

PROGETTO WELCOM-ED SULLE ROTTE DEL RISPARMIO

Paola Laiolo

Uff. Iniziative Inclusione Finanziaria

Intesa Sanpaolo

Il progetto Welcom-ED

2

Welcom-ED è il progetto avviato dal Museo del Risparmio per rispondere alle esigenze di educazione finanziaria dei migranti.

- L'educazione finanziaria è uno strumento che favorisce l'**integrazione sociale**. La conoscenza del funzionamento del sistema economico del Paese d'arrivo può essere estremamente importante per **gestire consapevolmente il denaro** al fine di **vivere una vita dignitosa** e **assistere la famiglia nel Paese d'origine**.
- L'educazione finanziaria consente di acquisire **competenze trasversali** quali: miglioramento nella conoscenza della **lingua locale**, nella capacità di **far di conto**, nel pianificare e definire **priorità** e **obiettivi**, nella gestione del **tempo e delle scadenze**.



**COMPETENZE CHIAVE PER
FAVORIRE L'INCLUSIONE SOCIALE**

Il progetto Welcom-ED

3

2017

1) Progettazione di due moduli formativi di educazione finanziaria di base destinati a migranti.

2) Elaborazione di un questionario pre e post trattamento **per valutare l'efficacia dell'iniziativa**, in collaborazione con l'Università di Torino

3) **Incontri con Enti locali e Associazioni** per reperire il bacino di utenti.

4) Firma del **Protocollo con la Rete Nazionale dei CPIA.**

2018

1) Erogazione dei moduli formativi.

2) **Analisi dei dati** raccolti attraverso i questionari di valutazione.

3) **Progettazione e implementazione di un'indagine nazionale**, in collaborazione con IPSOS e Intesa Sanpaolo, sulla relazione tra migranti ed educazione finanziaria in Italia.

Welcom-ED: il target

4

Il progetto è rivolto migranti, idealmente già in possesso di una conoscenza intermedia dell'italiano.

In Italia le iniziative di educazione finanziaria rivolte ai migranti sono ancora **frammentate** e **poco numerose**.

L'educazione finanziaria è particolarmente importante per i migranti perché:

- Permette di conoscere il funzionamento della **realtà economica** del Paese ospitante
- Aiuta a prendere **decisioni di spesa e consumo** informate e consapevoli
- Favorisce **l'inclusione sociale** (cioè l'inserimento positivo nel contesto di arrivo)

RISPARMIO = PROIEZIONE NEL FUTURO

Welcom-ED: IL TARGET

5

Nel periodo settembre 2017 - novembre 2018 coinvolti oltre **300 beneficiari**



Coinvolte numerose associazioni locali operanti con i migranti e i Centri per l'Istruzione degli Adulti (CPIA) di Torino e provincia.



Welcom-ED: da dove siamo partiti

6

ANALISI DEI PROGETTI GIA' ESISTENTI E DELLA LETTERATURA RILEVANTE



- **Il focus non deve limitarsi all'utilizzo delle rimesse, ma considerare gli aspetti di gestione delle spese, del risparmio e del debito.**

"The Impact of Financial Literacy Training for Migrants", Cream Discussion Paper Series, CDP No 16/12, John Gibson (University of Waikato), David McKenzie (World Bank) e Bilal Zia (World Bank)

- **E' importante tenere conto, sia nei contenuti che nelle modalità distributive, delle differenze culturali tra le varie etnie coinvolte.**

"Financial inclusion. Policies and instruments for migrants in Italy", Savings and Development, Special Issue - UMM Master Awards 2015

- **Affinché le iniziative siano efficaci occorre tener conto di aspetti logistici (flessibilità nella scelta del giorno in modo da rispondere alle esigenze dei diversi gruppi) e motivazionali (combinando gli interventi di educazione finanziaria con progetti educativi più ampi, che riguardino anche il benessere personale e l'istruzione di base).**

"Financial education and the long-term integration of refugees and migrants. Responses to the refugee crisis", OECD, 2016

Welcom-ED: i contenuti

7

MODULO 1: Imparare a costruire il budget familiare (2 ore)

