

# «Moderni ma diffidenti: risposte da un'indagine sui senior nel nord Italia»



Emanuela E. Rinaldi, Mariangela Zenga, Università degli Studi di Milano-Bicocca



## Chi siamo?

Gruppo «Educazione finanziaria e financial literacy»  
del dipartimento Di.SEA.DE. dell'Università degli  
studi di Milano-Bicocca

<https://www.diseade.unimib.it/it/ricerca/risorse-della-ricerca/educazione-finanziaria-e-financial-literacy>

**Gruppo di ricerca dedicato alla «financial literacy»:  
un team con un approccio multi-disciplinare per un  
argomento complesso: il denaro (1/2)**

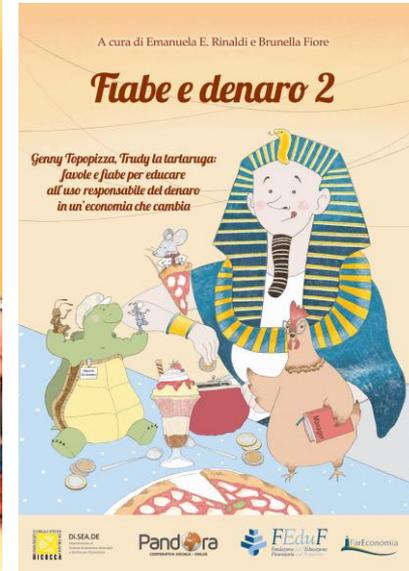
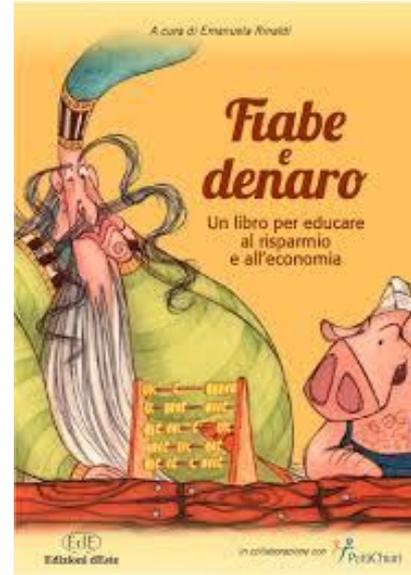
**Ricerche...**

- Misurazione della **financial literacy** e sue determinanti
- Valutazione e monitoraggio di progetti di educazione finanziaria, ricerca quali e quantitativa (bambini, differenze genere, di età...)
- Osservatorio Nazionale di Educazione Economico Finanziaria (ONEEF) - <https://oneef.unimib.it/>



## Didattica, progettazione...

- Progetti per i bambini delle scuole primarie e secondarie (libro «**Fiabe e denaro**»)
- Laboratori esperienziali sugli usi sociali del denaro (es: 'Torta dell'economia')
- Progetti di educazione alla personal finance per gli studenti universitari («**Fitness for finance. Migliora il tuo benessere finanziario**»)



## Conferenze



Contro la violenza economica, differenze di genere e financial literacy, Perché le competenze finanziarie faticano a migliorare?

Elenco completo:  
<https://www.diseade.unimib.it/it/competenzefinanziarie>



# Lo scenario



# COVID-19 e i senior



- A partire da fine febbraio 2020, COVID-19 inizia a diffondersi in un numero molto significativo di persone in Italia
- Le misure di contenimento prevedono un **lock-down (quarantena), che porta le persone a stare in casa (isolamento)** salvo casi eccezionali
- **Queste misure sono volte a tutelare soprattutto gli anziani** (=persone di 65 anni o più, secondo la definizione ISTAT), maggiormente colpiti dal virus in quanto a tasso di mortalità
- Aumentano **il numero delle frodi e delle truffe online**
- **Alcuni anziani (senza home banking) chiedono di avere consegnata la pensione a casa dalle forze dell'ordine**



# La ricerca

Gruppo di lavoro: Valentina Ferrari, Christian Monesi, Silvia Paiocchi, Alberto Variati (Università di Milano Bicocca). E la collaborazione di Paola Bongini, Doriana Cucinelli, Monica Rossolini, Elaborazioni statistiche Mariangela Zenga. Responsabile Scientifico: Emanuela E. Rinaldi

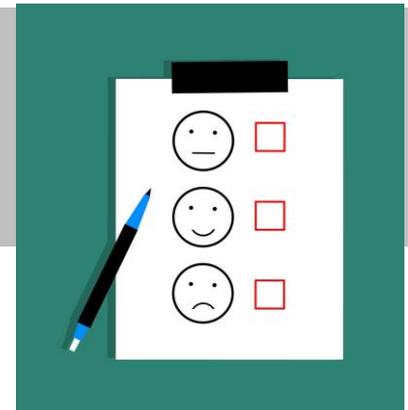
# La ricerca (1/2)

- La ricerca è stata svolta tramite un questionario online, con domande aperte e chiuse, somministrato ad un campione di 328 soggetti rappresentativi – secondo i dati dell'indagine ISTAT 2017- per
  - **classe di età** (divisi per 65-74 anni, e over 75,) **genere**
  - **residenza della popolazione** dei senior nelle regioni di Lombardia, Piemonte, Liguria, Veneto ed Emilia Romagna ( 22/04/2020)
  - **in grado di ricevere e/o rispondere a una email.**

- I senior sono stati contattati tramite diversi canali, tra cui:
  - **community online, contatti personali** dei ricercatori (snowball technique);
  - **Indirizzi e-mail pubblici** (es: figure pubbliche di età superiore ai 65anni con indirizzi di email pubblici, come i sindaci di alcune città...),
  - **associazioni del terzo settore** operanti nelle regioni di interesse della ricerca (Alpini, Croce Rossa, Volontari per la terza età, università) della terza età)
  - **coinvolgimento di influencer** a contatto di un pubblico di over 65



# La ricerca (2/2)

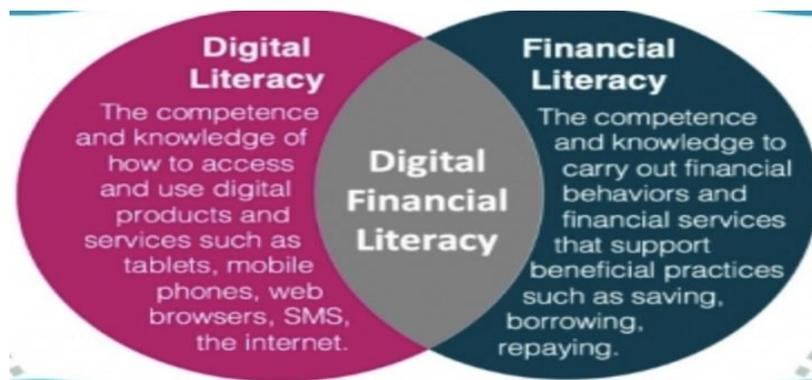


Tra le novità della ricerca, dal punto di vista metodologico:

- la particolarità del campione analizzato: **senior che rappresentano l'“avanguardia” dal punto di vista digitale della popolazione senior in Italia** (altrimenti caratterizzata da bassi livelli di competenze digitali - o digital literacy).
- **il focus non solo sulle competenze digitali ma anche sui cambiamenti legati a COVID-19** sull'uso delle nuove tecnologie e sui comportamenti di acquisto e fruizione dei servizi online.
- **il focus sui comportamenti finanziari** (utilizzo di home-banking, carta di credito, percezione di cambiamenti del proprio benessere finanziario).

