



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

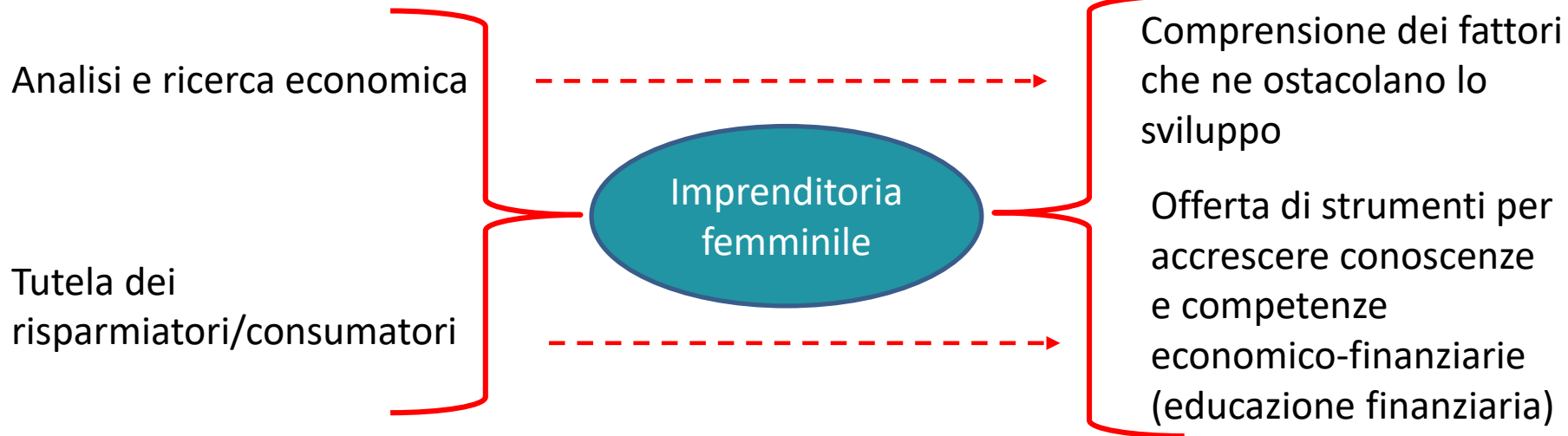


Divari di genere ed educazione finanziaria per le imprese

**Direttrice Filiale di Campobasso
Fulvia Focker**

**Camera di Commercio del Molise
22 novembre 2023**

Funzioni istituzionali della Banca d'Italia



Abbiamo da oltre 10 anni una linea di ricerca sui divari di genere

Due convegni dedicati al tema:

- **Le donne e l'economia italiana**, 7 marzo 2012
- **Le donne, il lavoro e la crescita economica**, 22 giugno 2023



Campobasso 22 novembre 2023



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Abbiamo da oltre 10 anni una linea di ricerca sui divari di genere

Alcuni risultati delle ricerche 2012:

- la performance delle imprese femminili non è inferiore a quelle delle imprese maschili ma in alcuni casi migliore;
- esistono differenze strutturali tra imprese maschili e femminili e queste hanno effetto sulle relazioni con il sistema finanziario sia dal lato della domanda sia dal lato dell'offerta;
- le imprese femminili tendono a non richiedere credito;
- quando lo chiedono, più spesso subiscono un rifiuto oppure, se lo ottengono, il tasso di interesse è più alto e più spesso vengono richieste garanzie;
- nei settori caratterizzati da una bassa concentrazione di imprese femminili, il livello di discriminazione è più alto;
- durante la crisi economica si osserva una riduzione del credito più forte per le imprese femminili.

Abbiamo da oltre 10 anni una linea di ricerca sui divari di genere

Alcuni risultati delle ricerche 2023.

