'istituto finanziario che la emette, così come dei servizi aggiuntivi inclusi. Tuttavia, di solito, ci sono alcuni tipi comuni di spese associate alle carte di debito:

    1. Costo di emissione iniziale: alcune banche potrebbero addebitare una commissione per l'emissione della carta di debito quando viene aperto il conto corrente.
    2. Canone annuo: alcune carte di debito possono avere un costo annuale per il mantenimento della carta e per l'accesso ai servizi correlati.
    3. Commissioni per prelievi da sportelli bancomat: se si utilizzassero sportelli bancomat di banche diverse dalla banca emittente, potrebbero essere applicate commissioni per

i prelievi di contante.

4. Commissioni per transazioni internazionali: quando si utilizza la carta di debito per transazioni al di fuori del paese di emissione (pagamenti, prelevamento di contanti), potrebbero essere applicate commissioni aggiuntive.
5. Altri costi: ci potrebbero essere altre spese associate alla gestione della carta di debito, come, ad esempio, il rilascio di una nuova carta in caso di smarrimento o furto, o le commissioni per il superamento del limite di prelievo giornaliero.

Prima di richiedere o utilizzare una carta di debito è importante verificare attentamente le tariffe e i costi associati alla stessa da parte della banca o istituto finanziario, in modo tale da utilizzarla in modo consapevole

Gli sportelli bancomat (ATM, detti anche "bancomat") offrono una serie di servizi finanziari e transazionali che consentono agli utenti di gestire i propri conti bancari in modo rapido e conveniente.

Ecco alcuni dei servizi comuni che è possibile trovare presso uno sportello ATM:

- Prelievi di contante: consentono agli utenti di prelevare contanti dal proprio conto corrente o di risparmio. È possibile prelevare contante inserendo la carta di debito o di credito e digitando il proprio PIN di sicurezza.

- Depositi in contanti: alcuni sportelli consentono anche di depositare contanti direttamente sul proprio conto bancario. Questo può essere utile per effettuare depositi in contanti senza doversi recare in filiale durante gli orari di apertura.

- Verifica del saldo del conto: gli sportelli consentono agli utenti di verificare il saldo disponibile sul proprio conto corrente o di risparmio, inserendo la carta e selezionando l'opzione "verifica saldo"

- Stampa degli estratti conto: offrono la possibilità di stampare un estratto conto recente o un resoconto delle ultime transazioni effettuate sul conto.

- Cambio valuta estera: all'estero è possibile prelevare dagli sportelli ATM in valuta locale.

- Pagamento delle bollette: alcuni sportelli consentono di effettuare i pagamenti delle bollette, come quelli per l'elettricità, il gas o il telefono, inserendo il codice di pagamento e il relativo importo.

- Trasferimenti di denaro: alcuni sportelli permettono di trasferire denaro tra conti bancari, sia dello stesso titolare che di terze persone.

Questi sopra elencati sono solo alcuni dei servizi più comuni offerti dagli sportelli ATM, ma le funzionalità esatte possono variare a seconda della specifica rete di sportelli e delle politiche della banca presso la quale si ha il conto corrente o proprietaria dello sportello ATM.

CI SONO ALTERNATIVE AL CONTO CORRENTE: LE CARTE PREPAGATE

Su queste carte è possibile versare una determinata quantità di denaro ed effettuare dei pagamenti o dei prelievi come con una normale carta di debito. Una volta che il saldo è stato speso, la carta non potrà più essere utilizzata fino a quando non sarà ricaricata.

Le carte di pagamento e i portafogli digitali, come ad esempio PayPal, possono svolgere operazioni diverse a seconda della tipologia.
PayPal, ad esempio, non è una carta fisica, ma digitale che consente operazioni di pagamento online e funge da intermediario tra l'infrastruttura bancaria tradizionale e i venditori. È un sistema di pagamento sicuro, che consente agli utenti di inviare denaro ed effettuare acquisti senza rivelare i dettagli finanziari della propria carta ai destinatari. Mentre le carte tradizionali sono emesse dalle banche e legate direttamente ai conti correnti, PayPal funziona più come un processore di pagamento che si connette ai tuoi strumenti finanziari esistenti aggiungendo funzionalità come la protezione dell'acquisto e la risoluzione delle controversie.

- Carta di credito
  La carta di credito è una carta che permette al titolare di acquistare (tramite POS oppure online) beni e servizi presso qualsiasi esercizio commerciale aderente al circuito al quale la carta è abilitata o di prelevare contante (tramite ATM) con addebito posticipato.

  Le carte di credito consentono quindi di effettuare pagamenti presso negozi fisici, online e tramite altri canali di pagamento, utilizzando il credito fornito dall'emittente della carta. Quando si effettua un acquisto con la carta di credito, si sta essenzialmente prendendo in prestito denaro dalla banca emittente per il tempo che intercorre tra l'acquisto e il pagamento del saldo.

  Le operazioni prevedono generalmente un massimale di utilizzo (il cosiddetto plafond) definito nel contratto. Il titolare della carta, a seconda del contratto e del tipo di carta di credito, pagherà in un'unica soluzione, di solito ogni mese con addebito sul conto corrente ("carta di credito classica" o "charge"), oppure a rate, con gli interessi ("carta di credito revolving").

  Le caratteristiche comuni delle carte di credito includono:

  - Flessibilità di pagamento: le carte di credito offrono la flessibilità di pagare l'importo dovuto in un'unica soluzione entro la data di scadenza del pagamento o di diluire il pagamento su più mesi.
  - Acquisti online sicuri: le carte di credito sono un metodo di pagamento molto comune e ampiamente accettato per gli acquisti online, offrendo sicurezza e protezione contro frodi e dispute.
  - Assicurazioni e garanzie aggiuntive: molte carte di credito offrono una varietà di assicurazioni e garanzie aggiuntive, come ad esempio assicurazione viaggio, assicurazione acquisti, estensioni di garanzia sui prodotti acquistati e protezione per l'acquisto.
  - Programmi di ricompense e cashback: molte carte di credito offrono programmi di ricompense che consentono agli utenti di accumulare punti, miglia aeree o cashback su ogni acquisto effettuato con la carta. Questi premi possono poi essere riscattati per sconti, viaggi gratuiti o altri benefici.
  - Accesso a prestiti e finanziamenti: le carte di credito possono offrire accesso a prestiti personali, prestiti a breve termine o altre forme di finanziamento, consentendo agli utenti

di ottenere denaro contante immediato o di differire i costi degli acquisti su un periodo di

- Servizio clienti dedicato: molte carte di credito offrono un servizio clienti dedicato che fornisce assistenza per qualsiasi problema o domanda riguardante la carta, gli acquisti, le transazioni e altro ancora.

