

SINTESI DEL REPORT

0. INTRODUZIONE

In linea generale, la promozione dell'educazione in ambito finanziario è considerata la soluzione migliore per contrastare l'esclusione finanziaria.

Attraverso la **Desk Research** e i **Focus Group** si è provveduto a ricercare, analizzare e discutere i seguenti argomenti: lo status-quo dell'educazione finanziaria per le donne, le buone pratiche di educazione finanziaria e quelle inerenti gli strumenti didattici innovativi, con un particolare focus sul target di donne adulte. La ricerca è stata condotta utilizzando prevalentemente fonti online, banche dati, ricerche, pubblicazioni e articoli.

I **questionari online** hanno misurato l'autovalutazione delle conoscenze finanziarie degli intervistati, nonché i loro bisogni, interessi e desideri in questo ambito.

La maggioranza degli intervistati non ha seguito percorsi di alfabetizzazione finanziaria e sarebbe entusiasta di partecipare ai corsi inerenti il progetto FINPOWER.

I. ANALISI DELLO STATUS-QUO DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA RIVOLTA AL TARGET FEMMINILE

Nel complesso, non è stato possibile trovare alcun programma ufficiale di educazione alla finanza sostenibile rivolto in maniera specifica ad un pubblico femminile.

Per quanto concerne gli strumenti didattici, i partecipanti hanno sottolineato l'importanza di utilizzare esempi concreti su cui sviluppare i materiali formativi. I **moduli di micro apprendimento** implementati nel processo pedagogico sono generalmente ben accettati perché diversi argomenti possono essere appresi in un tempo relativamente breve.

È stato, inoltre, evidenziato che la combinazione di **formazione online e offline con materiali formativi liberamente disponibili** renderebbe più semplice l'apprendimento. Sia la formazione offline che quella online dovrebbero includere modalità che le rendano interattive e ne **promuovano la partecipazione**. In quest'ottica, è opportuno valutare l'utilizzo di **video**, per quanto concerne la formazione online, e di **giochi interattivi** sugli argomenti finanziari, per la formazione offline.

Inoltre, le partecipanti dovrebbero avere la possibilità di intervenire durante la formazione, di porre domande e di condividere le loro opinioni sugli argomenti trattati.

L'interazione tra i partecipanti alla formazione è un elemento importante che rende il percorso più interessante: a tal fine è consigliabile la creazione di webinar in diretta.

Infine, la presentazione di **contenuti attraverso i social media** (in particolare Youtube, Instagram e Telegram) potrebbe essere un valido supporto.

Tra le *best practise* individuate, si segnalano le seguenti:

- ✓ Associazione dei contenuti finanziari con tematiche comportamentali quali: emozioni umane, mindfulness e psicologia al fine di una migliore comprensione dei pensieri e dei comportamenti degli individui. Analisi degli elementi di finanza comportamentale al fine di promuovere processi decisionali razionali in ambito finanziario;
- ✓ Sessioni di coaching 1 a 1.

II. IDENTIFICAZIONE DEI FABBISOGNI DI CONOSCENZA, ABILITÀ E COMPETENZE DEGLI OPERATORI EDUCATIVI (INSEGNANTI E FORMATORI)

Nel complesso, i formatori hanno valutato la loro personale alfabetizzazione finanziaria come accettabile, mentre la valutazione dell'alfabetizzazione finanziaria generale del Paese e dell'alfabetizzazione finanziaria delle donne è stata valutata, in tutti e 6 i Paesi coinvolti nell'indagine, come scarsa.

La maggioranza dei formatori ha espresso il proprio interesse ad aumentare la propria alfabetizzazione finanziaria personale. La quasi totalità del campione ha dichiarato di non offrire alcuna formazione sui temi in oggetto, ma che sarebbe interessato ad includere elementi di educazione finanziaria sostenibile nei loro curricula.

Per quanto concerne gli argomenti di educazione finanziaria che i formatori sono interessati a imparare, i principali sono:

- ✓ gestione personale del denaro;
- ✓ budgeting;
- ✓ risparmio;
- ✓ investimenti;
- ✓ spese personali;
- ✓ tasse;
- ✓ carta di credito;
- ✓ assicurazione;
- ✓ banking online;
- ✓ sicurezza online e metodi di pagamento alternativi.

Attraverso il sondaggio online, destinato ai formatori, abbiamo ottenuto informazioni anche sulle **situazioni di vita reale in cui sono richieste abilità e competenze finanziarie.**

I formatori hanno evidenziato soprattutto situazioni relative a: investimenti (quando e come investire, perché investire, dove investire); prestiti (quale tipologia di prestito scegliere, analisi delle tempistiche, come calcolare e cercare il prestito migliore); investimenti green (dove trovare informazioni sugli investimenti green, definizione, valutazione dell'appropriatezza dell'investimento); risparmio per il futuro (come risparmiare per il futuro; analisi dei guadagni per consentire di risparmiare per il futuro);

finanziamento di grandi acquisti come auto, vacanze, appartamento.

III. IDENTIFICAZIONE DEL FABBISOGNO DI CONOSCENZE, ABILITÀ E COMPETENZE DELLE DONNE

Il sondaggio online destinato alle donne ha mostrato che, in linea generale, le donne sono interessate a partecipare alla formazione FINPOWER.

Gli argomenti suggeriti che le donne ritengono utile includere nella formazione FINPOWER sono analoghi a quelli espressi dai formatori. In particolare, gli argomenti emersi sono: gestione del denaro personale, budgeting, risparmio, investimenti, spese personali, tasse, assicurazioni, gestione del denaro online, sicurezza, investimenti sostenibili, online banking e sicurezza online. Le donne sono più interessate ad acquisire conoscenze su argomenti di finanza sostenibile che su criptovalute e NFT.

