

Incontro n. 1  
Lunedì 27 giugno 2022, ore 14.30-17.00



## **Il benessere finanziario e le competenze economiche: una leva per l'empowerment e la prevenzione della violenza di genere**



Comitato per la programmazione  
e il coordinamento delle attività  
di educazione finanziaria



UNIONCAMERE



Ministero dello  
sviluppo economico

# Agenda della giornata

- BENESSERE FINANZIARIO E EDUCAZIONE FINANZIARIA
- COMPETENZE FINANZIARIE
- DONNE CHE PERDONO IL CONTROLLO DELLE PROPRIE FINANZE: IL PUNTO DI VISTA LEGALE
- CAPITALI DI CUI SIAMO DOTATI: CAPITALE SOCIALE E COMPETENZE FINANZIARIE

## Docenti

-  Paola Bongini, PhD. Professoressa Ordinaria di Economia degli intermediari finanziari, Università degli Studi di Milano-Bicocca
-  Emanuela E. Rinaldi, PhD. Professoressa Associata di Sociologia dei processi culturali e comunicativi, Università degli Studi di Milano-Bicocca
-  Monica Rossolini, PhD. Professoressa Associata di Economia degli intermediari finanziari, Università degli Studi di Milano-Bicocca

## Ospiti:

-  Arianna Enrichens, Avvocata civilista, consulente dell'associazione Telefono Rosa Piemonte di Torino
-  Anna Ronfani, Avvocata penalista, Vicepresidente dell'Associazione Telefono Rosa Piemonte di Torino

# Il nostro team. Un approccio multi-disciplinare per un argomento complesso, il denaro

Il gruppo «Educazione finanziaria e financial literacy» del dipartimento Di.SEA.DE (Scienze Economico-Aziendali e Diritto per l'Economia) dell'Università degli Studi di Milano-Bicocca è composto da docenti che da anni studiano diversi aspetti delle competenze finanziarie degli italiani.

## Ricerche, didattica, divulgazione...

- Misurazione della financial literacy e sue determinanti
- Valutazione e monitoraggio, ricerca quali e quantitativa
- Osservatorio ONEEF
- Focus su temi specifici:
  - Socializzazione economica dei bambini
  - Differenze di genere
  - Anziani e benessere finanziario
- Progetti per i bambini delle scuole primarie e secondarie (es: ('Torta dell'economia')
- Conferenze e lezioni contro la violenza economica
- Libri gratuiti per le scuole (es [Fiabe e denaro 2](#))



# Contatti

**Paola Bongini**

Paola.bongini@unimib.it

**Emanuela Rinaldi**

Emanuela.rinaldi@unimib.it

**Monica Rossolini**

Monica.rossolini@unimib.it

Segreteria organizzativa: [info@donneinattivo.it](mailto:info@donneinattivo.it)

# BENESSERE FINANZIARIO E EDUCAZIONE FINANZIARIA



LA TUA GUIDA ALL'EDUCAZIONE FINANZIARIA



Comitato per la programmazione  
e il coordinamento delle attività  
di educazione finanziaria



UNIONCAMERE



Ministero dello  
sviluppo economico

# 1. Distinzione tra socializzazione finanziaria e educazione finanziaria

# Distinzione

• ***Socializzazione*** processo che può avvenire sia a livello formale sia a livello informale (acquisizione di conoscenze, valori, abitudini, comportamenti), coinvolgendo aspetti cognitivi, aspetti emotivi, culturali e valoriali attraverso più agenzie di socializzazione **non necessariamente consapevoli della loro influenza**



• ***(sotto-insieme della socializzazione)***  
***Educazione***, comprende il livello formale ed intenzionale dei processi socializzativi

- ad esempio, un intervento a scuola volto a far apprendere ai ragazzi cos'è un budget e come registrare le proprie spese o entrate



Foto di [mohamed Hassan](#) da [Pixabay](#)



# La socializzazione finanziaria

- Inizia sin da piccoli
- **Denaro = potere e felicità**
- Cambia da “cultura” a “cultura”
- Es: India vs Nuova Zelanda «**perché sei povero?**»
- Cambia da periodo storico all’altro



Foto di [OpenClipart-Vectors](#) da [Pixabay](#)

L'immaginario collettivo relativo alla finanza è ancora fortemente “condizionato” da alcuni fattori...

Scrivete su un foglio/in chat il nome di 3 persone che conoscete (di persona, tramite i media, tramite film...) **ricche** e che, secondo voi, hanno molte competenze finanziarie

## Risposte frequenti...

Elon Musk

Raymond  
Dalio

Bill Gates

George  
Soros

Warren  
Buffet

Jeff Besoz

POLLYANNA CHU

Hong Kong's wealthiest woman in 2017 based mainly on her stake in Kingston Financial Group, which she cofounded in the early 1990s.

- E le donne?... immaginario cinematografico e mediatico un po' povero degli aspetti legati all'acquisizione delle competenze finanziarie, le scelte, i modelli di business ...

Chiara  
Ferragni

Miuccia  
Prada

JOY MANGANO

[https://www.youtube.com/  
watch?v=IEc\\_HcPQrg0](https://www.youtube.com/watch?v=IEc_HcPQrg0)

# Denaro = potere

- Risorsa che si può utilizzare anche tra persone che non si conoscono
- John Elster dice che il **denaro è una risorsa particolare perché agisce anche nel sistema esterno** (rispetto a chi è coinvolto nello scambio iniziale)

...ESEMPIO.