# Aree della ricerca

- **ICT literacy** (Information and communication technology ; **ICT Scale** - Ng, 2012)
- **Competenze finanziarie** (Financial Literacy – FL; OECD 2020)
- **Digital financial literacy** (DFL)



# Caratteristiche del campione

# Dati socio-demografici

## Campione ideale (n=308)

	Male		Female	
	65-74	>=75	65-74	>=75
Piemonte	12%	4%	6%	1%
Lombardia	13%	5%	8%	2%
Veneto	7%	2%	3%	2%
Liguria	7%	3%	4%	2%
Emilia-Romagna	9%	2%	6%	0%

ISTAT data  
Aspetti della vita quotidiana, 2018  
<https://www.istat.it/it/archivio/129916>

## Campione raggiunto (n=328)

	Maschi		Femmine	
	65-74	>=75	65-74	>=75
Piemonte	11%	4%	9%	3%
Lombardia	21%	10%	22%	9%
Veneto	11%	2%	1%	3%
Liguria	8%	5%	3%	5%
Emilia-Romagna	9%	3%	9%	3%

# Salute e istruzione

Qual è il Suo livello di istruzione? (V% di colonna)	
Licenza elementare o nessun titolo	7,0
Licenza media	12,2
<b>Diploma professionale (2-3 anni)</b>	<b>18,6</b>
<b>Diploma di Maturità (5 anni)</b>	<b>36,0</b>
<b>Laurea triennale, magistrale, specialistica, a ciclo unico</b>	<b>16,2</b>
Titolo di studio post-laurea (master di specializzazione, dottorato di ricerca)	4,6
Missing	5,5

Direbbe che la sua salute è... (V% di colonna)	
Ottima	0,9
Molto Buona	4,0
<b>Buona</b>	<b>15,5</b>
<b>Discreta</b>	<b>46,6</b>
<b>Cattiva</b>	<b>27,1</b>
Totale	3,4
Missing	2,4
Totale	100,0

# Possesso di tecnologie

*“Quanti di questi strumenti possiede?”*

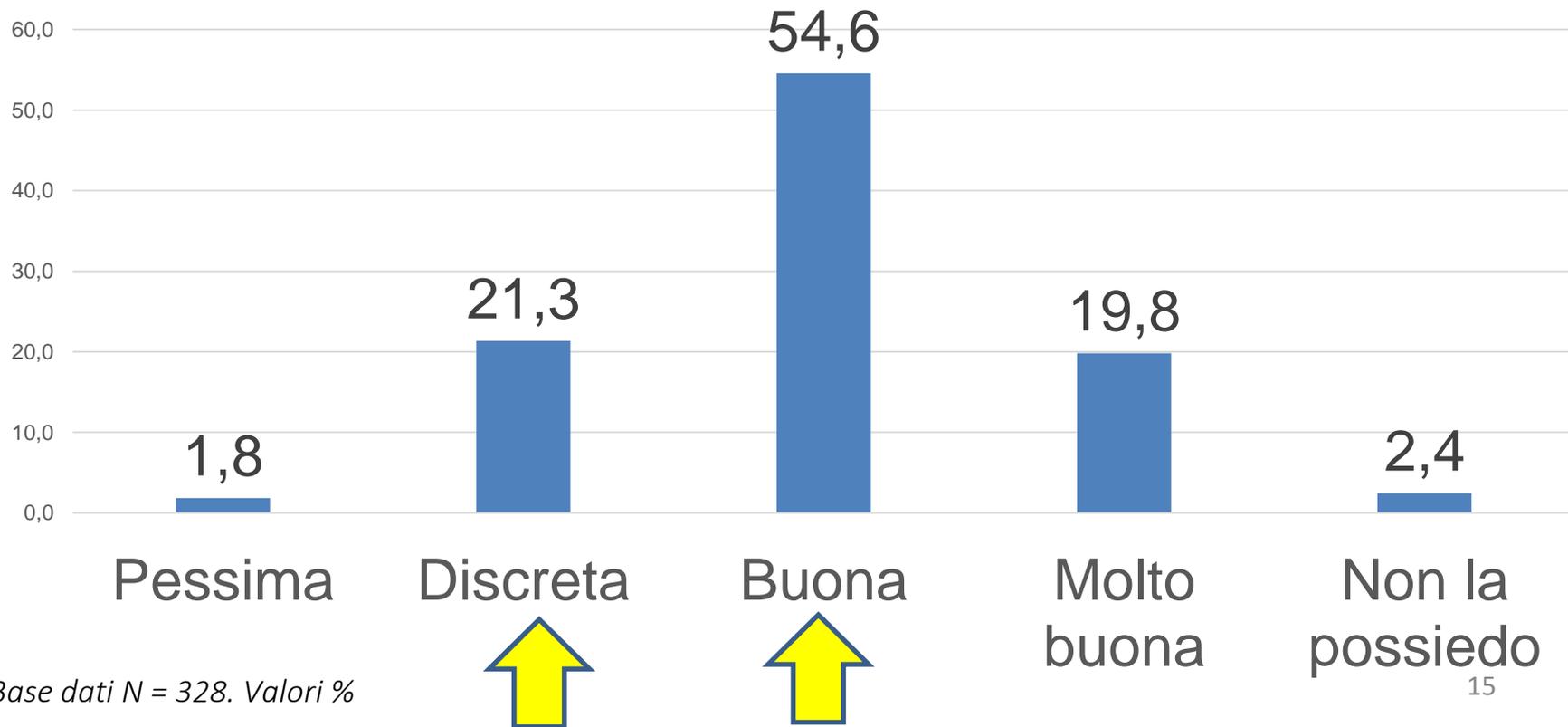
Base dati N = 328. Valori % di colonna.

	Computer	Tablet	Telefono cellulare con accesso internet	Stampante
<b>0</b>	19,8	37,5	6,1	32,0
<b>1</b>	57,9	40,5	79,6	57,3
<b>2 o più</b>	21,0	3,7	13,4	4,6
<b>Non disponibile</b>	1,2	18,3	0,9	6,1

Dal punto di vista delle differenze di genere, è significativamente più alta la percentuale di uomini che dichiara di avere 2 o più computer (28% vs 12% donne) o stampante (65% uomini vs 48% donne)

