

“IL DENARO NON È SPORCO”. CAPITALE ECONOMICO E CULTURALE COME RISORSE PER L’EMPOWERMENT FEMMINILE



[Questa foto](#) di Autore sconosciuto è
concesso in licenza da [CC BY-NC-ND](#)

Emanuela E. Rinaldi, PhD

Professoressa Associata in Sociologia dei Processi Culturali e Comunicativi

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

Università degli Studi di Milano-Bicocca

Via Bicocca degli Arcimboldi, 8. 20126 Milano (Italia) tel +39 02 6448.3013

emanuela.rinaldi@unimib.it

Breve presentazione

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](#))



2 definizioni: 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

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...)



Scrivere

1 Indica 3 persone ricche che conosci (di persona o tramite i media)

Risposte frequenti tra studenti universitari...

Elon MUSK

Mark ZUCKERBERG

Jeff BEZOS

Cristiano Ronaldo

Berlusconi

Warren Buffett

Bill gates

Brad Pitt

Chris Evans

Chris hemsworth

Cesare B.

Fedez

Gianluca Vacchi*

Chiara Ferragni

Paris Hilton

Elettra Lamborghini

Kim Kardashian

Emma Marcecaglia

Meghan Markle

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

Cristina
Fogazzi

Miuccia
Prada

JOY MANGANO

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

Scrivere

Scrivi cosa è per te il benessere finanziario

Risposte frequenti

Poter vivere una vita che mi piace senza pensieri

Poter non dover pensare a quanto spendo

Stare bene economicamente, poter coprire le spese correnti e eventuali emergenze

Sentirmi libera di poter spendere quello che voglio per me e i miei familiari e avere anche le spalle coperte....

Avere un tenore di vita che soddisfi i miei bisogni

Avere un tenore di vita che soddisfi i miei desideri

Queste risposte dipendono dal nostro «capitale culturale» (costruito anche attraverso il nostro capitale sociale)

CAPITALE CULTURALE: atteggiamento verso il denaro, «rappresentazione del benessere finanziario», stereotipi di genere....

Eppure, maschi e femmine frequentano le stesse scuole in Italia, hanno accesso libero alle stesse università! Ma...è vero?

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

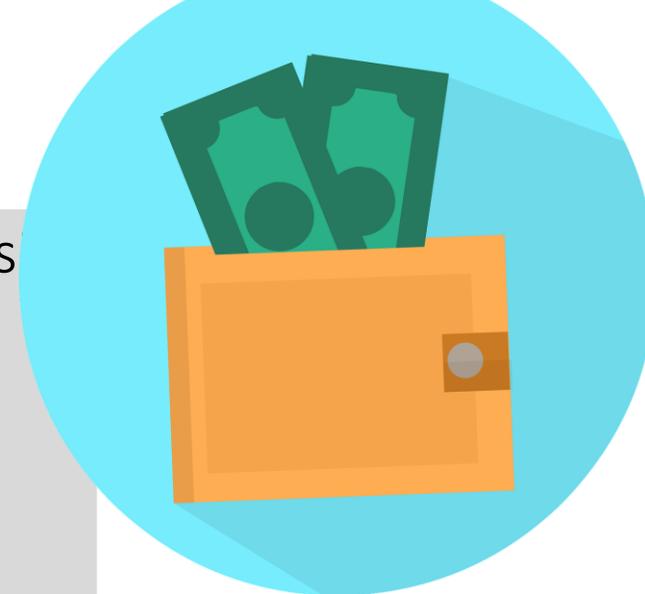


Foto di [mohamed Hassan](#) da [Pixabay](#)

LA SOCIALIZZAZIONE FINANZIARIA

- Inizia sin da piccoli
- Cambia da “cultura” “cultura”
- Es: India vs Nuova Zelanda «perché sei povero?»
- Cambia da periodo storico all'altro

Denaro = potere e felicità

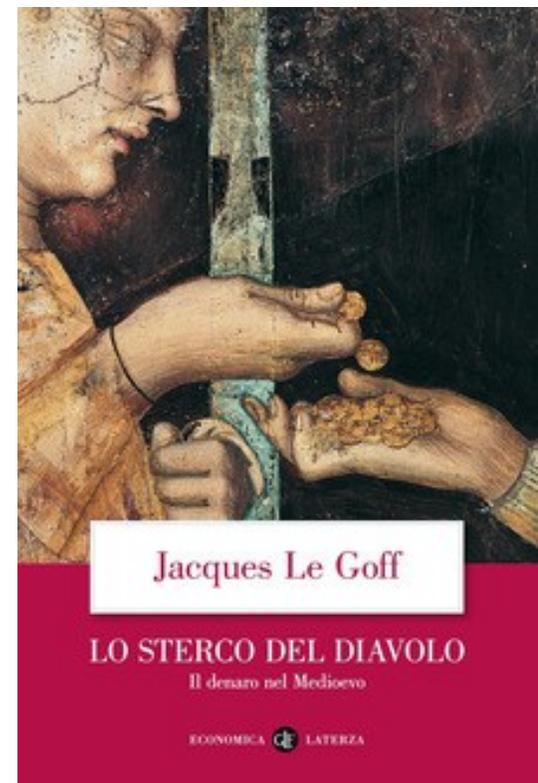


Foto di [OpenClipart-Vectors](#) da [Pixabay](#)

Cosa è il denaro?

