

Webinar n. 1 Martedì 27 giugno 2023

Ben-essere: quanto contano gli aspetti economico-finanziari?"



DONNE IN ATTIVO

La tua guida all'educazione finanziaria



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Docenti del progetto



- 🌟 Paola Bongini, PhD. Professoressa Ordinaria di Economia degli intermediari finanziari, Università degli Studi di Milano-Bicocca Paola.bongini@unimib.it
- 🌟 Emanuela E. Rinaldi, PhD. Professoressa Associata di Sociologia dei processi culturali e comunicativi, Università degli Studi di Milano-Bicocca emanuela.rinaldi@unimib.it
- 🌟 Monica Rossolini, PhD. Professoressa Associata di Economia degli intermediari finanziari, Università degli Studi di Milano-Bicocca monica.rossolini@unimib.it
- 🌟 Doriana Cucinelli, PhD. Ricercatrice di Economia degli intermediari finanziari, Università degli Studi di Parma doriana.cucinelli@unipr.it
- 🌟 Francesco Paoletti, PhD. Professore Associato di Organizzazione Aziendale, Università degli Studi di Milano-Bicocca francesco.paoletti@unimib.it

NOVITA' rispetto all'edizione «Donne in Attivo» 2022

-  Focus anche sul tema delle competenze imprenditoriali
-  Laboratorio M.I.N.D.S.P.A.C.E (facoltativo) per imparare a costruire un percorso di educazione finanziaria
-  Giorno lunedì 11 luglio 2023, ore 14.00-15.00
-  Giorno martedì 12 settembre 2023, ore 14.00-15.00
-  Si ricorda che tutte le slide e le videoregistrazioni dei webinar di *Donne in attivo* 2022 sono disponibili sul sito alla sezione VIDEO
<https://www.donneinattivo.it/video/>



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Il nostro team.

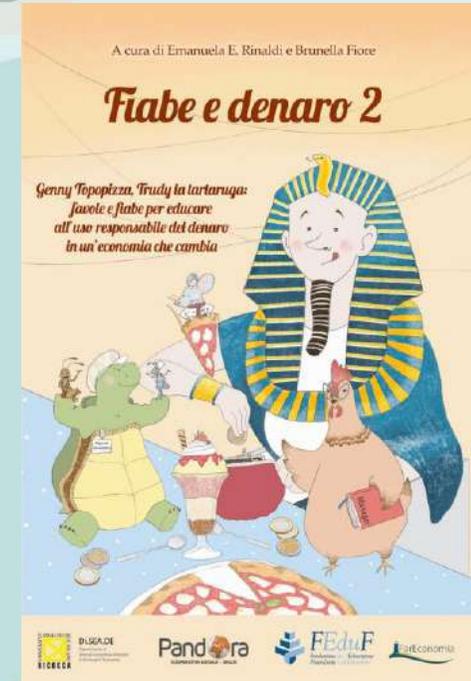
Il gruppo «Educazione finanziaria e financial literacy» del dipartimento Di.SEA.DE (Scienze Economico-Aziendali e Diritto per l'Economia) dell'Università degli Studi di Milano-Bicocca è **composto da docenti di discipline diverse** che da anni studiano diversi aspetti delle competenze finanziarie degli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



Ricerche, didattica, divulgazione...

- Misurazione della financial literacy e sue determinanti
- Valutazione e monitoraggio, ricerca quali e quantitativa sui progetti di educazione economica e finanziaria (<https://oneef.unimib.it>)
- Campo estivo di educazione finanziaria e all'imprenditorialità gratuito per ragazze adolescenti (giugno 2024 – in progress)

- Progetti per i bambini delle scuole primarie e secondarie (es: 'Torta dell'economia')
- Conferenze e lezioni contro la violenza economica, le frodi finanziarie, il gender gap..
- Libri gratuiti per le scuole primarie (es [Fiabe e denaro 2](#))



Webinar n1. Ben-essere: quanto contano gli aspetti economico-finanziari?

AGENDA DELLA LEZIONE

-  Presentazione del progetto e del team
-  Competenze finanziarie e imprenditorialità
-  Benessere soggettivo e qualità della vita finanziaria
-  I 4 pilastri del benessere finanziario
-  Controllo delle finanze, violenza economica
-  Q&A

Docenti: Paola Bongini, PhD; Emanuela E. Rinaldi, PhD.

Ospite: Gaia Vicenzi, PhD, psicologa, psicoterapeuta e sessuologa

Segreteria organizzativa: info@donneinattivo.it



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Competenze finanziarie



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

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



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

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



UNIONCAMERE

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



UNIONCAMERE

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



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Da cosa dipende?

-  Genere, età, occupazione, reddito familiare
-  Livello di istruzione
-  Livello di istruzione genitori
-  Nazionalità

Ma anche dall'ambiente in cui le persone vivono:

Personе che si frequentano

Ambiente che si frequenta.



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Perché è importante per le imprenditrici e gli imprenditori?

-  Migliora la capacità di budgeting, reporting e gestione del credito (Bruhn and Zia, 2011; Siekei et al., 2013; Dahmen and Rodríguez, 2014; Drexler et al., 2014; Eniola and Entbang, 2017; Alperovych et al. 2020; Atandi, 2021)
-  Arricchisce il ventaglio di fonti di finanziamento (Hussain et al. 2018)
-  Potenzia la probabilità di ripagare il debito secondo i termini contrattuali e riduce la probabilità di chiudere involontariamente il proprio business (Kotzé and Smith, 2008; Wise, 2013)
-  Aumenta la propensione all'imprenditorialità (Oggero et al, (2019)