# Connessione a internet

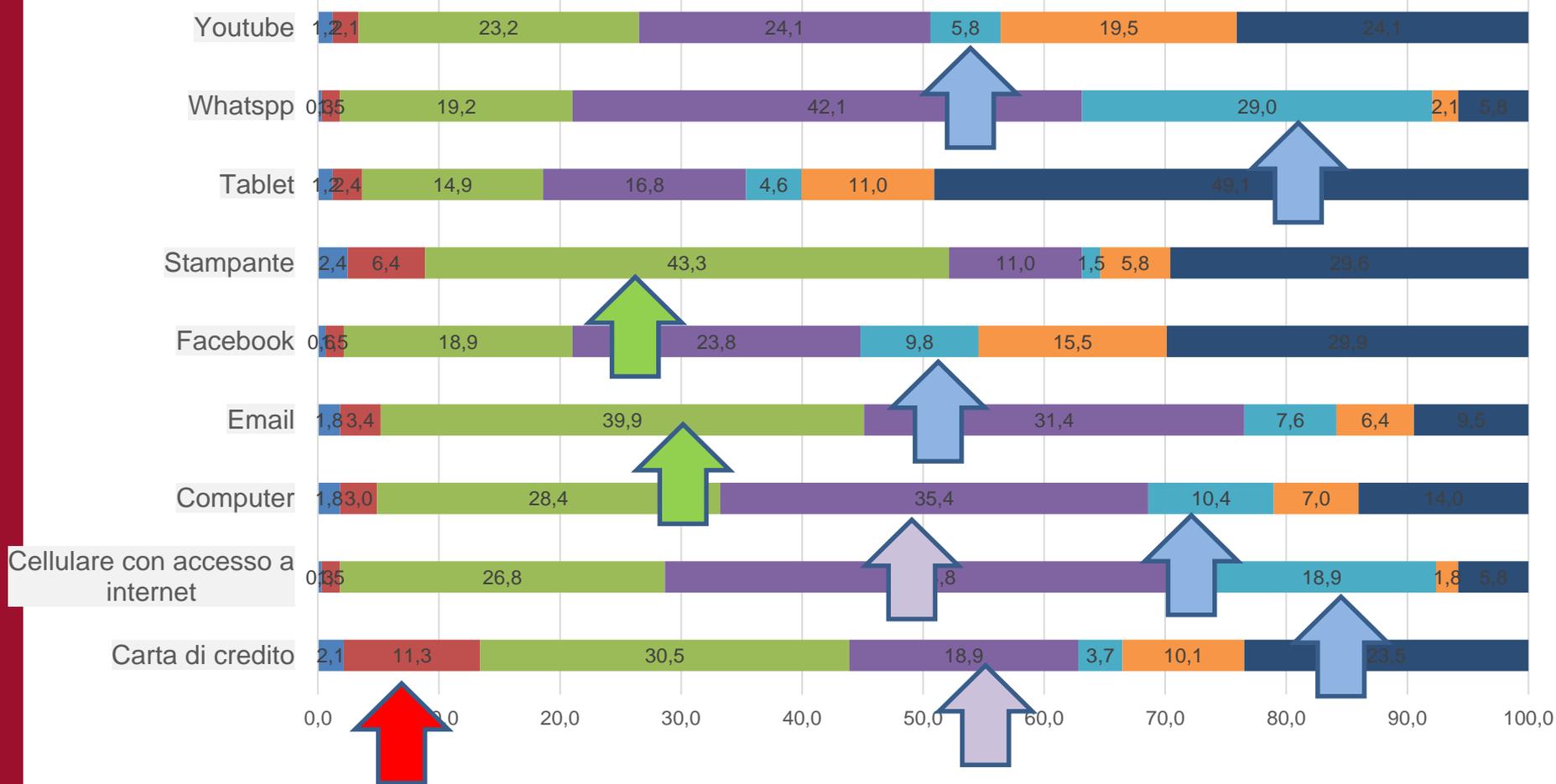
Come reputa la Sua connessione a internet a casa (di vario tipo; ad esempio tramite modem, router portatile, adsl, fibra...)?



Base dati N = 328. Valori %

# Cambiamenti post COVID-19

*“Tra marzo e maggio 2020, fase detta di “quarantena COVID-19”, Lei ha usato questi strumenti in modo diverso rispetto a prima della quarantena?”*



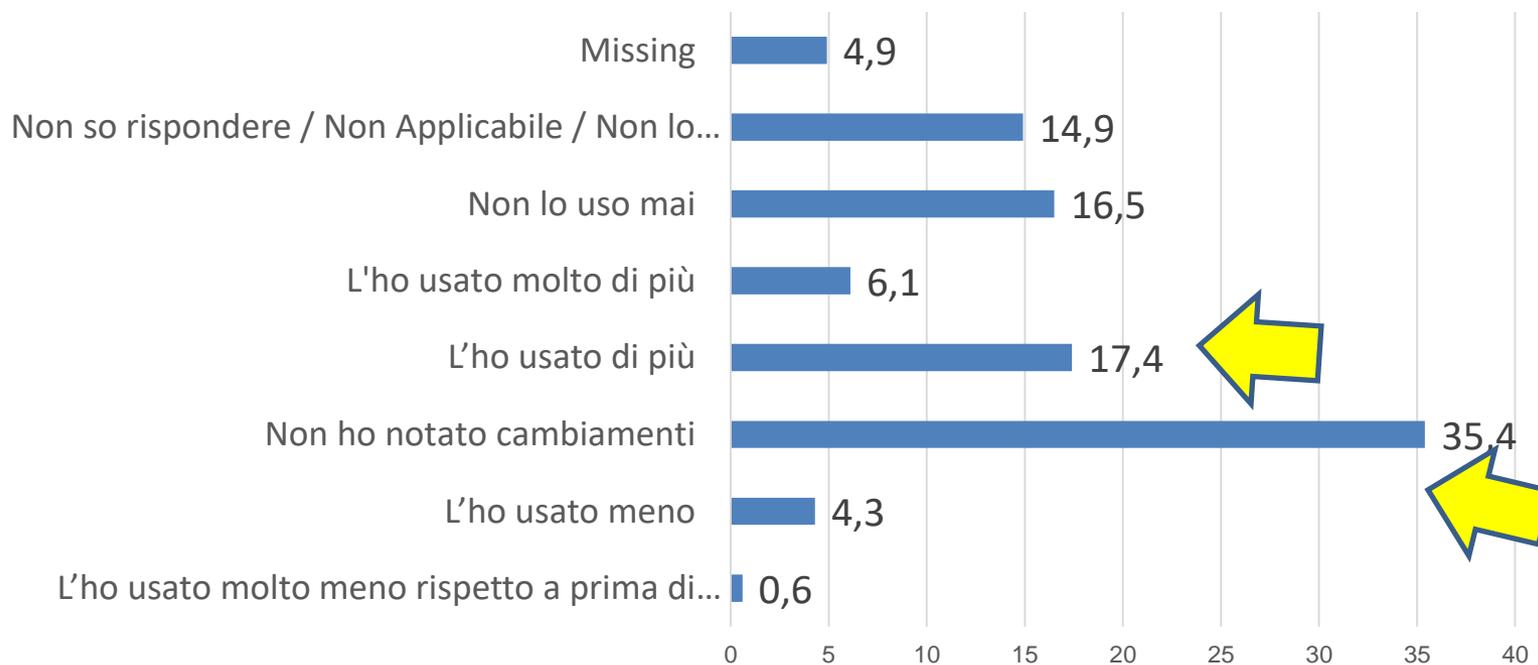
- L'ho usato molto meno rispetto a prima di marzo 2020
- L'ho usato meno
- Non ho notato cambiamenti
- L'ho usato di più
- L'ho usato molto di più
- Non lo uso mai
- Altro/non lo possiedo/missing

*Base dati N = 328. Valori % di riga*

«Tra marzo e maggio 2020, fase detta di “quarantena COVID-19”, Lei ha usato questi strumenti in modo diverso rispetto a prima della quarantena?»

## CONTO CORRENTE online

Servizi del conto corrente online (esempio: consultare movimenti, disporre bonifici, ecc...)



