

L'educazione finanziaria e le banche

perché ne avremo sempre più bisogno nell'era digitale

Giovanna Boggio Robutti
Monica Rivelli

Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio

Università degli Studi di Roma «Tor Vergata»

30 marzo 2023

Di cosa vi parleremo

1. Perchè le banche si occupano di educazione finanziaria
2. Indicazioni OCSE su financial literacy
3. Linee guida e strategia nazionale
4. Bias e pregiudizi
5. Opportunità e rischi del fintech
6. Cittadinanza economica a scuola
7. Educazione finanziaria per gli adulti
8. Dibattito finale

Chi siamo

FEduF - Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio è stata costituita su impulso dell'ABI, prendendo avvio operativamente nel novembre 2014.

Per missione promuove l'educazione finanziaria quale **competenza di cittadinanza indispensabile** per affrontare in modo informato e consapevole le scelte economiche della vita.

La diffonde in **un'ottica valoriale** che considera il denaro uno strumento indispensabile per il benessere individuale e sociale, collegato allo sviluppo del capitale umano, al lavoro, alla consapevolezza, alla sostenibilità e alla legalità.

Ma perchè le banche si occupano di educazione finanziaria?

Come lavoriamo

Ogni nostra azione persegue scopi di utilità sociale promuovendo l'educazione finanziaria nel più ampio concetto di **educazione alla cittadinanza economica**.

Lavoriamo in un'ottica di **responsabilità sociale** su progetti utili alla collettività, contribuendo a dare sostanza e valore alle attività previste dalla rendicontazione non finanziaria cui molti soggetti sono tenuti per legge.

Tutte le nostre attività vengono svolte in stretta collaborazione con i Partecipanti e con i **partner pubblici e privati** che condividono la nostra missione statutaria.

La collaborazione con soggetti pubblici

Abbiamo protocolli con:

14 Regioni

15 Uffici Scolastici Regionali

**MIUR-Ministero dell'Istruzione,
dell'Università e della Ricerca**



Comune di Milano



L'educazione finanziaria è un processo mediante il quale

- i consumatori/investitori migliorano le proprie **cognizioni** riguardo a **prodotti, concetti e rischi in campo finanziario**;
- grazie a informazioni, istruzione e consigli imparziali, **sviluppano le abilità e la fiducia** nei propri mezzi necessarie ad acquisire maggiore **consapevolezza delle opportunità e dei rischi finanziari**, a fare **scelte informate**, a sapere dove rivolgersi per assistenza e a prendere altre iniziative efficaci per **migliorare il loro benessere finanziario**.

E' una competenza indispensabile per la sostenibilità individuale e sociale a lungo termine.

E' un diritto costituzionale

Articolo 2

La Repubblica **riconosce e garantisce i diritti inviolabili** dell'uomo, sia come singolo, sia nelle **formazioni sociali** ove si svolge la sua **personalità**, e richiede l'adempimento dei **doveri inderogabili di solidarietà politica, economica e sociale**.

