Upgrade Financial Inclusion for Marginalized Migrants MANUALE PER LO STAFF

ESERCIZIARIO

1. Creazione di un budget settimanale o mensile

Obiettivo:
Aiutare i partecipanti a comprendere come monitorare le entrate e le uscite, evidenziando l'importanza di pianificare, registrare e monitorare le spese quotidiane.

Domande:
Sai come si fa un bilancino familiare? Quali sono le voci principali? E le sotto voci?

Procedura:

- **Raccolta dati:** chiedere ai partecipanti di annotare tutte le entrate (es. stipendio, straordinari, denaro ricevuto, sussidi, ecc.) e le spese effettuate (es. affitto, cibo, trasporti) per una settimana o per un mese.
- **Creazione del budget:** fornire un modello semplice su carta o in formato digitale, dove possano categorizzare le spese (fisse, variabili, occasionali). Prima di chiedere a loro di registrare entrate e uscite, conviene ragionare assieme sulla tipologia delle entrate e compilare assieme quelle colonne.
- **Discussione di gruppo:** incontro dove ogni partecipante, se lo desidera, condivide la propria esperienza e propone soluzioni per eventuali squilibri tra entrate e uscite.

Suggerimenti pratici:

- Utilizzare colori diversi per ogni categoria di spesa.
- Coinvolgere i partecipanti in giochi di ruolo per simulare uscite impreviste (es. spese mediche non pianificate, o regali per il matrimonio di un amico).

ENTRATE		USCITE	
Tipo di entrata	Importo	Tipo di spesa	Importo
TOTALE		TOTALE	
		SALDO (+/-)	

2. Simulazione di una spesa al supermercato

Obiettivo:
Aiutare a comprendere il concetto di scelta e priorità nell'acquisto, confrontando prezzi (al kg e non) e qualità.

Procedura:

- **Preparazione:** creare una lista fittizia di prodotti di prima necessità (alimentari, articoli per la casa, ecc.) con diversi prezzi e caratteristiche.
- **Simulazione:** dividere i partecipanti in piccoli gruppi e assegnare loro un budget limitato. Ogni gruppo deve scegliere quali prodotti acquistare rispettando il budget.
- **Discussione:** al termine, organizzare una breve discussione su come sono state prese le decisioni, quali criteri sono stati utilizzati e come si potrebbe ottimizzare la spesa.

L'attività potrebbe avere anche la seguente variante: definire una lista comune di prodotti (alimentari e non) necessari per una settimana tipo e registrare (a gruppi diversi) quanto costano all'unità e al kg in tre diversi supermercati della città dove si vive.

3. Pianificazione di investimenti quotidiani

Obiettivo:
Ragionare sui concetti di investimento, spesa immediata e spese collegate future. Aiutare i partecipanti ad acquisire la consapevolezza che determinati acquisti comportano delle spese future (ricorrenti e non) e sul costo "reale" (totale) che un bene ha al mese o all'anno.

Procedura:
Far compilare il seguente schema con le spese collegate a utilizzo auto e mantenimento casa.
Se doveste affittare casa o comprare auto che voci inserireste e con quale periodicità?

	CASA-AFFITTO E MANTENIMENTO	AUTO-ACQUISTO E MANTENIMENTO
ACQUISTO/AFFITTO		
INVESTIMENTO INIZIALE		
COSTI FISSI		
COSTI ANNUALI VARIABILI		
COSTI ANNUALI IMPREVISTI		

4. Introduzione ai Concetti Bancari

Obiettivo:
Familiarizzare i partecipanti con il funzionamento di un conto bancario, il risparmio e i servizi offerti dalle banche.

Domande:
Quali strumenti utili per gestire le finanze quotidiane conoscete già?
Voi siete soliti usare app o siti per gestire le vostre finanze quotidiane?

Procedura:

- **Lezione interattiva:** presentare con esempi concreti come aprire un conto corrente, cosa sono e come funzionano i prelievi, le carte di debito e di credito, i bonifici e i pagamenti online.

- **Gioco di simulazione:** utilizzare un "gioco da tavolo" o una scheda interattiva dove i partecipanti devono simulare il deposito e il prelievo di denaro, mettendo in pratica concetti come il saldo disponibile e l'utilizzo delle banche.
- **Domande e risposte:** Incentivare domande sui possibili dubbi, ad esempio "Come posso monitorare il mio conto?" o "Quali sono le spese bancarie più comuni?".

5. Risparmio

Obiettivo:
Ragionare sul concetto di risparmio e su alcune semplici strategie e tecniche.

Domande:
Cosa vuol dire risparmiare? Perché è importante risparmiare?
Conoscete storie-miti che possono insegnare dei concetti economico-finanziari?

Giochi:

1) Telefono senza fili

Definizione di risparmio: *rinunciare a consumare oggi una parte di ciò che guadagni.*
I partecipanti si mettono in cerchio o a semicerchio, il responsabile del gioco sussurra all'orecchio del primo la definizione ed essi se la devono ripetere di orecchio in orecchio, non si può chiedere di ripetere quello che una persona accanto a noi ci ha detto.

2) Il gioco delle scelte

Ogni partecipante pensa alla sua risposta e segna un punteggio. Alla fine del gioco si confrontano i punteggi ottenuti e si ragiona sulle risposte che hanno influito in positivo o negativo. Alcune risposte negative implicano punteggi negativi.