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

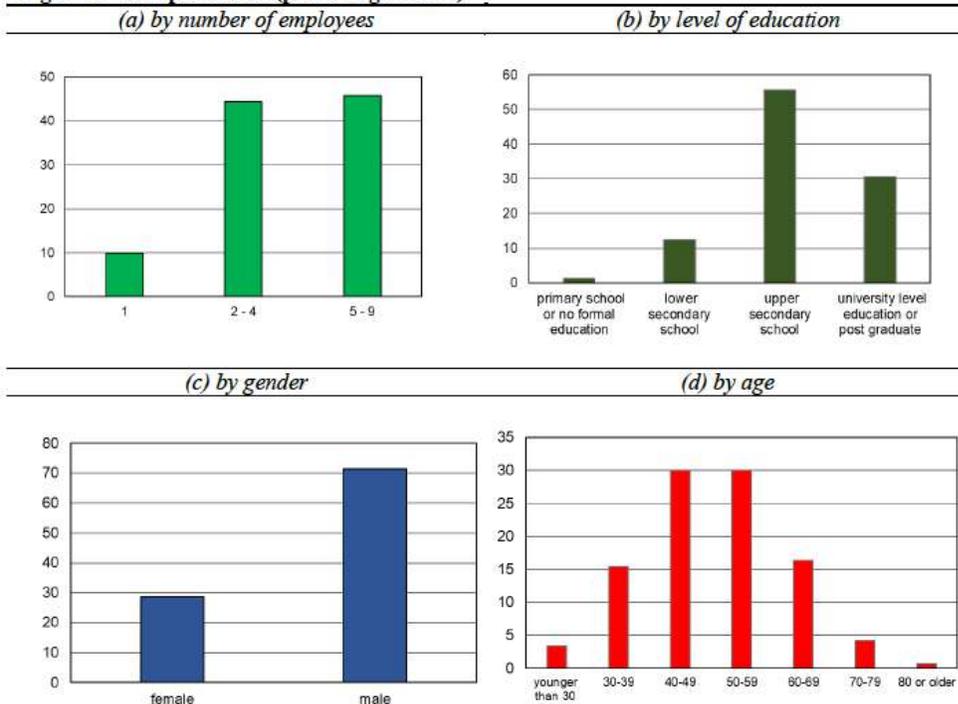
La rilevazione Bankitalia del 2020 su questionario OECD

1.998 imprese non finanziarie (sia società di persone che a responsabilità limitata imprese) con meno di 10 dipendenti.

L'indagine è stata rivolta ai titolari di microimprese, nonché Amministratori Delegati nel caso di società a responsabilità limitata, con deleghe su decisioni finanziarie; sia ditte autonome che filiali con personalità giuridica

Sono state escluse le succursali prive di personalità giuridica propria, le imprese finanziarie e le imprese no profit.

Figure 2 – Sampled firms (percentage values)



Notes: Sample of 1,998 non-financial Italian firms with less than 10 employees.



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



Ministero delle Imprese e del Made in Italy

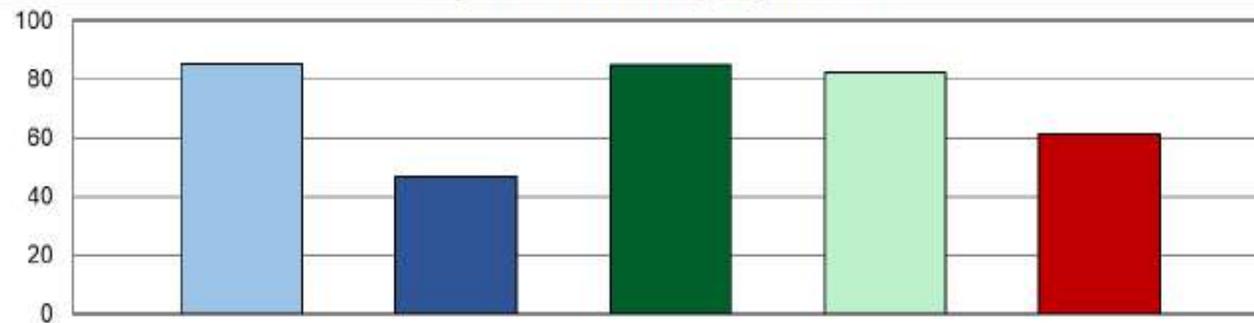


UNIONCAMERE

Le domande: Financial Knowledge

Figure 3 – The three components of financial literacy: questions and share of correct answers (percentage values)

(a) financial knowledge questions



- Dividends are part of what a business pays to a bank to repay a loan
- When a company obtains equity from an investor it gives the investor part of the ownership of the company
- If a financial investment offers the chance to make a lot of money it is likely that there is also a chance to lose a lot of money
- High inflation means that the cost of living is increasing rapidly
- A 15-year loan typically requires higher monthly payments than a 30-year loan, but the total interest paid over the life of the loan will be less



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



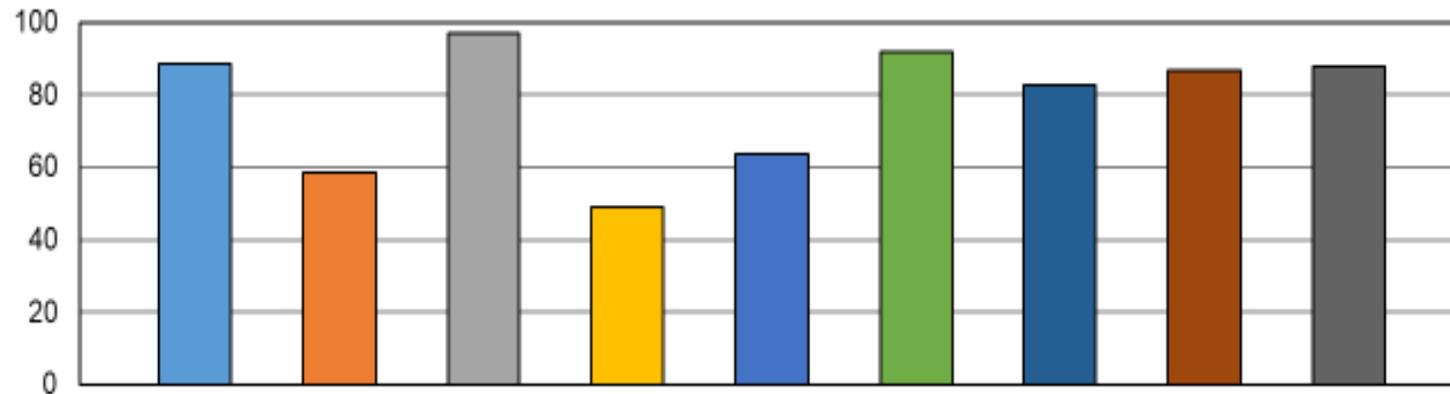
Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Le domande: Financial Behavior

