



L'applicazione alla clientela bancaria dell'analisi SROI: il caso dell'economia sociale

Risultati della misurazione dell'impatto sociale ed economico dei progetti finanziati da Intesa Sanpaolo nel 2023

Direzione Impact, Marzo 2025



La strategia di supporto all'economia sociale

L'ambito di intervento della Banca, è focalizzato su 3 ambiti principali di azione sociale ²

AMBITO	DESCRIZIONE	SOLUZIONE
Accesso al Credito	▪ Creare e supportare meccanismi di intervento per facilitare e favorire l'accesso al credito per persone con difficoltà economiche ed ETS	▪ Linee di credito agevolate per promuovere l'inclusione creditizia
Garanzie	▪ Contenere il rischio di credito evitando al contempo agli ETS l'impiego di garanzie personali ▪ Creare network per promuovere finanziamenti con sistema di garanzie e fondi di copertura	▪ Accordi di collaborazione con istituzioni locali (pubbliche e private) per obiettivi di sviluppo economico del territorio ▪ Strumento delle garanzie rotative
Competenze	▪ Rafforzare la conoscenza e consapevolezza finanziaria delle realtà e delle persone in ambito finanziario sul «Terzo Settore» ▪ Approfondimenti sulle tematiche del risparmio, degli investimenti e in generale degli ambiti finanziari	▪ Iniziative per accrescere e rafforzare le competenze finanziarie degli attori coinvolti nel Sociale ▪ Attivazione accordi di collaborazione con principali attori ecosistema sociale

...che si concretizza in un **modello distintivo** con due strutture dedicate₃ e complementari



...ed un sistema di supporto costituito da servizi finanziari e non finanziari a valenza sociale e ad impatto sociale

4

Sostegno finanziario al Terzo Settore

Sostegno finanziario all'economia sociale grazie al supporto di un fondo che facilita l'accesso al credito e una valutazione di merito creditizio innovativa

Osservatorio Finanza e Terzo Settore

Per favorire lo sviluppo continuo del Terzo Settore e implementare il dialogo tra enti non profit e Banca attraverso la qualificazione delle esigenze finanziarie e di altri servizi che la Banca può offrire

Prodotti d'inclusione finanziaria

Finanziamenti a persone con difficoltà di accesso al credito con la finalità di colmare disuguaglianze sociali di diversa natura



Rilevazione d'Impatto Sociale e nuove sinergie sociali

Valorizzazione dei risultati d'Impatto dei progetti finanziati dalla Direzione Impact attraverso uno strumento proprietario e generazione di nuove alleanze di scopo volte a favorire un'economia d'impatto

Laboratori ESG Profit e Non Profit

Luogo di incontro (fisico e non) di contaminazione imprenditoriale tra profit e non profit volto a creare filiere di economia sociale

Open Academy

Condividere informazioni e temi sia con i clienti che con i colleghi per una maggiore sinergia e presidio dei bisogni del territorio

Raccolta fondi

Servizio di **crowdfunding** svolto sulla piattaforma di Intesa Sanpaolo "For Funding" a favore di progetti promossi da selezionate ONP impegnate nella realizzazione di progetti ad **impatto positivo** per la **comunità** e la rigenerazione del **territorio**. All'interno della piattaforma è presente "Formula", l'iniziativa di Intesa Sanpaolo, in collaborazione con Fondazione CESVI, che sostiene progetti a supporto delle comunità territoriali in tutta Italia.



La valutazione d'impatto sociale

Quando parliamo di Impatto Sociale...

A INTENZIONALITA' 	l'INTENZIONALITA' esplicita di GENERARE un CAMBIAMENTO di impatto positivo e misurabile, e produrre un ritorno accettabile per l'investitore
B MISURABILITA' 	la MISURABILITA' dei risultati sul CAMBIAMENTO GENERATO, misurati ex ante ed ex post, per verificare se i cambiamenti, ambientali e/o sociali, che la società con i suoi prodotti e servizi genera sugli stakeholder siano stati raggiunti
C ADDIZIONALITA' 	l'ADDIZIONALITA' dell'intervento, il quale si verifica in quelle situazioni che verrebbero altrimenti escluse dal credito (risponde alla domanda: «Cosa sarebbe successo in assenza di questo intervento?»)

Qual è la principale differenza tra Impatto Sociale ed ESG?

