



Agenzia per la coesione territoriale

FSE e microfinanza: un set di indicatori di performance e di impatto

Fi-Compass

Strumenti finanziari e microfinanza nel quadro del FSE e del FEIS

Prospettive per l'Europa e l'Italia

Roma, giovedì, 1 dicembre 2016

Agenda

1. Introduzione

2. Indicatori di valutazione/impatto delle politiche sociali

3. Indicatori per gli strumenti finanziari e di microfinanza

Non tutte le opinioni espresse in questo documento sono necessariamente riferibili all'Agenzia per la Coesione Territoriale.

1 - Introduzione

"Conoscere per deliberare"

(Luigi Einaudi, *Prediche inutili*, Torino, 1964)

La disponibilità di un *set* di indicatori rappresentativi di fenomeni rilevanti, basato su grandezze misurabili in modo attendibile e tempestivo, è indispensabile per il *policy maker* ogni volta che c'è da adottare decisioni; nonché per rendere conto dei risultati.



2 – Indicatori di valutazione/impatto delle politiche sociali

Fin dal 2000, è attiva una convenzione tra l'allora DPS e l'Istat che assegna a questo Istituto il compito di monitorare una serie di indicatori territoriali per le politiche di sviluppo.

Per il periodo di programmazione 2014-2020 sono 309 con dati a livello regionale e, spesso, provinciale e comunale.

In particolare quelli che riguardano gli Obiettivi Tematici 8 (Promuovere l'occupazione sostenibile e di qualità e sostenere la mobilità dei lavoratori) e 9 (Promuovere l'inclusione sociale, combattere la povertà e ogni forma di discriminazione) sono 126 (58 + 68).

2.1 Indicatori di valutazione/impatto delle politiche sociali

Alcuni indicatori di *social impact* per le politiche di coesione

Alcuni indicatori OT 8	Alcuni indicatori OT9
Imprenditorialità giovanile	Persone a rischio di povertà o esclusione sociale;
Tasso di occupazione giovanile	Minori a rischio di povertà o esclusione sociale
Tasso giovani NEET (non occupati né inseriti in percorsi di istruzione e formazione)	Persone in condizioni di grave deprivazione materiale
Imprenditorialità femminile	Minori in condizione di grave deprivazione materiale
Tasso di occupazione over 54	Presi a carico di tutti gli utenti dei servizi per l'infanzia
Tasso di occupazione della popolazione straniera	Anziani trattati in assistenza domiciliare socio-assistenziale
Incidenza della disoccupazione di lunga durata	Persone che vivono in situazioni di sovraffollamento abitativo, in abitazioni prive di alcuni servizi e con problemi strutturali
Tasso di occupazione nelle aree rurali	Tasso di furti denunciati
Tasso di disoccupazione giovanile	Tasso di rapine denunciate
Partecipazione della popolazione al mercato del lavoro	Imprese e istituzioni non profit che svolgono attività a contenuto sociale
Tasso di disoccupazione di lunga durata	Indice di povertà regionale (popolazione)
Tasso di occupazione regolare	Tasso di irregolarità del lavoro
Tasso di occupazione	Tasso di criminalità minorile



2.2 Indicatori di valutazione/impatto delle politiche sociali

Altre informazioni utili

I dati disponibili, per lo più, hanno profili di dettaglio che consentono qualcosa di essenziale su questi temi e cioè di focalizzare le analisi distinguendo tra i generi (m/f) e tra le generazioni (varie fasce di età).

Il *database* cui ci stiamo riferendo è assolutamente pubblico, consultabile direttamente dal sito dell'Istat alla voce "Indicatori territoriali per le politiche di sviluppo" o tramite questo link:

<http://www.istat.it/it/archivio/16777>

3. Indicatori per gli strumenti finanziari (e di microfinanza)

Il quadro normativo per gli strumenti finanziari cofinanziati dai fondi strutturali e di investimento europei pone l'accento sul **binomio monitoraggio-valutazione**.

Ci riferiamo a:

1. la **valutazione *ex ante*** (art. 37 Reg.1303/2013) condizione necessaria per implementare gli strumenti;
2. la **relazione annuale** integrata da un *dataset* rispondente a uno standard (Allegato al Reg. 821/2014);
3. il **monitoraggio** degli investimenti (tramite la **BDU**-Banca Dati Unitaria, gestita da IGRUE-MEF).