Nell'arco del decennio trascorso i divari si sono attenuati ma restano significativi in termini di:

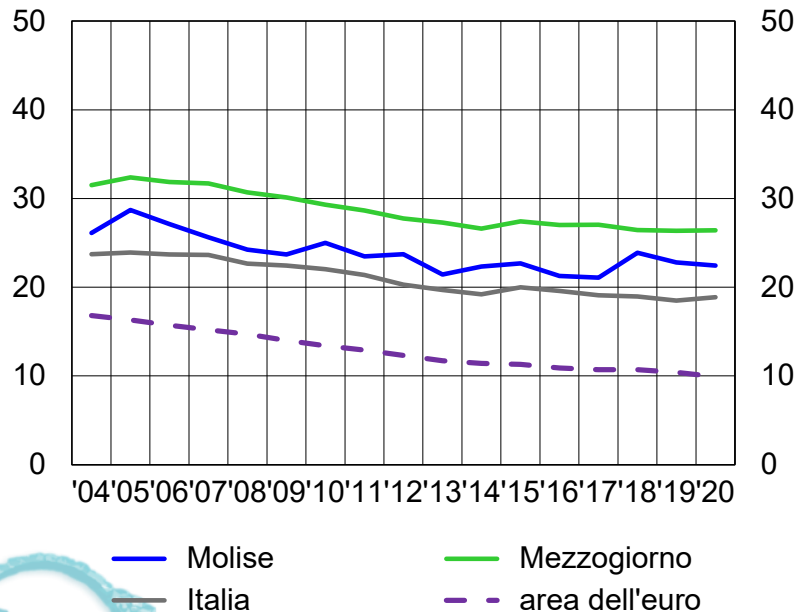
- partecipazione al mercato del lavoro, ancora inferiore all'obiettivo dell'Agenda di Lisbona 2000;
- percorsi di istruzione;
- mobilità interna alle aziende e leadership;
- divari salariali.

Child penalty



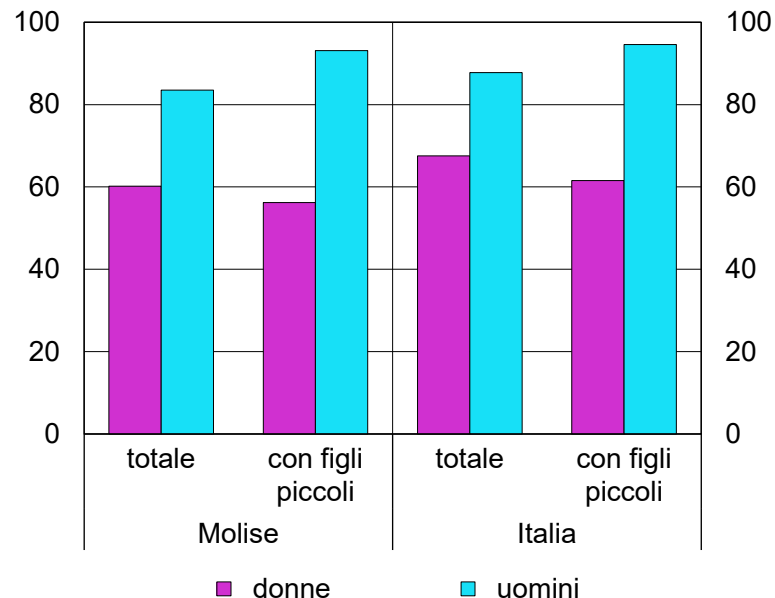
Alcuni dati

Divario di genere nel tasso di attività (valori percentuali)



Fonte: elaborazioni su dati Istat.

Tasso di attività totale e in presenza di figli (valori percentuali)

