

Alfabetizzazione finanziaria: perché nasce l'esigenza?

Monza 3 maggio 2013

Alfabetizzazione finanziaria: perché nasce l'esigenza?



Il contesto di ricerca

11 Nazioni hanno iniziato la ricerca (2009 - 2010) effettuando interviste individuali secondo l'approccio raccomandato dall'INFE: Armenia, Repubblica Ceca, Estonia, Germania, Ungheria, Irlanda, Malesia, Perù, Polonia, UK, and Sud Africa, mentre 1 (Norvegia) ha sperimentato un metodo alternativo con raccolta dati on line.



L'OCSE ha creato la Rete nel 2008 per promuovere e facilitare la cooperazione internazionale tra i responsabili politici e altre parti interessate sui temi di educazione finanziaria in tutto il mondo. Attualmente, più di 170 istituzioni di 86 paesi hanno aderito all'INFE OCSE.

<https://community.oecd.org/community/infe>

Esempi di questioni della ricerca OCSE*

- **Understanding interest rates**

Suppose you put \$100 into a savings account and the guaranteed interest rate is 2% per year. You don't make any further payments into this account and you don't withdraw any money.

How much would be in the account at the end of the first year, once the interest payment is made?

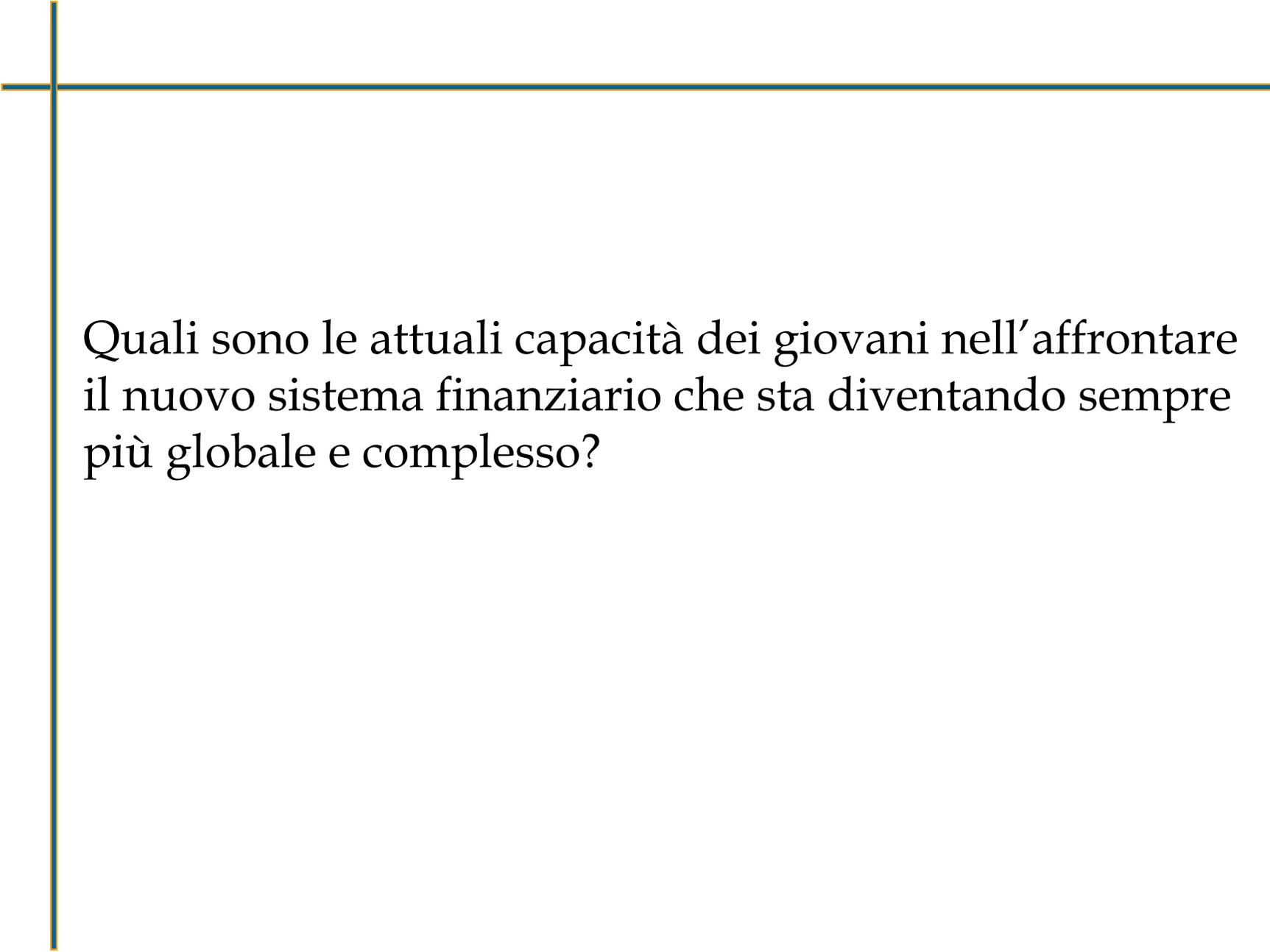
Followed by:

