PROTOCOLLO EDUCAZIONE FINANZIARIA

Il presente Protocollo ha l'obiettivo di promuovere la consapevolezza dell'uso appropriato del denaro e dell'economia, mediante l'educazione finanziaria, quale promotrice di conoscenza e cognizione a tutela e salvaguardia degli interessi dei consumatori-utenti.

Stante l'obiettivo, l'intento di First-Cisl Lombardia, Adiconsum Lombardia, IAL Lombardia, Cisl Scuola Lombardia, Fnp Cisl Lombardia e Cisl Lombardia è quello di realizzare un lavoro insieme e sinergico per accrescere e diffondere nelle scuole, nei luoghi di lavoro e nelle comunità l'educazione finanziaria, con particolare attenzione alle persone più vulnerabili, ai giovani che si approcciano al mercato dell'economia, alle persone con difficoltà finanziaria, a quelle in situazioni di sovraindebitamento, nonché a quelle in situazioni di disagio sociale.

In questa cornice di condivisione dell'obiettivo, le richiamate strutture sindacali, l'associazione dei consumatori e l'ente di formazione mettono a fattor comune le modalità operative e le azioni da promuovere, attuando le seguenti attività:

First-Cisl Lombardia mette a disposizione un primo gruppo di educatori finanziari, ripartiti per territorio, attualmente ai Laghi, Sondrio, Pavia/Lodi e Bergamo e, si impegna a ricercare nuove disponibilità negli altri territori, in particolare tra gli esodati e i pensionati bancari.

I nuovi candidati seguiranno un percorso di formazione specifico, indicativamente nel mese di settembre.

I progetti, quindi la promozione delle iniziative, verranno sviluppati tenuto conto del numero di volontari per singolo territorio, al fine di garantire un'adeguata copertura delle richieste e, delle risorse economiche disponibili a copertura dei costi (a seconda dei bandi pubblici e/o delle risorse che le strutture territoriali destineranno per questa attività, in conformità al regolamento amministrativo).

Adiconsum Lombardia, nell'ambito delle sue attività, svolge da sempre un'azione diretta e indiretta di tutela nell'ambito della gestione della finanza di famiglie e persone. Attraverso la propria funzione di APS (Associazione per la Promozione Sociale), Adiconsum può accedere a diverse forme di finanziamento pubblico utili a sostenere le attività di formazione e informazione agli utenti e consumatori, allargando potenzialmente la platea delle persone a cui rivolgere le attività del presente protocollo, grazie anche alle partnership (ad esempio Fondazione Welfare Ambrosiano).

Inoltre, la rete di volontari di Adiconsum, nell'ambito di tale iniziativa, consentirà una valorizzazione ottimale delle competenze dei rispettivi soggetti coinvolti, attraverso l'integrazione delle attività, la

condivisione dei target di riferimento e l'interscambio di iniziative e collaborazioni, funzionali al rafforzamento delle singole missioni istituzionali e allo sviluppo positivo delle realtà associative.

Infine, Adiconsum si rende disponibile a organizzare specifici momenti formativi e a partecipare ad ogni iniziativa comune di formazione, utile a sostenere le attività in capo al presente documento, anche attraverso la programmazione, anno su anno, di un budget specifico derivante dalle risorse stanziate dal MIMIT per le associazioni dei consumatori, finalizzato alla tutela e alla formazione dei consumatori-utenti.

IAL Lombardia, in qualità di ente di formazione accreditato in Regione Lombardia, potrà contribuire alla realizzazione del presente Protocollo mediante attività coerenti con il proprio oggetto sociale. In particolare, IAL Lombardia si impegna a:

- Svolgere attività di scouting delle opportunità di finanziamento provenienti da enti pubblici, fondazioni, bandi europei, regionali o privati, anche in forma integrata con gli altri soggetti firmatari, finalizzate a sostenere la sostenibilità delle azioni previste dal Protocollo.