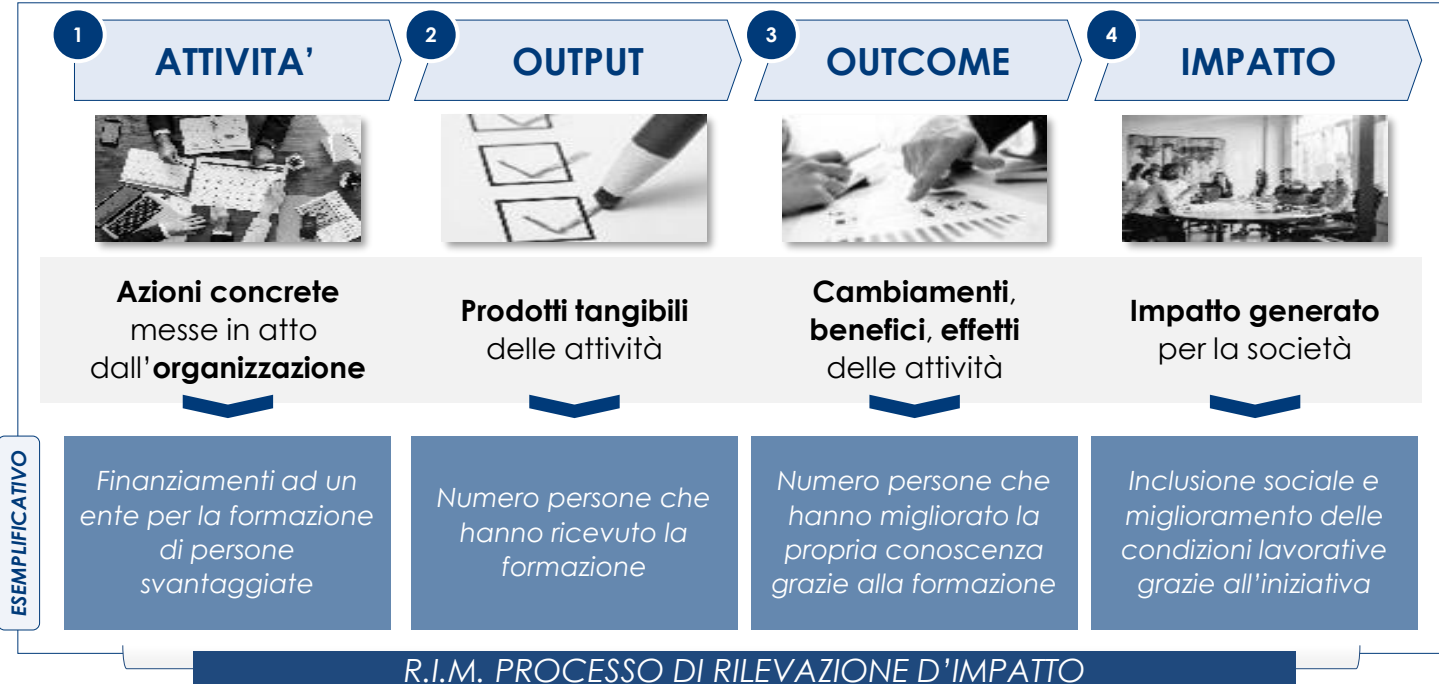
Quest'ultimi nascono come **strumento di risk management** per mettere in evidenza le performance sociali e ambientali e valutare i rischi normativi e reputazionali che derivano dalla creazione di esternalità negative.

In altre parole, emerge la consapevolezza che le **grandi sfide globali si traducono in rischi** anche per investitori e imprese, per cui è meglio rendicontarli esplicitamente.

