

# PROGETTO EDUFIN CPIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019

## REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

### ITER PROGETTO

Con il Decreto Direttoriale n. 1329 del 2 ottobre 2018, acquisite le designazioni degli UUSSRR e dell'INDIRE, è stato aggiornato e ricostituito nei compiti il Gruppo di Lavoro Nazionale P.A.I.DE.I.A., coordinato dal Dirigente Tecnico Sebastian Amelio. Con il suddetto decreto, fra l'altro, sono state integrate le competenze del Gruppo di Lavoro Nazionale P.A.I.DE.I.A. con quelle del Comitato Tecnico Nazionale Edufin di cui al decreto 68/2017, secondo la decisione condivisa nel corso dell'incontro del suddetto Comitato Tecnico Nazionale Edufin del 14 giugno 2018.

- In data 4 ottobre 2018 si è insediato il nuovo Gruppo di Lavoro Nazionale P.A.I.DE.I.A. Nel corso dell'incontro è stato, fra l'altro, presentato il Monitoraggio EDUFIN-CPIA a cura dell'USR Toscana.
- Con **nota prot. n. 18171 del 23 ottobre 2018**, ad esito dell'incontro del 4 ottobre 2018 e successive interlocuzioni, **la DGOSV ha richiamato agli Uffici Scolastici Regionali** le decisioni assunte in occasione dell'incontro medesimo. In particolare **la richiesta di comunicare l'adesione al Progetto Edufin CPIA per l'a.s. 2018/2019 con l'indicazione dei CPIA partecipanti e il numero dei docenti delle classi di concorso A45 e A46 assegnati.**
- **Con il D.M. n. 721 del 14 novembre 2018 [art. 4, comma 2, lett. b)] sono stati destinati 250.000,00 euro alla promozione dell'educazione finanziaria per gli adulti nei CPIA aderenti al Progetto EDUFIN-CPIA.**
- **In data 14 dicembre 2018, in occasione dell' incontro del Gruppo di Lavoro Nazionale P.A.I.DE.I.A., sono stati presentati gli esiti del monitoraggio del Progetto Edufin CPIA per l'a.s. 2017/2018 - a cura dell'USR Toscana – relativi all'efficacia delle cinque UDA** (definite nelle Linee Guida) declinata secondo i tre indicatori condivisi nell'ambito del Gruppo di Lavoro Nazionale P.A.I.DE.I.A. (non pertinente: con un grado di difficoltà sovradimensionato rispetto al livello del percorso; non significativa: non direttamente influente per il conseguimento della competenza collegata; non congruente: non compatibile con il monte ore previsto); nonché la proposta di aggiornamento – a cura dell'USR Emilia Romagna - delle Linee Guida del progetto Edufin CPIA per l'a.s. 2018/2019, redatta sulla base delle osservazioni prodotte dai componenti il Gruppo di Lavoro Nazionale P.A.I.DE.I.A.

•

# PROGETTO EDUFIN CPIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019

## REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

### ITER PROGETTO

• **Con nota prot. n. 21310 del 20 dicembre 2018, ad esito dell'incontro del 14 dicembre 2018** e successive interlocuzioni, la **DGOSV ha richiamato agli Uffici Scolastici Regionali** le decisioni assunte in occasione dell'incontro medesimo. In particolare è stato precisato che l'USR per la Toscana provvederà ad inviare all'USR per l'Emilia Romagna entro il 27 dicembre 2018 una nota integrativa relativa ai criteri utilizzati per la modifica delle conoscenze e abilità delle cinque UDA presenti nelle Linee Guida del progetto Edufin CPIA a.s. 2018/2019, **nonché all'attivazione di un'apposita sezione del Monitoraggio on-line**, funzionale a favorire la rilevazione dei dati contenuti nelle rubriche di valutazione delle Linee guida medesime; l'USR per l'Emilia Romagna provvederà ad inviare all'Ufficio VI entro il 28 dicembre 2018 la versione così perfezionata della bozza delle Linee Guida già presentata in occasione dell'incontro del 14 dicembre 2018.