Una risorsa per negoziare. Ma a volte si teme di ledere il «capitale sociale» (le relazioni)

Averne paura del denaro, è avere paura del «potere». E, spesso, lasciarlo agli altri



**Il denaro è una riserva di POTERE ENORME.
Secondo Jon Elster (1993) è «esterna al sistema» di
negoziazione e può essere usata quasi ovunque**

È un linguaggio universale con polivalenza persuasiva.

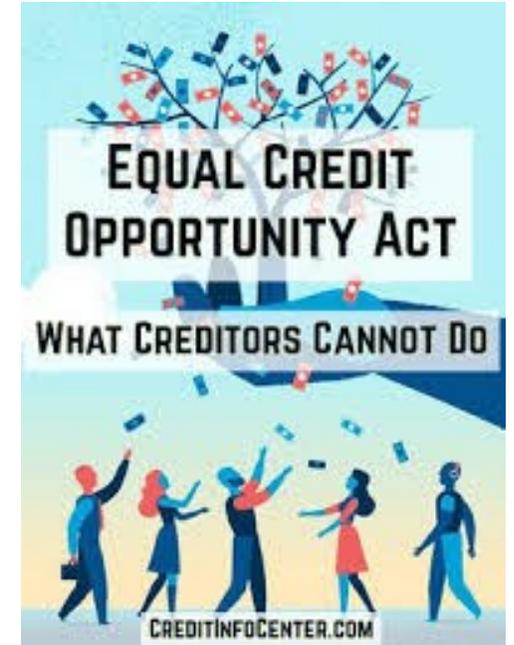
- Induce a fare anche cose che, spontaneamente, non faremmo...
- Simboleggia il potere anche nelle favole e nelle fiabe per i più piccoli
- Definito «linguaggio del diavolo» perché a volte corrompe i codici morali
- E quindi ci «imbarazza» parlarne, discuterne, e a volte chiederlo come compenso

**→ Chi è esperto di finanza non sempre
condivide le informazioni per
mantenere il suo potere**

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.



Il denaro induce anche a fare
azioni contro il buon
costume...

FILM «Che vuoi che sia. E tu cosa saresti
disposto a fare per €250.000?» (con Anna
Foglietta e Edoardo Leo)

https://www.youtube.com/watch?v=pcoqH_FNC2w

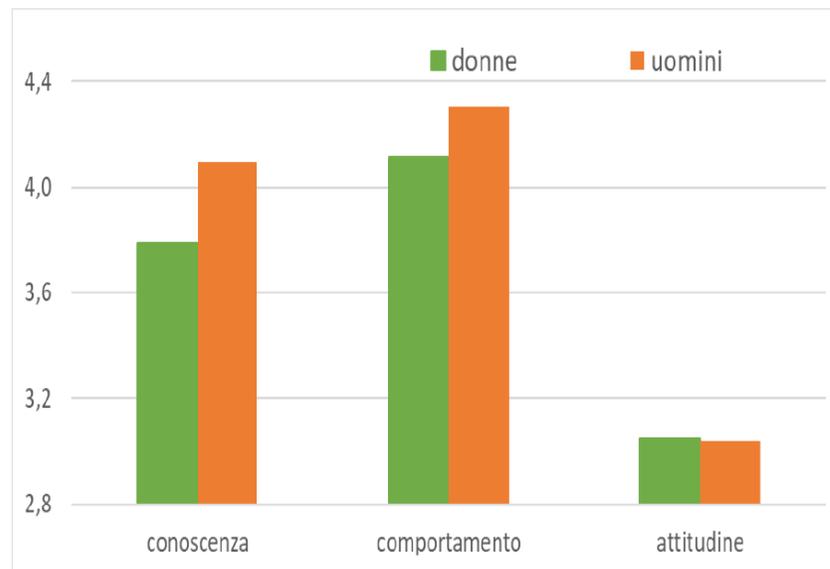
→ E' «normale» che fino a poco tempo fa le competenze finanziarie delle donne fossero inferiori a quelle degli uomini.