Induce a fare anche cose che,  
spontaneamente, non faremmo...

# ..e il potere non si cede volentieri...

**Il gruppo già avvantaggiato, cerca di mantenere il vantaggio.**

- Negli anni 60, in USA una banca poteva rifiutarsi di emettere una carta di credito a una donna non sposata. Anche se sposata, suo marito doveva fare il cofirmatario (fino al **EQUAL CREDIT OPPORTUNITY act 1974**, con cui diventa illegale rifiutare una carta di credito in base al genere).
- Es: ancora oggi in alcune Nazioni – come in Arabia Saudita - le donne maggiorenni **non possono aprire conto corrente** senza autorizzazione scritta di familiare maschio.

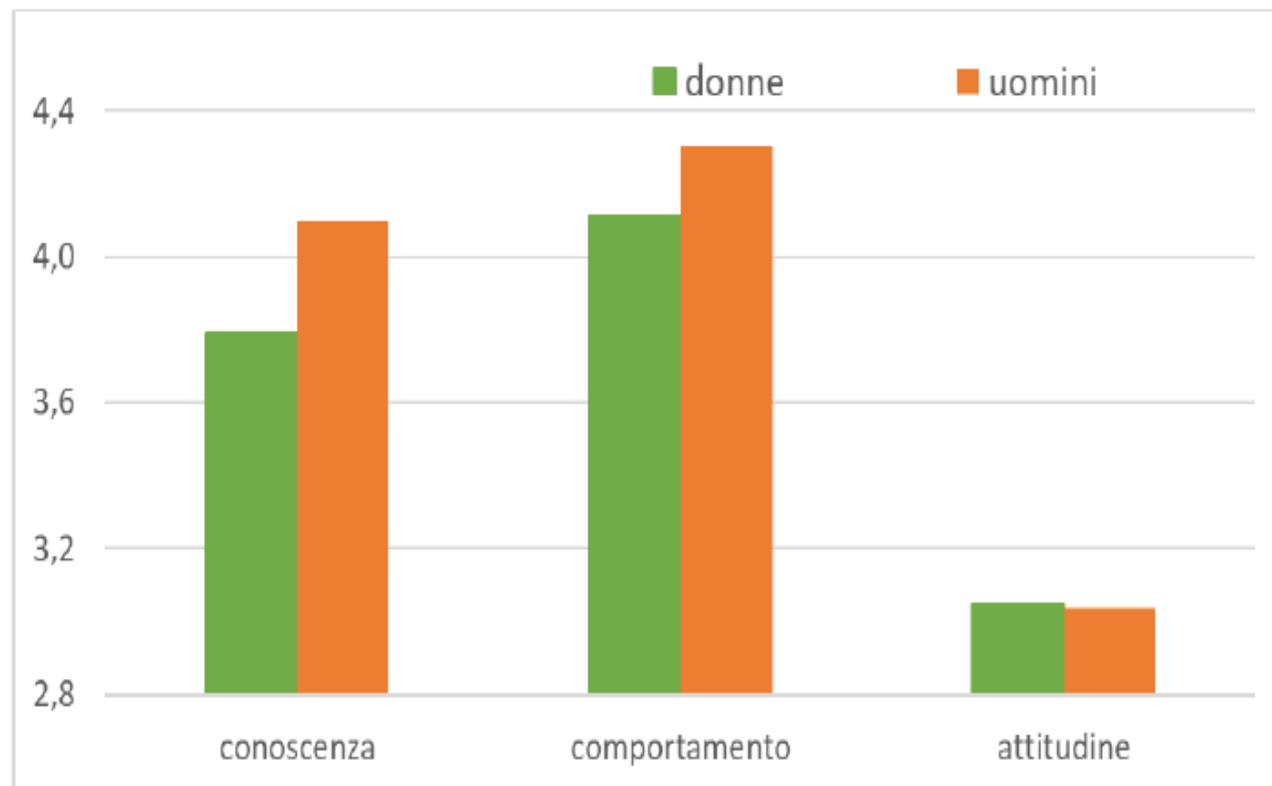
Fonte: AAVV., 2014, "Women's rights and their money: a timeline from Cleopatra to Lilly Ledbetter, tratto da <https://www.theguardian.com/money/us-money-blog/2014/aug/11/women-rights-money-timeline-history>

BBC, (2017), What can women still not do in Saudi Arabia?, <https://www.bbc.com/news/world-middle-east-41412877>.

→ E' «normale» che fino a poco tempo fa le competenze finanziarie delle donne fossero inferiori a quelle degli uomini.

Ma in Italia, tali differenze persistono anche nel 2018: non durante la preadolescenza (Rinaldi e Todesco 2012), ma tra gli adolescenti 15enni, i giovani, gli adulti (Bongini et al., 2015; Lusardi 2020; INVALSI-OECD 2020)

# GENERE



IL GENDER GAP NELLE  
COMPETENZE  
FINANZIARIE

IACOFI, 2020

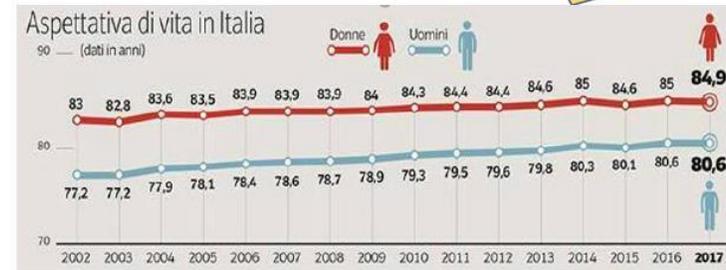
# Perché sono rilevanti le differenze di genere in ambito di competenze finanziarie?