...rileviamo e valorizziamo il Cambiamento atteso

Dagli output generati all'Impatto Sociale

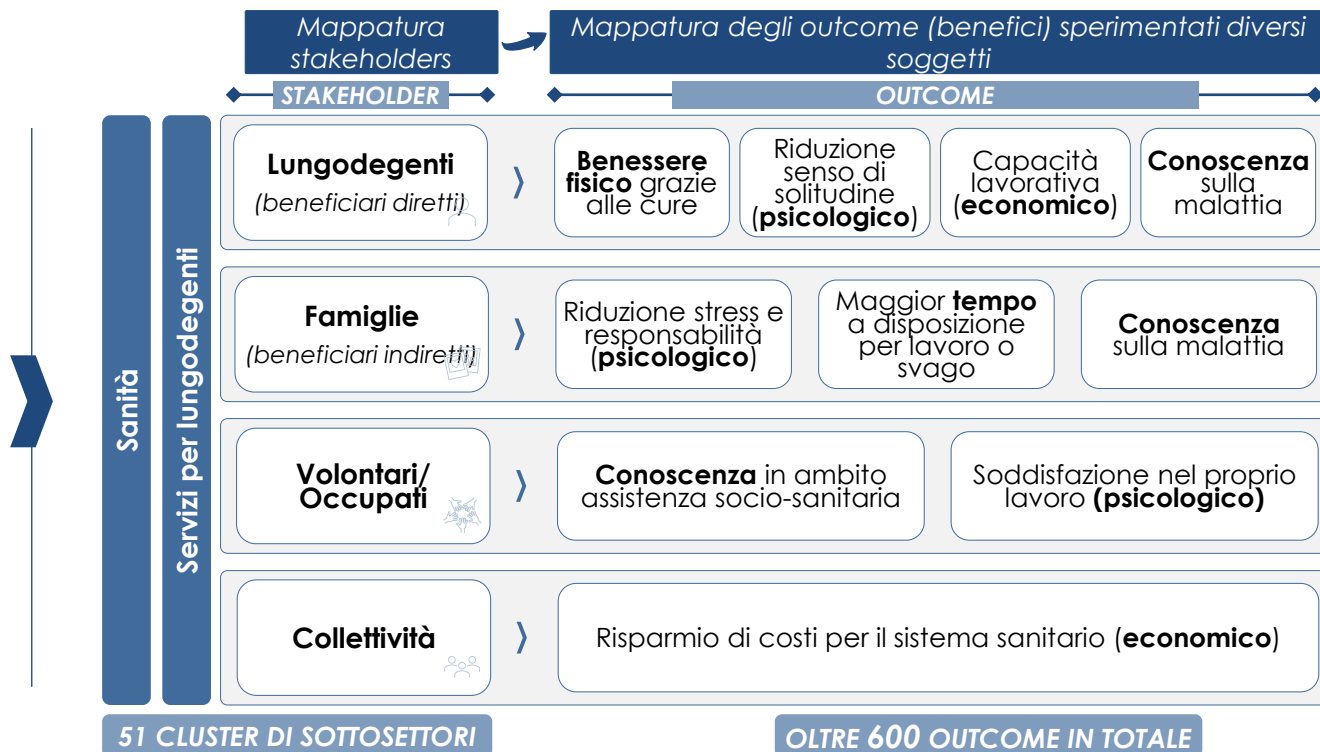
Teoria del Cambiamento



...mappiamo gli stakeholders e i benefici attesi

IDENTIFICARE GLI OUTCOME POTENZIALI E GLI STAKEHOLDER

- Sviluppo di una **teoria di cambiamento** per ogni **sotto-settore**: si parte dall'**analisi** delle **risorse** e delle **attività implementate dall'ONP** per arrivare ai **risultati attesi** in termini di **benessere sociale, ambientale ed economico**
- Mappatura degli **stakeholders**, ovvero del bacino di **soggetti** coinvolti dai **benefici**
- Identificazione della **% di beneficiari** che **sperimenteranno** il **cambiamento**



...in considerazione delle specificità progettuali e settori di intervento

9

Il modello si basa su un processo digitalizzato che prevede la raccolta di informazioni attraverso il Rilevatore Impatto (RIM).

Compilando il RIM, obbligatorio per un'ampia gamma di finanziamenti, le organizzazioni comunicano gli impatti che prevedono di generare, consentendo di valorizzare **indicatori generali**, comuni a tutte le iniziative, e **indicatori specifici** per il proprio **settore di operatività**.



Propedeutico all'erogazione di nuovi finanziamenti di
► **importo uguale o superiore a 50.000 euro e scadenza superiore ai sei mesi**

► **In base ai settori coinvolti il cliente compila un range compreso tra 30 e 40 domande di output e outcome**