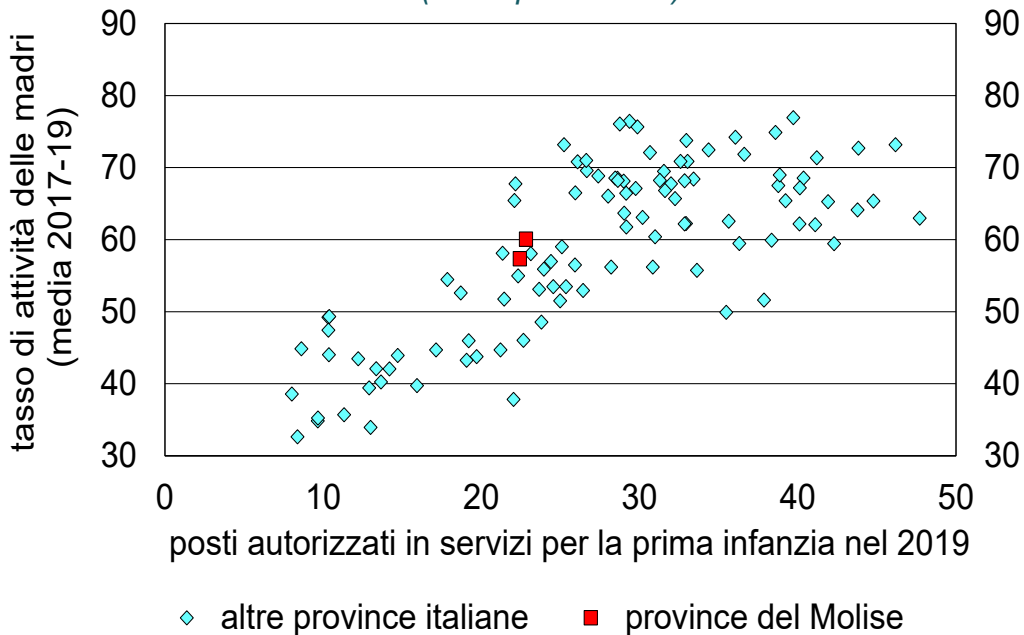


Fonte: elaborazioni su dati Istat.

Dati riferiti alla fascia di età tra i 25 e i 49 anni; si considerano le donne e gli uomini con figli con meno di sei anni di età. Media del periodo 2015-2020

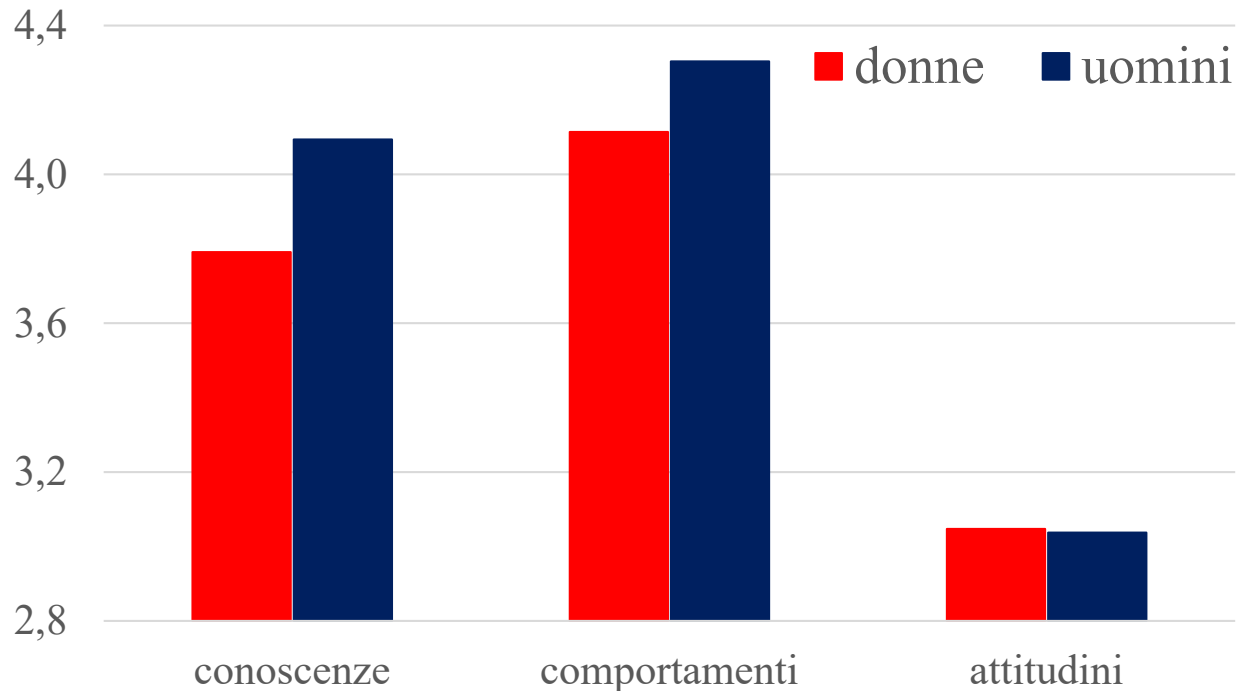
Alcuni dati

Servizi alla prima infanzia e tasso di attività delle madri (valori percentuali)



Fonte: elaborazioni su dati Istat.