3.1 Indicatori per gli strumenti finanziari (e di microfinanza)

Sulle valutazioni *ex ante*

L'Agenzia per la Coesione Territoriale coordina un Tavolo permanente sugli strumenti finanziari, cui partecipano le Autorità di Gestione di tutti i Programmi.

In questa sede, tra le altre cose:

- è monitorato lo stato di avanzamento degli strumenti. Molti non hanno ancora ultimato la VEXA, in linea con quanto si registra negli altri Paesi europei;
- si è appena tenuto un approfondimento specifico sul *design* degli strumenti per il microcredito, teso ad analizzare e discutere di alcune buone prassi nel pubblico e nel privato.

3.2 Indicatori per gli strumenti finanziari (e di microfinanza)

Sul "monitoraggio rafforzato" per gli strumenti finanziari

Nel contesto del Tavolo permanente sugli strumenti finanziari, l'Agenzia per la Coesione Territoriale collabora con Ingrue sull'ipotesi progettuale di seguito descritta, tesa a rafforzare il sistema di monitoraggio e valutazione degli strumenti finanziari.

In particolare si ritiene necessario stabilire una relazione stretta tra il Protocollo Unico di Colloquio (Puc) –tramite il quale si alimenta la BDU- e il tracciato record del Regolamento 821/2014. Quando è possibile, andrebbe assicurata la corrispondenza biunivoca tra i campi dei due tracciati record.

3.3 Indicatori per gli strumenti finanziari (e di microfinanza)

Sul "monitoraggio rafforzato" per gli strumenti finanziari

Sono in BDU
va assicurata la
relazione
biunivoca col
Reg. 821/2014

Derivabili
in BDU
da altri
campi
disponibili

Inseribili
in BDU

Tracciato record 821/2014

N.	Informazioni richieste per ciascuno strumento finanziario
24	Importo complessivo dei contributi del programma <u>impegnati in contratti con destinatari finali</u> per l'erogazione di prestiti, garanzie, prodotti azionari o quasi-azionari o altri prodotti finanziari (in EUR)
25	Importo complessivo dei contributi <u>versati ai destinatari finali</u> tramite prestiti, microprestiti, capitale o altri prodotti o, nel caso di garanzie, impegnati per prestiti erogati ai destinatari finali, per prodotto (in EUR)
27	Numero di contratti per l'erogazione di prestiti, garanzie, prodotti azionari o quasi-azionari e altri prodotti finanziari firmati con destinatari finali, per prodotto
28	Numero di investimenti nei destinata finali realizzati con prestiti, garanzie, prodotti azionari o quasi-azionari e altri prodotti finanziari, per prodotto
29	Numero di destinatari finali sostenuti dal prodotto finanziario
26	Valore complessivo dei prestiti <u>effettivamente versati</u> ai destinatari finali in relazione ai contratti di garanzia firmati (in EUR)
33	Numero totale di prestiti erogati e non rimborsati o numero totale di garanzie fornite ed escusse a causa dell'inadempimento del prestito
34	Importo totale dei prestiti versati in stato di inadempimento (in EUR) o importo totale impegnato per le garanzie fornite ed escusse a causa dell'inadempimento del prestito (in EUR)

3.4 Indicatori per gli strumenti finanziari (e di microfinanza)

Sul "monitoraggio rafforzato" per gli strumenti finanziari

L'ipotesi di lavoro che si va consolidando è quello di avere in BDU un *dataset* comprensivo del sottoinsieme delle informazioni più rilevanti previste dal Reg. 821/2014, così da:

- ***monitorarle con cadenza bimestrale;***
- ***riutilizzarle ai fini della relazione annuale;***
- ***valorizzarle attraverso un tool automatico di analisi vale a dire un set di indicatori.***



3.4 Indicatori per gli strumenti finanziari (e di microfinanza)

Alcuni indicatori-chiave basati sul Regolamento 821/2014

Proponiamo qui solo alcuni, tra i numerosi possibili, indicatori-chiave basati sul tracciato record dell'allegato al Regolamento 821/2014.