In merito al Suo utilizzo dei **SERVIZI** online, può scriverci se ha fatto alcune di queste cose, durante il periodo **compreso tra marzo 2020 e maggio 2020?**

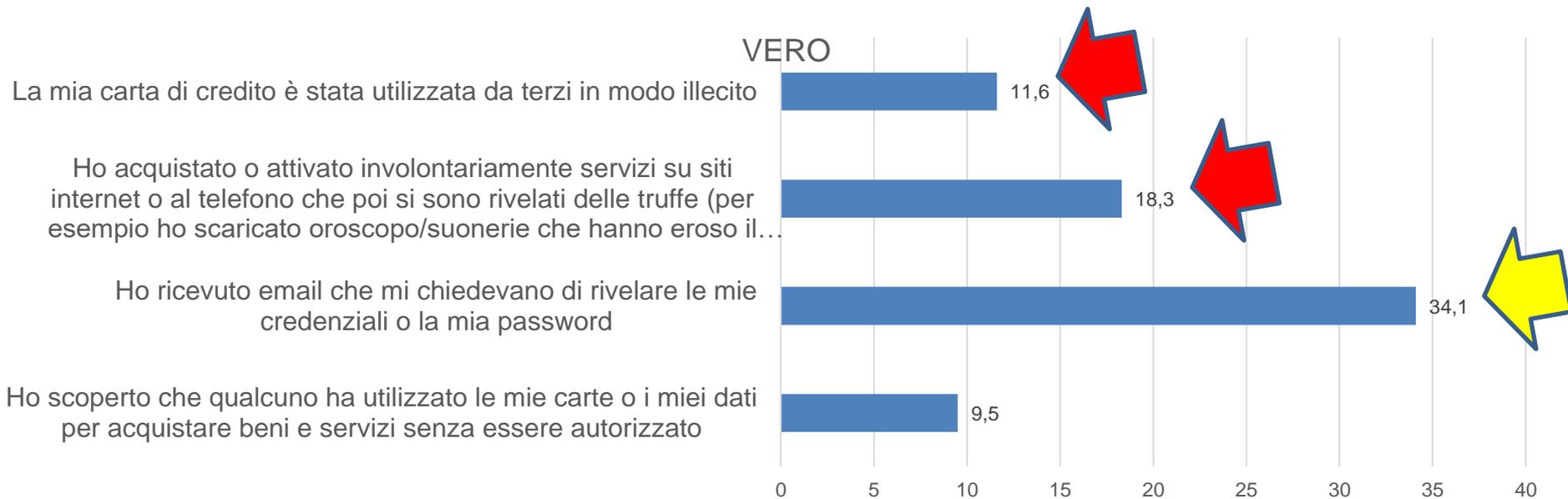
## ABITUDINI DURANTE IL LOCKDOWN

Base dati N = 328. Valori % di riga

	Spesso	Qualche volta	Quasi mai o mai	Non lo so fare	Preferisco non rispondere / Non applicabile	Missing
<i>Visione di film da computer, da telefonino o da tablet</i>	10,7	25,0	41,8	13,7	4,6	4,3
<i>Ascolto della radio da computer, da telefonino o da tablet</i>	8,2	22,9	51,8	11,6	1,8	3,7
<i>Fatto acquisti <b>online di genere alimentari e non</b> (esempio: fatto la spesa online al supermercato, consegna a domicilio; abbigliamento, attrezzature, prodotti vari)</i>	13,7	25,0	37,2	16,8	4,9	2,4
<i>Fatto richiesta online di prodotti in farmacia o dal medico (esempio: tramite WhatsApp, e-mail, moduli online...)</i>	10,4	33,5	32,9	14,9	5,2	3,0
<i>Consultato <b>ONLINE il conto corrente della banca</b></i>	37,8	20,4	14,6	19,5	6,1	1,5
<i><b>Pagato ONLINE multe, tasse, bolli</b></i>	20,1	22,6	25,3	22,9	5,5	3,7
<i>Consultato <b>siti internet della pubblica amministrazione</b> (esempio: INPS) per utilizzare dei servizi</i>	14,9	36,3	23,5	16,8	5,8	2,7
<i><b>Svolto operazioni di investimento finanziario online</b> (esempio: acquistato titoli, fondi...)</i>	5,2	8,8	45,7	29,6	7,3	3,4
<i>Predisposto un bonifico online (esempio: per pagare bollette, premi assicurativi...)</i>	28,0	25,9	17,1	22,3	4,9	19,1,8

# Frodi

“Adesso Le verranno proposte delle affermazioni, per ognuna indichi se la ritiene vera o falsa (Valori % «VERO»)



Base dati N = 328. Valori %

**Problemi nell'uso delle nuove tecnologie  
e voglia di imparare cose nuove**

# Quali problemi sperimenta nell'uso delle nuove tecnologie? (1/3)

## PROBLEMI NELL'USO DELLE NUOVE TECNOLOGIE

- «Che le utilizzo solamente in modo ludico e quindi utilizzando applicazioni come i social network, ma mi è **difficoltoso utilizzare applicazioni istituzionali come la banca o l'Inps.** **Soprattutto perché prevale spesso la paura di sbagliare»**
- «Ciò che ho imparato da mio marito e poi dal vicino di casa e dal tecnico del computer mi è sufficiente per usare queste meravigliose tecnologie. **Nonostante abbia fatto due corsi per principianti e per più progrediti, non ho tratto nessun beneficio, perché non venivano trattati argomenti che mi potevano servire per la quotidianità**».
- «**La gestione di tutte le password** e la creazione delle stesse con vincoli obbligati».
- «Le nuove tecnologie sono semplificate al massimo. Ho iniziato a scrivere intingendo il pennino nel calamaio, quindi il balzo all'oggi è superlativo. Non nascondo che, pur apprezzando immensamente la facilità e accessibilità degli strumenti, proprio questa...semplicità a volte mi complica la vita...**perché quando il computer si blocca e non risponde vado "in blocco" pure io nel timore di sbagliare anziché fare tentativi senza usare la ragione e la paura di sbagliare**»

# Quali problemi sperimenta nell'uso delle nuove tecnologie? (2/3)

## PROBLEMI NELL'USO DELLE NUOVE TECNOLOGIE

- *«Usare il computer a volte mi blocca, mi fa perdere la pazienza e vengono fuori sempre cose che non mi interessano»*
- **«Nel caso di difficoltà nel collegamento a siti che dovrebbero fornire servizi o informazioni è praticamente impossibile accedere agli operatori che dovrebbero fornire i chiarimenti necessari. Le istruzioni per l'uso di servizi on-line sono di solito dedicate a persone che hanno già una buona base di conoscenze informatiche».**
- **«Non riesco a pagare in internet bollette o le tasse».**
- Ansia e timore di fare guai
- *«Quando consulto alcuni siti, **molto raramente li trovo sufficientemente “agili” e chiari e , molto spesso, mi creano confusione e non riesco ad arrivare fino in fondo**, fino alla conclusione della ricerca quindi. Anche per quanto riguarda **eventuali organizzazioni di viaggi o altro, non riesco mai ad avere un feed-back che mi soddisfi e mi dia completa fiducia**, per cui mi rivolgo quasi sempre in agenzia. (Potrebbe anche dipendere da un'abitudine acquisita negli anni).....»*

# Quali problemi sperimenta nell'uso delle nuove tecnologie? (3/3)

- **A volte le scritte sono troppo piccole**

**Basso livello di  
«accessibilità  
digitale»\***

- **Bisognerebbe scrivere più in italiano ..siamo in Italia  
..non in Inghilterra**
- **Capita spesso che i siti dei vari enti cambino aspetto da  
una consultazione all'altra e quindi trovo qualche  
difficoltà a prendere di nuovo dimestichezza.**

\*Per accessibilità si intende la capacità dei sistemi informatici di erogare servizi e fornire informazioni fruibili, senza discriminazioni, anche da parte di coloro che a causa di disabilità necessitano di tecnologie assistive o configurazioni particolari. Fonte:  
<https://www.agid.gov.it/it/design-servizi/accessibilita>