- Perché è importante l'educazione finanziaria
- Significato e funzioni del risparmio
- Elementi base di pianificazione finanziaria (a cosa serve e quali sono gli step per attuarla)
- Definizione di obiettivi di spesa, orizzonte temporale, quantificazione di entrate e uscite
- Come organizzare il proprio budget e costruire un semplice piano finanziario
- Esercitazioni pratiche sulla gestione del budget.
- Accenno al ruolo degli intermediari finanziari e principali strumenti di pagamento e trasferimento del denaro

MODULO 2: ABC dell'investimento (2 ore)

- Concetto di risparmio fruttifero.
- Tasso di interesse semplice e composto.
- Concetto di rischio e rendimento.
- Concetto di diversificazione.
- Illustrazione delle più basilari tipologie di strumenti finanziari.

Welcom-ED: la metodologia didattica

2

- In linea con le valutazioni di efficacia di programmi di educazione finanziaria già esistenti si è scelto di utilizzare una **metodologia partecipativa e interattiva** (discussione guidata, esercitazioni e giochi di gruppo, condivisione di esperienze e di punti di vista).
- Un **approccio diretto** tende infatti a rivelarsi più efficace che l'apprendimento a distanza nella trasmissione dell'educazione finanziaria. Esso consente di ottenere un **significativo incremento della conoscenza dei concetti finanziari di base** e un **miglioramento delle concrete capacità di gestione, pianificazione, risparmio**.

Yoko Doi (World Bank), David McKenzie (World Bank) and Bilal Zia (World Bank), "Who you train matters. Identifying complementary effects of financial education on migrant households", The World Bank, 2012



Welcom-ED: i materiali

OBIETTIVI A BREVE TERMINE	OBIETTIVI A MEDIO TERMINE	OBIETTIVI A LUNGO TERMINE
		
		

Utilizzo di materiali graficamente gradevoli, colorati e divertenti.

Pianifica

Descrizione degli obiettivi:

Entro quando raggiungerli?

Verifica le entrate/uscite programmate

SOLDI IN ARRIVO			SPESE PROGRAMMATE		
paghetta mensile, regalo, compleanno, compenso favoretto ecc.			figurine, ricarica cellulare, abbonamento streaming tv, bikesharing, gaming online ecc.		
DATA	VOCE	€	DATA	VOCE	€
TOTALE			TOTALE		

OGGETTIVO DI RISPARMIO MENSILE €

SOLDI IN ARRIVO - **SPESE PROGRAMMATE** = **OGGETTIVO DI RISPARMIO MENSILE** = **CO CHE IRRIANGI PER ALTRE SPESE**



Cos'è il rischio? - EduPop - Museo del Risparmio

Welcom-ED: criticità e punti di forza

10

CRITICITA'

- Barriera linguistica
- Gruppi molto eterogenei per competenze
- Difficoltà nel coinvolgere numeri significativi
- Difficoltà nella compilazione del questionario di valutazione