Tasso di avanzamento degli impegni sul totale della spesa programmata

CAMPI ALLEGATO REG. 821/2014		
Numeratore	24	Importo complessivo dei contributi del programma impegnati in contratti con destinatari finali per l'erogazione di prestiti, garanzie, prodotti azionari o quasi-azionari o altri prodotti finanziari (in EUR)
Denominatore	14	Importo complessivo dei contributi del programma impegnati nell'accordo di finanziamento (in EUR)



3.4 Indicatori per gli strumenti finanziari (e di microfinanza)

Alcuni indicatori-chiave basati sul Regolamento 821/2014

Effetto leva delle garanzie sui prestiti concessi ai beneficiari finali

CAMPI ALLEGATO REG. 821/2014		
Numeratore	26	Valore complessivo dei prestiti effettivamente versati ai destinatari finali in relazione ai contratti di garanzia firmati (in EUR)
Denominatore	25	Importo complessivo dei contributi versati ai destinatari finali tramite prestiti, microprestiti, capitale o altri prodotti o, nel caso di garanzie, impegnati per prestiti erogati ai destinatari finali, per prodotto (in EUR)

Questa informazione permette una verifica di coerenza con il campo 39.2 (Effetto moltiplicatore raggiunto alla fine dell'anno di riferimento in relazione a prestiti/garanzie/investimenti azionari o quasi azionari/altri prodotti finanziari, per prodotto).

3.4 Indicatori per gli strumenti finanziari (e di microfinanza)

Alcuni indicatori-chiave basati sul Regolamento 821/2014

Livello di concentrazione del portafogli rischi

a) tasso di concentrazione delle operazioni

CAMPI ALLEGATO REG. 821/2014		
Numeratore	27	Numero di contratti per l'erogazione di prestiti/garanzie/prodotti azionari o quasi-azionari/altri prodotti finanziari firmati con destinatari finali, per prodotto
Denominatore	29	Numero di destinatari finali sostenuti dal prodotto finanziario

b) esposizione media per beneficiario

CAMPI ALLEGATO REG. 821/2014		
Numeratore	25	Importo complessivo dei contributi versati ai destinatari finali tramite prestiti, microprestiti, capitale o altri prodotti o, nel caso di garanzie, impegnati per prestiti erogati ai destinatari finali, per prodotto (in EUR)
Denominatore	29	Numero di destinatari finali sostenuti dal prodotto finanziario



3.4 Indicatori per gli strumenti finanziari (e di microfinanza)

Alcuni indicatori-chiave basati sul Regolamento 821/2014

Andamento dei crediti problematici

a) incidenza sulle operazioni, per numero

CAMPI ALLEGATO REG. 821/2014		
Numeratore	33	Numero totale di prestiti erogati e <u>non rimborsati</u> o numero totale di garanzie fornite ed escusse a causa dell'inadempimento del prestito
Denominatore	27	Numero di contratti per l'erogazione di prestiti/garanzie/prodotti azionari o quasi-azionari/altri prodotti finanziari firmati con destinatari finali, per prodotto

b) incidenza sulle operazioni, in valore

CAMPI ALLEGATO REG. 821/2014		
Numeratore	34	Importo totale dei prestiti versati <u>in stato di inadempimento</u> (in EUR) o importo totale impegnato per le garanzie fornite ed escusse a causa dell'inadempimento del prestito (in EUR)
Denominatore	25	Importo complessivo dei contributi versati ai destinatari finali tramite prestiti, microprestiti, capitale o altri prodotti o, nel caso di garanzie, impegnati per prestiti erogati ai destinatari finali, per prodotto (in EUR)



3.4 Indicatori per gli strumenti finanziari (e di microfinanza)

Focus sugli indicatori "impopolari"

Il microcredito, nel nostro ordinamento, è definito dall'art.111 del TUB*. In sintesi, si tratta di credito di piccolo ammontare (max 25.000 €), indirizzato a soggetti vulnerabili dal punto di vista sociale ed economico, generalmente esclusi dal circuito bancario.

Il microcredito si caratterizza per:

- l'assenza di garanzie reali;
- la prestazione di servizi ausiliari.



decisivi per l'efficacia!

"Dai un pesce a un uomo e lo nutrirai per un giorno; insegnagli a pescare e lo nutrirai per tutta la vita".

(Confucio)

Gli indicatori relativi ai *crediti problematici* non sono *soltanto finanziari*. Per il microcredito sono essenziali a misurare quanto i criteri allocativi e i servizi ausiliari siano adeguati a liberare i beneficiari dalla condizione di bisogno, permettendo anche il reimpiego delle risorse in modo rotativo.



Grazie per l'attenzione



Agenzia per la coesione territoriale

salvatore.vescina.esp@agenziacoesione.gov.it