Articolo 3

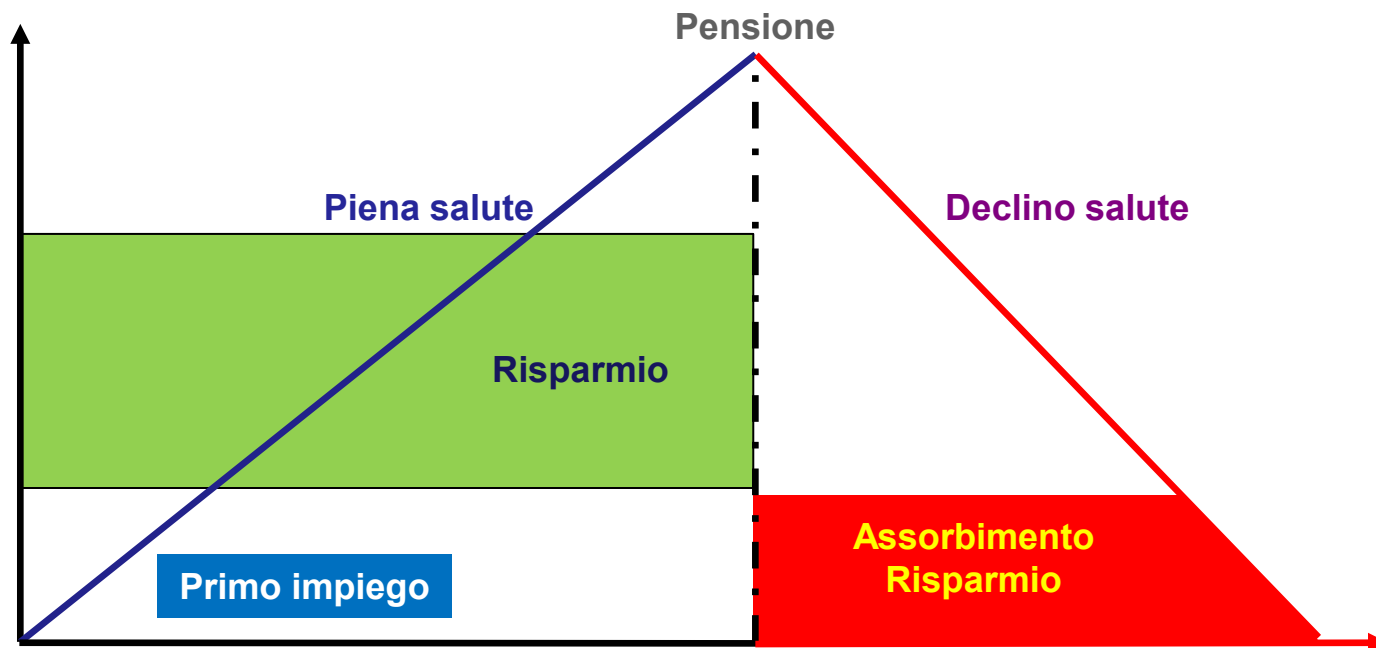
Tutti i cittadini hanno **pari dignità sociale** (...). E' compito della Repubblica **rimuovere gli ostacoli di ordine economico e sociale**, che, limitando di fatto la libertà e l'eguaglianza dei cittadini, **impediscono il pieno sviluppo** della persona umana e **l'effettiva partecipazione di tutti i lavoratori all'organizzazione politica, economica e sociale** del Paese.

Articolo 47

La Repubblica **incoraggia e tutela il risparmio** in tutte le sue forme; disciplina, coordina e controlla l'esercizio del credito.

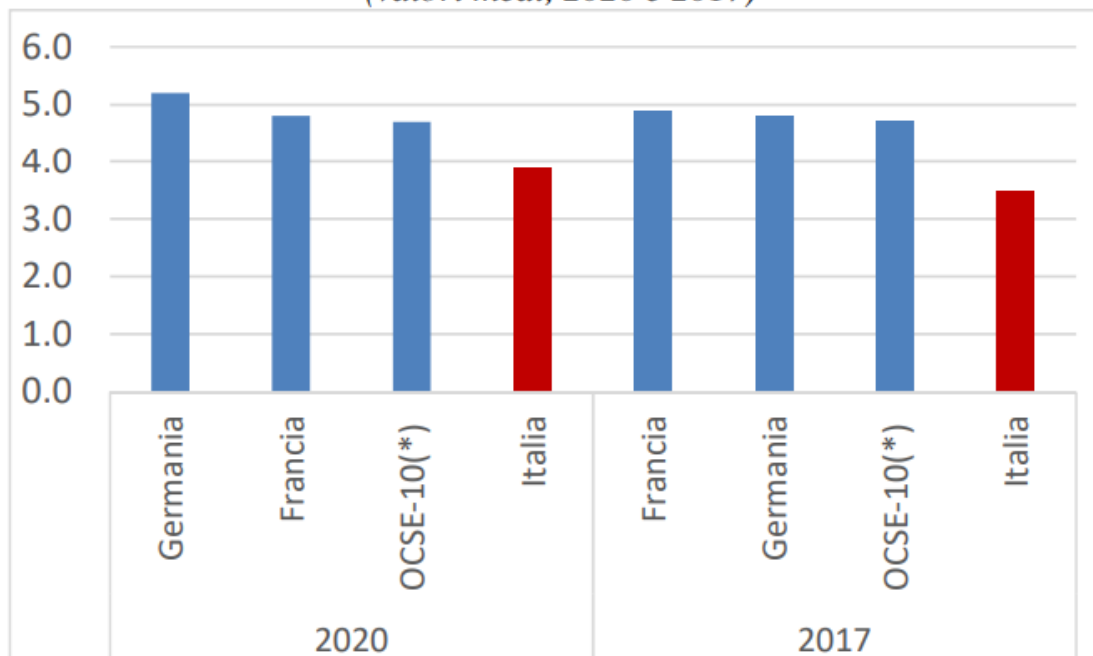
Perché?

