

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

NELLE IMPRESE SOCIALI

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

IMPRESE

«ANIMA ECONOMICA»

Costi e ricavi per
produrre beni e servizi

«ANIMA FINANZIARIA»

fonti per finanziare attività e
impieghi – entrate ed uscite
monetarie

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **LIMITI E DIFFICOLTA DEL FINANZIAMENTO DELLE IMPRESE SOCIALI**
- **La gestione finanziaria delle imprese sociali presenta aspetti di maggiore complessità e difficoltà rispetto alle imprese «tradizionali».**
- **In particolare i fattori di criticità sono di seguito illustrati:**

LE CARATTERISTICHE DELLA DOMANDA

LA DIPENDENZA DALLE SCELTE ALLOCATIVE DELL'OPERATORE PUBBLICO

LA BASSA PREVEDIBILITA' DEI FLUSSI FINANZIARI IN ENTRATA

LA RIDOTTA CULTURA FINANZIARIA

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **LE CARATTERISTICHE DELLA DOMANDA**

Carenza di massa critica di utenti in grado di sostenere il costo dei servizi.

Alta competitività nel settore socio assistenziale (invecchiamento della popolazione e nuovi bisogni sociali)

Scarse risorse economiche da parte dei fruitori dei servizi

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **LA DIPENDENZA DALLE SCELTE ALLOCATIVE DELL'OPERATORE PUBBLICO**
- **FORTE DIPENDENZA** delle imprese sociali (in particolar modo cooperative sociali si tipo «a» nei confronti dell' operatore pubblico in funzione di:
- **BANDI DI GARA** la cui formulazione spesso impone vincoli di risorse a volte non compatibili con una corretta gestione economico-finanziaria dell'impresa sociale;
- **TEMPI LUNGI** o incerti nei pagamenti; ai fini della liquidazione e pagamento degli importi sono richieste rendicontazioni a volte complesse;
- **INFLAZIONE:** erosione dei margini economici e difficoltà nell'adeguamento delle tariffe
- **PROGRESSIVA RIDUZIONE** delle risorse finanziarie messe a disposizione per il welfare dalla finanza pubblica.

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **BASSA PREVEDIBILITA' DEI FLUSSI FINANZIARI IN ENTRATA**
- **RITARDI NEI PAGAMENTI DA PARTE DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI**



- BANDI E GARE RICHIEDONO COME PREREQUISITI AMPI VOLUMI DI FATTURATO
- DINAMICA TEMPORALE DONAZIONI E SPONSORIZZAZIONI

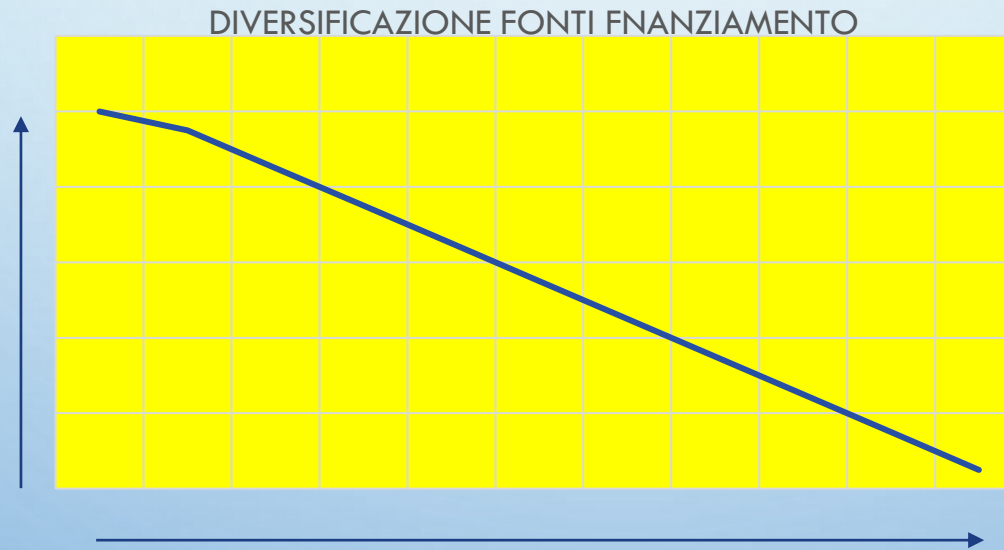
LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **LA RIDOTTA CULTURA FINANZIARIA**
- Una cultura finanziaria carente o approssimativa e l'insufficiente conoscenza delle opportunità presenti sul mercato finanziario comporta il perseverare nella ricerca di risorse provenienti dal settore pubblico, che a sua volta risente a sua volta di problemi di finanziamento.

