

MODULO 2

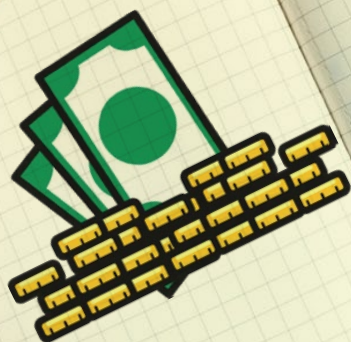
A COSA SERVONO IL RISPARMIO E IL CREDITO?

Il risparmio e il credito permettono di investire nel futuro e di realizzare progetti. In particolare, se si è maggiorenni e si ha un reddito, si può ricorrere al credito bancario per l'acquisto per esempio di una casa o di una macchina. Ma prendere denaro in prestito ha un costo che bisogna conoscere.

Abbiamo tutti dei progetti, dei desideri, dei bisogni... uno dei modi per realizzarli è, come abbiamo visto, il risparmio. Se il progetto è impegnativo economicamente possiamo ricorrere al credito. A quali condizioni?

→ OBIETTIVO

L'obiettivo di questo modulo è migliorare la conoscenza che hanno i ragazzi del credito: finanziamento di un progetto, costo di un prestito, solvibilità e soprattutto responsabilità.



1

- › Visione del video: **Devi finanziare un progetto?**
- › Conversazione introduttiva
- › Verifica online 1
- › Attività **di gruppo**

2

- › Visione del video: **I costi del credito**
- › Conversazione introduttiva
- › Verifica online 2
- › Attività **teach to learn**

3

- › Visione del video: **L'utilità economica e sociale del risparmio e del credito**
- › Conversazione introduttiva
- › Verifica online 3
- › Attività **teach to learn**

»» Attività: **scegli e completa**

1 IL RISPARMIO E IL CREDITO

> Visione del video: Devi finanziare un progetto?

Il video mostra quali soluzioni sono disponibili per finanziare un progetto e definisce diverse tipologie di credito, in particolare il credito immobiliare e il credito al consumo.

> Conversazione introduttiva



Per introdurre il credito, ricordiamo con gli studenti le “regole” di gestione del budget approfondite nel Modulo 1: l'equilibrio tra entrate e uscite deve responsabilmente prevedere un avanzo. Possiamo utilizzarlo per soddisfare piccoli desideri (un viaggio, un regalo a un amico...) o destinarne una parte a un progetto economicamente più significativo. Come? Accedendo a un prestito e utilizzando una quota di risparmio per restituire mese dopo mese la somma anticipata dalla banca. Poniamo domande stimolo sui comportamenti economici da tenere per realizzare un progetto importante.

Per esempio: *Pensiamo a un progetto importante come l'acquisto di un motorino, di una macchina o la ristrutturazione di casa. A che tipo di prestito bancario possiamo ricorrere? Che tempi prevediamo per rifondere quanto la banca ci ha anticipato? Quando sarebbe il caso di rinunciare?*

Focus on

IL MICROCREDITO

Approfondiamo un particolare tipo di credito: il microcredito.

Il microcredito è una forma di finanziamento, concesso per bassi importi e a bassi tassi di interesse a privati o micro-imprenditori che non possono ottenere un prestito per la loro scarsa capacità di offrire garanzie per il rimborso.

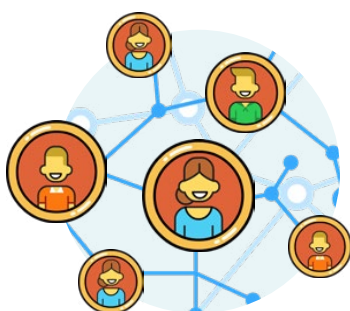
Chiediamo alla classe di cercare altre informazioni sul microcredito, sul suo funzionamento e sulla storia della Grameen Bank di Muhammad Yunus, premio Nobel per la Pace. Chiediamo di approfondire il tema dei microcrediti richiesti da donne, secondo le statistiche il 90% del totale delle richieste.



> VERIFICA ONLINE 1 TEST 1 E 2



> Attività di gruppo



Chiediamo agli studenti di immaginare di dover realizzare un progetto che abbia un certo costo, per esempio un computer o un motorino. Fissiamo un prezzo per il progetto. Ipoteizziamo in una prima fase la copertura del costo con il risparmio, fissato in una determinata cifra ogni mese. In una seconda fase la copertura del costo con un prestito bancario.

Quali spese dovremo ridurre per risparmiare ogni mese la cifra fissata? Quanti mesi bisognerà risparmiare per realizzare il nostro progetto senza voler chiedere un prestito?

Immaginiamo che il progetto sia “urgente” e di voler quindi disporre subito della somma per realizzarlo. Possiamo decidere di ricorrere a un prestito bancario. Che tipo di prestito possiamo chiedere? In quanto tempo pensiamo di poterlo restituire?