Per ottenere una carta di credito, la banca richiede ai propri clienti una serie di informazioni e documenti simili a quelli necessari per l'ottenimento di un prestito, perché deve verificare la capacità che il richiedente ha di ripagare il credito contratto. Per richiederla è necessario seguire i seguenti passaggi:

1. In primo luogo, **valutare le proprie esigenze finanziarie** e determinare quali benefici possa fornire una carta di credito in termini di accesso ai servizi offerti.

2. Prima di presentare la domanda, bisogna verificare se si soddisfano i **criteri di ammissibilità**, che possono includere l'età minima, le soglie di reddito e requisiti di storia di credito. È bene confrontare le offerte di diversi istituti finanziari per trovare i termini e le condizioni più vantaggiose.

3. **Presentare la domanda** sia online attraverso il sito web della banca o di persona presso una filiale. Compilare il modulo di domanda con tutte le informazioni richieste, compresi i dati personali, come ad esempio: dati della busta paga, verifica del reddito e storico creditizio.

4. Dopo la presentazione, lasciare il tempo alla banca di **valutare la domanda** e la solvibilità. In genere sono richiesti diversi giorni per l'elaborazione. Se approvata, la banca spedirà la carta all'indirizzo indicato nella domanda.

5. Una volta ricevuta, **seguire le istruzioni** allegate per attivare la nuova carta, di solito chiamando un numero di telefono dedicato o completando l'attivazione attraverso il portale online della banca.

Il **costo di una carta di credito** può variare notevolmente a seconda della banca o dell'istituto finanziario che emittente, così come la tipologia di carta e i servizi inclusi. Tuttavia, è possibile fornire un'idea generale dei costi associati a una carta di credito espressi in euro:

- Canone annuo: Il canone annuo può variare da poche decine di euro a diverse centinaia di euro, a seconda della tipologia di carta, dei servizi e dei benefici inclusi. Ad esempio, si trovano carte di base con canoni annui intorno ai 20-50€, oppure carte premium con servizi aggiuntivi, ma canoni annui di centinaia di euro.

- Interessi: gli interessi sono applicati sui saldi non pagati entro la data di scadenza del pagamento mensile. Il tasso di interesse può variare notevolmente, ma potrebbe aggirarsi intorno al 15% - 20% annuo.

- Commissioni per prelievi di contante: le commissioni per i prelievi di contante possono essere una cifra fissa o un importo percentuale dell'importo prelevato. Ad esempio, potresti pagare una commissione fissa di 3-5€ per ogni prelievo, o una percentuale dell'importo prelevato (ad esempio, dell'1% - 3%).

- Commissioni per transazioni internazionali: Le commissioni per le transazioni internazionali possono essere una percentuale dell'importo della transazione e/o una commissione fissa. Queste spese possono variare, ma potrebbero aggirarsi intorno al 2% - 3% dell'importo della transazione.

- Altri costi associati a una carta di credito possono includere commissioni per pagamenti in ritardo, commissioni per il superamento del limite di credito, commissioni per la sostituzione della carta smarrita o rubata, e altre spese aggiuntive.

DIFFERENZE TRA CARTA DI DEBITO E CARTA DI CREDITO

- Le carte di debito consentono determinate operazioni bancarie presso gli sportelli automatici, come trasferimenti o pagamenti, che non sono possibili con le carte di credito. Le carte di debito legate ai circuiti V-Pay/Maestro, funzionano all'estero, ma non sono universalmente accettate al di fuori dell'UE per prelievi e pagamenti. Quando si viaggia al di fuori dell'Unione Europea, come metodo di pagamento alternativo al contante è consigliabile portare con sé una carta di credito, prepagata o di debito accettata sui circuiti internazionali come Visa o Mastercard.

- Le carte di credito facilitano i pagamenti online attraverso le reti Visa e Mastercard, con acquisti protetti da copertura assicurativa inclusa nella tariffa della carta. Le carte di debito offrono funzionalità simili se collegate ai circuiti Visa o Mastercard, mentre ATM/ Pagobancomat, VPay e circuiti Maestro non supportano i pagamenti via internet.

- Fonte del finanziamento. La principale caratteristica distintiva è la diversa fonte dei fondi: le carte di debito prelevano direttamente dal saldo del conto bancario associato, mentre le carte di credito prendono in prestito denaro dall'emittente. Le operazioni con carta di debito riducono immediatamente il saldo disponibile, mentre gli addebiti sulla carta di credito compaiono sugli estratti periodici con opzioni di pagamento totale o parziale, creando un debito per importi non pagati.

- Limite di spesa. Il limite di spesa con una carta di debito corrisponde al tuo saldo disponibile, mentre le carte di credito hanno limiti di credito predeterminati stabiliti dall'emittente.

- Interessi e tassi. Le carte di debito, solitamente, non generano interessi dal momento che si utilizzano i fondi esistenti, mentre le carte di credito addebitano gli interessi sui saldi non pagati ai tassi concordati

- PIN di sicurezza. Le carte di debito generalmente richiedono un PIN per tutte le transazioni, mentre le carte di credito possono utilizzare vari metodi di autenticazione, tra cui firme, PIN, autorizzazioni tramite APP.

3.4 Servizi bancari delle Poste

Per decidere se affidarsi a una banca o a un ufficio postale per le esigenze finanziarie, è importante identificare i servizi di cui si ha bisogno e confrontare le tariffe. Ad esempio, quando si considera un conto postale, occorre verificare che i loro strumenti di pagamento (addebito carte, carte di credito e assegni) siano accettati dagli esercenti che utilizzate più frequentemente, sia online che nei negozi fisici, perché l'accettazione degli strumenti di "bancoposta" non è universale.
Si noti che i conti postali, solitamente, non includono le carte di credito: bisogna richiederle e pagarle separatamente.
Tendenzialmente, i servizi "bancari" postali hanno commissioni più basse rispetto ai conti bancari tradizionali, ma è comunque essenziale confrontare tutte le tariffe sui rispettivi siti web e materiali informativi, con particolare attenzione ai servizi che utilizzate più frequentemente.