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **DIPENDENZA DALLE RISORSE E DIFFERENZIAMENTO DELLE FONTI DI FINANZIAMENTO**
- **MAGGIORE** È LA DIVERSIFICAZIONI DELLE FONTI FINANZIARIE **MINORE** È IL RISCHIO FINANZIARIO DELL'IMPRESA

- RISCHIO FINANZ.



- DIVERSIFICAZIONE FONTI DI FINANZIAMENTO

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **ESPANSIONE VERSO NUOVI MERCATI**

Al fine di limitare la dipendenza dal settore pubblico nell'ambito dei servizi socio assistenziali, sanitari ed educativi, fortemente condizionati dalle politiche pubbliche di gestione delle risorse, è opportuno individuare, anche con progetti innovativi, nuovi mercati sia nel settore privato sia in quello pubblico, al fine di soddisfare bisogni non coperti dall'intervento dello Stato nel tradizionale settore del welfare.

- Tra questi si possono ricordare:

- Turismo sociale

- Riqualificazione urbana;

- Agricoltura sociale ...(fattorie sociali);

- Ambiente; sviluppo rurale

- Riqualificazione aree marginali

- Sviluppo locale

- Intermediazione lavorativa (rapporti con soggetti profit)

- Progetti educativi per migranti ai fini dell'inclusione sociale e lavorativa

- Progetti di recupero dalla dipendenza da social / internet e alfabetizzazione

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- IL RAPPORTO CON I «PRIVATI»
- Negli ultimi anni è cresciuto il fatturato delle imprese sociali, in particolar modo delle cooperative sociali, nei confronti di acquirenti «privati» di beni e servizi.
- In particolare:
- **Servizi domiciliari per non autosufficienti** peraltro intercettati in larga parte da operatori più flessibili ed a basso costo come quelli offerti dalle badanti.
- **Servizi per l'infanzia:** la cronica carenza di asili nido e le mutate esigenze di vita delle famiglie hanno aperto al mercato un settore;
- **Case di cura o riposo** per anziani

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

PROGETTI E FONDI EUROPEI

Assumono particolare rilievo nell'ambito degli strumenti di finanziamento delle imprese sociali l'accesso ai fondi messi a disposizione dall'Unione Europea. Anche oggi, come in passato, sono attivi diversi assi di finanziamento come ad esempio (FSE+ - Componente Occupazione e Innovazione sociale (EaSI) basato sul pilastro europeo dei diritti sociali. (https://commission.europa.eu/system/files/2017-12/social-summit-european-pillar-social-rights-booklet_it.pdf)

<https://www.europafacile.net/news/innovazione-sociale-le-opportunita-del-fse>

OPPORTUNITA' : sviluppo progetti innovativi ed investimenti con copertura costi

Però:

NECESSITA' DI UNA STRUTTURA ORGANIZZATIVA che preveda uno staff di progettazione, gestione e rendicontazione dei progetti finanziati.

PUNTI DI DEBOLEZZA : tempi lunghi di liquidazione dei corrispettivi per le prestazioni, richiesta di garanzie fidejussorie agli amministratori, necessità di disporre di adeguate risorse finanziarie per l'anticipo delle spese che saranno poi rendicontate.

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **LA FINANZA ETICA**

- Parallelamente allo sviluppo delle imprese sociali in Italia, si è riscontrata una maggiore attenzione al settore da parte degli istituti di credito ed in particolare da parte degli operatori nel settore della Finanza Etica (Banca Etica, COSIS..).
- Va rilevato che in particolare il sostegno è in particolar modo rivolto ad imprese sociali che intendano farsi supportare finanziariamente su investimenti per progetti innovativi e di sviluppo.



LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **MUTUALITA' SOLIDARISTICA** : si riscontra all'interno delle associazioni di categoria del mondo cooperativo. I diversi fondi mutualistici istituiti dalle «centrali cooperative», quali Fondosviluppo, Coopfond finanziano progetti di sviluppo ed anche di risanamento aziendale.
- **FUND RISING**: raccolta fondi erogati a titolo gratuito da privati od istituzioni per iniziative riconosciuti di particolare interesse sociale.
- L'efficacia della raccolta fondi dipende dal radicamento territoriale delle iniziative, dalla legittimazione sociale delle organizzazioni e dalla capacità di rispondere a bisogni percepiti come rilevanti dalla comunità.
- **Aspetti da considerare:**
 - E' presente una crescente competitività nel settore
 - Sono risorse **non prevedibili** non rappresentano una forma di finanziamento su cui fare affidamento nell'ambito della gestione di un'impresa

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- FINANZIAMENTO E FORME GIURIDICHE DELL'IMPRESA SOCIALE
- Le difficoltà di finanziamento delle imprese sociali, ed in particolar modo delle cooperative sociali, sono riconducibili al fatto che la «forma cooperativa» presenta alcuni limiti:
- **Difficoltà di remunerare il capitale sociale** a livelli di mercato stante la previsione di destinare l'utile sostanzialmente alle riserve indivisibili;
- **Limiti al diritto di voto** in relazione al capitale di rischio, considerato anche nelle cooperative vige il principio «una testa un voto»
- **La governance non privilegia il capitale di rischio** rispetto alle altre risorse produttive e non vi è, pertanto interesse ad investire capitale nella società
- **VA PERO' CONSIDERATO CHE** la destinazione dell'utile alle riserve indivisibili comporta un potenziamento del patrimonio netto aziendale (**autofinanziamento**) e, al contrario, rappresenta una garanzia per i finanziamenti da parte del sistema bancario

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

La strategia per un adeguato sviluppo delle fonti di finanziamento dipende da:

- **Differenziazione delle fonti di finanziamento**
- **Efficienza della gestione caratteristica per l'ottenimento di risultati positivi tali da autofinanziare la cooperativa**
- **Qualità della gestione finanziaria**

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **LE COMPETENZE NELLA GESTIONE FINANZIARIA**
- **Padronanza dei principi di amministrazione e contabilità**
- **Capacità di analisi sia economica che finanziaria**
- **Esperienza in pianificazione e controllo**
- **Comprensione dei problemi e delle possibili soluzioni della gestione caratteristica dell'impresa**
- **Comprensione strategica e capacità manageriali**
- **Capacità di integrazione di funzioni diverse e di governo di situazioni complesse**
- **Le potenzialità per diventare attore del processo decisionale e di governo e non solo della variabile finanziaria dell'impresa**

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **GLI EQUILIBRI**
- TUTTE LE IMPRESE:
- **EQUILIBRIO REDDITUALE** → da raggiungersi anche nel medio periodo
- **EQUILIBRIO PATRIMONIALE** → gestione finanziaria
- **EQUILIBRIO FINANZIARIO** → gestione finanziaria → da raggiungersi nel breve periodo

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **LA GESTIONE FINANZIARIA**

- **A) INDIVIDUAZIONE DEL FABBISOGNO FINANZIARIO**
- **B) MONITORIAGGIO DELLA SITUAZIONE FINANZIARIA**
- **C) PIANIFICAZIONE FINANZIARIA**

- **A) INDIVIDUAZIONE DEL FABBISOGNO FINANZIARIO**

- individuare le esigenze di copertura degli impieghi, in relazione alla situazione presente ed ai prevedibili scenari futuri.

LE RISORSE ECONOMICHE E LA FINANZA

- **B) MONITORIAGGIO DELLA SITUAZIONE FINANZIARIA**

Il monitoraggio avviene attraverso le seguenti fasi:

- ❖ Analisi e riclassificazione del bilancio;
- ❖ Analisi degli indici di bilancio
- ❖ Analisi del capitale circolante
- ❖ Analisi dei flussi di cassa

C) PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

- **Preventivo finanziario** – patrimoniale (budget finanziario): fabbisogni di capitale e coperture
- **Preventivo di cassa** (budget di tesoreria): previsione pagamenti ed incassi