2 I COSTI DEL CREDITO

> Visione del video: I costi del credito

Il credito ha dei costi e questo video è l'occasione per capire a cosa corrispondono. Cosa sono le rate? Cos'è il tasso di interesse? Come confrontare proposte di credito?

> Conversazione introduttiva

Facciamo riflettere i ragazzi sui costi del credito e sul rapporto di fiducia che deve esistere tra chi lo chiede e chi lo concede. Prendiamo spunto dal prestito tra amici e sui comportamenti da tenere in questa situazione quotidiana. Poniamo domande stimolo.

Per esempio: *È importante che chi chiede in prestito qualche bene indichi anche un momento preciso entro cui restituirà l'oggetto prestato? Se per esempio prendiamo in prestito il motorino del nostro amico e consumiamo il carburante, lo reintegriamo al momento della restituzione? Ci capita di restituirlo "con il pieno" come compenso per l'uso?*



Focus on

L'AFFIDABILITÀ CREDITIZIA

L'affidabilità creditizia è la capacità di una persona di rispettare gli accordi di un finanziamento, in particolare riguardo alla possibilità di restituire la somma avuta in prestito pagandone le rate. Per ottenere una valutazione della solvibilità, la banca usa i dati dei SIC (Sistemi di Informazione Creditizia). L'affidabilità creditizia sarà più elevata se, nell'ordine:

- > abbiamo già chiesto un prestito e abbiamo sempre rimborsato tutto con puntualità
- > non abbiamo mai chiesto un prestito
- > abbiamo già chiesto un prestito ma abbiamo avuto qualche problema di rimborso

Chiediamo agli studenti di riflettere sul principio di solvibilità. Perché chi ha avuto qualche problema di rimborso è all'ultimo posto? Perché chi non ha mai chiesto un prestito non è in prima posizione per richiederne uno? Perché è più facile ottenerlo per chi ha già ottenuto un prestito e l'ha restituito?



> VERIFICA ONLINE 2 TEST 3 E 4



> Attività teach to learn



Dividiamo la classe in 3 gruppi. Il primo sceglie un personaggio e prende la sua identità. Deciderà il suo lavoro, lo stipendio e la composizione della sua famiglia (è sposato? ha dei figli?). Il gruppo prepara una domanda di prestito personale e, senza farlo sapere agli altri, decide se la situazione finanziaria del personaggio è affidabile oppure no, ossia se la domanda di prestito è solvibile e compatibile con la sua situazione finanziaria e le sue spese correnti. Il secondo gruppo avrà il compito di scoprire la "verità": dovrà valutare la richiesta di prestito, fare domande, mettere il "cliente" in guardia contro i rischi. Il terzo gruppo ha la funzione di "osservatore": alla fine del gioco darà la sua impressione sulla simulazione.

3

L'UTILITÀ ECONOMICA E SOCIALE DEL RISPARMIO E DEL CREDITO

> Visione del video: L'utilità economica e sociale del risparmio e del credito

I consumi, favoriti dal risparmio e dal credito, hanno uno stretto collegamento con lo sviluppo economico di un Paese. Se c'è crisi calano i consumi, quando invece c'è crescita, migliora il clima di fiducia e aumentano i consumi, anche quelli fatti ricorrendo al credito. È però importante essere consapevoli del fatto che avere accesso al credito non significa ottenere "soldi facili": il credito va rimborsato. È proprio questo l'argomento del video.

> Conversazione introduttiva



Dopo la visione del video, è importante che i giovani associno al prestito il concetto di "responsabilità". Questo può essere un ottimo punto di partenza per capire meglio che fare richiesta di un prestito è una scelta da valutare con attenzione.

Siamo in grado di sostenerne i costi senza mettere in discussione le spese necessarie alla vita quotidiana? Quali riflessioni, emozioni, esempi di vita i ragazzi associano alla parola "responsabilità"? Chiediamo brevi e liberi interventi.

Focus on

I PRESTITI NON RESTITUITI E LA CRISI ECONOMICA DEL 2007

Il rapporto che si stabilisce tra chi richiede e chi concede il prestito è un rapporto di responsabilità reciproca. Se questa responsabilità viene a mancare, le conseguenze possono essere disastrose non solo per chi è direttamente coinvolto nell'operazione (chi riceve il prestito e chi lo concede) ma anche per chi ne viene coinvolto indirettamente. È il caso della cosiddetta "crisi dei subprime" del 2007 negli USA, le cui conseguenze hanno interessato l'economia di tutto il mondo, Italia compresa.

Chiediamo alla classe di fare una ricerca online: la crisi del 2007 è nata dal settore dei mutui immobiliari. In che modo si è creata? Quali sono state le conseguenze per le banche e per il sistema finanziario mondiale? Perché questo ha determinato una perdita di capacità produttiva delle aziende e il rallentamento dell'economia?