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)

Adulti, competenze finanziarie e genere (BANCA DI ITALIA 2020)

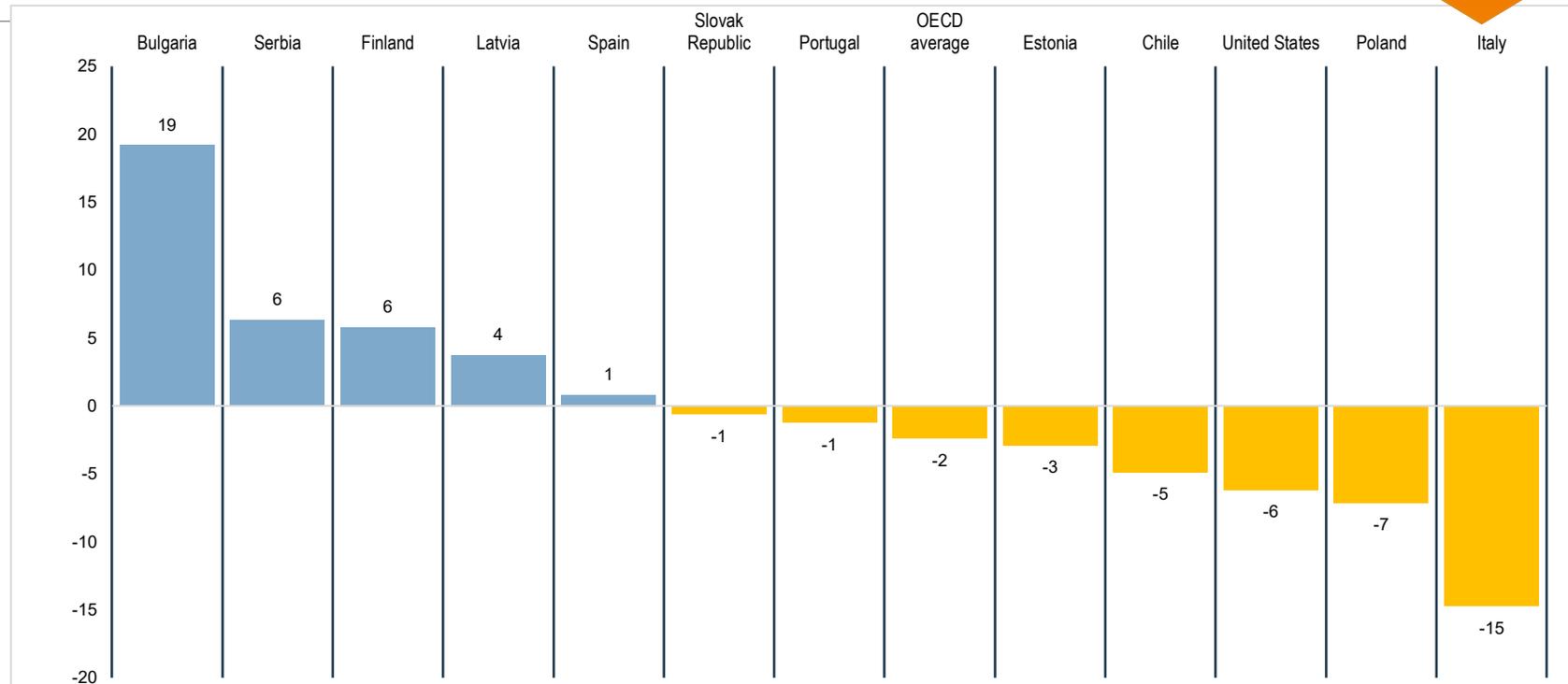
Le donne contano – 12 ottobre 2020

Conoscenze, comportamenti e attitudini per genere



Il gender gap nelle
conoscenze
finanziarie

Differenza tra femmine e maschi nel punteggio medio di financial literacy



: elaborazione OECD 2020 (Volume IV), Tables IV. B1.3.4, IV. B1.3.10 and IV.B1.3.22

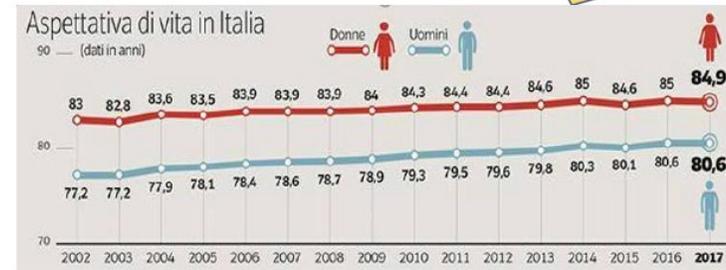
Perché sono rilevanti le differenze di genere in ambito di competenze finanziarie?