Le donne contano – 12 ottobre 2020

**Perché preoccuparsi? Nelle famiglie ci si specializza nei compiti ...**

Rapporti di coppia meno stabili

Le donne vivono più a lungo



In Italia, i ragazzi ottengono punteggi migliori delle ragazze e riescono a risolvere compiti più complessi in percentuale maggiore.

Nella maggior parte dei paesi non ci sono differenze significative, ma l'Italia è uno dei 3 paesi in cui c'è una differenza significativa a favore dei ragazzi. La differenza emerge fra gli studenti più bravi, ed emerge nei Licei e Istituti tecnici.

Il diverso approccio delle 15enni, anche in famiglia, può avere effetti su scelte di studio e redditi futuri

#OttobreEdufin2020  
Il mese dell'educazione finanziaria [www.quellocheconta.gov.it](http://www.quellocheconta.gov.it)

Fonte: Rampazzi (2020)



# 2. Educazione finanziaria e competenze finanziarie

# Definire l'educazione finanziaria

OCSE (2005), nostra traduzione:

“**il processo** per mezzo del quale i consumatori di prodotti finanziari migliorano la loro **comprensione su prodotti, concetti e rischi finanziari** e, attraverso **l'informazione, l'istruzione e consigli oggettivi**, sviluppano **le capacità e la fiducia nella propria consapevolezza dei rischi e delle opportunità finanziarie**, di sapere dove chiedere aiuto, e intraprendere altre azioni efficaci per migliorare il proprio **benessere finanziario**”.

**CITTADINO FINANZIARIAMENTE COMPETENTE**

# Definire la competenza finanziaria

“Una combinazione di consapevolezza, conoscenza, abilità, atteggiamenti e comportamenti necessari per prendere decisioni finanziarie efficaci e, in definitiva, raggiungere il proprio benessere finanziario ”. (OECD, 2011) *nostra traduzione*

*La misura delle competenze finanziarie è la financial literacy*

**3 componenti:**

**CONOSCENZA, ATTEGGIAMENTI, COMPORTAMENTI**

# Misurare la competenza finanziaria

Secondo OECD/INFE Toolkit (2013 e 2018)

## Comportamento

Tenere traccia dei soldi / spese

Far quadrare i conti

Scegliere e usare prodotti fin.

Pianificazione a breve e lungo termine

## Inclusione finanziaria

Consapevolezza, possesso/uso e scelta dei prodotti



# Misurare la competenza finanziaria

Secondo OECD/INFE Toolkit (2013-2018)

## Comportamento

Tenere traccia dei soldi / spese

Far quadrare i conti

Scegliere e usare prodotti fin.

Pianificazione a breve e lungo termine

## Conoscenza

Interesse semplice e composto

Inflazione

Rischio e rendimento

Diversificazione

## Atteggiamenti

Propensione al risparmio / spesa

Preferenze temporali

Tolleranza al rischio

## Inclusione finanziaria

Consapevolezza, possesso/uso e scelta dei prodotti

## Informazioni socio-demografiche

Età, Genere, Istruzione, Lavoro, Reddito

# Perché è importante?

La letteratura empirica mostra che una maggiore competenza finanziaria si associa ad una maggiore capacità di:

- «sbarcare il lunario»
- Evitare un sovra-indebitamento
- far fronte a uno shock finanziario
- rispettare il servizio del debito (pagare capitale e interessi alle scadenze pattuite).
- risparmiare e pianificare per la pensione
- limitare/evitare situazioni di violenza economica

# Da cosa dipende?

***La letteratura ha evidenziato che il livello di competenze finanziarie dipende da aspetti socio-demografici e socio-economici:***

- Genere, Età, Occupazione, Reddito familiare
- Livello di istruzione
- Livello di istruzione dei propri genitori
- Nazionalità (e essere straniero o meno in un paese)