3.5 Il microcredito

In generale, per ogni esigenza di credito esiste un prestito corrispondente specifico. Ad esempio, per avere liquidità sul conto si può attivare un "fido di cassa", per l'acquisto di beni si può richiedere una "carta di credito", per l'acquisto di una casa si richiede un mutuo.

Il credito tradizionale per essere concesso richiede:

- un reddito presente (e superiore ad una certa soglia)
- una storia rassicurante (storico creditizio)
- garanzie reali, beni-pegno
- lavoro attuale, continuo e stabile
- lavoro e reddito ufficiali

Se mancano questi requisiti, le alternative più comuni sono:

- Usura
- Autofinanziamento (risparmi)
- Finanziamenti da parte della famiglia, amici, comunità
- Assistenza-sussidi
- Microcredit

Il microcredito è uno strumento di sviluppo economico che consente l'accesso ai servizi finanziari per persone economicamente vulnerabili: si tratta di un importo limitato che viene prestato per sostenere l'avvio di un'attività o per far fronte a delle spese familiari urgenti. È dedicato, principalmente, alle persone generalmente escluse dal settore finanziario tradizionale. Viene concesso in assenza di garanzie reali, ma possono essere richieste delle garanzie personali (es. un familiare o socio co-firmatario).

I servizi di microfinanza sono tipicamente forniti attraverso due canali principali: operatori specializzati

in microcredito, banche o istituti finanziari con programmi dedicati alla microfinanza. Gli enti di microcredito sono organizzazioni che offrono piccoli prestiti e servizi finanziari agli individui economicamente e socialmente svantaggiati, spesso incorporando servizi come l'educazione finanziaria e l'accompagnamento alla nascita o allo sviluppo delle microimprese.

In Italia gli importi ottenibili con un microcredito variano a seconda del tipo di ente, programma e della categoria dei beneficiari:

- Per gli individui: generalmente gli importi sono compresi fra i 3.000€ e i 10.000€
- Per le imprese: generalmente 5.000€ - 50.000€, ma alcuni programmi possono arrivare fino a 70.000€ - 100.000€ per determinate categorie di imprese.

Si noti che l'ammontare massimo concesso può cambiare in base al mutare della normativa di riferimento.

I microcrediti sono prestiti mirati al finanziamento di microimprese, alla creazione di occupazione (autoimpiego), al sostegno socio-assistenziale e agli studi e il tutto è supportato da specifiche azioni di ascolto e accompagnamento. Molti studi dimostrano che il microcredito riduce la povertà, creando opportunità di generare reddito, una maggiore occupazione e redditi più alti.

PER LE IMPRESE

I servizi di microcredito destinati alle imprese devono comprendere per legge servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio quali: supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività; formazione su tecniche di amministrazione dell'impresa; attività di marketing; supporto alla risoluzione di problemi legali-fiscali; supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato. Il finanziamento può coprire spese di avviamento o di sviluppo dell'impresa per start-up o imprese già avviate da qualche anno.

PER LE FAMIGLIE

Il microcredito in Italia promuove progetti di inclusione sociale e finanziaria destinati a persone fisiche che si trovano in una condizione di particolare vulnerabilità economica o sociale. Questi finanziamenti sono destinati all'acquisto di beni o servizi necessari al soddisfacimento di bisogni primari del soggetto finanziato o di un membro del proprio nucleo familiare, tra cui, a titolo di esempio: spese mediche, spese legate all'affitto di un'abitazione, riqualificazione energetica, tariffe per l'accesso a servizi pubblici essenziali, quali i servizi di trasporto e i servizi energetici, spese necessarie per l'accesso all'istruzione scolastica. Questi finanziamenti hanno una durata massima di cinque anni.

I microcrediti destinati a finalità familiari prevedono obbligatoriamente l'erogazione di servizi ausiliari di assistenza dei soggetti finanziati nella gestione del bilancio familiare. Tali servizi devono in particolare fornire ai debitori informazioni utili a migliorare la gestione dei flussi delle entrate e delle uscite e realizzarsi durante l'intera durata del piano di rimborso del finanziamento.

A volte, i fondi possono essere utilizzati nel paese d'origine del destinatario per scopi quali l'acquisizione di terreni, la ristrutturazione o l'acquisto di abitazioni, l'assistenza alla famiglia. I programmi di microcredito possono essere dedicati a lavoratori con vari accordi di occupazione, tra cui contratti stagionali, temporanei, nonché i clienti migranti con reddito mensile significativamente al di sotto della media dei livelli salariali.

Capitolo 4: Come Coinvolgere i Migranti nell'Educazione Finanziaria

L'educazione finanziaria non è una strada a senso unico per la trasmissione di informazioni, ma un delicato percorso di connessione umana, comprensione culturale e rispetto reciproco. Come operatori che lavorano con i migranti, vi trovate in un contesto complesso dove la conoscenza finanziaria si intreccia con storie personali di resilienza, adattamento e speranza. Ogni interazione rappresenta un'opportunità per creare un ponte tra mondi e per trasformare concetti finanziari potenzialmente intimidatori in conversazioni accessibili e stimolanti che riconoscano la ricca saggezza economica che i migranti possiedono già. Il vostro ruolo va oltre l'insegnamento delle competenze tecniche: siete costruttori di fiducia e guide compassionevoli che comprendono come la vera alfabetizzazione finanziaria nasca dal riconoscimento delle esperienze individuali, dalla creazione di ambienti di apprendimento sicuri e dall'approccio a ciascuna persona con genuina curiosità e profondo rispetto. Questo capitolo vi invita a reimmaginare l'educazione finanziaria non come un insieme di istruzioni, ma come un dialogo collaborativo che riconosce il potenziale straordinario presente in ogni percorso migratorio.