# In merito all'utilizzo delle nuove tecnologie, può scriverci cosa Le piacerebbe imparare a fare? (risposta aperta)

## NUOVE COSE DA IMPARARE ONLINE

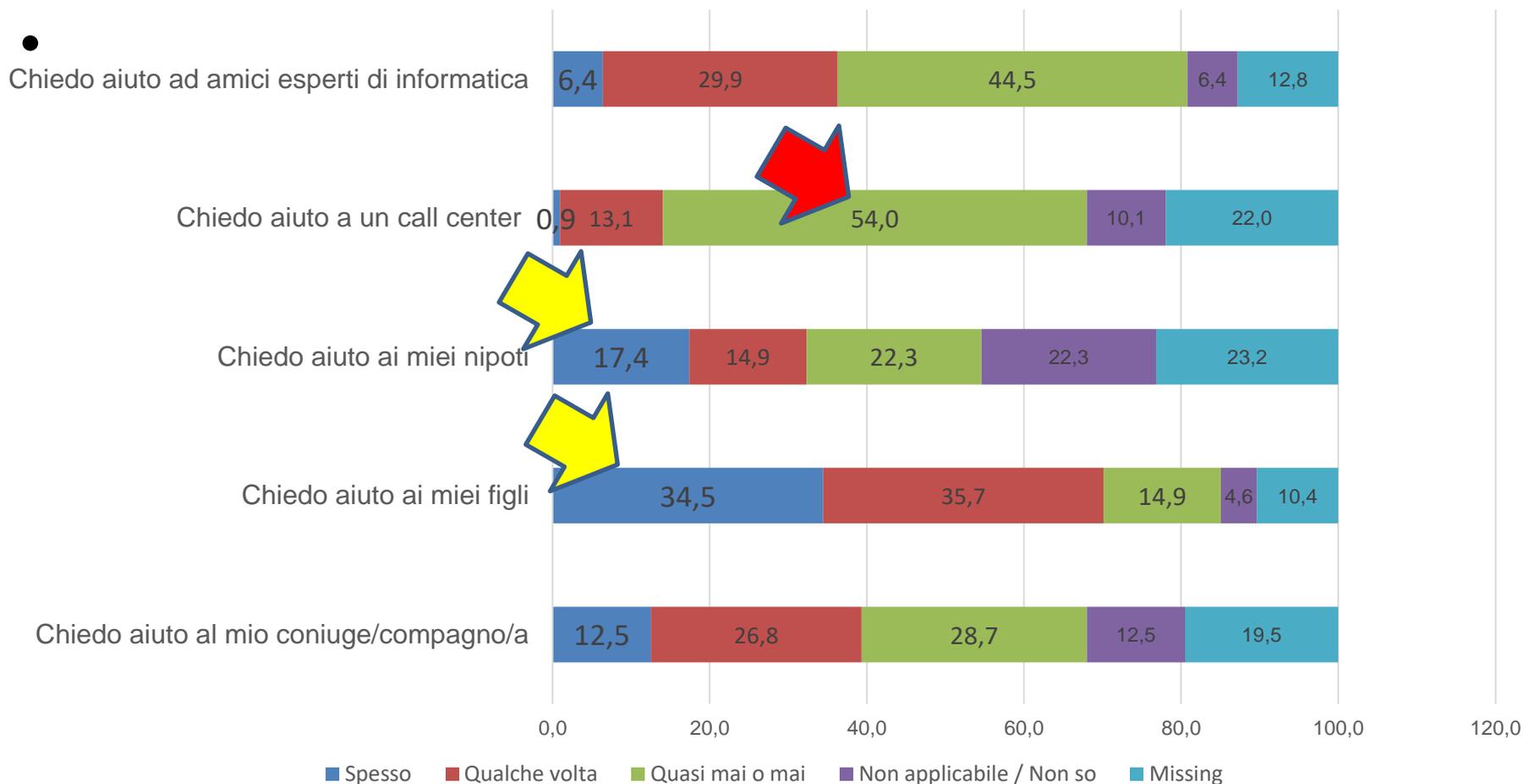
**21%** · **Imparare a usare app di foto (scaricarle, archivarle, modificarle) 21%.** Sembra dunque che prevalga un'attenzione all'utilizzo delle nuove tecnologie come strumento di socialità e di condivisione di foto (ricordi, documenti utili, informazioni utile), rispetto invece all'utilizzo di servizi tout-court

**19%** · **Al secondo posto, «l'utilizzo dei servizi online come l'home banking e la pubblica amministrazione» (19%)**

**7%** · **Migliorare in generale l'uso dello smartphone, che viene percepito da molti come sotto-utilizzato (7%)**

**12%** · **È tuttavia importante rilevare che molti degli intervistati dichiarano di non avere necessita di imparare altro relativo all'uso delle nuove tecnologie (12%), un dato su cui vale la pena di riflettere per evitare di dare per scontato una "esigenza di apprendimento" in relazione alle nuove tecnologie, che pare non essere percepita da alcuni**