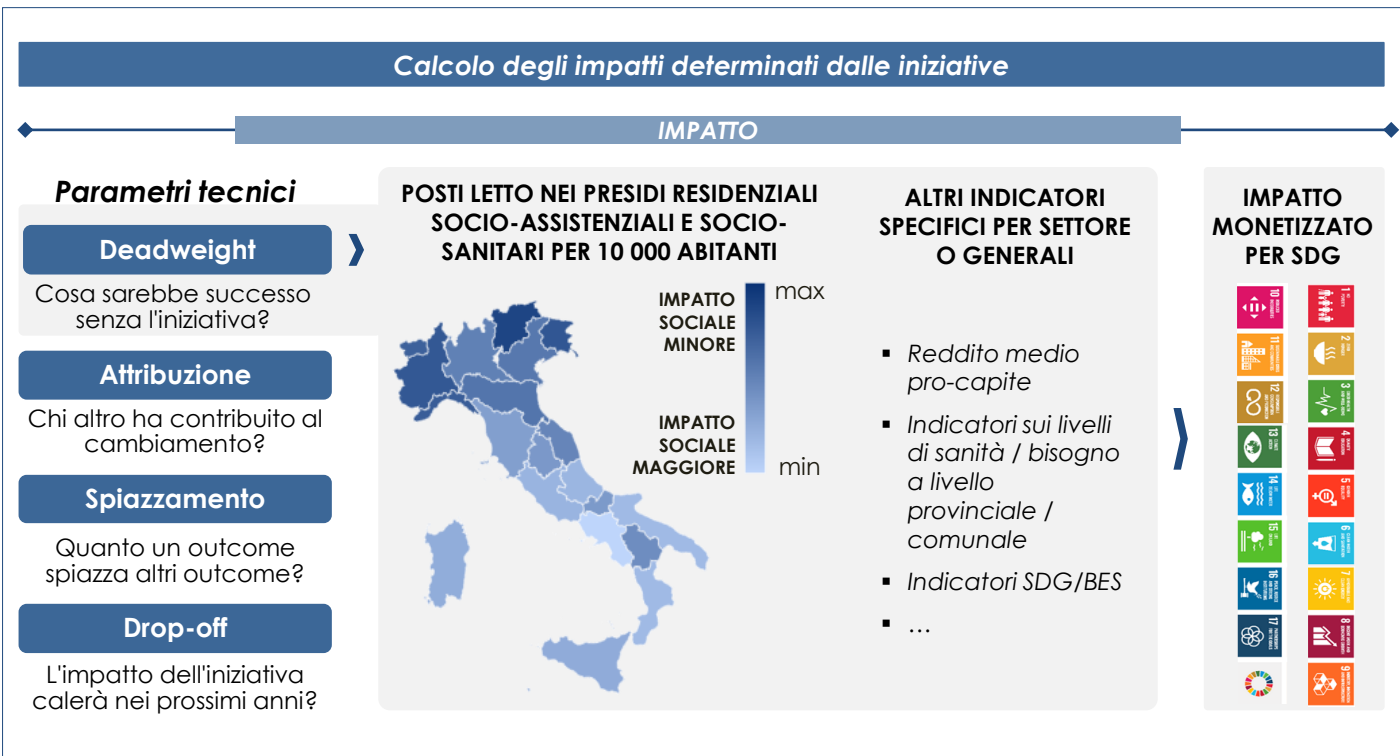
► **Prevista fase di rilevazione ex-ante ed ex-post**

Pubblicazione di reportistica nazionale e
► **valorizzazione economica dei dati raccolti**

* I 12 macro-settori fanno riferimento alla classificazione internazionale delle organizzazioni non profit (ICNPO), utilizzata dall'ISTAT.

