

Relazione descrittiva del progetto ed eventuali attività collegate

La Fondazione Don Mario Operti ritiene che l'educazione finanziaria costituisca un tema centrale nella difesa dei diritti dei cittadini e in modo particolare per le persone che si trovano in una condizione di fragilità e vulnerabilità. L'educazione finanziaria è un processo di informazione, formazione e accompagnamento focalizzato su temi di *ascolto, bilancio familiare, fonti di finanziamento, sovraindebitamento e sue conseguenze, microcredito per privati e per imprese*. Permette alle persone di appropriarsi delle conoscenze e degli strumenti necessari per attuare scelte finanziarie consapevoli e adottare comportamenti coerenti tra bisogni e risorse personali.

La peculiarità dell'educazione finanziaria risiede nel fatto che i suoi benefici si producono lungo un orizzonte temporale di medio-lungo periodo. Tali benefici non sono di immediata e facile valutazione, sicuramente sono tanto maggiori quanto più i singoli interventi si inseriscono in un quadro strategico di fondo e nel contesto specifico dell'individuo. Proprio per questo motivo, l'educazione finanziaria è alla base di una idonea consulenza e risulta efficace se diventa prassi e abitudine ad utilizzare concreti strumenti di registrazione, previsione e pianificazione.

Considerata l'estrema importanza di svolgere un'azione di vera lotta all'esclusione finanziaria, al fine di aumentare la consapevolezza e prevenire situazioni di sovra indebitamento, la Fondazione Don Mario Operti, che in questi anni ha collaborato con enti e consulenti professionisti impegnati in questo settore, ha elaborato uno strumento e linee guide in materia di educazione finanziaria rivolta a tutti coloro che hanno contatto diretto con persone che si trovano in situazione di vulnerabilità sociale ed economica.

Aiutare con la formazione a costruire una rete di operatori presenti quotidianamente sul territorio è un passo importante per rendere accessibile e vicino il consiglio e l'orientamento nelle scelte di vita e di lavoro. Prevenire le situazioni finanziarie a rischio e rendere più forte la consapevolezza di ogni persona nell'accesso agli strumenti finanziari ordinari è un modo semplice ma effettivo di ridurre in modo permanente alcune aree di esclusione sociale e finanziarie che colpiscono le nostre comunità. E' per questo che la Fondazione Don Mario Operti ha proposto e richiesto l'organizzazione partecipata all'Osservatorio per l'Usura del Consiglio Regionale Piemonte dal 2017 per percorsi formativi in materia di educazione finanziaria sul territorio Regionale, eseguiti sia in presenza che da remoto a causa dell'emergenza sanitaria. Le 8 province piemontesi sono state coinvolte in circa 550 ore formative totali, a cui hanno partecipato più di 500 volontari, educatori, assistenti sociali e operatori impegnati quotidianamente ad affrontare le criticità economiche delle persone e delle famiglie fragili e in forte disagio.

Considerata l'estrema importanza di svolgere un'azione di vera lotta all'esclusione finanziaria, al fine di aumentare la consapevolezza e prevenire situazioni di sovra indebitamento, la Fondazione Don Mario Operti, alla luce del grande interesse, del buon esito e della grande richiesta che ha avuto e che ha questo programma (in alcune province non abbiamo potuto ammettere al corso tutti i richiedenti perché il numero massimo dei partecipanti era 30 e questo per poter garantire un buono svolgimento del corso e dei laboratori), si permette di richiedere, per l'anno 2023, la possibilità di poter ripresentare la richiesta di contributo per riproporre la quarta edizione del programma rivista sui contenuti dei moduli.

Il percorso formativo *"Educazione finanziaria come strumento d'inclusione sociale per il recupero dell'autonomia economica: formazione di operatori"* è rivolto anche per questa edizione a coloro che hanno contatto diretto con persone che si trovano in situazione di vulnerabilità sociale ed economica. Prevede un percorso formativo strutturato in 6 moduli, sviluppati su 2 giornate, che pur proponendo contenuti teorici, sarà centrato principalmente sugli aspetti operativi, tramite esempi pratici, lavori e dinamiche di gruppo.

I moduli avranno i seguenti contenuti chiave :

1. **Ascolto attivo (2 ore):** l'importanza di creare un rapporto di fiducia
2. **Bilancio Familiare (3 ore):** gestire il quotidiano per programmare il futuro
3. **Fonti di Finanziamento (3 ore):** scegliere consapevolmente per evitare il sovraindebitamento
4. **Sovraindebitamento e sue conseguenze (4 ore):** quali possibili soluzioni?
5. **Microcredito per privati (2 ore):** un aiuto per famiglie e privati in difficoltà economica
6. **Microcredito per le imprese (2 ore):** riporre fiducia nei talenti delle persone

Il numero dei partecipanti non potrà superare i 30 iscritti.

Il progetto sarà svolto nelle 8 province piemontesi (per riduzione di costi ci sarà l'accorpamento di Asti con Alessandria, Verbania con Novara e Biella con Vercelli) a partire da maggio 2023 con termine entro ottobre 2023.

Le due istituzioni impegnate in questo progetto si caratterizzano per avere nella loro missione: la lotta all'esclusione sociale e finanziaria, il sostegno alla creazione di nuova imprenditorialità e occupazione, lo sviluppo di azioni di educazione finanziaria e l'impegno per lo sviluppo locale:

Fondazione Don Mario Operti impegnata ad affrontare i problemi vitali della nostra società, quali: inserimento nel mondo del lavoro, problema della casa e accesso al credito. In quest'ultimo ambito si inserisce il microcredito come strumento economico di sviluppo e di solidarietà, che permette l'accesso al

credito alle persone escluse dal circuito finanziario ordinario e per questo definite "non bancabili". Questa condizione è conseguente alla mancanza di reddito documentabile e/o di forme di garanzia reali, personali o familiari, indispensabili per accedere al circuito ordinario del credito. Il microcredito, per la Fondazione Operti, si configura come strumento di solidarietà sociale e di superamento delle situazioni di disagio e non come mera operazione finanziaria ed economica. Ogni azione svolta in questo settore, ha come scopo l'aiuto e il sostegno delle persone e offre loro la possibilità di inserirsi in un percorso che responsabilmente le conduca alla piena autonomia.

Fondazione Antiusura San Matteo "Insieme contro l'usura" di Torino, già coinvolta nel percorso formativo per gli anni 2021 e 2022. La Fondazione San Matteo agisce in conformità con l'insegnamento della Chiesa cattolica sia per chi è vittima di usura, sia per la valorizzazione dell'esperienza di soccorso in funzione preventiva ed educativa ai fini della promozione di una amministrazione dei beni moralmente ed economicamente corretta. Per la Fondazione San Matteo la formazione sarà seguita da Roberto Mollo o suoi collaboratori.

Periodo proposto: da maggio 2023 con termine entro ottobre 2023