# Cosa fa quando ha problemi con l'utilizzo delle nuove tecnologie? (possibili più risposte)

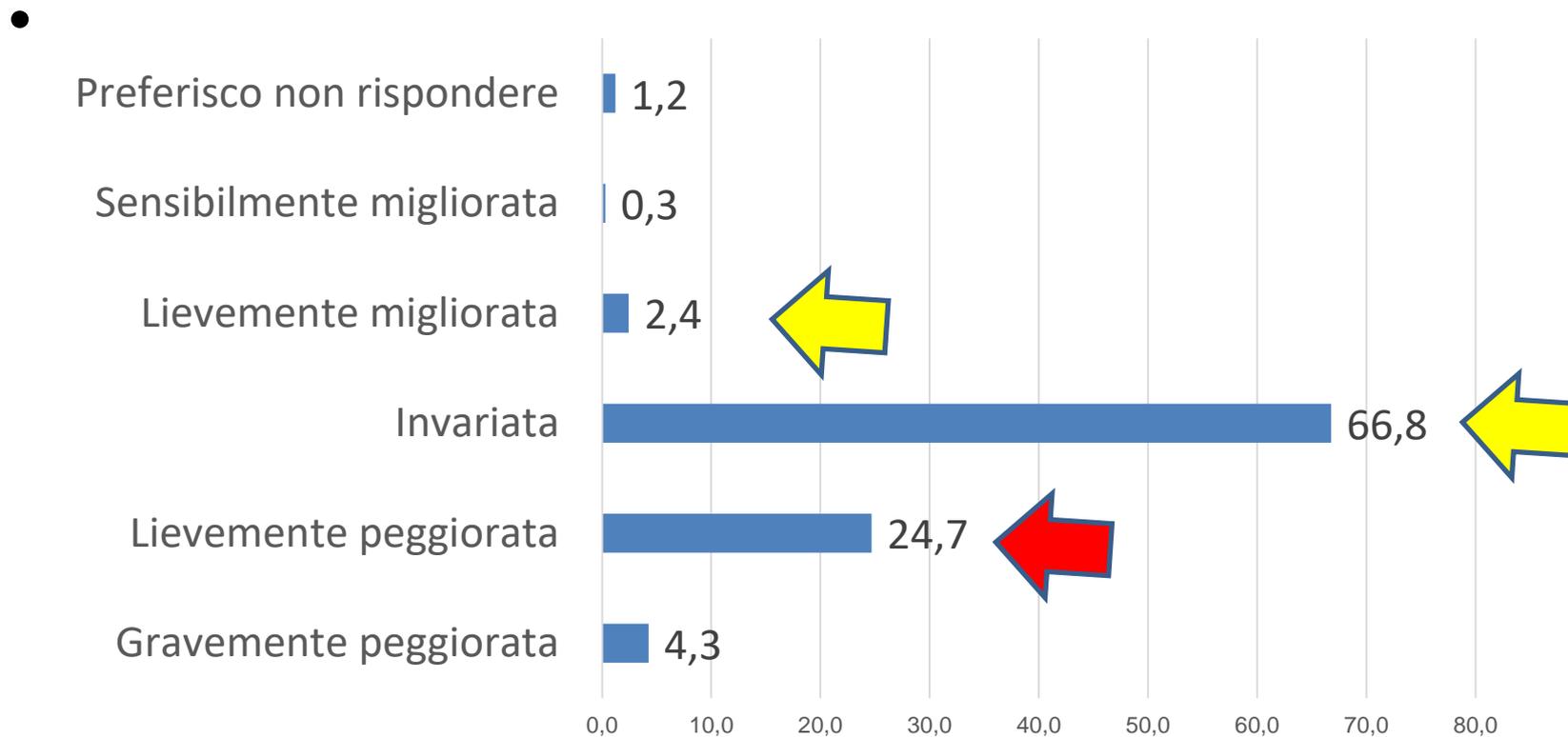


Base dati N = 328. Valori % di riga

Donne chiedono più spesso aiuto a coniuge e figli e, meno significativo, nipoti

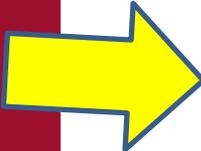
# Benessere finanziario

## «La Sua situazione economica, rispetto a prima dell'arrivo del COVID-19, ad oggi è...» (Valori %)



# Aiuto economico ai figli

«A seguito della crisi COVID-19, alcune famiglie hanno dovuto aiutare ECONOMICAMENTE i **figli maggiorenni lavoratori che si sono trovati in difficoltà**. Anche a lei è capitata questa situazione?» (Valori %)



	V%
Sì, mi è capitata	19,8
No, non mi è mai capitata	76,8
Missing	3,3
<i>Totale</i>	<i>100</i>

Fine PARTE A

# Indice di FINANCIAL LITERACY (o di «competenze finanziarie»

## PARTE B

# COMPORTAMENTO FINANZIARIO

	<b>Valore</b>	<b>%</b>
<i>Responsabile del Budget Familiare</i>	Io o io e altri componenti della famiglia	94.50
<i>Nel caso in cui dovesse sostenere una spesa imprevista pari al suo reddito mensile, sarebbe in grado di farvi fronte senza dover chiedere somme in prestito da banche o intermediari finanziari o da parenti/amici</i>	Sì	77.70
<i>Tengo attentamente sotto controllo le mie questioni finanziarie</i>	Assolutamente d'accordo D'accordo	80.80

# ATTEGGIAMENTO FINANZIARIO

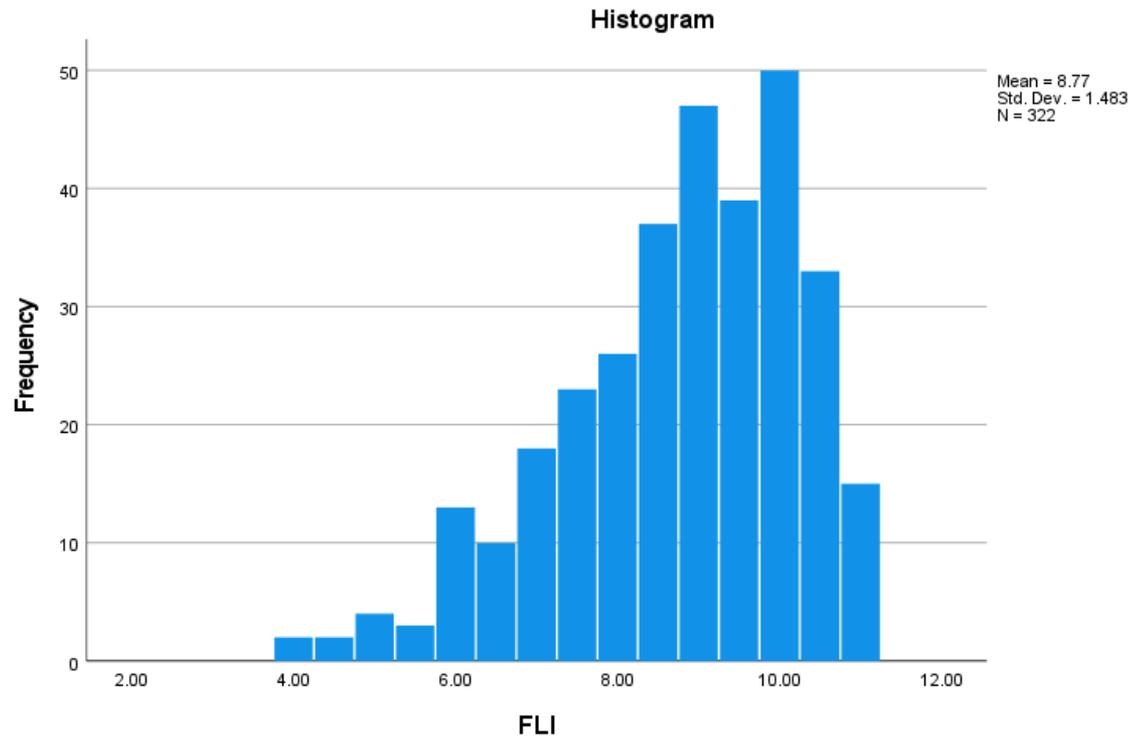
	Totale disaccordo (5)	Disaccordo (4)	Né d'accordo, né in disaccordo (3)	D'accordo (2)	Molto d'accordo (1)	Non lo so/Non voglio rispondere	Media	SD
<i>Preferisco spendere che risparmiare</i>	19.2	43.3	30.5	4.9	0.9	1.2	3.76	0.85
<i>Dal punto di vista finanziario, tendo a vivere alla giornata e non programmare per il futuro</i>	31.4	39.6	15.9	9.5	2.1	1.52	3.90	1.03

# CONOSCENZA FINANZIARIA

	<b>Risposte corrette</b>	<b>% Corrette</b>	<b>% Non corrette/Nor so</b>
<i>Supponga di avere 100€ sul Suo conto corrente, che le rende un interesse del 2% all'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?</i>	Più di 102€	87.5%	12.5%
<i>Immagini che il tasso d'interesse del Suo conto corrente sia dell'1% e che il tasso d'inflazione per l'anno in corso sia del 2%. Dopo un anno, quanto pensa che sarà in grado di comprare con il denaro accumulato?</i>	Meno di oggi	83.5%	16.5%
<i>Di solito è possibile ridurre il rischio di investimento acquistando diversi tipi di azioni?</i>	VERO	66.5%	33.5%

# FINANCIAL LITERACY INDEX

	FBI	FAI	FKI
Minimo	0.00	1.50	0.00
Massimo	3.00	5.00	3.00
Media	2.53	3.83	2.38
Std. Deviation	0.68	0.73	0.84