PUNTI DI FORZA

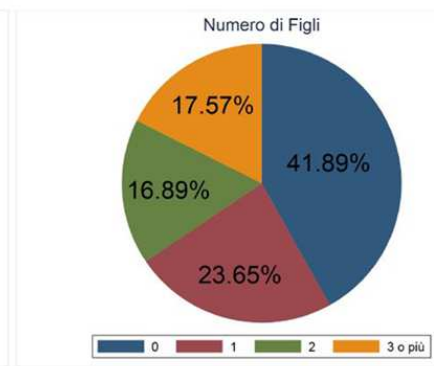
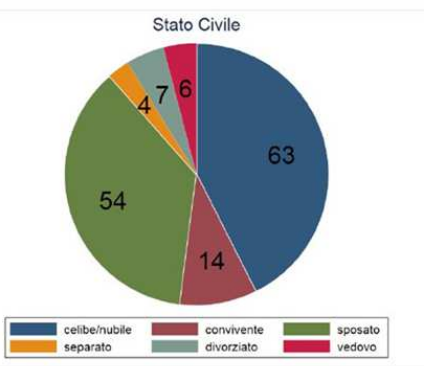
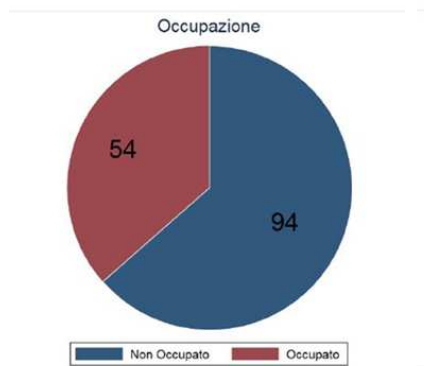
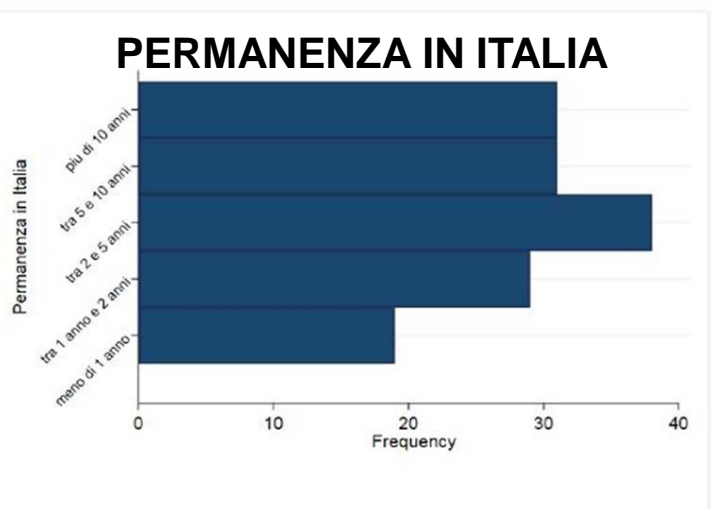
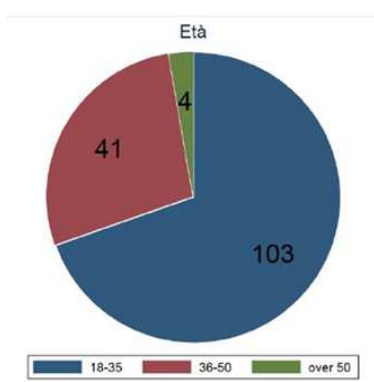
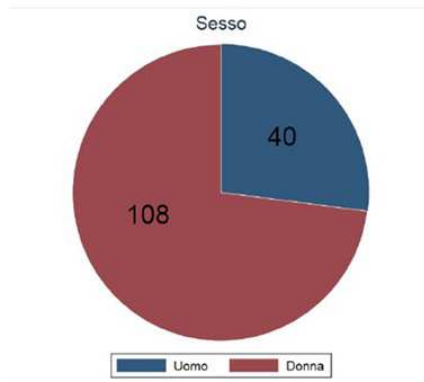
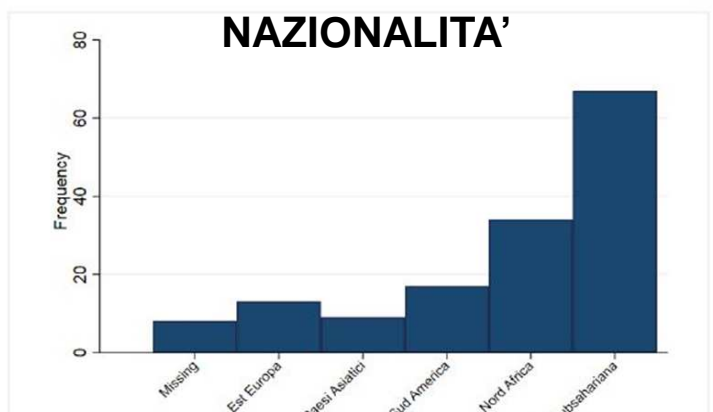
- Livello elevato di gradimento
- Miglioramento del livello di competenze di partenza
- Esperienza di socializzazione e interazione fuori da scuola