L'educazione finanziaria è una competenza di base per potersi orientare nelle scelte finanziarie anche le più semplici che riteniamo di assumere nella vita.



L'alfabetizzazione finanziaria degli italiani: i risultati dell'indagine della Banca d'Italia del 2020

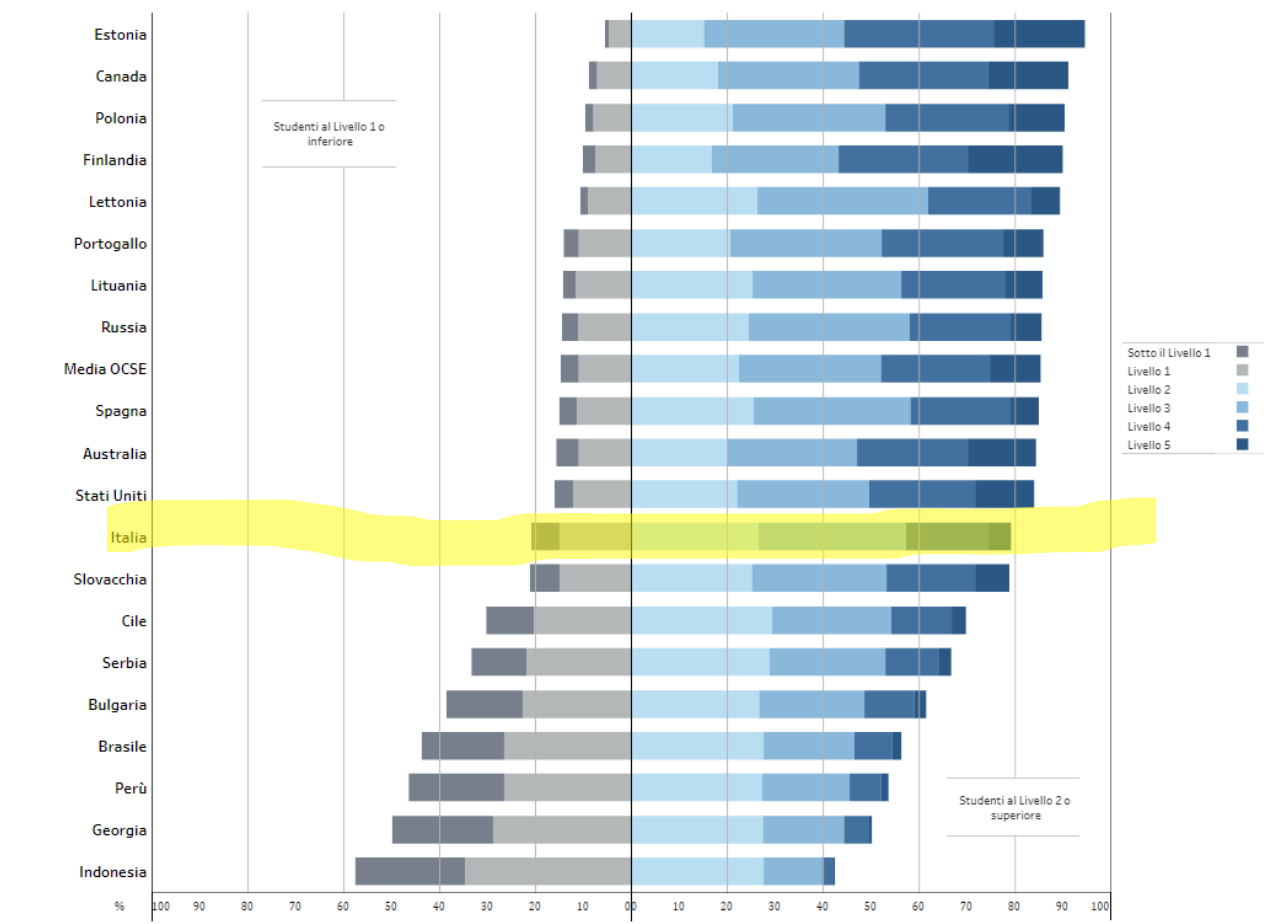
Le conoscenze finanziarie: un confronto tra i grandi paesi europei
(valori medi, 2020 e 2017)