> VERIFICA ONLINE 3 TEST 5 E 6



> Attività teach to learn



Dividiamo la classe in team: ogni squadra dovrà approfondire in rete e preparare una "lezione" sulle diverse tipologie di credito presentate nei video e analizzate nei "focus": credito immobiliare, cioè mutuo per la casa, credito al consumo, microcredito. In relazione al tipo di credito esaminato, ogni gruppo dovrà evidenziare le opportunità di sviluppo economico che esso può produrre. Da due punti di vista: sia per chi chiede responsabilmente il prestito per un progetto credibile, sia per gli effetti sociali. Per esempio l'acquisto di un nuovo computer con particolari software di grafica può essere strumento per intraprendere un'attività professionale e nello stesso tempo crea reddito per l'azienda produttrice dell'hardware e per i programmatori del software.

Le squadre potranno scegliere come presentare la lezione in base alla strumentazione disponibile (computer, proiettore...) e alle loro competenze di comunicazione. Per esempio una presentazione digitale, una lezione spiegata alla lavagna o alla LIM, un fumetto...

>>> PER APPROFONDIRE

> Cinema e responsabilità creditizie

Il film del 2015 *La grande scommessa* (*The Big Short*), di Adam McKay, è ispirato a eventi e personaggi reali. Segue la storia di tre gruppi di investitori che scommettono sull'instabilità e sul fallimento dei titoli immobiliari: se crolla il mercato e crollano i titoli, loro diventano ricchi. In modo comprensibile e intrigante, la pellicola racconta la crisi finanziaria del 2007-2009, ricordando da un lato l'incompetenza di chi avrebbe dovuto vigilare e dall'altro la spregiudicatezza di chi ha scommesso sulla fine di tutto. Anche da questo film possiamo ricavare informazioni sugli effetti della crisi finanziaria sugli altri settori dell'economia.



> Auto e innovazione

Il Salone di Ginevra presenta ogni anno il futuro dell'automobile. Seguirlo online è per i ragazzi un viaggio affascinante nel futuro delle loro opportunità di mobilità, sempre più ecologica, condivisa, tecnologica. Immaginiamo a quali auto dedicare le opportunità di credito!

Nello stesso tempo, dal punto di vista didattico, approfondiamo gli investimenti del settore Automotive in tecnologie e design innovativi e il lavoro che ci sta dietro.



> Architettura e investimenti

Il noto architetto Renzo Piano è famoso per il suo approccio progettuale orientato all'ecosostenibilità. I suoi progetti, infatti, come il MUSE (Museo delle Scienze) di Trento, si basano su una combinazione di estetica e scelte architettoniche e ingegneristiche volte al totale rispetto dell'ambiente.

Anche il MUSE, come ogni grande progetto architettonico, ha un rilievo economico, in quanto richiede investimenti e crea opportunità di lavoro, in fase di esecuzione e, nel caso del MUSE, di operatività. Se il progetto architettonico è ecosostenibile, si aggiungono anche i risparmi in termini di bilancio ambientale.

Chiediamo ai ragazzi di riassumere questi concetti in una mappa concettuale, riferita al MUSE o ad altro edificio pubblico presente sul loro territorio, attuale o storico.



> Storia e calcoli creditizi

Due millenni prima della nostra Era, Hammurabi, re di Babilonia, aveva stabilito regole per le transazioni di credito. Per alcuni aspetti, il suo codice è un precursore del nostro tempo. "Se un commerciante ha prestato oro e argento senza testimoni o contratto, perderà tutto ciò che ha prestato". Il contratto prevedeva anche regole sui tassi massimi di interesse, come oggi fa la Banca d'Italia, che indica il tasso al quale le banche sono autorizzate a concedere un prestito senza superare la soglia di usura.

Sapendo che il tasso di interesse massimo stabilito dal Codice di Hammurabi era di 100 Sila per 1 Gur e che 1 Gur corrispondeva a 300 Sila, qual era in percentuale il massimo di interesse consentito? (risposta: 33%)



>>> SCEGLI E COMPLETA

Inseriamo le parole corrette nel testo:

INTERESSI

PROGETTO

FUTURO

CREDITO IMMOBILIARE

RATE

TASSO ANNUALE EFFETTIVO GLOBALE

IMPREVISTO

RISPARMIO

SOLVIBILE

A PAGAMENTO

PRESTITO

CREDITO AL CONSUMO

Se spendiamo meno di quello che guadagniamo possiamo fare economia e costituire un Questo ci permette di far fronte a un , oppure di accumulare capitale per il o di mettere da parte un po' di denaro per realizzare un

Per finanziare un progetto economicamente impegnativo possiamo chiedere un alla banca.

Ce ne sono di diversi tipi: il , usato per l'acquisto di una casa o un appartamento, il , con molteplici scopi.

Il rimborso dei prestiti ottenuti si effettua in , composte da capitale e In ogni contratto di credito il costo reale del finanziamento è indicato e regolato dalla legge. Si tratta del TAEG, ossia il

Ma prima di chiedere un prestito, il cliente deve essere consapevole del costo del credito, poiché è un servizio , ed essere sicuro di poter rimborsare la cifra ottenuta, ossia essere