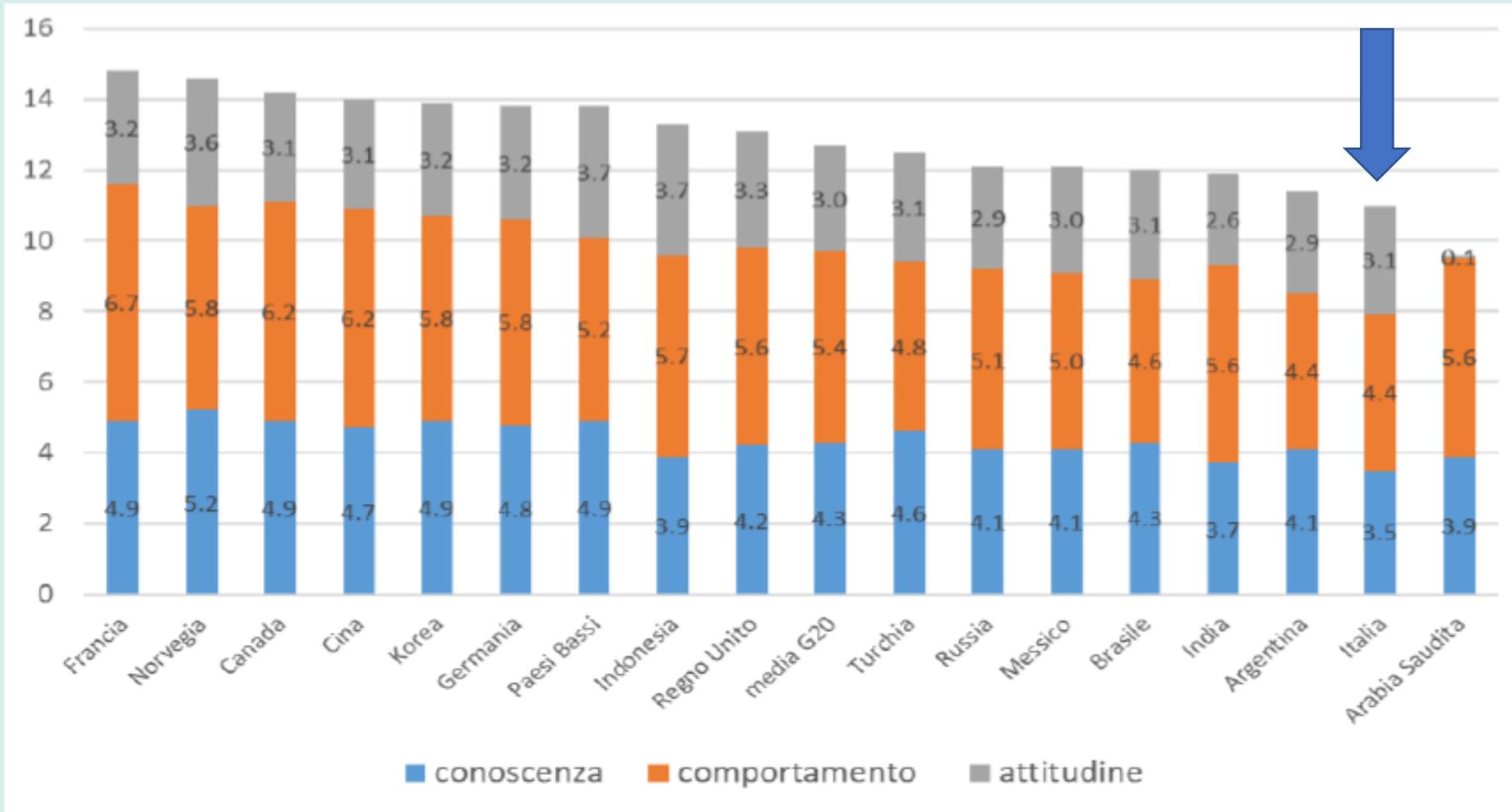
***Ma anche dall'ambiente in cui le persone vivono:***

- Persone che si frequentano
- Ambiente che si frequenta

# I RISULTATI DELL'ITALIA

NEL 2017 E NEL 2020

# L'Italia era indietro nel 2017



IACOFI, 2020



Comitato per la programmazione  
e il coordinamento delle attività  
di educazione finanziaria