(b) financial behavior questions



■ separation account

■ shopping around

■ keeping track of financial records

■ thought about retirement

■ strategies to cope with theft

■ I keep secure data and information about the business

■ I compare the cost of different sources of finance for the business

■ I forecast the profitability of the business regularly

■ I adjust my planning according to the changes in economic factors



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



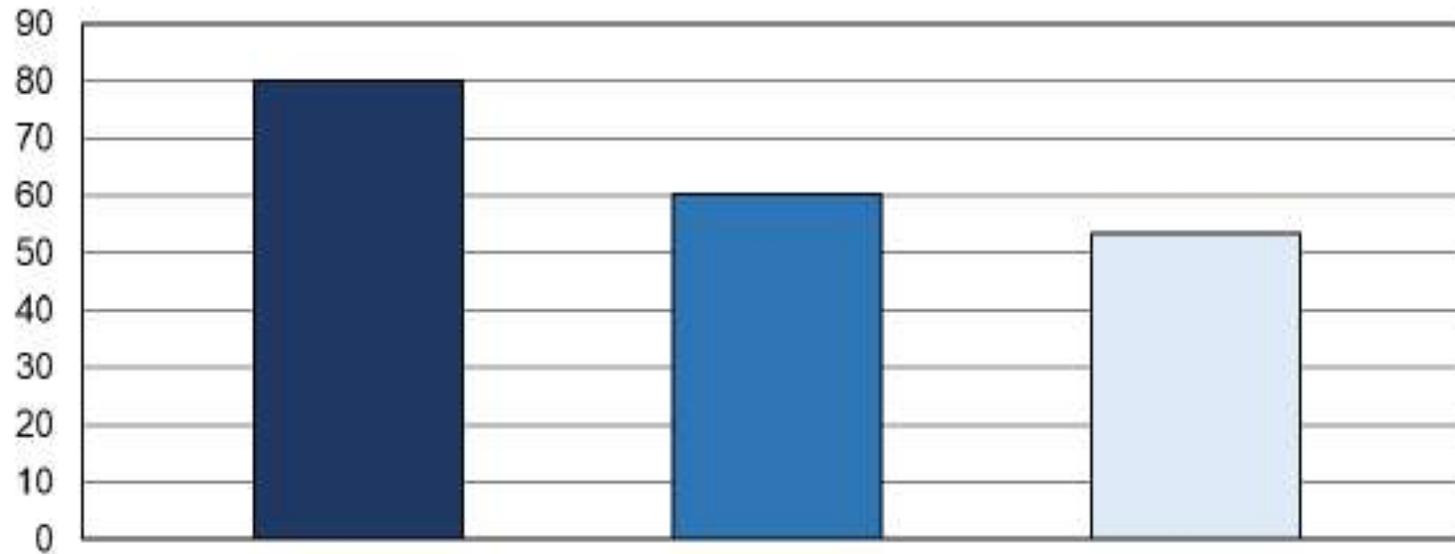
Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Le domande: Financial Attitude

(c) financial attitudes questions



- I set long term financial goals for the business and strive to achieve them
- I am confident to approach banks and external investors to obtain business finance
- I prefer to follow my instinct rather than to make detailed financial plans for my business



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



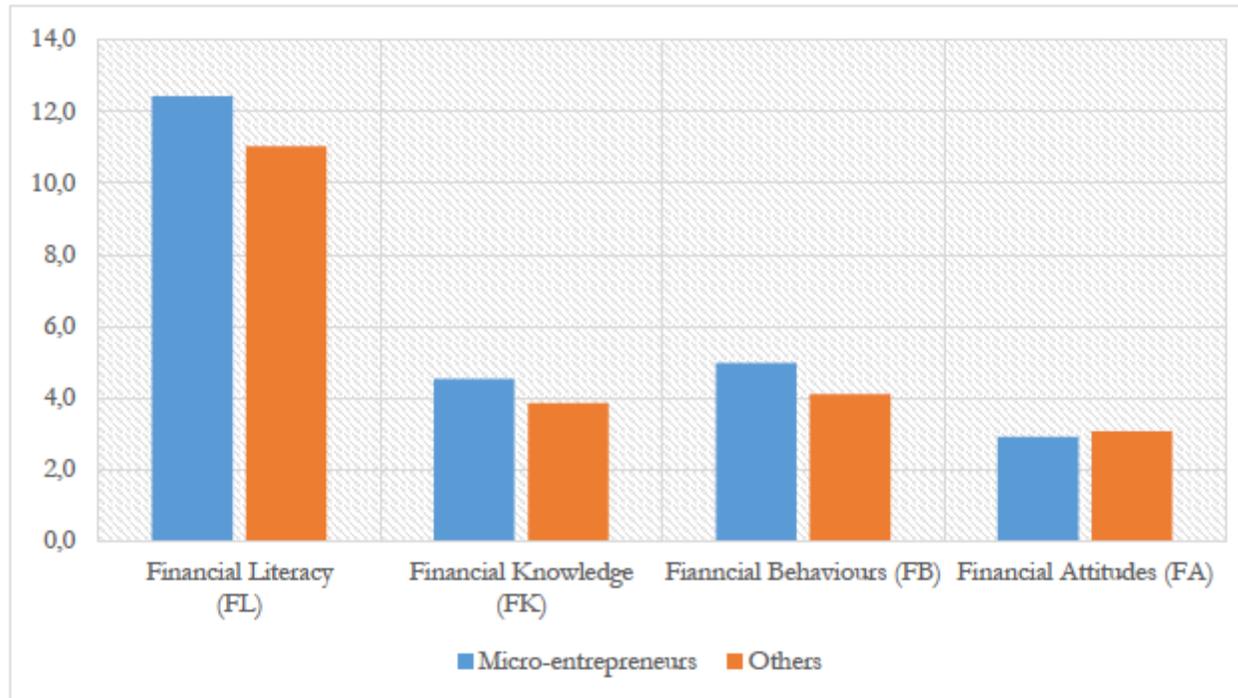
Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