L'alfabetizzazione finanziaria dei 15enni italiani: la posizione dell'Italia – rilevazione OCSE 2018



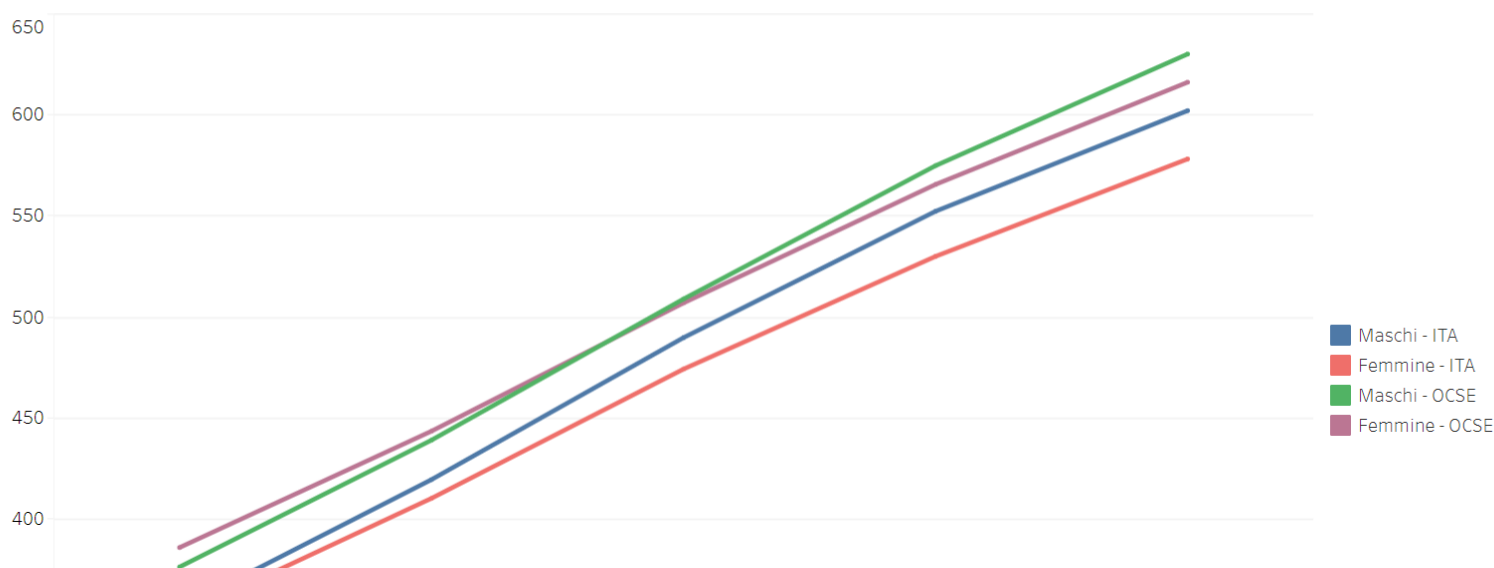
Percentuale di studenti a ciascun livello della scala di competenza



L'alfabetizzazione finanziaria dei 15enni italiani: il gap di genere – rilevazione OCSE 2018



Punteggio medio e variabilità dei risultati in Financial Literacy, per genere



Linee guida internazionali e strategia nazionale

Nel 2005 vengono presentate le prime linee guida OCSE per l'educazione finanziaria di studenti e adulti importanza fondamentale dell'alfabetizzazione finanziaria quale strumento di cittadinanza attiva attraverso processo di apprendimento continuo che vada oltre l'acquisizione di informazioni.