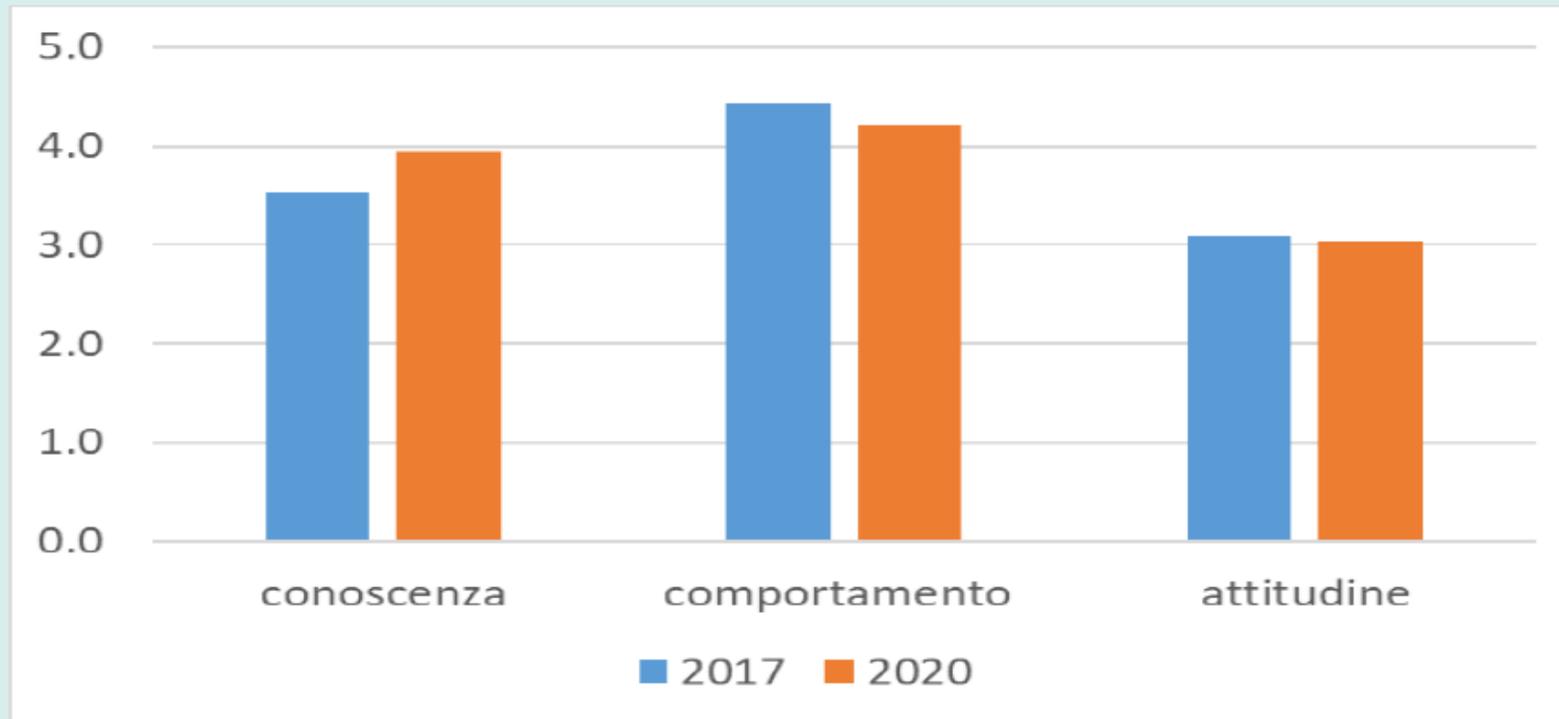


UNIONCAMERE

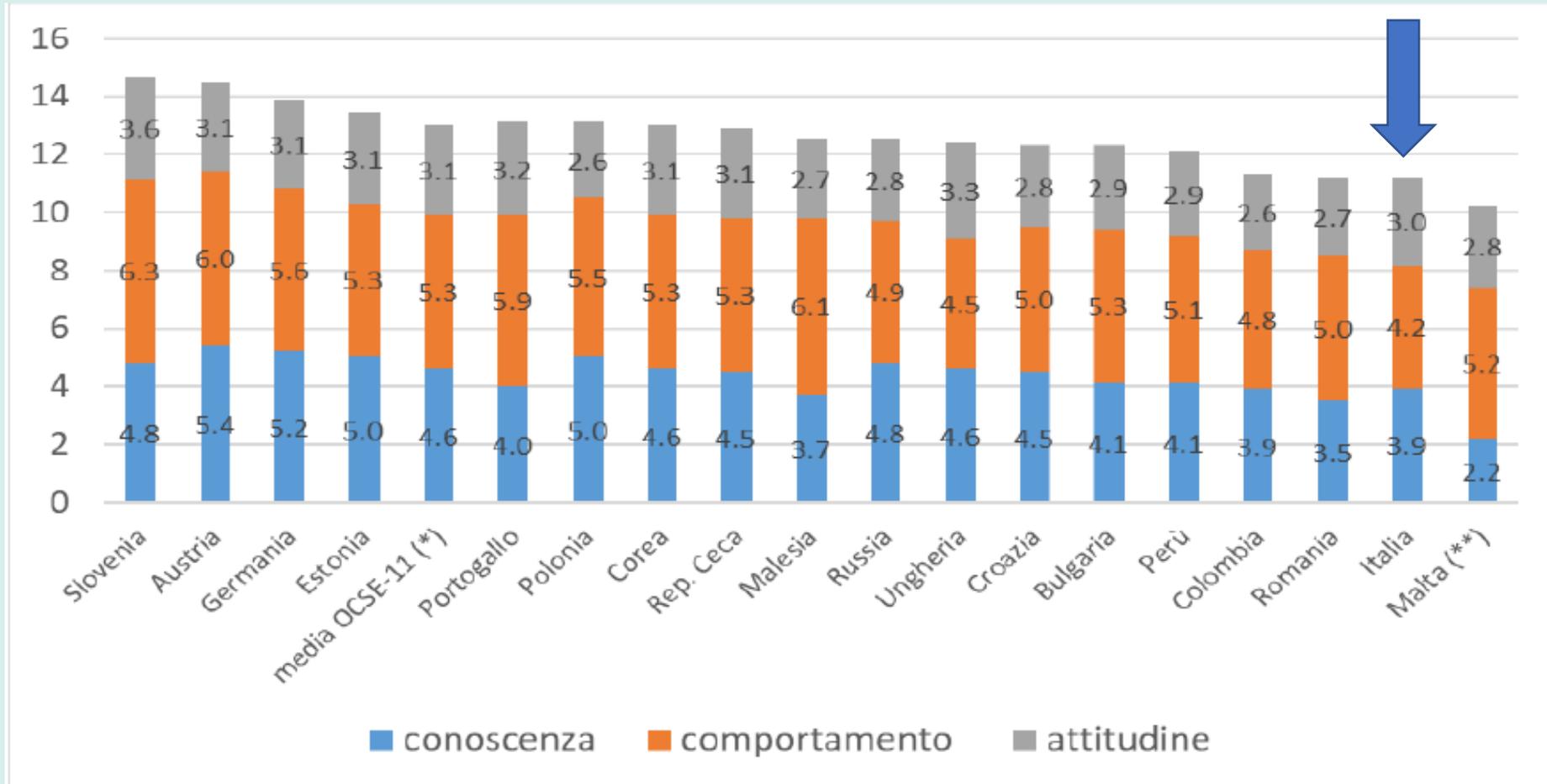


Ministero dello  
sviluppo economico

# Migliorano le conoscenze, peggiorano i comportamenti



# ..e lo rimane nel 2020



# Mettiamoci alla prova

## IL SONDAGGIO

# How to participate?



- 1 Connect to [www.wooclap.com/27GIUGNO22](http://www.wooclap.com/27GIUGNO22)
- 2 You can participate



# 1 FINANCIAL LITERACY TEST

Immaginate di ricevere oggi 100€ che potrete spendere solo fra un anno. Durante tale anno l'inflazione è fissa al 2%. Tra un anno con i 100€ potrete comprare...