4.1 L'importanza dell'empatia

Nel cammino verso la costruzione dell'educazione finanziaria, l'empatia emerge come un ponte cruciale che connette la conoscenza professionale con l'esperienza umana. Nell'esplorare strategie per coinvolgere i migranti nell'apprendimento finanziario, dobbiamo prima riconoscere che l'alfabetizzazione finanziaria non riguarda solo numeri, fogli di calcolo o concetti astratti — è fondamentalmente una questione di dignità umana, di storie individuali e di comprensione trasformativa. Ogni migrante porta con sé un background economico unico, una storia personale complessa e una serie di sfide che l'educazione finanziaria tradizionale spesso trascura. Considerando l'empatia come nostro strumento primario, possiamo creare ambienti di apprendimento che non solo informino, ma che siano anche inclusivi, di supporto e profondamente riconoscenti del potenziale di crescita delle abilità finanziarie di ogni individuo.

L'empatia significa comprendere veramente e sentire insieme all'altra persona, non semplicemente provare compassione per lei. Immaginate di mettervi completamente nei panni di qualcun altro fino al punto di poter sperimentare genuinamente le sue emozioni e la sua prospettiva. Quando lavoriamo con i migranti, l'empatia significa ascoltare in profondità, cercare di capire le loro esperienze uniche senza giudizio e connettersi con i loro sentimenti come se fossero propri.

La simpatia, invece, è più distante ed è una sensazione di pietà nei confronti di un altro. Si tratta di provare dispiacere per la situazione di qualcuno dall'esterno, come osservare le loro difficoltà attraverso una finestra. La simpatia dice: *"Mi dispiace per te*", mentre l'empatia dice: *"Capisco quello che stai passando".*

Per i migranti che si trovano ad approcciare i sistemi finanziari di nuovi paesi, l'empatia è la pietra angolare che vi permette di realizzare un supporto efficace. Quando lavorate con i migranti, ricordate che essi portano con sé non solo bisogni immediati, ma un'intera storia di esperienze che plasmano il loro rapporto con il denaro e le istituzioni finanziarie.

PERCHÈ L'EMPATIA È IMPORTANTE:

- L'empatia è fondamentale per costruire fiducia e comprensione con i migranti che spesso affrontano incertezze finanziarie e hanno poca conoscenza dei sistemi locali.

- Mettendovi nei loro panni, potete meglio rispondere alle loro sfide ed esigenze personali

- L'empatia aiuta a superare le barriere comunicative ed a ridurre i sentimenti di intimidazione o giudizio.

- L'empatia fa sì che le persone si sentano rispettate e crea un ambiente di supporto in cui ci si sente al sicuro e compresi.

- L'empatia culturale, in particolare, aiuta a colmare il divario tra differenti visioni e pratiche finanziarie.

COME MOSTRARE EMPATIA:

Teniamo a mente che dietro ad ogni interazione finanziaria vi è un'esperienza umana che necessita di una comprensione approfondita. Immaginate di vivere in una realtà completamente straniera in cui ogni passo che fate in ambito finanziario equivale ad esplorare una mappa sconosciuta; la lingua stessa, ad esempio, può diventare una barriera trasformando semplici transazioni in enigmi complessi che mettono alla prova la resilienza e l'adattabilità dell'individuo. In generale per i migranti non si tratta solo di gestire denaro, ma anche di tenere in equilibrio connessioni familiari in continenti diversi, affrontando responsabilità che travalicano i confini; e contemporaneamente, si tratta anche di imparare a decifrare un ecosistema economico completamente nuovo.

Il percorso è caratterizzato da sfide che vanno ben oltre il semplice utilizzo di servizi bancari. I migranti portano con sé un bagaglio emotivo complesso: lo stress di dover ricostruire una nuova vita, il potenziale trauma della migrazione e una costante incertezza.

In Italia, i migranti spesso si trovano a dover affrontare:

- complicati requisiti burocratici per l'apertura di conti bancari
- orari diversi e pratiche bancarie nuove rispetto ai loro paesi d'origine
- Sistemi di banking digitale sconosciuti che potrebbero non essere disponibili nella loro lingua madre
- Variazioni delle pratiche bancarie tra diverse città e regioni

Nel processo di accoglienza dei nuovi arrivati, si guadagna fiducia attraverso una genuina compassione e comprensione. Immaginate di creare uno spazio in cui i migranti si sentano veramente visti non come estranei, ma come individui ricchi di esperienze uniche e di saggezza maturata nel corso dei loro viaggi. Questo ambiente può trasmettere un messaggio potente: **"la tua conoscenza conta, le tue domande sono benvenute e il tuo patrimonio culturale è un tesoro che rispettiamo."** Ogni interazione diventa un invito a imparare, a crescere, a sentirsi parte di una comunità. Siate al fianco delle persone non come aiutanti

distaccati, ma come compagni impegnati che credono nel loro potenziale; incoraggiateli a raccontare la loro storia, a condividere le loro forze e a individuare il loro percorso con fiducia e dignità.

La fiducia si costruisce gradualmente attraverso interazioni coerenti e rispettose.
Creare un ambiente in cui i migranti si sentano:

- Rispettati per le loro conoscenze ed esperienze pregresse
- Liberi di porre domande senza timore di giudizi
- Certi che il loro background culturale è apprezzato
- Supportati nel loro percorso di apprendimento
- Parte di una comunità che desidera il loro successo

Mostrare empatia va oltre la semplice comprensione: richiede un ascolto attivo e la dimostrazione del vostro reale intento nel supportare. Considerate questi approcci:

- Ascoltate attivamente le preoccupazioni e le storie della persona
- Evitate supposizioni o stereotipi
- Utilizzate un linguaggio semplice e chiaro che rispetti il background e le esperienze dell'altra persona
- Siate pazienti e offrite incoraggiamento
- Ponete domande aperte prima che la discussione diventi più dettagliata, riservando le domande chiuse a quando la persona si senta più a suo agio nel condividere ulteriori informazioni
- Accreditate le esperienze e le sfide della persona con il sistema finanziario locale

4.2 Suggerimenti Essenziali per il Coinvolgimento

Nell'ambito dell'educazione finanziaria per i migranti, il coinvolgimento è un'arte che richiede più della semplice trasmissione di informazioni, richiede un approccio umano-centrico e delicato. Il seguente capitolo svela strategie essenziali che trasformano l'apprendimento finanziario da un'esperienza potenzialmente intimidatoria ad un percorso accessibile e rinforzante. Questi consigli nascono dalla consapevolezza che un'educazione finanziaria di successo trascende la conoscenza tecnica, radicandosi nella costruzione di fiducia, nella creazione di ambienti di apprendimento sicuri e nel riconoscimento dei contesti culturali e personali unici che ogni individuo porta con sé. Abbracciando questi principi di coinvolgimento, ogni operatore può creare connessioni significative che non solo trasmettono

competenze finanziarie cruciali, ma che affermano anche la dignità, il potenziale e la resilienza dei migranti che si trovano ad affrontare nuove condizioni economiche.