I risultati: Overall Financial Literacy

Figure 3: Financial literacy scores in Italy
(OECD-INFE scores; averages)



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



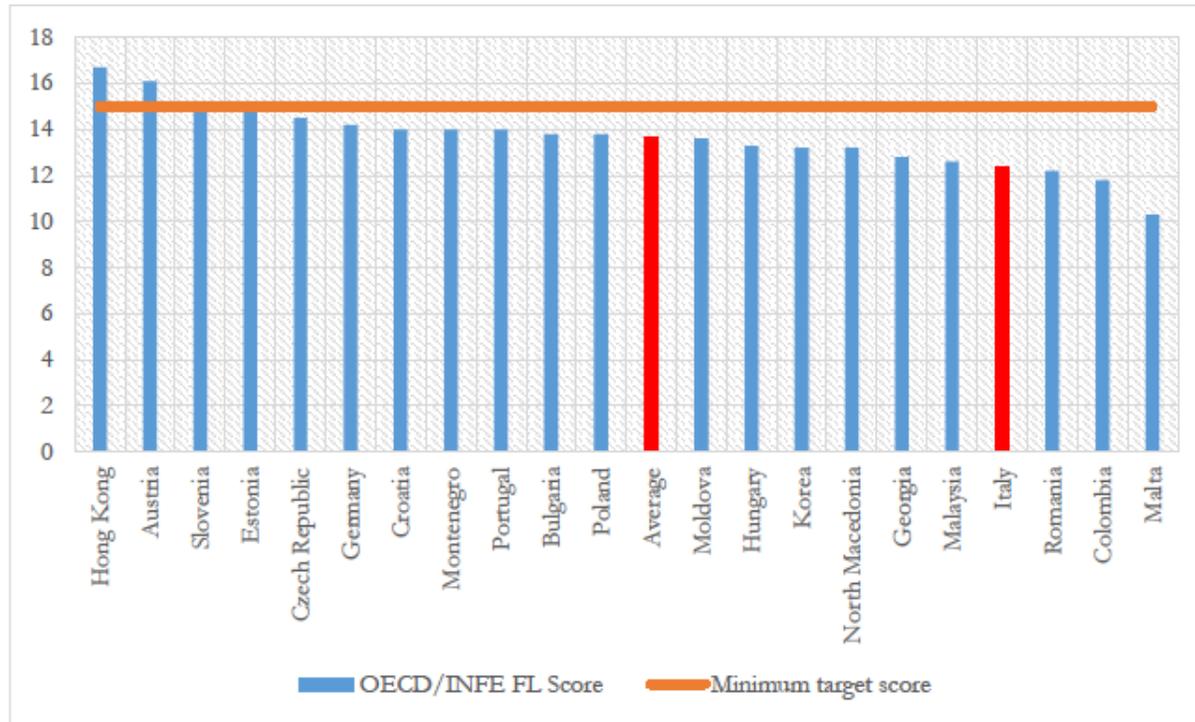
Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

I risultati: Overall Financial Literacy

Figure 2: Financial literacy of entrepreneurs: an international comparison
(averages)



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

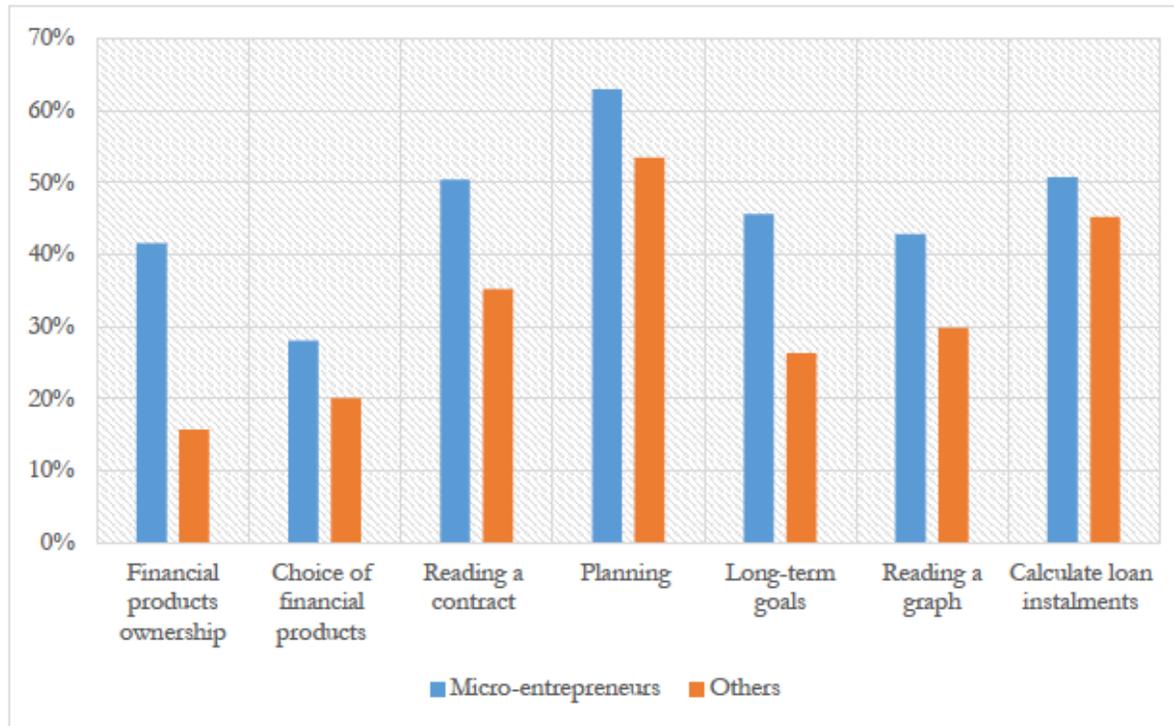


Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

I risultati: Entrepreneurial Financial Literacy



Note: (1) See Table 10 for the definitions of the variables. In the EFL score *Choice of financial product* ranges between 0 and 2; in this Figure it is considered as a dummy equal to 1 if the variable equals 1 or 2.