- A. Di più di quanto potrei comprare oggi
- B. La stessa quantità
- C. Meno di quanto potrei comprare oggi
- D. Non so

# 1 FINANCIAL LITERACY TEST

Immaginate di ricevere oggi 100€ che potrete spendere solo fra un anno. Durante tale anno l'inflazione è fissa al 2%. Tra un anno con i 100€ potrete comprare...

- A. Di più di quanto potrei comprare oggi
- B. La stessa quantità
- C. Meno di quanto potrei comprare oggi (= risposta corretta)
- D. Non so

## 2 FINANCIAL LITERACY TEST

Supponete di depositare €100 in un conto di risparmio remunerato a un tasso di interesse garantito del 2% all'anno. Su questo conto non sono effettuate altre operazioni, né di deposito né di prelievo. Quanto ci sarà sul conto alla fine del primo anno, dopo il pagamento degli interessi e senza considerare le spese?

- A. 100 euro
- B. 102 euro
- C. 104 euro
- D. Non so

## 2 FINANCIAL LITERACY TEST

Supponete di depositare €100 in un conto di risparmio remunerato a un tasso di interesse garantito del 2% all'anno. Su questo conto non sono effettuate altre operazioni, né di deposito né di prelievo. Quanto ci sarà sul conto alla fine del primo anno, dopo il pagamento degli interessi e senza considerare le spese?

- A. 100 euro
- B. 102 euro**
- C. 104 euro
- D. Non so

### 3 FINANCIAL LITERACY TEST

...e quanto ci sarà su questo conto alla fine di 5 anni, in assenza di movimenti sul conto e senza considerare le imposte?

- A. Più di €110
- B. Esattamente € 110
- C. Meno di €110
- D. E' impossibile dirlo sulla base delle informazioni ricevute
- E. Non so

### 3 FINANCIAL LITERACY TEST

...e quanto ci sarà su questo conto alla fine di 5 anni, in assenza di movimenti sul conto e senza considerare le imposte?

- A. Più di €110
- B. Esattamente € 110
- C. Meno di €110
- D. E' impossibile dirlo sulla base delle informazioni ricevute
- E. Non so

## 4 FINANCIAL LITERACY TEST

Un investimento con un rendimento elevato può comportare un rischio elevato

- A. Vero
- B. Falso
- C. Non so

## 4 FINANCIAL LITERACY TEST

Un investimento con un rendimento elevato può comportare un rischio elevato

- A. Vero
- B. Falso
- C. Non so

## 5 FINANCIAL LITERACY TEST

Solitamente è possibile ridurre il rischio di un investimento acquistando azioni di diverse società operanti in settori differenti

- A. Vero
- B. Falso
- C. Non so

## 5 FINANCIAL LITERACY TEST

Solitamente è possibile ridurre il rischio di un investimento acquistando azioni di diverse società operanti in settori differenti

A. Vero

B. Falso

C. Non so

# I concetti di finanza di base

- Valore della moneta nel tempo (Inflazione)
- Capitalizzazione composta
- Relazione rischio/rendimento
- Diversificazione

# 3. Cosa è il benessere finanziario e il suo «opposto»



Foto di [ds\\_30](#) da [Pixabay](#)

- Cosa è per voi il «benessere finanziario»?
- Come potreste quantificarlo?

# Definizione di benessere finanziario

- il benessere finanziario può essere definito come uno **“stato in cui una persona è in grado di soddisfare pienamente i suoi obblighi finanziari correnti, si sente sicura del proprio futuro finanziario ed è in grado di fare scelte che le permettano di godere della propria vita”** (nostra traduzione da CFPB 2015: 18).
- **Le tradizionali misure di benessere finanziario come il reddito o la ricchezza netta**, seppure importanti, di fatto non riescono a cogliere pienamente l'ultimo aspetto individuato sopra, che invece appare molto significativo nelle ricerche empiriche svolte» (CFPB 2015)

Consumer Financial Protection Bureau (2015). *Financial wellbeing: the goal of financial education*. Report, July. Disponibile da: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being/>

# BENESSERE FINANZIARIO: 4 aree

	Presente	Futuro
Sicurezza	il <u>controllo</u> delle proprie finanze, giorno per giorno, mese per mese	<u>la capacità di assorbire uno shock finanziario</u>
Libertà di scelta	l'averne la libertà finanziaria di fare le scelte che consentono di godere della propria vita	il sentirsi "sulla buona strada" per raggiungere i propri obiettivi

# il controllo delle proprie finanze, giorno per giorno, mese per mese

- significa fare budget (cfr. prossimo webinar) ma anche poter «**controllare**» le **decisioni** relative alle proprie entrate e uscite

Sara: 29 anni, 600 euro al mese, convive con Marcello. Ha un suo lavoro autonomo (graphic designer), un conto separato dal compagno e uno comune per le spese di casa (**AUTONOMIA ECONOMICA**)

Viviana: 29 anni, studentessa fuoricorso, convive con Dario, che le «passa» uno «stipendio» di 600 euro al mese. Con il tempo però, le chiede gli scontrini, l'accesso alle spese della carta di credito, le impedisce di lavorare (-> rischio di **VIOLENZA ECONOMICA**)

# Cosa è la «violenza economica»?

*“La violenza economica si riferisce a atti di controllo e monitoraggio del comportamento di una donna in termini di uso e distribuzione del denaro, con la costante minaccia di negare risorse economiche, ovvero attraverso un’esposizione debitoria, o ancora impedendole di avere un lavoro e un’entrata finanziaria personale e di utilizzare le proprie risorse secondo la sua volontà “*