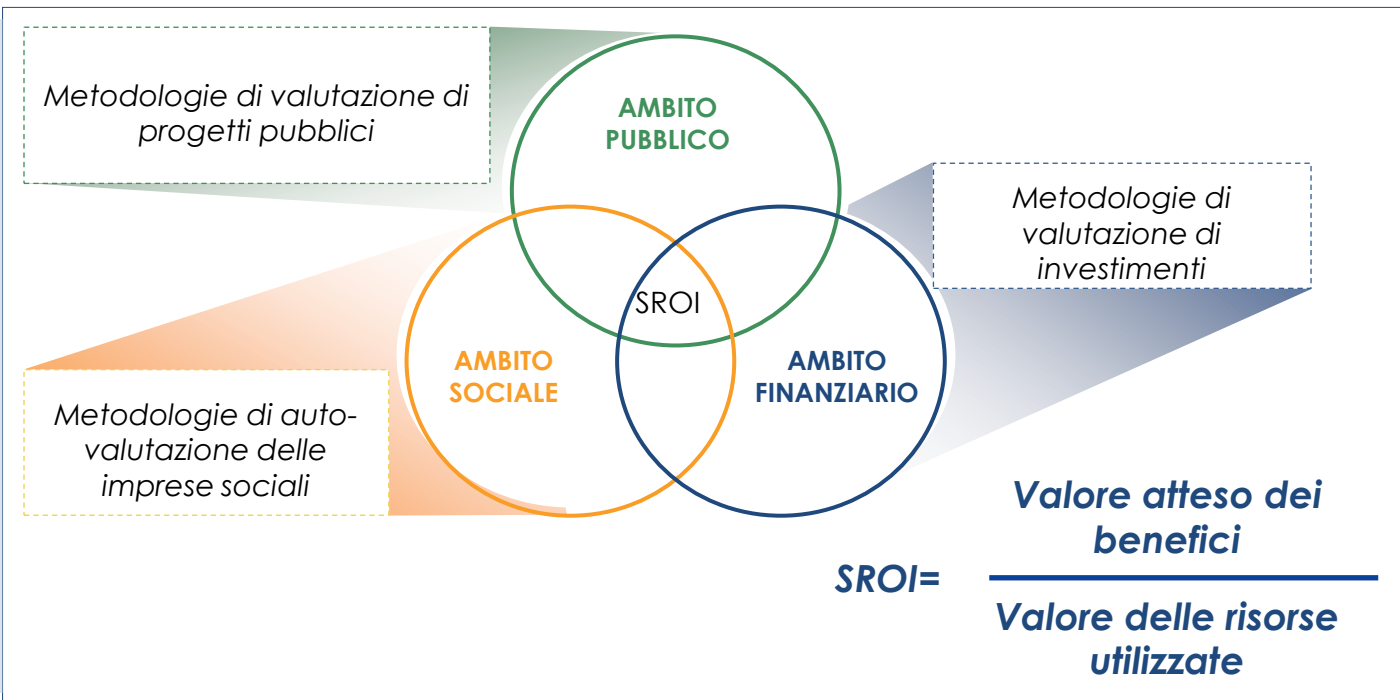
...e del contesto in cui si opera

Outcome



...e possiamo valutare come «dare valore»

«Le **realità** dell'**economia sociale** manifestano un **interesse crescente** nel **comprendere il valore generato** dalla loro **attività** in **termini monetari**»





