LE PAROLE CONTANO

L'EFFETTO "CORNICE" SUL LIVELLO DI ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA DEGLI ITALIANI

GIOVANNA PALADINO
Direttore e Curatore Museo del Risparmio

Agenda

Panoramica
Ispirazione
Il metodo di indagine
Il questionario
Le differenze di genere
Le differenze di età
Cosa conta e quanto conta
……un pizzico di matematica

SEMPRE IN FONDO ALLE CLASSIFICHE

PANORAMICA

S&P' and Gullup 2014, tra i peggiori tra I paesi industrializzati

OECD 2020 in fondo alla classifica

OECD-PISA i ragazzi non migliorano, risultato sotto la media del campione rimane il gender gap

IACOFI (Banca d'Italia) conferma un ritardo nel processo di alfabetizzazione finanziaria degli italiani.

MA

Italiani meno indebitati e con maggiori livelli di risparmio personale

L'effetto «cornice»

PAROLE E MODALITA' D'INDAGINE POSSONO INFLUENZARE LA COMPRENSIONE E LA RISPOSTA

Johnson (1998) Elenca 52 punti di equivalenza tra i questionari che possono creare dei problemi da quella lessicale a quella culturale

Lusardi & Mitchell (2009) Scheimser & Seligman (2012)evidenziano problemi di framing nei questionari di financial literacy

ISPIRAZIONE

Johnson, Timothy P. Approaches to equivalence in cross-cultural and cross-national survey research. Vol. 3. DEU, 1998
McGorry, S.Y. (2000), "Measurement in a cross-cultural environment: survey translation issues", *Qualitative Market Research*, Vol. 3 No. 2, pp. 74-81

Il metodo d'indagine

Campione di 2500 adulti tra i 18 e i 74 anni rappresentativi della popolazione italiana per età, sesso e area di residenza.

La rilevazione è stata fatta attraverso un'indagine condotta con il metodo Computer-Assisted Web Interviewing, alla fine di settembre inizio di ottobre 2021. Il questionario conteneva 21 domande.

	Sesso	Titolo di Studio			
		Laurea o Sup.	Diploma Scuola Sup.	Licenza Media	Licenza Elementare
Uomo	49.8	25.6	57.7	15.9	0.8
Donna	50.2	**29.0**	56.0	13.4	**1.5**

competenze digitali scala da 1-10	TOT	Uomo	Donna
insufficienti (1-5)	16.3	13.5	19.0
sufficienti (6-7)	40.9	40.0	**41.7**
buone (8-10)	**42.9**	46.5	39.3
voto medio	7.0	7.2	6.8
informati su temi economici	**TOT**	**Uomo**	**Donna**
molto	5.5	8.3	2.7
abbastanza	**40.3**	45.3	35.4
poco	37.6	34.4	**40.7**
per niente	16.6	12.0	21.2
molto+abbastanza	45.8	53.6	38.1

Valori % su totale di colonna

IL CAMPIONE

Il questionario

DUE ALTERNATIVE

Test su 4 domande del questionario internazionale.

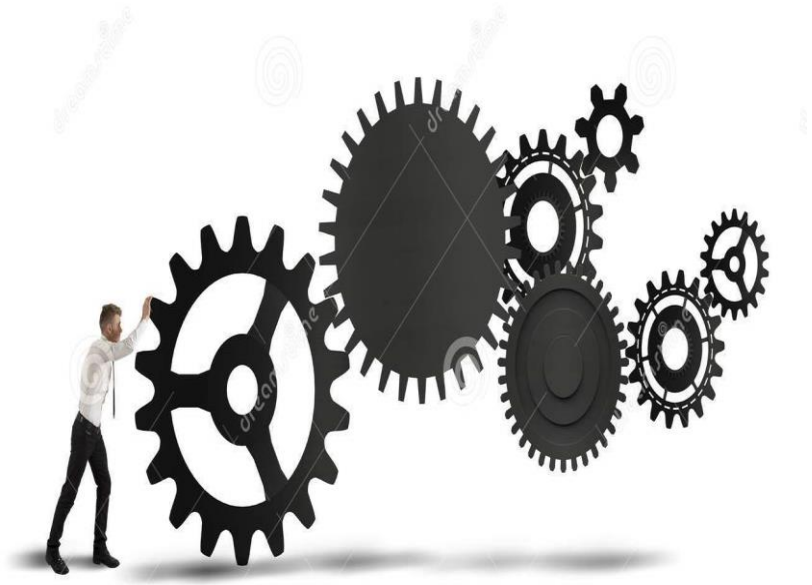
BIG 3: interesse semplice interesse, inflazione e diversificazione; **BIG 4**: BIG 3+ interesse composto

D1 STD: Supponga di avere 100.000 € sul suo conto corrente, che le rende un interesse del 2 per cento l'anno. Sul suo conto non ci sono né tasse né costi di alcun genere. Se per cinque anni non preleva mai, quanto pensa si accumulerà sul conto? [Una sola risposta]

