

PerCorsi Young

UNITÀ DI LEZIONE 2

La seconda unità si concentra sulla definizione di **prestito**, sul suo significato e su chi può richiederlo, se maggiorenni, a una Banca o ad una Finanziaria. A molti ragazzi potrebbe essere capitato di prestare, o di ricevere in prestito, un oggetto. Possono avere esperienza diretta di prestito di denaro informale, tra amici. Chiedere un prestito, che sia di natura finanziaria o relativo a un oggetto, implica precise responsabilità: la restituzione, nei tempi pattuiti, dell'oggetto stesso o della somma di denaro. In classe si può iniziare a riflettere sul tema dell'affidabilità di chi richiede un prestito e sul concetto di **profilo di rischio**.

Tools

intermedio

**Materiali
conclusivi
Unità 1**

Attività

Il docente referente, a partire dal bisogno conclusivo dell'Unità 1 (reperire il 50% della somma necessaria all'acquisto deciso), stimola i ragazzi a ricordarsi di quando sia capitato loro di aver chiesto o fatto un prestito di un oggetto. La riflessione toccherà gli aspetti etici del prestito.

Obiettivo

**FAR EMERGERE
dati significativi
di esperienza**

Visione dei video

“Affare fatto” e “Sotto la lente”

**Glossario
dei termini
Verifica 1**

Il docente referente stimola la riflessione e i commenti sul video, portando l'attenzione sui termini tecnici usati dai protagonisti.

Propone l'esercizio di verifica 1, quindi evidenzia due parole chiave (FOCUS SUI TERMINI CHIAVE).

**ACQUISIRE
conoscenze**

**Profili
dei richiedenti
il prestito
Verifica 2**

A partire dai termini chiave, il docente referente propone alla classe l'esercizio di verifica 2 sui profili dei richiedenti prestito.

**ACQUISIRE
conoscenze**

Il docente referente chiede alla classe di tornare a discutere del prestito relativo all'oggetto che si è scelto di acquistare. Propone di simulare la richiesta e le condizioni di prestito.

**GENERARE
competenze**

LEZIONE

● RILEVAZIONE CONOSCENZE

Il docente referente ricorda che per l'acquisto deciso nell'Unità 1 la classe ha potuto raccogliere solo la somma necessaria a coprire il 50% della spesa. Propone ai ragazzi di risolvere il problema con un prestito. A questo punto indaga le conoscenze della classe, partendo dai dati di esperienza dei ragazzi. Stimola gli interventi con alcune domande, come per esempio: Vi è mai capitato di chiedere o dare in prestito qualcosa? Oggetti? Denaro? Da chi? Quali sono le responsabilità di chi riceve un prestito? In famiglia, avete mai sentito parlare di prestito? In che occasioni?

Si dedicano pochi minuti alla raccolta delle esperienze, senza entrare nel merito delle risposte dei ragazzi, quindi si proiettano i video "Affare fatto" e "Sotto la lente" (10 minuti).

● VISIONE DEI VIDEO "AFFARE FATTO" E "SOTTO LA LENTE"

Commento ai video (max 10 minuti).

● VERIFICA 1

A ogni studente viene fornito il foglio con l'**esercizio di verifica 1** che chiede di attribuire a ognuno dei termini indicati e proposti nei video la corretta definizione.

● FOCUS SUI TERMINI CHIAVE

Si forniscono le risposte corrette chiedendo un'autovalutazione e si pone l'attenzione su 2 parole chiave, ovvero **Società Finanziaria** e **Cliente**.

● VERIFICA 2

A ogni studente viene fornita una scheda in cui sono proposte brevi descrizioni di differenti persone che per varie motivazioni vorrebbero un prestito al consumo. Ai ragazzi è chiesto, individualmente, di indicare la probabilità che lo possano ricevere.

Si ricapitolano le motivazioni corrette delle risposte "no": Michele è minorenne; Antonio necessita di una cifra del tutto sproporzionata rispetto alla sua capacità di restituzione del prestito; Anna non ha un lavoro fisso; Emma ha un'età troppo avanzata per garantire la restituzione di una somma di denaro così elevata.

Individuare per ogni voce di costo la tipologia di uscita.

Si forniscono le risposte corrette chiedendo un'autovalutazione.

● LA CONCESSIONE DEL PRESTITO

Si invitano gli studenti a utilizzare le conoscenze pratiche e teoriche acquisite sul tema del prestito al consumo per effettuare, nella forma gioco di ruolo, una simulazione di richiesta di prestito per sostenere l'acquisto deciso dalla classe.