I risultati

I risultati della misurazione dell'impatto sociale

Impatti attesi legati alle iniziative finanziate nel 2023

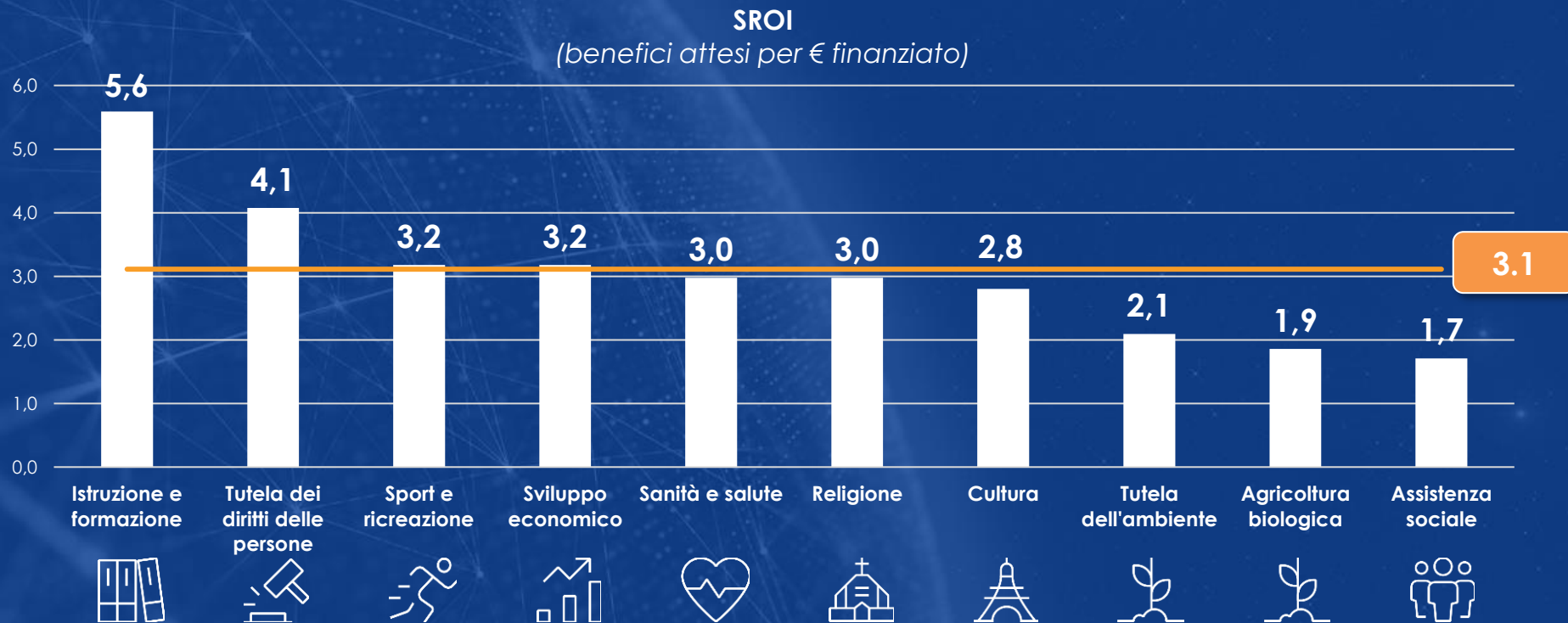


Note: 1) Calcolo SROI: Impatto Sociale / Costo Complessivo delle iniziative

SROI 3.1¹

Da 1.7 a 5.6 i benefici attesi per € finanziato nei diversi settori

Valutazione d'impatto sociale dei settori



Note: I numeri si riferiscono alla quota parte di contributo della banca e non ai progetti nella loro completezza, ovvero escludendo gli effetti attesi da altri fondi

Sviluppo economico e coesione sociale

Impatti attesi delle iniziative finanziate nel 2023



**NUMERO
INIZIATIVE**

72



**FINANZIAMENTO
ISP**

5

mln €



**IMPATTO
SOCIALE**

17

mln €

SROI

3.2

Sviluppo economico e coesione sociale

Impatti attesi delle iniziative finanziate nel 2023



172

inserimenti di
detenuti, ex-
detenuti e
persone con
dipendenza

166

inserimenti di
persone con
disabilità
fisica o
pazienti
psichiatrici

11

inserimenti di
ragazze
madi

1 082

inserimenti a
favore di
altre
categorie di
persone
svantaggiate



9 mln €



0.6 mln €



7 mln €



0.4 mln €

1 303
familiari

Collettività

36
volontari

41
occupati

IMPATTO
SOCIALE

FINANZIAM.
ISP

5 mln €

IMPATTO
SOCIALE

17 mln €

SROI

3.2

CAMBIAMENTI E
BENEFICI

- **Beneficio economico** derivante dall'**inserimento lavorativo**
- **Riduzione del senso di solitudine**
- Maggiore **autonomia**
- Migliore **socialità**
- **Stimolo mentale** benessere fisico
- **Maggior tempo a disposizione** per lavoro o svago
- **Riduzione dello stress**
- **Risparmio** per il **sistema sanitario nazionale e welfare**
- Aumento dell'**energia prodotta da fonti rinnovabili**
- **Efficientamento energetico**
- Tutela delle **aree verdi**
- **Soddisfazione** nel **proprio lavoro**
- Acquisizione **conoscenze trasversali**

Trade-off tra diffusione e intensità dei benefici

Benefici unitari elevati possono interessare progetti con numero ridotto di utenti

Valore del beneficio sociale
per singolo beneficiario

ALTO
(>5000 €)



**INSERIMENTO
LAVORATIVO
SVANTAGGIATI**



**SERVIZI
PSICHIATRICI**

MEDIO
(>500 €, <5000 €)



**FORMAZIONE
PROFESSIONALE
DEGLI ADULTI**



**TUTELA DEI
DIRITTI**

BASSO
(<500 €)



**EVENTI E SERVIZI
SPORTIVI**



**ATTIVITA'
CULTURALI**

BASSO
(<50)

MEDIO
(>50 , <1000)

ALTO
(>1000)

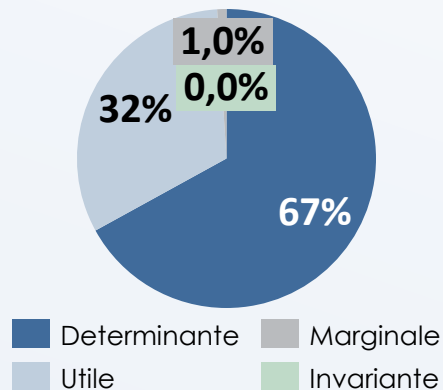
Numero medio di
beneficiari diretti
per progetto

Senza il contributo ISP, molti Enti avrebbero difficoltà a generare tali benefici attesi