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



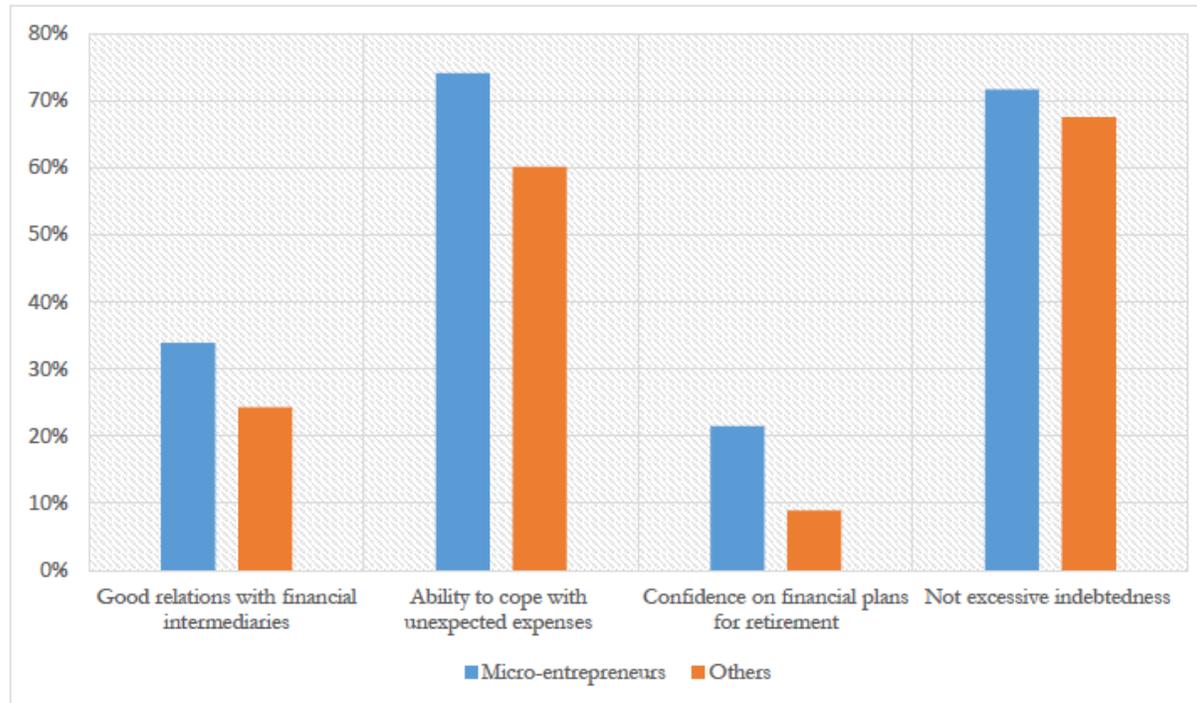
Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

I risultati: Comportamenti virtuosi

Figure 6. Savvy financial behaviours/choices
(percentages of respondents)



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



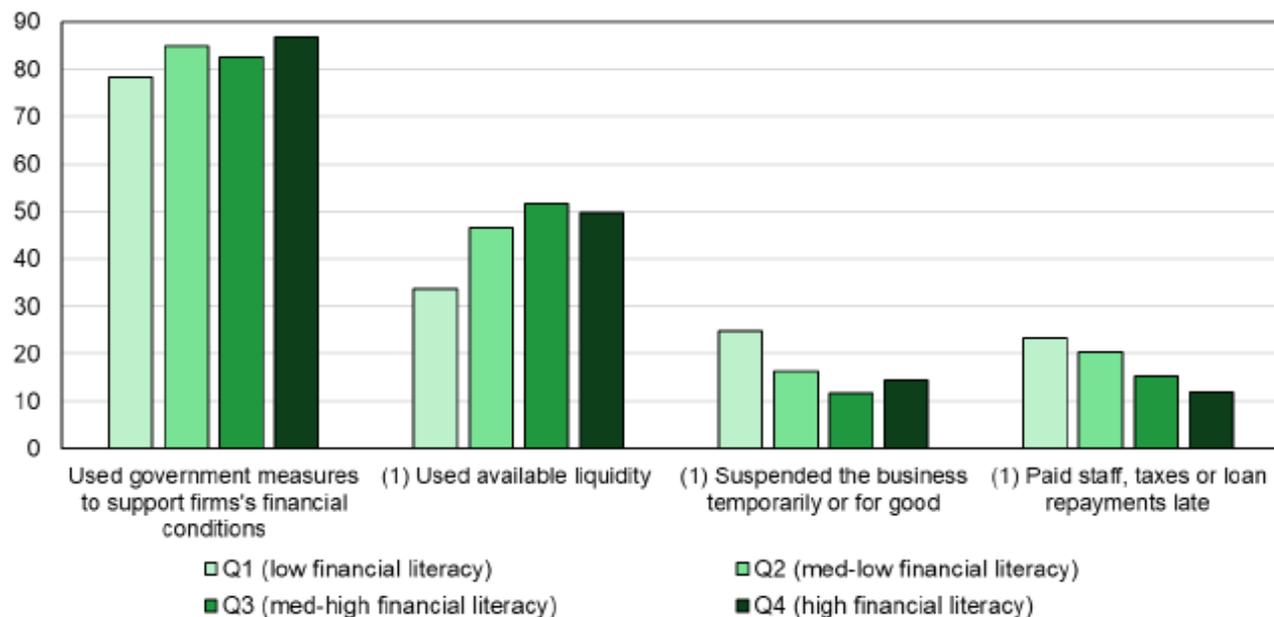
Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