Si divide la classe in tre gruppi. Un gruppo si prepara a sostenere il ruolo del venditore che ha stabilito l'accordo e quello della Società Finanziaria o della Banca che concede il prestito.

Il secondo gruppo impersona il cliente, la classe/famiglia che deve dimostrare l'affidabilità finanziaria per far accettare la richiesta di prestito, tramite il venditore o rivolgendosi direttamente alla Società Finanziaria o alla Banca. Deve dichiarare con quali canali (reddito se fosse una famiglia) ha raccolto il 50% della somma necessaria (Unità 1) e come prevede di mantenere aperti gli stessi o altri canali per il tempo necessario a restituire le rate del prestito. I due gruppi preparano i propri interventi con il vincolo di usare i termini finanziari appresi dai video e confermati negli esercizi. Il terzo gruppo (di cui tipicamente fa parte il docente referente del progetto) assume il ruolo di osservatore. Interviene con domande stimolo o richieste di precisazioni dove necessario. Registra la simulazione. Al termine del gioco di ruolo si rivede il registrato e si commenta.

Attività Multidisciplinari

Risorsa

Il tema del ruolo delle società di credito.

Azione

Approfondire il tema delle implicazioni per il creditore della mancata restituzione del prestito.

Spunti di riflessione

Un esempio da prendere in considerazione è quello dei Bardi, famiglia fiorentina di banchieri, e della loro bancarotta a metà del XIV secolo a causa della mancata restituzione del prestito fatto alla corona inglese per la guerra dei Cento anni.

Esperienze pratiche

Anche nel prestito di oggetti tra amici, la mancata restituzione per esempio di una bicicletta, di un motorino, a scuola di libri, di appunti, può comportare conseguenze per chi ha concesso, sulla fiducia, il prestito: un appuntamento mancato, un'interrogazione non adeguatamente preparata... Si chiede ai ragazzi di portare esperienze personali.

Disciplina
storia

Disciplina
Letteratura
inglese



Risorsa

Little Dorrit di Charles Dickens.

Azione

Attraverso la lettura e il commento del Libro Primo (Capitolo VI), stimolare la riflessione sulle conseguenze del debito nella società inglese del settecento.

Spunti di riflessione

Nell'opera, Dickens si sofferma su un fenomeno di cui era stato vittima anche suo padre, la prigione per debiti. Il capitolo consigliato descrive lo scenario di Marshalsea, il penitenziario londinese dove venivano rinchiusi i debitori insolventi, che venne chiuso solo nel 1842.

Esperienze pratiche

Si invitano i ragazzi a misurare la distanza tra le conseguenze legali della mancata restituzione del debito oggi e fino alla metà del 1800 in Inghilterra.

Risorsa

Il cambiavalute e sua moglie e I prestatori di denaro di Quentin Metsys. L'opera d'arte dallo stesso titolo di Marinus van Reymerswaele.

Azione

Dopo aver osservato e analizzato i quadri dal punto di vista artistico, si propone di commentare il modo in cui nell'arte fiamminga del 1500 viene rappresentata la figura dell'operatore finanziario e il prestito.

Spunti di riflessione

Nel periodo considerato, il prestito e le transazioni finanziarie avvenivano con denaro contante e senza le odierne garanzie per creditori e debitori: il controllo del profilo di rischio e un contratto scritto.

Esperienze pratiche

Si chiede ai ragazzi di osservare le pubblicità televisive dove si propongono rate per acquisti di vari tipi di beni, tipicamente automobili, facendo attenzione al modo in cui è pubblicizzata la necessità di assenso preventivo da parte dell'Istituto Finanziario di riferimento del venditore (linguaggio usato, se l'informazione è scritta e dove, se è letta e con che tono di voce).



Risorsa

Il tema del prestito all'interno di diversi periodi storici.

Azione

Focalizzare l'attenzione degli studenti sulle modalità di prestito nella storia.

Spunti di riflessione

- Il codice di Hammurabi, tra i primi esempi di leggi che riguardano il prestito di beni.
- I Monti di Pietà, dove il prestito era concesso su pegno.

Esperienze pratiche

Indagare modalità di raccolta fondi come crowdfunding finalizzato in particolare a realizzare una start up, rese possibili dalle tecnologie digitali e alternative al prestito.

Disciplina
Storia



Glossario

- Affidabilità finanziaria -

Possesso da parte del richiedente dei requisiti necessari a ottenere un prestito.

- Banca -

Istituto finanziario pubblico o privato, autorizzato a raccogliere denaro dai risparmiatori e concedere prestiti.

- Cliente -

Chi fa un acquisto e lo paga in contanti o a rate tramite un finanziamento.