Quando iniziate a lavorare con i migranti, considerate questi approcci chiave:

1. Partire dalla loro realtà:

Nel percorso verso l'educazione finanziaria dei migranti, la vera comprensione inizia con una genuina curiosità per l'esperienza vissuta di ciascun individuo. Occorre creare uno spazio compassionevole dove i migranti possano condividere la loro realtà finanziaria e l'operatore possa ascoltare attentamente le loro abitudini attuali, le difficoltà e i sogni. L'alfabetizzazione finanziaria diventa così un percorso personalizzato, elaborato esplorando la conoscenza già presente, i sistemi economici dei loro paesi d'origine e le loro preoccupazioni immediate. Il vostro approccio deve essere delicato: partite con piccoli passi, evitate il sovraccarico di informazioni, rispettate la conoscenza pregressa, ampliate con cautela i loro orizzonti finanziari.

I punti sopra elencati possono rivelarsi utili per:

- Iniziare con una valutazione dei bisogni
- Chiedere informazioni su abitudini, sfide e obiettivi attuali
- Comprendere le preoccupazioni immediate
- Conoscere i sistemi (ad es. finanziari, educativi, sanitari, ecc.) dei loro paesi d'origine
- Identificare il loro livello di alfabetizzazione finanziaria e adattare di conseguenza il vostro approccio
- Evitare di sovraccaricare di informazioni — partire dalle basi

2. Promuovere un ambiente sicuro:

Creare un ambiente sicuro e accogliente è fondamentale per un'efficace educazione finanziaria dei migranti. Potrebbe essere necessario persino ripensare lo spazio degli incontri se notate che le persone esitano a discutere di questioni finanziarie in un ufficio aperto, *ad esempio creando aree di consulenza private e aggiungendo segnaletica in più lingue.* Allo stesso modo, potrebbe essere utile organizzare incontri informali davanti a un caffè prima di affrontare questioni finanziarie. Questo può contribuire a costruire fiducia e a ridurre l'ansia nei confronti delle tematiche finanziarie da discutere.

In generale, bisogna tenere presente:

- Accogliere le domande senza giudizio
- Accogliere le preoccupazioni relative all'approcciare nuovi sistemi
- Riconoscere le difficoltà nell'affrontare temi finanziari in una nuova lingua
- Celebrare i piccoli passi verso l'indipendenza finanziaria

Affinché il coinvolgimento sia di successo è necessario:

- Partire dai bisogni finanziari più urgenti
- Pianificare piccoli passi verso obiettivi a lungo termine
- Utilizzare concetti familiari per spiegare nuovi sistemi
- Rispettare gli approcci culturali alla gestione del denaro
- Sfruttare la conoscenza finanziaria pregressa

3. Fornire una struttura:

Comprendere il funzionamento dei sistemi finanziari locali è cruciale per il successo dei migranti nei nuovi paesi di approdo. Molti nuovi arrivati possono sentirsi sopraffatti dalla terminologia e dalle procedure bancarie locali. Spezzando le informazioni in passaggi gestibili e collegandole alle necessità quotidiane, si possono osservare notevoli miglioramenti nell'alfabetizzazione finanziaria e nella capacità di utilizzo dei servizi bancari. Sviluppare una semplice guida visiva che spieghi, nella lingua locale, i servizi bancari alle persone con limitate competenze linguistiche può rendere, ad esempio. i concetti finanziari complessi molto più accessibili.

Un approccio chiaro e strutturato all'educazione finanziaria aiuta i migranti a costruire fiducia e competenza passo dopo passo. Iniziate sviluppando un percorso di apprendimento graduale che parta dai concetti base di gestione del denaro per progredire verso servizi finanziari più complessi. Questo approccio strutturato aiuta i partecipanti a sentire di avere più controllo del loro percorso di apprendimento; allo stesso modo, consente alle persone di sviluppare gradualmente la propria capacità di comprensione e le proprie abilità.

Riepilogando:

- Strutturate le vostre sessioni
- Partite dai concetti base
- Progredite gradualmente verso argomenti più complessi
- Ripassate e rinforzate i punti chiave
- Dedicate tempo per domande e discussioni
- Verificate che la persona abbia compreso bene i concetti esposti

Ricordate anche di:

- Spiegare perché l'alfabetizzazione finanziaria è importante per il benessere e le opportunità future della persona

- Introdurre concetti di base quali budgeting, risparmio e accesso ai servizi bancari - anche se non erogate servizi finanziari e operate in un settore diverso come ad esempio l'accesso all'abitazione o ai servizi sociali, poiché molte questioni sono direttamente o indirettamente legate alle finanze. E' importante sottolineare l'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria o approfondire anche questioni amministrative-burocratiche collegate, come la necessità di presentare una dichiarazione dei redditi o l'apertura di un conto bancario.

- Collegare le informazioni a benefici concreti, come evitare debiti o inviare denaro all'estero.

4. Potenziare le persone

Il potenziamento avviene riconoscendo e valorizzando le competenze e le conoscenze finanziarie già esistenti nei migranti. Ad esempio, se un operatore scopre che una persona possiede abilità sofisticate di gestione del denaro grazie alla conduzione di piccole imprese nel suo paese d'origine, riconoscere tali

capacità e mostrare come possano essere applicate nel nuovo contesto contribuisce a rafforzare la sua fiducia nell'utilizzo dei servizi finanziari locali. La celebrazione di piccoli successi come l'utilizzo corretto di un bancomat o il completamento della registrazione al servizio bancario online, permette ai partecipanti di affrontare compiti finanziari più complessi.

È importante:

- Dare evidenza ai piccoli passi raggiungibili al fine di costruire fiducia
- Celebrare i progressi, per quanto piccoli possano essere.