Fonte: Casa delle donne maltrattate, 2018, “La violenza economica”, 2nda edizione (Global Thinking Foundation), info : [www.cadmi.org](http://www.cadmi.org)

PER SCARICARE LA GUIDA: [http://www.cadmi.org/wp-content/uploads/2018/03/Guida-La-violenza-economica .pdf?x51433](http://www.cadmi.org/wp-content/uploads/2018/03/Guida-La-violenza-economica.pdf?x51433)



Comitato per la programmazione  
e il coordinamento delle attività  
di educazione finanziaria



UNIONCAMERE



Ministero dello  
sviluppo economico



# 1

- avere un **conto corrente insieme**, con firme disgiunte, **ma occuparsi in esclusiva della sua gestione**;
- consentire alla compagna di **frequentare la banca per le pratiche ordinarie**, **ma occuparsi degli investimenti e delle operazioni straordinarie** senza coinvolgerla nelle decisioni;
- fingere l'esercizio della delega, "accompagnando" la compagna nello svolgimento delle attività.

# 2

- riconoscere un **compenso periodico alla compagna e esercitare un controllo** sulla sua gestione;
- pretendere **rendiconti dettagliati** delle spese;
- non consentire alla compagna l'accesso ai conti correnti e alla gestione del budget familiare;
- tenere la donna **all'oscuro delle entrate della famiglia**.

# 3

- dare alla compagna **esclusivamente i soldi per la spesa** della famiglia, settimanalmente o mensilmente, magari anche in misura insufficiente;
- non consentire alla donna di fare la spesa e non darle nemmeno il minimo necessario;
- **negare soldi per medicine o cure mediche;**
- fare gli acquisti **necessari alla compagna e ai figli**, decidendoli direttamente lui;
- **impedirle l'uso di carta di credito o bancomat**, ovvero sottrarli a proprio piacimento.

Fonte: Casa delle donne maltrattate, 2018, "La violenza economica", 2nda edizione (Global Thinking Foundation), info : [www.cadmi.org](http://www.cadmi.org)

# 4

- dilapidare il capitale di famiglia all'insaputa della compagna;
- dilapidare il capitale della moglie;
- obbligare o convincere la donna a firmare documenti senza spiegarne l'utilizzo (spesso trappole economiche: ipoteche, mutui, crediti personali);
- far accedere la compagna a prestiti anche di piccola rilevanza economica, ma vincolanti dal punto di vista della credibilità creditizia;

Fonte: Casa delle donne maltrattate, 2018, "La violenza economica", 2nda edizione (Global Thinking Foundation), info : [www.cadmi.org](http://www.cadmi.org)

# 4

- far firmare alla compagna assegni scoperti;
- obbligare o convincere la donna a fare da prestanome;
- far sottoscrivere alla donna fidejussioni a proprio favore;
- svuotare il conto corrente in previsione della separazione.

Fonte: Casa delle donne maltrattate, 2018, "La violenza economica", 2nda edizione (Global Thinking Foundation), info : [www.cadmi.org](http://www.cadmi.org)



Comitato per la programmazione  
e il coordinamento delle attività



UNIONCAMERE



Ministero dello  
sviluppo economico

# 4. Donne che perdono il controllo delle proprie finanze: il punto di vista legale



LA TUA GUIDA ALL'EDUCAZIONE FINANZIARIA

Anna Ronfani, Avvocata penalista,  
Vicepresidente dell'Associazione  
Telefono Rosa Piemonte di Torino

Arianna Enrichens, Avvocata civilista,  
consulente dell'associazione Telefono  
Rosa Piemonte di Torino



Comitato per la programmazione  
e il coordinamento delle attività  
di educazione finanziaria



UNIONCAMERE



Ministero dello  
sviluppo economico

# 5. I capitali di cui siamo dotati: capitale sociale e competenze finanziarie

Una premessa sociologica: Pierre Bourdieu (1989) e i 3 capitali di cui siamo dotati

• **CAPITALE SOCIALE** (fiducia, affetti, relazioni, “conoscenze” ...)

**CAPITALE CULTURALE** (titoli di studio, patrimonio culturale, know-how, gusti... **ATTEGGIAMENTO VERSO IL DENARO**. Es: guadagnare tanto, lavorare in finanza, investire e fare rendere i soldi...)

**CAPITALE ECONOMICO** (beni, denaro, possedimenti...)



In conclusione: il denaro è una risorsa scarsa, e quindi «difficile» da conquistare, ma è importante approcciarsi in modo «razionale» ad esso, e ad acquisire competenze finanziarie per gestire correttamente il proprio benessere finanziario

Film «EQUITY» di Meera Menon (2016) con Anna Gunn:

**«Dont' let money be a dirty word»**

«I like money» <https://www.youtube.com/watch?v=Xg2TSp5tJy4>

## Prossimo appuntamento

5 luglio 2022, ore 14.30-17.00

**Webinar “Il benessere finanziario e la gestione del budget familiare”**

Segreteria organizzativa: [info@donneinattivo.it](mailto:info@donneinattivo.it)

<https://www.donneinattivo.it/>



Comitato per la programmazione  
e il coordinamento delle attività  
di educazione finanziaria



UNIONCAMERE



Ministero dello  
sviluppo economico

# FINE

## Grazie dell'attenzione



Comitato per la programmazione  
e il coordinamento delle attività  
di educazione finanziaria