L'importanza del finanziamento ISP

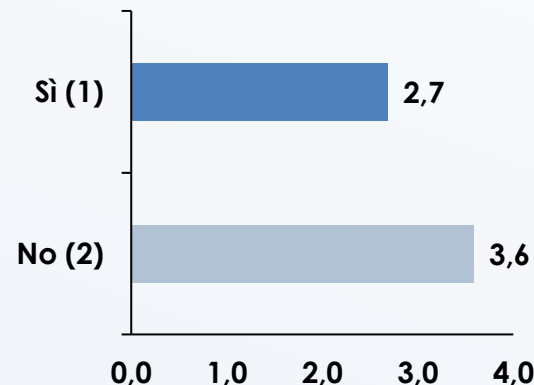
Impatti sociali e importanza del fido

(Benefici sociali attesi distribuiti in base a quanto è importante il fido per raggiungere gli obiettivi di impatto sociale secondo gli Enti)



SROI e alternative al finanziamento

(Benefici attesi per € finanziato suddivisi in base alla presenza o meno di alternative al finanziamento)



Note: I numeri si riferiscono alla quota parte di contributo della banca e non ai progetti nella loro completezza, ovvero escludendo gli effetti attesi da altri fondi

Caso studio

Il progetto «Promozione Umana» della Coop. Sociale Giotto

L'acquisto della sede operativa è stato in parte finanziato da Intesa Sanpaolo



Attività e mission della Cooperativa Sociale Giotto

Attraverso l'inserimento lavorativo nelle diverse attività gestite (servizi ambientali, contact center, back office, altri servizi) perseguiamo la promozione umana e l'integrazione sociale di persone in situazione di disagio personale o sociale.



