



Il progetto ABACO, finanziato dall'Unione Europea, si pone l'obiettivo di individuare una strategia per affrontare il problema della mancanza di educazione finanziaria per adulti e migranti svantaggiati nel Sud Europa.

### LA SITUAZIONE ODIERNA

I dati mostrano che almeno 20 milioni di persone sono sovra-indebitate in Europa. Secondo i dati dell'EU-SILC (Statistiche sul reddito e sulle condizioni di vita) e il coefficiente di Gini, l'Italia, il Portogallo, la Spagna e la Grecia hanno specifici problemi nel fare i conti con i debiti delle famiglie e nessuno di essi ha già sviluppato strategie e strumenti significativi per la prevenzione del sovra-indebitamento.

I risultati dell'Eurobarometro indicano che le persone maggiormente a rischio di sovra-indebitamento sono anche quelle più socialmente vulnerabili: persone con bassi redditi, con problematici stati di salute, di diversa etnia, di bassa scolarizzazione.

### OBIETTIVI

Il progetto si pone l'obiettivo di adattare metodologie e contenuti sviluppati dall'associazione NIBUD, una fondazione indipendente Olandese che dà aiuti e consigli sulla gestione delle finanze familiari, in modo da renderli usufruibili dalle organizzazioni partner nei loro contesti nazionali (Italia, Spagna, Portogallo e Grecia). L'esperienza di NIBUD non è mai stata tradotta né implementata negli altri Paesi anche se ha un grande impatto già in Olanda. Il loro sito web è consultato ogni giorno da circa 10.000 utenti.

### RISULTATI

Nello specifico, la partnership adatterà i seguenti strumenti già sviluppati da NIBUD:

- Un manuale di base concernente **le attività di bilancio per i micro-imprenditori**, con consigli su come avviare una micro-attività, ottenere prestiti, pianificare guadagni e spese.
- Un manuale di base riguardo il **bilancio familiare**, con consigli e informazioni sui più comuni strumenti finanziari per le persone.
- Una **guida per i docenti** per entrambi i soggetti (piccoli imprenditori e famiglie) che supporterà i docenti negli insegnamenti formali e informali rivolti ai gruppi svantaggiati.
- Una "**agenda**": un gadget con consigli e strumenti per gestire il bilancio familiare.

**Novità!** I materiali di insegnamento e le pubblicazioni saranno disponibili in Inglese, Spagnolo, Italiano, Portoghese e Greco.

### SOGGETTI TARGET

I target del progetto sono le persone svantaggiate. Il progetto ha un impatto diretto sulle loro vite poiché li aiuterà ad accumulare maggiori risparmi per situazioni impreviste, a investire sensatamente e a evitare rischi di frodi. Le persone che comprendono le questioni finanziarie sono anche più inclini a tenere conto degli avvertimenti di rischio normativo e meno, probabilmente, ad acquistare prodotti di cui non hanno bisogno, a legarsi a prodotti che non capiscono o ad assumersi dei rischi che possano portarli a difficoltà finanziarie.

- I **Migranti** divengono più consapevoli del contesto in cui vivono e sono incoraggiati

a inserirsi nelle relazioni sociali ed economiche.

- **Micro-imprenditori:** il progetto supporta l'imprenditoria direttamente, rafforzando specifiche abilità economiche per piccoli imprenditori (costruzione del proprio patrimonio, definizione degli obiettivi, superamento di ostacoli economici, attività di bilancio ecc).
- **Disoccupati:** l'alfabetizzazione economica è anche connessa con l'occupazione dal momento che tratta delle competenze di base così come della gestione del rischio e della scelta.
- **Economia domestica:** l'educazione economica incoraggerà i cittadini con un basso reddito a preservare una parte delle loro entrate e ad affrontare degli eventi improvvisi.

**Anziani:** sono un soggetto privilegiato per il progetto perché l'alfabetizzazione economica è un importante traguardo da conseguire: gli anziani hanno spesso bassa alfabetizzazione, ma un benessere relativamente alto ed un aumentato bisogno di conoscenza del sistema pensionistico. Inoltre con l'età, le capacità cognitive diminuiscono e le e le persone sono maggiormente esposte al rischio di essere ingannate o truffate su questioni economiche.

## IMPATTO

Gli impatti previsti sono, in primo luogo, un innalzamento della padronanza dell'argomento nei Paesi interessati e, in seguito, un aumento delle conoscenze economiche di base per gli utenti.

Disponibilità di strumenti per i docenti e i lavoratori sociali inseriti nell'educazione economica per adulti svantaggiati nei Paesi del progetto.

## I PARTNER

Il partenariato ha una composizione multipla: un partner per Paese (Italia, Grecia, Portogallo e Spagna) per rappresentare l'intera area del Mediterraneo la quale, secondo i dati EU SILC, è la più bisognosa di prevenzione al sovra-indebitamento e non ha

ancora sviluppato strategie e strumenti significativi.

D'altra parte abbiamo anche NIBUD dall'Olanda che ha già sviluppato le metodologie e gli strumenti che saranno implementati dai partner sopracitati. In aggiunta a ciò, si inserisce nel progetto un soggetto di rete dalla Svizzera.