Il divario nell'alfabetizzazione finanziaria delle donne



Fonte: Banca d'Italia, IACOFI 2020. D'Alessio, De Bonis, Neri, Rampazzi (2020) «L'alfabetizzazione finanziaria degli italiani: i risultati dell'indagine della Banca d'Italia del 2020» Occasional paper n. 588, Banca d'Italia

Le donne: un target fragile

- Lavoro:
 - Segregazione verticale e orizzontale
 - Redditi più bassi e spesso più precari
- Casa:
 - Modello patriarcale
 - Lavoro di cura interamente sulle loro spalle
 - Oggetto di violenze
- Insicurezza sulle loro conoscenze finanziarie



Il progetto «Le donne contano»

La conoscenza di concetti economici di base e dei comportamenti prudenti da adottare nella gestione dei propri soldi può:

- favorire l'*empowerment* delle donne e la loro emancipazione, modificare il ruolo della donna in famiglia e l'immagine trasmessa in particolare alle figlie
- ridurre il rischio di essere truffate;
- migliorare il benessere finanziario e contenere gli effetti di un'inflazione elevata;
- contribuire a prevenire ogni forma di violenza economica ...



Il progetto «Le donne contano»

PIANIFICAZIONE FINANZIARIA



*Sul portale di
educazione
finanziaria*



STRUMENTI DI PAGAMENTO ELETTRONICI

HOME BANKING, SICUREZZA INFORMATICA (cenni al conto corrente)



INDEBITARSI CON PRUDENZA (cenni alla CR)

Campobasso 22 novembre 2023



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Il progetto «Piccole imprese – Scelte grandi»

Scelte finanziarie e rapporti con le banche

un programma di educazione finanziaria **innovativo** sulle competenze finanziarie di base per chi vuole avviare o ha avviato da poco una piccola impresa

il programma fa stabilmente parte delle iniziative di educazione finanziaria che **ogni anno** la Banca d'Italia offre al pubblico



Campobasso 22 novembre 2023



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Il progetto «Piccole imprese – Scelte grandi»

OBIETTIVI

Conoscenze

- nozioni di base per la gestione finanziaria

Competenze

- strumenti concreti per tenere sotto controllo l'azienda, prendere decisioni, dialogare con maggiore sicurezza con banche e altri soggetti esterni

DESTINATARI

Aspiranti e neo-imprenditori con poche conoscenze finanziarie

- chi vuole instaurare un rapporto costruttivo con la banca
- chi non conosce i dati contabili utili a prendere decisioni strategiche
- chi non è tenuto a redigere il bilancio
- ...



Il progetto «Piccole imprese – Scelte grandi»

QUATTRO PERCORSI FINANZIARI



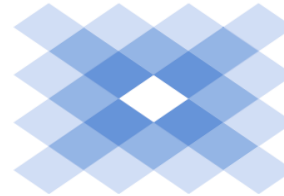
**LA FINANZA PER LA
PICCOLA IMPRESA**
PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI



**CENTRALE DEI RISCHI, PAGAMENTI E
STRUMENTI DI TUTELA**
PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI



**LA GESTIONE DELLE
DIFFICOLTÀ FINANZIARIE**
PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI



**IL RAPPORTO
CON LA BANCA**
PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI

Campobasso 22 novembre 2023



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Il progetto «Piccole imprese – Scelte grandi»

- Cosa devo fare per ottenere un finanziamento bancario?
- Perché devo fornire informazioni sulla mia azienda anche dopo l'erogazione del credito?
- Quali criteri utilizza la banca quando decide se e quanto concedermi in prestito?
- Quale forma di finanziamento bancario è più adatta alle mie esigenze?
- Che vantaggi potrei ricavare dal chiedere una garanzia a un Confidi?