and how much would be in the account at the end of five years?

- a) More than \$110
- b) Exactly \$110
- c) Less than \$110
- d) Or is it impossible to tell from the information given

Alfabetizzazione finanziaria: quali benefici?





Quali sono le attuali capacità dei giovani nell'affrontare il nuovo sistema finanziario che sta diventando sempre più globale e complesso?

Definizione del dominio: “financial literacy”

(libera traduzione)

“La competenza finanziaria (*Financial Literacy*) è l’insieme della conoscenza e della comprensione dei concetti finanziari, delle abilità, della motivazione e della fiducia consapevole nelle proprie possibilità nell’utilizzarle per effettuare decisioni produttive riguardanti in generale l’ambito finanziario al fine di migliorare il benessere finanziario individuale e della società e al fine di essere in grado di partecipare alla vita economica.”

“Financial literacy”

Situazioni personali e generali nelle quali si trova il ragazzo

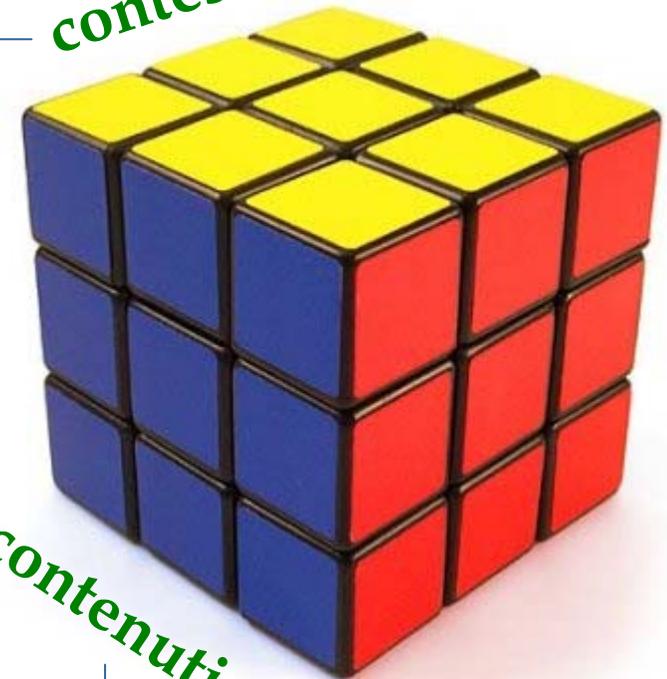
Strategie mentali o attività del processo cognitivo