Nel 2017, in Italia, viene istituito il **Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria**.

La **Strategia nazionale** ha un obiettivo ambizioso in una prospettiva di lungo periodo

Il **Programma nazionale** è un piano operativo che delinea concretamente le principali iniziative attraverso le quali verrà data attuazione alla Strategia nazionale per l'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale.

Una nuova competenza che deve diventare patrimonio comune

Il **valore dell'educazione finanziaria** risiede sia nell'essere una leva strategica di uno sviluppo socio economico equilibrato, sia nell'essere patrimonio comune, passando dalla sfera delle competenze individuali a quella pubblica e, come tale, deve essere accresciuto e tutelato.

Nessun soggetto può **autonomamente e responsabilmente** assumersi l'onere di sostenere un progetto di tale portata: questa **operazione culturale** deve essere attuata attraverso una **collaborazione che affianchi alle Istituzioni, insostituibili e garanti nell'elaborazione delle regole e delle linee guida.**

Un'operazione culturale che deve raggiungere tutti i cittadini

“E’ qualcosa che non fa per me, non mi riguarda, è difficile...”.

La Fondazione lavora **sulla mediazione culturale**, seguendo un approccio attento ai **bisogni informativi del ciclo di vita**. Nelle parole “educazione finanziaria” infatti sono racchiusi tantissimi temi:

Bambini-ragazzi > **percezione del valore del denaro**, gestione paghetta, concetto di risparmio

Giovani > **prime scelte** di prodotti e servizi bancari, approccio con il mondo del lavoro e previdenza, strumenti di pagamento, mondo fintech

Adulti > **gestione budget familiare**, mutuo, investimenti, risparmio per il futuro dei figli, pianificazione finanziaria a lungo termine

Anziani > **tutela del patrimonio, sicurezza**, nuovi servizi elettronici

Giovani e denaro

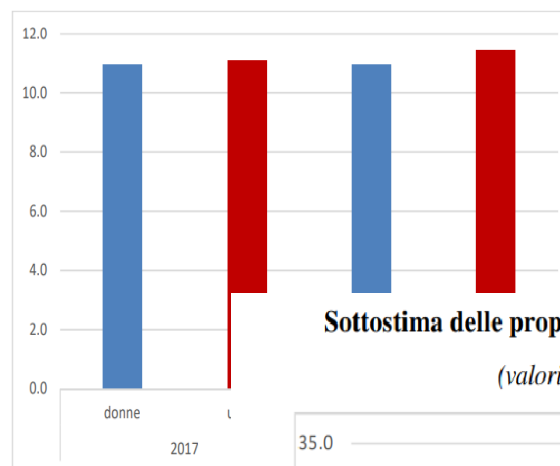
- **Tabù culturale** del denaro, in famiglia se ne parla poco
- **Scarsa educazione dei figli** all'uso consapevole del denaro e alla pianificazione per il futuro
- L'**esempio** dei genitori influenza le percezioni dei figli
- Il rischio di distorsione nella **percezione del valore del denaro** dematerializzato
- I giovani sono **attratti** da criptovalute, gioco d'azzardo online e dalle promesse del trading online. Il ruolo dei **video giochi**.

Stereotipi e differenze di genere

Un'ampia letteratura dimostra che a partire dall'adolescenza, sia i ragazzi che le ragazze subiscono pressioni a conformarsi agli **stereotipi di genere** prevalenti nella società in cui vivono. Queste spinte alimentano negli adolescenti lo sviluppo di comportamenti e competenze in linea con tali stereotipi. Tale dinamica determina una diversa attitudine nei confronti delle competenze in ambito finanziario.