# Indice di competenze digitali (*ICT scale*)

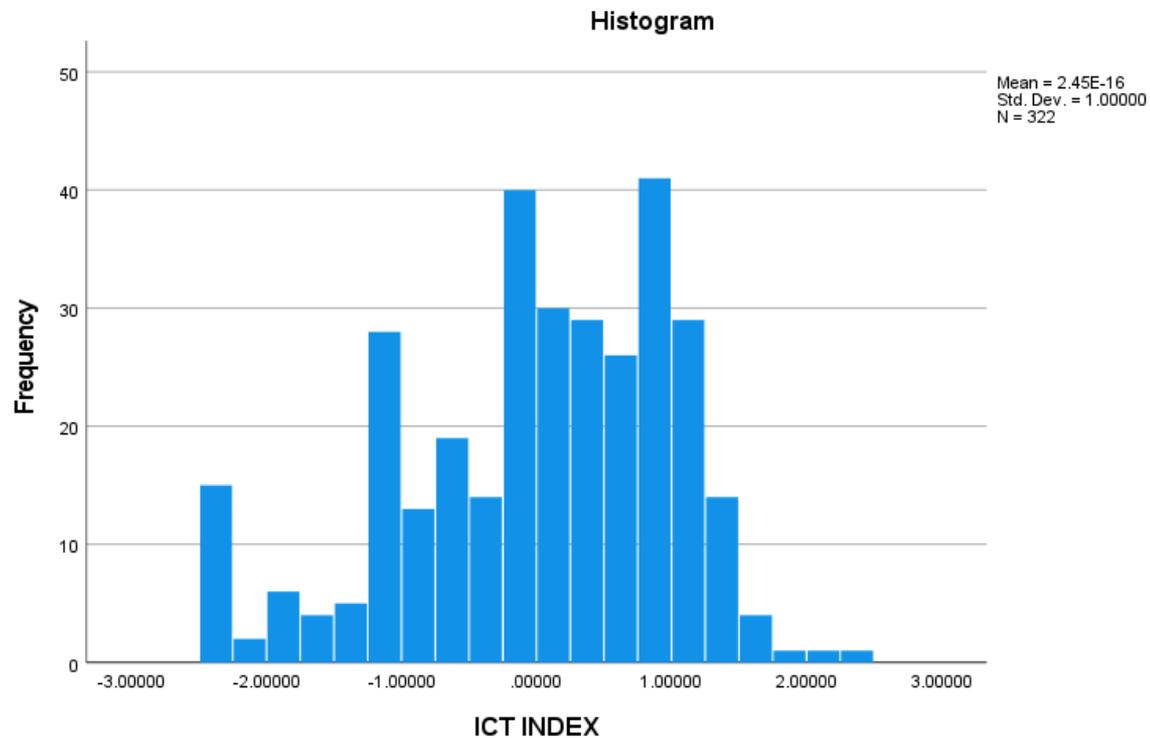
# ICT scale (NG 2012): indice di Information and Communication Technology

Può indicarci quanto è d'accordo con le seguenti affermazioni,?

	Totalmente in disaccordo (1)	In disaccordo (2)	Nè d'accordo nè in disaccordo (3)	D'accordo (4)	Totalmente d'accordo (5)	Non so/ Non voglio rispondere	Media	SD
<i>So come risolvere da solo/a i miei problemi tecnici</i>	14.33	28.35	33.54	21.04	1.83	0.91	2.67	1.02
<i>Imparo facilmente come funzionano le nuove tecnologie</i>	7.62	25.30	30.49	34.15	1.52	0.91	2.97	0.99
<i>Mi piace aggiornarmi sulle nuove tecnologie</i>	7.62	17.38	30.18	39.33	5.49	-	3.18	1.03
<i>Ho una buona capacità di utilizzare le nuove tecnologie</i>	7.62	19.21	31.71	38.41	2.13	0.91	3.08	0.99
<i>Ho fiducia nella mia capacità di cercare e valutare l'attendibilità delle informazioni che ottengo da Internet</i>	7.93	15.55	26.22	43.60	6.40	0.30	3.25	1.05
<i>Conosco abbastanza bene i problemi legati alle attività del web come la sicurezza digitale, il plagio delle carte di credito, le fake news</i>	10.98	25.30	21.04	35.37	7.32	-	3.03	1.16

# ICT-INDEX

Cronbach's Alpha	N of Items	Total (Eigenvalue)	% of Variance
0.903	6	4.087	68.1%



# Indice di DIGITAL FINANCIAL LITERACY

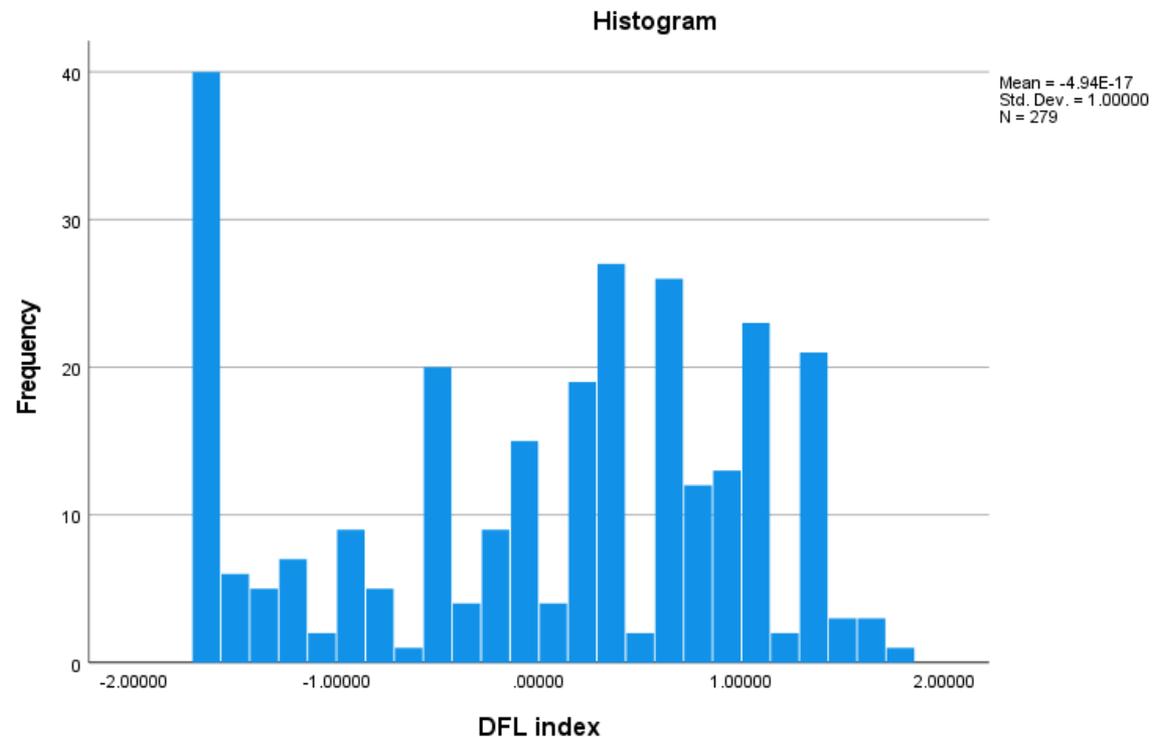
# DIGITAL FINANCIAL LITERACY INDEX

In merito al Suo utilizzo dei SERVIZI online, può scriverci se ha fatto alcune di queste cose, durante il periodo compreso tra marzo 2020 e maggio 2020?