Il Consorzio comprende anche altri diversi attori: cooperative, associazioni e un corpo pubblico, in modo da rappresentare gli attori chiave nel campo dell'educazione non formale.

Tutti i membri del Consorzio hanno delle significative esperienze e abilità nel project management e nel lavorare con gruppi bersaglio (adulti svantaggiati e migranti) nel campo dell'educazione di base, dell'accesso al credito, dell'imprenditorialità.

**News!** Il 5 e 6 di Novembre abbiamo avuto il primo meeting a Carpi (in Italia).



## CONSORZIO ANZIANI E NON SOLO SOCIETÀ COOPERATIVA (Italia)

Il Consorzio Anziani e Non Solo si è costituito nel Febbraio del 2004 e associa quattro cooperative rivolte ad aree di intervento quali progetti nazionali e europei, training formale ed informale, e-learning, ricerche sociali, politiche di welfare rivolte a soggetti svantaggiati quali migranti, donne, anziani, disabili e persone a rischio di povertà.

Anziani e non solo - attraverso la cooperativa associata Workfare – ha sviluppato specifiche competenze sulla finanza etica (gestendo un progetto di microcredito sociale nel Distretto di Carpi – Emilia Romagna) e nella creazione di piccola impresa (per esempio grazie a programmi europei quali Youthstart, Horizon, Now...).

L'organizzazione, agendo da coordinatore di progetto, raccoglierà rapporti e documentazione, invierà scadenze e richieste, supervisionerà il report provvisorio e finale, svolgerà funzione di contatto per le richieste e domande dei partner, consulterà i partner su richiesta, assicurerà l'amministrazione e la contabilità dei fondi.

Inoltre, Anziani e Non Solo avrà l'incarico di tutte le attività di progetto che si applicheranno in Italia, per esempio: trasferire nel contesto italiano le buone prassi individuate, la loro divulgazione, sperimentazione e valutazione, coinvolgendo soggetti italiani.

[www.anzianienonsolo.it](http://www.anzianienonsolo.it)

Contatto: Licia Boccaletti



## TRANSFORMANDO S.COOP.MAD (Spagna)

Transformando è una cooperativa no-profit che dal 1998 fornisce servizi in due principali aree: (a) auto-imprenditorialità e accesso per finanziare i micro-imprenditori; (b) servizi di consulenza e di addestramento alle agenzie

sociali (ONG, istituzioni pubbliche, corsi professionali...).

In relazione ad ABACO, Transformando porta rilevanti competenze ed esperienze nelle seguenti aree:

- ❑ Formazione e addestramento per i micro-imprenditori: gestione per l'avviamento e la crisi di una attività.
- ❑ Microcrediti: Transformando ha realizzato la "Fundacion Incluye" la prima istituzione di microfinanza in Spagna.
- ❑ Specializzata nella creazione di business per migranti promossa dal progetto LACER, finanziato dal programma Leonardo Da Vinci (2003-2006) per il quale è stato ricevuto un premio di qualità dal Ministero dell'Educazione spagnolo.
- ❑ Creazione e valutazione progettuale.
- ❑ Programmi Comunitari auto-finanziati (CAF, [www.comunidadescafe.org](http://www.comunidadescafe.org))
- ❑ Creazione e rafforzamento delle associazioni locali di immigrati

Transformando ha un team multidisciplinare che partecipa a diversi attività e progetti. Ogni membro ha esperienza nel proprio settore e condivide la comune educazione sociale.

Transformando si farà carico di tutte le attività di progetto che verranno effettuate in Spagna, per esempio: trasferire nel contesto spagnolo le buone prassi individuate, la loro divulgazione, sperimentazione e valutazione, coinvolgendo soggetti spagnoli.

Transformando sarà anche il responsabile del coordinamento per la divulgazione generale e per attività quali sviluppo del sito web, il progetto del logo e newsletter del sito.

[www.transformando.org](http://www.transformando.org)

Contatto: Ana Gorostegui



## HELLENIC REGIONAL DEVELOPMENT CENTER (HRDC, Grecia)

HRDC, una ONG, è un'iniziativa della partnership di training per l'Università, l'Impresa e gli attori sociali fondata nel 1991 che promuove formazione, innovazione e sviluppo regionale. HRDC opera come un attore sociale in collaborazione con le

autorità di governo locale e regionale nelle seguenti aree: sviluppo regionale; formazione ed educazione professionale; trasferimento di innovazione; coesione sociale; nuove tecnologie.

HRDC sta sostenendo lo sviluppo di VET attraverso consulenze, analisi dei bisogni formativi, sessioni di formazione e stimolando la cooperazione europea e insegnamento reciproco. HRDC è strettamente collegata ai servizi per l'impiego e sta contribuendo all'implementazione della strategia europea dell'occupazione attraverso il dialogo con i partner sociali. HRDC dà grande attenzione alla definizione, progettazione e attuazione di corsi fatti su misura per gli utenti a riguardo di vari argomenti tecnici, gestionali e pedagogici. HRDC ha la priorità nella fornitura di servizi per disabili, donne, immigrati, anziani e persone con basse qualifiche.