- Contratto -

Accordo che fonda un rapporto giuridico tra due o più parti.

- Credito al consumo -

Concessione di un finanziamento a un soggetto privato per l'acquisto di un bene o un servizio di consumo.

- Finanziamento -

Operazione con cui un soggetto ottiene in prestito il denaro necessario per realizzare un progetto.

- Finanziamento nel negozio -

Operazione con cui l'acquirente chiede il pagamento a rate direttamente al venditore che fa da tramite con la Società finanziaria.

- Interesse -

Somma pattuita in percentuale, da pagare o da riscuotere per un certo periodo di tempo in seguito al prestito.

- Profilo di rischio -

Indice che misura l'affidabilità di una persona nel restituire il denaro chiesto in prestito.

- Rata -


Ciascuna delle quote che si devono versare a scadenze fisse per rimborsare un prestito.

- Reddito -

Entrate percepite in un determinato periodo di tempo.

- Società finanziaria -

Azienda specializzata in attività autorizzate di concessione di finanziamento.



In aggiunta ai termini citati, riferiti al prestito al consumo, si possono introdurre tre termini legati al prestito:

Montante Rischio di credito Riserva

Il denaro prestato, detto *Capitale Iniziale*, sommato agli interessi stabiliti nel contratto, prende il nome di *Montante*. Il rischio che corre il creditore di non vedersi rimborsare parte o tutta la somma di denaro concessa in prestito al debitore si chiama *Rischio di credito*. Per coprire i rischi di credito la società finanziaria deve accantonare una *Riserva* di denaro.





VERIFICA 1

Nella seguente tabella troverai alcune definizioni dei termini che sono stati menzionati all'interno del video, ti chiediamo di individuare, aiutandoti con l'elenco di parole che trovi in fondo alla pagina, qual è il termine a cui la definizione fa riferimento.

Definizione

Termine

Organismo che svolge simultaneamente l'attività di raccolta di risorse finanziarie e di concessione del credito per proprio conto.

Entrate percepite in un determinato periodo di tempo.

Ciascuna delle quote che si devono versare a scadenze fisse per rimborsare un prestito.

Operazione con cui un soggetto ottiene in prestito il denaro necessario per realizzare un progetto.

Indice che misura quanto possa risultare affidabile una persona nel restituire il denaro chiesto in prestito.

Accordo che fonda un rapporto giuridico tra due o più parti.

Azienda specializzata in attività autorizzate di concessione di finanziamento.

Somma pattuita in percentuale, da pagare o da riscuotere per un certo periodo di tempo in seguito al prestito.

**BANCA
CONTRATTO
FINANZIAMENTO
INTERESSE
PROFILO DI RISCHIO
RATA
REDDITO
SOCIETÀ FINANZIARIA**



VERIFICA 2

Vorrei un prestito

Si propone di seguito una breve descrizione di alcune persone che intendono richiedere un prestito al consumo. Chi tra di loro, secondo quanto hai imparato, ha probabilità di ottenere un finanziamento da una Banca? Chi non lo potrà avere?

1. Michele ha 16 anni e vorrebbe comprare una chitarra elettrica. Dopo essersi informato sui costi, scopre di non possedere il denaro sufficiente. Chiede un finanziamento di 500 euro.

☐

Lo potrebbe ottenere

Non può ottenerlo

☐

Perché

2. Anna ha 28 anni e si guadagna da vivere attraverso lavori saltuari. Vorrebbe cambiare la sua automobile, ormai diventata vecchia. Chiede un finanziamento di 5.000 euro.

☐

Lo potrebbe ottenere

Non può ottenerlo

☐

Perché

3. Roberta ha 35 anni ed è operaia assunta in una fabbrica tessile. La prossima estate vorrebbe andare in vacanza a Ibiza. Chiede un finanziamento di 2.500 euro.

☐

Lo potrebbe ottenere

Non può ottenerlo

☐

Perché

4. Antonio è uno stuntman di 30 anni, per il suo lavoro guadagna circa 500 euro a giornata lavorativa. Ama molto il volo e gli piacerebbe molto fare il corso per ottenere il brevetto per pilota di aerei privati. Chiede un finanziamento 10.000 euro.

☐

Lo potrebbe ottenere

Non può ottenerlo

☐

Perché

5. Emma è una pensionata di 75 anni, ama da sempre viaggiare con il marito Piero e le piacerebbe molto acquistare un camper spazioso così da girare l'Europa. Chiede un finanziamento di 60.000 euro.

☐

Lo potrebbe ottenere

Non può ottenerlo

☐

Perché