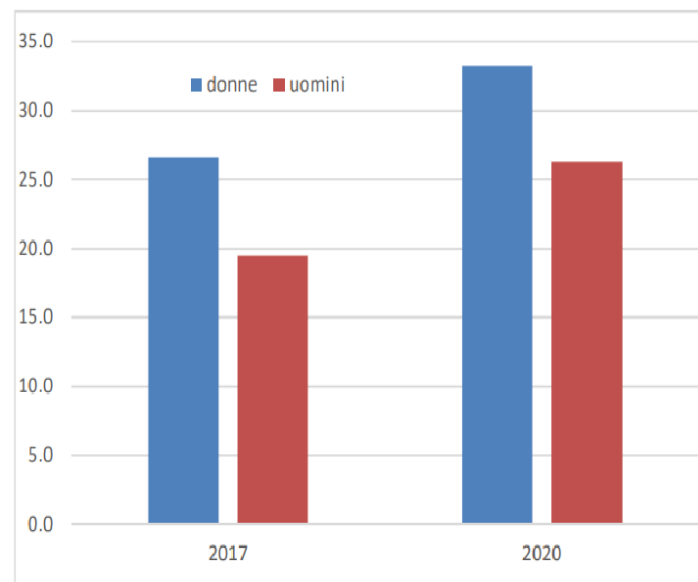
Alfabetizzazione finanziaria in Italia per genere, 2017-2020

(valori medi)



Sottostima delle proprie conoscenze finanziarie in Italia (*)

(valori percentuali)



L'educazione finanziaria: prevenzione contro le disuguaglianze di genere



Secondo **Boston Consulting Group**:

le aziende con almeno tre dirigenti donne hanno un aumento mediano del **ROE superiore di 11 punti** percentuali in cinque anni rispetto a quello delle aziende senza dirigenti donne;

le aziende con almeno il 30% dei dirigenti donne hanno un aumento **del 15% della redditività** rispetto a quelle senza dirigenti donne;

basta una sola donna in più nella leadership per aumentare il rendimento di una azienda da 8 a 13 punti base.



Tuttavia, in Italia nel 2021 le posizioni di CEO occupate dalle donne sono **scese al 18%** rispetto al 23% registrato nel 2020;

In Europa le posizioni di CEO occupate dalle donne **sono il 21%**;

Nel mondo nel 2021 crescita del numero di donne CEO (+6%, ora al 26%), CFO (+6%, ora al 36%) e COO (+4%, ora al 22%), rispetto al 2020*.

** Rapporto annuale "Women in Business" 2021 di Grant Thornton*

Aumento della popolazione anziana

- **Delocalizzazione** sportelli bancari
- **Diffidenza** verso l'innovazione
- **Analfabetismo** tecnologico
- **Sicurezza**, truffe e **fragilità economica**

Fin-Tech e la nuova sfida dell'alfabetizzazione

A metà del XX secolo il 60% della popolazione italiana era **priva di titolo scolastico**: insegnare italiano e matematica era una priorità. Oggi la rivoluzione tecnologica impone di **imparare nuovi linguaggi** per adattarsi a nuovi contesti.

La democratizzazione dei servizi finanziari impone conoscenza e condivisione.

Allargamento della platea di potenziali utenti, in particolare i giovani, parallelamente all'educazione al Tech – in cui sono abilissimi – è fondamentale un'educazione sui contenuti.

(OCSE PISA 2018 finlit: 15enni italiani nella fascia bassa della media europea)

Fintech: i rischi*

- Il maggior rischio è quello di **lasciare indietro** le fasce di popolazione non in grado di evolvere verso i nuovi sistemi digitali, con due possibili conseguenze:
 - **aumento delle situazioni di crisi e dei contenziosi** conseguenti a scelte inconsapevoli;
 - possibilità di **cyber frodi** in assenza di un'adeguata informazione sui rischi legati all'uso di servizi digitali
- **Rischio reputazionale** di un settore chiamato ad essere socialmente responsabile dell'evoluzione culturale digitale del Paese in cui opera.