Welcom-ED: valutazione d'impatto

Partecipanti e caratteristiche del campione

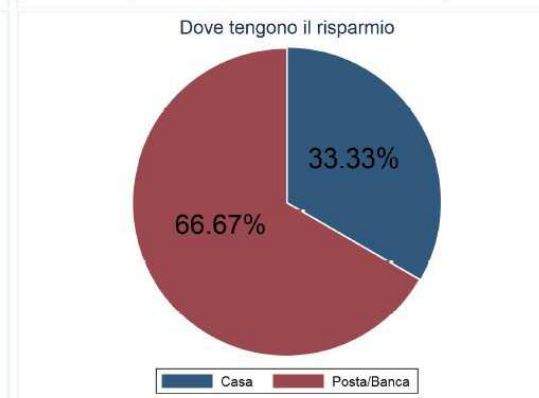
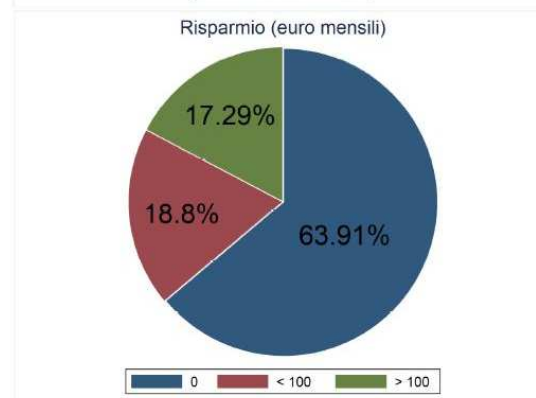
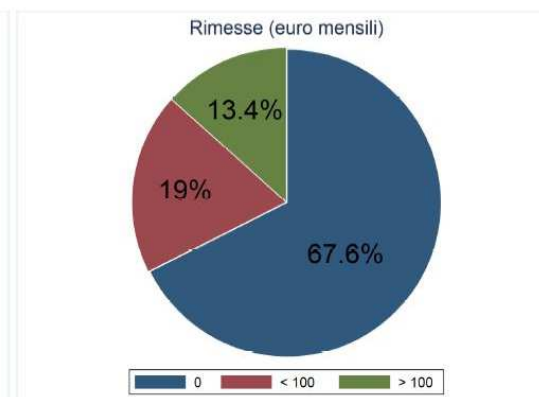
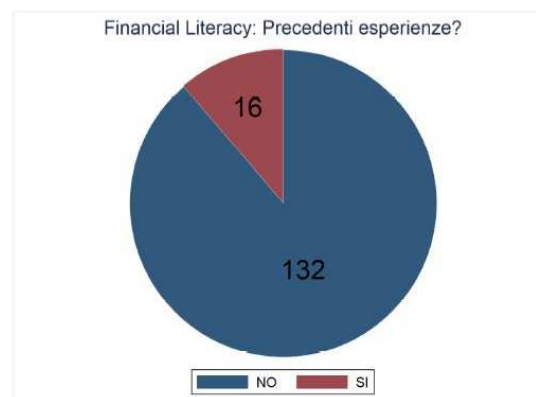
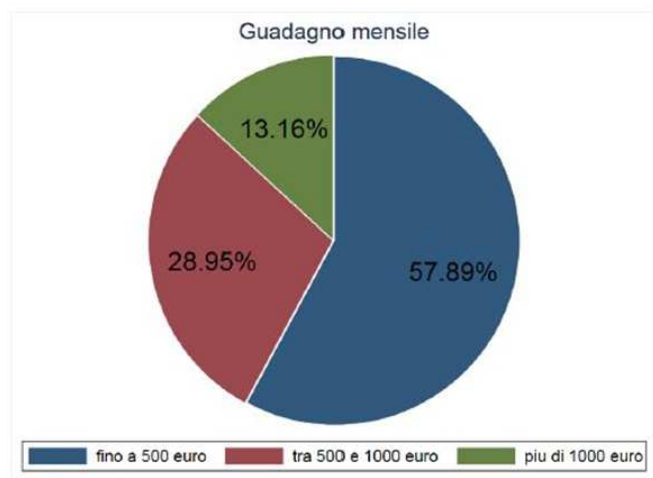
- La valutazione d'impatto è stata curata dall'**Università di Torino** (Alessandra Venturini e Samuel Nocito).
- L'indagine è stata condotta su **148 partecipanti** di origine straniera che hanno partecipato interamente al progetto e su cui è stata effettuata l'analisi (solo Modulo 1). I partecipanti sono stati selezionati attraverso il coinvolgimento di Associazioni interculturali, cooperative e centri provinciali per l'istruzione degli adulti (CPIA) operanti a **Torino e Provincia**.
- Migranti da **Est Europa, Sud America, Asia, Nord Africa e Africa Subsahariana**.
- Il campione è molto eterogeneo in termini di etnie e fattori culturali, tuttavia queste caratteristiche sono più omogenee all'interno dei gruppi definiti dalle associazioni di provenienza.
- Struttura dell'esperimento:
 1. **Step 1:** questionario Pre-modulo 1
 2. **Step 2:** attività presso il Museo del Risparmio
 3. **Step 3:** questionario Post-modulo 1