	Non lo so fare (0)	Quasi mai/mai (1)	Qualche volta (2)	Spesso (3)	Media	SD
Fatto acquisti online di genere alimentari e non	16.8	37.2	25.0	13.7	1.38	0.95
Consultato ONLINE il conto corrente della banca	19.5	14.6	20.4	37.8	1.83	1.18
Pagato ONLINE multe, tasse, bolli	22.9	25.3	22.6	20.1	1.44	1.09
Svolto operazioni di investimento finanziario online (esempio: acquistato titoli, fondi...)	29.6	45.7	8.8	5.2	0.88	0.81
Predisposto un bonifico online (esempio: per pagare bollette, premi assicurativi)	22.3	17.1	25.9	28.0	1.64	1.15

# Digital Financial LITERACY (DFL) Index

Cronbach's Alpha	N of Items	Total (Eigenvalue)	% of Variance
0.890	5	3.480	69.61



# RELAZIONI TRA GLI INDICATORI

# CORRELAZIONI

	FL Index	ICT Index	Financial Digital Literacy
FL Index	1	.214**	.404**
ICT Index	.214**	1	.569**
Financial Digital Literacy	.404**	.569**	1

# Predittori di FINLIT, ICT LIT, DIGITAL FIN LIT

	FINLIT		ICT LIT		DIGITAL FIN LIT	
	p-value	Categoria con il valore dell'indice più elevato	p-value	Categoria con il valore dell'indice più elevato	p-value	Categoria con il valore dell'indice più elevato
<i>Genere</i>	0.00	Maschio	0.01	Maschio	0.01	Maschio
<i>Età</i>	0.00	Relazione inversa	0.011	Relazione inversa	<0.0001	Relazione inversa
<i>Anni in Pensione</i>	0.12	-	0.31	-	0.06	Relazione inversa
<i>Regione di residenza</i>	0.75	-	0.03	Lombardia	0.002	Lombardia/Veneto
<i>Con chi vive</i>	0.02	Vive con coniuge o figli	0.26	-	0.15	-
<i>Stato di salute</i>	0.02	Ottima, Molto buona, Buona	<0.0001	Ottima, molto buona	0.01	Ottima
<i>Scolarità</i>	<0.0001	Relazione crescente	<0.0001	Relazione crescente	<0.0001	Diploma/Laurea
<i>Aver subito frodi</i>	0.01	Sì	0.04	Sì	<0.0001	Sì

# Osservazioni conclusive

# Osservazioni conclusive



1. Moderni ma diffidenti: sono cittadini con un **buon livello di digital literacy** e con una dieta mediatica «ricca» ma **con differenze di genere e di età e una certa diffidenza**
2. **Desiderio di utilizzare le foto come «souvenir» e «memoria» con familiari e amici**
3. Il lockdown ha reso più frequenti l'uso di alcune nuove tecnologie ma **su accesso a servizi di pubblica amministrazione e home-banking permangono difficoltà** (anche per il continuo cambiamento dei siti)
4. **Buon livello di financial literacy**
5. **Frodi: presenti anche tra i senior. Ridurre l'incidenza**

# Alcuni passi per il futuro

- **Programmi gratuiti di formazione mirati ai senior per migliorare le loro competenze digitali** (es: coinvolgendo gli studenti universitari – open badge)
- **Focus sui bisogni reali dei senior** (e non su un generico «abc dell'uso del computer»)
- **Potenziamento dei call center e semplificazione dei siti della PA**



Consigli e commenti sono  
benvenuti!  
GRAZIE DELL'ATTENZIONE

FINE

## CONTATTI

**Emanuela E. Rinaldi**, PhD

Ricercatrice in Sociologia dei Processi  
Culturali e Comunicativi  
Dipartimento di Scienze Economico-Aziendali  
e Diritto per l'economia ([Di.SEA.DE](#))  
Università degli Studi di Milano-Bicocca  
Via Bicocca degli Arcimboldi, 8.  
20126 Milano (Italia)  
tel +39 02 6448.3013  
[emanuela.rinaldi@unimib.it](mailto:emanuela.rinaldi@unimib.it)

**Mariangela Zenga**, PhD.

Ricercatrice in Statistica sociale  
Dipartimento di Statistica e Metodi  
Quantitativi (DiSMEQ)  
Università degli Studi di Milano-Bicocca  
Via Bicocca degli Arcimboldi, 8.  
20126 Milano (Italia)  
tel +39 02 6448.3158  
[mariangela.zenga@unimib.it](mailto:mariangela.zenga@unimib.it)

# Bibliografia ragionata (1/2)

- Agresti, A. (2002). *Categorical Data Analysis*. New York: Wiley-Interscience.
- Atkinson, A. and F. Messy (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>.
- Brieman, L. and Friedman, J.H. (1985). Estimating optimal transformations for multiple regression and correlation. *Journal of American Statistical Association* 80:580-598.
- Beaunoyer, E., Dupéré, S., & Guitton, M. J. (2020). COVID-19 and digital inequalities: Reciprocal impacts and mitigation strategies. *Computers in Human Behavior*, 106424. Available from: <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC7213963/>
- Bongini P., Iannello P., Rinaldi E.E., Zenga M., Antonietti A., (2018), The Challenge of Assessing Financial Literacy: Alternative Data Analysis Methods within the Italian Context, in «Empirical Research in Vocational Education and Training», 10 (12), doi: <https://ervet-journal.springeropen.com/articles/10.1186/s40461-018-0073-8>
- CETF, California Emerging Technology Fund (2008), *California ICT Digital Literacy Assessments and Curriculum Framework*, retrieved from <http://www.ictliteracy.info/rf.pdf/California%20ICT%20Assessments%20and%20Curriculum%20Framework.pdf>
- Chetty, K, Q. Liu, W. Li, J. Josie, N. Gcora and S. Ben (2017), *Bridging the digital divide: measuring digital literacy*. G20 Insights
- Fong J.H., Koh B.S.K., Mitchell O.S., Rohwedder S., (2019), *Financial Literacy and Suboptimal Financial Decisions among the Elderly*, [https://skbi.smu.edu.sg/sites/skbi.smu.edu.sg/files/skbife/2019\\_16-17Sep\\_APEI/papers%26slides/5-JoelleFong-FinLit%20and%20suboptimal%20financial%20decisions%20among%20the%20elderly.pdf](https://skbi.smu.edu.sg/sites/skbi.smu.edu.sg/files/skbife/2019_16-17Sep_APEI/papers%26slides/5-JoelleFong-FinLit%20and%20suboptimal%20financial%20decisions%20among%20the%20elderly.pdf)

# Bibliografia ragionata (2/2)

- Friemel T. N. (2016), The digital divide has grown old: Determinants of a digital divide among seniors, in «New media & society», 18 (2), pp. 313-331.
- GPFI (2016), G20 High level principles for digital financial inclusion Jolliffe, I. T. (2002). *Principal Component Analysis*, Springer-Verlag.
- Ng, W. (2012). Can we teach digital natives digital literacy?. *Computers & Education*, 59(3), 1065-1078
- OECD (2017), G20/OECD INFE report on ensuring financial education and consumer protection for all in the digital age
- OECD, (2020), OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy, [www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeGLOBALfinancialliteracysurveyreport.htm](http://www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeGLOBALfinancialliteracysurveyreport.htm).
- Sala E., Gaia A. 2019. «Older People's Use of Information and Communication Technology in Europe. The Italian Case.» *Autonomie locali e servizi sociali, Quadrimestrale di studi e ricerche sul welfare* 2: 163-183, doi: 10.1447/95863
- Üstündağ, Mutlu Tahsin, Erhan Güneş, and Eralp Bahçivan. "Turkish adaptation of digital literacy scale and investigating pre-service science teachers' digital literacy." *Journal of Education and Future*,(12) (2017): 19-29
- Xue, R., Gepp, A., O'Neill, T. J., Stern, S., & Vanstone, B. J. (2019). Financial literacy amongst elderly Australians. *Accounting & Finance*, 59, 887-918.