I risultati: performance durante shock esterno (Covid 19)

Figure 13 – Share of firms that used government measures to supports firms' financial conditions and strategies put in place by firms facing a liquidity shortage, by quartile of financial literacy (percentage values)



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



Ministero delle Imprese e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Mettiamoci alla prova

IL SONDAGGIO



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

←



QR

1 Go to wooclap.com

2 Enter the event code in the top banner

Event code
XQJQJL

[Copy participation link](#)

IL SONDAGGIO



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Cosa è il benessere finanziario



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

*Definizioni: cosa è per te il
«benessere finanziario»?
Scrivilo in chat*



Foto di [ds_30](#) da [Pixabay](#)



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

BENESSERE FINANZIARIO: 4 pilastri!

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

FONTE:
Cfpb 2015

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



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

il controllo delle proprie finanze, giorno per giorno, mese per mese (**controllo di TIPO A**)

inizia con il prevedere e il monitorare le proprie entrate e le proprie uscite tramite, generalmente, un BUDGET



Marta, 24 anni

Foto di [cento4ka](#) da [Pixabay](#)

Studentessa, entrata di 400 euro al mese, scrive articoli per un blog di moda. Ha un foglio Excel (Budget) **in cui segna quanto spende, quanto guadagna**, tasse e bolli che deve pagare, controlla le ricevute emesse e i pagamenti



Luca, 24 anni

Credits. Pixabay college student - Stock image

Studente entrata di 400 euro al mese, scrive articoli per un blog di cinema. Si trova al 15 del mese a **non sapere come ha già speso tutti i soldi online**, non si ricorda di pagare il bollo, non si ricorda se ha spedito la richiesta per essere pagato per l'articolo che ha scritto oppure no

I 5 CONSIGLI DEL



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

Fonte: <http://quellocheconta.gov.it/it/>

1/5
Abbi cura dei tuoi soldi

2/5
Informati bene

3/5
Confronta più prodotti

4/5
Non firmare se non hai compreso

5/5
Più guadagni più rischi



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



Ministero delle Imprese e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Pertanto...

Per la singola persona

- Non basta «avere tanti soldi», o «avere molte competenze finanziarie» ma è fondamentale riconoscere i 4 pilastri del benessere finanziario e occuparsene
- Avere competenze finanziarie sicuramente aiuta! (Financial literacy e resilienza durante la pandemia da COVID-19)

Per la lavoratrice (dipendente, autonoma o imprenditrice....)

- Fondamentali tutti e 4 i pilastri e – anche quando «gli affari vanno bene» -
 - accantonare una riserva per eventuali shock finanziari (es: pandemia!)
 - Oppure altre forme di tutela (es: polizza contro disastri e alluvioni..)



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Benessere soggettivo e qualità della vita finanziaria

Dott.ssa Gaia Vicenzi

Gaia Vicenzi@gaiavicenzi.com

Progetto gratuito per supporto psicologico

<https://viveremeglio.enpap.it/>



Pilastro n.1 Controllo delle entrate e uscite budget (individuale, familiare, di impresa)



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Cosa è il budget

- È uno strumento di programmazione che, per un tempo predefinito, definisce obiettivi, espressi in termini di risultati da conseguire e di risorse correlate.
- Il Budget è lo strumento di programmazione e controllo che orienta i comportamenti finanziari...

Il budget

Conoscere come si spendono i soldi è utile perché aiuta a capire se si stanno spendendo nel modo giusto e quali sono le spese inutili che si potrebbero evitare.

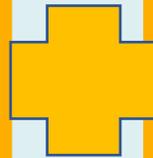
Esempio:

- 1. Sapete quanto avete speso in abbonamenti per app il mese scorso?*
- 2. Avete idea di quanto vi costa la spesa al supermercato in una settimana?*
- 3. Quanto spendete all'anno in caffè e cornetto al bar?*

Se la risposta è sì allora COMPLIMENTI! perché significa che avete qualcosa che non tutti hanno: la consapevolezza finanziaria.

Il bilancio familiare/individuale è l'insieme:

del documento che
riporta le entrate e le uscite mensili del
nucleo familiare
opportunamente
classificate in
categorie



dello **stato**
patrimoniale della
nostra famiglia, ossia
quanti **beni e quanti**
debiti abbiamo

Quando si parla di BUDGET si fa riferimento non solo al conteggio di entrate e uscite, ma anche alla programmazione/previsione iniziale delle entrate e delle uscite di un determinato periodo

LE ENTRATE:

- le entrate derivanti da redditi (lavoro, pensione, ecc., propri e degli altri membri che contribuiscono al sostentamento del nucleo familiare);
- le rendite immobiliari (affitti di appartamenti, fondi commerciali, terreni);
- le rendite finanziarie (titoli di stato, azioni, fondi comuni, ecc.);
- le entrate derivanti da altre fonti (rimborsi, donazioni, eredità, borse di studio, ecc.)

LE USCITE. Tutte le spese mensili dovrebbero essere suddivise in

Spese necessarie, ossia quelle di cui non fare a meno per vivere: affitto di casa, mutuo, spese condominiali, cibo, trasporti, utenze domestiche, spese mediche, ecc....

Spese non necessarie, e quindi non «obbligatorie» per vivere, da esempio: colazioni al bar, cene al ristorante, cinema, abbonamento alla palestra, pay-tv ecc...

Anche per le uscite, se **sono spese fisse «obbligatorie»** come l'assicurazione dell'auto o la rata del bollo è consigliabile riportare mese per mese l'importo medio.