Caratteristiche del campione



Caratteristiche del campione

13



Questionario pre modulo 1

14

Domanda 1: Che cosa è necessario fare per risparmiare?

- avere un conto corrente
- pagare con le carte elettroniche e non con i contanti
- spendere meno di quanto si guadagna
- non so

Domanda 2: Perché è utile fare un piano finanziario?

- per capire quali spese posso sostenere
- perché serve un promemoria
- per fare un confronto tra i prezzi delle cose che compro
- non so

Domanda 3: Normalmente l'acquisto di una casa è un obiettivo:

- di breve periodo
- di medio periodo
- di lungo periodo
- non so

Domanda 4: Per comprare un nuovo telefono che costa 150 euro, se guadagno 800 euro al mese e spendo 780 al mese, e ho già da parte 50 euro, quanto tempo mi serve?

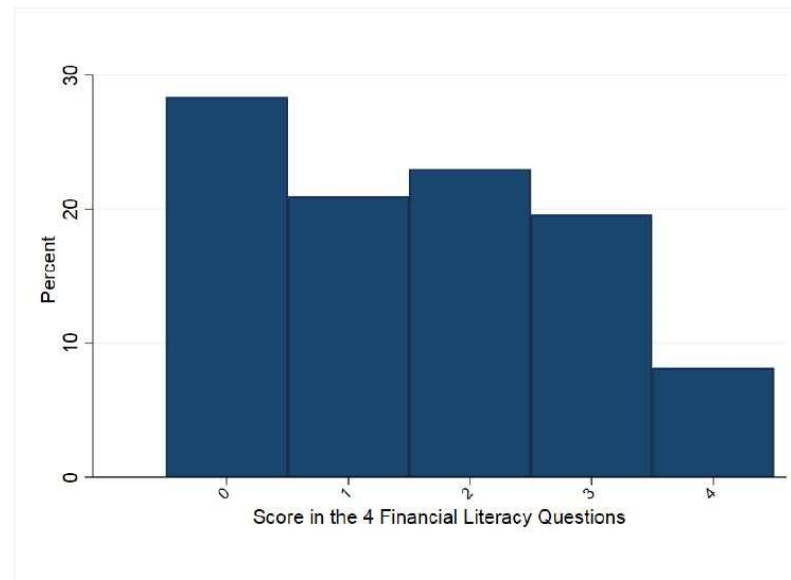
- 4 mesi
- 5 mesi
- 6 mesi
- non so

Livello iniziale di alfabetizzazione finanziaria

15

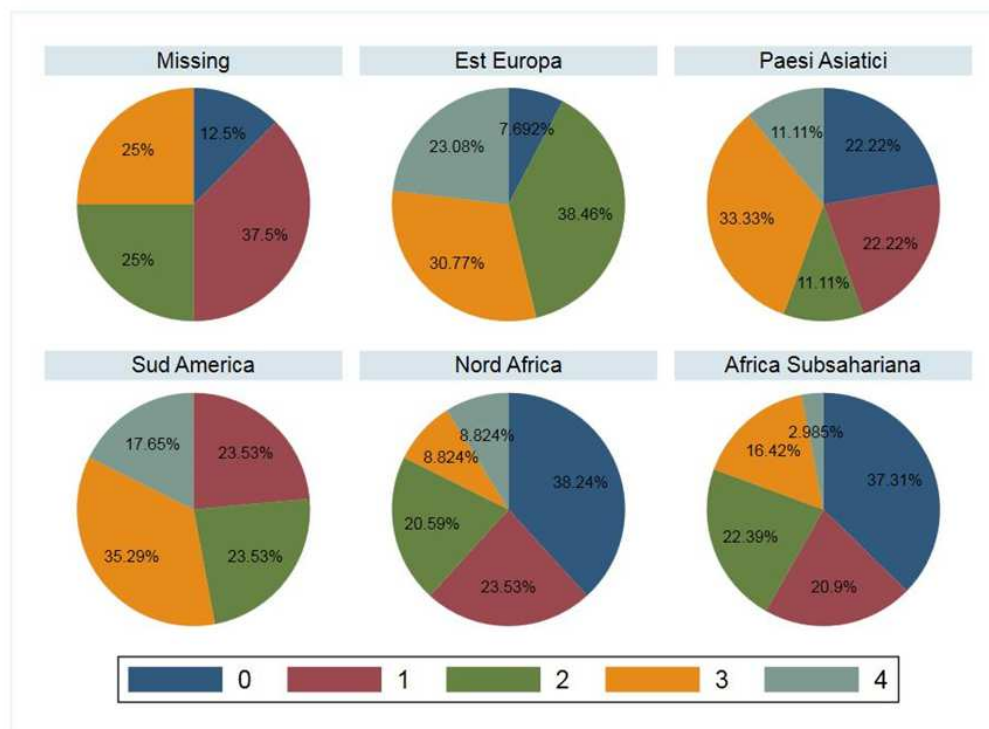
* Le domande sono valutate 1 punto ciascuna → Il punteggio totale va da 0 a 4 punti.

Figura 12: Final Score "pre-modulo 1"



Livello iniziale di alfabetizzazione finanziaria

Figura 13: Final Score "pre-modulo 1" per area di provenienza



Le determinanti del livello iniziale di alfabetizzazione finanziaria

17

Modello di regressione lineare, stimato con metodo OLS, sulla base delle caratteristiche osservate per stimare le determinanti principali.

Risultati principali:

- effetto positivo per gli **uomini**,
- gli individui che appartengono a classi di **età più avanzate**,
- che hanno un **maggior** livello di **istruzione** (e.g., laurea),
- che sono da **più tempo in Italia**,
- che **lavorano**,
- e che provengono da paesi del **Sud America o dell'Est Europa**.