**IL RAPPORTO
CON LA BANCA**

PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI



Campobasso 22 novembre 2023



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Il progetto «Piccole imprese – Scelte grandi»



LA GESTIONE DELLE
DIFFICOLTÀ FINANZIARIE

PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI

- Quali fattori possono far peggiorare il merito creditizio della mia azienda?
- Cosa fare se inizio ad avere difficoltà nel pagare regolarmente i fornitori o i finanziatori?
- Che significa che la banca ha classificato la mia impresa in default o a sofferenza?
- Quali sono le conseguenze per il cliente del deterioramento della relazione creditizia?
- Le piccole imprese possono superare la crisi aziendale mediante un accordo con i creditori?

Campobasso 22 novembre 2023



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Il progetto «Piccole imprese – Scelte grandi»

- Perché sono stato segnalato in Centrale dei rischi (CR)? È grave?
- Quanto costa e quanto tempo occorre per vedere i miei dati in Centrale dei Rischi?
- Con quale criterio scelgo i servizi o gli strumenti di pagamento da usare per la mia attività?
- Quali sono i miei principali diritti nel rapporto con banca?
- Quali sono gli strumenti per tutelarmi in caso di controversia con banca?



CENTRALE DEI RISCHI, PAGAMENTI E
STRUMENTI DI TUTELA
PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI



Campobasso 22 novembre 2023



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Il progetto «Piccole imprese – Scelte grandi»



LA FINANZA PER LA
PICCOLA IMPRESA

PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI

- Il reddito che ricavo dalla mia impresa è adeguato ai rischi che mi assumo?
- Quali sono i rischi di un indebitamento elevato?
- Come posso scegliere tra due investimenti alternativi?
- Come convincere potenziali finanziatori della bontà dei miei progetti?
- Fino a che punto mi conviene concedere ai clienti sconti di prezzo o maggiori dilazioni di pagamento?



Campobasso 22 novembre 2023



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Il progetto «Piccole imprese – Scelte grandi»

IL METODO: TRE STRUMENTI DIDATTICI PER OGNUNO DEI 4 PERCORSI

Il corso online

- Video lezioni
- Miniquiz
- Esercitazioni
- Animazioni
- Test

L'incontro in aula con un formatore

- Approfondimenti
- Scambio di esperienze
- Q&A
- Esercitazioni, case study

Il fascicolo didattico

- Approfondimenti
- Esempi
- Qrcode
- Bibliografia
- Glossario

Il progetto «Piccole imprese – Scelte grandi»

Per maggiori informazioni

EDUFIN.CAMPOBASSO@BANCADITALIA.IT



Campobasso 22 novembre 2023



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Conclusioni

Per favorire la crescita dell'imprenditoria femminile sono fondamentali:

- l'analisi delle cause che ne ostacolano lo sviluppo, allo scopo di aiutare il *decision maker* pubblico a individuare *policies* più efficaci
- la promozione di strumenti di educazione finanziaria a supporto dell'imprenditoria femminile



Allegati



Campobasso 22 novembre 2023



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Ricerche condotte dalla Banca d'Italia

Alcuni dei lavori presentati nel convegno **Le donne e l'economia italiana** (2012):

- Depalo, Lotti, *Che “Genere” di impresa? Differenziali di performance tra imprese maschili e femminili*
- Coin, *Are women entrepreneurs better payers than men?*
- Marcucci, Mistrulli, *Women entrepreneurs in bad shape: Is the duration of their bad loans more persistent?*
- Stefani, Vacca, *The access to credit by female enterprises: Evidence from a survey on European SMEs*
- Alesina, Lotti, Mistrulli, *Do women pay more for credit? Evidence from Italy*
- Cesaroni, Lotti, Mistrulli, *Female firms and bank's lending behavior: what happened after the crisis?*



Ricerche condotte dalla Banca d'Italia

Rapporto presentato nel convegno **Le donne, il lavoro e la crescita economica** (2023):

- Carta, De Philippis, Rizzica, Viviano, *Women, labour markets and economic growth*

Presentazioni del rapporto:

- Marta De Philippis, *Un quadro generale dei divari di genere*
- Francesca Carta, *Maternità e scelte lavorative*
- Eliana Viviano, *Le direzioni indicate dalla ricerca*
- Lucia Rizzica, *Percorsi di carriera e leadership femminile*