Informazioni raccolte
tramite RIM

IL PROGETTO

Acquisto immobile e beni strumentali per la sede operativa e gli uffici

COSTO TOTALE
DELL'INIZIATIVA



3.7
mln €

IMPORTO
FINANZIAMENTO



2.3
mln €

PERSONE
INSERITE GRAZIE
AL PROGETTO



152

Persone con disabilità fisica: **68**

Pazienti psichiatrici: **3**

Detenuti ed ex-detenuti: **79**

Persone con dipendenza: **2**

ALTRI RISULTATI
OTTENUTI

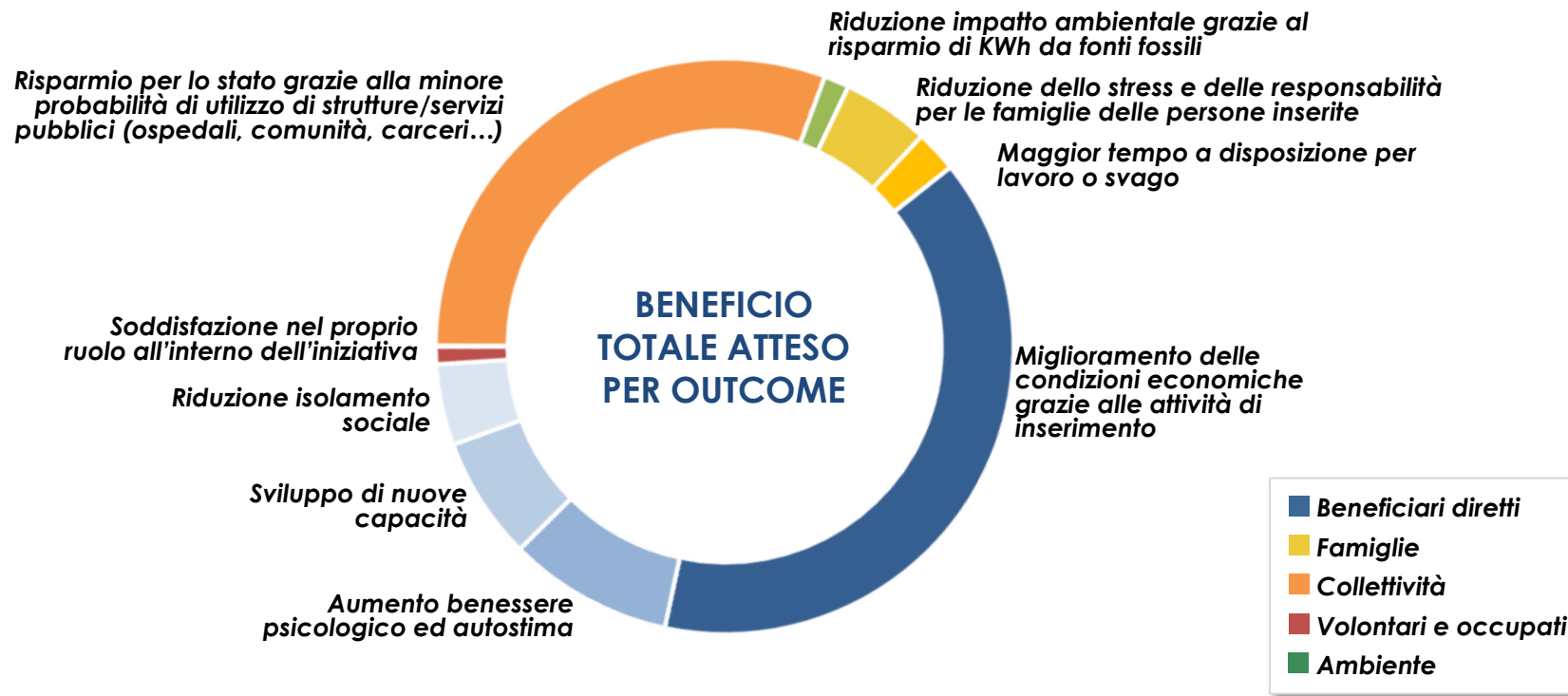


77 000
KWh risparmiabili

Importanza finanziamento:
Determinante

Il progetto «Promozione Umana» della Coop. Sociale Giotto

Il progetto permetterà di generare benefici per le persone inserite e non solo

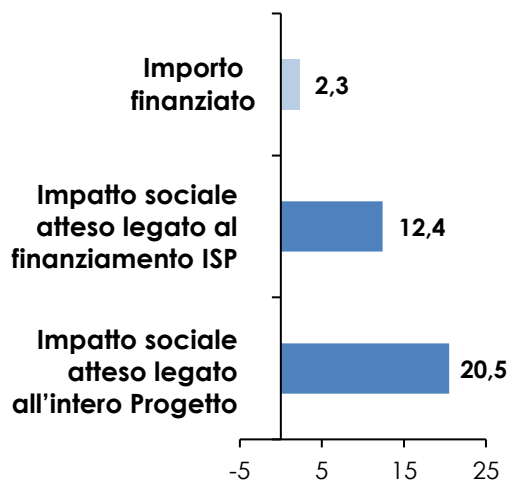


Il progetto «Promozione Umana» della Coop. Sociale Giotto

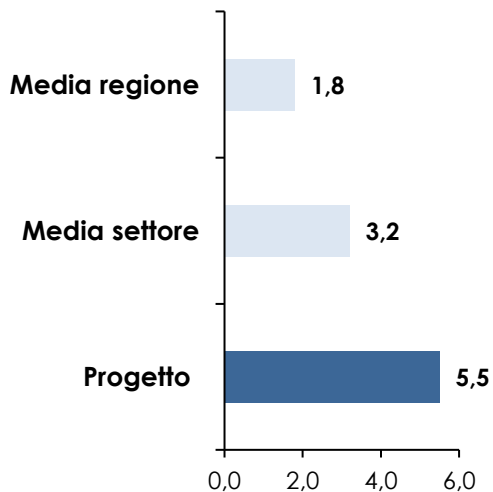
22

Gli impatti attesi del Progetto

Finanziamento e impatto sociale atteso (mln €)



Impatto sociale atteso per € investito (SROI)



SDG impattati



Articoli utili

- VALUTAZIONE D'IMPATTO ISP AL TERZO SETTORE:
<https://group.intesasanpaolo.com/it/sostenibilita/reporting-di-sostenibilita/report-valutazione-dell-impatto>
- VALUTAZIONE D'IMPATTO ISP PRODOTTI PER MERITO E MAMMA@WORK:
<https://group.intesasanpaolo.com/it/sostenibilita/news/ultime-di-sostenibilita/2024/valutazione-d-impatto-dei-prodotti-per-merito-e-mamma-work-2023>
- <https://www.econopoly.ilsole24ore.com/2024/07/18/impatto-sociale-profitto-impresa/>
- https://www.sportefinanza.it/2024/11/18/atp-finals-2024-impatto/?refresh_ce
- <https://it.uefa.com/news-media/news/0290-1bb458f212c2-145dcb849316-1000--uefa-euro-2024-ha-generato-un-impatto-economico-di-oltre-7-/>
- <https://video.corriere.it/economia/mcdonald-s-e-l-impatto-economico-e-sociale-sui-territori-i-progetti-nel-lazio/9566e4a1-0647-4f69-8887-f8bb63620x1k>
- <https://www.ilsole24ore.com/art/emilia-romagna-lowinfood-160mila-tonnellate-ortofrutta-recuperate-AGk4F9xC>

GRAZIE!

Per info:

armida.tancredi@intesasanpaolo.com