- Più di 102
- Esattamente 103
- Meno di 102
- Non sono assolutamente in grado di rispondere

D1 ALT: Riceve in eredità 1000 €. Non sapendo come usarli decide di metterli da parte aprendo un conto corrente, che le rende il 2% netto all'anno. Li dimentica lì per un bel po' e dopo 4 anni decide che è giunto il momento di usarli per comprarsi una bicicletta elettrica che le consenta di muoversi in economia. La bici costa 1080 €. Secondo lei potrà comprarla? [Una sola risposta]

- Si
- No
- Non sono assolutamente in grado di rispondere



% di risposte esatte per domande e versione

Domande	TOT	Uomini	Donne	Gap
Interesse semplice – STD	67.0	71.5	62.5	9.0
Interesse semplice - ALT	71.0	**74.2**	**67.9**	**6.3**
Diversificazione - STD	57.2	62.8	51.5	11.3
Diversificazione - ALT	51.5	52.4	50.6	**1.8**
Inflazione – STD	61.7	67.6	56.0	11.6
Inflazione – ALT	61.6	67.3	**56.0**	**11.3**
Interesse composto - STD	48.7	53.1	44.4	8.7
Interesse composto - ALT	51.3	**55.1**	**47.5**	**7.6**

NEL 63% DEI CASI MIGLIORANO

A domanda … risposta –

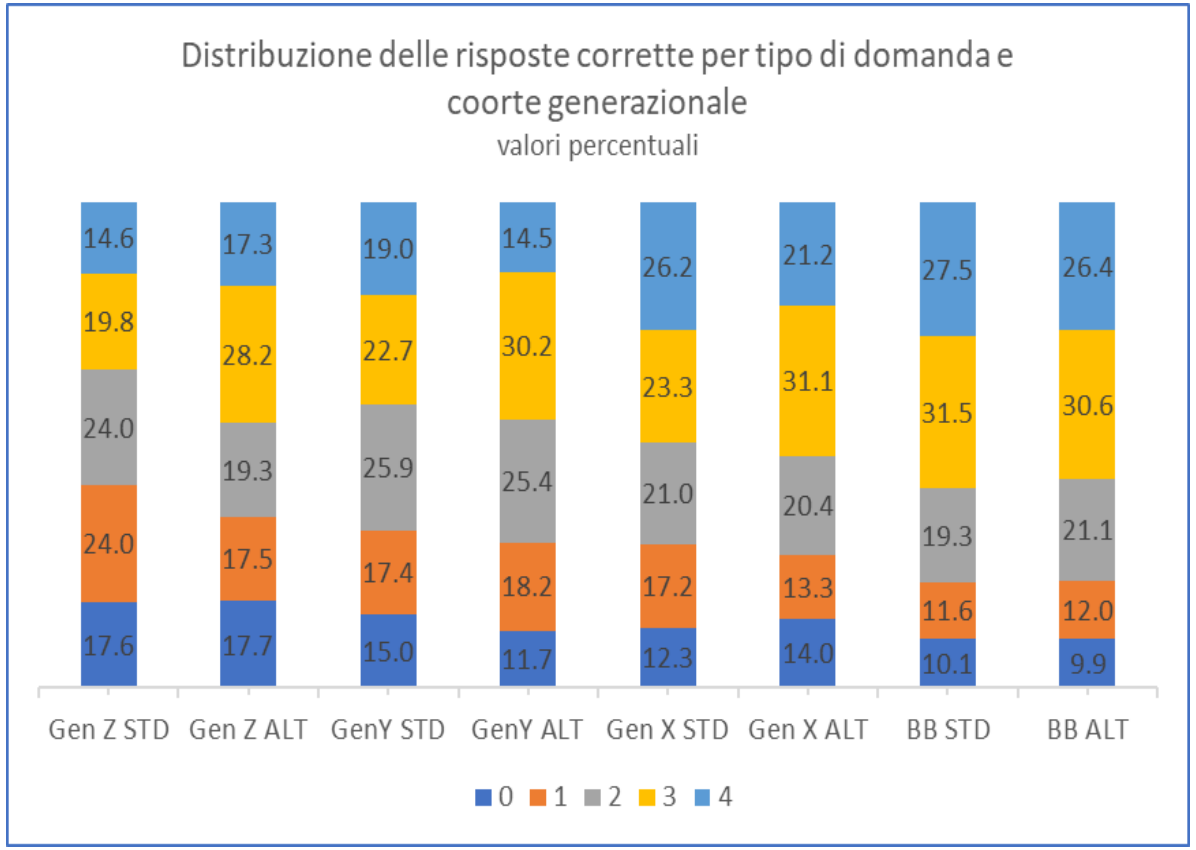
% di chi risponde non so, sul totale dei non so per singola domanda

Domande	Uomini	Donne
Interesse semplice – STD	38.5	61.5
Interesse semplice - ALT	42.3	**57.7**
Diversificazione - STD	40.6	59.4
Diversificazione - ALT	42.8	**57.2**
Inflazione – STD	39.6	60.4
Inflazione – ALT	40.4	**59.6**
Interesse composto - STD	42.0	58.0
Interesse composto - ALT	43.1	**56.9**

La percentuale di donne che sceglie l'opzione scappatoia «non sono assolutamente in grado di rispondere» diminuisce nella versione alternative rispetto alla versione standard. Il contrario per gli uomini

A domanda … risposta –

LE DIFFERENZE DI ETA'



La Gen Z rimane più analfabeta tra le generazioni ma migliora la performance dando più risposte esatte nella versione alternativa, BB meno sensibili al wording.