- Progettare e realizzare percorsi di educazione finanziaria rivolti a studenti, giovani, adulti, persone in condizione di vulnerabilità economica e sociale, anche attraverso laboratori formativi, attività didattiche partecipative e strumenti digitali, con l'obiettivo di accrescere la consapevolezza nell'uso del denaro, nella gestione delle risorse e nella prevenzione del sovraindebitamento;

- Includere le competenze di cittadinanza economica e di autonomia nelle scelte quotidiane in ambito finanziario nelle attività di orientamento e tutoraggio erogate agli utenti dei propri servizi, in particolare per soggetti disoccupati, a rischio di esclusione o in difficoltà economiche;

- Promuovere e facilitare la formazione e l'aggiornamento degli operatori coinvolti nei percorsi educativi oggetto del presente protocollo - quali insegnanti, educatori, operatori sociali e formatori - anche mediante aggiornamenti metodologici e strumentazioni didattiche, con particolare attenzione all'innovazione digitale e alla didattica inclusiva;

- Partecipare a reti territoriali e partenariati locali con scuole, enti pubblici, organizzazioni sindacali, associazioni e realtà del Terzo Settore, per l'attuazione delle iniziative oggetto del presente protocollo;

- Mette a disposizione la propria piattaforma di formazione asincrona a distanza, quale spazio innovativo di sperimentazione didattica; attraverso questo strumento sarà possibile sviluppare e testare nuove modalità formative, favorire l'accesso a contenuti educativi flessibili e inclusivi, nonché garantire la continuità dei percorsi di apprendimento anche al di fuori dei tradizionali contesti in presenza.

Cisl Scuola Lombardia: CISL Scuola Lombardia si propone di svolgere un ruolo attivo nel coinvolgimento degli istituti scolastici e nella promozione di una maggiore consapevolezza sui temi dell'educazione finanziaria. L'organizzazione sindacale può mettere a disposizione la propria rete territoriale per facilitare la partecipazione delle scuole alle iniziative formative e sensibilizzare la comunità scolastica sull'importanza di queste tematiche.

L'esperienza maturata in provincia di Brescia rappresenta un patrimonio prezioso da valorizzare e replicare. In quella realtà territoriale sono state realizzate iniziative di successo attraverso una proficua collaborazione tra CISL Scuola, First, Adiconsum Lombardia e la Scuola di Economia

Civile. Queste sinergie hanno dimostrato l'efficacia di un approccio integrato e multistakeholder nell'ambito dell'educazione finanziaria.

Particolare rilevanza assume la proposta di sviluppare percorsi formativi specificamente dedicati al personale docente. Questa strategia formativa "a cascata" consentirebbe di:

- Ampliare progressivamente il numero di insegnanti qualificati nell'educazione finanziaria

- Creare una rete capillare di formatori interni agli istituti scolastici

- Garantire una presenza più diffusa e continuativa dell'educazione finanziaria nei curricoli

- Rafforzare la sostenibilità nel tempo delle iniziative formative

Tale approccio permetterebbe di rendere l'educazione finanziaria una componente strutturale dell'offerta formativa scolastica, superando la logica dei progetti episodici e costruendo competenze durature all'interno del sistema educativo.

Fnp Cisl Lombardia: può con i suoi terminali territoriali monitorare target di vulnerabilità da coinvolgere nei processi educativi e/o ricercare la possibile platea di potenziali discenti coinvolgendoli nei percorsi formativi (ad esempio "come evitare truffe", ecc.), consapevoli che questa pista di lavoro porti ad un cambiamento culturale di educazione finanziaria.

Cisl Lombardia: insieme ai sottoscrittori del presente Protocollo, agirà per coordinare, facilitare e promuovere quanto qui condiviso. Inoltre, la Cisl Lombardia promuoverà appositi momenti di monitoraggio e verifica delle attività e dell'andamento del presente Protocollo.

Pertanto, alla luce di quanto condiviso, si concorda che l'organizzazione e la programmazione delle iniziative di formazione ed informazione sia affidata all'Adiconsum Regionale insieme alle strutture firmatarie del protocollo e alle realtà territoriali.

Tale Protocollo è aperto ad ulteriori adesioni delle strutture categoriali, unionali e associazioni che vorranno liberamente aderire ad esso.

Milano, 15 ottobre 2025

Il Segretario Regionale
CISL Lombardia
Dino Perboni

Il Segretario Generale
FIRST CISL Lombardia
Andrea Battistini

Il Presidente
ADICONSUM Lombardia
Christian Gambarelli

Il Presidente
IAL Lombardia
Matteo Berlanda

La Segretaria Generale
CISL Scuola Lombardia
Luisa Treccani

Il Segretario Generale
FNP CISL Lombardia
Sergio Marcelli