*EBF's «Driving the digital transformation» 2015

Fintech: le opportunità da non perdere

- La digitalizzazione è **un'opportunità per potenziare** la capacità dei clienti nella gestione del denaro e nella pianificazione finanziaria. Ma: <https://www.youtube.com/watch?v=dAF-32HMjNM>
- **Win-win situation per banche, clienti e autorità** nel comune obiettivo di aumentare l'integrazione digitale per avere mercati più efficienti e evitare esclusione sociale.
- Aiutare i clienti a **utilizzare al meglio i benefici della digitalizzazione** favorirà un **miglior/maggior uso** dei servizi finanziari e **aumenterà la fiducia e reputazione degli operatori.**

*EBF's «Driving the digital transformation» 2015

L'offerta didattica per le scuole

Le nostre parole chiave



Inclusione e accesso
alla conoscenza



Etica



Cittadinanza attiva
e consapevole



Sostenibilità



Responsabilità
sociale



Innovazione



L'attività per le scuole

Tutti i programmi e le iniziative per le scuole della FEduF sono sviluppati in base al **framework OCSE** e alle **linee guida del Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria e dal Ministero dell'Istruzione**

Il modello di lavoro, formalizzato da appositi protocolli, è sviluppato in **stretta collaborazione con il Ministero dell'Istruzione** e con gli uffici scolastici territoriali.


www.economiascuola.it è la **piattaforma digitale della FEduF per gli insegnanti e i genitori**. Contiene i programmi e materiali per la didattica, ai quali i docenti possono accedere gratuitamente previa iscrizione e moltissimi contenuti divulgativi (video, blog, articoli, giochi) a disposizione di tutti.

REINVENTING EDUCATION

cittadinanza economica

Educazione finanziaria a scuola...

...continuiamo a (ri) INNOVARE ma possiamo condividere alcune cose che abbiamo imparato e alcuni spunti per migliorare

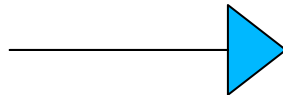


Sfide poste dal mondo
contemporaneo

Non solo materie tradizionali (italiano, matematica, scienze..) ma anche nozioni economiche di base come **competenza indispensabile di cittadinanza**.

PAROLE CHIAVE: economia, finanza, **sostenibilità**, benessere, futuro.

Educazione per chi,
per dire cosa e in che modo



Per chi: tutti gli studenti dai 5 ai 25 anni. Senza dimenticare gli adulti.

Per dire cosa: **linguaggi e contenuti adatti** ai target a cui ci rivolgiamo.

In che modo: **mix di strumenti interattivi che rendano la materia interessante ed empatica** (video, debate, storytelling, gaming, eventi) con forte attenzione al digitale;

Collegamento tra educazione finanziaria e le altre materie > **educazione civica.**

La moneta nell'arte

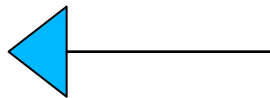


La moneta nella storia



Ma anche moneta e matematica, coding, scienze filosofia, musica and Math, Science

Nuovo modello didattico interdisciplinare FEduF-FEM
in sperimentazione da questo anno scolastico



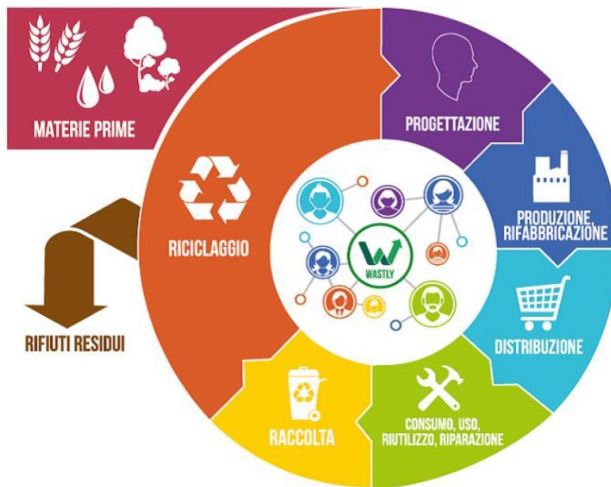
Re-inventare l'educazione come
terreno di crescita verso un
cambiamento globale



Non solo saperi ma anche
comportamenti e valori.