– I risultati

Gli Alfabetizzati **BIG 3**

	Domande STD	Domande ALT	STD (donne)	ALT (donne)
Laurea	(+)***	(+)**	(+)*	**(+)***
Donne	**(-)***	(-)**		
Age	**(+)***	(+)***	(+)***	(+)**
Sud	(-) ***	(-)***	**(-)***	**(-)***
Lav.Autonomo	(-)*	**(-)***	(-)**	**(-)**
Digital	(+)**	(+)**	**(+)***	**(+)***
Informazione	**(+)***	(+)***	(+)***	(+)***
Percentuale	(+)***	(+)***	(+)***	**(+)***
Probabilità	**(+)***	(+)***	**(+)***	(+)***
Osservazioni	2500	2500	1255	1255

– I risultati

COSA CONTA

TITOLO DI STUDIO
ETA'
GENERE
AREA
PROFESSIONE
DIGITALIZZAZIONE
INFORMAZIONE
CALCOLO%
PROB.COND

Numero di risposte esatte

	0 risposte esatte STD	0 risposte esatte ALT	4 risposte esatte STD	4 risposte esatte ALT
Laurea	**(-)*** **	(-)*	**(+)*** **	(+)*
Donne	(+)***	Non Sign.	(-)***	Non Sign.
Age	**(-)*** **	(-)***	**(+)*** **	(+)***
Sud	**(+) *** **	(+)***	**(-)*** **	(-)***
Digital	(-)***	**(-)*** **	(+)***	**(+)*** **
Informazione	**(-)*** **	(-)***	**(+)*** **	(+)***
Percentuale	**(-)*** **	(-)***	(+)***	**(+)*** **
Probabilità	**(-)*** **	(-)***	(+)***	**(+)*** **
Osservazioni	2500	2500	2500	2500

I coefficienti stimati sono delta margini

– I risultati

Il numero di risposte esatte dipende dalle variabili di contesto.

La probabilità di rispondere in maniera corretta al numero più alto di domande aumenta se si è uomini, si è laureati si è appartenenti ai BB e si è digitalizzati e si conosce la matematica.

Titolo di studio, età, essere al Sud, essere informati contano più nella versione standard che in quella alternativa

COSA CONTA

– I risultati

La probabilità di essere alfabetizzato
Nel modello standard

- +7% se uomo
- +20% se BB rispetto a Gen Z
- -13% se del Sud rispetto al N.O.
- +6% se medio-digitalizzato
- +20% se informato in economia
- +30% se sa calcolare percentuali
- +7% se sa calcolare prob. condizionata

Differenze con modello alternativo

- Si dimezza l'effetto genere e l'effetto età
- Quasi raddoppia l'effetto digitalizzazione
- Si reduce dell' 8% l'effetto informazione
- Immutato l'effetto matematica

QUANTO CONTA

QUANTO CONTA

GLI INCERTI

Quelli che cambiano parere a seconda della versione della domanda sono

Più probabilmente sono
- Donne
- Giovani
- Del Centro-Sud
- Meno informati sui temi economici

Saper far di conto reduce la probabilità di essere tra gli incerti di circa il 33-40%.

– I risultati

RITRATTO DEL PRIMO DELLA CLASSE

UOMO
BABY BOOMER
LAUREATO
RESIDENTE AL NORD

AUMENTA LA PROBABILITA' DI ESSERE ALFABETIZZATI INDIPENDENTEMENTE DAL WORDING

RITRATTO DI CHI E' PIU' SVANTAGGIATO

DONNA
GIOVANE
RESIDENTE AL CENTRO SUD
NON LAUREATA

RIDUCE MOLTO LA PROBABILITA' DI ESSERE TRA GLI ALFABETIZZATI INDIPENDENTEMENTE DAL WORDING

La direzione di lavoro

UN QUESTIONARIO STANDARDIZZATO
Può creare problemi nella valutazione e nella misurazione.

DONNE & GENZ SONO SENSIBILI AL FRAMING

LA MATEMATICA PUO' FARE LA DIFFERENZA

Puntare sulla diffusione delle competenze matematiche tra la popolazione. Ogni mezzo è utile, dal quiz alla Tv alla didattica innovativa nelle scuole.