UNIONCAMERE



Ministero dello  
sviluppo economico

# Contatti

**Paola Bongini**

Paola.bongini@unimib.it

**Emanuela Rinaldi**

emanuela.rinaldi@unimib.it

**Monica Rossolini**

Monica.rossolini@unimib.it



**Di.SEA.DE**

Dipartimento di  
Scienze Economico-Aziendali  
e Diritto per l'Economia

# Siti gratuiti per migliorare le vostre competenze finanziarie

Esempi:

- Banca di Italia
  - <https://economiepertutti.bancaditalia.it/>
- Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria
  - <http://www.quellocheconta.gov.it/it>
- CONSOB
  - <https://www.consob.it/web/area-pubblica/educazione-finanziaria>

## Breve bibliografia per approfondimenti (1/2)

- Belk R.W., Wallendorf. M. (1990), The sacred meanings of money, in « Journal of Economic Psychology», 11, 1, pp. 35-67.
- Berger J. r, M.H. Fisek, R.Z. Norman e M.Jr. Zelditch, *Status Characteristics and Social interaction: An Expectation States Approach*. Elsevier Science, NY, 1977
- Bongini P., Cucinelli D., Rinaldi E. E., (2019), Monitorare e valutare l'educazione finanziarie: indicazioni dall'indagine ONEEF 2018, in «Osservatorio Monetario», 2, pp. 53-78.
- Bongini P., Trivellato P., Zenga, M. (2015), Business Students and Financial Literacy: When Will the Gender Gap Fade away?, in «Journal of Financial Management, Markets and Institutions», 3 (1), pp. 13-30.
- Bourdieu P. (1983). *La distinzione. Critica sociale del gusto*. Bologna: il Mulino
- Elster, J. (2005). *Argomentare e negoziare*. Pearson Italia Spa.
- INVALSI-OECD, (2020), *OCSE PISA 2018 FINANCIAL LITERACY I RISULTATI DEGLI STUDENTI ITALIANI RAPPORTO NAZIONALE*, rapporto di ricerca disponibile da <https://www.invalsi.it/invalsi/ri/pisa2018/rfl/Rapporto%20Financial%20Literacy%20PISA%202018.pdf>.
- Lusardi A., (2020), *Le donne e la pandemia*, presentazione al webinar organizzato ad Banca di Italia "Le donne contano. Un percorso di educazione finanziaria pensato per le donne", 12 ottobre, disponibile da <https://economiepertutti.bancaditalia.it/notizie/2020/le-donne-slides/1-Le-donne-contano-Lusardi.pdf>.
- OECD/INFE, (2016), OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies released today., <https://www.oecd.org/finance/oecd-financial-literacy-study-finds-many-adults-struggle-with-money-matters.htm>.

## Breve bibliografia per approfondimenti (2/2)

- Rampazzi C., (2020), *Le donne contano*, presentazione al webinar organizzato ad Banca di Italia "Le donne contano. Un percorso di educazione finanziaria pensato per le donne", 12 ottobre, disponibile da <https://economiepertutti.bancaditalia.it/notizie/2020/le-donne-slides/2-Le-donne-contano-Rampazzi.pdf>
- Ridgeway . C. L., *Gender, Status, and Leadership*, in "Journal of Social Issues", 57, 2001, pp. 637-655. C.L. Ridgeway, K. Backor, Y.E. Li, J.E. Tinkler e K. E. Erickson, *How easily does a social difference become a status distinction? Gender matters*, in "American Sociological Review", 74, 2009, pp. 44- 46.
- Rinaldi E.E., Fiore B. (a cura di), (2020), *Genny Topopizza, Trudy la tartaruga: favole e fiabe per educare all'uso responsabile del denaro in un'economia che cambia*, Varese: Edizioni dEste.
- Rinaldi E.E: (2007), *Giovani e denaro: percorsi di socializzazione economica*. Milano: Unicopli
- Rinaldi E.E: (2015), *Perché educare alla finanza? Una questione sociologica*. Milano: FrancoAngeli
- Rinaldi E., Todesco L., (2012), *Financial Literacy and Money Attitudes: Do Boys and Girls Really Differ? A Study among Italian Preadolescents*, in «Italian Journal of Sociology Of Education», Vol 11, 2 , pp. 143-165.
- Rinaldi E.E. et al., (2019), *15 Indicatori per migliorare la qualità della progettazione delle attività di educazione finanziaria in Italia, Working Paper ONEEF*, n.1, ottobre, disponibile da [https://www.diseade.unimib.it/sites/st02/files/Allegati/2\\_2019%20Brochure%20Completa%20Indicatori%20per%20migliorare\\_am.pdf](https://www.diseade.unimib.it/sites/st02/files/Allegati/2_2019%20Brochure%20Completa%20Indicatori%20per%20migliorare_am.pdf)
- Rinaldi E.E., Salmieri L. (2020), 'Gender Gaps in Financial Education. The Italian Case', in Salmieri L., Colombo M. (a cura di), *The education of gender. The gender of education*, Roma: Associazione Per Scuola Democratica, pp. 141-168.
- Ruspini E. (ed.), *Educare al denaro. Socializzazione economica tra generi e generazioni*, FrancoAngeli, Milano, 2008. M. Bertrand, 'New Perspectives on Gender', in O. Ashenfelter, D. Card (eds.), *Handbook of Labor Economics*, Elsevier, North Holland, vol. 4B, 2011, pp. 1543-1590.
- Williams J. , *Unbending Gender: Why Family and Work Conflict and What to Do about It*. Oxford University Press, New York, 2001.