• **Con nota prot. n. 1149 del 18 gennaio 2019 la DGOSV ha comunicato agli UUSSRR l'avvio della III Annualità del Progetto "EDUFIN-CPIA" e trasmesso le Linee Guida della III Edizione (a.s. 2018/2019).** Alle Linee Guida sono, altresì, **allegati il monitoraggio relativo alla seconda annualità** e il documento metodologico relativo all'aggiornamento delle conoscenze e abilità delle unità di apprendimento, redatti dall'Ufficio Scolastico Regionale per la Toscana. **Dal suddetto monitoraggio, in particolare, risulta che nell'a.s. 2017/2018 hanno partecipato al Progetto tutti gli Uffici Scolastici Regionali con 97 CPIA, per un totale di 2.223 corsisti, con un netto incremento rispetto all'a.s. 2016/2017.** Nella terza annualità si prevede la partecipazione di tutti gli Uffici Scolastici Regionali con 86 CPIA. La circolare e i relativi allegati sono pubblicati sul sito del MIUR al link:

[https://www.miur.gov.it/web/guest/news/-/asset\\_publisher/ublwoWFcqWhG/content/istruzione-degli-adulti-e-apprendimento-permanente-avvio-iii-annualita-del-progetto-edufincpia-trasmissione-linee-guida-iii-edizione-a-s-2018-20-1?inheritRedirect=false&redirect=https%3A%2F%2Fwww.miur.gov.it%3A443%2Fweb%2Fquest%2Fnews%3Fp\\_p\\_id%3D101\\_INSTANCE\\_ublwoWFcqWhG%26p\\_p\\_lifecycle%3D0%26p\\_p\\_state%3Dnormal%26p\\_p\\_mode%3Dview%26p\\_p\\_col\\_id%3Dcolumn-2%26p\\_p\\_col\\_count%3D1%26p\\_r\\_p\\_564233524\\_categoryId%3D8868460%26p\\_r\\_p\\_564233524\\_resetCur%3Dtrue](https://www.miur.gov.it/web/guest/news/-/asset_publisher/ublwoWFcqWhG/content/istruzione-degli-adulti-e-apprendimento-permanente-avvio-iii-annualita-del-progetto-edufincpia-trasmissione-linee-guida-iii-edizione-a-s-2018-20-1?inheritRedirect=false&redirect=https%3A%2F%2Fwww.miur.gov.it%3A443%2Fweb%2Fquest%2Fnews%3Fp_p_id%3D101_INSTANCE_ublwoWFcqWhG%26p_p_lifecycle%3D0%26p_p_state%3Dnormal%26p_p_mode%3Dview%26p_p_col_id%3Dcolumn-2%26p_p_col_count%3D1%26p_r_p_564233524_categoryId%3D8868460%26p_r_p_564233524_resetCur%3Dtrue)

# PROGETTO EDUFIN CIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019

## REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

### ITER PROGETTO

- **Con il decreto n. 98 del 7 febbraio 2019**, emanato ai sensi dell'art. 4, comma 3 del DM 721/2018, **sono state individuate le specifiche tecniche per la promozione dell'educazione finanziaria per gli adulti attraverso la prosecuzione delle attività relative al Progetto EDUFIN-CPIA (art. 3) e i criteri per il riparto delle somme fra i CPIA aderenti (art.5, comma 5).**
- **Con nota prot. n. 5231 del 29 aprile 2019 l'USR per la Toscana – Ufficio III ha trasmesso ai DS dei CPIA aderenti al Progetto Edufin III Edizione e, p.c. alla DGOSV il link al quale accedere per la compilazione del monitoraggio in itinere.**
- **Con nota prot. n. 15585 dell'11 luglio 2019 la DGOSV ha confermato l'incontro del Gruppo di Lavoro Nazionale P.A.I.DE.I.A., già previsto per il 23 luglio 2019, e dato informazioni circa le tematiche oggetto dell'incontro, concernenti, fra l'altro, il Progetto EDUFIN CIA, in particolare: le previsioni normative di cui all'articolo 3 del decreto dipartimentale n. 98 del 7 febbraio 2019 (trasmesso con la citata nota DGOSV n.2474 dell'8 febbraio 2019), con particolare riguardo all'analisi delle specifiche tecniche per la realizzazione delle attività e il relativo monitoraggio; la presentazione dei primi dati relativi al monitoraggio del progetto EDUFIN-CPIA III Edizione, a cura dell'USR Toscana.**
- **Con nota prot. n. 9608 del 31 luglio 2019 l'USR per la Toscana – Ufficio III ha trasmesso il Report sintetico del Monitoraggio Intermedio Aprile 2019 - Luglio 2019 del Progetto Edufin CIA III Edizione.**
- **Con comunicazione del 5 settembre 2019 il coordinatore del Progetto Edufin CIA ha trasmesso alla coordinatrice del Comitato per l'Educazione Finanziaria la citata nota prot. n. 1149 del 18 gennaio 2019 con cui è stato dato avvio al Progetto Edufin CIA III Edizione, le relative Linee guida Edufin, il Monitoraggio del Progetto EDUFIN CIA 2017/2018 e il documento "Elaborazione Soglie per emendamento voci relative a conoscenze e abilità UDA" che illustra le modalità con cui sono state calcolate le diverse soglie di validità delle conoscenze e delle abilità delle UDA svolte nel percorso didattico formativo del progetto EDUFIN CIA, tramite le quali si è deciso quali conoscenze e abilità eventualmente emendare.**