All'interno del questionario, quando è stato chiesto loro in quali **situazioni della vita reale** avrebbero avuto necessità di conoscenze e competenze, hanno esposto quanto segue:

- ✓ come risparmiare di più;
- ✓ come guadagnare di più;
- ✓ come scegliere la migliore polizza assicurativa;
- ✓ come gestire correttamente il budget;
- ✓ dove, quando e come investire;
- ✓ piccoli investimenti a lungo termine;
- ✓ come investire per la pensione;
- ✓ come pagare i debiti;
- ✓ come pagare l'auto;
- ✓ come preparare una strategia di risparmio;
- ✓ come compiere acquisti online in modo sicuro;
- ✓ come fare trading in borsa;
- ✓ come richiedere un prestito per esigenze a lungo termine.

IV. ANALISI DEI PUNTI DI DEBOLEZZA: CONTENUTI E METODI DI FORMAZIONE

Nel complesso, sono presenti iniziative puntuali che coprono per lo più un solo aspetto dell'alfabetizzazione finanziaria, e la maggior parte di esse non è disponibile gratuitamente. Di conseguenza, risulta necessario sviluppare, implementare e diffondere la formazione FINPOWER, comprendendo anche argomenti di finanza sostenibile. **Infatti, l'alfabetizzazione finanziaria non può essere promossa solo attraverso canali educativi formali, ma necessita di formatori olistici e indipendenti.**

I corsi di formazione dovrebbero essere sviluppati sulla base delle situazioni reali che le donne e i formatori hanno definito nei sondaggi online e che riflettono le questioni che devono affrontare nella vita quotidiana.

La spiegazione degli aspetti teorici partendo da scenari reali è in grado di incentivare il miglioramento dell'alfabetizzazione finanziaria, anche con riguardo ai temi inerenti la finanza sostenibile.

Il progetto, rivolgendosi a tutti i target di donne (con famiglia, occupate, disoccupate, giovani e anziane), **dovrebbe essere sviluppato in una forma coinvolgente e flessibile, al fine di raggiungere il maggior numero di partecipanti.**

Gli strumenti didattici dovrebbero includere guide e altri strumenti pedagogici che rendano la formazione coinvolgente e promuovano la partecipazione. Inoltre, occorre sviluppare momenti di interazione fra donne, finalizzate anche alla risoluzione comune di questioni finanziarie all'ordine del giorno.

Un corso risulta completo se offre soluzioni di apprendimento asincrono e online.

Al fine della creazione dei contenuti del corso, e con riguardo ai metodi di formazione, sia i partecipanti al focus group sia quelli al sondaggio online hanno raccomandato di considerare i seguenti aspetti:

- ❖ La definizione del gruppo TARGET è un elemento centrale, in particolare è importante identificare la fascia d'età delle donne. Occorre considerare che le donne diventano ancora più vulnerabili quando diventano madri e che hanno bisogno di programma di gestione finanziaria durante la maternità.
- ❖ I corsi dovrebbero essere gratuiti e accessibili alle donne di tutto il Paese, soprattutto a quelle che vivono nelle aree rurali.
- ❖ I contenuti devono essere comprensibili e accessibili a chi è in possesso di un basso livello educativo. Ad un livello educativo inferiore corrispondono, generalmente, condizioni di vita più povere. Per tale categoria, i dispositivi tecnologici non sono sempre un veicolo di trasmissione di contenuti efficace.
- ❖ Prestare attenzione al linguaggio utilizzato e adattare il contenuto al gruppo. I contenuti devono essere incentrati sulla semplificazione del linguaggio finanziario e la formazione in materia di educazione finanziaria deve cercare di promuovere la trasformazione dei comportamenti e utilizzare il rinforzo positivo come strumento di apprendimento.
- ❖ Considerare le autorità con le quali il gruppo target viene in contatto (l'insegnante, il sindaco, il prete, ecc.); tali figure rappresentano VETTORI DI MOBILITAZIONE che aiutano a raggiungere il maggior numero di persone il più rapidamente possibile. Collaborare con le comunità locali, le chiese, le ONG.
- ❖ COSTRUIRE LA CONNESSIONE CON I PARTECIPANTI, non limitarsi alle comunicazioni online!
- ❖ Considerare il loro livello di alfabetizzazione di base.

- ❖ **L'empatia, l'inclusione e la valorizzazione delle capacità peculiari delle donne devono far parte dei valori fondamentali della formazione.**
- ❖ Le donne dovrebbero apprendere le capacità di insegnare ai loro figli i principi di base dell'alfabetizzazione finanziaria.
- ❖ Motivazione, indipendenza finanziaria, empowerment personale, superamento dei limiti imposti dalla famiglia e dalla società.
- ❖ Il corso dovrebbe essere flessibile in termini di tempo: sovente le donne devono occuparsi delle esigenze familiari e non possono partecipare regolarmente alle lezioni. Per esempio, una lezione una volta al mese piuttosto che ogni settimana potrebbe aiutare la partecipazione.
- ❖ L'aspetto emotivo dovrebbe essere preso in considerazione (rischi sentimentali, problemi familiari, ecc.);
- ❖ Il corso dovrebbe includere l'apprendimento delle leggi finanziarie (internazionali o nazionali). In questo modo, i partecipanti avrebbero la formazione utile al fine di avviare un'attività imprenditoriale.
- ❖ L'apprendimento della finanza potrebbe essere implementato a partire dalle attività quotidiane (strutturare un budget, costruire una capacità di comprensione delle frodi, ecc.).
- ❖ Il corso dovrebbe avere contenuti motivazionali; le donne tendono a essere meno coinvolte nella finanza, per questo motivo le storie di successo potrebbero rappresentare una fonte di ispirazione.