Domande:

1. Ti capita di buttare del cibo avanzato, sprecarlo (rifiuti)? (+/- 2 punti)
2. Quando vai al supermercato, prima di uscire di casa fai la lista della spesa? (+ 2 punti)
3. Prima di andare al supermercato, mercato, negozi, uscire la sera, ti dai un tetto di spesa/budget? (3 punti)
4. Vai sempre allo stesso supermercato o ne frequenti più di uno? (2 punti)
5. Confronti i prezzi fra i diversi supermercati/negozi? (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 superiore)? (2 punti)
13. Quando esci da una stanza, spegni sempre la luce? (2 punti)
14. Fai attenzione al consumo di gas quando cucini? (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 elevata (oltre i limiti)? (-2 punti)
21. Compri acqua in bottiglia? (-2 punti)
22. Compri i prodotti visti sulle pubblicità (TV, strada, giornali)? (-3 punti)

23. Compri tanta carne (più di 2 volte a settimana)? (-2 punti)
24. Secondo te, tutti i supermercati sono uguali? (5 punti)

Domanda numero	Risposta	Punteggio
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
		Tot.

6. Esercizio sulla differenziazione tra Bisogni e Desideri

Obiettivo:
Aiutare a comprendere la differenza tra spese necessarie (bisogni) e spese superflue (desideri) per favorire una gestione più consapevole del denaro.

Procedura:

- **Elenco delle spese:** fornire una lista di spese comuni (es. affitto, cibo, abbigliamento, divertimenti) e chiedere ai partecipanti di classificare ciascuna come "bisogno" o "desiderio".
- **Discussione:** favorire una discussione su come identificare le priorità e su quale impatto può avere questa differenziazione sulle decisioni di spesa quotidiane.
- **Attività pratica:** chiedere di pensare a una spesa recente e di riflettere se si trattava di un bisogno o di un desiderio, evidenziando i possibili compromessi.

7. Il Gioco dei Risparmi per Obiettivi

Obiettivo:
Incoraggiare l'idea del risparmio come mezzo per raggiungere obiettivi futuri specifici, evidenziando la pianificazione a breve e lungo termine.

Procedura:

- **Definizione dell'obiettivo:** ogni partecipante sceglie un obiettivo di risparmio (es. comprare un oggetto utile, partecipare a un corso, fare un viaggio o investire in qualcosa di utile).
- **Pianificazione:** aiutare a suddividere l'obiettivo in piccoli traguardi, definendo quanto risparmiare ogni settimana o mese.
- **Monitoraggio e supporto:** fornire un semplice foglio di calcolo (su carta o in formato digitale) che consenta di controllare i progressi, con incontri periodici di feedback e revisione del piano.

8. Utilizzo di Carte e Simulazione della Gestione del Denaro

Obiettivo:
Favorire la comprensione pratica di come gestire il denaro contante (compresi i resti) e stimolare il passaggio a metodi di pagamento elettronici.

Procedura:

- **Materiale:** preparare carte come fac-simili del denaro in uso (es: banconote con tagli da 5 euro, 10 euro, ma anche monete da 0,50, 1/2 euro, ecc.) e una "lista degli acquisti" con prezzi assegnati (i prezzi non devono avere importi eccessivi, quindi al di sotto dei 20 o 10 euro).
- **Simulazione:** distribuire i fac-simili di banconote ai partecipanti e farli "pagare" per diversi articoli, rendendo la simulazione realistica (includendo la gestione di resti, scontrini e pagamenti multipli). Simulare situazioni di vita in cui, ad esempio, un coinquilino non trova più i soldi che aveva messo nel suo armadio o ne trova meno, oppure c'è stato un furto in casa e trovo la mia cassetta dei soldi vuota, o un incendio o mi trovo in giro per commissioni e non ho abbastanza denaro contante, oppure la cassiera del supermercato mi dà velocemente il resto senza che io sia in grado di calcolarne l'esattezza dello stesso, oppure dopo un po' di transazioni (al supermercato, al mercato, dal macellaio) si chiede al partecipante quanti erano i soldi all'inizio e quanti adesso e quanto ha speso/dove (tracciabilità).
  Ad esempio, si può chiedere ad ogni partecipante di mettere una somma X di soldi in una cassetta e poi chiedere loro quanti ne hanno messi e come fanno a dimostrarlo?
- **Lezione:** al termine, avviare un confronto sui vantaggi e le sfide della gestione del denaro contante rispetto ai pagamenti elettronici, sottolineando aspetti presenti nei manuali come l'importanza della tracciabilità, del monitoraggio, della sicurezza e della pianificazione.

Consigli Generali per l'operatore Sociale

- **Adattare il linguaggio:** utilizzare un linguaggio semplice e, se necessario, traduzioni o esempi che rispecchino la cultura dei partecipanti.
- **Coinvolgimento attivo:** incoraggiare la partecipazione di tutti i partecipanti tramite domande, giochi di ruolo o simulazioni pratiche che rendano l'esperienza interattiva.
- **Follow-up:** organizzare diversi incontri per monitorare i progressi e rispondere a eventuali dubbi o difficoltà.

Questi esercizi sono pensati per creare un ambiente di apprendimento partecipativo, dove il focus è sulla pratica e sul riscontro immediato. Adattare gli esercizi alla realtà dei partecipanti e alle loro esigenze specifiche (in termini di lingua e cultura) è fondamentale per il successo dell'attività di educazione finanziaria.