# PROGETTO EDUFIN CPIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019

## REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

### ITER PROGETTO

- Con nota prot. n. 19955 del 25 settembre 2019 ad esito dell'incontro del 23 luglio 2019, la DGOSV ha richiamato agli Uffici Scolastici Regionali le decisioni assunte e trasmesso le presentazioni dei relatori intervenuti all'incontro medesimo. In particolare sono state trasmesse le slide contenenti i dati dei monitoraggi intermedi della terza edizione del Progetto EDUFIN, effettuati nei mesi di aprile e luglio 2019.
- **Con comunicazione del 31 ottobre 2019 il coordinatore del Gruppo di Lavoro Nazionale P.A.I.DE.I.A., ai sensi di quanto previsto nel cronoprogramma presente nelle linee guida elaborate dal Gruppo Nazionale PAIDEIA e nel D.D. n 98 del 07/02/2019, ha inviato ai CPIA partecipanti al Progetto EDUFIN III il link al quale accedere per la compilazione del monitoraggio, con scadenza lunedì 11 novembre 2019.**

# PROGETTO EDUFIN CPIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019

## REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

### ESITI

Il presente report è stato elaborato dall'USR Lombardia nella persona del prof. Corrado Cosenza, in collaborazione con il DS Goffredo Manzo, su indicazione del Coordinatore del Gruppo nazionale PAIDEIA.

Per la raccolta dei dati è stato creato un Modulo di Google ad accesso dedicato. Sono stati erogati tre monitoraggi distribuiti nei seguenti intervalli temporali come previsto nel cronoprogramma presente nelle linee guida elaborate dal Gruppo Nazionale PAIDEIA e nel D.D. n 98 del 07/02/2019:

- Aprile 2019 (dal 29 Aprile al 6 Maggio)
- Luglio 2019 (dall' 8 Luglio al 17 Luglio)
- Novembre 2019 (dal 31 Ottobre al 20 Novembre)

I dati riguardano la realizzazione del Progetto Edufin-CPIA III edizione a.s. 2018/19.

Sono state prese in considerazione le risposte dei monitoraggi chiusi a luglio e novembre 2019

# PROGETTO EDUFIN CPIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019

## REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

### ESITI

Di seguito le casistiche di risposte dei monitoraggi di Luglio e Novembre.

Nella tabella sono riportate le risposte relative alla domanda: **Sono stati attivati i corsi di alfabetizzazione finanziaria così come previsto dall'art. 3 comma 4 del D.D. 98 del 08/02/2019?**

RISPOSTE		
Monitoraggio 17-lug-19	Monitoraggio 20-nov-19	N.
SI	SI	20
NO	NO	10
SI	NESSUNA RISPOSTA	11
SI	NO	9
NESSUNA RISPOSTA	NESSUNA RISPOSTA	5
NESSUNA RISPOSTA	SI	9
NESSUNA RISPOSTA	NO	13
NO	NESSUNA RISPOSTA	8
NO	SI	1
	Totale	86

# PROGETTO EDUFIN CIPA III EDIZIONE A.S. 2018/2019

## REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

### ESITI

Se si volessero prendere in esame le sole risposte del monitoraggio conclusivo avremmo i seguenti esiti:

RISPOSTE Monitoraggio 20-nov-19		
NESSUNA RISPOSTA	24	28%
NO	32	37%
SI	30	35%
<b>Totale</b>	<b>86</b>	<b>100%</b>

**PROGETTO EDUFIN CPIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019  
REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019**

**ESITI**

**Il monitoraggio, così come compilato (o non compilato), non soddisfa completamente i criteri di coerenza, attendibilità e rappresentatività dei dati propri dei monitoraggi di qualità.**

# PROGETTO EDUFIN CPIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019

## REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

### ESITI

#### Possibili azioni future:

- Nuova apertura del monitoraggio
- Obbligo di risposta e quindi impossibilità da parte dei CPIA di inviare il monitoraggio nel caso in cui non siano state compilate tutte le risposte
- Invio della scheda di monitoraggio in automatico all'amministratore (USR Lombardia) ed alle e-mail istituzionali dei referenti regionali UUSSRR.
- I tempi previsti per il nuovo monitoraggio potrebbero essere dal 15 dicembre 2019 al 15 gennaio 2020.