5. Fornire esempi rilevanti

Dare esempi concreti, che si connettano direttamente alle esperienze dei migranti, rende i concetti finanziari più accessibili e significativi. Ad esempio, utilizzando le rimesse come esempio per spiegare i diversi servizi bancari, si aiuta la persona a comprendere i tassi di cambio, le commissioni di trasferimento e le opzioni del servizio bancario digitale. Concentratevi su situazioni comuni che le persone affrontano nella loro quotidianità!

Pertanto:

- Utilizzate esempi pertinenti
- Includete scenari riguardanti l'invio di denaro al paese d'origine
- Discutete della gestione delle spese domestiche
- Affrontate situazioni comuni di errori finanziari e relative soluzioni.

6. Utilizzare strumenti visivi

Gli ausili visivi colmano le barriere linguistiche e rendono i concetti finanziari complessi più accessibili. Sviluppare una serie di guide illustrate che spieghino le procedure bancarie locali a persone con limitate competenze nella lingua nazionale, utilizzare diagrammi semplici e immagini per mostrare i passaggi per le operazioni bancarie comuni, può ridurre notevolmente confusione e ansia.

Ricordate di:

- Utilizzare, come esempio, documenti finanziari reali
- Mostrare le transazioni bancarie online
- Fornire il materiale informativo in più lingue.

7. Utilizzare tecniche di comunicazione efficaci

È fondamentale utilizzare un linguaggio semplice.
Di seguito trovate alcuni esempi di semplificazioni linguistiche:

AL POSTO DI	**USA**
“Responsabilità finanziaria”	“Soldi che devi dare a qualcuno”
“Funzione di credito”	“Prestito o Denaro che puoi prendere in prestito”

AL POSTO DI	USA
“Trasferimento di rimessa”	“Inviare denaro a casa”
“Interesse composto”	“Soldi extra guadagnati con i tuoi risparmi”

Inoltre, avere degli **spunti di conversazione** può aiutare a rompere il ghiaccio e comunicare in modo più efficace con l'interlocutore; ecco qui alcuni esempi:

"Come gestivi solitamente le questioni economiche nel tuo paese d'origine?"

"Qual è stata la più grande sorpresa nell'utilizzo dei servizi bancari qui?"

"Cosa ti farebbe sentire più a tuo agio nell'utilizzo delle banche qui?"

Quando si coinvolgono i migranti nell'educazione finanziaria, l'arte di **porre domande** è cruciale. Le domande aperte risultano molto più efficaci rispetto a quelle chiuse, poiché creano spazio per una comprensione più profonda, riflessioni personali e un dialogo significativo.

Quando chiediamo: *"Potresti raccontarmi delle tue esperienze con il sistema bancario nel tuo paese e qui?"* non stiamo semplicemente cercando dati, ma stiamo comunicando che la sua esperienza di vita conta — non solo i dettagli transazionali, ma l'intero contesto della sua storia finanziaria.

Questo approccio trasforma l'educazione finanziaria da una lezione istituzionale a una conversazione umana. Non si tratta di estrarre informazioni, ma di co-creare comprensione. Ogni domanda aperta dice: "La tua storia conta. La tua prospettiva è preziosa." In questo modo non si insegna solo l'alfabetizzazione finanziaria, ma si onora la resilienza, la saggezza e le prospettive economiche personali che ogni migrante porta con sé.

<u>ESEMPI COMPARATIVI:</u>
Domanda Chiusa: "Hai un conto bancario?"
Domanda Aperta: "Puoi raccontarmi delle tue esperienze con il sistema bancario nel tuo paese d'origine e qui?"

Domanda Chiusa: "Risparmiare denaro è difficile per te?"
Domanda Aperta: "Quali sfide incontri nella gestione delle tue finanze?"

Domanda Chiusa: "Hai usato l’online banking?"
Domanda Aperta: "Come gestisci attualmente il tuo denaro e cosa trovi comodo o difficile in questi metodi?"

La chiave è formulare domande che:

- Mostrino rispetto per la conoscenza già posseduta
- Invitino alla narrazione
- Evitino supposizioni
- Creino un ambiente sicuro e privo di giudizi
- Permettano ai migranti di esprimersi pienamente
- Forniscano spunti sul loro contesto finanziario unico

Parlando di linguaggio, la tabella sottostante è stata preparata in più lingue per permettervi di familiarizzare voi stessi ed il vostro interlocutore con parole utili:*

Inglese	**Italiano**	**Greco**	**Francese**	**Arabo**
Bank account	Conto bancario	Τραπεζικός λογαριασμός	Compte bancaire	حساب مصرفي
Savings	Risparmi	Αποταμίευση	Épargne	مدخرات
Budget	Bilancio	Προϋπολογισμός	Budget	ميزانية
Money transfer	Trasferimento di denaro	Μεταφορά χρημάτων	Virement bancaire/Transfert d'argent	تحويل الأموال
Credit card	Carta di credito	Πιστωτική κάρτα	Carte de crédit	بطاقة ائتمان
Debit card	Carta di debito	Χρεωστική κάρτα	Carte de débit	بطاقة الخصم
Interest rate	Tasso d'interesse	Επιτόκιο	Taux d'intérêt	معدل الفائدة
Loan	Prestito	Δάνειο	Prêt	قرض
ATM	Bancomat	ATM	Distributeur automatique	صراف آلي
Tax	Tassa/Imposta	Φόρος	Impôt	ضريبة
Receipt	Ricevuta	Απόδειξη	Reçu	إيصال
Bills	Bollette	Λογαριασμοί	Factures	فواتير
Standing order	Ordine permanente	Πάγια εντολή	Ordre permanent	أمر دفع دائم
Monthly payment	Rata mensile	Μηνιαία δόση	Mensualité	دفعة شهرية

**Le lingue sopra elencate sono solitamente quelle parlate dai migranti in Italia, senza escludere il fatto che vi siano altre lingue ampiamente parlate.*

8. Comprendere le Influenze Culturali

Le pratiche finanziarie e gli atteggiamenti nei confronti del denaro variano significativamente tra culture diverse: ad esempio nei paesi mediterranei come Italia e Grecia, i sistemi di supporto finanziario basati sulla famiglia sono comuni e ben compresi. In ogni caso possiamo dire che i migranti portano con sé approcci culturali differenti che necessitano di essere riconosciuti e rispettati.