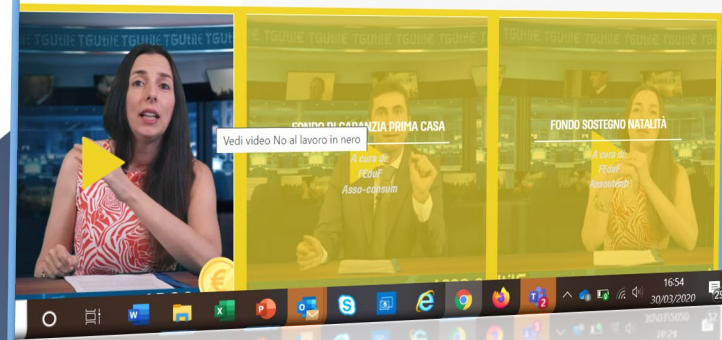
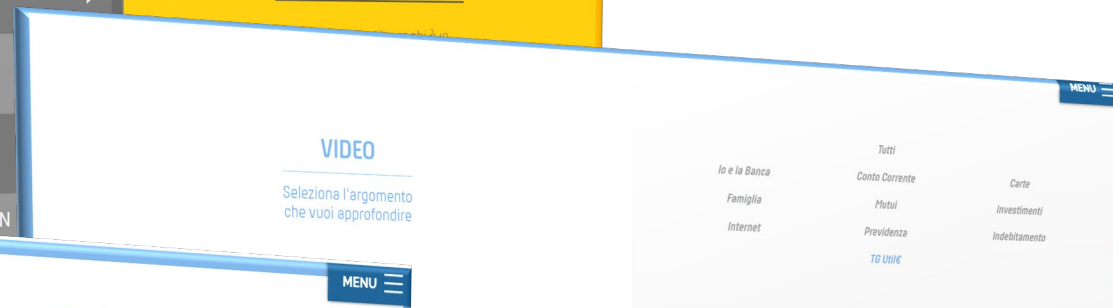
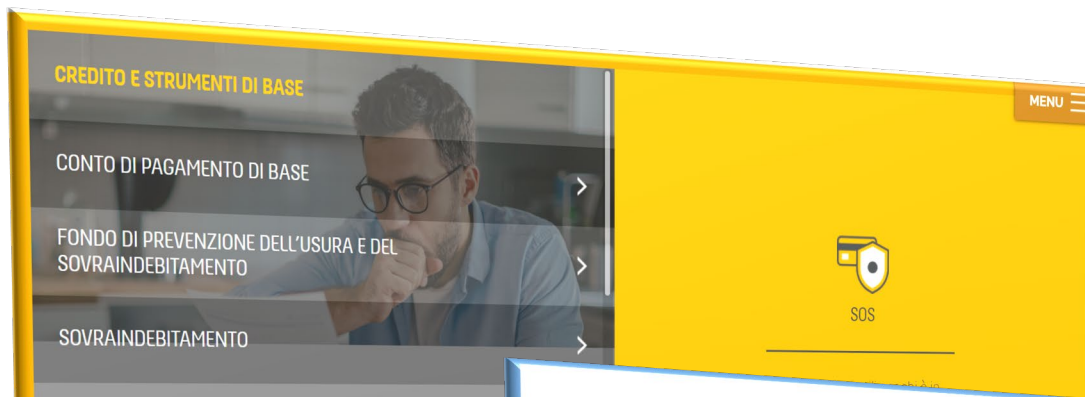
Stretta relazione tra
economia, uso del denaro,
stili di consumo e sviluppo
sostenibile. Sono tutti
pilastri del nostro FUTURO.

QUALE ECONOMIA?



Economia civile, condivisa,
circolare e sostenibile;
finanza etica e inclusione
nella distribuzione della
ricchezza. E' importante far
sapere ai giovani che **è
possibile adottare un
modello di sviuppo più equo
e sostenibile.**

Educazione finanziaria per gli adulti



Grazie per l'attenzione!

g.robutti@feduf.it

m.rivelli@feduf.it