Aree di conoscenza e comprensione che sono essenziali per la materia finanziaria

contesti

processi

contenuti



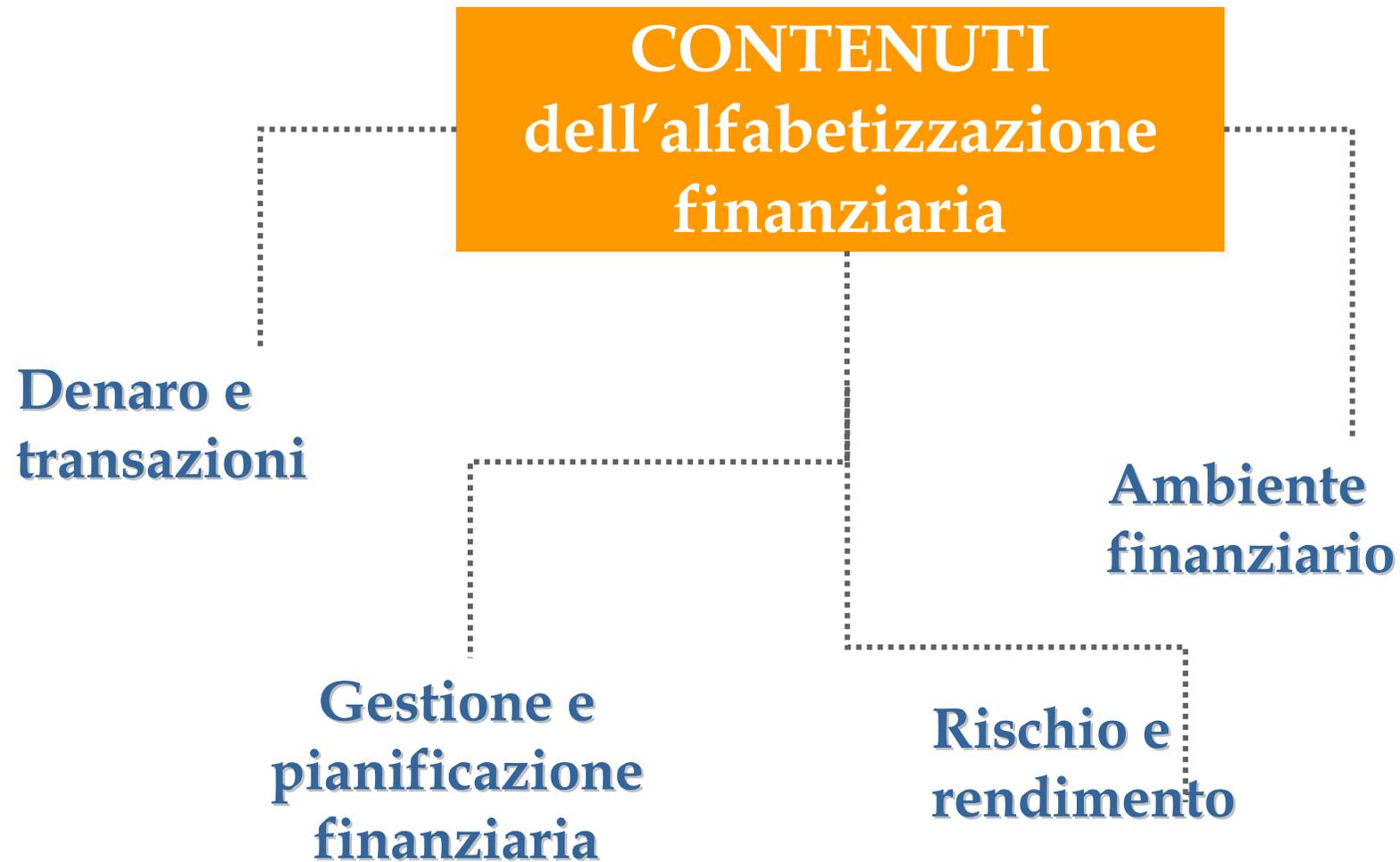
“Financial literacy”: i contesti



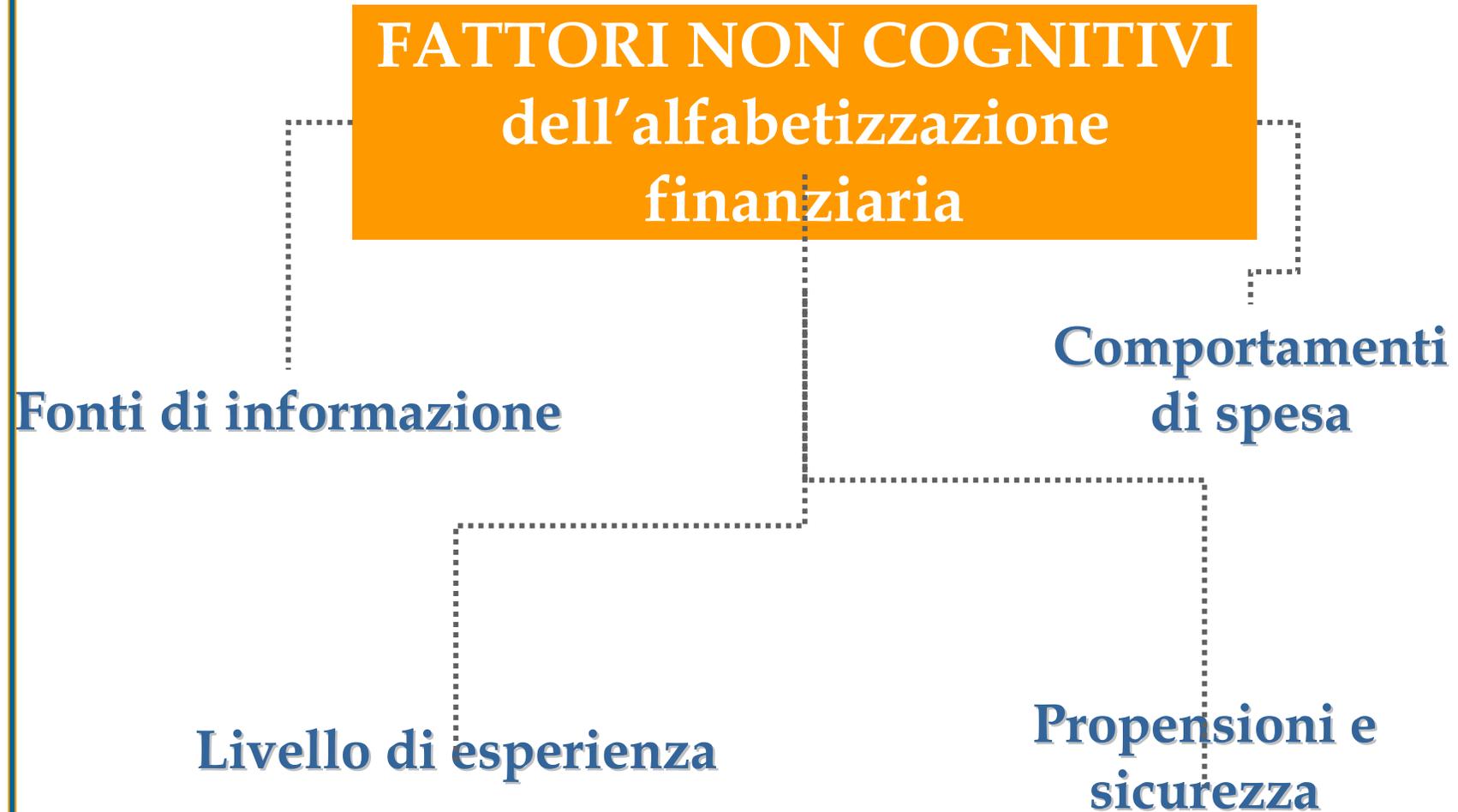
“Financial literacy”: i processi



“Financial literacy”: i contenuti



“Financial literacy”: i fattori non cognitivi



“Financial literacy”: impatto di altre conoscenze e competenze

1. COMPETENZE NUMERICHE

Quesiti che includano aspetti di alfabetizzazione matematica

Quesiti che valutino il senso dei numeri, familiarità con le rappresentazioni numeriche, facilità di calcolo, stima e riconoscimento della ragionevolezza dei risultati

**Alfabetizzazione
matematica**

**Alfabetizzazione
finanziaria**

**Aritmetica di base:
le 4 operazioni con
numeri interi, decimali
e con percentuali**

“Financial literacy”: impatto di altre conoscenze e competenze

2. COMPRENSIONE TESTI E TERMINOLOGIA

**Linguaggio chiaro,
semplice e conciso**

**Lettura ed interpretazione del
linguaggio dei documenti
finanziari è considerato parte
dell’alfabetizzazione finanziaria**