Rapporti di coppia meno stabili

Le donne contano – 12 ottobre 2020

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

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



Fonte: Rampazzi (2020)

Cosa è il benessere
finanziario?

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 dimensioni

Presente

Futuro

Sicurezza

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

la capacità di assorbire uno shock finanziario

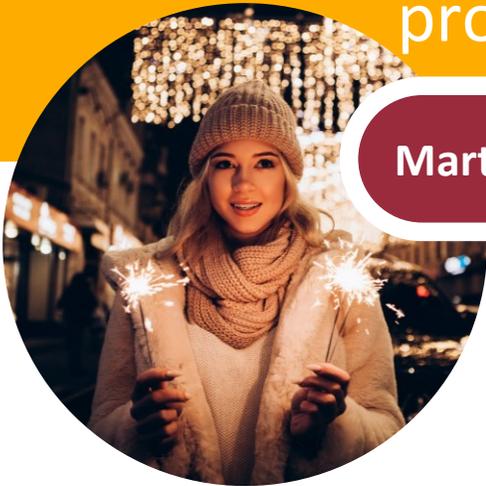
Libertà di scelta

l'aver la **libertà finanziaria** di fare le scelte che consentono di godere della propria vita

il sentirsi “**sulla buona strada**” per raggiungere i propri obiettivi

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

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



Marta, 23 anni

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

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



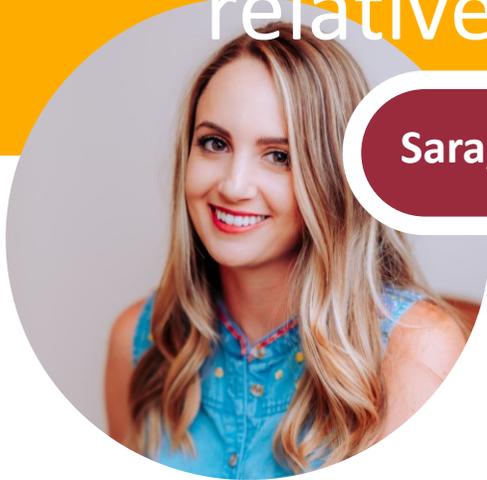
Luca, 23 anni

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

Credits. Pixabay college student - Stock image

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

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



Sara, 29 anni

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**)

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



Viviana, 23 anni

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 alle spese della carta di credito, le
impedisce di lavorare (rischio di **VIOLENZA ECONOMICA**)

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

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

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)



Fondamentale innalzare le
proprie competenze finanziarie

Consigli:

Senza avere PAURA di chiedere

E dandosi OBIETTIVI FINANZIARI (empowerment) SMART

Attivando il proprio CAPITALE SOCIALE (anche tra pari)

- Differenza tra adolescenti 15enni maschi e femmine in Italia e Spagna (OCSE-PISA 2018; Rinaldi, Salmieri, Vera, 2022)
- Gruppo dei pari



Avere obiettivi chiari aiuta **CHIEDERE!**

«*Le donne non chiedono*. Perché le donne contrattano meno degli uomini negli affari, nella professione, nella vita privata» (di Linda Babcock e Sara Laschever Il Sole 24 Ore, 2004)

Rame PODCAST

**Le conversazioni
sui soldi che non
hai mai avuto**

EPISODIO 21: CRISTINA FOGAZZI
(ESTETISTA CINICA), «IO MILIONARIA
DOPO I 40 ANNI CON I SOLDI
CONTATI

(MIN 1.13 – 3.30)

Da bambina vive il fallimento dell'impresa di suo padre e il pignoramento della casa. A 48 anni è l'imprenditrice della bellezza che ha battuto tutti i record, arrivando a fatturare 63 milioni di euro. Cristina Fogazzi, celebre come Estetista Cinica, ancora oggi, di tanto in tanto, va dal suo socio e gli chiede se stanno fallendo: lo stigma della storia familiare è inciso a fuoco dentro di lei, tanto che la gestione economica dell'azienda è la prima parte che ha delegato. Ma cosa ha significato nella sua vita personale diventare milionaria dopo 40 anni passati con la cinghia tirata? Oggi, come allora, Cristina destina un budget a ogni obiettivo della sua esistenza. Consapevole che, da una certa cifra in poi, la ricchezza non ha più alcun effetto sulla felicità. Ciò che conta è di quanta soddisfazione riesce a riempire ogni sua giornata.

<https://www.rameplatform.com/podcast>

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>

FINE

Contatti

Emanuela Rinaldi

emanuela.rinaldi@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>

MISE e altri enti partner

- www.donneinattivo.it

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^[1]. 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

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.