- poco rilevante lo stato civile ed il numero dei figli.
- **Componente linguistica.**
- **Fattori di carattere etnico e culturale.**
- **Forte uniformità per Associazione di provenienza.**

Efficacia del progetto Welcom-ED

18

Analisi Difference-in-Differences

Tabella 2: Difference-In-Differences (DID) Fixed Effects (Sampling #1)

Dep. Variable:	Final Score	Q1	Q2	Q3	Q4
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Effetto trattamento	1.216*** (0.224)	0.284*** (0.087)	0.257** (0.114)	0.351*** (0.069)	0.324*** (0.105)
Constant	1.581*** (0.056)	0.453*** (0.022)	0.331*** (0.029)	0.385*** (0.017)	0.412*** (0.026)
R^2	0.383	0.170	0.148	0.254	0.205
Observations	296	296	296	296	296
F-stat	29	11	5	26	9

Note: Clustered Standard errors sui gruppi definiti dalle associazioni aderenti all'iniziativa in parentesi. *, **, *** indicano rispettivamente una significatività statistica del 10%, 5% e 1%. La proporzione tra treatment e control è definita al 50 per cento all'interno di ogni gruppo definito dalle associazioni.

Efficacia del progetto Welcom-ED

19

Interpretazione dei risultati

- Analisi diff-in-diff su Panel bilanciato
- Il risultato complessivo (**final score**) **aumenta di 1.2 punti** sulla media di 1.58 (costante) per **effetto del trattamento**.
- La probabilità di successo in ogni singola domanda (Q1-Q4) aumenta in media da 25 a 35 punti percentuali.

Livello gradimento del progetto Welcom-ED

20

- Quasi la totalità dei partecipanti ha espresso giudizio estremamente positivo sul progetto
 - **Quasi sempre un voto di almeno 9/10**
- Sensazione di inclusione e partecipazione sociale
- Le modalità di insegnamento degli argomenti trattati sono state giudicate in modo molto positivo, sia sulla chiarezza che sulla tipologia.