Nel comprendere le pratiche finanziarie tenete in considerazioni le seguenti variazioni culturali:

- Responsabilità finanziarie della famiglia:
    - Aspettative di sostegno della famiglia allargata
    - Ruoli familiari nelle decisioni finanziarie
    - Processi decisionali collettivi
    - Gestione patrimoniale intergenerazionale
    - Obblighi di rimesse

- Considerazioni religiose:
    - Sistema bancario islamico: segue certi principi basati sulla legge islamica (Sharia) compreso il divieto di percepire o pagare interessi. Nel supportare i migranti musulmani in Italia, il personale deve dunque considerare questi elementi religiosi aiutando le persone a trovare soluzioni accettabili all'interno del sistema bancario convenzionale, focalizzandosi su servizi disponibili che possano essere accettabili come ad esempio conti correnti di base (senza interessi) o carte prepagate.
    - Pratiche di donazione caritatevole che aiutano a comprendere e gestire diverse forme di donazioni che possono far parte degli obblighi culturali o religiosi, come la Sadaqah nell'Islam (pratica di beneficenza volontaria compiuta con l'intenzione di compiacere Allah) o la decima nella tradizione cristiana.

- Pianificazione finanziaria legata alle festività:
    - Aiutare i migranti a pianificare celebrazioni religiose o culturali significative che spesso comportano spese sostanziali, ad esempio le celebrazioni di Eid per le comunità musulmane (compresi regali, cibo e donazioni caritatevoli) o matrimoni tradizionali.

- Dinamiche di genere:
    - Variazioni culturali nell'autonomia finanziaria delle donne: da un lato, alcune donne migranti possono gestire le finanze in autonomia o occuparsi di quelle familiari mentre altri membri maschili lavorano in altri luoghi; dall'altro, in alcuni contesti culturali le operazioni finanziarie e bancarie sono tradizionalmente gestite esclusivamente da membri maschili della famiglia, mentre le donne hanno un coinvolgimento o esperienza limitata nelle attività bancarie formali.

Tenendo conto di quanto sopra, costruire ponti verso i sistemi locali richiede un approccio riflessivo e culturalmente sensibile. Gli operatori devono dedicare tempo a fornire informazioni chiare sulla gestione del denaro e sui sistemi bancari locali, mostrando come questi possano integrarsi, piuttosto che

sostituire, le pratiche tradizionali. Spesso ciò comporta l'individuazione di equivalenti culturali che aiutino a spiegare i concetti finanziari locali in termini familiari e che al contempo rispettino le pratiche tradizionali dei migranti.

Quando si affrontano le influenze culturali, l'approccio deve basarsi sul rispetto per le pratiche tradizionali e sul riconoscimento che i diversi sistemi finanziari hanno ciascuno la loro validità. Ciò significa prendersi il tempo per conoscere i diversi approcci culturali al denaro e comprendere come i ruoli familiari influenzano le decisioni finanziarie. In questo processo è fondamentale rispettare le restrizioni religiose e tenerle in considerazione mentre si aiuta la persona ad orientarsi nel sistema finanziario locale. Questi principi di sensibilità e comprensione culturale sono fondamentali per tutti gli operatori che a vario titolo lavorano con i migranti. La capacità di colmare le differenze culturali e fornire servizi finanziari culturalmente appropriati è essenziale per un supporto efficace e per un'inclusione finanziaria di successo.

Se dovessimo elaborare una Checklist di Competenze Culturali per gli operatori delle organizzazioni, questa potrebbe essere riassunta nei seguenti punti:

- ✓ Comprendere il background culturale del migrante
- ✓ Conoscere i termini finanziari di base nella sua lingua
- ✓ Familiarizzare con le principali restrizioni bancarie di carattere religioso
- ✓ Essere consapevoli delle considerazioni di genere
- ✓ Comprendere la struttura decisionale della famiglia
- ✓ Tenere a mente i requisiti bancari specifici del paese

4.2 Esercizio Pratico: Caso Studio

L'esercizio seguente è pensato per aiutare gli operatori a:

- Praticare l'ascolto empatico
- Identificare le barriere culturali all'inclusione finanziaria
- Sviluppare strategie pratiche per costruire fiducia
- Creare soluzioni realistiche, passo dopo passo
- Collegare le persone con le risorse appropriate

CASO STUDIO: IL VIAGGIO DI AHMED

Contesto:

La storia di Ahmed rappresenta uno scenario comune tra i migranti in Italia: a 32 anni, Ahmed ha lasciato l'Eritrea a causa dell'instabilità politica, abbandonando i suoi genitori e due fratelli minori che sosteneva finanziariamente. È arrivato in Italia sei mesi fa e ha trovato lavoro in campagna, senza contratti regolari. Il suo sogno è avviare una piccola attività di catering specializzata in cucina eritrea, ma le esperienze negative con sistemi bancari corrotti nel suo paese d'origine l'hanno reso profondamente diffidente verso le istituzioni finanziarie formali.

Situazione Attuale:

Ahmed affronta molteplici sfide che sono comuni tra i migranti:

- Conserva tutto il denaro in contanti a casa, rendendosi vulnerabile a furti e perdite
- Invia denaro attraverso canali informali, pagando commissioni elevate e correndo rischi
- Desidera avviare un piccolo business di catering, ma non ha accesso al credito formale
- Non sa come costruire una storia creditizia in Italia
- Teme di essere rifiutato dalle banche a causa del suo status migratorio
- Non comprende bene l'italiano scritto e cioè gli causa timore nella lettura dei documenti finanziari

Contesto Culturale:
Comprendere il background culturale di Ahmed è fondamentale:

- In Eritrea sono comuni le reti informali di gestione del denaro
- (Nel caso in cui la protagonista della storia fosse una donna è da tenere in considerazione che in alcuni sistemi culturali le donne spesso gestiscono le finanze domestiche, ma potrebbero aver bisogno di un parente maschio per operazioni bancarie formali)
- I circoli di prestito comunitari sono un modo tradizionale per accedere al credito
- Il contante è preferito a causa dell'instabilità storica dei sistemi bancari
- Gli obblighi finanziari familiari sono considerati doveri sacri

FORMATO DELL'ESERCIZIO:

1. Discussione di Gruppo *(20 minuti)*

   Esplorate queste domande:
   - Quali sono le sfide finanziarie immediate rispetto a quelle a lungo termine di Ahmed?
   - In che modo le sue convinzioni culturali sul denaro influenzano le sue decisioni?
   - Quali passi specifici per la costruzione della fiducia funzionerebbero meglio nel suo caso?
   - In che modo è possibile supportare i suoi obiettivi imprenditoriali all'interno del sistema finanziario italiano?