# PROGETTO EDUFIN CPIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019

## REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

### Considerazioni generali

**Il Progetto Edufin-CPIA costituisce un quadro di riferimento comune italiano dell'Educazione finanziaria per gli adulti.**

Contestualizzazione:

- riferimenti a **indagini nazionali ed internazionali sui fabbisogni di alfabetizzazione finanziaria della popolazione italiana**; a cura di Istituzioni qualificate (OCSE, Consob, Banca d'Italia, IVASS, Feduf ...);
- affermazione della **dimensione etica** dell'educazione finanziaria.
- inserimento organico nel **Piano nazionale di garanzia delle competenze**;  
riferimenti a:
  - **Agenda 2030** per lo Sviluppo Sostenibile;
  - **Raccomandazione del Consiglio d'Europa sulle competenze chiave per l'apprendimento permanente** - 22 maggio 2018

# PROGETTO EDUFIN CPIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019

## REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

### Considerazioni generali

Il Progetto è stato articolato in **UDA e Competenze**

Le **UDA**:

1. Contesto individuale: **Danaro e transazioni**
2. Contesto casa e famiglia: **Pianificazione e gestione delle finanze**
3. Contesto casa e famiglia: **Rischio e rendimento**
4. Educazione e lavoro: **Ambiente finanziario**
5. Contesto Sociale: **Ambiente finanziario**

Competenze individuate e descritte in conoscenze e abilità

**Per definire l'assetto didattico** del Progetto di educazione finanziaria nei CPIA **sono state prese in considerazione**:

- le **competenze, le conoscenze e le abilità dell'Asse Storico Sociale dei percorsi di primo livello e dell'Asse storico-sociale ed economico dei percorsi di secondo livello**, come definite dal DI 12 marzo 2015 e dalle Direttive 57 e 65 del 2010;
- le **competenze, le conoscenze e le abilità, come da "Quadro di riferimento analitico financial literacy" di OCSE 2013**;
- le **competenze chiave di cittadinanza** del DM 139/2007.

# PROGETTO EDUFIN CPIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019

## REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

### Considerazioni generali

Il Progetto è stato articolato in **Unità Di Apprendimento e Competenze**

Le **UDA**:

1. Contesto individuale: **Danaro e transazioni**
2. Contesto casa e famiglia: **Pianificazione e gestione delle finanze**
3. Contesto casa e famiglia: **Rischio e rendimento**
4. Educazione e lavoro: **Ambiente finanziario**
5. Contesto Sociale: **Ambiente finanziario**

Competenze individuate e descritte in conoscenze e abilità

**Per definire l'assetto didattico** del Progetto di educazione finanziaria nei CPIA **sono state prese in considerazione**:

- le **competenze, le conoscenze e le abilità dell'Asse Storico Sociale dei percorsi di primo livello e dell'Asse storico-sociale ed economico dei percorsi di secondo livello**, come definite dal DI 12 marzo 2015 e dalle Direttive 57 e 65 del 2010;
- le **competenze, le conoscenze e le abilità, come da "Quadro di riferimento analitico financial literacy" di OCSE 2013**;
- le **competenze chiave di cittadinanza** del DM 139/2007.

PROGETTO EDUFIN CPIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019  
REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

## Considerazioni generali

**Sono state usate:**

- **pratiche didattiche integrate:** docenti CPIA, Docenti A45 e A46, esperti esterni ed istituzioni finanziarie
- **metodologie e tecniche interattivo-attive, innovative e integrate** come ad esempio: didattica laboratoriale; *piazza del sapere;*  
*brain storming ...*

Sono state elaborate **rubriche e griglie per la valutazione e modalità di certificazione**

# PROGETTO EDUFIN CPIA III EDIZIONE A.S. 2018/2019

## REPORT SINTETICO MONITORAGGI 2019

### Considerazioni generali

Nel corso delle tre edizioni sono stati:

- **alfabetizzati migliaia di adulti in tutta Italia;**
- **costituiti partenariati stabili** sui territori con i soggetti istituzionali individuati: Banca d'Italia, Feduf, Consob, MDR ...
- **elaborati materiali specifici capitalizzabili**

Il Progetto ha meritato **l'attenzione del Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di Educazione finanziaria.**