HRDC si occuperà di tutte le attività di progetto che verranno effettuate in Grecia, per esempio: trasferire nel contesto greco le buone prassi individuate, la loro divulgazione, sperimentazione e valutazione, coinvolgendo soggetti greci.

HRDC sarà anche il responsabile per le attività di valutazione e monitoraggio.

[www.hrdc.org.gr](http://www.hrdc.org.gr)

Contatto: Panagiotis Gatomatis



Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting

**HET NATIONAAL INSTITUUT VOOR BUDGETVOORLICHTING** (NIBUD, Olanda)

NIBUD è una fondazione indipendente, fondata nel 1979, che dà informazioni e consulenza rispetto alla gestione finanziaria a livello domestico. Le cifre mostrano che, nel 2007, un quinto della popolazione olandese si è rivolta a NIBUD per servizi di consulenza, il che conferma la notorietà e l'affidabilità del servizio.

NIBUD non si rivolge solo ai consumatori, ma anche ai professionisti che svolgono servizi di informazione e/o consulenza alle famiglie sul loro bilancio.

Le principali attività di NIBUD sono:

- ❑ Informazione ai consumatori tramite internet, brochure, pubblicazioni, software e con la stampa locale.
- ❑ Supporto all'educazione con pacchetti di formazione.
- ❑ Informazioni a specifici target come i giovani e le fasce più vulnerabili tra cui anziani e migranti.
- ❑ Supporto ai professionisti grazie a pubblicazioni, applicazioni informatiche e formazione.
- ❑ Ricerca.

NIBUD è un membro dell'ECDN (European Consumer Debt Network).

NIBUD è lo sviluppatore degli strumenti formativi identificati come buone prassi e oggetto del trasferimento. Quindi l'organizzazione si occuperà di istruire i partner per assicurare un buon trasferimento dei contenuti e della metodologia e di affiancarsi a loro, fornendogli supporto e consulenza.

[www.nibud.nl](http://www.nibud.nl)

Contatto: Gerjoke Wilmink



acidi

**ALTO COMISSARIADO PARA A IMIGRAÇÃO E DIÁLOGO INTERCULTURAL** (ACIDI, Portogallo)

ACIDI fu creato nel 1996 come un servizio statale con l'obiettivo di promuovere l'integrazione degli immigrati e il dialogo interculturale in Portogallo. Dopo giugno 2007, questo servizio divenne un Istituto Pubblico, con un conseguente rafforzamento del suo potere d'intervento.

Tra le attività di ACIDI, due dovrebbero essere ulteriormente specificate per lo scopo del progetto: (1) Ufficio di supporto per l'imprenditoria immigrata: per creare una più facile mediazione e una soluzione integrata tra gli immigrati e la pubblica amministrazione. Nel 2004 ACIDI ha istituito il CNAI (centro nazionale di supporto agli immigrati). All'interno del CNAI di Lisbona opera un ufficio di supporto per l'imprenditoria degli immigrati al fine di sostenere e guidare le iniziative imprenditoriali. (2) Osservatorio sull'immigrazione di ACIDI: per approfondire

la conoscenza sulla realtà dell'immigrazione, seguendo il motto "arrivare a conoscere di più in modo da agire meglio". L'osservatorio ha pubblicato due studi e due uscite speciali sull'imprenditorialità degli immigrati ([www.oi.acidi.gov.pt](http://www.oi.acidi.gov.pt)).

ACIDI si occuperà di tutte le attività di progetto che verranno effettuate con gli immigrati in Portogallo, per esempio: adattare e trasferire le buone prassi individuate, la loro divulgazione, sperimentazione e valutazione, coinvolgendo soggetti portoghesi, attraverso anche il network a cui appartiene.

[www.acidi.gov.pt](http://www.acidi.gov.pt)

Contatto: Catarina Oliveira

## seed●

**SEED** (Svizzera)

Fondata nel 2007, Seed è un'impresa no-profit situata a Lugano in Svizzera.

Seed fornisce servizi di tecnologie digitali, comunicative e formative ad altre organizzazioni no-profit – sia localmente, per esempio con scuole e organizzazioni di assistenza sanitaria, sia a livello internazionale, all'interno di progetti di sviluppo internazionale.

Seed è attivo nell'educazione continuativa per adulti sia in Svizzera che nei Paesi in via di sviluppo, e ha acquisito esperienza nella formazione, nella progettazione educativa e nello sviluppo di materiali formativi, sia con supporto digitale che cartaceo. In particolare, Seed sceglie imprenditorialità e la micro-impresa come principali aree tematiche.

All'interno di ABACO, Seed si occupa di localizzare in Svizzera i materiali formativi, testandoli in progetti di sviluppo locale e internazionale. In aggiunta a ciò, Seed contribuirà significativamente all'integrazione digitale ed online dei materiali formativi del progetto.

[www.seedlearn.org](http://www.seedlearn.org)

Contatto: Luca Botturi

**News!** Ti piace il logo del progetto ABACO? Questa è la prima pubblicazione che lo include!