2. Role-Playing (*30 minuti)*

   Scenario 1: Primo Incontro con Ahmed. Focus su:
   - Creare un'atmosfera accogliente
   - Comprendere le sue necessità immediate
   - Riconoscere le sue esperienze passate
   - Identificare i suoi punti di forza e le risorse a disposizione

   Esempio di dialogo:
   Operatore: "Benvenuto, Ahmed. Mi piacerebbe sapere come gestivi il denaro nel tuo paese d'origine in Eritrea."
   Ahmed: "Nel mio paese, si ha fiducia nelle persone non nelle banche. Le banche possono portarti via i soldi."
   Operatore: "Capisco perché ti senti così. Molte persone hanno avuto esperienze simili. Potresti raccontarmi meglio cosa funzionava bene per te in Eritrea?"

Scenario 2: Spiegare i Benefici del Sistema Bancario. Focus su:

- Affrontare le paure specifiche con informazioni concrete
- Mostrare come funzionano le regole bancarie italiane
- Spiegare il sistema di garanzia della banca per chi deposita i soldi
- Dimostrare i benefici pratici

Scenario 3: Supporto nella Gestione della Documentazione. Focus su:

- Scomporre documenti complessi in parti più comprensibili
- Spiegare i termini in un linguaggio semplice
- Fornire materiali tradotti
- Garantire la piena comprensione

3. Sviluppo della Soluzione (40 minuti)

Create un piano di supporto dettagliato e suddividetelo in parti più piccole:

- Azioni Immediate, es.:
  - Organizzare una soluzione sicura per la conservazione del denaro
  - Esplorare opzioni di rimesse sicure
  - Documentare il reddito e le spese attuali
- Obiettivi a Breve Termine (1-3 mesi), es.:
  - Aprire un conto bancario di base
  - Imparare le nozioni basilari del banking digitale
  - Avviare un piccolo piano di risparmio
- Obiettivi a Medio Termine (3-6 mesi), es.:
  - Costruire una storia cronologica delle transazioni
  - Esplorare programmi di supporto per l'imprenditoria
  - Connettersi con reti di imprenditori migranti
- Obiettivi a Lungo Termine (oltre 6 mesi), es.:
  - Sviluppare un business plan
  - Esplorare opzioni di microcredito
  - Costruire una storia creditizia

Durante l'esercizio, tenete a mente i seguenti suggerimenti:

- Iniziate comprendendo il background della persona
- Affrontate direttamente paure e preoccupazioni
- Fornite indicazioni pratiche, passo dopo passo
- Mantenete il contatto e offrite supporto continuo
- Celebrate i piccoli successi

Considerate i potenziali ostacoli e le possibili soluzioni come ad esempio:

- Barriera linguistica -> connettersi con servizi di traduzione
- Documentazione -> collaborare con organizzazioni di supporto ai migranti
- Competenze tecniche-> offrire una dimostrazione delle operazioni informatiche di base o indirizzare a corsi di formazione digitale elementare

- Questioni di fiducia -> organizzare visite in banca con un mediatore

Considerate la disponibilità di risorse di supporto extra, quali:

- Associazioni locali di migranti (nel caso specifico reti imprenditoriali femminili)
- Mediatori culturali
- Programmi di alfabetizzazione finanziaria
- Centri di sviluppo per piccole imprese/incubatori/acceleratori

Infine, ponete domande di valutazione agli operatori come ad esempio:

1. *Come affrontereste la paura di Ahmed nei confronti delle banche?*
2. *Quali fattori culturali specifici dovreste considerare?*
3. *In che modo spieghereste i benefici del sistema bancario formale?*
4. *Quali passi intraprendereste per far sentire Ahmed a suo agio?*

Conclusioni

Questa guida mira a fornire al personale delle organizzazioni sia le conoscenze, sia le competenze pratiche necessarie per promuovere efficacemente l'educazione finanziaria tra gruppi di migranti con differenti background culturali, sociali ed economici.

Riconoscere che l'alfabetizzazione finanziaria è un fattore determinante per la loro integrazione sociale, vi aiuterà ad accogliere in modo empatico e solidale le esigenze specifiche di ogni individuo. Dagli strumenti digitali che semplificano la gestione quotidiana del denaro alle risorse fisiche come banche, uffici postali e microcredito... ora disponete di una panoramica completa dei servizi disponibili per aiutare le persone a raggiungere una maggiore stabilità finanziaria; tenete a mente, inoltre, che sarà importante affrontare ogni caso con autentica comprensione: condividere consigli pratici, includendo esempi di vita reale, può migliorare notevolmente il coinvolgimento e i risultati di apprendimento degli individui coinvolti.

Nell'organizzare il vostro lavoro sarà inoltre importante:

- Adattare gli approcci presenti in questo manuale ai contesti locali: ogni paese, comunità e individuo ha esigenze uniche.
- Collaborare con altre organizzazioni e professionisti che assistono i migranti per ampliare la rete di supporto
- Valutare regolarmente le attività svolte: raccogliere feedback dai beneficiari può aiutarvi a perfezionare e migliorare le vostre sessioni.

L'educazione finanziaria, dunque, non corrisponde solo al fornire informazioni o strumenti, ma consiste anche nel costruire fiducia, incoraggiare l'indipendenza e rafforzare il senso di appartenenza. Combinando empatia, linee guida chiare ed esercizi strutturati, aiuterete le persone a sviluppare abitudini finanziarie sane e durature che contribuiranno, inevitabilmente, a migliorare il loro benessere sociale ed economico.

Cofinanziato dall'Unione europea

Progetto 2024-1-IT02-KA210-ADU-000256681

Finanziato dall'Unione europea. Le opinioni espresse appartengono, tuttavia, ai soli autori e non riflettono necessariamente le opinioni dell'Unione europea o dell'Agenzia esecutiva europea per l'istruzione e la cultura (EACEA). Né l'Unione europea né l'EACEA possono esserne ritenute responsabili.