



**Innovazione Sociale Made in
Italy – Lavori in corso**

Forum PA - 2012

Finanza

Rapporteur
Davide Dal Maso
Avanzi

Tema del tavolo

Il tavolo si occupa del ruolo che gli operatori del lato dell'offerta di servizi finanziari possono svolgere per sostenere l'innovazione sociale, intesa come processo dal basso che concepisce e realizza soluzioni innovative a problemi sociali diffusi. In particolare, si presterà attenzione:

- (i) alla natura e alle caratteristiche degli innovatori sociali,
- (ii) ai loro bisogni finanziari,
- (iii) alle risposte attuali e future possibili da parte della comunità finanziaria (investitori, intermediari, facilitatori)".

Davide Dal Maso



Laureato in Giurisprudenza. Ha conseguito lo European Master in Environmental Management della European Association of Environmental Management (EAEME) e il diploma di Verificatore Ambientale presso la Camera di Commercio di Verona. Si è occupato di gestione ambientale nelle imprese industriali, attraverso attività di consulenza e di sviluppo di progetti innovativi di eco-gestione per società di consulenza, enti di ricerca ed associazioni no-profit.

Dal 1997 è partner di Avanzi per cui svolge attività di ricerca, formazione e intervento nel campo del rapporto tra attività finanziaria e sviluppo sostenibile. In particolare, conduce ricerche nel campo dei prodotti e dei servizi finanziari ambientalmente e socialmente responsabili, nonché delle regole di trasparenza e di partecipazione degli stakeholders nei processi decisionali delle imprese. Ha coordinato e partecipato a numerosi progetti finanziati da grandi imprese, da enti locali, da enti intermedi, e da organizzazioni non governative tra cui UniCredito Italiano, Sanpaolo IMI, Banca Intesa, Federcasse (Credito Cooperativo), Monte dei Paschi di Siena, Associazione Bancaria Italiana, Telecom Italia, Comune di Roma, Regione Veneto, Wwf Italia. Svolge attività di formazione a vantaggio di imprese, pubbliche amministrazioni e università. È membro del Comitato Scientifico del Centro di Ricerca “Corporate Governance e Responsabilità Sociale d’Impresa” dell’Università di Verona.

Nel 2001 è stato tra i promotori del Forum per la Finanza Sostenibile – un’associazione senza scopo di lucro la cui missione è la promozione della cultura dello sviluppo sostenibile presso la comunità finanziaria – di cui è Segretario Generale. Dallo stesso anno è membro del Board di Eurosif – the European Social Investment Forum, un network continentale multistakeholders sostenuto dalla Commissione UE.

Dal 2002 è amministratore di Avanzi SRI Research, la prima agenzia di rating ambientale e sociale italiana, partner di SiRi Company, il maggior network globale di ricerca nel settore della responsabilità sociale delle imprese. E’ membro del Board dello European Corporate Governance Service, un network europeo di società di analisi della corporate governance.

Relatori

- **Guido Cisternino** (Responsabile Enti, Associazioni e Terzo Settore - UBI Banca)
- **Roberto Randazzo** (Università Bocconi)
- **Emiliano Monteverde** (Presidente - Associazione Nuovo Welfare)
- **Maria Guidotti** (Presidente - Istituto Italiano della Donazione)
- **Chiara Spinelli** (Project manager - Eppela)
- **Emanuela Maggio** (Banca Prossima)

Le raccomandazioni

Il tavolo ha lavorato alle raccomandazioni in termini di:

- ✓ *Approccio generale*
- ✓ *Obiettivi*
- ✓ *Precondizioni*
- ✓ *Ambiti prioritari*
- ✓ *Best practice da trasferire*
- ✓ *Tipi di iniziative e progetti da supportare*
- ✓ *Strumenti di supporto*
- ✓ *Modalità e criteri per il finanziamento*

Questioni generali

- ① **innovazione dello strumento finanziario vs innovazione dell'iniziativa destinataria del finanziamento**
- ② **superamento di confini culturali / ideologici / normativi: profit vs non profit, obiettivi non idiosincratici**
- ③ **pluralità di attori (sia lato domanda sia lato offerta) per rispondere a bisogni insoddisfatti**
- ④ **dibattito pubblico sugli obiettivi della società**
- ⑤ **la crisi e la riduzione delle risorse ha attivato nuove dinamiche**

- ① generazione di valore sociale
 - a.** partecipazione / coesione
 - b.** nascita di nuove aziende
 - c.** aumento dell'occupazione
 - d.** utilizzo efficiente delle risorse [pubbliche]

[Pre]condizioni

- ① capitale sociale (fiducia)**
- ② quadro normativo (anche autoregolazione di sistema)**
- ③ cultura tecnologica (digital divide)**
- ④ collaborazione tra gli attori (in particolare PA)**
- ⑤ conoscenza tra “mondi” diversi – disponibilità al cambiamento**

- ① non profit “tradizionale”
- ② for profit “tradizionale”
- ③ low profit o for profit ibridato

Bisogni

- ① donazioni (intermediazione delle)
- ② capitale non remunerato
- ③ credito
- ④ capitale [poco] remunerato

Strumenti [finanziari]

① prestito tra privati

② [social] lending

③ [social] venture capital

- via crowdfunding

- via forme “tradizionali”

④ microfinanza

⑤ fondi di garanzia

⑥ mercati

- ① PA: semplificazione, liberalizzazione, collaborazione
- ② strumenti di certificazione, verifica, accountability
- ③ metriche (misurazione del grado di innovazione, della “socialità delle iniziative” e dell’impatto sociale (*ex ante* e *ex post*) – valutazione e valorizzazione di ciò che funziona davvero
- ④ servizi di affiancamento agli innovatori
- ⑤ creazione di reti per generare economie di scala

- ① fiscalità**
- ② vantaggi indiretti (sostegno alle attività innovative
destinatario di finanziamento)**