Una volta suddivise entrate e uscite, si dovrebbero creare delle sotto di ulteriore suddivisione. Ad esempio per le uscite

Casa

Alimentari
Gas
Energia Elettrica
Affitto/Mutuo

Comunicazione

Cellulari
Internet

Trasporti

Carburante
Meccanico
Biglietti treno/aereo ecc
Rata Bollo
Rata Assicurazione

Salute

Medicine
Visite mediche

Tempo libero

Ristorante/Pizzeria
Cinema
Cene

Cura della persona

Parrucchiere/estetista

Abbigliamento

Scarpe
Abiti

Cultura/Formazione

Libri
Abbonamenti riviste
Corsi di formazione

Il budget: quali strumenti a nostra disposizione?

- Per essere consapevoli delle proprie entrate e proprie uscite, esistono numerosi strumenti che possono darci una mano
- Dal semplice foglio excel in cui riportare su colonne diverse ENTRATE e USCITE o al quaderno su cui scrivere e rendicontare entrate e uscite periodiche, o al controllo del proprio estratto conto (**conto corrente e carte di credito e APP – sono conti con disponibilità, costi e tempistiche di addebitamento diverse!**)
- Dalle app più semplici, esempio : «Kakeboapp», alle più sofisticate: «EXPENCE MANAGER», «Money Pro»
- Oppure (strumenti gratuiti), es CONSOB, Calcolatore finanziario <https://www.consob.it/web/investor-education/calcolatore-budget-finanziario>

Quando il pilastro n.1 del benessere finanziario è a rischio: la violenza economica



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

il controllo delle proprie finanze, giorno per giorno, mese per mese (controllo di TIPO B)

significa poter «controllare» le decisioni relative alle proprie entrate e uscite



Sara, 29 anni

Photo by [Meritt Thomas](#) on [Unsplash](#)



Viviana, 29 anni

Photo by [Mathilde Langevin](#) on [Unsplash](#)

1.000 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**)

Studentessa fuoricorso, convive con Dario, che le «passa» uno «stipendio» di 1.000 euro al mese. Con il tempo però, le chiede gli scontrini, l'accesso all'estratto conto online della carta di credito, le impedisce di lavorare (**rischio di VIOLENZA ECONOMICA**)

Storie di vita, Gaia. «Ho usato i soldi per riprendermi la vita»



- Gaia cresce in una famiglia in cui la madre ha il potere economico e il padre la responsabilità di cura. Per lei i soldi significano esperienze, benessere, godimento. Fin da giovanissima, però, si innamora di un uomo per il quale i soldi sono uno strumento di controllo.
- Quando lei ancora sta studiando e non ha nessuna forma di entrata, lui le lascia una banconota sul comodino al mattino, per fare la spesa.
- Quando lei si laurea e inizia a guadagnare con la sua attività di dentista, lui continua a gestire la vita economica familiare esigendo da lei l'esatta metà di spese su cui non ha voce in capitolo.
- Quando lei finalmente si decide a lasciarlo, lui prova a mandarla sul lastrico. Ma Gaia non cede al ricatto, aumenta le ore di lavoro e resiste. «Mi sono detta: ho la possibilità, ho i soldi, li uso per questo, per riprendermi al più presto la vita». (Fonte: RAME PODCAST n.32).
- https://www.spreaker.com/user/16537689/gaia-finito-mixdown?utm_campaign=episode-title&utm_medium=app&utm_source=widget

I diversi livelli di violenza economica



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

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 (insieme a Global Thinking Foundation), info : 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)



Livello di allarme: 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.

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;

- 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.

Prossimo appuntamento

Prossimo appuntamento

5 luglio 2023, ore 14.30-16.30

Webinar n.2 “Ben-essere: darsi obiettivi e raggiungerli”

Segreteria organizzativa: info@donneinattivo.it

Programma completo su:
<https://www.donneinattivo.it>



Siti gratuiti istituzionali per migliorare le vostre competenze finanziarie

- Banca di Italia
 - <https://economieapertutti.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>



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



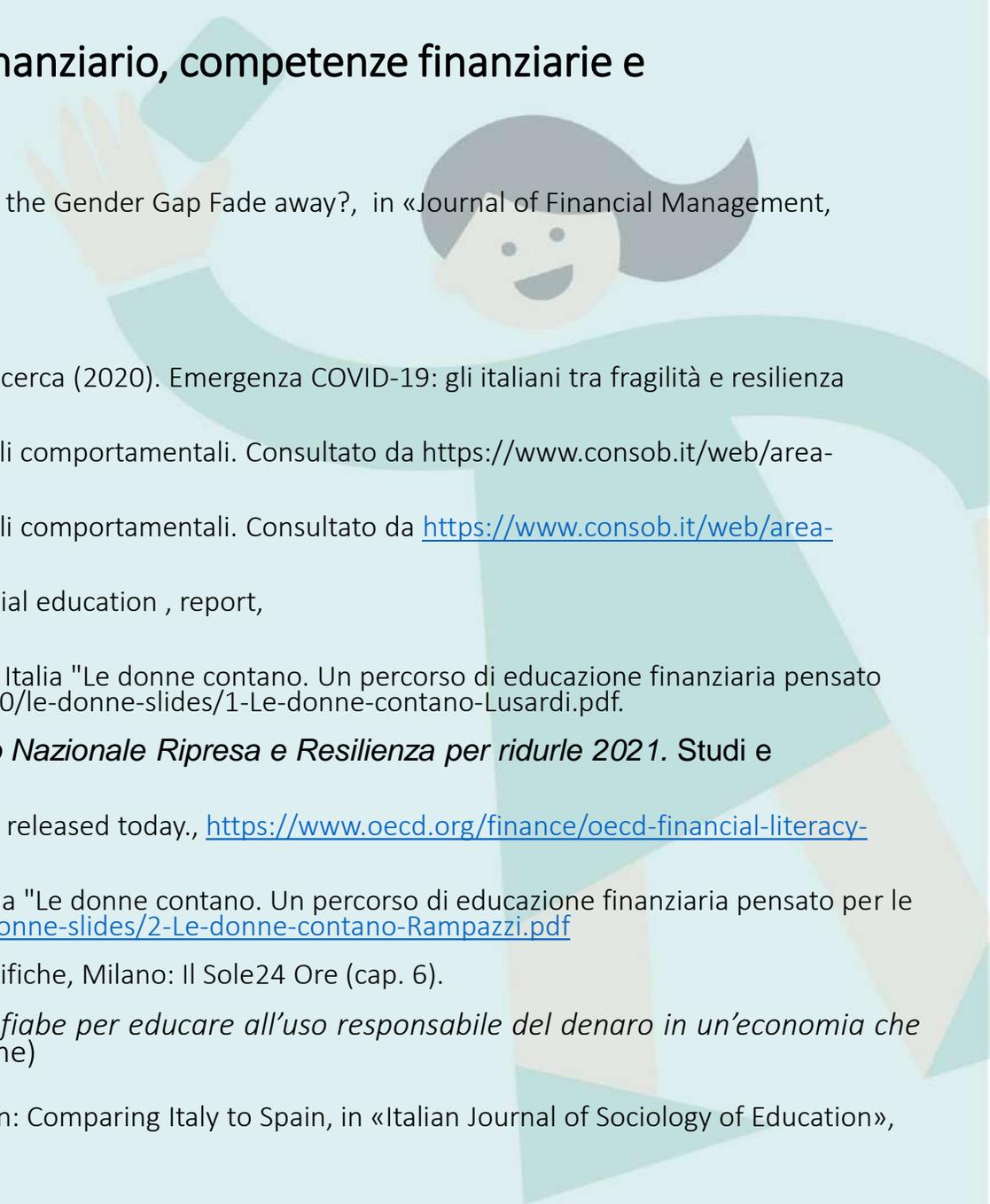
Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Breve bibliografia per approfondimenti sul tema benessere finanziario, competenze finanziarie e donne

- 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
- Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria, ricerca (2020). Emergenza COVID-19: gli italiani tra fragilità e resilienza finanziaria, sintesi della ricerca. Consultato da www.quellocheconta.gov.it
- CONSOB (2021). Rapporto sulle scelte di investimento delle famiglie italiane. Attitudini e profili comportamentali. Consultato da <https://www.consob.it/web/area-pubblica/report-famiglie>.
- CONSOB (2022). Rapporto sulle scelte di investimento delle famiglie italiane. Attitudini e profili comportamentali. Consultato da <https://www.consob.it/web/area-pubblica/report-famiglie..>
- Consumer Financial Protection Bureau (CFPB), (2015), Financial well-being: The goal of financial education , report, http://files.consumerfinance.gov/f/201501_cfpb_report_financial-well-being.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>.
- **MEF (2021): Le disuguaglianze di genere in Italia e il potenziale contributo del Piano Nazionale Ripresa e Resilienza per ridurle 2021. Studi e pubblicazioni.** Documento consultato dal sito www.rgs.mef.gov.it.
- 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>.
- 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>
- Rinaldi E.E., (2022), La paghetta perfetta. Come educare i figli all'uso del denaro su basi scientifiche, Milano: Il Sole24 Ore (cap. 6).
- 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 d'Este (ebook gratuito disponibile da Amazon e altre piattaforme)
- Rinaldi E.E., Salmieri L., Vera J. (2022), Gender Difference in Financial Literacy and Socialization: Comparing Italy to Spain, in «Italian Journal of Sociology of Education», 14 (2), pp. 121-149.



Breve bibliografia per approfondimenti sul tema imprenditrici e e competenze finanziarie

- Alperovych, Y. R., Calcagno and M. Lentz, (2020) “Entrepreneurs on their financial literacy: evidence from the Netherlands”, CeRP Working Paper N. 203/20.
- Atandi, F.G., (2021) “Role of Entrepreneur’s Competence on Growth of Small and Medium Enterprises”, International Journal of Management & Entrepreneurship Research, 3 (2): 84-96.
- Bruhn, M. and B. Zia (2011), “Stimulating Managerial Capital in Emerging Markets – The Impact of Business and Financial Literacy for Young Entrepreneurs,” World Bank Policy Research Working Paper No. 5642.
- Dahmen, P. and E. Rodríguez, (2014) “Financial Literacy and the Success of Small Businesses: An Observation from a Small Business Development Center”, Numeracy, 7(1)
- Drexler, A., G. Fischer and A. Schoar (2014), “Keeping it simple: financial literacy and rules of thumb”. American Economic Journal: Applied Economics, 6 (2). pp. 1-31. ISSN 1945-7782.
- Eniola, A. and H. Entebang (2017), “SME Managers and Financial Literacy”, Global Business Review, 18 (3): 559-576.
- Hussain, J., S. Salia and A. Karim (2018), “Is knowledge that powerful? Financial literacy and access to finance: An analysis of enterprises in the UK”, Journal of Small Business and Enterprise Development, 5 (6): 985-1003.
- Kotzé, L. and A. Smit (2008), “Personal financial literacy and personal debt management: the potential relationship with new venture creation”, The Southern African Journal of Entrepreneurship and Small Business Management, 1 (1): 35-50.
- Oggero, N., Rossi M. and E. Ughetto, (2020) “Entrepreneurial spirits in women and men. The role of financial literacy and digital skills” Small Business Economics, 55 (2): 313-327.
- Siekei, J., J. Wakoki, and A. Kalio (2013), “An assessment of the role of financial literacy on performance of small and micro enterprises: Case of Equity Group Foundation training program on SMEs in Njoro District, Kenya”. Journal of Economics and Finance, September 2013, 1 (7).
- Wise, S. (2013), “The Impact of Financial Literacy on New Venture Survival”, International Journal of Business and Management; 8 (23): 30-39.



FINE

Grazie dell'attenzione



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



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE