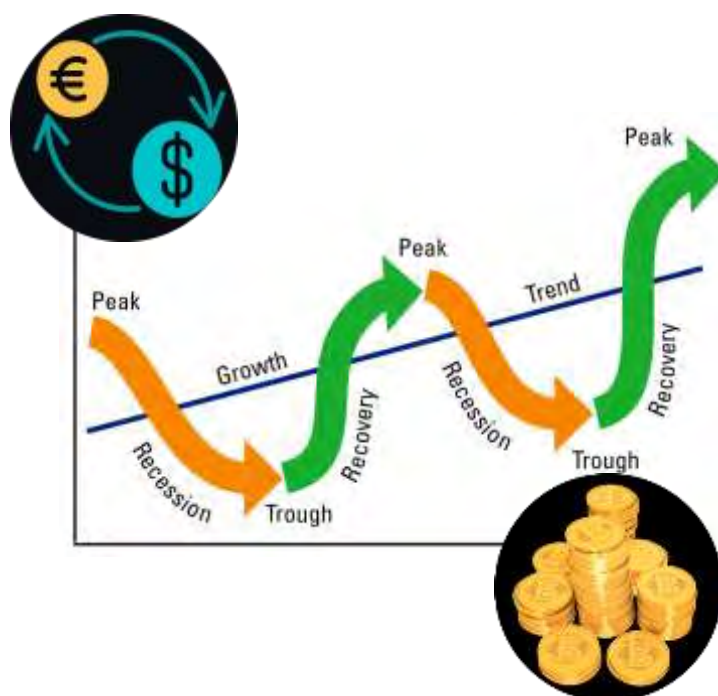


UNICART **Trade** *Economy & Finance*

International Conference Proceedings Book



26 and 27 June 2023

Calabria University, Arcavacata di Rende (Cosenza) Italy
Department of Business Administration and Law



International Academic
Research Center - UNICART



Trade Economy & Finance

UNICART Trade Economy & Finance International Conference

26 – 27 June 2023

Calabria University, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy)

Proceedings Book

All rights for translation, reproduction or adaptation are reserved.

© International Academic Research Center - UNICART Str.

Cekani I., Comite U., d'Ovidio F. D., Favia F., Iaquina P., Rubino F., eds. (2023), *UNICARTradEconomy & Finance International Conference - Proceedings Book*, Calabria University, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy), 26-27 June. IARC-ETQA Publishers, Tirana-Bruxelles

ISBN 978-2-931089-39-2

Iris Cekani, Professor at the *Universitas Sancti Cyrilli A.D. 1669* (Malta), Co-Rector of the *International Academic Research Centre Str.* (Albania), Professor at the *University of Tirana* (Albania), Director of the *FMN Project for Eastern Europe*. Councilor of the Secretary General at the *Ministry of Internal Affairs*. Vice-Chairperson of the *Board NMC*. Prime Commissioner of the *KLN Ministry of Justice*.

Ubaldo Comite, Full Professor of *Business Administration* at the University “Giustino Fortunato” – Benevento (Italy). Director of the master's degree in Advanced Economic Studies at the University “Giustino Fortunato”.

Francesco D. d'Ovidio, Professor of *Social Statistics, Service Assessment Statistics and Sample Surveys* at the University of Bari *Aldo Moro* (Italy), Member of *AVA-ANVUR Committee* (Italy), Member of the *Centre d'Etudes sur le Développement International et les Mouvements Economiques et Sociaux* (Paris, France), Member of the *International Academic Research Center Str.* (Tirana, Albania), Member of the *International Social Tourism Academy Italy/Albania*.

Francesco Favia, Professor of *Marketing and Tourism Organization*, Rector of the *International Academic Research Center Str.* (Tirana, Albania), Delegate of the *Universitas Sancti Cyrilli A.D. 1669* (Malta), President of the *International Social Tourism Academy Italy/Albania*, Member of the Directive Committee of *European Tourism Quality Association* (Bruxelles, Belgium).

Pietro Iaquina, Adjunct professor of *Demography, Tourism Statistics and Legal Demography* at the University of Calabria (Italy), and *Medical Statistics* at the University of Bari. President of the *Technical Committee of Road Safety of the Puglia Region*, member of the *National Road Safety Council* at the CNEL, head of the C.Re.M.S.S (the *Road Safety Monitoring and Government Center of the Puglia Region*), Member of the *Centre d'Etudes sur le Développement International et les Mouvements Economiques et Sociaux* (Paris, France).

Franco Ernesto Rubino, Director of the Department of Business and Legal Sciences of Calabria University, Full Professor of *Business Economics and General and Applied Accounting*, Coordinator of the PhD in *Economics and Business Sciences* at Calabria University, Dean of the Faculty of Economics of the same University, President of the Board of study course in *Business Economics*, member of the Scientific Committee of IARC-UNICART.

Quando l'intelletto apprende un concetto falso per vero, e senza discorrere altro si quietata, o pure, discorrendo, s'inganna e costituisce un fundamento falso, di necessitá séquita che quanto dipende da detto fondamento non ha certezza alcuna di veritá; e cosí le provisioni, che si fanno supponendosi per vere, non riescono.

When the intellect apprehends a concept that is false to be true, and calms down without discussing anything else, or, by discourse, deceives itself and establishes a false foundation, necessarily it follows that what depends on said foundation has no certainty of truth; and so the predictions, made assuming to be true, fail.

Antonio Serra
Dipignano (CS), ~ 1560/1570 – Napoli, ~ 1620/1630

(“Proemio”, in *Breve trattato delle cause che possono far abbondare li regni d'oro e d'argento dove non sono miniere*, Napoli, 1613)



ISBN: 978-2-931089-39-2

UNICARTradEconomy & Finance
International Conference
University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -

26 - 27 June 2023
PROCEEDINGS BOOK



p. 5

Introduction and information

The *UNICARTradEconomy & Finance Conference* took place on 26 and 27 June 2023 in the prestigious setting of the University of Calabria.

More than 100 scholars debated on topics related to economics and finance: specialists, academics, students and professionals, as well as international institutions and research institutes directly or indirectly related to economics, management and finance, also in relation to issues related to the development of the territory and institutions (private and public) from all over the world.

Economic growth and innovation, unemployment and deflation, competition between economic models, income distribution, poverty and inequality, social responsibility and innovation, regulation and biodiversity of ethical and cooperative banks and the bio-economy. These were some of the issues at the heart of the scientific conference. An important event to take stock of the national and international economic and financial debate.

The scientific meeting was divided into serial and parallel (presence and online) sessions, also with a thematic character. These sessions were devoted to various topics of transversal importance, such as Risk Management, TradEconomy, Human Capital, the Relationship between Finance and Economics and the Relationship between Law and Economics.

A great deal of time was devoted to the presentation and discussion of selected scientific papers on topics such as cooperation and conflict in European economic policy, the problems of growth, productivity and innovation in the Italian system, the outlook for labour markets, gender analysis, new inequalities and poverty, the relationship between banks and the territory, and public administration in relation to the new economic and financial problems facing the territory.

Some special sessions and round tables were organised with the contribution of institutions interested in scientific debate on specific topics: among them, the C.P.T. (Territorial Public Accounts) and the one organised by FE.N.CO (National Federation of Consuls) on Social Responsibility and Innovation, and Cooperative and Ethical Banking, on Biodiversity and Regulation.

There was no lack of contributions from the various associations covering the different fields of economics, with some sessions on topics such as the labour market from a comparative perspective, social capital, the bio-economy, the green economy and renewable energies.

The results of the intense debates undoubtedly highlighted the ongoing renewal in terms of methodology and interdisciplinarity: this was particularly evident in the interest shown in experimental analysis, the links between economics and finance, corporate social responsibility and value chains in international dynamics. But they also took stock of Europe, where diagnoses and therapies for (failed) growth are in search of economic thinking that is up to the challenge. A challenge in which common and country-specific factors add up, such as the effects of the great recession of 2008-2009 and the pandemic of 2020, but also the sharp worsening of economic and social inequalities and the prolongation of pro-cyclical austerity policies.

In conclusion, we can say that since 2020, when UNICART decided to launch a cycle of thematic conferences, starting with tourism, the happy intuition of its founders has been con-

solidated by the development of other areas. The result is there for all to see: a growing interest on the part of academics, the public and scientific institutions.

Last but not least, we would like to thank all those who, through their participation, have contributed to the success of this edition of the Conference.

We hope to meet again on topical issues of general interest, such as those we have discussed so far, setting ourselves increasingly challenging goals of scientific and cultural growth, in which those who participate with their contribution will make proposals, point out solutions and take action with an eye to the future, capable of anticipating and intercepting change.

This volume collects all the papers submitted by the authors for publication after the Conference, in approximately the same order as the previous Book of Abstracts.

11/09/2023

*Iris Cekani, Ubaldo Comite, Francesco D. d'Ovidio,
Francesco Favia, Pietro Iaquina, Franco E. Rubino*

Programme Committee:

Iris CEKANI (Albania/Malta)
 Ubaldo COMITE (Italy)
 Francesco Domenico d'OVIDIO (Italy)
 Francesco FAVIA (Albania/Malta)
 Pietro IAQUINTA (Italy)
 Franco Ernesto RUBINO (Italy)

Organizing Committee:

Maurizio CARDANOBILO (Italy)
 Eveny CIURLEO (Italy)
 Antony COLEIRO (Malta)
 Flora CORTESE (Italy)
 Ida D'AMBROSIO (Italy)
 Paola DE SANTIS (Italy)
 Francesco FAVIA (Italy-Albania)
 Roberto GALANTI (Italy/Rep. Moldova)
 Pietro IAQUINTA (Italy)
 Riccardo MILICI (Italy/Liberia)
 Maria POMPÒ (Italy)
 Maria Elena QUADRATO (Italy)
 Massimo RUGGERO (Italy)
 Francesco SASSONE (Italy)
 Paolo SNIDERO (Italy/Belgium)

Secretariat:

Gabja CAUCHI (Malta)
 Hania HAREL (Malta)
 Gabriel HARKANGLE (Belgium)

Scientific Committee:

Nunzio ANGIOLA (Italy)
 Natalia ANTOCI (Republic of Moldova)
 Piervito BIANCHI (Italy)
 Vittoria BOSNA (Italy)
 Giovanni BRONZETTI (Italy)
 Jonida BUSHI (Albania)
 Adriana BUZDUGAN (Republic of Moldova)
 Irina CALUGAREANU (Republic of Moldova)
 Letizia CARRERA (Italy)
 Iris CEKANI (Albania)
 Ubaldo COMITE (Italy)
 Corrado CROCETTA (Italy)
 Francesco Domenico D'OVIDIO (Italy)
 Angela M. D'UGGENTO (Italy)
 Federico DE ANDREIS (Italy)
 Peppino DE ROSE (Italy)
 Najada FIRZA (Albania)
 Armelina FUSHEKATI LILA (Albania)
 Shqipe GERGURI (Kosovo)
 Loredana GIANI (Italy)
 Maria HAMURARU (Republic of Moldova)
 Blerina HAMZALLARI (Albania)
 Elena HORSKA (Slovak Republic)
 Kristal HYKAJ (Albania)
 Annarita IACOPINO (Italy)
 Pietro IAQUINTA (Italy)
 Orkida ILOLLARI (Albania)
 Rachida IMEKHELAF (Algeria)
 Sonia MANSOUR (Tunisie)
 Giovanna MASTRODONATO (Italy)
 Faranak MEMARZADEH (U.S.A.)
 Nima MOINPOUR (U.S.A.)
 Peci NAQELLARI (Albania)
 Maria Giovanna ONORATI (Italy)
 Simone PASCUZZI (Italy)
 Antonella PERRI (Italy)
 Naci POLAT (Türkiye)
 Arlinda QEHAIA (Kosovo)
 Youcefi RACHID (Morocco)
 Uran RACI (Kosovo)
 Tullio ROMITA (Italy)
 Franco Ernesto RUBINO (Italy)
 Francesco SASSONE (Italy)
 Hysen SOGOJEVA (Kosovo)
 Giovanni TOCCI (Italy)
 Ela TOLLKUCI (Albania)
 Elisabetta VENEZIA (Italy)
 Arjeta VESHI (Albania)
 Engjëllushe ZENELAJ (Albania)

The Conference is organized in close collaboration among:

- International Academic Research Center – USC, Tirana (Albania)
- Calabria University, Department of Business Administration and Law (Italy)
- Territorial Public Accounts – Calabria Region (Italy)
- Universitas Sancti Cyrilli A.D. 1669, Valletta (Malta)
- CIRPAS - Interuniversity Research Center "Population, Environment and Health" (Italy)
- “Giustino Fortunato” University, Benevento (Italy)
- UNIVERSUM College, Prishtina (Kosovo)
- University of Bari “Aldo Moro”- Department of Soil, Plant and Food Sciences (Italy)

Partner Institutions:



University of Bari Aldo Moro (Italy)



University of Calabria (Italy)



REALD University College – Vlorë (Albania)



European University of Rome (Italy)



Universitas Sancti Cyrilli A.D. 1669 (Malta)



Giustino Fortunato University (Italy)



University of Gastronomic Science – Pollenzo (Italy)



Institut Supérieur des Finances et de COMMERCE I.S.F.C, Bukavu (Democratic Republic of Congo)



Slovak University of Agriculture in Nitra (Slovak)



State University – Chişinău (Moldova)



University of Dubrovnik – (Croatia)



UNIVERSUM College, Prishtina (Kosovo)



University USHAF, Ferizaj (Kosovo)



Italian Association for the Council of European Municipalities and Regions - Lombardy Delegation (Italy)



National Chamber of Mediation (Albania)



Lab Instruments – Training center (Italy)



Research Center and Tourism Studies - University of Calabria (Italy)



CIRPAS - Interuniversity Research Center
"Population, Environment and Health" (Italy)



NIKOLAOS Foundation – Italy



European Tourism Quality Association – (Belgium)



European Academy Network – Bruxelles (Belgium)



World Diplomatic Cooperator NGO – (Monrovia – Liberia)



Honorary Consulate of Moldova A.P.



National Federation Ambassadors, Consuls and Diplomats (Italy)



***UNICARTradEconomy & Finance
International Conference***
*University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -
26 - 27 June 2023*



FE.N.CO. Foreword



ISBN: 978-2-931089-39-2

UNICARTradEconomy & Finance
International Conference
University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -

26 - 27 June 2023
PROCEEDINGS BOOK



p. 13

Micro and macro economics in the financial horizons

Gianvico CAMISASCA*

Deputy President of FENCO - Italy - Malta

Based on the experience gained in many years of diplomacy, I realized that it is important in every speech to clarify precisely the meaning of the topics covered and the words used. This is particularly true in the economics and finance sector where most have partial and superficial knowledge.

This assessment expands by involving one or more states up to a global level, creating in practice an even greater political macro-economy.

In other words, it is as if one were looking at a thing as a whole but evaluating it with a vision that starts in one case from below and in the other from above.

Both the 'micro' and the 'macro' economy have as their objective the study of the functioning of the economic system. What changes is simply the analytical perspective adopted.

The macro is crucial not only to photograph a situation but to develop forecasts and possible corrective actions.

International finance is the branch of economics that studies the financial interactions between nations. Areas of study include country-to-country capital flows, exchange rate fluctuations, trade balances, the effects of tax policies, and other related issues. Modern international finance theory focuses on the big picture, macroeconomic concepts rather than the more basic details of microeconomic approaches.

All this is strongly influenced by wars, natural disasters, bank failures, epidemics and social inequalities.

And here, alongside economists, politicians and international organizations, consular diplomatic activity becomes important.

The correct and shared use of the funds of the PNRR, peace mediations, the flow of migrations and international financing cannot ignore the active presence of foreign delegations in the various countries.

The Fenco that I represent here has created and is promoting a constant dialogue in highlighting that the global system of resources needs today more than ever a profound revision in all sectors.

Energy, food, resources must have a more rational development.

Finance can no longer disregard common ethical values that look beyond the present and to opportunistic decisions.

As we have repeatedly underlined, 167 out of 192 nations hold a total of 16% of world GDP. It is an imbalance that in the medium and long term will create unpredictable situations. Macroeconomics cannot fail to be based on human and social values just as it cannot ignore a sustainable and widespread micro-economy.

* Corresponding Author: vicepresidente.fenco@gmail.com.

A famous African proverb says that the first and last camel of a caravan make an equal long road. It should be added that in order to reach the goal, however, the weights and loads must also be divided!



***UNICARTradEconomy & Finance
International Conference***
*University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -
26 - 27 June 2023*



C.P.T. Session

Financial flows and indicators of discomfort in Calabria

Francesco SASSONE*

Calabria Region - Italy

Umberto Alessio GIORDANO

Calabria Region - Italy

Maria Antonietta SPOSATO

University of Calabria - Italy

Abstract: The social economy plays a fairly central role in achieving the objective of increasing the levels of well-being of the population, which is why, among the various and complex challenges that the country aims to achieve, there is that of "strengthening" social inclusion, especially in the countries of the South. In order to achieve the objectives, it is necessary to have efficient and adequate tools and support mechanisms, which allow first of all to carry out an exhaustive evaluation through the monitoring of all the phases that contribute to the realization of social policy, analyzing both the point of view of the actors, or the surveys of users, true users of the service, and the evaluations provided by managerial figures.

The project, promoted by the Central Nucleus of the System of Territorial Public Accounts, operating at the Agency for Territorial Cohesion – NUVEC3, in collaboration with the Regional Nucleus CPT Calabria and the University of Calabria, has allowed to investigate about the efficiency of the social sector in Calabria, with the involvement of all the structures operating on the regional territory.

The survey was built on several points, starting with the analysis of the structural characteristics of the organization, thus tracing an overall picture of the activity carried out by the structure examined, as well as identifying the human capital present, from managerial figures to employees and volunteers.

In the next phase, the focus was on the analysis of the needs and potential of the structures, with the evaluation of any strategies that could contribute to the improvement of the services offered.

Regional public intervention has always assumed an important role in the social sector, contributing to the conferral of greater socio-economic value, which is why, in the final phase of the survey, attention is focused on the relevance and weight that public funding has in the social sector.

Ultimately, we investigate the possibility of experimenting with new methods and solutions for a more sustainable management of processes and greater efficiency of the services offered.

Keywords: Social economy; Financial Flow; Indicators of discomfort

Summary: **1.** Introduction. The social crisis in the south; **2.** The investigation; **2.1** *Structural characteristics of the organization*; **2.2** *Analysis of needs and potential. Financial support and development prospects.*; **2.3** *Development prospects and new projects.* **3.** Conclusions

1. Introduction. The social crisis in the South

Among the main objectives that the country sets itself to achieve is that of enhancing social inclusion, especially in the countries of the South, where the levels of hardship are very high.

* Corresponding Author: f.sassone@regione.calabria.it.

Co-Authors: u.giordano@regione.calabria.it maria-a-sposato@libero.it

In fact, the Mezzogiorno is experiencing a moment of extreme difficulty, worsened following the pandemic crisis, which has weakened the already precarious production structure, increasing the vulnerability of society. The citizens of the South are victims of strong inequalities both in terms of services and opportunities offered, seeing themselves too often denied even their fundamental rights; think of the livability of the local environment, safety, education, health services, but, especially in the social welfare sector, there are extreme differences in terms of performance, too often below the minimum national standards.

Therefore, marginalization and social degradation are growing disproportionately.

The South and the North, although they are differentiated on the basis of their socio-economic characteristics, are complementary resources for development; therefore, it would be appropriate to balance the interventions in a single direction, and above all to aim at the creation of a new "social infrastructure". The southern question is less and less dependent on a lack of financial resources; therefore, the real fulcrum on which to leverage to try to resolve the crisis situation is intervention in the social field.

When we speak of "social inclusion" we refer to all those practices adopted in order to remove forms of exclusion to which the most fragile subjects are continually subjected.

The social sector is a fairly complex sector, characterized by multidisciplinary and transversality, which is why it is not a simple task to promptly identify the sphere of operation of the entities in the sector being analysed.

It is made up of a complex series of diversified needs and services, ranging from the planning to the planning of activities, with socio-economic and financial repercussions on the territory. Moreover, it is a constantly evolving sector, characterized by dynamism and changeability, having to conform to the changes and needs of society.

2. The investigation

The "Financial flows and indicators of hardship in Calabria" project, promoted by the Central Nucleus of the Territorial Public Accounts System, operating at the Territorial Cohesion Agency - NUVEC3, in collaboration with the Regional Nucleus CPT Calabria and the University of Calabria, aims to investigate efficiency in the social sector in Calabria, involving all the structures operating on the regional territory, and collecting useful information both on the producers and on the target recipients of the services offered, allowing interlo strategic guardians of the sector to have a voice and express their opinion.

- **STRUCTURAL CHARACTERISTICS OF THE ORGANIZATION:** in the first part, the questions were elaborated with the aim of analyzing the structural characteristics, specifically by detecting the operations of the structure examined and obtaining an overall picture of the activity they carry out, as well as identifying the quality and quantity of human capital present, from managerial figures to employed and volunteer staff.
- **NEEDS AND POTENTIAL ANALYSIS:** the real needs of the structures were identified and, subsequently, the weight that the evolutionary dynamics have on the strengthening of the structures. Furthermore, it analyzes how a good knowledge of the critical issues affecting the sector can contribute to the improvement of the services offered, and open a reflection in order to be able to intervene strategically on emerging needs, based on the variety of users and needs.
- **DEVELOPMENT PROSPECTS AND NEW PLANNING:** this section analyzes the relevance and weight assumed by the lenders of the structures in question, specifically identifying if and how much the regional public intervention contributes to the conferral of a greater socio-economic value. Specifically, the importance of the funding di-

sbursed and prepared at the regional level is assessed. The questions also aim to verify the possibility of experimenting with new methods and new solutions for a more sustainable management of processes and greater efficiency of the services offered.

- Finally, for some structures, supplementary modules have been introduced, due to their work in the social field, since these are particularly sensitive issues, i.e. services for the care of the elderly, for the protection of minors, for the care of people with disabilities and for the reception of women in difficulty.

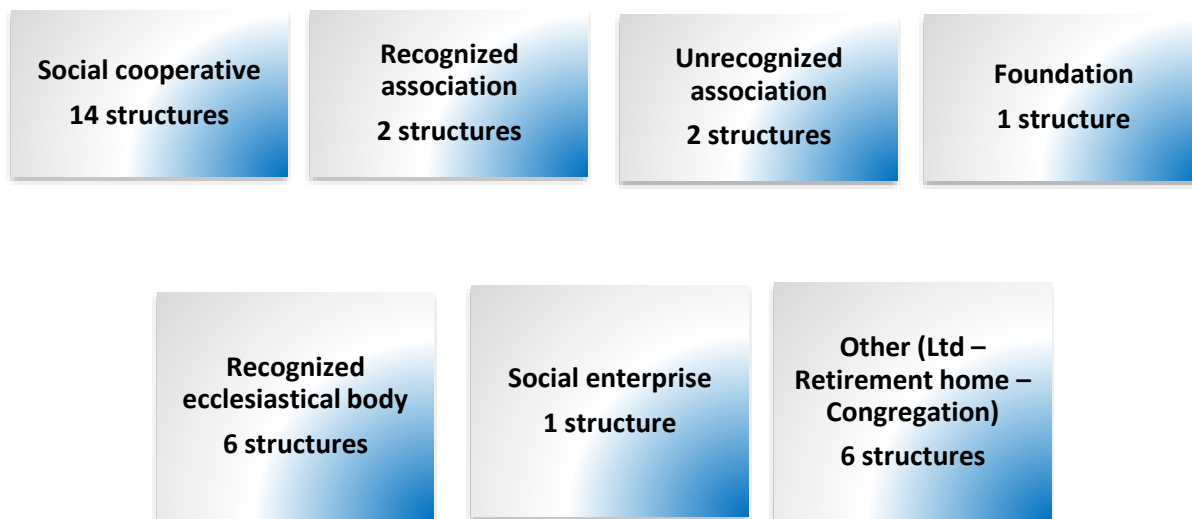
2.1 Structural characteristics of the organization

As has been anticipated just now, the structural characteristics of the entities operating in the social sector are revealed in the first part of the survey.

The main objective is to understand the territorial level of operation of the structures, and at the same time, have an overall picture of the scope and type of activity carried out, as well as the quantity and quality of the human capital employed (starting from managerial figures, ending with the different types of employed and voluntary personnel).

These are structures characterized by different legal forms, of which 14 are configured as social cooperatives, 6 as ecclesiastical bodies, 6 as rest homes, 1 as a foundation (Graph 1).

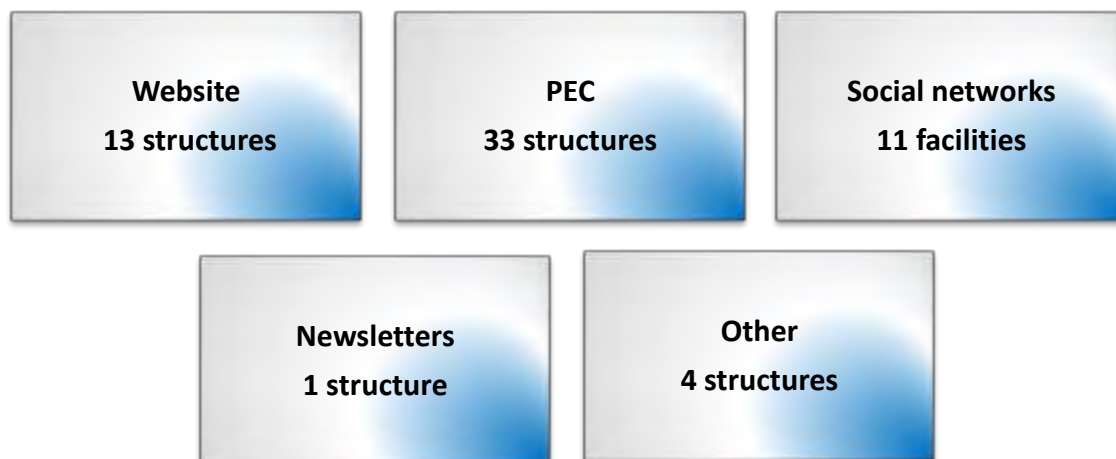
Graph 1: Legal form of the structures



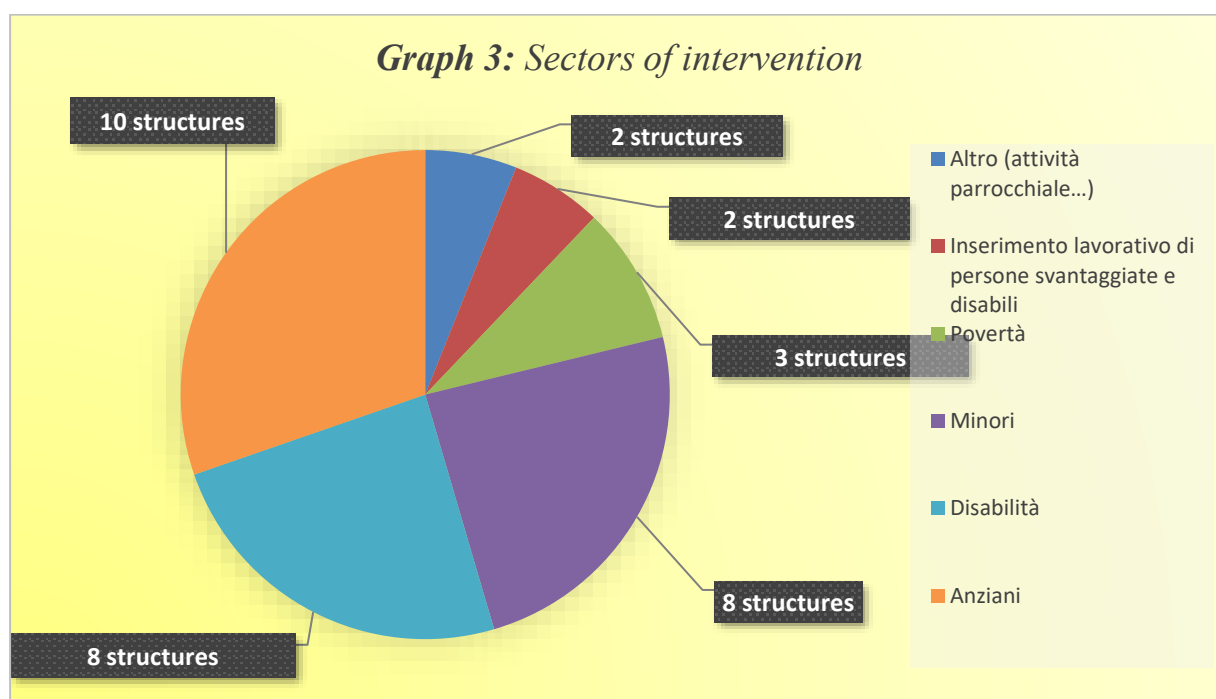
Nowadays, also on the basis of the changed needs of society, communication assumes a significant importance. "Communicating", for the structures, is equivalent to interacting directly with the company, sharing information in real time and, at the same time, speeding up response times, obtaining a better result. Furthermore, the structures have the advantage of becoming more "transparent", interactive and collaborative, being able to reach every stratum of society. The communication channels used are innumerable, i.e. the classic PEC, used by 33 structures, especially for the transmission of institutional communications, social networks, of which 11 structures use them, or, as happens for 4 structures, faster means are used, such as whatsapp. On the other hand, the newsletter is of little use (1 structure). (Graph 2).

In order to correctly identify the operational scope of the social sector structures, it was useful to consider some indices.

As far as the territoriality index is concerned, it is noted that the structures operate on different levels, both in the municipal, provincial and regional levels.

Graph 2: Information channels

Another index considered was that relating to the sectors of intervention. The contexts in which the structures have to operate are different, even if, specifically in Calabria, the most widespread are the services offered to the elderly (10 structures), minors (8 structures) and the disabled (8 structures). There is certainly no lack of attention to the most fragile subjects, just think of the countless concrete initiatives and actions carried out through parish activities, with the aim of recovering subjects from disadvantaged families. (Graph 3).



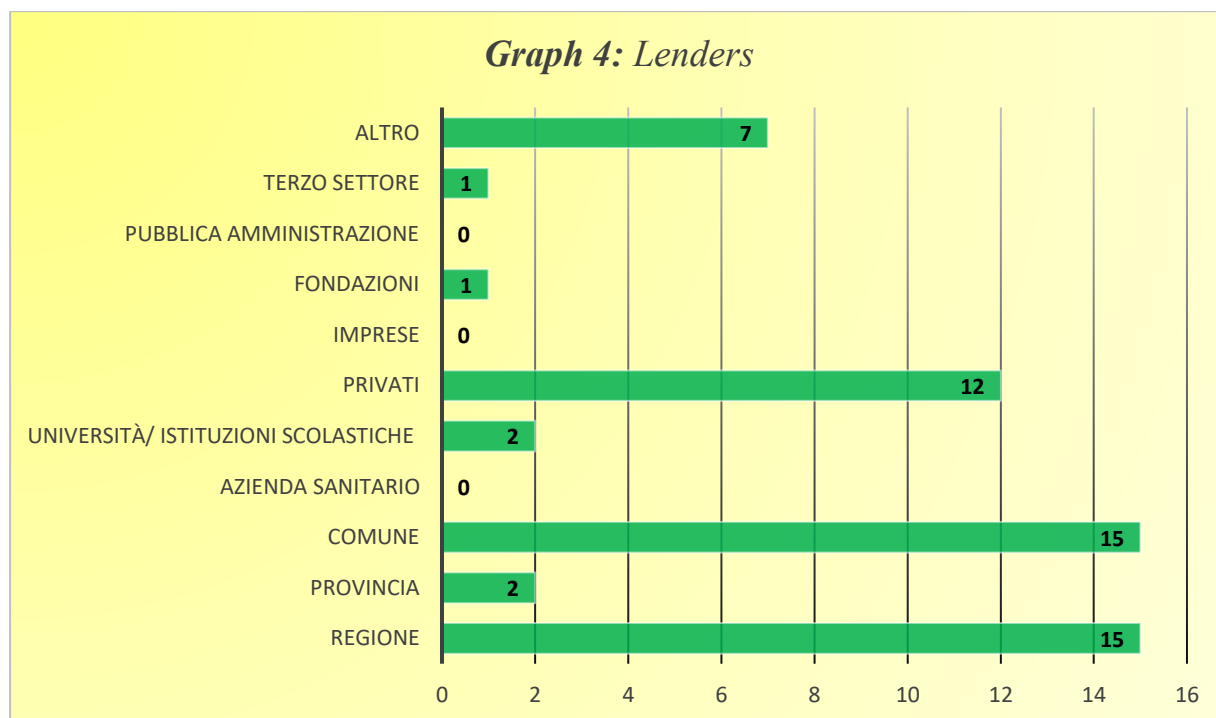
2.2 Analysis of needs and potential. financial support and development prospects

But what are the real needs of the structures? How fundamental is funding?

The sources of financing are indispensable for the purpose of carrying out the activities and are diversified from one another, not only by type, but also by the ability to intercept areas of expenditure in line with the objectives pursued.

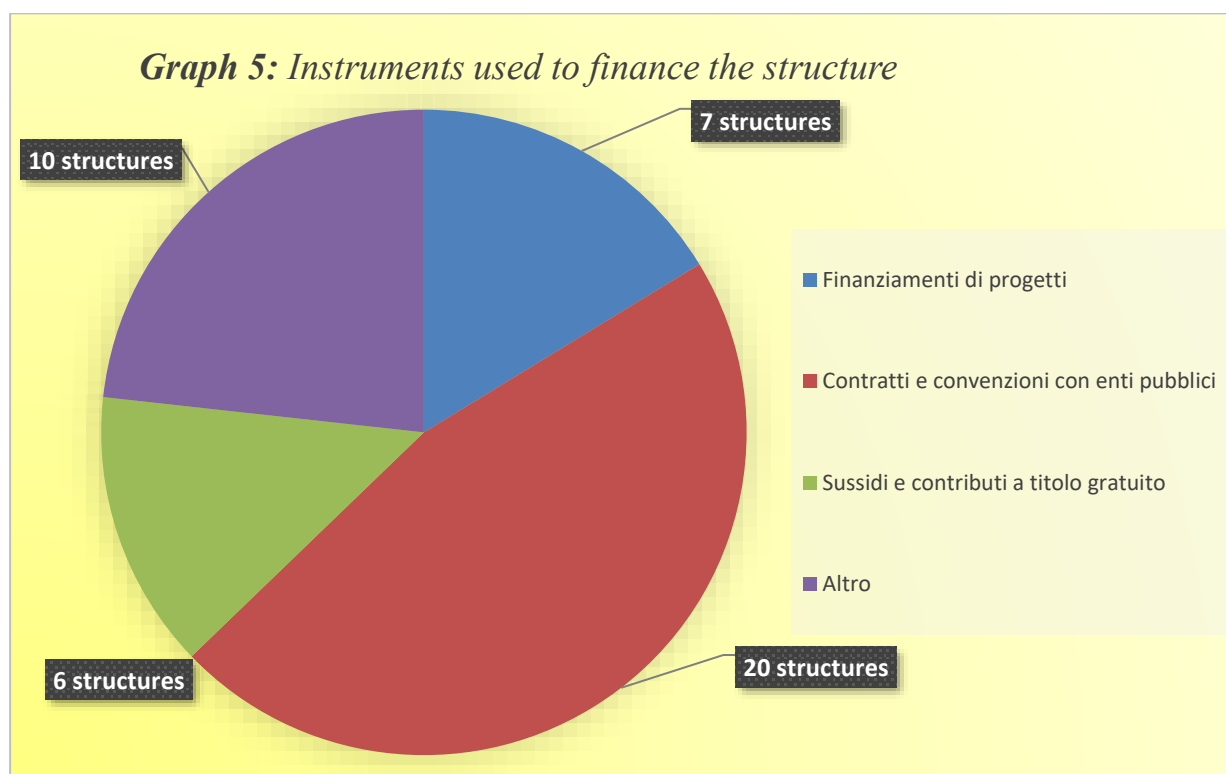
According to 15 structures, the survey carried out shows that the Region is among the main funding subjects (Graph 4), even if the vast majority of the structures complain of a lack of interventions by the same. Similarly, another 15 structures state that the Municipalities are also among the main providers. On the contrary, 12 facilities claim not to receive public

funding, but identify private individuals as major providers of funding. In fact, many structures draw support from private funding or from the fees paid by the guests. On a residual basis with respect to the two main affirmations, the lenders also include universities and educational institutions, through tenders and agreements, foundations and the third sector.



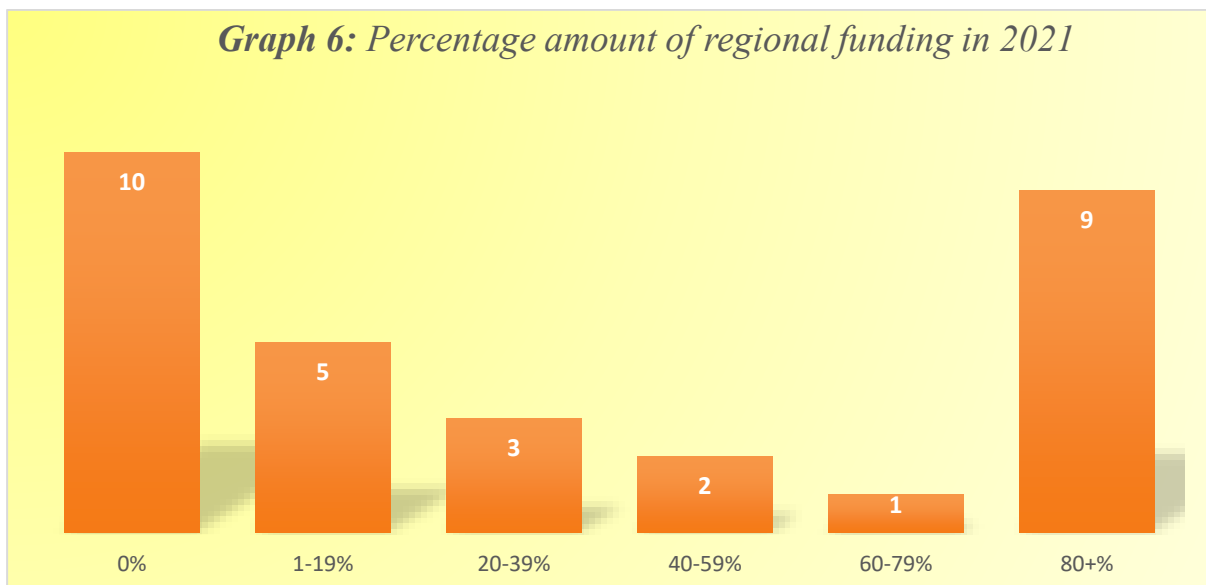
But what form does the funding take? (Graph5)

In most cases, the financing instruments are contracts and agreements with public bodies, as stated by 20 structures; other types of instruments are tuition fees and, on a residual basis, project financing (7 structures) or free subsidies (6 structures).



From this scenario, an evident disparity emerges, since, on the one hand, a conspicuous number of structures affirm the need for regional and institutional funding in general and, on the other, other structures affirm the insufficiency or non-existence of public funding, and the consequent need to resort to private funding.

The gap becomes more evident in the example shown in Graph 6 below; specifically, the percentage amount of regional funding is highlighted in the year 2021. A large disproportion is identified, which makes it possible to highlight the clear difference between those who draw funding from public bodies and those privately. Ten facilities claim not to receive public funding, or in any case to receive it in an unsatisfactory manner, therefore, they will automatically resort to private funding; nine structures claim instead to be financed, approximately 80%, by public bodies.



Sometimes regional funding has been inadequate, both qualitatively and quantitatively, divided according to partitioning logics, too often without adequate system planning, aimed at achieving specific and ambitious objectives. At other times, the loans disbursed were very many, but never fully exploited, or at least with rationality and planning. The influx of resources to the South has not been and is not irrelevant, but what is missing is good planning, which is targeted and is able to remedy the innumerable problems afflicting the social sector.

2.3 Development prospects and new projects

In the light of the problems resulting from the survey, it seems urgent to escape from the social stagnation that has arisen, directing interventions towards the creation of a new "social infrastructure".

But "in what" could new resources be invested to obtain the desired results?

Thirteen structures affirm the need to prepare training courses for personnel, allowing operators to be constantly updated and, at the same time, encouraging them, obtaining a higher yield. Thirteen other structures instead support the possibility of investing resources for the recruitment of new personnel, perhaps with certain technical and professional specifications. Five operators deem it necessary, however, to prepare periodic analyzes and assessments of emerging social needs, and possibly to direct the policies adopted towards the achievement of the objectives.

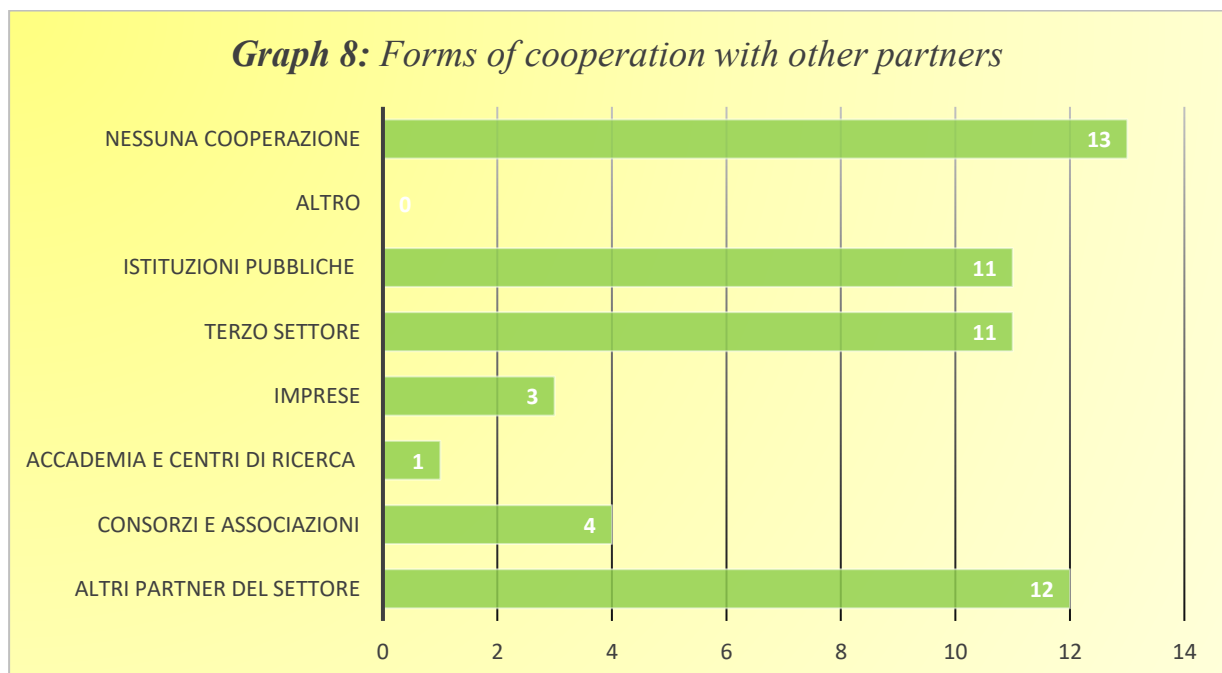
A suitable and effective solution, which could contribute to the achievement of the objectives, is the initiation of forms of cooperation with other partners. In fact, dealing with structures operating in the same sector, or in any case with other realities, could contribute to

the improvement of activities, being able to evaluate any experiences or projects already carried out, analyzing different company experiences.

Graph 7: «IN WHAT» to invest new resources?



Graph 8: Forms of cooperation with other partners



But what are the forms of collaboration that the structures tend to prefer? (Chart 8)

Also in this case, there is a split, 13 structures say they do not want any collaboration, while 12 show a preference for collaborations with other sector partners, 11 with public institu-

tions and 11 with the third sector. On the other hand, there are few structures that prefer forms of cooperation with Academies and research centres, consortia and associations and companies.

3. Conclusions

Having a good knowledge of the critical issues afflicting the sector is essential, as it allows you to identify targeted strategic interventions.

But what could be some effective solutions to fill the gaps?

In the first place, it would be advisable to evaluate the human capital present in the structures operating in the sector, introducing, where necessary, new professional figures who are suitable for the role they will cover; moreover, it will subsequently be necessary to encourage them, also providing for their continuous training, so as to motivate them and obtain more performance.

Secondly, ample space should be given to new projects, as well as collaborations, both with partners operating in the same sector and with other bodies, in order to obtain more sustainable management and greater efficiency of the services offered.

Obviously it is essential to have greater attention from the institutions, which should increase, or even introduce and prepare new contributions for such an important sector.

The analysis shows the seriousness of both productive and social decline in the South. Just look at the regional indicators, which paint an alarming social degradation.

There are many critical issues, think of unclear government plans, the slow bureaucracy in the management of public resources. Southern Italy needs a ruling class that is capable of identifying development objectives and, above all, of achieving them, preparing an adequate strategic plan. All efforts should be concentrated on the reactivation of the social fabric, in an attempt to revive the fate of the South and its population.

Infrastrutture sociali e divario occupazionale di genere: evidenze dai conti pubblici territoriali. Un focus sul Lazio

Francesco ZEZZA*

Sapienza University of Rome / Levy Economics Institute of Bard College - Italy - U.S.A.

Patrizia SCHIFANO

Statistical Unit – Directorate Economic Planning – Lazio Region - Italy

Paolo IANNINI

Directorate Economic Planning – Lazio Region - Italy

Social Infrastructure and the Gender Employment Gap: evidence from Public Territorial Accounts. A focus on Lazio

Abstract: Recent financial crises have had devastating effects on living conditions in Europe, with the most vulnerable groups paying the higher price in terms of employment over the last decade. Increasing precariousness particularly affects young people, immigrants, and women, but the latter suffer more from cuts in social spending: less availability of early childhood services, the burden of imbalance in the distribution of domestic work within the family, the lack of flexibility in the organization of work, all make it particularly difficult to reconcile work-life balance for women. Investing in “social infrastructure” is therefore on the agenda of most European governments.

In this vein, the present study focuses on regional labour market in Italy and aims to investigate the effects of public spending on social infrastructure on female employment over the last two decades. Building on the methodology presented in Guarascio and Zezza (2022), we estimate a panel structural vector autoregressive (PSVAR) model with regional fixed effects, using a set-up is similar to the recent IMF study by Akitoby et al. (2019). We rely on regional data from the Public Territorial Accounts (CPT), which provide information on public spending broken down by category, economic sector, and institutional level, allowing us to construct fiscal variables explicitly excluding all major sources of endogeneity, thus easing the identification of exogenous shocks.

Our study reveals a positive and long-lasting impact of social expenditure on private investment, GDP, and employment. Despite the favourable, albeit transitory, effect on the gender employment gap, the dysfunctional characteristics of the Italian labour market prevail in the medium-to-long term. Indeed, the positive effect of social spending on female employment turns negative after 3 years. We argue that temporary or one-off measures are insufficient, and rather, structural, and farsighted policy actions are necessary to reverse trend of persistent gender divides. Furthermore, we also investigate possible heterogeneous effects of social spending across regions, by splitting the sample along macro-areas, regional labour market characteristics, and the provision of early childcare services. While public spending on social infrastructure yields positive outcomes in terms of output growth and crowds in private investment in all areas of the country, the impact is more sizeable in regions characterized by greater industrial and infrastructural development, lower import dependency, better quality of public institutions, and higher presence and quality of childcare services – such as Lazio and Toscana in the Centre, and Emilia-Romagna, Lombardia, Piemonte, and the Alpine regions in the North.

Keywords: Social infrastructure; Gender inequality; Fiscal Policy; Panel SVAR; Italian regions

JEL Classification: C33; E24; E62; J16; R58

* Corresponding Author: francescozezza@uniroma1.it.

Co-Authors: pschifano@regione.lazio.it, direzioneprogrammazione@regione.lazio.it

Introduzione

La crisi finanziaria prima, e la pandemia da COVID-19 poi, hanno entrambe avuto effetti devastanti sulle condizioni di vita e di lavoro in Europa, in particolare nella periferia meridionale (Portogallo, Italia, Grecia e Spagna). In risposta alla crisi del 2008, questi paesi si sono rivolti a programmi di austerità, che hanno portato a tagli significativi alla spesa sociale (Piacentini et al., 2016; Zezza, 2020) insieme a un'ulteriore deregolamentazione del mercato del lavoro (Cirillo et al., 2017; Reljic et al., 2023). Tuttavia, queste politiche non sono riuscite a produrre gli effetti sperati in termini di crescita. Al contrario, questa strategia di svalutazione interna ha ulteriormente esacerbato le divisioni esistenti tra centro e periferia, sia tra i paesi dell'UE che all'interno di essi (Celi et al., 2019).

In questo contesto, la frammentazione e la precarietà del mercato del lavoro hanno colpito in modo sproporzionato i lavoratori più vulnerabili, come i giovani, gli immigrati e le donne. Queste ultime, in particolare, sono stati ulteriormente penalizzati dai tagli alla spesa pubblica in infrastrutture sociali – definite come istruzione, assistenza sanitaria, assistenza all'infanzia e assistenza sociale (Oyvatt e Önarann 2020). Questo a causa di meccanismi che agiscono sia dal lato della domanda che dell'offerta di lavoro femminile. Dal lato domanda, il cosiddetto "settore sociale", che tende ad impiegare più donne che uomini, è stato fortemente penalizzato in seguito alle diverse manovre di consolidamento fiscale, limitando le opportunità di lavoro (León and Pavolini, 2014; Pavolini et al., 2015). Dal lato dell'offerta, data la distribuzione iniqua del lavoro di cura (non retribuito) che le donne svolgono all'interno del nucleo familiare, l'inadeguata fornitura di servizi pubblici essenziali di assistenza (ad esempio l'assistenza all'infanzia e agli anziani) ha imposto sulle donne un onere aggiuntivo, pregiudicando la loro piena partecipazione al mercato del lavoro (Chieragato, 2021; Pacelli et al., 2013). Nonostante le politiche correttive adottate a livello nazionale e locale per colmare i divari di genere nel mercato del lavoro, la pandemia ha ulteriormente accentuato i persistenti divari di genere esistenti (Cetrulo et al., 2022).

Rassegna della letteratura

La letteratura si è evoluta lungo diverse linee di ricerca per indagare il ruolo della politica fiscale nell'indirizzare le dinamiche del mercato del lavoro femminile. L'impatto delle politiche fiscali sui risultati del mercato del lavoro femminile dipende da varie fonti di eterogeneità, sebbene sembrano prevalere effetti positivi, soprattutto nelle analisi cross-country (si veda Olivetti and Petrongolo, 2017, per una rassegna). In termini di misure di policy, gli studi hanno sottolineato il ruolo di specifiche politiche isolate (ad esempio, l'iscrizione all'assistenza all'infanzia) o si sono concentrati su uno stimolo fiscale più aggregato.

Gli effetti delle politiche di bilancio sulla disuguaglianza di genere sono stati esaminati a livello micro, settoriale (meso), e macroeconomico. Gli studi 'micro' sono molteplici. Tuttavia, mentre consentono un livello più elevato di dettaglio sul lato dell'offerta di lavoro, i loro risultati spesso tacciono sugli effetti aggregati netti e, ancor più spesso, risultano difficilmente generalizzabili (Ernst et al., 2022). La maggioranza degli studi 'meso' sull'impatto della spesa pubblica in infrastrutture sociali utilizza le tavole Input-Output (De Henau and Himmelweit, 2020; Ilkkaracan et al., 2021, tra gli altri). Se però, da un lato, i lavori settoriali hanno il vantaggio di tener conto delle caratteristiche strutturali, dall'altro soffrono della mancanza della dimensione longitudinale. Infine, gli studi di carattere 'macro' si sono finora concentrati sugli effetti di genere della spesa pubblica 'generalista' (Akitoby et al., 2019), in infrastrutture sociali (Oyvatt and Önarann, 2020), in politiche per la famiglia (Olivetti and Petrongolo, 2017), e in servizi per l'infanzia (Gal and Theising, 2015).

Il lato meno indagato del rapporto tra spesa pubblica e divari di genere è la sua prospettiva territoriale, cruciale nei paesi caratterizzati da marcate disuguaglianze regionali, come l'Italia. Per colmare questa lacuna nella letteratura, riuniamo due filoni di ricerca: i contributi che analizzano l'impatto occupazionale della spesa pubblica sulle infrastrutture sociali (Oyvat and Önanan, 2020) e quelli incentrati sulla polarizzazione strutturale e sui divari centro-periferia (Accetturo et al. 2022; Celi et al., 2018; Gräbner et al. 2020).

Il focus sulla spesa pubblica per le infrastrutture sociali è dato dal fatto che, pur non essendo necessariamente rivolta alle donne, questa può ridurre le disuguaglianze di genere e promuovere l'inclusione del mercato del lavoro, sia in termini di quantità che di qualità dei posti di lavoro (Huidrom et al., 2020; Ngai and Petrongolo, 2017). Vogliamo quindi rispondere a due distinte domande di ricerca:

1. La spesa pubblica per le infrastrutture sociali può stimolare l'occupazione femminile in Italia?
2. La spesa pubblica per le infrastrutture sociali può rompere il divario centro-periferia rispetto alle disuguaglianze di genere nel mondo del lavoro?

In prima battuta, quindi, testiamo se, e in che misura, la spesa pubblica nelle infrastrutture sociali allevia il divario occupazionale di genere a livello aggregato. Successivamente, dividendo il campione tra Centro-Nord e Mezzogiorno, analizzeremo gli impatti territoriali della spesa, controllando per le caratteristiche strutturali regionali.

Dati e metodologia

Il contesto italiano è un caso interessante da indagare, non solo perché si distingue per uno dei peggiori risultati nell'Unione Europea relativamente alla parità di genere nel mercato del lavoro, ma anche per le marcate differenze all'interno del Paese (Hoffmann et al., 2021). Nel 2021, l'Italia è risultata essere il secondo peggior risultato nell'UE in termini di occupazione femminile (49,4%) e tasso di inattività (44,6%), seguita rispettivamente solo da Grecia e Romania. La situazione è ancora peggiore nelle regioni meridionali, tra cui Sicilia e Calabria, dove il tasso di occupazione femminile è ancora inferiore al 30%. Il Lazio, se da un lato si posiziona al di sopra della media nazionale, dall'altro risulta ultima tra le regioni centro-settentrionali (Tavola 1). Soprattutto, la qualità dell'occupazione è diminuita costantemente nell'ultimo decennio in tutte le aree del Paese. Questo ha portato a sempre maggiore insicurezza del posto di lavoro, precarizzazione, e sovra istruzione delle lavoratrici rispetto alla mansione assegnata.

Tavola 1. Le donne nel mercato del lavoro (%). 2021

<i>Variabile</i>	UE27	Italia	Lazio
Tasso di attività	68.5	55.4	58.4
Tasso di occupazione	63.4	49.4	52
Tasso di disoccupazione	7.5	10.8	10.9
Tasso di inattività	31.5	44.6	41.6

Fonte: Eurostat, Istat, BES. Note: i valori sono riferiti alla classe di età 15-64 anni.

In questo senso, il presente studio si concentra sul mercato del lavoro regionale in Italia e mira a indagare gli effetti della spesa pubblica per le infrastrutture sociali sull'occupazione femminile negli ultimi due decenni. Sulla base della metodologia presentata in Guarascio e Zezza (2022), stimiamo un modello panel SVAR a cinque variabili, con effetti fissi regionali.

Le variabili considerate, di fonte Istat e CPT sono: (i) spesa pubblica nel settore sociale¹, (ii) investimenti privati, (iii) PIL, (iv) occupazione totale e (v) quota femminile dell'occupazione totale. Questa impostazione è simile al recente lavoro del FMI di Akitoby et al. (2019). Mentre il loro studio utilizza dati aggregati *cross-country*, noi ci basiamo sui dati regionali dei Conti Pubblici Territoriali (CPT), che forniscono informazioni sulla spesa pubblica suddivisa per livello istituzionale, settore economico, e categoria. Questo ricco dataset ci permette di costruire variabili fiscali escludendo esplicitamente tutte le principali fonti di endogeneità riscontrate nella letteratura SVAR – dovute ai cosiddetti ‘stabilizzatori automatici’ – facilitando così l'identificazione di shock ‘puramente’ esogeni.

Per stimare il modello P-SVAR, si utilizza un'analisi in tre stadi:

1. Si stima un P-VAR in forma ridotta
2. Il modello P-SVAR si ottiene imponendo una strategia di identificazione sul modello in forma ridotta, utilizzando uno schema di Choleski, per derivare infine le ‘*Impulse Response Functions*’ (IRFs)
3. Le IRF vengono poi convertite in moltiplicatori (i.e., l'effetto di un euro in più di spesa pro-capite sulle variabili di interesse)

Lo schema di identificazione è il seguente.

$$B_{0i}y_{it} = \begin{bmatrix} - & 0 & 0 & 0 & 0 \\ - & - & 0 & 0 & 0 \\ - & - & - & 0 & 0 \\ - & - & - & - & 0 \\ - & - & - & - & - \end{bmatrix} \begin{bmatrix} g_i \\ i_i \\ gdp_i \\ e_i \\ w_i \end{bmatrix} \quad (1)$$

dove ‘-’ indica un parametro libero, e ‘0’ indica una restrizione.

La (1) implica che ogni variabile influenza contemporaneamente tutte le variabili che seguono nell'ordinamento, ma è influenzata con un ritardo da tutte le variabili ordinate prima. Si tratta di una strategia di identificazione standard nella letteratura, che deriva da alcune ipotesi di base:

1. La spesa pubblica non risponde *simultaneamente* ai cambiamenti nel ciclo economico (Blanchard e Perotti, 2002), a causa di ritardi nella pubblicazione dei dati territoriali relativi al PIL, ed al coordinamento Stato/Enti locali.
2. Gli investimenti privati sono influenzati contemporaneamente dalle variazioni della spesa pubblica ma non dalle variazioni della produzione (Deleidi e Mazzucato, 2021; Zezza e Guarascio 2022). Questo perché i piani di investimento delle imprese si adattano lentamente alle fluttuazioni del ciclo economico, in quanto guidati da prospettive di crescita della domanda a lungo termine.

¹ Affinché conti come ‘infrastruttura’, la spesa deve creare uno stock che fornisca benefici pubblici a lungo termine (Himmelweit, 2016). In tal senso, la spesa nel settore sociale – sia in conto capitale (i.e., gli investimenti fissi) che in conto corrente (al netto dei flussi finanziari, e.g., pagamenti/ricevute di interessi, dividendi, etc.) – va ad aumentare lo stock di capitale ‘umano’ e ‘sociale’ del settore pubblico, con ricadute territoriali positive in termini di tempestività, qualità e copertura dei servizi. La variabile fiscale $g_{i,t}$ – si riferisce quindi ai settori connessi alle infrastrutture sociali (istruzione, sanità, assistenza sociale) e comprende le categorie di spesa relative a: ‘salari e stipendi pagati’, ‘beni e servizi acquistati’, ‘trasferimenti correnti a famiglie e imprese’, ‘investimenti fissi lordi’. Tutte le variabili monetarie sono trasformate in prezzi reali del 2015 utilizzando il deflatore del PIL regionale.

3. Gli shock di spesa hanno effetti contemporanei sull'occupazione e sulla composizione di genere della forza lavoro.

Di seguito, riportiamo i principali risultati dell'analisi empirica.

Risultati e implicazioni di policy

La Tavola 2 riporta i moltiplicatori cumulati per il modello stimato sull'intero campione e nelle due macroaree.

Il nostro studio rivela un impatto positivo e duraturo della spesa sociale sugli investimenti privati (con un moltiplicatore d'impatto di 0,39 e un moltiplicatore medio di 0,91), sul PIL (con un moltiplicatore d'impatto di 0,56 e 1,38 in media) e sull'occupazione (0,03% e 0,08% rispettivamente). Nonostante l'effetto favorevole, anche se transitorio, sul divario occupazionale di genere, le caratteristiche disfunzionali del mercato del lavoro italiano sembrano prevalere nel medio-lungo periodo. Infatti, l'effetto positivo della spesa sociale sull'occupazione femminile diventa negativo e statisticamente significativo dopo tre anni.

Sosteniamo che le misure temporanee o una tantum non sono sufficienti, e che piuttosto sono necessarie azioni politiche strutturali e lungimiranti per invertire la tendenza del persistente divario di genere.

Tavola 2. Moltiplicatori fiscali cumulati. Modello 1

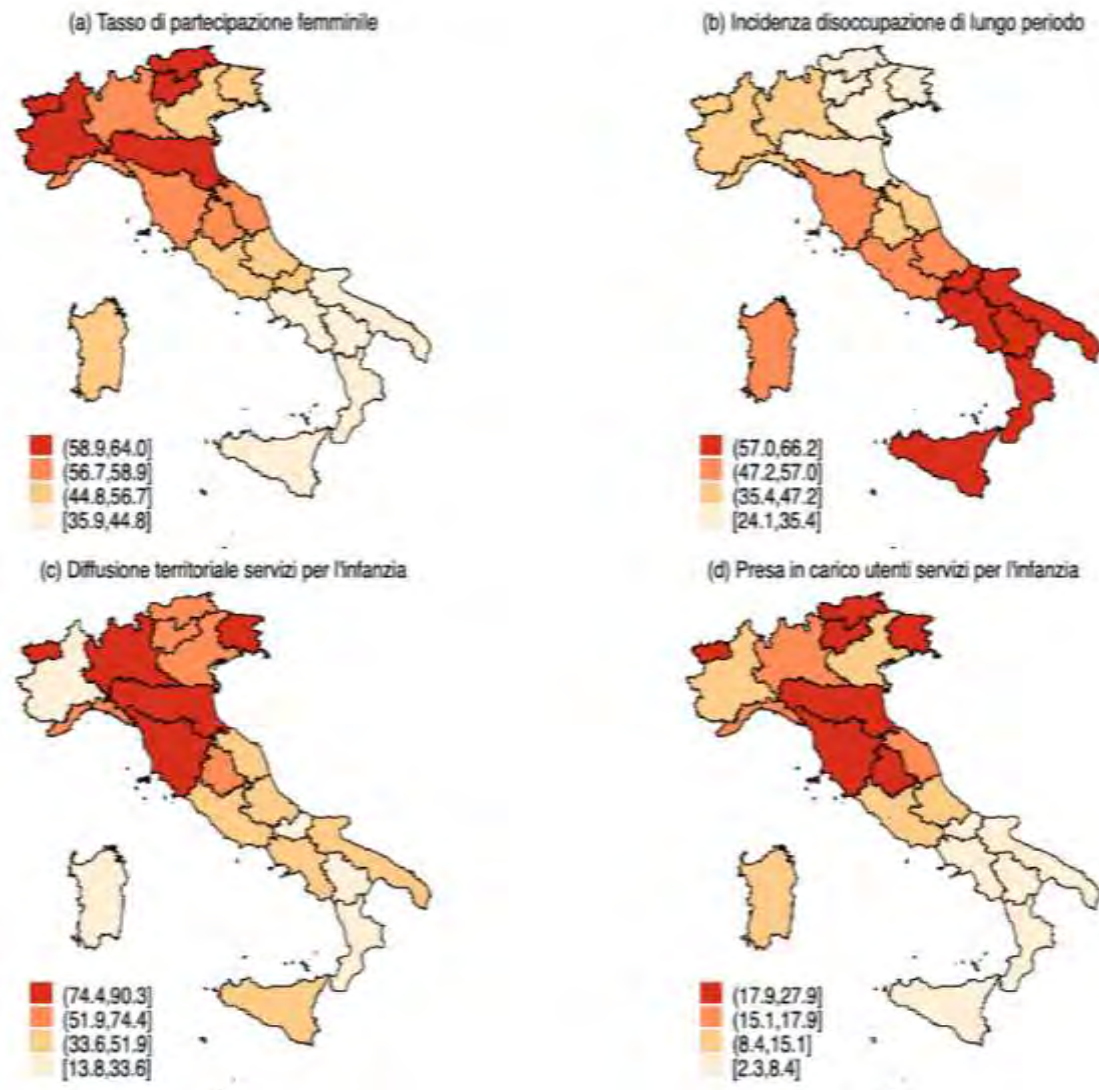
		1	3	5	10	max	media
Tutte le regioni	i	0.39	1.07	0.96	0.97	1.07 (3)	0.91
	y	0.56	1.59	1.38	1.43	1.59 (3)	1.38
	e	0.03	0.08	0.09	0.09	0.10 (2)	0.08
	w	0.02	-0.09	-0.06	-0.07	0.02 (1)	-0.05
Centro-Nord	i	0.68	1.37	1.26	1.26	1.37 (3)	1.23
	y	0.94	1.52	1.43	1.43	1.99 (2)	1.49
	e	0.02	0.10	0.09	0.09	0.10 (3)	0.09
	w	-0.02	-0.03	-0.03	-0.03	-0.02 (1)	-0.03
Mezzogiorno	i	0.15	0.74	0.74	0.73	0.78 (4)	0.65
	y	0.20	1.31	1.27	1.27	1.44 (4)	1.15
	e	0.04	0.08	0.12	0.11	0.14 (4)	0.10
	w	0.05	-0.15	-0.09	-0.11	0.05 (1)	-0.08

Fonte: elaborazioni proprie su dati Istat, BES, e CPT. Note: la tavola riporta i moltiplicatori cumulati per shock alla spesa pubblica in infrastrutture sociali. I moltiplicatori per investimenti e PIL sono espressi euro-su-euro, i.e., mostrano la variazione monetaria nella variabile di interesse dovuta ad una variazione monetaria della spesa fiscale. Le stime statisticamente significative sono riportate in grassetto.

Inoltre, esaminiamo anche i possibili effetti eterogenei della spesa sociale tra le regioni, suddividendo il campione in base a: i) *dimensione territoriale*, distinguendo tra Centro-Nord e Mezzogiorno; ii) *caratteristiche del mercato del lavoro regionale*, ad esempio, il livello del tasso di partecipazione femminile alla forza lavoro (LFPR) e l'entità della disoccupazione

femminile di lunga durata (LTFU); e iii) *la fornitura di servizi* di assistenza all'infanzia precoce (età 0-3), ad esempio, la sua diffusione territoriale e il tasso di iscrizione all'assistenza all'infanzia (Figura 1).

Figura 1. Caratteristiche strutturali regionali



Dalla Figura si nota come il Lazio, nonostante si posizioni tra le regioni del Centro-Nord in termini di struttura industriale, commercio estero e sviluppo economico complessivo, si collochi tra le fasce medio-basse rispetto alle variabili del mercato del lavoro femminile: (i) basso tasso di occupazione femminile e alta incidenza di disoccupazione di lunga durata; (ii) bassa diffusione territoriale e basso tasso di iscrizione dei servizi di assistenza all'infanzia.

Mentre la spesa pubblica per le infrastrutture sociali produce risultati positivi in termini di crescita del PIL e stimolo agli investimenti privati in tutte le aree del Paese, l'impatto è più consistente nel Centro-Nord. Questo risultato, in linea con la letteratura sui moltiplicatori regionali italiani (Deleidi et al., 2021; Destefanis et al., 2022; Zezza and Guarascio, 2022), deriva da: i) il maggiore sviluppo industriale e infrastrutturale; ii) la minore dipendenza dalle importazioni rispetto al Mezzogiorno; e iii) la migliore qualità delle istituzioni pubbliche.

Non sorprende che questi risultati siano confermati per le regioni caratterizzate da un più alto tasso di partecipazione femminile alla forza lavoro, da un più basso tasso di disoccupazione di lunga durata e da una maggiore presenza e qualità dei servizi per l'infanzia.

Inoltre, mentre l'effetto occupazionale della spesa sociale è simile tra le regioni, nonostante le differenze strutturali, l'effetto sul divario occupazionale di genere è favorevole solo nelle aree con una minore qualità dei servizi pubblici e un sottostante sottoinvestimento cronico nelle infrastrutture sociali, nonché condizioni del mercato del lavoro più svantaggiate. Tuttavia, questi effetti positivi invertono il segno dopo tre anni, indicando ancora una volta che le debolezze strutturali prevalgono nel medio-lungo termine, come discusso in precedenza.

I nostri risultati hanno alcune importanti implicazioni di policy, soprattutto alla luce del Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza del Governo italiano. Da un lato, dato che la spesa pubblica per le infrastrutture sociali sostiene l'iniziativa privata, stimolando gli investimenti privati ed espandendo la produzione, il quaranta per cento delle risorse del PNR assegnate al Mezzogiorno può ridurre (almeno in parte) l'annoso divario tra Nord e Sud. D'altro canto, le risorse del PNRR destinate a ridurre le disparità di genere potrebbero non essere sufficienti. Sono quindi necessarie politiche più strutturali, come investimenti a lungo termine in infrastrutture sociali, piuttosto che misure una tantum, per eliminare le barriere che le donne incontrano nel mercato del lavoro, favorendo in ultima analisi la convergenza regionale.

Bibliografia

- Accetturo, A., Albanese, G., Ballatore, R. M., Ropele, T., and Sestito, P. 2022. I divari territoriali in Italia tra crisi economiche, ripresa ed emergenza sanitaria, *Questioni di Economia e Finanza (Occasional papers)*, no. 685, Advance Access published 2022
- Akitoby, M. B., Honda, M. J., and Miyamoto, H. 2019. Countercyclical fiscal policy and gender employment: evidence from the G-7 countries., *International Monetary Fund*, Advance Access published 2019
- Celi, G., Ginzburg, A., Guarascio, D., and Simonazzi, A. 2018. *Crisis in the European Monetary Union*, Routledge
- Celi, G., Guarascio, D., and Simonazzi, A. 2019. Unravelling the Roots of the EMU Crisis. Structural Divides, Uneven Recoveries and Possible Ways Out, *Intereconomics*, vol. 54, no. 1
- Cetrulo, A., Guarascio, D., and Virgilito, M. E. 2022. Working from home and the explosion of enduring divides: income, employment and safety risks, *Economia Politica*, vol. 39, no. 2, 345–402
- Chieragato, E. 2021. Gender Equality and the EU's Economic Governance: The Strategic Use of Women's Employment Within Labor Market Reforms in Italy, *Social Politics: International Studies in Gender, State & Society*, vol. 28, no. 3, 806–29
- Cirillo, V., Fana, M., and Guarascio, D. 2017. Labour market reforms in Italy: evaluating the effects of the Jobs Act, *Economia Politica*, vol. 34, no. 2, 211–32
- Deleidi, M., Romaniello, D., and Tosi, F. 2021. Quantifying fiscal multipliers in Italy: A Panel SVAR analysis using regional data, *Papers in Regional Science*, vol. 100, no. 5, 1158–77
- Destefanis, S., Di Serio, M., and Fragetta, M. 2022. Regional Multipliers Across the Italian Regions, *Journal of Regional Science*, Advance Access published 7 March 2022: doi:10.1111/jors.12592
- Ernst, E., Merola, R., and Reljic, J. 2022. Labour market policies for inclusiveness: A literature review with a gap analysis, *ILO Working Paper*, Advance Access published 2022
- Gal, P. and Theising, A. 2015. The macroeconomic impact of structural policies on labour market outcomes in OECD countries. A reassessment, *OECD Economics Department Working Papers*, vol. 1271, no. 1271

- Gräbner, C., Heimberger, P., and Kapeller, J. 2020. Pandemic pushes polarisation: the Corona crisis and macroeconomic divergence in the Eurozone, *Journal of Industrial and Business Economics*, vol. 47, no. 3, 425–38
- De Henau, J. and Himmelweit, S. 2020. Developing a Macro-Micro Model for Analyzing Gender Impacts of Public Policy, *Levy Economics Institute Working Paper Series No.966*, Advance Access published 2020
- Himmelweit, S. 2016. Childcare as an investment in infrastructure, *Feminist economics and public policy*, 89–93
- Hoffmann, E. B., Malacrino, D., and Pistaferri, L. 2021. Labor Market Reforms and Earnings Dynamics: the Italian Case, *IMF Working Papers*, vol. 142, 1–49
- Huidrom, R., Kose, M. A., Lim, J. J., and Ohnsorge, F. L. 2020. Why do fiscal multipliers depend on fiscal Positions?, *Journal of Monetary Economics*, vol. 114, 109–25
- Ilkkaracan, I., Kim, K., Masterson, T., Memiş, E., and Zacharias, A. 2021. The impact of investing in social care on employment generation, time-, income-poverty by gender: A macro-micro policy simulation for Turkey, *World Development*, vol. 144, 105476
- León, M. and Pavolini, E. 2014. ‘Social Investment’ or Back to ‘Familism’: The Impact of the Economic Crisis on Family and Care Policies in Italy and Spain, *South European Society and Politics*, vol. 19, no. 3, 353–69
- Ngai, L. R. and Petrongolo, B. 2017. Gender Gaps and the Rise of the Service Economy, *American Economic Journal: Macroeconomics*, vol. 9, no. 4, 1–44
- Olivetti, C. and Petrongolo, B. 2017. The Economic Consequences of Family Policies: Lessons from a Century of Legislation in High-Income Countries, *Journal of Economic Perspectives*, vol. 31, no. 1, 205–30
- Oyvat, C. and Önarar, O. 2020. The Effects of Social Infrastructure and Gender Equality on Output and Employment: The case of South Korea, *CWE-GAM Working Paper series 20-01*, Advance Access published 2020: doi:10.17606/fhq4-c294
- Pacelli, L., Pasqua, S., and Villosio, C. 2013. Labor Market Penalties for Mothers in Italy, *Journal of Labor Research*, vol. 34, no. 4, 408–32
- Pavolini, E., León, M., Guillén, A. M., and Ascoli, U. 2015. From austerity to permanent strain? The EU and welfare state reform in Italy and Spain, *Comparative European Politics*, vol. 13, no. 1, 56–76
- Piacentini, P., Prezioso, S., and Testa, G. 2016. Effects of fiscal policy in the Northern and Southern regions of Italy, *International Review of Applied Economics*, vol. 30, no. 6, 747–70
- Reljic, J., Cetrulo, A., Cirillo, V., and Coveri, A. 2023. Non-standard work and innovation: evidence from European industries, *Economics of Innovation and New Technology*, vol. 32, no. 1, 136–64
- Zeza, G. 2020. Fiscal policies in a monetary union: the eurozone case, *European Journal of Economics and Economic Policies: Intervention*, vol. 17, no. 2, 156–70
- Zeza, F. and Guarascio, D. 2022. Fiscal Policy, public investment, and structural change: A P-SVAR analysis on Italian regions, *Working Papers in Public Economics*, no. 226, Advance Access published 2022

Il Conto Satellite del Turismo per la regione Liguria: la dimensione economica dell'industria turistica per l'anno 2019

Mauro NATALI*

Territorial Public Accounts Unit (CPT) Liguria - Italy

Marta SARTORIS

Liguria Ricerche S.p.A. - Italy

The Tourism Satellite Account for the Liguria Region: the economic dimension of the tourism industry for the year 2019

Abstract: This study presents the Tourism Satellite Account, a model internationally recognized and recommended by EUROSTAT, and the calculation to evaluate the economic impact of tourism on Liguria region. This paper describes the estimation methodologies for the Tourism Satellite Account established at European level and those developed ad hoc for the calculation of the model referred to the Liguria region.

Finally, we presents the main results emerging from the calculation of the Tourism Satellite Account for Ligurian region for the year 2019 highlighting the main economic dimensions such as tourist expenditure, tourist added value, employment of tourist industries and other non-economic indicators..

Keywords: Tourism Satellite Account, Regional Economy, Tourist Added Value.

1. Introduzione

1.1 Il macrosettore "Turismo"

Il "Turismo" non può essere rappresentato come un'unica attività economica in quanto è costituito da un insieme di attività eterogenee, alcune delle quali dipendono in maniera diretta da questo meta settore, mentre altre solo in parte. Nello specifico l'Organizzazione Mondiale per il Turismo delle Nazioni Unite (UNWTO) definisce il "Turismo" come *"l'attività di visitatori che effettuano un viaggio verso una destinazione principale al di fuori del loro ambiente abituale, per meno di un anno, per qualunque motivo principale incluso il lavoro, lo svago o un altro, diverso dall'esercizio di un'attività alle dipendenze di un soggetto residente nel luogo visitato"*.

Determinare il peso del "Turismo" in termini macroeconomici risulta quindi assai complesso dal momento che, come detto in precedenza, si tratta di un settore che coinvolge una molteplicità di attività, le quali non dipendono unicamente da questo settore. Il "Turismo", infatti, risulta essere un fenomeno che viene definito dal lato della domanda¹ e tale domanda viene soddisfatta da imprese appartenenti a molteplici settori economici che producono beni e

* Corresponding Author: mauro.natali@regione.liguria.it. marta.sartoris@liguriaricerche.it

¹Il turista che acquista beni e servizi definisce il settore "Turismo".

servizi non soltanto per soddisfare la domanda dei turisti ma anche quella derivante dai cittadini non turisti come, per primi, i residenti.

A causa della complessità volta a definire e identificare l'industria turistica, a livello di contabilità nazionale non vi è alcun conto dedicato esclusivamente al "Turismo".

Lo strumento del "Conto Satellite del Turismo" (CST) serve proprio per andare a stimare e definire il peso del "Turismo" in un determinato sistema economico territorialmente definito. Nello Specifico Istat definisce il CST come *"lo strumento internazionalmente riconosciuto e raccomandato per valutare la dimensione economica dell'industria turistica, in quanto offre una rappresentazione congiunta del settore sia dal lato della domanda che dell'offerta. Attraverso il CST è possibile valutare la dimensione e l'impatto diretto del turismo, le cui caratteristiche lo rendono difficilmente misurabile attraverso statistiche di tipo settoriale, riferite generalmente a singole attività economiche o a loro limitati raggruppamenti. Sono considerate, infatti, attività produttive caratteristiche del turismo quelle che ricadono in diverse branche di attività economica quali alberghi, pubblici esercizi, servizi di trasporto passeggeri, agenzie di viaggio, servizi ricreativi e culturali, commercio al dettaglio e, infine, i servizi abitativi per l'uso delle seconde case di vacanza"*.

1.2 Il Conto Satellite del Turismo

Al fine di rendere il CST uno strumento internazionalmente riconosciuto, utilizzabile e confrontabile, l'UNWTO ha prima delineato un quadro metodologico per la produzione e l'elaborazione di statistiche sul turismo, compendiate all'interno della pubblicazione denominata: "International Recommendations for Tourism Statistics"² (IRTS) e poi ha fornito ad Eurostat, Ufficio di Statistica della Commissione Europea, la base per l'elaborazione di un manuale che, nel declinare le modalità per la costruzione di un CST per i Paesi dell'UE, si allineasse agli standard definitivi e legislativi dell'Unione, nonché al sopradetto IRTS.

Il raggiungimento di questo obiettivo ha richiesto una concertazione congiunta fra l'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OECD), l'UNWTO ed Eurostat, concretizzatasi nel Tourism Satellite Account: Recommended Methodological Framework³ (TSA: RMF) il quale rappresenta, a livello europeo, uno schema di sintesi in cui confluiscono i principi e le normative oggetto di una pluralità di regolamentazioni:

- il SEC95 – manuale europeo dei conti economici derivato dal SNA93;
- la Direttiva sulle Statistiche del Turismo 95/57/CE;
- il Regolamento sulle Statistiche Strutturali delle Imprese 58/97;
- il Regolamento sulle Statistiche Congiunturali delle Imprese 1165/98;
- il Regolamento sulle Unità Statistiche 696/93.

A livello nazionale, in Italia, è l'Istat che produce e pubblica il Conto Satellite del Turismo. Nello specifico, la prima pubblicazione da parte di Istat è avvenuta nel 2012, si tratta di una versione "prototipo" i cui dati contenuti all'interno si riferiscono all'anno 2010, mentre l'ultimo aggiornamento pubblicato, ad oggi, risulta essere quello del 2022 i cui dati fanno riferimento all'anno 2019.

L'Istat sottolinea come la scelta dell'anno di riferimento di ciascun CST nazionale non sia casuale, ma coincida con l'anno, più recente possibile, in cui si dispone della maggior parte delle fonti statistiche aggiornate.

Il CST adotta una metodologia di stima che permetta di combinare una serie di dati raccolti sia dal lato della domanda, come ad esempio le indagini campionarie sul turismo, sia dal lato dell'offerta come, per esempio, la contabilità nazionale. Tale strumento è composto da dieci

² <https://www.unwto.org/tourism-statistics/on-basic-tourism-statistics-irts-2008>

³ <https://www.oecd.org/cfe/tourism/tourismsatelliteaccountrecommendedmethodologicalframework.htm>

tavole che al loro interno contengono informazioni relativamente sia a indicatori monetari come il consumo turistico, il Valore Aggiunto Turistico sia a indicatori non monetari come il numero di arrivi, presenze, escursioni e l'ammontare dell'occupazione nelle industrie turistiche.

Le prime quattro tavole sono riferite ai consumi/spesa turistica, i quali vengono suddivisi nelle varie tavole per tipologia di turismo⁴. La spesa, riportata in queste tavole, viene dettagliata per i principali prodotti caratteristici e connessi al turismo, nonché per i prodotti specifici del territorio di riferimento, la cui definizione non è nota a priori ed è lasciata con un margine di discrezionalità ai compilatori del CST. I beni caratteristici del turismo sono quei beni e servizi che in assenza dei visitatori tenderebbero a scomparire, mentre i beni connessi al turismo sono quei beni e servizi che vengono consumati in quantità significativa dai visitatori, ma anche dai non turisti, quindi per esempio dai residenti del territorio di riferimento.

La Tavola 1 si riferisce alla spesa sostenuta dalla quota di Turismo inbound, ossia ai turisti che provengono da un territorio differente rispetto a quello di riferimento, nel caso del CST nazionale si tratta dei turisti ed escursionisti stranieri.

La Tavola 2 si riferisce alla spesa sostenuta dalla quota di Turismo domestico ossia dai turisti che risiedono nel territorio di riferimento.

La Tavola 3 si riferisce alla spesa sostenuta dalla quota di Turismo outbound, ossia da coloro che, risiedendo nel territorio oggetto del CST, si recano e spendono per turismo al di fuori dello stesso.

Infine, la Tavola 4, relativa al Consumo turistico, è data dalla somma delle tavole 1 e 2 e dei consumi figurativi legati in particolare all'utilizzo per turismo delle Seconde case.

Nella Tavola 5 viene rappresentata la produzione delle industrie turistiche e delle altre industrie.

La Tavola 6 rappresenta l'incontro tra l'offerta delle industrie turistiche (Tavola 5) e la domanda delle stesse (Tavola 4). Nello specifico in questa Tavola viene stimato il Valore Aggiunto Turistico (VAT).

La Tavola 7 è relativa all'occupazione nelle industrie turistiche.

In Tavola 8 sono riportati gli investimenti fissi lordi delle industrie turistiche⁵.

Nella Tavola 9 vi sono i consumi turistici collettivi⁶.

Infine, la Tavola 10 contiene gli indicatori non monetari ossia gli Arrivi le Presenze e il numero di escursioni effettuate nel territorio di riferimento da parte dei turisti.

3. Il Conto Satellite del Turismo regionale: il caso Liguria

La Liguria è una regione a forte vocazione turistica; il suo territorio, ricco di storia, cultura e bellezze naturali è da sempre meta ambita sia a livello nazionale che internazionale. Va da sé quindi che in Liguria l'impatto del turismo sia molto elevato e meritevole di speciale attenzione proprio per riuscire a quantificare il contributo che da esso viene fornito all'economia regionale. La struttura statistica regionale ha pertanto deciso di andare a stimare il CST della Liguria, in ragione di questa caratteristica di territorio ad alta intensità turistica, facente parte della prima destinazione turistica al mondo, l'Europa, la cui economia è fortemente influenzata dal fenomeno turistico.

Il CST regionale rappresenta lo strumento metodologicamente più adatto al fine di far emergere la specificità del "Turismo" all'interno del sistema di conti regionali ai quali è vin-

⁴ Inbound, outbound e domestico.

⁵ A livello nazionale Istat non stima questa Tavola e pertanto anche a livello regionale non è stata stimata per mancanza di fonti.

⁶ A livello nazionale Istat non stima questa Tavola e pertanto anche a livello regionale non è stata stimata per mancanza di fonti.

colato. Il CST regionale permette infatti di andare a misurare il ruolo economico svolto dal “Turismo” nel contesto regionale. Nello specifico questo strumento permette di individuare e stimare il Valore Aggiunto delle industrie turistiche regionali e il Valore Aggiunto Turistico complessivo a livello regionale.

Grazie a tale strumento è possibile andare a individuare la quota di Valore Aggiunto Turistico sul totale del Valore Aggiunto regionale.

Per la realizzazione del CST ligure è stato necessario modificare la metodologia utilizzata per la stima del CST nazionale. Nello specifico è stata creata una metodologia ad Hoc incentrata sulle fonti dati a disposizione. Relativamente alle fonti dati, infatti, va sottolineata la presenza di limiti metodologici dovuti al fatto che la maggior parte delle fonti utilizzate risultano essere Indagini nazionali, non declinabili a livello regionale.

Ad oggi l’ultima versione del CST ligure risulta essere quella riferita all’anno 2019. In questo documento, si farà riferimento ai dati contenuti all’interno del CST ligure 2019.

3.1 Le fonti dati utilizzate per la stima del CST ligure

Per la realizzazione del CST ligure è stata utilizzata una molteplicità di dati provenienti da differenti fonti, sia nazionali che regionali, sia raccolte dal lato della domanda sia dal lato dell’offerta, relativi all’anno di riferimento. Le principali fonti utilizzate sono le seguenti:

- Indagine Viaggi e Vacanze (*fonte: Istat*);
- Capacità degli esercizi ricettivi (*fonte: Istat*);
- Movimento dei clienti negli esercizi ricettivi (*fonte: Istat*);
- Indagine campionaria sul turismo internazionale (*fonte: Banca d’Italia*);
- Indagine Frame SBS (*fonte: Istat*);
- Dati di contabilità nazionale e regionale (*fonte: Istat*);
- Indagine sul reddito e le condizioni di vita EU-SILC (*fonte: Istat*);
- “Gli immobili in Italia” (*fonte: Agenzia delle Entrate*);
- Conto satellite del Turismo nazionale (*fonte: Istat*);
- Occupazione regolare e irregolare per branca di attività e popolazione (*fonte: Istat*);
- Indagine sulla soddisfazione del cliente - Customer Satisfaction- (*fonte: Osservatorio turistico regionale Liguria*);
- Matrice input output regionale.

4. Le Tavole del Conto satellite del Turismo ligure

4.1 La Tavola 10 del CST ligure

La prima tavola ad essere stimata è la Tavola 10 in quanto, nonostante sia l’ultima tavola in ordine di numerazione ad essere presentata, risulta essere propedeutica alla costruzione di tutte le altre tavole facenti parte del CST. La Tavola 10 è riferita agli indicatori non monetari, nello specifico all’interno di questa Tavola sono riportati il numero di Arrivi (clienti che hanno effettuato il check-in negli esercizi ricettivi) e Presenze (notti trascorse dai clienti negli esercizi ricettivi) registrato in Liguria nell’anno di riferimento, distinti per:

- 1) provenienza dei turisti (italiani non liguri, liguri e stranieri);
- 2) motivo del viaggio, distinto tra “vacanza/svago” e “lavoro”;
- 3) tipologia di alloggio scelto per il pernottamento;
- 4) mezzo di trasporto utilizzato per raggiungere la Liguria.

In questa Tavola è poi riportata la stima del numero di escursioni (visite senza pernottamento effettuate fuori dal comune di residenza) registrate in Liguria, nell'anno di riferimento, distinte per:

- 1) provenienza dei turisti (italiani non liguri, liguri e stranieri);
- 2) motivo dell'escursione, distinto tra "vacanza/svago" e "lavoro".

Il numero di arrivi e presenze di turisti italiani è stato stimato dall'Indagine "Viaggi e Vacanze" di Istat da cui è stata selezionata la Liguria come regione di destinazione, andando ad analizzare i dati distinguendo per la provenienza dei turisti (Italiani non liguri e liguri), l'alloggio scelto per il pernottamento (albergo, bed & breakfast, casa di proprietà, ecc.), il mezzo utilizzato per raggiungere la Liguria (auto/moto di proprietà, treno, autobus turistico, ecc.) e la motivazione del viaggio (vacanza o lavoro).

Per individuare il numero di arrivi si utilizzano i valori della variabile presente nel dataset, mentre per ottenere il numero di presenze si è proceduto andando a moltiplicare la variabile relativa agli arrivi per il rispettivo valore presente nel campo dedicato alla "durata della vacanza in giorni".

Il numero di arrivi e presenze di turisti stranieri è stato stimato dall'Indagine sul turismo internazionale di Banca d'Italia, da cui si è andati a selezionare la Liguria come regione di destinazione e nei vari filtri sono stati selezionati l'alloggio scelto per il pernottamento, il mezzo utilizzato per raggiungere la Liguria e la motivazione del viaggio (vacanza o lavoro).

Poiché le indagini considerate per la costruzione degli Arrivi e Presenze del turismo inbound declinano in maniera differente le strutture ricettive, al fine di rendere confrontabili tali indicatori per tipologia di alloggio scelto, è stato necessario individuare una corrispondenza tra le categorie di alloggio indagate da Istat e le tipologie di alloggio di Banca d'Italia.

Relativamente alla stima degli escursionisti si è proceduto seguendo la stessa metodologia e le stesse fonti dati sopra descritte per stimare gli arrivi e le presenze.

Nel 2019 in Liguria, in totale si sono registrati:

- 42,7 milioni di presenze di cui: il 40,2% turisti stranieri, il 51,6% turisti italiani e l'8,2% turisti liguri;
- 9,6 milioni di arrivi di cui: il 34% turisti stranieri, il 58,6% turisti italiani e il 7,4% turisti liguri;
- 8,1 milioni di escursioni di cui: il 58,3% turisti stranieri, il 22% turisti italiani e il 19,7% turisti liguri.

4.2 Le Tavole 1,2,3 e 4 del CST ligure

Come visto in precedenza la Tavola 4 del CST ligure è quella nella quale viene stimato il consumo turistico interno ed è data dalla somma delle Tavole 1 e 2 a cui vengono poi ulteriormente sommati anche i fitti imputati relativi all'utilizzo di seconde case, i quali non producono un flusso monetario vero e proprio, ma rappresentano una forma di consumo turistico interno e pertanto vanno inseriti all'interno di questa Tavola.

In merito alla Tavola 3 del CST ligure, ossia quella relativa alla stima della spesa riferita al turismo outbound, nell'edizione del CST riferito all'anno 2019, è stato deciso di non procedere alla sua elaborazione in quanto al suo interno vengono stimate informazioni economiche relative ad un territorio esterno rispetto a quello ligure e pertanto risultano essere ininfluenti e non significative al fine di una valutazione dell'impatto economico del turismo sul territorio ligure.

All'interno di questa Tavola viene stimato:

- 1) il consumo turistico interno alla regione Liguria distinto per tipologia di turisti (pernottanti ed escursionisti);

- 2) il consumo turistico interno alla regione Liguria distinto per provenienza dei turisti (italiani non liguri, liguri e stranieri);
- 3) l'ammontare di fitti imputati generati da servizi abitativi legati all'uso turistico delle seconde case.

Il calcolo della spesa turistica per Tavola 4 ha coinvolto in primo luogo la stima della spesa pro capite dei turisti stranieri (dati di fonte Banda d'Italia - Indagine campionaria sul turismo internazionale), che è stata utilizzata come vincolo per la riparametrizzazione della spesa pro capite dei turisti italiani, liguri e stranieri utilizzando i dati di spesa contenuti nell'Indagine Customer Satisfaction per la ripartizione delle voci di spesa poiché maggiormente dettagliate: in questo senso, l'indagine regionale sulla soddisfazione del cliente contiene le seguenti voci di spesa turistica:

- 1) Spesa per Alloggio;
- 2) Spesa per Ristorazione;
- 3) Spesa per Trasporto, dettagliata per tipologia (su strada, ferroviario, via mare);
- 4) Spesa per Noleggio Mezzi e Attrezzature;
- 5) Spesa per Servizi Culturali;
- 6) Spesa per Servizi Sportivi e di Intrattenimento;
- 7) Spesa per Shopping di beni Turistici e tipici del territorio;
- 8) Spesa per pacchetti viaggio "All Inclusive".

Per ottenere quindi la spesa totale dei turisti, è stato sufficiente moltiplicare il valore della spesa pro capite per il numero di Presenze ed Escursioni descritto in Tavola 10.

Relativamente ai fitti imputati delle seconde case, si è proceduto con una stima dal lato dell'offerta moltiplicando il "Risultato Lordo di gestione delle famiglie Consumatrici per regione di produzione" per la "quota del risultato lordo di gestione afferente ai soli fitti". A tale prodotto è stato sommato il valore delle "Imposte di produzione (IMU)". Il risultato di questa somma è stato poi moltiplicato per il coefficiente del valore degli "Immobili a disposizione". Nel 2019, in Liguria, il consumo turistico complessivo è stato pari 10,38 miliardi di euro di cui il 40,7% è stato sostenuto dai turisti stranieri e il 59,3% dai turisti italiani e liguri.

4.3 Le Tavole 5 e 6 del CST ligure

All'interno della Tavola 5 del CST viene stimato il Valore Aggiunto prodotto dalle Industrie turistiche mentre la Tavola 6, che può essere definita il cuore del CST, rappresenta l'incontro tra l'Offerta delle industrie turistiche (Tavola 5) e la Domanda turistica (Tavola 4).

Lo spazio economico turistico (SET) viene riportato nella Tabella 5, che costituisce una sorta di *Make Matrix* del SET poiché registra la produzione di prodotti turistici da parte dei settori economici regionali. Ai fini della coerenza statistica, la Tavola 5 comprenderà quindi non solo la *Make* dei settori turistici, ma anche un settore ed un prodotto residuale che permetteranno di equalizzare i flussi totali alla *Make* presente nella SUT regionale. Una volta determinato l'output dei settori turistici sarà quindi possibile derivarne il valore aggiunto associato.

Il cuore della Tavola 5 è la *Make* che incrocia, nella parte principale, prodotti e settori turistici. La costruzione di Tavola 5 si è avvantaggiata enormemente della disponibilità della tavola *Make* derivata dalla SUT regionale. Tale tavola ha costituito la base per la disaggregazione nei settori turistici e il vincolo per la fase finale della procedura. Di notevole aiuto è stato inoltre il dataset Istat-FRAME Territoriale che ha consentito la disaggregazione della *Make*.

La stima può essere divisa in tre fasi. Nella prima vengono ricostruiti gli output, il valore aggiunto e i costi intermedi dei settori turistici, partendo dai valori più aggregati presenti nella SUT regionale e ripartendoli poi in base alle quote in termini di output, valore aggiunto e co-

sti intermedi desunti dal FRAME territoriale. Nella seconda fase si procede alla costruzione della *Make* turistica per colonna, sfruttando in prima battuta le quote di prodotto di ciascun settore desunte dalla Tavola 5 nazionale, corrette, ove possibile, da due fonti opportunamente utilizzate, ossia il FRAME territoriale e la SUT regionale. La prima fonte è utilizzata per la costruzione delle colonne dei Trasporti e Alloggio e Ristorazione. Ad esempio, la quota di servizio di trasporto passeggeri ferroviario sarà stimata utilizzando la quota della produzione del trasporto ferroviario passeggeri sul totale trasporto terrestre calcolata tramite i valori del FRAME territoriale. I valori della SUT sono utilizzati in un caso particolare, ossia per stimare i fitti imputati da assegnare alle seconde case: al dato desunto dalla SUT (spesa famiglie per fitti imputati) viene applicata la stessa quota di fitti da seconde case utilizzata nella Tabella 4. Per gli altri settori, dove il dato FRAME è incompleto (Servizi Culturali, in particolare i musei) e per tipologie particolari di prodotti, si utilizzano le quote del CST nazionale.

Nella fase 3, la stima iniziale della Tavola 5 sarà sottoposta ad un bilanciamento *KrAs* (Lenzen, Gallego, Woods, 2009) a blocchi che avrà come vincoli di colonna, con affidabilità massima, gli output settoriali dei settori turistici e la *Make* della SUT (vincolo di aggregazione), mentre ai vincoli di riga (totale prodotti) è stata assegnata una affidabilità più bassa. Il risultato del bilanciamento *KrAs* sarà quindi una Tavola 5 coerente con i vincoli imposti.

Una volta definito lo spazio economico turistico della regione tramite Tavola 5, sarà possibile confrontare l'offerta turistica con la domanda per poter ricavare quanto l'output dei diversi settori ha soddisfatto la domanda dei prodotti turistici: si potrà quindi quantificare l'ammontare di domanda di prodotti turistici intercettata dallo spazio economico turistico regionale o quanta non potrà essere soddisfatta dalla produzione regionale e dovrà quindi essere importata. Questa operazione comporta che ogni voce della Tavola 5 venga disaggregata in due componenti, quella turistica e quella non turistica. La prima componente sarà quindi collegata alla domanda proveniente da Tavola 4. Le colonne che quantificano le imposte indirette nette sui prodotti e i margini afferenti i flussi interni turistici della tavola 6 consentono di passare dall'offerta turistica (produzione + import) a prezzi base a quella a prezzi di acquisto, confrontabile cioè con i dati presenti nella tavola 4. Si nota quindi come la tavola 6 assuma i connotati di una tavola *Supply* (turistica) composta da una *Make* (produzione a prezzi base), da una componente di offerta importata (estero e altre regioni) e dalle variabili che consentono il passaggio ai prezzi di acquisto, ossia imposte indirette nette sui prodotti e margini. Nel primo *step* si è giunti alla stima della Tavola 6 iniziale utilizzando la Tavola 5 e, in prima battuta, le quote turistiche desunte dal CST nazionale. Dalla SUT regionale invece sono stati utilizzati i coefficienti di import totale (estero + regionale), nonché i coefficienti di imposizione indiretta e margini. Anche in questo caso la tavola iniziale è stata sottoposta a bilanciamento *KrAs* della Tavola 5, soggetto ai vincoli imposti dai valori della SUT. La Tavola 4 ha fornito il vincolo da imporre all'offerta totale ai pezzi di acquisto. Un controllo di coerenza a fine bilanciamento ha riguardato la possibilità che i valori della Tavola 6 potessero eccedere a quelli della Tavola 5.

Come stimato in queste tavole, nel 2019 il Valore Aggiunto Totale in Liguria è pari 45,54 miliardi di euro di cui 5 miliardi risultano essere Valore Aggiunto Turistico, pertanto in Liguria il Valore Aggiunto Turistico, nel 2019, ha un peso pari all'11% sul Valore Aggiunto complessivo. Tale valore risulta essere molto significativo dal momento che a livello nazionale il peso del Valore Aggiunto Turistico, nel medesimo anno, risulta essere pari al 6,2%. Da questa tavola si evince l'importanza economica detenuta dal settore "Turismo" in Liguria.

4.4 La Tavola 7 del CST ligure

La Tavola 7 del CST è volta a stimare l'occupazione prodotta dalle industrie turistiche in Liguria.

All'interno di questa tavola viene riportato il numero di industrie turistiche presenti in Liguria, le quali vengono a loro volta distinte per classe di addetti e numero di posizioni lavorative, distinte tra posizioni lavorative "dipendenti" e indipendenti". L'Istat definisce la "posizione lavorativa" come: *"un contratto di lavoro, esplicito o implicito, tra una persona e un'unità produttiva residente finalizzata allo svolgimento di una prestazione lavorativa contro corrispettivo di un compenso (che, in senso ampio, include il reddito misto dei lavoratori indipendenti). Negli schemi di contabilità nazionale le posizioni lavorative rappresentano, quindi, il numero dei posti di lavoro, dati dalla somma delle prime posizioni lavorative e delle posizioni lavorative plurime, indipendentemente dal numero di ore lavorate"*. Per effettuare la ripartizione delle imprese caratteristiche del turismo presenti in Liguria per codice Ateco nelle 10 categorie della Tavola 7 è stata utilizzata la suddivisione delle attività caratteristiche del turismo realizzata da UNWTO⁷.

Al fine di stimare dettagliatamente il numero di posizioni lavorative in Liguria che operano nel settore turistico, si è proceduto prendendo i dati contenuti all'interno dell'indagine Istat denominata "Occupazione regolare e irregolare per branca di attività e popolazione" la quale però non permette di identificare i singoli settori facenti parti dell'industria turistica.

Per superare questa problematica, sono stati utilizzati i dati contenuti all'interno del "Frame territoriale", fonte dati che riporta le informazioni relative alle singole unità locali presenti sul territorio ligure categorizzate per settore ATECO (codice che permette l'identificazione puntuale dell'impresa a un determinato settore economico). Da queste informazioni, si è dunque proceduto a calcolare il numero di Addetti (relativi soltanto all'occupazione regolare), sia dipendenti sia indipendenti, nei settori delle industrie turistiche e quindi rapportato alle posizioni lavorative stimate da ISTAT dopo essere state aggregate per branca di attività.

Nel 2019 risultano essere circa 23 mila le imprese impiegate nell'industria turistica in Liguria di cui il 79% è caratterizzata da un numero di addetti uguale o inferiore a 4, il 16,8% ha un numero di addetti compreso tra i 5 e i 10, il 3,1% ha un numero di addetti tra gli 11 e i 19 e l'1% è caratterizzato da un numero di addetti maggiore o uguale a 20.

Relativamente alle posizioni lavorative collegate alle imprese turistiche, nel 2019, in Liguria queste risultano essere circa 135 mila di cui il 32% è caratterizzato da lavoratori dipendenti e il 68% da lavoratori indipendenti.

5. Conclusioni

Come visto la realizzazione del CST a livello regionale risulta essere tutt'altro che semplice, questo sia a causa della complessità volta a identificare tutto ciò che comprende e rientra nel settore "Turismo" sia a causa della limitatezza della disponibilità dei dati a livello regionale. Questo strumento a livello regionale potrà essere migliorato e perfezionato in futuro grazie alla realizzazione di una serie di indagini statistiche realizzate ad Hoc direttamente a livello regionale. Di seguito verranno elencate alcune tra le principali indagini da realizzarsi al fine di migliorare la qualità delle informazioni contenute all'interno del CST ligure:

- 1) indagine sui beni turistici caratteristici specifici della Regione Liguria. Tra i beni turistici tipici della Liguria vi rientrano prodotti enogastronomici (il pesto, la focaccia, il gambero viola e il gambero rosso di Santa Margherita, i vini, tra cui il Vermentino, il Pigato e il Rossese e l'olio extravergine d'oliva ligure). Altri beni turistici tipici della

⁷ Annex 3 da International Recommendation for Tourism Statistics 2008 (UNWTO). Elenco delle attività caratteristiche del Turismo raggruppate per categorie principali secondo Isic Rev.4. Tradotti in ATECO 2007 Nace Rev. 2

regione possono essere considerati i fiori della città di Sanremo⁸ e le ceramiche di Albisola;

- 2) indagine di maggior dettaglio sulla componente dei turisti non ufficiali e nella fattispecie i turisti che alloggiano in seconde case;
- 3) indagine specifica sulla spesa, che presupponga un sistema di pesi che permetta la valutazione della spesa media pro-capite per le singole voci di spesa turistica⁹, e che rilevi i comportamenti di spesa anche della componente degli escursionisti;
- 4) indagine di dettaglio sui mezzi di trasporto utilizzati dai turisti per raggiungere la Liguria, la quale rilevi anche l'origine dei passeggeri, ai fini della valutazione del peso dei turisti per singola categoria, ossia quanto pesano i turisti stranieri, italiani e liguri per ciascun mezzo di trasporto utilizzato.

In conclusione, è bene specificare come, grazie alla realizzazione di tale strumento, sia stato possibile quantificare l'effettivo impatto prodotto dal turismo sia dal punto di vista economico sia dal punto di vista dei dati fisici (arrivi, presenze ed escursioni) in Liguria.

⁸ Resi celebri in tutto il mondo grazie al "Festival della canzone italiana", meglio noto come "Festival di Sanremo".

⁹ Spesa per il trasporto; spesa per l'alloggio; spesa per bar e ristoranti; spesa per shopping.



ISBN: 978-2-931089-39-2

A Forecasting Econometric Model for Regional GDP

Simone LOMBARDINI*

Department of Economics (DIEC) of the University of Genoa - Italy

Leonardo MASINI

Liguria Region Statistics Office - Italy

Gian Lorenzo BORACCHIA

Head of the Liguria Region Statistics Office - Italy

Abstract: This study advances an empirically tested macroeconomic model developed for regional economies of Italy. Firstly, it is briefly recalled the reference literature in the field of regional forecasting modeling. Subsequently, we mark the utility, for a local government, to have forecasting instrument built just on peculiarity of its territory. One of the key features of the model is the joint representation of the economy on both the demand and the supply sides with a system of multiple regional estimation equations. Another relevant feature of the model is its public financial section, developed in detail both for revenues and taxes. After documenting the estimation outcomes with an in-sample simulation, we show some response functions of the model to a positive shock on public expenditure

Keywords: Macroeconomic Models, Economic Policy, Regional economy, Forecasts.

JEL Classification: R11, R12, C33, C51, E60

1 Introduction

Regional Econometric model set to forecast GDP and other macroeconomic variables below the national level, are not very common in Literature even if their importance for local policy is forthcoming. The current economic scenario in Europe is characterized by two major trends: globalization with its international integration and, meanwhile, autonomy of regions which compose nations (Wang and Sun, 2021; Kholodilin et al., 2008).

Academic interest on this kind of models has grown since 2010s, also thanks to the new methodological approaches as spatial panel data and to the new database now available also at regional level. However, there are still three limits on these models: 1) the most of the studies is focused only on regional labor market (Lehmann and Wohlrabe, 2014); 2) the most of the studies regard only a few zones that do not include all administrative local areas of a country (Lehmann and Wohlrabe, 2015; Baltagi et al., 2014); 3) the forecasting is run through autoregressive uni-equational models (Capello and Caragliu, 2021; Lehmann and Wohlrabe, 2014). Limitation 1) and 2) have begun to be overcome thanks to the contribution of Wenzel (2013), who regresses the GDP of each single German Region on Regional GDP at Lag1 and

* Corresponding Author: simo.lomba@gmail.com.

Co-Authors: leonardo.masini@regione.liguria.it gianlorenzo.boracchia@regione.liguria.it .

This paper is the main contribution of Simone Lombardini, for all chapters; in data mining and brainstorming he has constantly helped by Leonardo Masini and Gianlorenzo Boracchia.

on firm's confidence index. Also Girardin and Kholodilin (2011) regress the GDP of each Chinese province on GDP at Lag 1 and on a spatial spillover component. However the limitation 3) is still not overcome.

The novelty contribution of this paper, is that it develops a macroeconomic Regional GDP forecasting model with a system of multiple estimation equations. The model has a yearly frequency and includes 71 variables (58 of which endogenous) for each of the 20 Italian Regions. The model structure features 38 behavioral equations and 20 identities referring to accounting definitions and institutional relationships among variables. The model belongs to the literature of regional econometric models developed in Italy by the SVIMEZ association. Historically, starting from the first Italian national econometric model (M1 Banca d'Italia, 1970), SVIMEZ has reproduced the same functional relationships between the economic variables used at the national level for two regional macro-areas: the Centre-North and the South of Italy. However, the empirical analysis discarded this hypothesis: equation at national level not always fitted well for regional level. In a second time, therefore, SVIMEZ, through Damiani and Del Monte (1990), corrected the previous specification advanced by the national model, introducing some new independent variables, closer to the features of local economies.

As a national reference, we considered the Italian Treasury Econometric Model (ITEM) developed by the Treasury Minister of Italy through the research work of Ciccinielli et al. (2010). Overall, there are a lot of macroeconomic model that we could have used as reference, but we think ITEM fits best since all the others in literature are built for other countries, like the MINIMOD of IMF (Haas, 1986), therefore a lot of specific Italian fixed effects are lost. As for the Italian econometric models built for Italy, like the BIQM (2017) of Bank of Italy and MEMO-IT (2013) realized by the Italian National Statistical Bureau (ISTAT), they have discarded since the estimating equation they employ are not available.

After documenting the main features of supply and demand side, we assess its proprieties as follows. We firstly conduct an in-sample dynamic simulation of the model in order to test the model accuracy to replicate observed data. Then, we get the stationary state values for each endogenous variables (baseline) and we used this stationary state to implement single shocks both on demand and supply side. Comparing the variations of endogenous variables induced by these shocks respect to the baseline scenario, we find the response function of the regional economy to the policy impulse or to some other shocks.

2 Data and Method

Data for econometric estimations come from a large panel data built specifically for this study. The panel database is made by 21 periods (from 2000 to 2020) and 20 cross section variables (the corresponds to the 20 Administrative Italian Regions). For each equation, we employ the autoregressive distributed lag model (ADL), very common for dynamic single-equation regressions (Wickens and Breusch, 1988; Hassler, Wolters, 2006). Thus, our specifications involve long-run equilibrium relations among variables in (log) level as well as lagged dependent variables and some regressors. We ensure the adequacy of the statistical model implicit in the estimated structure verifying through appropriate statistical tests, that residuals do not exhibit autocorrelation, the absence of endogeneity and the Normality of their distribution. ^{Footnote}{All estimation results and their diagnostic tests can be found in a separate attachment.}

The model belongs to the Classical Linear Regression Model (CLRM) therefore it must satisfy its assumptions: it is parsimonious, complies with standard theoretical interpretations, all signs of the estimated coefficients are "correct" and all dimensions of the estimated coefficients are "correct". A common approach to get such a model is the general-to-specific methodology (GETS), firstly advanced by Saragan and Hendry (Hendry and Doornik, 1994; Brooks, 2008). Starting from the equation of ITEM, for the national economy, we progres-

sively simplified it (where statistically possible) by replacing some equations, modifying some regressors and adding some behavioral equations absent in the ITEM. The initial General Unrestricted Model (GUM) used, contained 4 lags and those that were not statistically significant or did not significantly improve Akaike's criterion were progressively eliminated.

2.1 Demand Side

The demand variables are modeled according to the standard accounting definition of GDP (household consumption, investments, government) with the exception of net imports; we got the latter variable as a residual after determining real GDP on the supply side so that net imports "closes" the model:

$$NX_t = ABS_t + SC_t - VA_t - INDN_t \quad (1)$$

where NX_t is net imports variable at time t ; ABS is the absorption (Public expenditures, private consumption, gross fixed capital formation); SC_t inventory changes; VA_t is the value added of regional economy; $INDN_t$ are indirect net taxes. We cannot estimate imports and exports with two separate equations since ISTAT and EUROSTAT do not have this kind of data, they only show net imports.

Similarly, as in Cicinelli et al. (2010), the equation for private consumption C_t capture a long-run relationship between real household disposable income, real household net financial assets and the consumer confidence index produced by ISTAT.

$$C_t = \alpha + \beta_1 YD_t + \beta_2 A_t + \beta_3 FC_t + C_{t-1} + \varepsilon_t \quad (2)$$

where FC_t is the consumer confidence index and ε_t the error term. The consumption deflator is used to deflate both disposable income and net financial assets.

Disposable income is defined as labor income plus gross operating result and capital income, net of taxes and social contributions, plus social and welfare benefits. The model distinguishes with different estimation equations the labor income from self-employed income (gross operating result) and from capital income.

$$YD_t = W_t + RLGH_t + RK_t - I_D_t - CS_t + PREST_t \quad (3)$$

As for the demand for capital goods, we estimated investments through confidence enterprise index, private consumption expenditure, hours worked, the public investment, investment in transportation and in real estate market (Bacchini, 2013).

$$I_t = \alpha + \beta_1 FI_t + \beta_2 C_t + \beta_3 H_t + \beta_4 IP_t + \beta_5 IT_t + \beta_6 IRE_t + I_{t-1} \quad (4)$$

where I_t are investments, FI_t enterprise confidence index, H_t the hours worked, IP_t state investments, IT_t transportation investments, RE_t real estate market investments.

Finally, we set estimating equations for regional public finance. Public consumptions are modeled through specific equations which distinguish regional administration to central state. The database CPT (Conti Pubblici Territoriali) provides data at disaggregate level on public revenues and expenditure, for all Italian Regions, from 2000 to 2020, differentiating them into 5 levels (Central Administration, Regional Administration, Municipal Administration, Local Public Enterprises, National Public Enterprises). We aggregate Regional and Municipal Administration, separate it from revenues and expenditure of Central State Government and ignore data about public enterprises which however converge in the other variables provided by ISTAT. In this way, we can treat each Region as a small State, with its revenues and expenses, considering revenues and expenditures, respectively, to and from central State, as transfers from abroad or to abroad, where "abroad" means to and from Central Government of Italy.

Total Regional revenues are:

$$E_t = I_INDR_t + I_DR_t \quad (5)$$

where E_t are Regional revenues at time t ; I_INDR_t and I_DR_t are, respectively, regional tax on production and regional tax on income (both remain within region economy).

The accounting definition of public expenditure is:

$$U_t = GR_t + INVR_t \quad (6)$$

where U_t is the public regional expenditure; GR_t is the Regional administration consumption of goods and services at time t (mainly devoted to the local healthcare); $INVR_t$ is the gross fixed capital formation of Regional administration. The Regional fiscal deficit is the difference between E_t and U_t . The three variables both for revenues and expenditures are estimated with specific equations. There is not an estimating equation for fiscal current deficit since it is found as difference between U_t and E_t .

2.2 Supply Side

The accounting definition of GDP by supply side is the value added of regional economy plus indirect taxes net to products contributions (VAT, taxes on products, taxes on imports). Let us assume a Cobb-Douglas production function, identical for all enterprises. The optimal level of employment and investment is found by maximizing the profit function (Rovigatti, 2018). The function is micro-founded and expressed in nominal terms (Befy, 2006). Value added depends on labor, capital stock and total factor productivity (TFP). Firms are price takers and an identical price is assumed for the products of firms in the same sector.

$$AV_t = \Lambda_t K_t^\alpha L_t^\beta \quad (7)$$

where AV_t is added value in real terms (divided by added value deflator); Λ_t is the total factor productivity (TFP); K_t is the capital stock at time t ; L_t is the number of workers at time t ; α is the output elasticity with respect to labor and β is the output elasticity with respect to capital.

Data on capital are not available at regional level, therefore we followed the approach of Gleed and Rees (1979), Paci and Pusceddu (1999) and Conti (2009), that generate the capital time series from the sum of investments in the previous 25 years, discounted at a fix depreciation rate. Added value plus net indirect taxes correspond to GDP from the supply side.

TFP is contained in the residuals of added value regression. Therefore, the residuals added value regression are in turn regressed on other variables that are crucial for the growth of total factor productivity over time. In literature, TFP mainly depends on technical innovations (lead by investments in R&D) and on the hours worked in the economy (Pieri, 2018). The TFP estimating equation therefore is:

$$\Lambda_t = Z \cdot R\&D_t^\eta \cdot H_t^\sigma \quad (8)$$

where $R\&D_t$ is the capital stock of knowledge cumulated in the regional economy and available for all firms; H_t is the stock of hours worked in the regional economy for a single year.

The outcomes of R&D in terms of product and process innovation, generate lasting effects that cumulate with those achieved in subsequent periods, and decline by a constant discount factor (Pieri, 2018).

Finally, the accounting identity of GDP on the income side is:

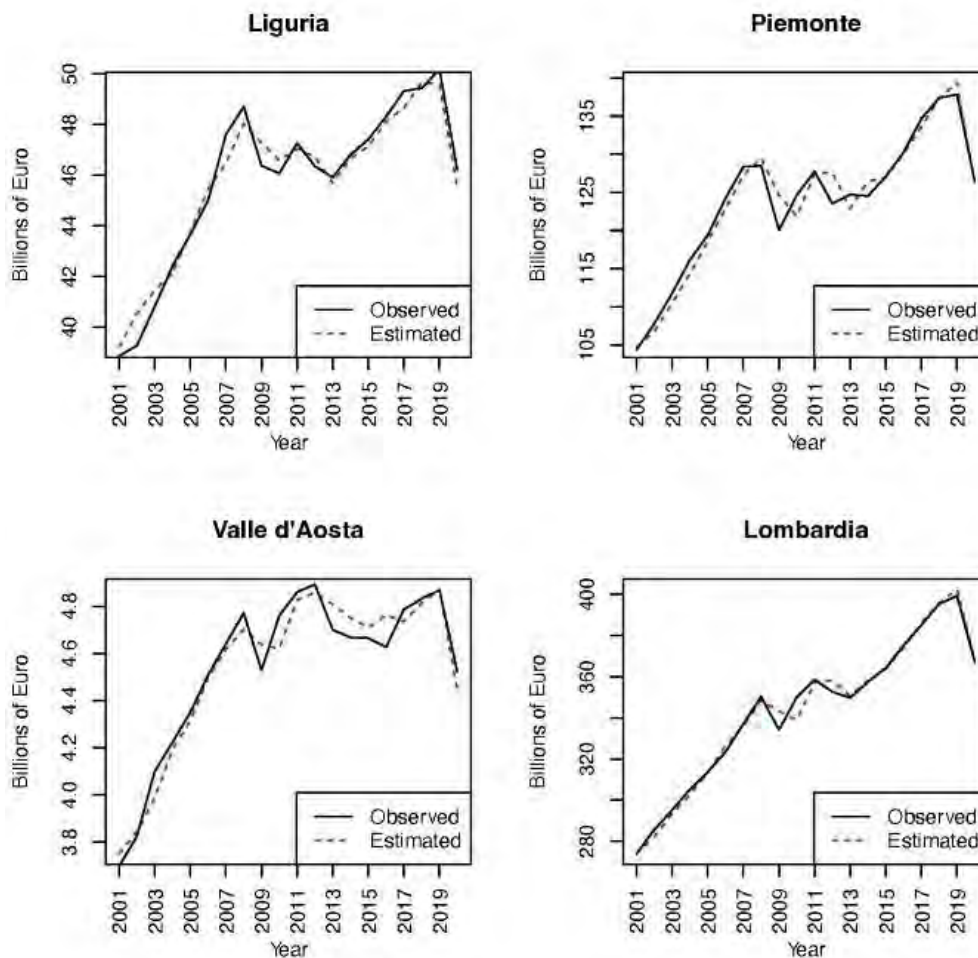
$$GDP_t = W_t + RLG_t + I_IND_t \quad (9)$$

where W_t is the amount of wages; RLG_t is the gross operating income; I_IND_t are indirect net taxes. This identity is closed, in the model, through the variable RLG_t that is obtained as a residual after determining GDP on the supply side, W_t and I_IND_t with specific equations. The wage equation is designed consistently with a theoretical model of wage bargaining (Layard and Nickell, 1986) also referred by Ciccinielli et al. (2010). In this equation the real wage is linked, in the long run, to labor productivity, the unemployment rate and the tax wedge on labor.

3. Results and Forecasting Analysis

In this section, we run a dynamic in-sample simulation to test the model's ability to replicate observed data. The in-sample simulation is run for the years 2002-2020; we exclude the year 2000 because the variables with Lag2. The exogenous variables enter the simulation with their current value. The purpose of this exercise is to verify the accuracy of the model's predictions. Dynamic in-sample simulations provide a real set of consecutive predictions (OECD, 2016). The following figures show the comparison between the actual and estimated regional GDP time series.

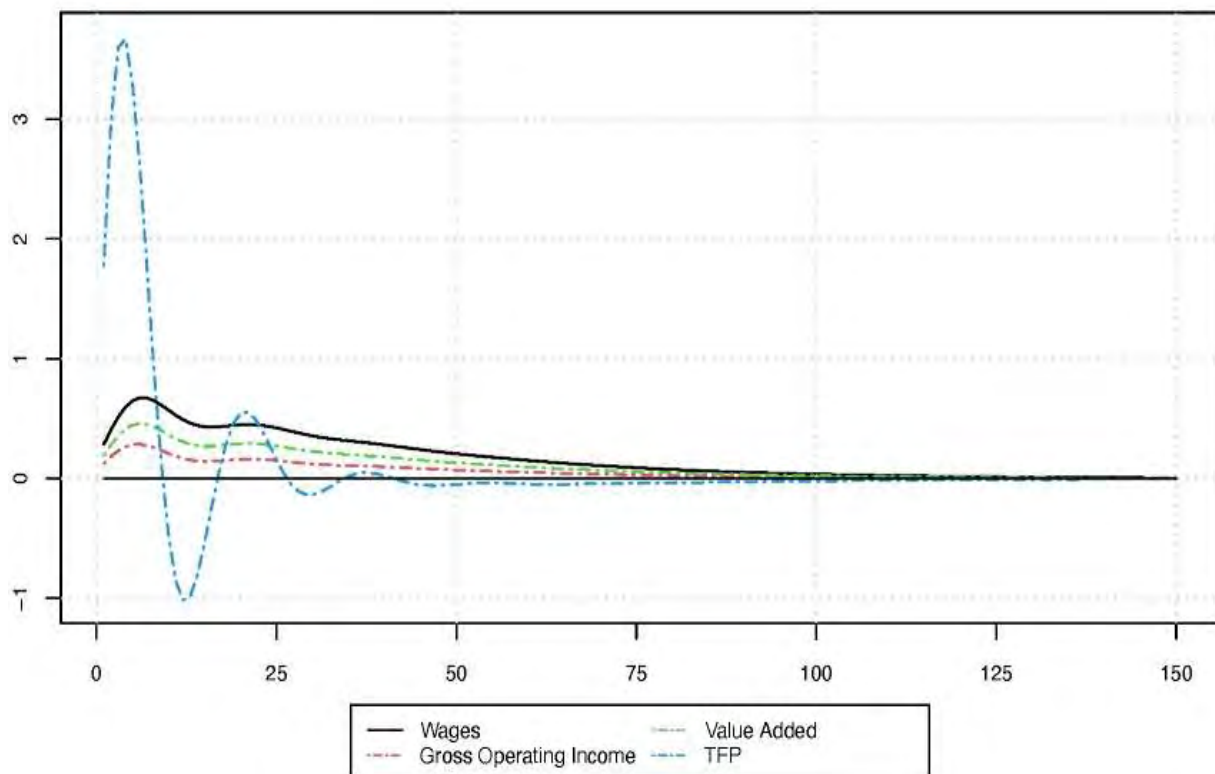
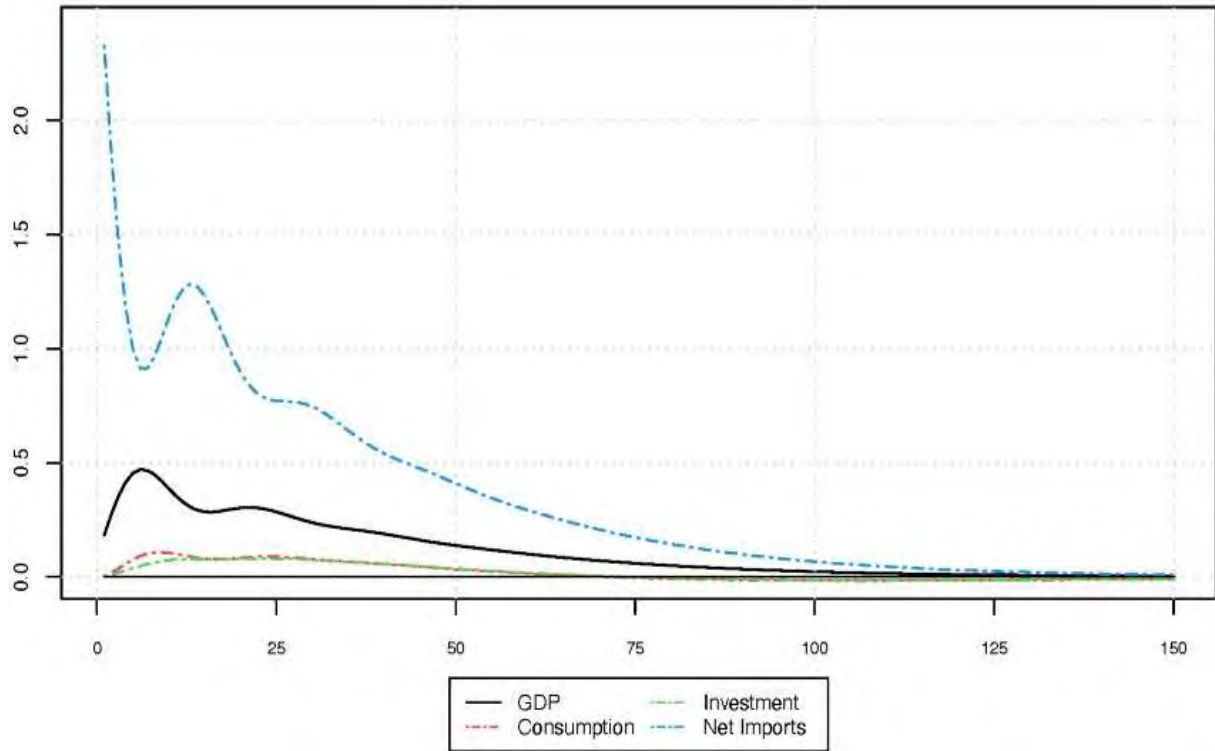
Below we show the regional GDP estimates for four Italian Regions, from 2002 to 2020¹. During this time occurred the financial crisis of 2007-2008 and subsequently the economic crisis induced by the lockdowns for the COVID-19 pandemic. Despite these important macroeconomic shocks, the model accurately estimates the GDP, even in the years in which the strongest shocks occurred.

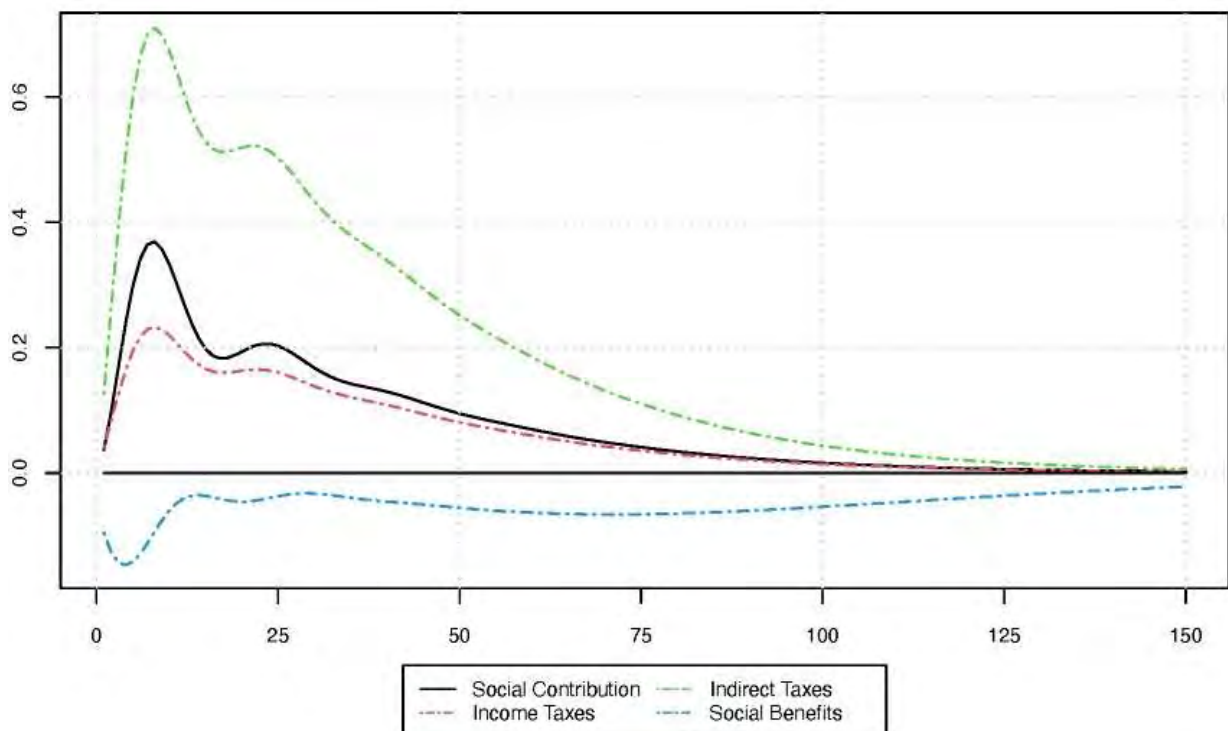
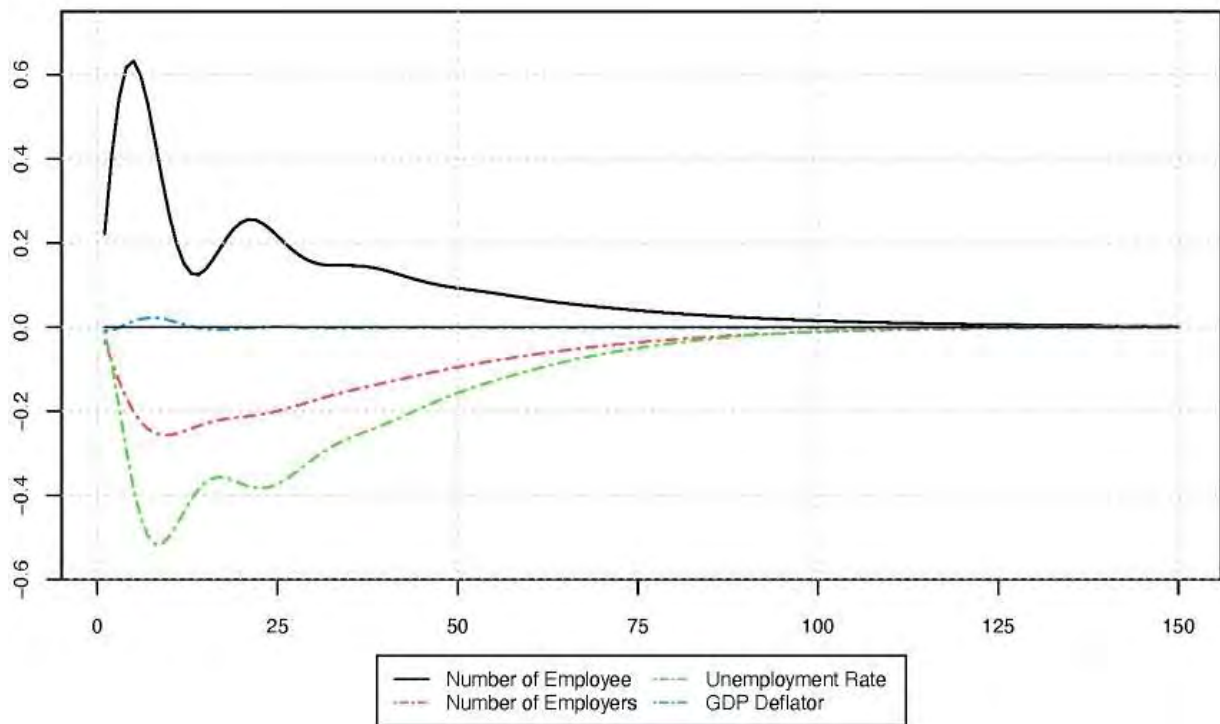


¹ Figures for the other 16 Italian Regions are available under request to the author, but cannot be shown in this paper for space reasons.

The distinctive properties of the model can be verified by studying the responses to different shocks. First of all, it is necessary to find the steady state (baseline) of the model. Starting from the steady state, and implementing different shocks, we get the variation effects on all endogenous variables with respect to their steady-state original value. Shocks on exogenous variables are permanent while shocks on endogenous variables are temporary.

We consider, for example, a positive shock on public consumption from central government that increases the public expenditure by 5% in the territory of Liguria.





4. Conclusions

We have provided a description of the main features of a Regional econometric model for Italy. The model determines jointly aggregate supply and demand of Regional economies, accounting for several interaction between the large number of its endogenous behavioral variables.

In the long run, output level is determined by some exogenous variables which strikes supply and demand side. In particular, technical progress lead by investments in Research and Development is responsible of TFP growth that in turn affects the GDP pattern. The tax rate set both at regional and national level influences permanently the demand side.

Value added is modeled as a Cobb-Douglas production function and together to the net indirect taxes it equals GDP by side of aggregate consumption and aggregate incomes. A distinctive feature of this model is that the public finance is accurately modeled in its revenues and expenditure. We set specific equations for regional fiscal balance sheet that separate regional revenues and expenditures from the national ones.

The model response functions to several and different shocks both on demand and supply side, as well as exogenous variables, show its proprieties and main characteristics. According to the response function attained, the model displays quite standard proprieties that make it an useful quantitative tool for regional policy.

References

- Bacchini, F., Brandimarte, C., Crivelli, P., De Santis, R., Fioramanti, M., Girardi, A., ... e Pappalardo, C. (2013). Building the core of the ISTAT system of models for forecasting the Italian economy: MeMo-It.
- Baltagi, B.H., Fingleton, B., Pirotte, A. (2014). Estimating and Forecasting with a Dynamic Spatial Panel Data Model. *Oxford Bulletin of Economics and Statistics*, Vol. 76(1), 112-138.
- Banca d'Italia - Gruppo per lo studio della politica monetaria e fiscale, Un modello econometrico per l'economia italiana, Centro stampa BdI, gennaio 1970.
- Beffy, P. O., Ollivaud, P., Richardson, P., e Sédillot, F. (2006). New OECD methods for supply-side and medium-term assessments: a capital services approach.
- Brooks, C. *Introductory Econometrics for Finance*. Cambridge University Press. Oxford: 2008.
- Bulligan, G., Buseti, F., Caivano, M., Cova, P., Fantino, D., Locarno, A., Rodano, L., (2017). The Bank of Italy econometric model: an update of the main equations and model elasticities. *Temi di discussione (Economic working papers) 1130*, Bank of Italy, Economic Research and International Relations Area.
- Capello, C., Caragliu, A., (2021). Regional Impacts of Covid-19 in Europe: The Costs of the New Normality. In "REGIONS BETWEEN CHALLENGES AND UNEXPECTED OPPORTUNITIES", *Scienze Regionali*.
- Cicinelli, C., Cossio, A., Nucci, F., Ricchi, O., e Tegami, C. (2010). The Italian treasury econometric model (ITEM). *Economic Modelling*, 27(1), 125-133. With "Technical Appendix Model Documentation"
- Conti, M. (2009). The Italian productivity decline: evidence from regional data. *Giornale degli Economisti e Annali di Economia*, 269-309.
- Damiani, M., Del Monte, C. (1990). Le implicazioni di politica economica del modello econometrico biregionale Centro Nord-Mezzogiorno. *Rivista economica del Mezzogiorno*, IV, n.1.
- Girardin, E., Kholodilin, K.A. (2011). How Helpful are Spatial Effects in Forecasting the Growth of Chinese Provinces? *Journal of Forecasting*, Vol. 30(7), 622-643.
- Gleed R.H., Rees R.D. (1979), The Derivation of Regional Capital Stock Estimates for UK Manufacturing Industries. 1951-73, *Journal Royal Statistical Society*, 142, 330-346.
- Haas, R. D., e Masson, P. R. (1986). MINIMOD: specification and simulation results. *Staff Papers*, 33(4), 722-767.
- Hendry, D.F. and Doornik, J. A., (1994). Modeling linear dynamic econometric systems. *Scottish Journal of Political Economy*, 1-33.

- Kholodilin, K.A., Kooths, S. and Siliverstovs, B. (2008). A Dynamic Panel Data Approach to the Forecasting of the GDP of German Länder. *Spatial Economic Analysis*, Vol. 3(2), 195-207.
- Haller, U., Wolters, J., (2006). Autoregressive distributed Lag Models and Cointegration. *Allgemeines Statistisches Archiv*. Vol. 90, 59-74.
- Lehmann, R., Wohlrabe, K., 2014. Regional economic forecasting: state-of-the-art methodology and future challenges. *Economics and Business Letters*, Oviedo University Press, vol. 3(4), pages 218-231.
- Lehmann, R. and Wohlrabe, K. (2015). Forecasting GDP at the regional level with many predictors, *German Economic Review*, Vol. 16(2), 226-254.
- Paci, R., Pusceddu, N., (1999). Lo stock di capitale fisso nelle regioni italiane. 1970-1994. *Crenos*.
- Pieri, F., Vecchi, M., e Venturini, F. (2018). Modelling the joint impact of R\&D and ICT on productivity: A frontier analysis approach. *Research Policy*, 47(9), 1842-1852. *Political Economy*, Vol. 77, No. 5, 721-54.
- Rovigatti, G., and Mollisi, V. (2018). Theory and practice of total-factor productivity estimation: The control function approach using Stata. *The Stata Journal*, 18(3), 618-662.
- Wang, Z., Sun, Z. (2021). From Globalization to regionalization: the United States, China, and the post-Covid-19 world economic order. *Journal of Chinese Political Science*, Vol. 26, 69-87.
- Wenzel, L. and Wolf, A. (2013). Short-term Forecasting with Business Surveys: Evidence for German IHK Data at Federal State Level, *HWWI Research Paper 140*. Hamburg Institute of International Economics.
- Wickens, M.R., Breush, T.S., (1988). Dynamic Specification, the Long-Run and the Estimation of Transformed Regression Models. *The Economic Journal*, Vol. 98(930), 189-205.



***UNICARTradEconomy & Finance
International Conference***
*University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -
26 - 27 June 2023*



Spontaneous Contributions

Have the recent concentration phenomena of the Italian cooperative credit banking (CCB) sector weakened its mutual nature? An analysis

Olga FERRARO*

Department of Business Administration and Law, University of Calabria - Italy

Stefania VELTRI

Department of Business Administration and Law, University of Calabria - Italy

Abstract: In today's world business environment, the increasing request for non-financial information (NFI) has led businesses to disclose it in sustainability reports (SRs)/non-financial reports (NFRs) to address the greater stakeholder demands in environmental, social and governance (ESG) issues.

To investigate NFI disclosure in banks is extremely relevant as banks have a fundamental impact on the overall economy, performing the function of transferring funds, and the sensitivity of bank managements regarding sustainability may reflect this in their lending decisions, so highlighting an indirect environmental impact. In spite of this, surprisingly scarce attention has been paid to the ways in which the banks provide social and environmental accounting to society at large.

Banking sector is characterized by a relevant biodiversity, with the coexistence of business banks (whose primary business focus is maximizing shareholder interests) and cooperative credit banks (CCBs), where profitability is neither the primary nor the exclusive goal, but it is instead to maximize value for a larger and more diverse group of stakeholders, whilst promoting the development of the local economy in a socially responsible way.

We thus focus our research on CCBs, as these banks, owing to their legal status and their commitment to the values of the social economy, should be the banks with a higher and better quality of CSR disclosure. Nevertheless, previous researches underlined a CSR disclosure level in CCBs lower than that in commercial banks. We focus on Italian CCBs as it represents a relevant component of national banking system: at the end of 2020, CCBs were more than half of Italian banks.

Actually, the Italian banking system has been interested by a national reform of cooperative credit (Law n.49/2016), aimed to strengthen the capitalization of CCBs (Law no. 49/2016), that ended with the creation of two main banking groups (ICCREA and Cassa Centrale Banca), to which have to adhere all CCBs not converted into limited liability companies.

In the paper we are thus interested to investigate whether the existing standards for the companies are able to satisfy the CCBs' stakeholders need or whether CCBs necessitate to disclose specific sustainability indicators, able to express their mutual nature that could have been weakened by the recent concentration phenomena.

Keywords: Corporate Social Responsibility; Cooperative Credit Banking; Environmental, Social and Governance; Social Reports; Non-Financial Reports.

1. Introduction

In today's world business environment, traditional accounting practices focus only on the financial results of business activities reflected in standard financial reports financial accounting fails to meet the requirements of organizational stakeholders (Gurol & Lagasio, 2021).

* Corresponding Author: olga.ferraro@unical.it.

The request for non-financial information (NFI) has led businesses to disclose it in sustainability reports (SRs)/non-financial reports (NFRs) to address the greater stakeholder demands in environmental, social and governance (ESG) issues according to the stakeholder theory (Freeman, 2010) and/or to be legitimated operating in conformance with community expectations of a greater transparency for ESG issues to maintain the success of an organization (legitimacy theory) (Degan, 2019).

2. The notion of Corporate Social Responsibility (CSR)

The increasing attention to corporate social responsibility (CSR) issues worldwide (KPMG, 2017) led a growing number of countries to introduce mandatory NFRs and disclosure regulations for all or a subset of private and publicly listed firms (Ho, 2017). The regulations have been implemented in major economies including the European Union with the 2014/95/EU Directive (hereafter the Directive). The Directive require public listed companies across various industries to provide detailed disclosures covering environmental, social and governance matters. As for Italy, the mandatory exercise of NFR for some large companies started in 2017 with the Legislative Decree no. 254/2016 (hereafter the Decree). In particular, the Decree obliges large public interest entities, capital market-oriented companies, credit institutions and insurance companies with specific requirements to publish a non-financial declaration (NFD), as autonomous document or in the management commentary containing “at least” information relating to human rights, environmental and social issues, personnel issues and the activities against corruption.

3. CSR and the banking sector

The banking sector responded relatively late to the challenge of CSR (Viganò & Nicolai, 2009) and its performance is still low in comparison to industrial sectors, probably due to its low direct environmental impact (Weber et al., 2014). Only recently banks have attached increasing importance to CSR and sustainability reporting, also including stakeholder engagement (SE) (Venturelli et al., 2018). Among the reasons why, we can quote the need to recover the reputation compromised by a series of scandals that revealed the social and environmental impact of banks (Venturelli et al., 2018); the 2008 financial crisis, which increases the need for trust as well as accountability and transparency between banks and their stakeholders (Lentner et al., 2015); the willingness of banks to develop their brand identity and to differentiate themselves from competitors by investing in CSR (Forgione & Migliardo, 2018); an expected superior financial performance for banks involved in CSR activities (Shen et al., 2016). In our opinion, to investigate NFI disclosure in banks is extremely relevant as banks have a fundamental impact on the overall economy, performing the function of transferring funds, and the sensitivity of bank managements regarding sustainability may reflect this in their lending decisions, so highlighting an indirect environmental impact (Gurol & Lagasio, 2021). In spite of this, surprisingly scarce attention has been paid to the ways in which the banks provide social and environmental accounting to society at large (Pesci & Costa, 2014).

4. The cooperative credit banks (CCBs) and the attitude towards social responsibility

We focus our research on banks, and in detail on Italian cooperative banks for three main reasons. The first one is related to the consideration that the category of cooperative banks, ow-

ing to their legal status and their commitment to the values of the social economy (Relano & Paulet, 2012) should be the banks with a higher and better quality of CSR disclosure through SRs. Differing from commercial banks, which reflect an approach that is linked mainly to the maximization of shareholder value, mutual banks or Credit Cooperative Banks (CCBs) aim to maximize value for a larger and more diverse group of stakeholders, promoting the development of the local economy in a socially responsible way (Broccardo et al., 2017). Nevertheless, previous researches underlined a CSR disclosure level in CCBs lower than that one of other kind of banks (Sannino et al., 2019), posing the premises for better investigate the CSR disclosure by CCBs. The second reason is that CCBs represent a relevant component of national banking system, as well in Italy, where at the end of 2020, CCBs were more than half of Italian banks. Surprisingly, the characteristics and performance of cooperative banks have remained unexplored or underdeveloped for a long time till recently, when the unexpected positive response of cooperative banks to the recent global economic and financial crisis has attracted attention towards them (Coccorese & Shaffer, 2021). The third reason is related to the circumstance that Italian banking system has been interested by a national reform of cooperative credit (Law n.49/2016), aimed to strengthen the capitalization of CCBs (Law no. 49/2016), that ended with the creation of two main banking groups (ICCREA and Cassa Centrale Banca), to which have to adhere all CCBs not converted into limited liability companies (D'Onza et al., 2022), obliged to publish a NFRs.

5. The cooperative credit banks (CCBs) and the recent concentration phenomena

In the paper we are thus interested to investigate whether the recent concentration phenomena which have interested Italian CCBs have weakened their mutual nature, thus their (supposed) higher commitment to the social values with respect commercial banks.

Due to their institutional characteristics, in fact, CCBs face important regulatory limitations (the capita vote, the distribution constraint of profits, limited territorial operations), that limit the growth of book value indicators, mainly fueled by self-financing only. These limitations have been somehow overcome with the participation to a cooperative banking groups, as they, on the basis of the Consolidated Banking Law (TUB), can collect capital on the markets (in any case this possibility is limited as the capital increase can reach a maximum amount of 40 percent, considered that at least 60 percent of the shareholders of the group leader must be represented by CCBs). Furthermore, to join a group signified for CCBs to change its status from non-significant banks to significant intermediaries: from local banks, of community and proximity, operating in their surrounding area, with mutual vocation, CCBs have found themselves to be equated to listed banks open to the market, causing a strong discontinuity element for history, tradition and the values of the mutual banks: (D'Onza et al., 2022). The recent Comprehensive Assessment (CA) conducted by the CBE on the two Cooperative Banking Groups in 2021 did not show any capital gap at the group level, even in case of severe stressful situations. The challenge now for the CCBs is to combine the capital strengthening objectives with the social purposes and of development of the territory proper of each CBB.

6. The ICCREA cooperative banking group case study

Starting from 2016, with the issue of the d.l. February 14, 2016, no. 18, (converted with amendments with Law 8 April 2016, no. 49), mutual banks were obliged to join a Cooperative Banking Group as a condition for continuing to carry out banking activities in the form of CCBs.

In 2019, two main groups were born: Cassa Centrale Banca Banking Group, to which 84 mutual banks joined, and the ICCREA cooperative banking group (ICBG) to which adhered of 142 mutual banks.

In particular, ICBG was the third banking group in Italy at the end of 2020 by number of branches and the first banking group entirely owned by Italian CCBs.

Table 1 illustrates the main indicators of ICBG.

Table 1 – *The main indicators of ICBG*

Composition of the ICCREA Group	128 Affiliated CCBs and other companies, distributed as follows: <ul style="list-style-type: none"> • 6 Direct Perimeter Companies; • 6 Indirect Perimeter Companies; • 14 other subsidiaries
Number of bank branches	2474
Towns with CCBG Iccrea	1701 (in 339 municipalities, they are the only banking option)
Members	845.101
Employees	22,084
Total shareholders' equity	10,694,904
Profit for the period	460,571
Gross income	4,627,553
CET1	11,245,637
Total assets	€164,735,557
Tier 1 ratio	11,279,330 (17.7%)

Source: www.gruppoiccrea.it, data as of 31 December 2021.

7. The mandatory non-financial statement of ICBG

In 2014, the European Union adopted Directive no. 95 on non-financial and diversity disclosure, also called the non-financial reporting directive (NFRD). The Directive scope of adoption includes certain large undertakings, such as public interest entities (PIEs) with 500 or more employees during the financial year including listed companies, credit institutions, insurance companies, and other entities defined by member states in varying ways. The NFRD requires that the information in the report covers environmental, social, and employee-related matters, respect for human rights, and anti-corruption and bribery concerns together with diversity information (EU, 2014). Each European country had to integrate the Directive into national laws by 2016. The Italian government transposed the Directive into national law with the Decree No. 254 in 2016, and undertakings falling into the Directive's scope had to comply with the regulation starting in 2018, with reference to the financial year 2017 (Korca et al., 2021). ICBG fall within the Decree scope.

A recent article investigating the ICBG' NFS quality for the four year period 2017-2020 (Veltri et al., 2022) found that the most disclosed areas area those one of social and employee matters, that environmental matters is increasingly relevant, that human rights area is the less disclosed one. Table 2 graphically summarizes the main results provided by the authors.

If we compare these results with those of other Italian banks, we can observe that also at national level social areas are the most reported. Moreover, within the social areas and environmental areas the most reported indicators, in line with the national datum, are the indicators (i.e., procurement practices, materials) which refer to data that are easily available and quantified whilst the indicators not represented are those whose formation process is much more complex.

Table 2 – Main results

<i>NF areas to disclose</i>	<i>Material topics identified by ICBG</i>	<i>Main Results</i>
<p>Required by Degree <i>Environmental</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Use of renewable and/or non-renewable energy • Water use • Greenhouse gas emissions • Air pollution emissions • Current and future impact on the environment, health and safety • Environmental & health risk factors 	<p>Direct environmental impact management</p>	<p>As regards Environmental area, ICBG discloses the most important GRI related to the direct environmental impact, that is, Materials (GRI301); Energy (GRI-301) and Emissions (GRI-305), ignoring the other environmental information to disclose according the GRI standards. It is not surprising, as the information related to the consumption of electricity, the use of renewable sources, the raw materials used, the CO2 emissions, is information disposable for the banks quite readily, since they are generally issued by the same suppliers who provide the service. Conversely, with reference to the aspects not reported, to disclose this information the bank should have made specific investments and request ad hoc consultancy for the assessment of environmental impacts. In other words, the disclosure of these categories of environmental items are strongly conditioned by whether and how the bank has organized itself, internally or externally, to obtain the information to report. Anyway, ICBG consider also the indirect environmental by disclosing two other indicators beyond GRI standards, namely the “monetary value of products/services to deliver a specific environmental benefit” according to the GRI G4 Financial Services indicator G4-FS8 and an internal ad hoc indicator, IBG 000–3 that measure “the share of portfolio for ESG-oriented sectors”. To respect the ethical and anti-money laundering issues, ICBG defined to invest in ESG sectors, also defining the sectors that are not eligible for financing.</p>
<p>Autonomously disclosed by ICBG <i>Environmental</i> Environmental indirect impacts</p>	<p>Supporting sustainable development</p>	
<p>Required by Degree <i>Social</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Dialogue with stakeholders 	<p>Supporting local communities Transparent communication Business ethics and integrity</p>	<p>As regards the Social area, it is the most disclosed one, with seven GRI indicators related to three material topics for ICBG, namely supporting local communities (GRI 413; GRI 102–40), Transparent communication to customers (GRI 417), Business ethics and integrity (GRI 418; GRI 419; GRI 102–16). Also, the social area should be completed with other 10 indicators disclosed by ICBG beyond the Decree requirements. In detail, these indicators cover the material topic “Supporting local communities from an economic point of view” (GRI-203; GRI-204), “Supporting businesses and households” (GRI-201; G4FS6; G4FS13; G4FS14; G4FS6), “Improving moral, cultural and economic conditions” (G4FS7); “Constant attention to customer needs” (IBG 000–2; IBG 000–2). The last category saw the predisposing of internal indicators, focused on the pursuit of the welfare of members and the sustainable development of the local areas in which they operate through the structured listening to CCBs, the primary stakeholders and players in maintaining relations with the customers and on seizing the opportunities provided by technological innovation, which has generated key changes in the financial sector for relations with customers.</p>
<p>Autonomously disclosed by ICBG <i>Social</i></p>	<p>Supporting local communities (economic) Supporting businesses and households Constant attention to customer needs Improving moral, cultural and economic conditions</p>	
<p><i>Employees</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Actions to apply national and supranational conventions • Gender equality 	<p>Employee well-being Protection of workers’ rights Staff training, development and enhancement</p>	<p>As regards the Employees area, this is another area well disclosed, for which ICBG provides all indicators required by the Decree.</p>
<p><i>Human rights</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Prevention of human rights abuse • Actions taken to impede discriminatory behaviors 	<p>Protection of human rights</p>	<p>As regards the Human rights area, it is the least disclosed area, with just two indicators, “Non-discrimination” (GRI-406) and “Rights of indigenous people” (GRI-411), consistently with companies’ practices.</p>
<p><i>Anti-corruption & bribery</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Instruments employed to fight active and passive corruption 	<p>Fight against corruption</p>	<p>As regards the anti-corruption & bribery area, ICBG makes references to the new titles envisaged by the GRI Standards, anticompetitive and anti-corruption (previously accepted in the social category in G4 guidelines), according to which companies are required to report the policies/actions implemented that inhibit monopoly and fraudulent behavior. ICBG reports this information since 2017.</p>
<p><i>Other indicators</i></p>	<p>Risk management Capital & financial strength Mutual indicators</p>	<p>The specific NF areas disclosed by ICBG also include two further categories, other indicators, which includes two indicators, the “management of the cyber risk” with an internal indicator (IBG 000–5) and an indicator showing the capital strength of ICBG (TIER 1), and mutual indicators, which include two ad-hoc indicators, “Attention to relations with members (IBG 000-6) and “Incidence of members’ activities” allows ICBG to emphasize that its business is focused on mutual benefit, as well as on providing support to the local CCBs.</p>

Source: adapted by Veltri et al. (2022)

8. The mutual attitude of the ICCREA cooperative banking group

The recent research (Veltri et al., 2022) showed that, in the transition from 2017 to 2020, ICBG improves the quality of the overall NFS, disclosing more complex indicators (i.e., “Supplier social assessment” and “Right of indigenous peoples”) and autonomous indicators, i.e. indicators not provided by the GRI guidelines. In detail, in 2020, ICBG disclosed for the

first time six internally developed indicators, aimed at measuring and highlighting the ICCREA Group's mutual banking performance and peculiarities. Of these, four indicators are related to environmental, social matters and cyber risk management, whilst two are “mutual” indicators (the label is ours, as they are titled in ICBG’ CNFS as (“topics further discussed”). Table 3 illustrates how the internally developed indicators relate to the topic identified as material (relevant) by ICCREA Group, the area on which they insist, their code and label and their content.

Table 3 – The internally developed NF indicators of the ICBG’ CNFS

<i>Material topics</i>	<i>Area</i>	<i>Internally developed indicators (code and label)</i>	<i>Content</i>
<i>Constant attention to customer needs</i>	<i>Social</i>	IBG 0002 - Customer Satisfaction survey	The indicator aims to provide information on the degree of customer satisfaction in terms of products and services offered and brand reputation and is regarded as a tool for listening to and opening up to this category of stakeholders
<i>Constant attention to customer needs</i>	<i>Social</i>	IBG 0004: digitization and innovation services	The organization is required to provide information regarding certain digitization services and activities whose objective is innovation in the products and services it offers, specifying: i.e. the digital services offered; ii. the projects for digitization of products and services and the percentage of investment in research and development allocated to these projects; iii. the projects targeted at customers whose object is digitization and innovation; iv. a description of the additions and efficiency improvement that digitization and innovation have brought about in the company's internal and external processes towards stakeholders
<i>Supporting sustainable development</i>	<i>Social / environmental</i>	IBG 0003: shares of portfolio allocated to ESG (Environmental, Social and Governance)-oriented sectors	The indicator is required to report information on how assets are managed in a responsible manner, while protecting those customers who have relied on the intermediary for such management
<i>Risk management</i>	<i>Company</i>	IBG 0005: cybersecurity	The organization is required to report the number of documented complaints of online account cloning, together with a qualitative description of the methods of management and related organizational controls
<i>Cooperative (Mutual)</i>	<i>Company / social issues</i>	IBG 000-6- Attention to relations with members	The indicator represents: the performance or failure to perform customer satisfaction activities towards Members; the attention paid to members in terms of listening on the part of the BCCs
<i>Cooperative (Mutual)</i>	<i>Company / social issues</i>	IBG 000-7 – Incidence of members activities	The indicator represents the incidence of Members’ activities on the total operations of the BCCs

Source: our elaboration on ICBG’s CNFS 2020.

Our attention is focused solely on the mutual indicators, so we deepened the analysis of the cooperative indicators and their evolution within the ICBG’ CNFSs during the three-year period 2020-2022. Table 4 illustrates the path of mutual ICBG’s indicators during the three-year period 2020-2022.

A deep analysis of the three ICBG’ CNFSs allow us to underline some key aspects. The first one, related to the 2020 year, showing that the Group places great emphasis on the fact that mutual benefit and the pursuit of development and support of local areas and communities are primary aims of Co-operative Banking, in full accordance with the materiality analy-

sis on sustainability issues carried out by ICBG. Figure 1 illustrates the material topic emerged by interviews to internal and external stakeholders for 2020.

Table 4 – The mutual internally developed NF indicators of the ICBG’ consolidated NFS in the 2020-2022

<i>Material topics</i>	<i>Internally developed indicators (code and label)</i>	<i>Content</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>
Cooperative (Mutual)	IBG 000-6- Attention to relations with members	The indicator represents: the performance or failure to perform customer satisfaction activities towards Members; the attention paid to members in terms of listening on the part of the BCCs	si	No (included in IBG-000-2)	
Cooperative (Mutual)	IBG 000-7 – Incidence of members activities	The indicator represents the incidence of Members’ activities on the total operations of the BCCs	si	No (included in IBG-000-2)	
Governance	IBG 000-X - Attention to the members	The organization is required to provide information on the main activities implemented during the year to guarantee the development of the communities residing in its area of responsibility, considering the Territorial Committees as a fundamental tool for comparison between the communities and the CCBs. Banks are therefore required to indicate the presence of such Committees in their area of competence, their composition and related types. Furthermore, this indicator requires the reporting of the presence or absence of customer satisfaction towards the Members	No	No	Si
Social (sustainable development of the territory)	IBG 000-Y - Overview of initiatives	The organization is required to report the initiatives carried out in the area in 2022 (excluding sponsorships and charities), dividing them between local/regional initiatives and national initiatives	No	No	Si

Source: our elaboration on ICBG’s CNFS 2020, 2021, 2022.

Figure 1 -The material topics for ICBG in 2020



Source: our elaboration on ICBG’s CNFS 2020.

From the CNFS: “We would like to emphasize that our business is focused on mutual benefit, as well as on providing support to ensure the strength of the local BCC and recognizing the social and economic role it plays in the area in which it operates and not merely on the expectation of a financial return”.

In 2020 the ICBG’s CNFS provide a snapshot of the mutual indicators IBG 000-6 and IBG 000-7 for the two-year period 2019-2020. The mutual indicators illustrate the ICBG’s shareholders by type (individuals vs legal persons); age; type of organizations (associations and foundations, cooperatives, Joint stock companies –SpA; Limited Liability companies-SRL); ratio of new stakeholders; breakdown of the BCCs’ corporate structure by region.

In 2021, surprisingly the mutual indicators are shadowed and included within the IBG 000-2

In 2022, ICBG modifies its materiality analysis and the indicators included within the CNFS in adherence with the future requirements of the Directive. In 2021 the EU issued the Corporate Social Responsibility Directive CSRD, which modified several aspects of NFRD, among which the articulation of sustainability indicators according the ESG (Environmental, Social, Governance) paradigm, the introduction of sustainability reporting standards by EFRAG according a specific framework on three levels (sector agnostic, sector specific, entity specific), the introduction of a double materiality concept, the impact materiality, focused on the impact of ICBG activities on the external environment (Inside-out perspective) and the financial materiality, focused on the risk drivers that the external environment can bring to ICBG and its financial performance (outside in perspective). After this restyling (that followed the introduction in 2022 of the organizational unit “group sustainability & ESG strategy” area which substitutes the previous “Public Affairs and Sustainability unit”), ICBG discloses 80 indicators, of which 76 coherent with GRI standards and 4 extra-standard GRI indicators. Among these four indicators, the mutual ones recall the previous ones changing their names. As regards their content, the IGB–000-X indicator illustrates the Committees (comitati) in terms of number, geographical location, composition by gender), whilst the IGB–000-Y indicator illustrates the sustainability initiatives that are for 2022, the project to help SMEs in accessing European resources; the project to support SMEs towards sustainable transition; public housing; territorial loyalty (local cashback); mission to Antartide.

9. Considering conclusions

We selected ICBG for its mutual nature, to investigate how the peculiar character of the group reflects on the NFI disclosure and also because the dearth of studies on financial sector, owing to its peculiarities compared with other sectors (Martinez-Ferrero et al., 2015). This is even truer for cooperative banks, which are an important component of the national banking system in Italy.

A recent research (Veltri et al., 2022) showed that the most reported NF indicators within the ICBG’s NFSs were the indicators belonging to the social and environmental areas and, more generally, the indicators (i.e., procurement practices, materials) which make use of data easily available.

The aim of this paper was to investigate whether ICBG in disclosing its sustainability indicators, refer back to its mutual nature and, more generally, whether the 2016 regulatory auto-reform in CCB sector (Poretta, 2019; Beccalli et al., 2022) weakened its cooperative essence. Our analysis showed that, notwithstanding the regulatory auto-reform, ICBG still consider as key relevant area to disclose the mutual (or cooperative area), as testified by the introduction, in its NFS 2020, of two mutual indicators. Furthermore, ICBG continued the disclosure of mutual indicators in 2022, deepening their content. Moreover, the introduction of internally developed sustainability indicators also shows the limits connected to the “one-size-fits-all” approach.

These internally developed indicators highlight that ICBG, in conducting its business and pursuing sustainability, does not forget its mutual nature and that its actions are inspired by the cooperative principles of mutual benefit to favor to members of local communities in banking operations and services, pursuing the improvement of their moral, cultural and economic conditions and promoting the sustainable growth of the local areas in which ICBG operates.

Consistently with Costa et al. (2022), we provide evidence that, for cooperative banks, characterized by a dual aim and peculiar features, the one-level approach is not enough to take into consideration the needs of peculiar stakeholders such as members, community and territory.

In terms of implications, our results could push national and supra-national regulators to issue more tailored disclosure standards for the CCBs within the banking sector; this could constitute a future research direction.

Credit author statement

Conceptualization – OF and SV; Methodology – OF and SV; Data curation – OF; Validation – SV; Investigation – OF and SV; Formal analysis: OF and SV; Writing – Original Draft – OF; Writing – Review & Editing – SV; Supervision: SV.

References

- Beccalli, E., Rossi, L., & Viola, A. (2022), “Network vs Integrated Organizational Structure of Cooperative Banks: Evidence on the Italian Reform”, *Working Papers in Responsible Banking & Finance*, 22-016, 54.
- Broccardo, E., Costa, E., & Mazzuca, M. (2017), “Corporate Social Responsibility and Financial Performance in Italian Co-Operative Banks”, in Lehner, O.M. (ed), *Routledge Handbook of social and sustainable finance*, Routledge.
- Coccorese, P., & Shaffer, S. (2021), “Cooperative banks and local economic growth”, *Regional Studies*, 55:2, 307-321.
- Costa, E., Pesci, C., Andraeus, M., & Taufer, E., (2022), “When a sector-specific standard for non-financial reporting is not enough: evidence from microfinance institutions in Italy”, *Sustainability Accounting, management and Policy Journal*, 13:6, 1334-1360.
- D’Onza, G., Formisano, V., Landi, A., & Modena, M. (2022), *Il credito cooperativo: modello di business, Governance e Sostenibilità*, Position paper AIDEA, 30 novembre, 1-30.
- Deegan, C. (2019), “Legitimacy theory: despite its enduring popularity and contribution, time is right for a necessary makeover”, *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 32, pp. 2307-2329.
- Forgione, A.F., & Migliardo, C. (2018), “Forecasting distress in cooperative banks: the role of asset quality”, *International Journal Forecast*, 34(4), pp. 678–695.
- Freeman, R. E. (2010). *Strategic management: A stakeholder approach*. Cambridge University Press.
- Gurol B. & Lagasio V., (2021), “Corporate governance and market performance of European banks: analysing differences and similarities between one-tier and two-tier models”, *International Journal of Business Governance and Ethics*, 15 (1), pp. 21-37.
- Ho, V.H. (2017), “Comply or Explain and the future of nonfinancial reporting”, *Lewis and Clark Law Review*, Vol. 21, pp. 317-356.
- Korca, B., Costa, E., & Farneti, F. (2021), “From voluntary to mandatory non-financial disclosure following Directive 2014/95/EU: An Italian case study”, *Accounting in Europe*, 18(1), pp. 1-25.
- KPMG. (2017), *The KPMG international survey of corporate responsibility reporting*.
- Lentner, C., Szegedi, K., & Tibor, T. (2015), “Corporate Social Responsibility in the Banking Sector”, *Public Finance Quarterly*, 60(1), pp. 95-103.

- Martinez-Ferrero, J., Sanchez, I., Cuadrado-Balesteros, B. (2015), "Effect of Financial Reporting Quality on Sustainability Information Disclosure", *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*, 22(3), pp. 1047-1112.
- Pesci, C. & Costa, E. (2014), "Content analysis of social and environmental reports of Italian cooperative banks: Methodological issues", *Social and Environmental Accountability Journal*, 34(3), pp. 157-171.
- Poretta, P., Capolupo, C.D., (2019), "La sostenibilità del credito cooperativo oltre gli equilibri di gestione: la sfida del networking", *Bancaria*, 9, 40-56.
- Relano, F., & Paulet, E. (2012), "Corporate responsibility in the banking sector: A proposed typology for the German case", *International Journal of Law and Management*, 54(5), pp. 379-393.
- Sannino, G., Lucchese, M. & Zampone, G., (2019), "L'ampiezza e le determinanti della Non Financial Disclosure ex D. Lgs. 254/2016: le prime risultanze nel settore bancario italiano", *Rivista Italiana di Ragioneria e di Economia Aziendale*, n. 5-8, pp. 133-160.
- Shen, C., Wu, M., Chen, T., & Fang, H. (2016), "To engage or not to engage in corporate social responsibility: Empirical evidence from global banking sector", *Economic Modelling*, 55 (C), pp. 207-225.
- Veltri, S., Cristiano, E., & Ferraro, O. (2022), "Examining the quality of the consolidated mandatory non-financial statements of a cooperative banking group: A longitudinal analysis", *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*. Early view.
- Venturelli, A., Cosma, S., & Leopizzi, R. (2018), "Stakeholder Engagement: An Evaluation of European Banks", *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*, 25, pp. 690-703.
- Viganò, F., & Nicolai, D. (2009), "CSR in the European Banking Sector: Evidence from a Survey", in Barth, R. & Wolff, F., Eds., *Corporate Social Responsibility in Europe: Rhetoric and Realities*, Edward Elgar, Cheltenham, pp. 95-108.
- Weber, O., Diaz, M., & Schwegler, R. (2014), "Corporate Social Responsibility of the Financial Sector-Strengths, Weaknesses and the Impact on Sustainable Development", *Sustainable Development*, 22(5).

Trappola della liquidità, non solo teoria economica, ma anche casi pratici: il caso Giappone

Maria POMPO*

University "Giustino Fortunato", Benevento - Italy

Liquidity trap: not only economic theory, but also practical cases. The Japan case

Abstract: When we talk about the liquidity trap, memory leads us to the liquidity trap present in Keynesian theory, where monetary policy is unable to influence real quantities and only fiscal policy affects aggregate demand. In the General Theory of Employment and Money, Keynes describes an exogenous money supply, as it depends on the monetary authority, while the demand for money indicates the preference that the public shows over other capital goods, which have a positive interest rate. This preference is mainly due to the fact that money can be exchanged for goods without incurring costs. Its liquidity leads the currency to be preferred by individuals. By now it is clear that the liquidity trap is a practical case, which manifested itself in Japan in the 90s; in that period the Japanese economy showed low growth and the Central Bank of Japan (Bank of Japan- BOJ), implemented a monetary policy with interest rates close to zero (Zero Interest Rate Policy -ZIRP). In this way the BOJ tried to avoid a recession due to deflation. Surely public expectations are highly conditioned by inflation and deflation; it is no coincidence that if the inflation rate is negative the interest rate will be high and the public thinks that in the future prices can only decrease and, therefore, the propensity to consume will also be different. If deflation occurs in an economy, firms' marginal revenues will decrease, on the contrary, marginal cost will be constant. When rates are close to zero or zero, the monetary authority cannot intervene in the economy with monetary policy, only fiscal policy can stabilize the economy system, just as Keynes describes in the General Theory. It must be said, however, that the liquidity trap manifested itself for the second time in Japan in 2013, a period marked by the economic crisis that began in 2008. All these aspects will be analyzed in the article.

Keywords: Money supply, interest rate, economic crisis.

Introduzione

La crisi del 2007 del 2008 ha messo in luce come l'autorità monetaria prende attivamente parte alla ripresa del sistema economico. E' anche evidente che l'autorità monetaria non è in grado di controllare i tassi di interesse a lungo termine, ma esclusivamente quelli a breve termine, che durante la crisi hanno raggiunto livelli molto bassi. Si è manifestata la trappola della liquidità di memoria Keynesiana. Di conseguenza i tassi di interesse bassi non sono stati in grado di far crescere la spesa per gli investimenti e i consumi e far aumentare la domanda ag-

* Corresponding Author: m.pompo@unifortunato.eu.

gregata. La trappola della liquidità, grazie anche agli studi di P. Krugman (1998)¹, è una situazione che può toccare qualsiasi paese; l'alternativa è creare aspettative di inflazione, e allontanare la deflazione². Se il tasso nominale è prossimo allo zero, chiaramente non si può ulteriormente diminuire, se poi si aggiunge una situazione in cui l'inflazione tende a diminuire, mentre il tasso reale aumenta, la realtà diventa ancora più grave. In tale situazione, diventa importante il ruolo dell'autorità monetaria creando aspettative inflazionistiche, ovvero, la banca centrale deve dichiarare di portare avanti una politica monetaria espansiva anche quando le condizioni economiche non lo permetterebbero più, pertanto, annuncia una politica monetaria credibile. Si tratta di un intervento che deve essere fatto perché la politica monetaria, come teorizzato da Kydland e Prescott (1977), presenta un problema di *time-inconsistency*.

La credibilità è fondamentale per fare in modo che l'intervento della Banca Centrale abbia successo. Può succedere che gli obiettivi indicati da parte delle autorità possono essere ottimali in un primo momento, ma successivamente non risultano più così ottimali. Il pubblico, infatti, ritiene che spesso le autorità monetarie hanno convenienza a dichiarare un obiettivo che non realizzeranno mai. Pertanto, questa informazione viene presa in considerazione quando formulano le loro aspettative. Kydland e Prescott (1977) sostenendo che nel momento in cui gli individui hanno delle aspettative razionali, l'impegno da parte dell'autorità monetarie di seguire una regola di politica monetaria è preferibile alla discrezionalità. Per Barro e Gordon (1983) le regole nella politica monetaria diventano un mezzo per superare il problema di incoerenza temporale.

Il lavoro sarà così strutturato: il primo paragrafo sarà dedicato alla trappola della liquidità in Giappone, il secondo al modello di Krugman e il terzo alle misure di politica monetaria non convenzionali, in particolare al Forward Guidance.

1. La trappola della liquidità in Giappone: caso studio

Nel momento in cui nell'economia Nipponica si è manifestata la trappola della liquidità, le autorità di politica monetaria hanno ritenuto opportuno intraprendere misure non convenzionali. Naturalmente nell'economia Nipponica la trappola della liquidità non si è manifestata solo durante la crisi del 2013 ma anche negli anni '90. Infatti, in quegli anni, benché il call rate³ fosse vicino a zero, la deflazione rimaneva un grave problema. Si optò nel 2001 a misure non convenzionali precisamente al Quantitative Easing⁴. Tale misura non portò al successo sperato, infatti l'aumento della base monetaria⁵ non favorì la crescita del Pil⁶ né la frenata della deflazione. Dunque, la politica monetaria non convenzionale intrapresa dalla Banca centrale Nipponica non portò ai risultati sperati. Questo risultato negativo si spiega per due motivi: sia perché il moltiplicatore monetario nel corso di dieci anni è diminuito e di conseguenza la liquidità presente nel sistema economico è stata limitata, perché il sistema creditizio Nipponico non era solido anzi fortemente indebitato, quindi non in grado di trasferire liquidità al mercato reale. Va inoltre ricordato, che gli investimenti ed il consumo dipendono dal tasso di interesse reale e di conseguenza dalle aspettative inflazionistiche. Nel momento in cui l'aumento presente nel bilancio della banca centrale non viene considerato permanente, la manovra non ha effetti sulle aspettative inflazionistiche. La manovra del QE non ebbe il suc-

¹ Premio Nobel per l'economia.

² Durante una crisi economica, la produzione potrebbe non trovarsi al suo livello potenziale e il tasso di interesse reale potrebbe essere negativo.

³ Tasso overnight Nipponico.

⁴ La banca centrale Nipponica fu la prima autorità ad utilizzare misure non convenzionale, seguendo le indicazioni di M. Friedman.

⁵ Aumentata del 60%.

⁶ Il Pil in 5 anni aumentò solo del 6%.

cesso sperato perché la banca centrale Nipponica non si pose come obiettivo principale l'aumento dell'inflazione, inoltre la alta propensione al risparmio del pubblico giapponese non ha favorito il controllo della deflazionistica. Durante la crisi del 2013, la BOJ introdusse il Quantitative and Qualitative Easing (QQE). Si tratta di una misura non convenzionale basata due pilastri: ovvero raggiungere un tasso di inflazione obiettivo pari al 2% e, acquistare attività. La misura nel 2016 determinò una lieve crescita dell'inflazione.

2. Il modello dinamico di Krugman

Per capire il modello di Krugman è importante riprendere la trappola della liquidità, ovvero, la situazione in cui il tasso è basso e gli operatori economici ritengono che non ci sarà un ulteriore abbassamento del tasso, e pertanto aspettano e non domandano la moneta offerta; si tratta di un tratto della curva di domanda in cui non c'è scambio perché c'è uniformità di opinione, così come nel tratto superiore in cui c'è la trappola dei titoli non c'è scambio, perché anche in questo caso c'è uniformità di opinione. Nel caso della trappola della liquidità la politica monetaria non è efficace, anche perché, nella teoria keynesiana nel mercato monetario l'alternativa è tra titoli e moneta, di conseguenza, le variazioni dell'offerta di moneta non hanno alcuna efficacia. Se consideriamo il modello IS-LM, la politica monetaria è inefficace quando l'elasticità della domanda di moneta al tasso di interesse tende ad infinito, e quando la curva LM diventa una retta orizzontale. Pertanto, in questa situazione è chiaro che la politica monetaria espansiva non determina spostamenti della curva ed effetto nullo sul reddito, effetto nullo monetari sul tasso di interesse, mentre la politica fiscale sarà efficace. Nei tempi moderni si è occupato della trappola della liquidità il premio Nobel P. Krugman (1998, 2000), analizzando il caso Nipponico. Si tratta di un modello dinamico in cui gli operatori economici prendono in considerazione le aspettative future per orientare i comportamenti presenti. Quando ci sono aspettative negative per il futuro gli agenti economici tendono a risparmiare oggi per poter consumare in tempi migliori, in questo modo la domanda è immobilizzata. In altre parole, la domanda aggregata non rispecchia la capacità produttiva, benché, i tassi di interesse nominali a breve termine siano prossimi allo zero (Krugman, 1998). Per porre fine alla trappola della liquidità bisogna far riferimento ad una politica monetaria attiva, che crei aspettative inflazionistiche. Dunque, in quella situazione economica si ha bisogno di inflazione. Tutto questo si spiega perché quando nel sistema economico si presenta la recessione, con un livello di produzione al di sotto del suo livello potenziale è necessario intervenire per riequilibrare il sistema economico, facendo in modo che il tasso di interesse reale raggiunga valori negativi. Ma se il tasso nominale è prossimo allo zero, le autorità monetarie non possono ulteriormente ridurlo, inoltre la situazione diventa ancora più complicata se l'inflazione diminuisce mentre il tasso reale aumenta, proprio perché si crea una spirale deflazionistica. Per Krugman l'autorità monetaria deve attuare manovre permanenti, senza dare il via a cambiamenti nell'azione monetaria, ovvero, continuare con le stesse azioni di politica monetaria anche quando i prezzi comincino a risalire, poiché manovre permanenti creano un'aspettativa di inflazione. Naturalmente si pone un problema di credibilità, se l'autorità monetaria ha come obiettivo a lungo termine la stabilità dei prezzi, poiché il pubblico dubita sulla possibilità che la banca centrale si allontani da tale obiettivo.

Per Krugman, per uscire da una trappola di liquidità si ha bisogno di una politica monetaria credibile, e per essere tale la banca centrale ha bisogno di un commitment nei confronti del pubblico. Non basta fare gli annunci poiché in questo modo, la collettività non crederà al policymaker. Per Bernanke la comunicazione può condizionare l'efficacia della politica monetaria, poiché gli agenti economici devono stimare una funzione di reazione della banca centrale i loro stessi comportamenti sono condizionati da queste stime, i cui risultati sono instabili e

indeterminati. Grazie alla comunicazione da parte dell'autorità monetaria si può porre fine all'effetto distorsivo (Bernanke 2004).

In conclusione, Krugman reinterpreta la trappola della liquidità. Infatti, attraverso la formula di Fisher, Krugman è convinto che l'inflazione quando assume determinati valori è difficile ritrovarli nell'economia. Quando il tasso di interesse diventa negativo, è poco probabile che l'economia prenda in considerazione un tasso di inflazione inferiore; in altri termini, quando il tasso d'interesse reale diventa negativo, l'economia ritiene più giusto un tasso positivo di inflazione. Se la banca centrale porta avanti una politica monetaria espansiva e quindi abbassa i tassi per difendere la stabilità dei prezzi, così facendo la politica monetaria diventa inefficace. Nel modello Krugman ha in mente un'economia dove la banca centrale non può influenzare il tasso d'interesse reale. Per Krugman il tasso reale d'equilibrio diventa negativo quando l'utilità marginale del consumo nel tempo T2 è maggiore rispetto al tempo T1. Prevala l'idea che il consumo è importante nel futuro e non nel presente; emerge, inoltre, l'idea che la produzione nel futuro diminuirà è pertanto, si va verso un tasso reale negativo. La prospettiva qui descritta è diventata realtà nell'economia giapponese: dopo anni di crescita elevata, l'economia si immobilizza perché prevale una produttività e una forza lavoro negativa. Come abbiamo già ricordato, il modello proposto parte dall'ipotesi di una flessibilità dei prezzi anche nel breve periodo. Tutto questo cambia gli effetti della trappola della liquidità rispetto a quelli già noti. Nel modello nel momento in cui il tasso reale diventa negativo il sistema economico opta per un tasso positivo di inflazione che per la flessibilità dei prezzi si realizza⁷. Tutto questo avviene, senza alcuna azione di politica monetaria che rimarrebbe priva di effetti sulla spesa. In presenza di prezzi flessibili, la trappola della liquidità risulta inefficace nel mercato reale; inoltre, l'autorità monetaria non considera più la stabilità dei prezzi obiettivo principale, non essendo determinante per l'economia. Nel breve periodo in presenza di prezzi rigidi (ipotesi keynesiana), la politica monetaria influenza la produzione. Per Krugman la banca centrale deve creare negli individui una aspettativa inflazionistica solo così il tasso reale si avvicina al tasso naturale e questo diventa positivo per la domanda. Tale risultato si può realizzare se i tassi rimangono bassi per un lungo periodo di tempo. Quindi, per Krugman se l'economia presenta prezzi flessibili, può generare la deflazione necessaria per aspettative inflazionistiche. Quando i prezzi sono rigidi, l'economico si blocca, proprio perché i prezzi non cambiano. In presenza di trappola della liquidità, segue la deflazionistica, e l'economia entra in una situazione critica. Questo significa che la deflazione è una parte importante della trappola della liquidità, ma anche un problema per l'economia.

3. Misure di politica monetaria non convenzionali: Forward Guidance

L'autorità monetaria può fissare come obiettivo l'abbassamento dei tassi di interesse a lungo termine. Tale obiettivo emerge chiaramente quando si presenta la trappola della liquidità dove i tassi nominali a breve raggiungono lo zero e pertanto le operazioni ordinarie non permettono di realizzare tale obiettivo; ecco che alle banche centrali rimane l'alternativa del forward guidance⁸, strategia che si basa sulla comunicazione. La banca centrale non fa altro che dare agli operatori indicazioni sull'andamento futuro dei tassi di interesse, ma dà anche indicazioni sulle azioni di politica monetaria che intraprenderà per il breve periodo. Dunque, in questo modo la banca centrale cerca di condizionare le aspettative dei mercati riguardo il futuro andamento dei tassi. La Banca centrale esprime chiaramente la volontà di lasciare bassi i tassi per molto tempo (lower for longer), anche quando viene meno la necessità. Se l'indicazione

⁷ Osserviamo che nel breve periodo la deflazione crea nel pubblico aspettative inflazionistiche.

⁸ La forward Guidance viene utilizzata per la prima volta dalla banca centrale del Giappone durante la crisi del 1999, in un contesto di tassi di interesse negativi.

della banca centrale viene considerata credibile, allora i tassi di interesse a lungo termine diminuiscono. Dietro questo concetto c'è, la curva dei rendimenti, ovvero, la relazione tra la maturità di un titolo obbligazionario e il suo rendimento a scadenza. La curva dei rendimenti viene spiegata attraverso tre teorie: la teoria delle aspettative, la teoria del premio per la liquidità e la teoria della segmentazione del mercato. La teoria delle aspettative sostiene che la curva dei rendimenti rispecchia le aspettative attuali del mercato sui tassi futuri a breve termine.

Le ipotesi principali sono:

- 1) gli investitori non prendono in considerazione determinati orizzonti temporali, e pertanto le obbligazioni che presentano scadenze diverse possono essere comunque dei buoni sostituti;
- 2) i tassi d'interesse delle obbligazioni che presentano diverse scadenze, variano perché si è convinti che ci saranno variazioni nei tassi futuri a breve;
- 3) la curva dei rendimenti⁹ viene considerata in funzione delle aspettative formulate degli investitori riguardo l'andamento futuro dei tassi d'interesse.

Possiamo dire che la curva dei rendimenti può avere tre diverse inclinazioni, che rispecchiano le attese del mercato sui tassi futuri. Quando la curva tende verso l'alto significa che rispecchia le aspettative al rialzo per i tassi futuri a breve, mentre quando la curva tende verso il basso significa che le aspettative indicano tassi futuri a breve verso il basso. Infine, se la curva dei rendimenti è piatta, significa che non sono previste variazioni dei tassi futuri a breve. Dal punto di vista empirico, la curva dei rendimenti presenta un andamento crescente.

La teoria del premio per la liquidità si riallaccia alla teoria delle aspettative; si parte dal presupposto che gli investitori tendono ad investire in titoli a lungo termine, quando il premio offerto rappresenta il compenso per l'incertezza circa il valore futuro del titolo. Vi è una correlazione positiva tra incertezza e vita residua del titolo: in altri termini quando aumenta la scadenza, aumenta anche l'incertezza sul valore del titolo, valore che presenta più oscillazioni rispetto al tasso di interesse. Ogni individuo, presenta un'avversione al rischio, pertanto, si preferirà investire più in titoli a breve termine e meno in titoli a lungo. Dunque, in questo caso, i titoli non sono perfetti sostituti, i titoli con scadenza più lunga sono più rischiosi, e gli investitori poiché sono avversi al rischio, preferiscono investire in titoli a breve termine, quindi, c'è una copertura dal rischio di interesse. In base a questa seconda teoria, nel caso dei rendimenti crescenti la curva presenta una maggiore inclinazione, poiché i tassi a lungo termine sono dati dalla somma delle medie geometriche dei tassi a breve correnti e attesi, più il premio per la liquidità che aumenta. Nel caso di rendimenti decrescenti, la curva sarà meno inclinata verso il basso. Quando la curva dei rendimenti è piatta ci si aspetta una moderata riduzione dei tassi per il futuro. Una curva inclinata positivamente rispecchia una situazione di normalità. In base alla teoria del premio per la liquidità gli investitori si aspettano un rendimento più alto quando il rischio è maggiore. In definitiva in base alla teoria delle aspettative, quando gli investitori si aspettano un'espansione economica, si aspettano anche un aumento dei tassi d'interesse. Per non andare incontro a delle perdite, gli investitori optano per l'acquisto di titoli a lungo termine vendendo i titoli a breve termine. Questo cambiamento determinerà un aumento dei prezzi dei titoli a breve termine e scenderà il loro rendimento.

Per quanto riguarda i titoli a lungo termine, la compravendita comporterà una riduzione del loro prezzo e un aumento del rendimento. La riduzione dei rendimenti a breve termine e l'aumento dei rendimenti a lungo termine, indica una curva dei rendimenti inclinata verso l'alto. Va detto, inoltre, che in presenza di una crisi economica i tassi d'interesse diminuiscono. Pertanto, se gli investitori si aspettano una recessione, prevedono anche una riduzione dei

⁹ La curva può essere crescente, decrescente o piatta.

tassi d'interesse a breve termine e acquistano obbligazioni a lungo termine, per fare ciò vendono i titoli a breve termine e questo determinerà una riduzione del loro prezzo e il loro rendimento aumenterà. Un trasferimento di denaro verso attività a lungo termine comporterà l'aumento dei prezzi e una riduzione dei rendimenti. Quindi questo trasferimento di denaro determinerà un aumento dei rendimenti a breve termine e farà diminuire i rendimenti a lungo termine, si presenta una curva dei rendimenti invertita. In sintesi, le aspettative riguardo i tassi d'interesse a breve termine, tenendo conto della realtà economica prevista, va a condizionare i tassi d'interesse a lungo termine e, la forma della curva dei rendimenti. Si tratta di annunci molto importanti proprio perché le aspettative degli operatori riguardano il lungo termine. Le decisioni relative alle attività economiche, in realtà più che essere condizionate dal tasso ufficiale di sconto (il tasso overnight) che le banche centrali modificano attraverso operazioni convenzionali, sono condizionate dalle aspettative sui tassi futuri a breve. Se non cambiano le aspettative sui tassi di interesse futuri a breve, le decisioni sulle attività economiche non andranno incontro a variazioni. Le aspettative sulla politica futura contano moltissimo nel caso in cui i tassi sono prossimo a zero.

E' evidente che la comunicazione e, dunque, ciò che l'autorità monetaria annuncia è importante e influenza le scelte economiche. Questo ci porta a Krugman, secondo il quale per uscire dalla trappola di liquidità bisogna optare per una politica monetaria credibile, e la politica monetaria è credibile se la banca centrale necessita di un *commitment* nei confronti del pubblico. La comunicazione, che è alla base della *forward guidance*, ci porta a distinguere la *Forward Guidance in odissea o delfica*. La *forward guidance delfica*, fa riferimento alle previsioni sulle performance macroeconomiche e ad interventi di politica monetaria futura, ovvero la Banca centrale fa delle previsioni sulle sue azioni future di politica monetaria. Mentre, attraverso la *forward guidance odissea*, la banca centrale si impegna a dare un certo indirizzo alla futura politica monetaria. Le comunicazioni della banca centrale sono importanti quanto le sue azioni.

Conclusioni

In questo lavoro è emerso chiaramente che nella concezione moderna, al di là delle ipotesi keynesiane, la trappola della liquidità è identificata da due elementi : tassi a breve prossimi allo zero e deflazione. La presenza contemporanea di tassi nulli e aspettative deflazionistiche, implicano tassi reali positivi. Questo è, in realtà , il primo aspetto della trappola della liquidità: in presenza di crisi economica, anche se il tasso nominale è negativo e il tasso reale rimane positivo e, si ha una lenta ripresa della domanda aggregata. Secondo molti autori, nel momento in cui la banca centrale assume il controllo dell'inflazione come obiettivo, si va incontro alla trappola della liquidità, perché variazioni marginali dell'inflazione hanno un peso sul tasso reale.

Quando il tasso prossimo allo zero e non è più in grado di modificare la quantità di moneta si ricorre a misure non convenzionali.

Va detto, inoltre, che assume un peso la comunicazione che è fondamentale e necessaria anche quando la banca centrale è fortemente indipendente. Gli annunci di politica monetaria devono modificare le aspettative del pubblico , al di là se comprendano o meno le informazioni sui tassi obiettivo dell' autorità monetaria (Gürkaynak et al. 2005).

Importanti risultano le seguenti parole di Woodford: "(...) successful monetary policy is not so much a matter of effective control of overnight interest rates... as of affecting... the evolution of market expectations... [Therefore,] transparency is valuable for the effective conduct of monetary policy this view has become increasingly widespread among central bankers over

the past decade. (Michael Woodford (2001)¹⁰ .E' chiaro, che risulta determinante per l'autorità monetaria gestire le aspettative, la gestione delle aspettative può essere realizzata con "creating news" o "reducing noise", quindi cercando di cambiare le aspettative nei mercati finanziari, che si riflettono poi nei prezzi degli asset e in questo modo si migliora la prevedibilità delle banche centrali, e viene meno l'incertezza (Blinder et al. 2008).

La *forward guidance* può funzionare e realizzare gli obiettivi fissati dai policymakers¹¹, se il pubblico necessaria ha fiducia in quello che la banca centrale annuncia che avrà comunque un comportamento coerente anche se la situazione muta. Il *quantitative easing* giapponese indica chiaramente la poca credibilità che il pubblico ha nelle azioni della banca centrale. Per questo motivo le azioni delle autorità monetarie possono avere effetti contrari a quelli prefissati. La *forward guidance* pone in rilievo un problema di credibilità e un problema di incoerenza temporale, presente nelle azioni della Banca centrale. Molte banche centrali hanno cercato di dare una soluzione al problema, cercando di legare l'andamento del tasso di interesse obiettivo ad altre variabili economiche¹², oppure segnalare il momento in cui i tassi aumentano.¹³In sintesi, il successo dell'azione di ogni banca centrale è molto condizionata dalla loro credibilità.

Riferimenti Bibliografici

- Barro, R. J., & Gordon, D. B. (1983). Rules, discretion and reputation in a model of monetary policy. *Journal of monetary economics*, 12(1), 101-121.
- Blinder, A. S., Ehrmann, M., Fratzscher, M., De Haan, J., & Jansen, D. J. (2008). Central bank communication and monetary policy: A survey of theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 46(4), 910-45.
- Campbell, J. R., Fisher, J. D., Justiniano, A., & Melosi, L. (2017). Forward guidance and macroeconomic outcomes since the financial crisis. *NBER Macroeconomics Annual*, 31(1), 283-357.
- Gürkaynak R. S., Sack B., Swanson E. T., (2005), Do Actions Speak Louder Than Words? The Response of Asset Prices to Monetary Policy Actions and Statements, *International Journal of Central Banking*.
- Keynes, J. M. (1937). The general theory of employment. *The quarterly journal of economics*, 51(2), 209-223.
- Garside, W. R.(2014), *Japan's Great Stagnation: Forging Ahead, Falling Behind*. Northampton, Massachusetts,USA: Edward Elgar.
- Greenspan, A(2007),*L'era della turbolenza*, Milano, Sperling & Kupfer.
- Greenwood, S(1996)*Britain and European integration since Second World War*, Manchester University Press ND.
- Graziani, A.(1984), *Moneta senza crisi* in "Studi economici", vol. 24.
- Graziani, A.(1996), *La teoria del circuito monetario*, EDO, Jaca Book, Milano.
- Keynes, J. M. (1937), *The ex-ante theory of the interest rate* in *The Collected Writing*, vol. XIV, MacMillan, London
- Keynes, J. M.(1936), *Teoria generale dell'occupazione, dell'interesse e della moneta*,(tr. Italiana)Utet

¹⁰ Woodford (2001) pp. 307.

¹¹ Si fa riferimento alla riduzione dei tassi di interesse più a lungo termine, ovvero un appiattimento della yield curve.

¹² State-contingent forward guidance.

¹³ Time-contingent forward guidance.

- Krugman, P. R., Dominguez, K. M., & Rogoff, K. (1998). It's back: Japan's slump and the return of the liquidity trap. *Brookings Papers on Economic Activity*, 1998(2), 137-205.
- Frydman, R. e M.D. Goldberg (2008), "Macroeconomic Theory for a World of Imperfect Knowledge", in *Capitalism and Society*, n. 3.
- Lucas Jr, R. E. (1972). Expectations and the Neutrality of Money. *Journal of economic theory*, 4(2), 103-124.
- Minsky, H.(1957), Central Banking and Money Market Changes, *Quarterly Journal of Economics*. Vol.71 n. 2.
- Minsky, H.(1975), John Maynard Keynes. New York: Columbia University. Minsky, H.(1984), Potrebbe ripetersi? Instabilità e finanza dopo la crisi del'29, Einaudi,Torino.
- Moore, B.J. (1988), *Horizontalists and Verticalists: The Macroeconomics of Credit Money*, Cambridge, University Press
- Moessner, R., Jansen, D. J., & de Haan, J. (2017). Communication about future policy rates in theory and practice: A survey. *Journal of Economic Surveys*, 31(3), 678-711.
- Muth, J. F. (1961). Rational expectations and the theory of price movements. *Econometrica: Journal of the Econometric Society*, 315-335.
- Pompò M(2019), La modernità del pensiero Keynesiano nell'epoca della globalizzazione, libritalia.net
- Sheffrin, S. M. (1996). *Rational expectations*. Cambridge University Press.
- Smaghi, L. B. (2009). Conventional and unconventional monetary policy. Speech at the Center for Monetary and Banking Studies, Geneva, 28.
- Swanson, E. T., & Williams, J. C. (2014). Measuring the effect of the zero lower bound on medium and longer-term interest rates. *American Economic Review*, 104(10), 3154-85.
- Woodford, M. (2012). Methods of policy accommodation at the interest-rate lower bound. *The Changing Policy Landscape*, 185, 288.

Literature review: Determinants of demand for non-life insurance.

Jonida LAMÇJA METHASANI*

PhD candidate, "Aleksander Moisiu" University – Durrës - Albania

Abstract: Non-life insurance companies have greatly expanded financial and economic growth over the past few decades through resource reallocation and client financial services. Factors influencing insurance purchases have been the focus of insurance research for many years.

Insurance businesses and policymakers will benefit from being aware of the specific economic, institutional, demographic, sociocultural, and psychological variables to design future insurance services and policies that may be modified to support the development of the insurance market.

Insurance penetration and density are the dependent variables in practically all worldwide comparison studies. This study investigates cross-national and national studies, indicators for tracking non-life insurance growth, and factors influencing non-life insurance spending. The literature review reveals that empirical academic studies published about non-life insurance factors can be found in studies whose data are grouped for all lines of non-life insurance and in studies whose analysis uses separate non-life insurance data, providing more precise analysis for motor cover.

Keywords: Insurance penetration and density, non-life insurance growth, non-life insurance spending, motor cover.

JEL Classification: G22

Introduction

The insurance sector's expansion is crucial for the economy, economic growth, and job creation. However, several obstacles, including regulatory concerns, market control, shifting consumer tastes, and the introduction of new competitors, confront the insurance sector.

Particularly in the non-life business insurance sector (Barbara et al., 2017), an unjust system in the insurance industry could potentially result in more significant risks in financial decisions made by companies and people. There are dangers and opportunities with every new development. People must decide how to take advantage of these new opportunities while being conscious of the risks that may be present in novel circumstances. The ability of the insurance sector to transmit, pool, and mutualize risks is essential for the economy as a whole. Like other financial services, insurance has experienced substantial quantitative growth in recent years and has grown to play a critical role in the financial sector's overall expansion (Lee, Hsu, & Lee, 2010). By encouraging business activity with its distinctive services like Risk Protection and Marginal Productivity of Capital, non-life insurance significantly contribu-

* Corresponding Author: jonidalamcja@uamd.edu.al.

tes to economic growth (Chakraborty & Das, 2022). However, depending on the economic development stage, the insurance sector's effect on an economy's growth indices can change (Chakraborty & Das, 2022).

Studies related to the country and time period

AUTHORS VS STUDY PERIOD					
(DRAGOŞ & DRAGOŞ, 2013) 2006-2010	1992-2011	(Sherden, 1984) 1979	(Beenstock, Dickinson, & Khajuria, 1988) 1970-1981	(Browne, Chung, & Frees, 2000) 1987-1993	(Park, Borde, & Choi, 2002) 1997-1999
(Esho, Kirievsky, Ward, & Zurbruegg, 2004) 1984-1998	(Millo & Carmeci, 2011) 1998-2002	(Njegomir & Stojić, 2012) 2004-2009	(Borda & Jędrzychowska, 2012)	(Malakauskie... Lakštutienė, & Witkowska, The 2022) over 10-year quarterly data periods.	(Dragos, 2014) 2001-2011
(Lee, Hsu, & Lee, 2010) 1979-2005	(Poposki & Jordan, 2014) 1998-2010	(Al-Rawashdeh, 2016) Questionnaires	(Bohnert, Gatzert, & Kolb, 2016) 1983-2012	(Trinh, Nguyen, & Sgro, 2016) 2000-2011	
(Kozarevic, Kozarevic, & Siljegovic, 2011) 1996-2009	(Kjosevski & Petkovski, 2015) 1995-2010	(Bobovnik, 2016) 1997-2014	(Ondruška, Brokešová, & Pastoráková, 2018) Questionnal...	(Alghusin & A. Kasasbeh, 2019) 1990-2015	(Peres, Maldonado, & Candido, 2019) 2001-2016 2002-2010
(Treerattanapun, 2011) 1999-2008	(Poposki, Kjosevski, & Stojanovski, 2015) 1995-2011	(Olayungbo & Akinlo, 2016) 1970-2013	(Akhter, Pappas, & Khan, 2020) 2004-2013	(Chakraborty & Das, 2022) 1980-2016	
(Elango & Jones, 2011) 1998-2008	(Zhong, Sun, La, & Yu, 2015) 1980-2011	(Cavalcante, Sobreiro, & Kimura, 2018) 1996-2016	(Sharku, Grabova, & Vuilnetari, 2021) 2009-2020	(Dragos, Mare, Mureşan, & Purcel, 2022) 2004-2019	

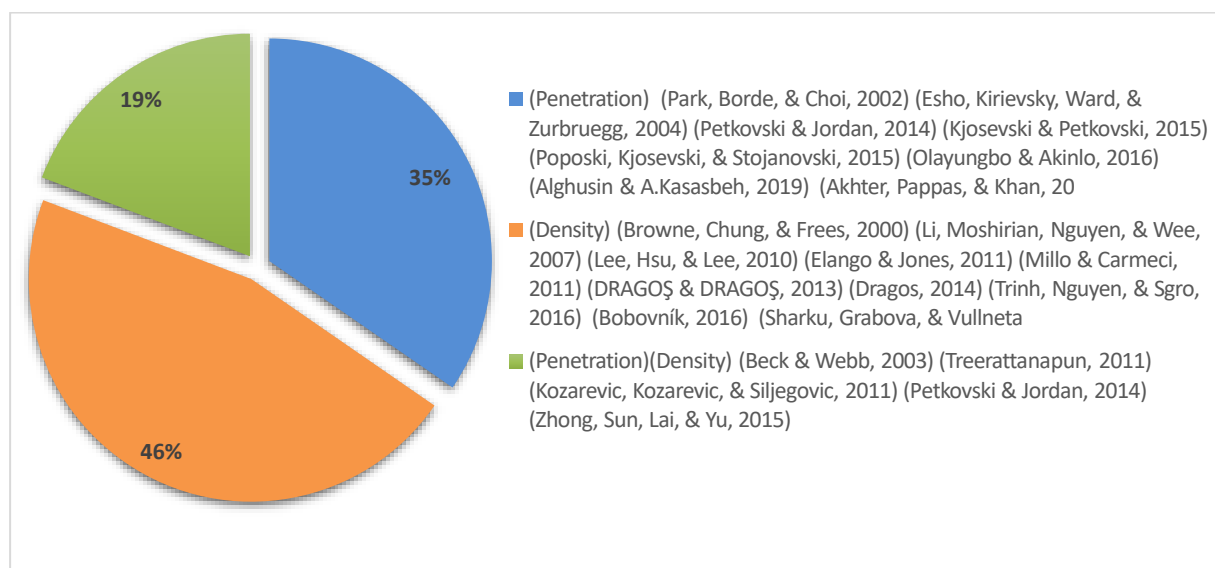
Macroeconomically oriented empirical studies have focused on finding the variables that influence the uptake and growth of life and non-life insurance across **groupings of nations** (Beenstock, Dickinson, & Khajuria, 1988) (Esho, Kirievsky, Ward, & Zurbruegg, 2004) (Park, Borde, & Choi, 2002) (Browne, Chung, & Frees, 2000) (Lee, Hsu, & Lee, 2010) (Ko-

zarevic, Kozarevic, & Siljegovic, 2011) (Treerattanapun, 2011) (Elango & Jones, 2011) (Elango & Jones, 2011) (Njegomir & Stojić, 2012) (Petkovski & Jordan, 2014) (Dragos, 2014) (Poposki & Jordan, 2014) (Kjosevski & Petkovski, 2015)) (Poposki, Kjosevski, & Stojanovski, 2015) (Trinh, Nguyen, & Sgro, 2016) (Bobovnik, 2016) (Olayungbo & Akinlo, 2016) (Akhter, Pappas, & Khan, 2020) (Dragos, Mare, Mureşan, & Purcel, 2022) or **single country data** (Sherden, 1984) (Millo & Carmeci, 2011) (Borda & Jędrzychowska, 2012) (DRAGOŞ & DRAGOŞ, 2013) (Zhong, Sun, Lai, & Yu, 2015) (Al-Rawashdeh, 2016) (Bohnert, Gatzert, & Kolb, 2016) (Cavalcante, Sobreiro, & Kimura, 2018) (Ondruška, Brokešová, & Pastoráková, 2018) (Alghusin & A.Kasasbeh, 2019) (Peres, Maldonado, & Candido, 2019) (Sharku, Grabova, & Vullnetari, 2021) (Chakraborty & Das, 2022), (Malakauskienė, Lakštutienė, & Witkowska, 2022). Most of the studies deal with groups of nations and advanced economies.

Measurement tools for the growth of non-life insurance

In worldwide comparative studies, insurance penetration and density are frequently used as dependent variables in measurement methods for evaluating the expansion of non-life insurance. According to Park, Borde, and Choi (2002), insurance penetration and density measure how widely insurance is used in a country. These variables have benefits because different countries can obtain them annually (Petkovski & Jordan, 2014). Density and penetration, however, have slightly different impacts. While penetration assesses non-life insurance consumption about the size of the economy, density compares non-life insurance purchases between countries without considering the wealth element (Kjosevski & Petkovski, 2015).

The disadvantage of rising prices for different types of insurance is that it negatively affects insurance penetration and density. According to Petkovski and Jordan (2014), different countries place a higher priority on certain non-life insurance products. Liability insurance is preferred in some nations, while motor insurance is more prevalent in others. This variation in preferences could result in inaccurate insurance density calculations. Additionally, changes in exchange rates can be confusing and significantly skew the accurate picture of insurance coverage when local currency insurance premiums are converted into a common currency, such as US dollars. This effect is very noticeable if you're dealing with a volatile currency in the exchange system. As a result, the impact of this problem can be increased in global analyses and comparisons (Park, Borde, & Choi, 2002).



Determinants of non-life insurance expenditure

Numerous variables, including economic, institutional, demographic, sociocultural, and psychological variables, have been found to affect the use of non-life insurance. Several researchers have examined these influences, including (Sherden, 1984) (Beenstock, Dickinson, & Khajuria, 1988) (Browne, Chung, & Frees, 2000) (Park, Borde, & Choi, 2002) (Esho, Kirievsky, Ward, & Zurbruegg, 2004) (Li, Mo shirian, Nguyen, & Wee, 2007) (Treerattanapun, 2011) (Elango & Jones, 2011) (Millo & Carmeci, 2011) (DRAGOŞ & DRAGOŞ, 2013) (Petkovski & Jordan, 2014) (Dragos, 2014) (Kjosevski & Petkovski, 2015) (Zhong, Sun, Lai, & Yu, 2015) (Popo ski, Kjosevski, & Stojanovski, 2015) (Bohnert, Gatzert, & Kolb, 2016) (Trinh, Nguyen, & Sgro, 2016) (Bobovnik, 2016) (Ondruška, Brokešová, & Pastoráková, 2018)) (Alghusin & A.Kasasbeh, 2019) (Akhter, Pappas, & Khan, 2020) (Sharku, Grabova, & Vullnetari, 2021) (Chakraborty & Das, 2022) (Dragos, Mare, Mureşan, & Purcel, 2022).

There are studies that have looked specifically at certain aspects of non-life insurance usage, like the effect of integration in the European Union (Kozarevic, Kozarevic, & Siljegovic, 2011): the hypothesis of the stationarity of non-life insurance consumption (Lee, Hsu, & Lee, 2010): the investigation of factors that affect the attractiveness of foreign insurers for non-life insurance markets (Njegomir & Stojić, 2012).

Motor insurance

A significant share of financial activity is played by motor insurance, which dominates the non-life insurance market and is especially important in emerging countries (Dragos, Mare, Mureşan, & Purcel, 2022). Due to rising competition, the automobile insurance market is constantly changing, especially in terms of customer service and communication quality (Malakauskien, Laktutien, & Witkowska, 2022). Academic empirical studies on non-life insurance-related issues can be found in studies that combine data from all non-life insurance categories as well as in studies that employ non-life insurance data that has been broken down to concentrate primarily on motor insurance coverage.

These studies, which mostly focus on auto insurance coverage, are collected in the table below.

Empirical studies providing disaggregated non-life insurance data for Motor Insurance			
(Sherden, 1984) An Analysis of the Determinants of the Demand for Automobile Insurance	(Browne, Chung, & Frees, 2000) International Property-Liability Insurance Consumption	(Treerattanapun, 2011) The Impact of Culture on Non-Life Insurance Consumption	<input checked="" type="checkbox"/> (Sherden, 1984) <input checked="" type="checkbox"/> (Browne, Chung, & Frees, 2000) <input checked="" type="checkbox"/> (Treerattanapun, 2011)
(Kozarevic, Kozarevic, & Siljegovic, 2011) Development of the insurance sector in the Western Balkan countries: the drive towards the European Union insurance system	(Borda & Jędrzychowska, 2012) Attitudes and decisions of the motor insurance buyers in Poland	(Petkovski & Jordan, 2014) An analysis of non-life insurance determinants for selected countries in central and south eastern Europe: A co-integration approach.	<input checked="" type="checkbox"/> (Kozarevic, Kozarevic, & Siljegovic, 2011) <input checked="" type="checkbox"/> (Borda & Jędrzychowska, 2012) <input checked="" type="checkbox"/> (Petkovski & Jordan, 2014)
(Kjosevski & Petkovski, 2015) The determinants of non-life insurance consumption: A VECM analysis in Central and South-Easter Europe.	(Bohnert, Gatzert, & Kolb, 2016) Assessing Inflation risk in non-life insurance	(Peres, Maldonado, & Candido, 2019) Automobile Insurance in Brazil: market concentration and demand	<input checked="" type="checkbox"/> (Kjosevski & Petkovski, 2015) <input checked="" type="checkbox"/> (Poposki, Kjosevski, & Stojanovski, 2015) <input checked="" type="checkbox"/> (Bohnert, Gatzert, & Kolb, 2016) <input checked="" type="checkbox"/> (Peres, Maldonado, & Candido, 2019)
(Poposki, Kjosevski, & Stojanovski, 2015) The determinants of non-life insurance penetration in selected countries from South Eastern Europe	(Dragos, Mare, Mureşan, & Purcel, 2022) European motor insurance demand: a spatial approach of its effects and key determinants		<input checked="" type="checkbox"/> (Poposki, Kjosevski, & Stojanovski, 2015) <input checked="" type="checkbox"/> (Dragos, Mare, Mureşan, & Purcel, 2022)

Conclusions

- Macroeconomic empirical studies that have a focus on finding the factors affecting the consumption and growth of life and non-life insurance have been undertaken using data from nation groups or individual nations. The effects of these factors on the insurance sector will differ because each country has certain economic, demographic, and social traits. For this reason, it is crucial to research each nation separately in order to comprehend these consequences.
- In worldwide comparative studies cited in the literature, insurance coverage and volume are dependent variables. These metrics aid in determining the degree of insurance adoption and coverage in various nations.
- To increase efficiency, strategic initiatives for individual businesses and the sector can be presented by analyzing data on the auto insurance sector's market structure and demand profile.

- Most academics look at economic, demographic, institutional, and other variables that are thought to influence non-life insurance demand. Given the fierce competition in this market, insurers need to pinpoint the different aspects that may affect consumers' choices when making non-life insurance purchases.

Bibliography

- Akhter, W., Pappas, V., & Khan, S. U. (2020). Insurance demand in emerging Asian and OECD countries: a comparative perspective. *International Journal of Social Economics* 47 (3)., 350-364. doi:10.1108/IJSE-08-2019-0523
- Alghusain, N. A., & A.Kasasbeh, H. (2019). The Drivers of Demand for Non-Life Insurance. *2nd International Conference on Advanced Research in BUSINESS, MANAGEMENT AND ECONOMICS*. Munich, Germany.
- Al-Rawashdeh, F. (2016). Determinates of Demand on Purchasing Insurance Policies: Case of Jordan. *International Review of Management and Marketing*, 1094-1102.
- Beenstock, M., Dickinson, G., & Khajuria, S. (1988). The Relationship Between Property-Liability Insurance Premiums and Income: An International Analysis. *The Journal of Risk and Insurance*; Vol. 55, No. 2, 259-272. Retrieved from <http://www.jstor.org/stable/253327> .
- Bobovnik, D. (2016). Economic, Demographic and Institutional Determinants of the Insurance Market. *Ekonomický časopis*, 64, č. 10, s., 958 – 972.
- Bohnert, A., Gatzert, N., & Kolb, A. (2016). Assessing inflation risk in non-life insurance. *Insurance: Mathematics and Economics* 66, 86–96. Retrieved from <http://dx.doi.org/10.1016/j.insmatheco.2015.11.003>
- Borda, M., & Jędrzychowska, A. (2012). Attitudes and decisions of the motor insurance buyers in Poland. *BEH - Business and Economic Horizons*, Volume 8, Issue 2, 23-32. Retrieved from <http://dx.doi.org/10.15208/beh.2012.8>
- Browne, M. J., Chung, J., & Frees, E. W. (2000). International Property-Liability Insurance Consumption. *The Journal of Risk and Insurance*, Vol. 67, No. 1, 73-90. Retrieved from <http://www.jstor.org/stable/253677>
- Chakraborty, A., & Das, A. K. (2022). Impact analysis of macro-economic factors on non-life insurance sector in India. *International Journal of Financial Engineering*, Vol. 9, No. 3 , 1-24.
- Dash, S., Pradhan, R. P., Maradana, R. P., Gaurav, K., Zaki, D. B., & Jayakumar, M. (2018). Insurance market penetration and economic growth in Eurozone countries: Time series evidence on causality. *Future Business Journal* 4., 50-67. Retrieved from <https://doi.org/10.1016/j.fbj.2017.11.005>
- Din, S. M., Regupathi, A., & Abu-Bakar, A. (2017). Insurance effect on economic growth – among economies in various phases of development. *Review of International Business and Strategy*, Vol. 27 Issue: 4, 501-519. Retrieved from <https://doi.org/10.1108/RIBS-02-2017-0010>
- Dragos, S. L. (2014). Life and non-life insurance demand: the different effects of influence. *Economic Research-Ekonomska Istraživanja*, Vol. 27, No. 1, 169-180.
- Dragos, S. L., Mare, C., Mureşan, G. M., & Purcel, A.-A. (2022). European motor insurance demand: a spatial approach of its effects and key determinants. *Economic Research-Ekonomska Istraživanja*, 1-21. doi:10.1080/1331677X.2022.2132348
- Dragoş, S.-L., & Dragoş, C.-M. (2013). The role of institutional factors over the national insurance demand: Theoretical approach and econometric estimations. *Transylvanian Review of Administrative Sciences*, No. 39 E/2013, 32-45.
- Elango, B., & Jones, J. (2011). Drivers of insurance demand in emerging markets. *Journal of Service Science Research* (2011) 3:185-204 , 185-204.

- Esho, N., Kirievsky, A., Ward, D., & Zurbrugg, R. (2004). Law and the determinants of Property-Casualty Insurance. *The Journal of Risk and Insurance*, Vol. 71, No. 2, 265-283, 265-283.
- Iyodo, B., Samuel, S. E., Adewole, C., & Ola, P. O. (2020). Impact of Non-life Insurance Penetration on the Economic Growth of Nigeria. *Research Journal of Finance and Accounting*, 11(2), 40-50. Retrieved from ISSN 2222-1697 (Paper) ISSN 2222-2847
- Kjosevski, J. (2011). Impact of insurance on economic growth: the case of republic of Macedonia. *European Journal of Business and Economics*, Volume 4., 34-39. Retrieved from ISSN 1804-5839
- Kjosevski, J., & Petkovski, M. (2015). The Determinants of Non-Life Insurance Consumption: A Vecm Analysis in Central and South-Eastern Europe. *Acta Oeconomica*, Vol. 65 (1), pp. 107–127.
- Kozarevic, S., Kozarevic, E., & Siljegovic, E. (2011). Development of the insurance sector in the Western Balkan countries: the drive towards the European Union insurance system. *Int. J. Economic Policy in Emerging Economies*, Vol. 4, No. 3, 287–302.
- Lee, C.-C., Hsu, Y.-C., & Lee, C.-C. (2010). An Empirical Analysis of Non-Life Insurance. *The Geneva Papers on Risk and Insurance. Issues and Practice*. Vol. 35, No. 2., 266-289.
- Li, D., Moshirian, F., Nguyen, P., & Wee, T. (2007). The demand for life insurance in OECD countries. *The Journal of Risk and Insurance*, Vol. 74, No. 3., 637-652.
- Malakauskienė, K., Lakštutienė, A., & Witkowska, J. (2022). Factors influencing non-life insurance demand: Case of Lithuania. *Management Theory and Studies for Rural Business and Infrastructure Development*, Vol. 44. No. 3, 244-253. Retrieved from <https://doi.org/10.15544/mts.2022.25>
- Millo, G., & Carmeci, G. (2011). Non-life insurance consumption in Italy: a sub-regional panel data analysis. *J Geogr Syst* 13, 273–298. doi:DOI 10.1007/s10109-010-0125-5
- Ondruška, T., Brokešová, Z., & Pastoráková, E. (2018). Determinants of Property Insurance Demand in Slovak Republic: Challenges and Obstacles. *Financial Assets and Investing* Vol.9,No.2, 5-18. doi:10.5817/FAI2018-2-1
- Park, H., Borde, S. F., & Choi, Y. (2002). Determinants of insurance pervasiveness: across-national analysis. *International Business Review* 11, 79-96.
- Peres, V. M., Maldonado, W. L., & Candido, O. (2019). Automobile insurance in Brazil: market concentration and demand. *Revista Contabilidade & Finanças*, 396-408. doi:10.1590/1808-057x201808300
- Petkovski, M., & Jordan, K. (2014). An analysis of non-life insurance determinants for selected countries in central and south eastern Europe: A co-integration approach. *Romanian Journal of Economic Forecasting – XVII* (3), 160-178.
- Poposki, K., & Jordan, K. (2014). The Determinants of Non-Life Insurance Demand in Central And Southeastern Europe. An Empirical Panel Investigation. *Horizons International Scientific Journal, Series A, Social and Humanitarian Sciences--Special Edition-*, 131-150.
- Poposki, K., Kjosevski, J., & Stojanovski, Z. (2015). The determinants of non-life insurance penetration in selected countries from South Eastern Europe. *Economics and Business Review*, Vol. 1 (15), No. 3, 20-37. doi:10.18559/ebr.2015.3.3
- Sharku, G., Grabova, P., & Vullnetari, D. (2021). Impact of Economic Factors on Life and Non- Life. *Universal Journal of Accounting and Finance* 9(6), 1280-1296. doi:DOI: 10.13189/ujaf.2021.090608
- Sherden, W. A. (1984). An Analysis of the Determinants of the Demand for Automobile Insurance. *The Journal of Risk and Insurance*, Vol. 51, No. 1, 49-62. Retrieved from <http://www.jstor.org/stable/253327>
- Treerattanapun, A. (2011). *The Impact of Culture on Non-Life Insurance Consumption*. University of Pennsylvania: Wharton Research Scholars.
- Trinh, T., Nguyen, X., & Sgro, P. (2016, May). Determinants of non-life insurance expenditure in developed and developing countries: an empirical investigation. *Applied Economics*, 1-16. doi:10.1080/00036846.2016.1181834

Zhong, M., Sun, Z., Lai, G., & Yu, T. (2015). Cultural influence on insurance consumption: Insights from the Chinese insurance market. *China Journal of Accounting Studies*, 3:1, (2015); pp. 24-48, 24-48. doi: 10.1080/21697213.2015.1012323

Tax compliance of High Net Worth Individuals, comparative case for Albania

Enton DURO*

Department of Economics, Faculty of Economy, University of Tirana - Albania

Mauro BISCEGLIA

Department of Finance and Economy, University of Bari "Aldo Moro" - Italy

Abstract: Tax compliance, mostly for High Net Worth Individuals (HNWIs) taxpayers, remains an open challenger for Tax Administration and policy makers. There are evidences that HNWIs are less Tax compliant than average taxpayers.

The conceptual framework of Prichard et al. (2019) and Dom et al. (2022), throughout a va-ster and recent literature review, under Political Economy Assessment insights, provide a de-tailed and conclusive set of toolkits of how to conduct tax compliance reforms in terms of “Fiscal contact”. The combination of key elements as enforcement, facilitation, and trust, should be considered as complementary in reforms design and implementation.

Albania is part of Western Balkan Countries (WBC). Such group generally shows higher le-vel of informality and tax evasion, however the different policy tax behavior of them. They are involved in integration negotiation process with EU. As such they should engage their efforts in fiscal performance and taxpayer liability.

Government of Albania (GA) have undertaken fiscal reforms during 2015-2022, however the effects are slow and, in some cases, deviated. Comparative analyses of Albania with other WBC, and other individual country patterns are included in order to understand and provi-des concert conclusion and suggestions for policy makers.

Keywords: Fiscal Contract, Tax morale, Wealth distribution, Tax burden

1. Tax Compliance and HNWIs behavior

HNWIs tax compliance is challenge for Tax administrations because of several impacts in tax planning, war against evasion, and overall integrity of tax system (OECD, 2009). There is no standart definition of these group of individuals, however, their owned wealth put them at the top level in hierarchy of wealth ranking, into the country and/or globally. Their status is more defined by the net wealth over certain threshold, rather than their annual income. For example, Credit Suisse Report in Wealth shows a distinction for individuals that own more than 1 million USD wealth, however, this distinction is just an instrument to measure the adult percent over this threshold, than the real status of HNWIs.

In terms of functional distribution HNWIs mainly earns derive from large amount of capital, financial or/and non-financial. They do not gain ears, mainly from wages. Through wealth managers assistance they, in a not hardly way, can transfer capital abroad (capital fight) for

* Corresponding Author: entonduro@feut.edu.al
Co-Author: maurogianfranco.bisceglia@uniba.it

portfolio diversification or higher rates of return, and residential tax administrators often cannot mitigate under-reporting risk from abroad earnings. Generally, for abroad earning, tax administrations use self-reporting as they find not easy information exchange and international cooperation regime. However, this behavior should not be very frequent if tax rising is approached to lower percentages, like 1% to 3% (Young and Varner, 2004).

It is crucial to mention that, generally, HNWI does not create dependency from the system and does not reflect high vulnerability as other groups, which means, they may have an open space of negotiation and, why not, manipulation. Under the election process, usually politicians tend to attract “swing voters” in response to reform that favors them (Byrs, 2016). In this case, if the swing voters are HNWI the problem increases its complexity. From the other side, in developing countries, the median voter is poor and inefficient (Perotti, 1993; Person and Tabelini, 1994; Keefer and Knack, 2000). They would show total dependency from the system and whatever are the benefits, is better than nothing. Following up this logic, the rationality of middle class does not necessarily involve political audience in order to win elections, and perhaps, this vicious cycle will continue until casual exogenous effects do not break it (Acemoglu et al, 2014). This means that tax burden could be politically oriented to the medium class.

Another issue, suggested by data analysis outcomes, is the lower rate of individuals personal income tax registration in the system in lower income countries, like ten times lower than higher income countries. Under declaration and/or evasion in lower and middle income countries can be understood by the data comparison. For example, Personal Income Tax (PIT) in lower and middle income countries, including social contributions, cover around 3.5% of GDP. In higher income countries (like OECD countries) PIT represents around 8% of GDP and social contributions around 10% of GDP (Dom *et al.* 2022).

1.1. Tax compliance through “Fiscal Contract”

Considering the importance and the risks related to HNWI tax compliance, Prichard et al. (2019) and Dom et al. (2022), throughout a vaster and recent literature review, under Political Economy Assessment insights, provide a detailed and conclusive set of toolkits of how to conduct tax compliance reforms in terms of “Fiscal Contact”. The combination of key elements as enforcement, facilitation, and trust, should be considered as complementary in reforms design and implementation.

The enforcement component, although it pertains to early tax compliance standard strategies methods, its role is fundamental as randomly different subjects could carry out moral hazard behavior. Despite this, the continuous enforcement without trust, most probably, will not create sustainable improvements, could increase the resistance of non-compliance and disrupt the fundamentals of civilized society. According to developing countries Prichard et al. (2019) interprets that the enforcement process would generate shirking behavior, collusion, corruption, and political interference by/to tax collectors. Of course, by this argument, the accumulated “power” of enforcement would create an open space for informal negotiations, facing to the moral hazard behavior of tax collectors by smoothing the pressure of enforcement and resolve the situations something in between with personal gain. In this case, transparency of information and continually communication by media, web page, email or call-center methods, at least, could attenuate the errors or misunderstanding by tax payers, whom have the tax moral.

Generally, HNWI recruit tax practitioners for tax compliance process. This relationship would be led by amorality contract of “paying you for paying less to the others” and substantial pressure rise to the tax practitioners respecting tax law and hired contract. The opposite case can be probable, when specialized tax practitioners, through informal channels of communication with tax administration officers, could provide opportunities of non-

compliance to the HNWI's. However, with higher risk of penalties, professionalism and moral by audit authorities, can be eluded this "contract" as general case.

The second key element of facilitation and investments regarded, should attenuate tax compliance constrains in coordination with enforcement and trust. The principle of treating tax payer "costumer friendly" will create incentives of tax compliance, at least, in the margins of easily and less costly process. By these insights, reforms aim to include the process of de-regulation that is, the reduction the cost of compliance, as well as the reduction of corruption and collusion. Facilitation process could provide positive signals of trust investing from the government in the process of tax compliance.

The third and more compressive key element is trust. The novelty research of Kouame' A. (2019) finds out robust effects that trust in two dimensions, institutions, and neighborhoods, are endogenous in terms of "Tax morale", strongly associated with tax compliance. According to Luttmer and Singhal (2014) "Tax morale" is the totality of non-pecuniary motivations and factors for tax compliance which fall outside the expected utility maximization. By this definition, individuals could have intrinsic incentives, based on values and ethics, to continue comply morally, however deficiencies in trust would minimize such behavior. To follow up the Kouame' (2019) evidence, probably, in a worst case, individuals would reflect their own interest behavior, considering the risk-adverse enforcement and penalties, without expectations of positive individual beneficial outcomes from social contribution, and this position could be reflected in non-tax compliance. In the context of HNWI's, why not, they can use their potential resources to better performing in this direction. Most harmful case when such behavior would be converted to social norms because of peers' behavior and perception of inequality and unfairness.

Trust is preliminary condition of tax reforms as government requires the tax compliance by citizens in order to provide future improvements in welfare by public services and others. The win-win results in the next stage will create further support by both sides to straightforward going. The situation in developing countries could be quite different from developed ones. With high level of corruption and poverty, trust by the citizens could be at the lower level and, meanwhile, the political support to tax compliance could be constrained by the influence of lobby's and elites. If the case does not exist by the government side, and they have the willingness to undertake the reforms of tax compliance by greater enforcement, they involve the higher risk of political punishment of non-reelection. Following up Prichard et al. (2019) and Dom et al. (2022), there are well evidenced source of trust investing by Equity; Fairness; Reciprocity; and Accountability. What does they represent, and how can they be understood, is represented below.

Equity: Tax burden distribution equally distributed in horizontal (similar peers) and vertical (higher or lower level) dimension.

Fairness: The limited understanding of tax system and education by tax offices; abusive enforcement of tax collectors; Arbitrariness or highly punitive penalties (no face-to-face collection).

Reciprocity: The providence of valued public goods and services.

Accountability: The providence of institutionalized way for taxpayers to demand and ensure reciprocity.

At these conditions, "Fiscal Contract" among the politics and citizens make e central role in terms of trust and tax moral enhance. Further, the endogenous effect of trust and tax moral will enrich the political support to the reform, creating an overall synergetic virtues circle, conscious that, as in any reform, there are winners and losers at the starting point. Again, building trust in terms of equity, fairness, reciprocity and accountability, and of course sup-

ported by professionalism and technicality, could change the position of losers to winners by the expected outcomes of the reform.

2. Regional perspective of economic growth, wealth, income inequality, and tax burden for WBC

WBC are classified as “Upper Middle-Income” countries, in terms of GDP per capita. It is a fact that during last year’s, brain drain from WBC is increased significantly (Leitner, 2021). In terms of living standards, we can use income per capita. For 2021, GDP per capita in Albania is \$6,493, too far from EU average level of \$38,41. By excluding Kosovo, the poorest country in the Europe. Montenegro represents the highest GDP per capita in the region, followed by Serbia, Bosnia and Herzegovina and North Macedonia.

Average growth rate, excluding Montenegro, is higher than EU, and Kosovo, Serbia and Albania represent higher growth in the region. Despite the influence of Covid-19 crisis of 2020 in average growth rate, this situation is in line with neoclassical growth rate, means, lower income countries, due to higher marginal product of capital, can produce higher growth rate. According to Corruption Perception Index (CPI) we see that Montenegro, Kosovo, and North Macedonia are better than other countries. However, compared to the 63.6 average EU level of CPI, the differences are more than expected. Wealth distribution, represented by Gini index of Credit Suisse, shows that north Macedonia is less equal than others, and Albania is not far from it. The comparative data are shown in Table 1.

Table 1. WBC data

Country	GDP per Capita USD 2021	Average Growth rate 2017-2021	CPI (2022)	Gini (2021)
Albania	6,493	3.0	36	68.6
Bosnia and Herzegovina	7,143	2.8	34	69.2
Kosovo	5,270	3.7	41	n.a
Montenegro	6,695	1.1	45	n.a
North Macedonia	9,466	2.2	40	68.1
Serbia	9,230	3.5	36	71.3
EU Average	38,411	1.3	63.6	81.6

Source: World Bank, Transparency International and Credit Suisse, 2023

According to Credit Suisse (2023), the main proportion of wealth composition in the region is represented by non-financial assets. Albania wealth for adults is represented by 15.2% in financial assets and 87.6% in non-financial assets. Albania shows lower rate of debt in wealth composition, only 2.8% of the total possessed wealth surge from debt. Too much far way from 14.3% of EU debt level in wealth. There is no data availability for Kosovo and north Macedonia is the database. These figures are represented in Table 2.

Table 2. Distribution of Wealth in percent of the total

Wealth estimates by country (2021)	Financial wealth per adult	Non-financial wealth per adult	Debt per adult
Albania	15.2%	87.6%	2.8%
Bosnia Herzegovina	15.5%	92.2%	7.6%
Kosovo	n.a	n.a	n.a
North Macedonia	n.a	n.a	n.a
Montenegro	48.9%	58.7%	7.5%
Serbia	27.7%	78.8%	6.4%
EU	51.8%	62.6%	14.3%

Source: Credit Suisse, 2023

Taxes are the main source of government revenue in all WBC. Constrained to data availability of 2019, Albania realizes only 27.2% of GDP much lower compared to 34.9% of regional average. This figure is in contradiction to the rest of data that represent tax burden in Albania. In all indicators represented in Table 3, Albania shows worst off level compared to regional average, and not only. In five of six indicators related to the tax burden, Albania shows higher level on the region. Here the lesson is simple, higher tax burden and lower government revenue, lower tax compliance.

Table 3. *Tax burden in WBC and Government revenues for 2019*

Fiscal Year, 2019	General government revenue % of GDP	Tax payments (number)	Time to prepare and pay taxes (hours)	Total tax and contribution rate (% of profit)	Profit tax (% of commercial profits)	Labor tax and contributions (% of commercial profits)	Other taxes payable by businesses (% of commercial profits)
Albania	27.2	35	252	36.6	14.1	18.8	3.6
Bosnia and Herzegovina	41.3	33	411	23.7	8.4	13.6	1.7
North Macedonia	27.0	7	119	13	11	0	1.9
Montenegro	42.2	18	300	22.2	8.3	13.4	0.5
Serbia	29.4	33	225.5	36.6	13	20.2	3.4
Kosovo	42.0	10	153.5	15.2	9.3	5.6	0.2
WBC average	34.9	22.7	243.5	24.6	10.7	11.9	1.9

Source: World Development Indicators, 2023

3. Tax compliance and recent reforms, case of Albania

Albanian economy suffers from higher level of informality. There are estimations that such informality could be 35% of GDP, or higher. This informality is not mainly from undeclared family activities, but from other sectors, like construction, services etc.

There are not negligible cases in terms of “Tax morale” in Albania. Shrinking of 2014, from Flat Tax to Progressive Tax, brought behavior changes in terms of tax compliance by different high well-paid employers. This group of professionals, hired by employment contract before 2014, in 2014 switch to free professions, because of tax reduction in free professions business activity. By many investigations the de-facto job process and earnings have not change. This switch, not illegal, was driven to avoid the effect of 23% income tax rate. It’s not casual that the number free professions declared at the General Directory of Taxation (GDT), has been increased by 59% in 2014, significantly higher than the normal trend of the precedent periods. Another case of “Tax morale” is the face up of the legislative changes in 2019. In this year dividend tax rate have decreased, from 15% to 8%, for the undistributed dividend before 2018. The impact was in increased tax revenue of PIT by 26.3% during 2019. However, it brought the attention to the game theory with conditional subsequent actions between the government and the business. The preferential treatment of these businesses, compared to their peers that have been complied tax obligation before of 2019, is more than evident.

“Tax expenditure” in Albania has been around 5.6% of GDP in 2020, extremely considerable in terms of missing tax revenue¹. This exception needs more attentions and analyses in

¹ Under the EU Directive on requirements for budgetary frameworks (2011/85/EU), Member States have been required since 1 January 2014 to publish detailed information on the effect of tax expenditures on revenue (Article 14(2)). The Directive does not specify a standardized procedure for evaluating tax expenditures.

the ex-ante and ex-post definition as they could increase the perception of violation moral principles and compliance with the law. Kalyva (2016) suggest that “Tax expenditure” can enhance positive spill-over and welfare but the need of assessment and efficiency regarded, could help understanding better the policy objectives and ensure that not cause economic distortions. Most important, “there is a need to create a culture of evaluation and transparency, which may help to address political economy aspects”. This could be the case for Albania.

In 2018, due to persisted problem in real property certifications and registration, government have launched “Property tax reform”, in order to modernize the process by using technological platforms, improving the methodology based on market value, and consequently, increasing tax revenue for local government. One of the medium-term objectives of this reform was increasing tax revenue. After few outcomes until 2019, is hard to find other real outcomes until now. Property tax revenue of 2018 cover around 0.33% of GDP and this number have not changed until 2022. Still the GA pronounce this initiative as a reform, not in line with methodology framework of this paper.

After 2020, the GA have implemented Fiscalization process, not yet implemented in other WBC. The process is fully implemented in 2023 by expecting qualitative improvement process of real time invoice and registration of transactions that improve the Tax administration performance in data analyses investigation and anti-informality/evasion. However, until now there is no clear the short-term performance, as Ministry of Finance and Economy (MoFE) declares only the number of businesses included in the process and the number of electronic transaction registered.

If the information from employment income is feasible, dividends, rents and interests’ incomes are not easily to be gathered by GDT. Businesses shareholders information will be gathered by National Business Center (NBC) in database electronic form. The approved Law no. 112/2020, date 29.7.2020 “For the register of beneficiary owner/shareholders” obligates private business entities to declare in electronic form the owners/shareholders of the subject until 31.12.2020 to the NBC database. However, this deadline is postponed by MoFE until June of 2021. Among others, they must declare companies’ share for each owner/shareholder with 25% of shares and more. This register is expected to be available until September of 2021. This information will enrich individual declaration (DIVA) in front of actual “voluntary” and not efficient declaration for dividend. Another potential source of database information for DIVA is the building up Central Register of Bank Accounting based on Law no.154/2020, not yet available. This register does not provide information amount account for an individual, but DGT will have the possibility to check the individuals’ transactions and maybe investigate by adequate risk module the transaction directions.

Law No. 29/2023 “For Income Tax” repeals the old one, Law No.8438 “On Personal Income Tax, amended” in force since 1998. Despite the respective changes by annual fiscal package of general government, Law No. 8438 have followed 43 changes during the period 2000-2022, extremely dangerous for the initial purpose of this law at the begging. This is not a case. Several times, IMF and other national business organizations have appealed for high level of frequently changes in fiscal law and derivative acts from it. One of the expected impacts of Law N0. 8438 is the “correction” behavior of free professions after 2014, however other contradictions have become with the exclusion of small business from Profit tax and VAT by the threshold of 10 Mil ALL² and 14 Mil ALL. Of course, there is no “One size fill all”, however, taking initiatives to correct tax compliance by bringing tax burden to others, should be of course missing perception of “Fiscal contract”.

² Albanian Lek. Exchange rate 26.06.2023 1 euro = 107.5 ALL

Table 4. *Earning and respective tax rate in Albania*

Earning	Tax type	Rate
Wages	Progressive	0%; 13%; 23%
Profit	Flat	15%
Dividend	Flat	8%
Other sources	Flat	15%

Source: GDT, 2023

Income earned in Albania are generally taxed by rates represented in Table 4. Some arguments interpret the tendency of equality in tax rate by equaling 23% of wages and 15% of profit plus 8% of dividend. However, this argument does not consider the amount of each source by the total earning in Albania, and of course, wages do not represent the main source. HNWI's source of earning are mainly by dividend, profit, and other sources. The tendency of fiscal policy in Albania seems to pressure much more middle-income class than higher ones. Of course, due to tax exclusions, lower income class seems to be improved.

4. Conclusion

Tax compliance of HNWI's is a challenge for tax administration because of their de-facto independence from the system. In developing countries, where the democratic system is more vulnerable, the rationality of the middle class, does not necessarily involve political audience, so tax behavior should be oriented more to the lower and high-income class. The after-party election result is under declaration and refusal of tax compliance. This confirmation could be drowned by Dom et al, (2022) data comparison, where tax income from PIT and Social Contribution in developing countries represent only 3% of GDP, too lower compared with developing ones.

If the government needs to change the situation, this could become by tax reforms and "Fiscal contract". In order to perform in tax reform, by Prichard et al. (2019) and Dom et al. (2022) provided methodology, the combination of such elements as enforcement, facilitation, and trust, should be considered by policy makers. Trust investing by policy makers is crucial in positive outcomes as trust can avoid, or at least, reduce deviation of lower "tax morale" in the society. Trust investing is not an abstract, it can be realized by well evidence source of Equity; Fairness; Reciprocity; and Accountability.

WBC should have focus on tax reforms as they need to create more fiscal space and realizing public investments, very productive in the process of catch-up developed economies as EU countries are. Among others, they show problems of perception of corruption, extremely dangerous for institutional performance and economy.

Albania, compared with other peers, shows higher tax burden, and meanwhile, lower government revenues. This situation can be interpreted as lower tax compliance, despite some individual characteristics as higher tax expenditure. Further, wealth per adult in Albania is hold more in non-financial than in financial assets, and the debt participation in wealth is lower.

From 2014, the cases of lower "Tax morale" and tax compliance in Albania are more than evident. Higher investing in technological instruments, and law infrastructure, by providing enforcement and facilitations, should be followed by trust investing. Pushing tax burden more to middle class than high class, should be faced to equity and fairness. Further, fiscal package consultation with stakeholders will increase the level of accountability and reflecting in reciprocity of following up tax reforms.

References

- Acemoglu, D. Johnson, S. Robinson, A., J. 2004, Institutions as the Fundamental Cause of Long-Run Growth. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=571052>
- Brunschot, V., F. Veerman. S. Jensen, A. O'Grady, M. Dempsey, P. 2021, Enhancing Tax Administration Capacity During Challenges Times, Technical Report, IMF
- Byrs, B. 2016, Political Economy of Tax Reforms Workshop Proceedings, discussion paper 025, European Commission, ISSN 2443-8022
- Credit Suisse, 2023, Global wealth databook 2019 &2022
- Dom, R. Custers, A. Davenport, S. Prichard, W. 2022, Innovations in Tax Compliance: Building Trust, Navigating Politics, and Tailoring Reform. © Washington, DC: World Bank.
- Kauame', A., W, 2019, Trust to Pay? Tax morale and Trust in Africa, Policy Research Working Paper No. 8968, World Bank
- Kalyva, A. Naudts, H. Prince, S. 2016, The French VAT system and Revenue Efficiency, European Commission. Access to https://economy-finance.ec.europa.eu/publications/french-vat-system-and-revenue-efficiency_en
- Keefer, P. Knack, S. 2000, Polarization, politics, and property rights: links between inequality and growth, Policy Working Paper, 2418, The World Bank
- Leitner, M., S. 2021, "Net migration and it skills composition in the Western Balkan countries between 2010 and 2019: Results from cohort approach analysis", Working paper No. 197, Wiiw
- Luttmer, E.F.P., Singhal, M. 2014, "Tax morale", Journal of Economic Perspectives, Vol. 28 No. 4, pp. 149-168.
- OECD, 2009, Engaging with High-Net-Worth Individuals on Tax Compliance. Access to <https://www.oecd.org/publications/engaging-with-high-net-worth-individuals-on-tax-compliance-9789264068872-en.htm>
- Perotti, R. 1993, Political Equilibrium, Income Distribution, and Growth, The review of Economic Studies, Vol.60 No.4, pp 755-776
- Person, T. Tabelini, G. 1994, Is Inequality Harmful for Growth? The American Economic Review, Vol 84, No, 3 pp 600-6221
- Prichard, W. Custers, A. Dom, R. Davenport, S. Roscitt, M. 2019, Innovations in Tax Compliance, Conceptual Framework" Policy Research Working Paper No. 9032, World Bank
- Young, C. and Varner, C. 2014, 'Do millionaires migrate when tax rates are raised?' Pathways Summer 2014. Access to [Pathways_Summer_2014_millionaire_tax_rates.pdf \(stanford.edu\)](#)

Greenwashing: the dark side of the green communication

Laura FERRARO*

PhD Candidate, University of Calabria - Italy

Nazzareno ZACCARIA

MS Student, University of Calabria - Italy

Nicola MASTROTA

Teaching Assistant, - Italy

Abstract: The importance of voluntary environmental disclosure for companies is growing more and more. However, the rise of environmental disclosure has also been accompanied by social questions about its veracity. The paper's object of study is the phenomenon of so-called "greenwashing". It begins with what this phenomenon originated from, and thus what it is, how to recognize it, and what the main possible drivers for companies that engage in it. Subsequently, the case study on the first sentence issued in Italy by the Court of Gorizia in November 2021 is reported. The paper aims to offer a theoretical contribution to the existing literature, to emphasize this phenomenon more.

Keywords: Greenwashing; Sustainability; Green Economy; Marketing strategy; Environmental Performance.

JEL Classification: M37 - Q56

1. Introduction

Since the aggravation of environmental pollution, many companies around the world have paid more attention to environmental issues. Over the past decade, stakeholders such as investors, consumers, governments, and corporate customers are increasing pressure on companies to disclose information about their environmental performance and environmentally friendly products (De Freitas Netto S.V. *et al.*, 2020). Environmental awareness has grown in society, especially among consumers, who are eager for environmentally friendly products and willing to pay more. To address these issues, Corporate Social Responsibility (CSR) is gaining prominence among business leaders. CSR is defined as "a concept whereby companies integrate social and environmental concerns into their business operations and their interactions with stakeholders on a voluntary basis" (European Commission, 2011). To achieve integration of social and environmental concerns into business operations, companies need to be sustainable and socially responsible, not just economically. They must target Elkington's three bottom lines: economic, environmental, and social performance or people, adding the Sustainable Goals (SDGs) of Agenda 2030, which also include planet and profit (Rendtorff J.D., 2019). Sustainable development is defined as "development that meets the needs of the present without compromising the ability of future generations to meet their own needs" (WCED, 1987). The growing demand "pushes companies to develop green marketing strate-

* Corresponding Author: lauferraro.27@gmail.com. nazzareno.zaccaria@unical.it

gies to show consumers their good corporate image and social responsibility” (Zhang L. *et al.* 2018; De Freitas Netto S.V. *et al.*, 2020). An increase in green markets is followed by the phenomenon of greenwashing. The main purpose of this article is to analyze the different types and characteristics of greenwashing. Some control greenwashing: the European Commission has committed itself and is committing itself on this front, since some statements can be configured as unfair commercial practices and therefore punishable, and, consequently, on 22 March 2023, it launched a process that will lead to the issuing of a directive on the legitimacy of explicit environmental communications on products marketed with a “green label” (Green Claims Directive), to guarantee consumers against the unfair and deceptive commercial practice. The court of Gorizia was the first in Italy - it is one of the first in Europe - to issue a precautionary order, forcing a company to withdraw an advertisement deemed misleading.

The paper will be organized as follows: the first theoretical part continues with the Case Study on the sentence issued by the court of Gorizia to arrive at the conclusions.

2. Theoretical framework

2.1 *What is it? When it is born? How to recognize it?*

Producers, consumers, and investors’ awareness of sustainable investment has increased in recent years. On the market, more and more products present themselves as eco-friendly, made with respect for the environment. Very often, however, “eco-sustainability” remains just a word. Here the phenomenon of greenwashing emerges.

WHAT IS IT? It is a *communication or marketing strategy* pursued by companies that present their activities as environmentally sustainable, trying to hide the negative environmental impact. The phenomenon is defined as “the intersection of two corporate behaviors: poor environmental performance and positive communication on environmental performance” (Delmeas M. *et al.*, 2011). There are many different definitions of greenwashing, from various perspectives.

WHEN IT IS BORN? This phenomenon was born in the 80s, the term was coined by the environmental journalist Jay Westerveld after the scandal of some hotel chains that, in those years, urged their customers to reduce the consumption of towels, with the excuse of reducing the environmental impact derived from their washing. The reason behind this request was to reduce the costs of the laundry. Since the nineties, the practice of greenwashing has gradually intensified by companies, giving the increasing attention of consumers to issues of environmental protection and environmental impact on purchasing or consumption decisions. For example, the Chevron and DuPont companies tried to pass themselves as eco-friendly to divert public attention from the company’s practices that were causing significant damage to pollution. This case led to the spread of the term greenwashing, a word composed of **green (ecological)** and **whitewash (to cover up, hide something)**.

HOW TO RECOGNIZE IT? In the field of business economics and in the branch of economics that deals with management, the practice of disseminating misleading environmental information and data is of considerable importance, especially for the effects and consequences that these practices have on the companies themselves, on the consumers, and the stakeholders in general. The American Federal Trade Commission (FTC) was the first to draw up, in the early 2000s, guidelines for the use of “**environmental marketing claims**”, rules that oblige companies to be clear and transparent, not only in the correct and exhaustive scope of its environmental commitment but also in the choice of language. Possible elements of recognition are the omission of information or inaccurate information, and the continuous use of coded words to attract the attention of consumers such as eco-green, eco-friendly, and eco-sustainable. The use of vague and approximate language can be an alarm signal or, on the

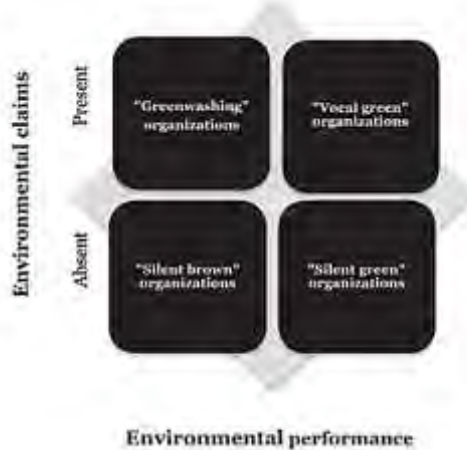
contrary, so much jargon and technical as to be incomprehensible to non-experts. Similarly, the use of suggestive images, with a prevalence of shades of green or natural subjects that evoke a certain interest in the brand or product in environmental issues, can be misleading. Furthermore, environmentalist slogans and proclamations are very common and risk being misunderstood by consumers who are not sustainability experts. Especially since they often require interpretation in light of information or technical knowledge that is not always accessible to the final consumer. Low prices are a further wake-up call.

2.2 Types of Greenwashing

Before defining the types of greenwashing, it is important to specify the possible **environmental strategies** that an enterprise can adopt, which in turn, will determine the characteristics of the enterprise. As can be seen from the graph, on the axes as variables are **environmental claims**, which can be present or absent, and companies will be called “vocal” or “silent” respectively, and **environmental performance**, which can be green or brown. The types of companies are delineated by the combination of these factors:

- 1) **Vocal green organizations:** Companies that are effectively green and communicate this to stakeholders through environmental claims, which in this case will be truthful;
- 2) **Silent green organizations:** Again, organizations will be genuinely committed to the preservation of the environment, while not undertaking a communication strategy with stakeholders;
- 3) **Silent brown organizations:** Organizations that fall into this quadrant are those that are “brown”, in the sense they are not environmentally active. Moreover, these don’t communicate internally undertaken strategies to consumers for various reasons;
- 4) **Greenwashing organizations:** according to this scheme, these are characterized by being brown and communicating, to the public, environmental claims (in this case false) (Delmas M. A. and Burbano V. C., 2011).

Table 1: *Environmental strategy*



Source: Delmas M. A., Burbano V. C. (2011). *The Drivers of Greenwashing*. *California Management Review*.

According to a major study (Siano et al., 2017), there are two main types of greenwashing: “decoupling” and “diverting attention”. **Decoupling** occurs when organizations claim to meet stakeholder expectations, without making actual changes to their organizational processes and practices. It usually occurs when a company tries to carry out sustainable and ambitious projects without, however, the support of an adequate sustainability department; thus highlighting a disconnection between the structures and activities of the company (Meyer and Rowan, 1977) or, even, when the firm is in a total or partial lack of sufficient means to achieve the desired business objectives. The second type of greenwashing refers to symbolic actions inten-

ded to **divert the attention of stakeholders**, thus hiding unethical business practices (Marquis and Toffel, 2012). Diversion of attention includes a variety of communication initiatives, including “selective and imprecise disclosure”, such as “incomplete comparisons” or vague and irrelevant language. In the case of **labels**, **diverting attention** refers to the implementation of a series of practices to highlight a positive impact, but without revealing the totality of their activities as underperforming in terms of sustainability or, even worse, unethical.

2.3 The possible drivers of the phenomenon

The question that arises spontaneously is: “What leads companies to describe themselves, their project, or their products as sustainable?” “Why does a “brown” company positively communicate its environmental performance?” There are several reasons, and this section aims to highlight some of them.

Table 2: The possible drivers of greenwashing

NON MARKET EXTERNAL DRIVERS: - REGULATORY CONTEXT - MONITORING CONTEXT: ACTIVIST, NGO, MEDIA.	MARKET EXTERNAL DRIVERS: - CONSUMER DEMAND; - INVESTOR DEMAND; - COMPETITIVE PRESSURE.
	ORGANIZATIONAL DRIVERS: - FIRM CHARACTERISTICS; - INCENTIVE STRUCTURE AND CULTURE; - EFFECTIVENESS OF INTRA-FIRM COMMUNICATION; - ORGANIZATIONAL INERTIA
	INDIVIDUAL PSYCHOLOGICAL DRIVERS

Source: our elaboration

Regulatory, market, and cognitive drivers are important in shaping business decisions to adopt specific organizational practices (Delmas and Burbano, 2011). Drivers can be divided into: Non-market External drivers, Market External drivers, Organizational drivers, and Individual Psychological drivers.

Starting from the *Non-market External drivers* is important considering the whole **regulatory environment**, the presence of **activists, NGOs, and Media Monitoring**. To date, in Italy, to combat this phenomenon, reference is made to: the Competition and Market Authority (AGDM), which, when it detects misleading advertising, implements the provisions of the Legislative Decree of 2 August 2007 n.15; the Consumer Code under Legislative Decree of 6 September 2005 n.206; the Institute of Advertising self-regulation (IAP), which in March 2014, in the 58th edition of the Self-Regulatory Code of Commercial Communication, in Art. 12 declares for the first time: “Commercial communication that declares or evokes benefits of an environmental or ecological nature must be based on truthful, pertinent and scientifically verifiable data. This communication must make it possible to clearly understand which aspect of the advertised product or activity the benefits claimed refer to”. As consumers, the public, and investors become more interested in environmental issues, environmental activist groups become more powerful and can exert more influence and pressure on companies. Members of the media are also more likely to report on greenwashing issues since these stories are more likely to capture the reader’s interest. NGOs and media can cause reputational damage to green companies that practice greenwashing.

The *Market External Drivers* are **Consumers, Investors, and Competitors** (including consumer demand, investor demand, and competitive pressure) and they are crucial to understanding why some companies choose to do greenwashing. Businesses face pressure from both consumers and investors to appear environmentally friendly and thus have the incentive to communicate positively about their environmental performance. All other factors being equal, the more pressure consumers and investors feel for environmentally friendly compa-

nies, the greater the likelihood that a company will do greenwashing (Vos J., 2009). The **competitive landscape** is also a critical part of the market context in which a company decides whether to communicate its environmental performance positively. Some companies might communicate about alleged green practices for fear of falling behind their rivals who have already started doing so. The **key characteristics of the company**, the **incentive structure** and **ethical climate**, the **effectiveness of corporate communication**, and **organizational inertia** play important roles in moderating a company's reaction to external drivers. The **characteristics at the enterprise level** (such as size, sector, profitability, life cycle, and particular resources and skills) undoubtedly influence the overall strategies available to a firm, the costs and benefits associated with any particular action, and the degree to which a company is under external pressure. The expected benefits for companies in communicating positive environmental performance include greater access to green consumers and investors. Larger companies with well-known brands are more likely to be subjected to activist and media scrutiny because they are more likely to attract public attention. In addition, it has been shown that the **structure of business incentives** and the **ethical climate** can be determinants of corporate ethical behavior (Wimbush J. et Al., 1997). Immoral behavior has been described as behavior that has a detrimental effect on others and is illegal or morally unacceptable in the wider community (Brass D. et al., 1998). As such, can draw from the existing literature on incentives and ethical climate as drivers of unethical behavior or to further understand why a company might engage in greenwashing. It has been shown that **incentives** that reward managers for achieving arbitrary financial goals often result in unethical behavior (LaRue H., 1987).

Incentives to achieve arbitrary marketing quotas, especially quotas for communications that portray the company in an environmentally friendly or socially responsible light, would increase the likelihood that a company would do greenwashing. Indeed, such incentives could push managers to take shortcuts in validating the truth in their communication messages or cause managers to "look the other way" if they have reason to question the validity of some communication messages. A little linked to the incentive structure is an **ethical climate**. The ethical climate of an organization can be classified as one of the three fundamental types of moral judgment: in an **egoistic climate**, corporate norms support the satisfaction of personal interest; in a **benevolent climate**, corporate norms support the maximization of general well-being; and in a **climate of principle**, corporate norms support following abstract principles independent of situational outcomes such as external legal mandates or internal ethical codes (Delmas M.A. and Burbano V.C. 2011).

It has been shown that unethical behavior occurs more frequently in organizations or sub-units organizations where egoistic (rather than benevolent or principled) ethical climates dominate. As greenwashing is an example of unethical behavior, it is more likely to occur among companies with an egoistic climate, rather than benevolent or principled, ethical climates. Companies with ethical codes and explicit firm standards of conduct in place are less likely to do greenwashing. **Organizational inertia** is the strong persistence of the existing form and function that underlies and hinders strategic change (Rumelt R.P., 1995). Organizational inertia is more likely to be prevalent in larger, older firms than in smaller, newer firms. Thus, organizational inertia could explain a delay between the declaration of the person responsible for the green intention and the implementation of this intent, or between the CEO's declaration of commitment to make the company more environmentally friendly and the rest of the company's structure change. Another relevant internal business characteristic is the effectiveness of **intra-corporate communication**. Internal knowledge transfers within a company are often sticky or difficult to obtain, and suboptimal internal knowledge transfer can help explain the company's behavior as less innovation. Sub-optimal knowledge' transfers within a company could also help to explain involuntary greenwashing by companies, suggesting that companies with ineffective communication between marketing/PR departments and

product development, manufacturing, or packaging departments are more likely to greenwashing, everything else being equal. Applying this concept to the context of greenwashing, it is possible to hypothesize that the **lack of frequent and close interactions between intra-corporate divisions such as marketing and product development can act as an important greenwashing factor**. Furthermore, **Psychological and Cognitive drivers** at the individual level influence the decision-making processes of managers and thus influence how external drivers translate into motivation to action. Leaders and individuals play an important role in explaining constant behavior.

3. The first Italian sentence: the Alcantara-Miko case

As a result of the progressive awareness on the part of the body of advertising self-discipline, it was, therefore, reasonable to expect that the first pronouncements of the substantive jurisprudence would begin to intervene on the phenomenon. In Italy, it is the Court of Gorizia, with the precautionary order issued on 25 November 2021 following an appeal under Art. 669-bis et seq. and 700 of the Italian Civil Code, to be the first to have had the opportunity to express themselves on the greenwashing phenomenon. The precautionary procedure had been initiated by a company operating in the car coating sector, Alcantara, which had been damaged by a competitor, Miko, which attributed generic, misleading, and unverifiable environmental benefits to its fabrics. In particular, the company was guilty of inflating claims about the environmental benefits of the product “Dinamica”, microfiber similar in appearance to suede used in furniture, fashion, and especially in automotive sectors. The applicant, therefore, requested, as a precautionary measure, *inter alia*, the issue of an injunction order aimed at putting an end to that unlawful conduct, which risked affecting the market share acquired by the applicant itself. And, for the first time, an Italian judge has issued a precautionary order in the matter of greenwashing. The Court of Gorizia, at the outcome of the procedure, considers the complaints of the appellant well founded and grants the requested injunction, noting that the advertising messages used by the defendant company contained references to environmental benefits that were not verifiable or were completely generic and suitable for confuse the possible recipients and also highlighting that the negative effects of such conduct were manifested towards two lines of action: on the one hand, towards the final consumers, who, although indirectly, could be induced to buy goods/services that appeared to be eco-friendly but were probably not, and, on the other hand, towards the other companies, since the adoption of those unlawful advertising messages would have allowed a competitive advantage in favor of the user company and thus led to a case of unfair competition. According to the wording of the judgment, it seems likely that the Court, although without explicitly specifying it directly in the motivation of the measure, considered the second guideline to prevail, evidently believing that the defendant company had engaged in unfair competitive conduct under Art. 2598 of the Italian Civil Code. With a precautionary order (R.G. 2021/712) the judge ordered Miko to stop the dissemination of the following claims: “The first sustainable and recyclable microfiber”, “100% recyclable”, “Environmentally friendly”, “Natural Choice”, “Ecological Microfiber”, etc. The measure, which recognized the reasons of the competitor Alcantara, also provided for the publication of the decision on Miko’s website, the sending of the order to some of its customers, and a financial penalty. The case involving two companies in the textile sector is among the first in Europe and could become a school (Piovano C. and Andolina A., 2022). In support of the essential specificity that must characterize the content of green claims, there is the consideration that otherwise the need for effective protection of the environment would not be respected if the environmental claims contained in the advertising messages became phrases of common use and did not correspond exactly to a certain quality of

the product/service advertised. The case could make jurisprudence, but it is good to remember that green hypocrisy can also be combated with other tools. In this order, the Court of Gorizia cites Article 12 of the Self-Regulatory Code for commercial communication, according to which “the commercial communication that declares or evokes environmental or ecological benefits shall be based on truthful, relevant and scientifically verifiable data”. With this reference to the Code, the judge protects not only the citizen but also other companies. Although Italy is in a civil law system, where judicial sentences do not constitute a legally binding precedent as in the United Kingdom and the United States, common law countries, this event could be an important example. But regardless of the specific case, the indication of the Court of Gorizia becomes a rule that will be an example, from now on, in similar cases in Italy.

4. Conclusion and discussion

With the increase of green investments issued, the possibility of greenwashing happening has also increased in recent years; more and more companies are implementing poor environmental performance with positive communication about environmental performance. Greenwashing can profoundly affect consumers’ and investors’ confidence in green products and environmentally responsible businesses, making these stakeholders reluctant to reward companies for environmentally friendly performance. This, in turn, increases the incentives for businesses to engage in environmentally harmful behavior, which has been shown to create negative externalities and thus negatively affect social welfare. For managers, regulators, and NGOs seeking to implement policies or take action to reduce the incidence of greenwashing, it is crucial to understand the factors that drive greenwashing in the first place to determine the best way to counteract them. A simple framework that organizes drivers into external drivers (the regulatory and monitoring environment, as well as market drivers), organizational drivers, and individual drivers sheds light on why many companies choose to do greenwashing. Limited and imperfect information about the company’s environmental performance and uncertainty about regulatory penalties for greenwashing contribute to greenwashing. In conclusion, a multi-stakeholder approach should be undertaken that includes managers, policymakers and NGOs could be effective in reducing greenwashing in the current regulatory environment by improving the transparency of the company’s environmental performance, facilitating and improving knowledge of greenwashing and aligning effectively corporate structures, processes, and incentives. Considering the phenomenon from a national point of view, it can be said that, in 2021, an important milestone was reached: the Court of Gorizia issued the first sentence on a case of a company accused of Greenwashing. This case is among the first in Europe and could set a school and an example for other cases similar to this one.

References

- Brass D., Butterfield K. and Skaggs B. (1998) Relationships and Unethical Behaviour: A Social Network Perspective. *The Academy of Management Review*. pp.14-31
- Delmas M.A., Burbano V.C. (2011) The drivers of greenwashing. *California Management Review*, pp. 68–77. Delmas and Vered Doctori Blass (2010) Measuring Corporate Environmental Performance: The Trade-offs of Sustainability Ratings. *Business Strategy and the Environment*, pp. 245-260.
- De Freitas Netto S.V., Sobral M.F.F., Ribeiro A.R.B., Soares G., R. (2020) Concept and forms of greenwashing: a systematic review. *Environmental Sciences Europe*.

- EUROPEAN COMMISSION – Corporate Social Responsibility: a new definition, a new agenda for Action, Brussels, 25 October 2011.
- EUROPEAN COMMISSION - Press release, 'Greenwashing': website screening reveals half of the green claims to be unsubstantiated, Brussels, 28 January 2021.
- Furlow Nancy (2009) Greenwashing in the New Millennium. *Journal of Applied Business and Economics*.
- IAP – Istituto di Autodisciplina Pubblicitaria (2023) Available: <https://www.iap.it/about/the-code/?lang=en>
- Interlocutory proceedings registered under n. r.g. 712/2021 brought by Alcantara, appellant, against Miko, respondent. <https://valori.it/wp-content/uploads/2022/01/greenwashing-Alcantara-vs-Miko-ordinanza-del-25-novembre-2021-del-Tribunale-di-Gorizia-R.G.-2021-712.pdf>
- Jacob Vos (2009) “Actions Speak Louder than Words: Greenwashing in Corporate America,” *Notre Dame Journal of Law, Ethics and Public Policy*, pp 673-697.
- LaRue Hosmer (1987) “The Institutionalization of Unethical Behavior”, *Journal of Business Ethics*, pp. 439-447.
- Marquis, C., Toffel, M.W., Zhou, Y. (2016). Scrutiny, norms, and selective disclosure: a global study of greenwashing. *Organ. Sci.*
- Mateo-Màrquez A.J., González-González J.M., Zamora-Ramírez C. (2022) An international empirical study of greenwashing and voluntary carbon disclosure. *Journal of Cleaner Production*.
- Meyer, J.W., Rowan, B. (1977). Institutionalized organizations: formal structure as myth and ceremony. *Am. J. Social.*
- OFFICIAL JOURNAL - Legislative Decree 2 August 2007, n. 145. “Implementation of Article 14 of Directive 2005/29/EC amending Directive 84/450/EEC on misleading advertising”. Published in the Official Journal of the Italian Parliament, n. 207 of 6 September 2007.
- PIOVANO C., ANDOLINA A. (2022) Italy’s first greenwashing case between corporates in Clifford Chance.
- Rendtorff J.D. (2019). Sustainable Development Goals and progressive business models for economic transformation.
- Rumelt Richard P. (1995) Inertia and Transformation, in Cynthia Montgomery, ed., *Resources in and Evolutionary Perspective: Towards a Synthesis of Evolutionary and Resource-Based Approaches to Strategy*, pp. 101-132.
- Siano et. AL. (2017) “MORE THAN WORDS”: Expanding the taxonomy of greenwashing after the Volkswagen scandal”.
- TerraChoice Group, Inc., *The Seven Sins of Greenwashing*, 2009.
- Vos Jacob (2009) *Actions Speak Louder than Words: Greenwashing in Corporate America*, *Notre Dame Journal of Law, Ethics and Public Policy*, pp. 673-697.
- WCED World Commission on Environment and Development (1987) *Our common future*, United Nations General Assembly, p.43.
- Wimbush James, Shepard Jon, and Steven Markham (1997) An Empirical Examination of the Relationship Between Ethical Climate and Ethical Behavior from Multiple Levels of Analysis. *Journal of Business Ethics*, pp.1705-1716.
- Zhang L., Li D, Cao C, Huang S (2018) The influence of greenwashing perception on green purchasing intentions: the mediating role of green word-of-mouth and moderating role of green concern. *Journal of Clean Production*, pp. 187:740–750.

Risk Management nella Pubblica Amministrazione: prospettive future

Eveny CIURLEO*

(PhD Candidate), University of Calabria - Italy

Ubaldo COMITE

University "Giustino Fortunato" - Italy

Enrico FRANGIONE

University of Calabria - Italy

Risk Management in the Public Administration: Future prospects

Abstract: La Pubblica Amministrazione e, in particolare gli Enti Locali, sono oggetto di analisi da parte della letteratura economico-aziendale sia in Italia che in altri stati. In particolare, le peculiarità che contraddistinguono gli Enti Locali rispetto alle imprese private rendono il settore pubblico particolarmente interessante sotto il profilo dell'analisi del processo di Risk Management. L'obiettivo del paper è quello di analizzare lo stato dell'arte della letteratura e della prassi e individuare le prospettive per gli Enti Locali in modo che essi possano far fronte in maniera sempre più efficiente alle sfide che la società e il mercato richiedono. L'approccio sarà di tipo qualitativo, in quanto si adotterà il metodo del caso studio dei fondi UE. Le implicazioni del paper sono in primo luogo accademiche, in quanto contribuisce alla letteratura sul Risk Management nella Pubblica Amministrazione, che ancora non risulta molto vasta, stando alla conoscenza degli autori e, in secondo luogo, di tipo pratico e manageriale in quanto lo studio sarà d'aiuto per i manager pubblici chiamati alla gestione degli Enti di PA..

Keywords: Risk Management; Local Authorities; Public Administration

Introduzione

Governare l'incertezza è uno degli elementi che contraddistingue l'operato di qualunque azienda, pubblica o privata. La volontà di capire l'andamento futuro degli eventi per proteggersi da eventuali rischi è insita nella natura dell'uomo. A tal proposito, sono stati predisposti i cosiddetti "sistemi di programmazione e controllo", che hanno come fine la definizione di strategie, di obiettivi da perseguire e di tappe intermedie da raggiungere.

E' importante anche per la Pubblica Amministrazione interpretare e anticipare il futuro e capire l'andamento delle variabili gestionali, avendo un sistema di reporting e monitoraggio, con alert adeguati e report efficaci.

E' importante da subito chiarire il ruolo del risk management. Infatti, la gestione del rischio vuole eliminare il rischio stesso, non riuscendo a spiegare tutte le variabili che influenzano un evento, le quali alle volte non sono misurabili. Quindi la gestione del rischio non è un processo che esclude ogni rischio connesso all'attività umana: una certa percentuale di rischio esisterà sempre, e per quanto ci dotiamo di strumenti e modelli matematico-statistici, non possiamo eliminarlo del tutto.

* Corresponding Author: eveny.ciurleo@unical.it u.comite@unifortunato.eu enrico.frangione@gmail.com

La complessità che questo presuppone a volte induce gli individui ad abbandonarsi al corso degli eventi, senza sforzarsi di comprendere o prevedere; tuttavia, avere una rotta, un indirizzo da seguire, pur con una certa variabilità, può essere sicuramente più utile che brancolare nel buio.

Sicuramente un buon modo per estrapolare informazioni sul futuro è il passato. Infatti, spesso i dati storici spesso vengono utilizzati dai matematici-statistici per spiegare gli eventi futuri. Si pensi al caso delle assicurazioni, le quali adottano le informazioni storiche relativi ai sinistri per prevedere il tasso futuro. Tuttavia, i dati storici non sono sufficienti. Bisogna tener conto di altri fattori, come il contesto, il cambiamento tecnologico e gestione organizzativa, il rischio climatico (e molti altri fattori più o meno specifici). Quindi la realtà è inevitabile.

Avendo definito, il risk management è importante definire il "rischio". Le nozioni di rischio sono molteplici in base ai diversi ambiti considerati. La definizione più utile, dato il taglio del lavoro, è quella di tipo manageriale. In questo senso, il rischio è inteso come scostamento dagli obiettivi attesi. Sono considerate quindi sia le minacce che le opportunità, anche se la letteratura predilige le visioni negative:

- *“Il rischio rappresenta la potenzialità di un evento sfavorevole, inteso come la variazione di segno negativo rispetto ad un situazione prevista” (Borghesi, 1985);*
- *“Il rischio è collegato ad eventi dannosi per l'impresa, intesi come l'ottenimento di un risultato negativo, ovvero di un risultato positivo inferiore alle aspettative (Misani, 1994).*

Background: i sistemi di controllo nella Pubblica Amministrazione

Gli elementi chiave per istituire un efficace sistema di controllo interno per la Pubblica Amministrazione riguardano essenzialmente: governance; gestione del rischio. Creare un sistema di controllo interno basato sui suddetti fattori è uno strumento essenziale per garantire il controllo a tutti i livelli del procedimento amministrativo e rafforzare la trasparenza e l'affidabilità della pubblica amministrazione. Nel contesto del settore pubblico, il concetto di governance è principalmente legato agli aspetti organizzativi riguardanti responsabilità, compiti e poteri dell'amministrazione: "chi fa cosa". Esiste quindi un sistema di procedure guidate che fornisce garanzie sufficienti circa gli obiettivi che saranno raggiunti e le azioni che si intendono mettere in atto, in modo etico e responsabile, garantendo l'affidabilità della gestione e a corretto comportamento dei funzionari.

Per avere un'efficace governance pubblica bisogna:

- Definire ruoli e responsabilità;
- Descrivere chiaramente il funzionamento degli organi;
- Avere procedure chiare;
- Misurare adeguatamente la performance;
- Sistema di incentivi efficaci.

L'elemento che contraddistingue le attività della Pubblica Amministrazione è il principio del buon andamento. L'art. 97 Cost. prevede infatti che: *“i pubblici uffici sono organizzati secondo disposizione di legge, in modo che siano assicurati il buon andamento e l'imparzialità dell'amministrazione”*.

Il controllo nella Pubblica Amministrazione ha diversi approcci teorici di fondo. In particolare, quattro:

- Approccio macroeconomico;
- Approccio giuridico;
- Approccio politologico;
- Approccio manageriale

Data la forte incertezza politica e del mercato, la Pubblica Amministrazione, nei suoi vari Enti, ha sempre più necessità di essere al passo con i tempi e di risultare affidabile per i cittadini. L'approccio basato quindi sulla relazione tra input, attività, output è quello che potrebbe rendere più efficiente la P.A.

Questo approccio infatti si basa sull'equilibrio finanziario e considera la P.A. L'equilibrio complessivo della P.A. è dato dalla somma dei singoli equilibri. Tra l'altro la crescente attenzione verso il federalismo e l'autonomia da parte del legislatore, giustifica l'adozione di questo modello.

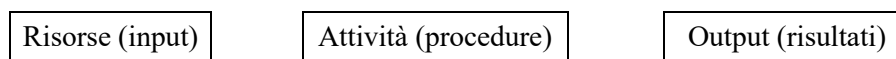


Fig. 1: *Approccio manageriale*

In realtà, nella P.A. italiana, esistono due tipologie di controlli: controllo burocratico e controllo manageriale. Il primo più orientato alla forma e più rigido; il secondo più flessibile e più basato sui risultati. E' necessario integrare e rendere complementari queste due forme di controllo per non rendere la P.A. un sistema chiuso, rigido e scollegato dalla realtà che cambia.

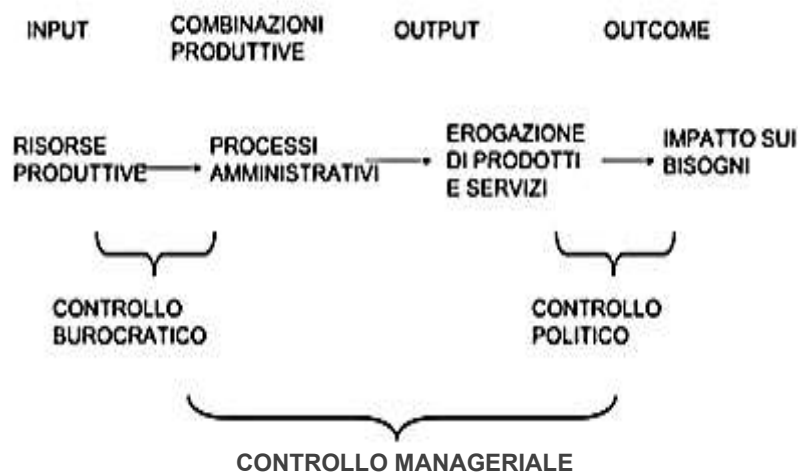


Fig. 2: *Gli ambiti del controllo nella P.A.*

Il processo di Risk Management

Con il termine "risk management" si intende *"il processo attraverso il quale le organizzazioni si occupano dei rischi associati alle attività svolte con l'obiettivo di ottenere dei benefici riguardanti le singole attività e/o l'insieme delle stesse"*¹

In generale, le fasi del Risk Management sono:

- Definizione degli obiettivi;
- Risk Assessment;
 - ✓ Identificazione dei rischi;
 - ✓ Stima dei rischi;
 - ✓ Valutazione dei rischi
- Gestione dei rischi;
- Controllo

¹ Definizione data dall' Association of Insurance and Risk Managers in Industry and Commerce – AIRMIC (<http://www.airmic.com/>).

Al mondo esistono diversi standard di Risk Management e uno dei più diffusi è il AIR-MIC. Secondo questo standard esistono diversi fattori di rischio, sia interni che esterni²:

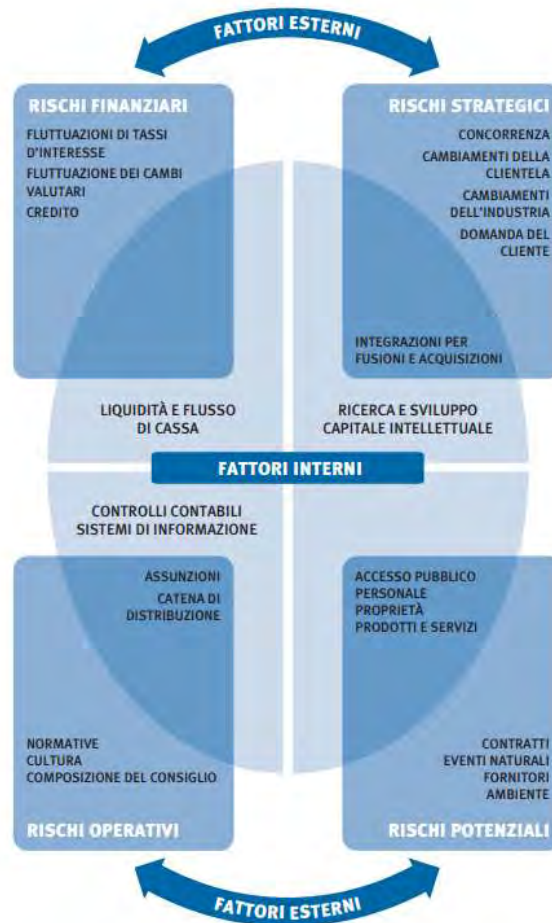


Fig. 3: Fattori di rischio

In dettaglio, è possibile definire anche lo schema del processo di risk management secondo lo schema considerato²:



Fig. 4: Processo del Risk Management

² <https://www.ferma.eu/app/uploads/2011/11/a-risk-management-standard-italian-version.pdf>

Caso studio: I fondi UE

I fondi UE sono un esempio tipico di Risk Management nel settore pubblico. Spesso, date le ingenti somme che l'UE destina ai vari Stati, è possibile che si verifichino comportamenti illeciti. A tal proposito, sono state previste opportune misure di controllo da parte dell'Unione Europea per minimizzare tale rischio.

In particolare, l'Unione Europea sta spingendo notevole mente sulla digitalizzazione della P.A. Avendo infatti identificato il rischio di frode o corruzione, avendolo descritto e stimato (circa 900 mld all'anno³), ha introdotto una serie di misure volte a ridurre il problema della corruzione.

La digitalizzazione della P.A. permetterebbe di avere un sistema di procedure interamente tracciato digitalmente, con scarse possibilità di manomissione rispetto alle procedure cartacee. Il piano Next-Gen-EU mira proprio a dare alla collettività una governance dei rischi efficiente, un efficace monitoraggio delle risorse e una minimizzazione degli scostamenti di progetto rispetto agli obiettivi di tempo, costi e outcome.

Inoltre, un altro ambito di azione riguarda il supporto strategico e l'analisi del fabbisogno dell'Ente, lo scouting dei fondi coerenti con le sue caratteristiche, l'elaborazione delle proposte progettuali e il project risk management degli interventi

Un ulteriore ambito prevede il monitoraggio e la valutazione dell'impatto degli investimenti pubblici e fa perno sullo sviluppo di un modello predittivo di quantificazione dei rischi degli investimenti pubblici attraverso i KPI e i KRI⁴ oltre all'implementazione di modelli di valutazione dell'impatto sociale delle politiche pubbliche, fondate su modelli risk-based. Grazie a questo approccio è quindi possibile monitorare l'avanzamento procedurale e finanziario dei progetti, la quantificazione dei rischi e la valutazione sull'impatto delle politiche attuate dall'Ente.

Sempre con riguardo verso il rischio di corruzione, l'Unione Europea mira a presentare una serie di proposte per minimizzare tale problema. In particolare, sul sito della Rappresentanza in Italia della CE⁵ si legge che l'UE intende:

- Prevenire la corruzione e creare una cultura dell'integrità
 - ✓ Sensibilizzare alla problematica della corruzione con campagne di informazione e sensibilizzazione, ricerca e programmi di istruzione per ridurre i rischi di corruzione e i reati.
 - ✓ Garantire che il settore pubblico risponda del suo operato in base a norme altamente rigorose imponendo agli Stati membri l'obbligo di adottare norme efficaci in materia di libero accesso alle informazioni di interesse pubblico, di divulgazione e gestione dei conflitti di interesse nel settore pubblico, di divulgazione e verifica del patrimonio dei funzionari pubblici e di regolamentazione dell'interazione tra il settore privato e il settore pubblico.
 - ✓ Istituire organismi specializzati nella lotta anticorruzione e garantire alle autorità incaricate di prevenire e lottare contro la corruzione risorse e formazione adeguate.
- Un unico atto giuridico per tutti i reati di corruzione e le relative sanzioni
- Aumentare il livello delle sanzioni penali per le persone fisiche e giuridiche e armonizzare le circostanze aggravanti e attenuanti.
- Garantire l'efficacia delle indagini e del perseguimento della corruzione
- Allargare lo strumentario delle sanzioni PESC ai gravi atti di corruzione

³ <https://lavoce.info/archives/99457/quanto-costa-la-corruzione-2/>

⁴ Key Performance Indicator e Key Risk Indicator

⁵ https://italy.representation.ec.europa.eu/notizie-ed-eventi/notizie/anticorruzione-norme-piu-rigorose-lottare-contro-la-corruzione-nellue-e-nel-mondo-2023-05-04_it

Le misure dell'UE sono perfettamente integrate nel contesto italiano, dato che dal Sole24Ore⁶ evidenzia che, sulla base dei dati dell'Agenzia per la Coesione Territoriale, risulta che u circa 672mila progetti del ciclo di programmazione 2014-2020 (per un valore di 86 miliardi di euro), solo il 7% (al 31 ottobre 2020) era stato completato, il 10% non era stato avviato, l'80% era ancora in fase di esecuzione.

Conclusioni

La Pubblica Amministrazione costituisce uno dei pilastri fondamentali di uno Stato. L'efficienza della P.A. è necessaria per il buon funzionamento del Paese e per fornire ai cittadini servizi sempre di alta qualità. Allo stesso modo è importante che i cittadini si riconoscano nella P.A. e che ripongano in essa fiducia.

Infatti ogni azienda, privata o pubblica, deve adattarsi alle necessità del contesto, deve sempre migliorare la qualità dei prodotti e dei servizi offerti e, in un mondo che cambia velocemente sembra quasi che il settore pubblico sia statico.

Attualmente l'Italia versa in una situazione molto complicata circa l'efficienza della P.A., che non è più sostenibile né economicamente né sotto il profilo competitivo: altri Stati sono molto più efficienti e riescono a essere più attrattivi. E' necessario sempre di più un sistema burocratico basato su principi manageriali e modelli organizzativi nuovi, al passo con il mondo. La P.A. non può prescindere dall'applicazione di sistemi di Risk Management e di valutazione delle performance economico-finanziarie.

Si rende quindi necessaria la definizione di modelli organizzativi e di gestione del rischio organici, con sistemi di alert e di reporting real-time, al fine di prevenire situazioni di difficoltà e, qualora dovessero esserci, di riuscire a gestirle nel minor tempo possibile.

Il legislatore dovrebbe, a ogni livello della macchina amministrativa, prevedere KPI e KRI coerenti con gli obiettivi che ogni Ente è chiamato a raggiungere e con le attività che deve svolgere.

I rischi sono insiti nella natura umana e nelle attività dell'uomo e non è possibile eliminarli: bisognerebbe quindi gestirli correttamente. Il settore pubblico, come il privato, ha davanti a sé una serie di scenari imprevedibili e ha il dovere di cercare di individuare le cause dei rischi nei quali potrebbe incorrere, senza avere un approccio solo di tipo precauzionale. Un approccio basato sul Risk Management consentirebbe alla P.A. di capire le cause dei rischi e di porsi nuove domande.

In questo contesto gioca un ruolo essenziale il fattore tempo. Infatti, i dirigenti pubblici oltre a essere valutati sulla base dei risultati conseguiti, è necessario che conducano un'analisi puntuale dei rischi che contraddistinguono le attività svolte. Avere una P.A. proattiva è necessario per cogliere aspetti strategici ancora non individuati e migliorare i risultati, senza aspettare impulsi esterni.

References

Associazione Italiana Internal Auditors, ERNST&YOUNG, Executive summary - Il Sistema di controllo interno nel settore pubblico, Il Sole 24 Ore, 2008

Associazione Italiana Internal Auditors, Il ruolo dell'auditing nella governance del settore pubblico, 2008

⁶ <https://www.econopoly.ilsole24ore.com/2021/04/09/risk-management-pubblico/>

- Associazione Italiana Internal Auditors, KING REPORT III - La sostenibilità ed il ruolo dell'Internal Auditing, 2009
- Associazione Italiana Internal Auditors, PRICEWATERHOUSECOOPERS, La gestione del rischio aziendale. ERM - Enterprise Risk Management: modello di riferimento e alcune tecniche applicative, Il Sole 24 ORE, 2006
- Associazione Italiana Internal Auditors, Position Paper - D.L.vo 231/2001. Responsabilità amministrativa delle società: modelli organizzativi di prevenzione e controllo, novembre 2005
- Balducci M., Valutazione e controllo. Strumenti di valutazione per tenere sotto controllo pubbliche amministrazioni, organizzazioni no profit e banche, Franco Angeli, 2014
- Beretta S., Pecchiari N., Analisi e valutazione del sistema di controllo interno. Metodi e tecniche, Il Sole 24 ORE, 2007
- Bertini U., Introduzione allo studio dei rischi nell'economia aziendale, Giuffrè, 1987
- Cabras F., Il rischio, in *Le parole dell'impresa*, Franco Angeli, 1994
- Cantone R., Il male italiano. Liberarsi dalla corruzione per cambiare il Paese, Rizzoli 2015
- CONFINDUSTRIA, Linee guida per la costruzione dei modelli di organizzazione, gestione e controllo ex D.lgs. n° 231/2001, 2005
- Corbucci R., Il palazzo di vetro, Editori riuniti, 2014
- Coviello A., Il governo dei rischi di impresa - Il risk management tra prevenzione e trasferimento assicurativo, Giappichelli Editore, 2004
- D'Onza G., L'internal auditing: profili organizzativi, dinamica di funzionamento e creazione del valore, Giappichelli Editore, 2013
- D'Onza G., Il sistema di controllo interno nella prospettiva del risk management, Giuffrè Editore, 2008
- European Commission, Risk Management in the Commission - Implementation Guide, 04/08
- Floreni A., Introduzione al risk management, Etaslab, 2005
- Forestieri G., Lo sviluppo del Risk Management. Condizioni, limiti, opportunità per le imprese e per il mondo assicurativo, in *Risk management*, Egea, 1996
- Formez PA – AA.VV., La corruzione. Analisi e gestione del rischio di fallimento etico, 2013
- Giorgino M., Travaglini F., Il risk management nelle imprese italiane. Come progettare e costruire sistemi e soluzioni per la gestione dei rischi d'impresa, Il Sole 24 ORE, 2008
- Hinna L., Pubbliche amministrazioni: cambiamenti di scenario e strumenti di controllo interno, CEDAM, 2002
- Hutchins G., Risk management: il futuro della qualità, rivista *Quality Digest*, giugno 2008
- IRM, AIRMIC, ALARM, Risk Management Standard, 2002
- ISO/FDIS 31000:2009, Risk management - Principles and guidelines.
- Klitgaard R., *Controlling Corruption*, Berkeley University Press, 1988
- Knight K., Risk Management: an integral component of corporate governance and good management, ISO Bulletin, 2003
- Lattanzio E., Volpi G., *Manuale per il controllo strategico e gestionale*, Lattanzio e associati, 2003
- Marchini I, *Il governo della piccola impresa. vol. II – La gestione strategica*. Aspi/Ins-Edit, 1998
- Markowitz H., *Portfolio Selection: Efficient diversification of Investment*, Yale University Press, 1959
- Nepi A., *Project risk management. Analisi e gestione dei rischi di progetto*, Franco Angeli, 2007
- OECD, *Risk and Regulatory Policy - Improving the governance of risk*, 2010
- OECD, *Curbing Corruption – Investing in Growth*, 2015
- Pezzani F., *Performance management nelle pubbliche amministrazioni e nelle istituzioni internazionali*, Le dispense del Pellicano, EGEA, 2009

- Prandi P., Il risk management. Teoria e pratica nel rispetto della normativa, Franco Angeli, 2012
- Protiviti & North Carolina State University's, Executive Perspectives on Top Risks for 2015
- Rapporto della Commissione per lo studio e l'elaborazione di proposte in tema di trasparenza e prevenzione della corruzione nella PA – Funzione Pubblica, La corruzione in Italia per una politica della prevenzione, 2013
- Ratliff R., Reding K., Introduction to auditing: logic, principles, and techniques, The Institute of Internal Auditors, 2004
- Regoliosi C., Perno A., L'esercizio dell'internal audit, Maggioli, 2010
- Sassi S., I procedimenti di ragioneria e il sistema dei rischi d'impresa, La Nuovissima
- Scopetani G., Metodologie per l'Audit nei Servizi e nella P.A., Franco Angeli, 2010
- Sinibaldi A., Risk Management, HOEPLI, 2007
- Taleb N. N., The Black Swan: the Impact of the Highly Improbable, Random House, 2007
- Traversa G., Cambiare la P.A. è facile, Atrimedia, 2001

Performance e rischi nel settore pubblico: cosa cambierà dopo la pandemia e con il PNRR. Available at: <https://www.marsh.com/it/it/risks/pandemic/insights/performance-risks-public-sector-what-will-change-after-pandemic-pnrr.html> (Accessed on the: 06/05/2023)

<http://www.anra.it>

<http://www.aiiaweb.it>

<http://www.coso.org/>

<http://delpup.wordpress.com/>

<http://www.ferma-asso.org/>

<http://www.mef.gov.it/operazione-trasparenza/index.html>

<http://www.oecd.org>

<http://www.protiviti.com/it-IT/>

<http://www.rmmagazine.com>

Cause di scioglimento degli enti locali

Nicola FERAUDO

Freelance, lawyer - Italia

Martina MAGGIOLINI*

University "Magna Grecia", Catanzaro - Italy

Causes of dissolution of local authorities

Abstract: The paper aims to analyze the causes of the dissolution of municipal councils as public bodies closest to citizens. Starting from a brief examination of the dissolution causes of the collegial body, attention will be focused on the phenomenon of mafia infiltration in local authorities.

The control over the organs is properly a political control, to be understood as a control of the general legal order over the particular legal systems, with the aim of carrying out their activities in the most efficient way towards the citizens. It is exercised not on the individual but on the body as a whole, which can result in their dissolution.

One of the most meaningful hypotheses of receivership is contemplated by art. 141 of Legislative Decree no. 267 of 2000, where the reasons that cause the dissolution of the municipal and provincial councils are indicated. These reasons represent the precondition for the dissolution of the institution.

Mafia infiltration is provided for in art. 143 of the Consolidated Law.

For this reason, attention will be focused on the mafia phenomenon that is rampant in local authorities, deepening the nature of the institution of dissolution.

In conclusion, the data relating to the dissolution of the bodies of local authorities will be highlighted.

Keywords: dissolution; mafia; Local Authorities

JEL Classification: K14, K23

1. Definizione del perimetro d'indagine

Indagare le cause di scioglimento dei Consigli degli Enti locali pone diversi interrogativi. Quali sono le ipotesi in cui può essere avviato un procedimento di tale portata? Quali sono i presupposti affinché possa essere emanato il provvedimento finale di scioglimento? Quali gli effetti che conseguono a tale provvedimento? Quali sono i principi costituzionali che incardinano la disciplina? Che portata ha l'infiltrazione mafiosa negli enti locali?

Occorre preliminarmente prendere le mosse dalla normativa contenuta negli articoli 141 e 143 del Testo Unico degli Enti Locali (T.U.E.L.).

* Corresponding Author: martinamaggiolini6@gmail.com. Co-Author: nicola.feraudo@gmail.com

Seppur frutto di un lavoro unitario, è possibile attribuire i paragrafi 1 e 2 alla dott.ssa Maggiolini, i restanti all'avv. Feraudo.

Il TUEL disciplina precisamente le fattispecie astratte e tassative per le quali è necessario attivare un procedimento al fine di accertarne la concretezza e disponendo, in caso di sussistenza, lo scioglimento del consiglio comunale.

Si tratta di un potere di controllo comune all'azione amministrativa, che può declinarsi sotto diverse vesti, talvolta riferito agli organi, talaltra agli atti.

L'istituto del controllo (da intendere quale procedimento di secondo grado) comporta che un organo revisioni l'attività di un altro organo al fine di verificarne la regolarità sulla scorta di prestabiliti requisiti. La funzione di controllo, tradizionalmente intesa, implica, dunque, la facoltà per un organo di sindacare con l'obiettivo di sanare ovvero di prevenire ipotesi che ledano interessi pubblici.

Tra i casi più inflazionati di commissariamento rientrano le fattispecie previste dall'art. 141 del D. lgs n. 267 del 2000, ove sono elencati i motivi che danno luogo allo scioglimento dei consigli comunali e provinciali. Invero, il procedimento di scioglimento dei consigli comunali è assimilabile al controllo amministrativo essendo inserito nel Capo II del T.U.E.L. rubricato "controllo sugli organi".

Sulla natura del provvedimento di scioglimento per infiltrazione mafiosa è tornata recentemente la giurisprudenza chiarendo che la *ratio* del provvedimento dissolutorio nel sottrarre le comunità locali dall'influenza della criminalità organizzata ha carattere preventivo e cautelare.

Già la Corte Costituzionale nel 1993 stabiliva che gli elementi fondanti del provvedimento di scioglimento sono i collegamenti diretti o indiretti degli amministratori locali con la mafia ovvero il condizionamento della stessa sull'amministrazione del bene pubblico; l'andamento negativo dell'ente locale, che sfocia in pericolo per l'ordine e la sicurezza pubblica; l'influenza mafiosa invade il settore dei contratti pubblici che talvolta risultano essere affidati in violazione del principio di legalità.

Qui si inserisce la problematica per cui secondo il principio di natura amministrativa del *più probabile che non* rilevano elementi come l'affinità, la parentela, le frequentazioni con soggetti appartenenti direttamente o indirettamente alla criminalità organizzata che invece non rilevarebbero in sede penale in cui vige il principio dell'*oltre ogni ragionevole dubbio*.

La Corte ha però chiarito che lo scioglimento non deve fondarsi su elementi granitici, come invece, sarebbe richiesto per provare la responsabilità penale di un soggetto o sottoporlo a misure di prevenzione, poiché trattasi di una misura di prevenzione sociale e pertanto sarà efficace ove riesca ad intercedere nel pericolo di inquinamento dell'ente pubblico.

2. Cause ordinarie di scioglimento dei consigli comunali

È possibile sintetizzare le cause ordinarie di scioglimento in due macrocategorie: la prima include i casi relativi al contrasto ordinamentale; la seconda, invece, le disfunzionalità per cause tipizzate.

Nella prima macrocategoria l'art. 141 annovera:

- compimento di atti contrari alla Costituzione;
- gravi e persistenti violazioni di legge;
- gravi motivi di ordine pubblico.

Nella seconda macrocategoria rientrano le seguenti ipotesi:

- impedimento permanente, rimozione, decadenza, decesso del sindaco o del presidente della provincia;
- dimissioni del sindaco o del presidente della provincia;
- cessazione dalla carica per dimissioni della metà più uno dei consiglieri, non computando il sindaco o il presidente della provincia, rese anche con separato atto purché presentato contemporaneamente al protocollo dell'ente;

- riduzione dell'organo assembleare per impossibilità di surroga alla metà dei componenti del Consiglio;
- mancata approvazione del bilancio nei termini.

La prima contempla le ipotesi di attività contrastanti con i principi fondamentali della Costituzione ove l'organo collegiale dell'ente locale violi manifestamente la Carta costituzionale. È opportuno precisare che, fortunatamente, sono quasi del tutto inesistenti i casi di scioglimento dovuti alla suddetta ipotesi.

Il secondo caso previsto attiene alle gravi e persistenti violazioni di legge. Il legislatore ha lasciato ampio margine discrezionale all'autorità tenuta a valutare. L'ente deve violare disposizioni di legge attraverso provvedimenti ovvero comportamenti direttamente idonei a causare l'atto lesivo della norma; lo scioglimento dovrà essere dedotto da gravi e persistenti comportamenti.

Sono da ritenere gravi le violazioni che colpiscono in modo diretto le posizioni giuridiche soggettive dei cittadini, compromettendo la stessa funzionalità dell'ente locale, ovvero la funzionalità complessiva del sistema dei pubblici poteri. Per configurarsi la persistenza è necessario che l'ente reiteri i comportamenti violativi di legge. È da segnalare come tra i comportamenti omissivi rilevino: l'inosservanza degli obblighi relativi all'approvazione del bilancio e i suoi riequilibri.

Ulteriore ipotesi di scioglimento è relativa ai gravi motivi di ordine pubblico; ciò risulta essere un contenitore adattabile a molteplici fattispecie penalmente rilevanti e di questioni attinenti a mere vicende di pericolo. Si tratta di ipotesi di ingovernabilità grave ovvero minacce concrete di pregiudizio nei rapporti all'interno della collettività locale.

Nella seconda macrocategoria rientrano le ipotesi di disfunzionalità per cause tipizzate.

Le dimissioni del sindaco diventano efficaci ed irrevocabili trascorso il termine di venti giorni dalla loro presentazione al consiglio e rilevano come causa di scioglimento dei consigli comunali. Ed ancora è previsto lo scioglimento dell'ente nel caso in cui la metà più uno dei consiglieri dà le proprie dimissioni contemporaneamente. La *ratio* sottesa sta nell'assicurare l'esatto funzionamento dell'organo collegiale.

Altra è l'ipotesi della riduzione dell'organo assembleare per impossibilità di surroga alla metà dei componenti del consiglio. È il caso in cui, a seguito della cessazione in diversi tempi di più consiglieri, risulta obiettivo ed insuperabile la costituzione corretta del consiglio.

Altresì la mancata approvazione del bilancio di previsione può avvenire per: mancata predisposizione del relativo schema da parte della giunta con conseguente nomina del commissario; mancata approvazione da parte del consiglio dello schema predisposto dalla giunta; nonché la mancata adozione dei provvedimenti relativi alla salvaguardia degli equilibri di bilancio che risulta equiparata ad ogni effetto alla mancata approvazione del bilancio di previsione.

3. Il fenomeno Mafia negli enti locali. Scioglimento straordinario del consiglio comunale

Il fenomeno mafioso attaglia la crescita del nostro paese immobilizzando diversi settori. In alcune zone la mafia non consente neanche l'affermarsi dei principi elementari di democrazia. Far fronte al fenomeno mafioso è cosa ardua. Il legislatore ha previsto diverse misure per contrastare la dilagante criminalità organizzata. L'influenza della mafia nel territorio si riflette sovente sul governo degli enti locali condizionando inevitabilmente la sua azione.

I principi posti a presidio di un corretto esercizio della funzione pubblica vengono infangati con diverse modalità da mani sporche. In primis, la criminalità organizzata opera al fine di poter disporre, in diversi modi, di denaro pubblico.

Il perseguimento di interessi pubblici risulta sottoposto alla volontà di soggetti estranei alla sfera pubblica, o meglio che dovrebbero rimanere estranei alla stessa.

Il legislatore ha inteso intervenire sia con misure di natura amministrativa sia di natura penale. Le prime consentono di intervenire con un apparato probatorio ristretto e con un grado dimostrativo inferiore rispetto alla sfera penale che richiede un giudizio oltre ogni ragionevole dubbio.

L'obiettivo è proteggere l'ordinamento nella sua interezza scongiurando il condizionamento di organizzazioni che per natura intrinseca collidono con i principi cardine.

Lo scioglimento del consiglio comunale è lo strumento che consente di ristabilire la legalità ed è volto a sollevare l'ente dal condizionamento mafioso.

La giurisprudenza, a più riprese, ha evidenziato come gli elementi sintomatici del condizionamento mafioso si caratterizzano per la concretezza, per univocità negli obiettivi, per rilevanza, ovvero per la possibilità di pregiudicare il naturale esercizio delle funzioni pubbliche.

Da tanto discende la natura preventiva della suddetta misura, poiché permette di anticipare il momento dello scioglimento in una fase anteriore all'alterazione della libertà di determinazione.

Le fattispecie che rilevano ai fini dello scioglimento devono risultare da una visione complessiva delle vicende.

Dall'art. 143 del TUEL è evidente che il presupposto dello scioglimento degli organi collegiali è rilevato secondo significative risultanze, idonee a evidenziare un condizionamento criminale nell'amministrazione vigente. La verifica circa la sussistenza degli elementi indiziari dell'infiltrazione mafiosa spetta alla commissione d'indagine nominata dal Prefetto territorialmente competente.

La commissione, entro tre mesi dalla data di accesso, concluse le verifiche, trasmette al Prefetto le proprie conclusioni.

Dunque, l'autorità prefettizia, udito il Consiglio provinciale per l'ordine e la sicurezza pubblica affiancato dal Procuratore della Repubblica, trasmette la relazione contenente gli eventuali elementi rilevanti al Ministro dell'Interno.

Successivamente, il Presidente della Repubblica, su proposta del Ministro dell'Interno e previa deliberazione del Consiglio dei ministri, dispone lo scioglimento dei Consigli comunali.

Occorre evidenziare come il fenomeno delle infiltrazioni mafiose negli enti locali comprende tutte le operazioni atte al condizionare con metodi e strategie ormai consolidate i sistemi politici al fine di controllare attraverso potere "legale" ampi territori. Ciò si declina in diverse attività: dagli appalti pubblici, alle assunzioni ecc.

È bene però, in questa sede, significare come le organizzazioni criminali di stampo mafioso si siano evolute palesandosi ed affermando il proprio potere in modalità molto diverse rispetto al passato.

Gli spazi lasciati liberi dalla legge e/o dalla politica diventano terreno fertile per la mafia che riesce a sfruttare a proprio favore dette condizioni. Ciò avviene con le più disparate modalità, tra le quali spicca lo strumento di infiltrazione mediante voto di scambio.

Infiltrarsi e condizionare l'attività dell'ente locale comporta non solo il rafforzamento del proprio potere politico ed economico, ma anche e soprattutto l'imposizione della propria autorità sul territorio, producendo traffici illeciti attraverso canali leciti.

L'obiettivo delle misure antimafia amministrative e penali è di garantire il ripristino della sovranità sottratta al popolo ed il rispetto dei principi costituzionali.

4. Considerazioni conclusive

A valle dell'analisi delle cause di scioglimento dei consigli comunali è possibile riportare alcuni dati al fine di evidenziare l'andamento temporale delle cause di scioglimento degli organi collegiali locali.

Nell'intervallo temporale tra 2010 e 2020 si registra il 63% come causa di scioglimento il contrasto della maggioranza politica, cui conseguono le dimissioni del sindaco.

La seconda causa (19,2%) di scioglimento che si segnala è il difettoso funzionamento degli organi dovuto a motivazioni non direttamente politiche. In questa categoria rientrano: il decesso, il grave impedimento del sindaco ovvero la sua decadenza.

Ove i consiglieri dimissionari o deceduti in momenti diversi nel corso del mandato non possono essere più sostituiti e dunque non si raggiungono i numeri legali per esercitare le funzioni costituiscono il 4% degli scioglimenti.

Tra il 2017 e il 2019 si registra un calo degli scioglimenti causati da motivazioni politiche mentre si registrava un'impennata di scioglimenti per infiltrazioni mafiose.

Nel triennio 2017-2019 viene registrata una crescita sopra il 10%.

Importante appaiono poi i casi di scioglimento per dissesto dell'ente o altre situazioni di instabilità finanziaria nella percentuale del 5,9%.

Il fenomeno dello scioglimento è soggetto alla costante attenzione politica, amministrativa e giudiziaria.

La stabilità degli enti locali e l'idoneità delle amministrazioni di concludere il proprio mandato risulta essere un compito arduo.

Bibliografia

- A.BALSAMO e S. RECCHIONE, *Mafie al nord, L'interpretazione dell'art. 416 bis c.p. e l'efficacia degli strumenti di contrasto*, in questa Rivista, 18 ottobre 2013
- A.BECCHI, *Criminalità organizzata. Paradigmi e scenari delle organizzazioni mafiose in Italia*, Donzelli, Roma, 2000
- A.CRISMANI, *L'influenza della criminalità organizzata sul libero esercizio dell'azione amministrativa degli enti locali*, in *federalismi.it* n. 7/2014
- A.G. OROFINO, *Profili giuridici della Trasparenza Amministrativa*, Cacucci editore, Bari, 2013
- ALBAMONTE A., *Le modifiche apportate all'art. 416 bis c.p. e la "mafia politica"*,
- ALBANESE B., *Illecito (Diritto romano)*, Giuffrè, Milano, 1964.
- ALLEGRETTI U., *Basi giuridiche della democrazia partecipativa in Italia: alcuni orientamenti*, in *Democrazia e diritto*, num. 3/2006
- AMOROSO B., *Globalizzazione e criminalità*, in M.A. PIRRONE-S. VACCARO (a cura di), *I crimini della globalizzazione*, Asterios, Trieste 2002.
- ARLACCHI P., *Gli uomini del disonore. La mafia siciliana nella vita di un grande pentito Antonino Calderone*, Milano, 1992.
- ARMAO F., *Il sistema mafia. Dall'economia-mondo al dominio locale*, Bollati Boringhieri, Torino, 2000.
- ARMENI G., *A Catanzaro un modello di economia criminale*, in: *Limes. Rivista Italiana di Geopolitica*, 2005.
- Asso P.F. - TRIGILIA C., *Mafie ed economie locali*, in R. SCIARRONE (a cura di), *Alleanze nell'ombra. Mafie ed economie locali in Sicilia e nel Mezzogiorno*, Rapporto 2010 Fondazione Res, Roma, 2011.
- ASTONE E., *Il principio di ragionevolezza*, in *Studi sui principi del diritto amministrativo*, a cura di M. RENNA - F. SAITTA, Giuffrè, Milano, 2012.
- BALDINI G. - LEGNANTE G., *Città al voto. I sindaci e le elezioni comunali*, Il Mulino, Bologna, 2000.

- BALSAMO E, "L'assetto dei controlli dopo la legge costituzionale n. 3/01", in Amministrazione it., 2002.
- BARBIERO R., Le leve dell'autonomia finanziaria ed economica delle Autonomie territoriali (un'analisi dell'art. 119 della Costituzione secondo la formulazione prodotta dalla l. cost. n. 3/2001) in www.giustamm.it, 2001.
- BARILE P., Atto di governo (e atto politico), in Enc. dir.. IV, Milano, 1959
- BARUSSO E., Il diritto degli enti locali, Forli, 2008.
- BASSI N., Principio di legalità e poteri amministrativi impliciti, Milano, 2001.
- BATTINI E., "L'attuazione della l. 131/03 e la regionalizzazione della Sezione autonomie della Corte dei Conti", in Giornale di Diritto amministrativo, 2003.
- BECCHI A., Criminalità organizzata. Paradigmi e scenari delle organizzazioni mafiose in Italia, Donzelli, Roma 2000.
- BECUCCI S. - MASSARI M., Globalizzazione e criminalità, Laterza, Roma-Bari, 2002.
- BERTI G. - TUMIATI L., Controllo amministrativo, in Enc. dir., X, Milano 1962.
- BRAGHERO M. - FISICHELLA A., La mafia restituisce il maltolto: guida all'applicazione della legge 109/96 sull'uso sociale dei beni confiscati ai mafiosi, Torino, 1998.
- BRASCA A. - MORISI M. (a cura di), Democrazia e governo locale. Il ruolo delle assemblee elettive, Il Mulino, Bologna, 2003.
- C. GELATI, *I controlli sugli organi degli enti locali*, in Nuova Rassegna, 2000
- CAIA G., Funzione pubblica e servizio pubblico, in Aa.Vv., Diritto amministrativo, Bologna, 2005.
- CALABRESE R., Mafia: giovani e scuola contro: documenti, storie, testimonianze .in diretta, Milano, Gruppo editoriale Fabbri Bompiani, 1992.
- CALABRO G.P., Diritto alla sicurezza e crisi dello Stato costituzionale, Giappichelli, Torino, 2003.
- CAVALLARO E, a cura di, Mafia album di Cosa Nostra, introduzione di GiUsep-PE AYALA, Milano, Rizzoli Libri, 1992.
- CHELI E., Atto politico e funzione di indirizzo politico, Giuffrè, Milano, 1961.
- CHINNICI G. - SANTINO U., La violenza programmata. Omicidi e guerre di mafia dagli anni '60 ad oggi, E. Angeli, Milano, 1989
- CHITI M.P., Partecipazione popolare e pubblica amministrazione, Pisa, 1977
- CIANCIO A., Lo scioglimento dei consigli comunali per motivi di inquinamento da criminalità organizzata nella giurisprudenza costituzionale, in Giur. It.,1996
- CICONTE E., Processo alla 'Ndrangheta, Roma-Bari, Laterza, 1996.
- COMPORI G.D., Il principio di unità della funzione amministrativa, in Studi sui principi del diritto amministrativo, a cura di M. RENNA - E SAITTA, Giuffrè, Milano, 2012.
- DARTOLINI M. - PIOGGIA A., La legalità dei principi di diritto amministrativo e il principio di legalità, in Studi sui principi del diritto amministrativo, a cura di M. RENNA - E. SAITTA, Giuffrè, Milano, 2012.
- D'AURIA G., I controlli, in S. CASSESE (a cura di), Trattato di diritto amministrativo. Diritto amministrativo generale, tomo II, Milano, 2003.
- E. CICONTE, F. FORGIONE, I. SALES, *Atlante delle mafie. Storia, economia, società, cultura, Volume secondo*, Rubbettino Editore, Roma, 2013
- FIANDACA, "Commento all'art. 1 L. 13/9/1982 n. 646", in Legislazione penale, 1983 in Cass. Pen., 1992.
- INGROIA, L'associazione di tipo mafioso, Milano, 1993
- M. CLARICH – B.G. MATTARELLA, *La prevenzione della corruzione*, in MATTARELLA – PELISSERO, *La legge anticorruzione*, Giappichelli, Torino, 2013

- MANGANARO E, Corruzione e criminalità organizzata, L'area grigia della ndrangheta. Relazioni di complicità e collusione tra cultura, economia e politica, 2012
- N. DALLA CHIESA, M. PANZARASA, *La 'ndrangheta al Nord*, Einaudi, Torino, 2012
- NEPPI MODONA, "Il reato di associazione mafiosa", in *Democrazia e diritto*, 1983
- P. CLARIZIA, *La nuova disciplina dello scioglimento degli organi elettivi*, in *Il sistema della sicurezza pubblica*, a cura di F. RAMACCI, G. SPANGHER, Milano, 2010
- R. ROLLI, *Il comune degli altri. Lo scioglimento degli organi di governo degli enti locali per infiltrazioni mafiose*, ARACNE editrice, Roma, 2014
- S. CASSESE, *I controlli nella pubblica amministrazione*, Bologna 1993
- V. METE, *Fuori dal Comune. Lo scioglimento delle amministrazioni locali per infiltrazioni mafiose*, Bonanno, Roma, 2009

Pratiche di sostenibilità per combattere il cambiamento climatico: uno studio del settore assicurativo

Pina PUNTILLO*

University of Calabria - Italy

Carmelo ARENA

(PhD Candidate) University of Calabria - Italy

Sustainability practices to contrast climate change: a Study on the Insurance Sector

Abstract: Companies in the insurance and banking sector are subject to ESG assessment both from a legislative point of view and by investors, and therefore prepare the sustainability report (DNF). The objective of the paper is therefore to conduct an analysis of the insurance sector in order to identify the sustainability practices, with specific regard to environmental sustainability, implemented by companies. The approach of the paper is qualitative and is based on the case study method. The reference background is based on Gulluscio, Puntillo, Luciani and Huisingh (2020) who provide a framework on sustainability reporting and Joyce and Paquin (2016), who instead propose a useful tool for identifying the sustainability practices of businesses. The data used for the analysis are public and extrapolated from the sustainability report of the company considered. The paper has implications of an academic nature, as it contributes to the empirical verification of the model of Joyce and Paquin (2016) and implications of a managerial nature, as it provides companies with similar suggestions useful for the implementation of environmental sustainability practices.

Keywords: Insurance sector; ESG; Sustainability; DNF; Climate risk

JEL Classification: M10

1. Introduzione

La questione della sostenibilità aziendale è ormai al centro di ogni settore economico. In particolare, l'introduzione dell'Agenda 2030 e dei relativi piani di attuazione degli obiettivi ha apportato un cambiamento radicale all'interno della cultura delle aziende, rendendo le stesse sempre più votate al rispetto dei principi ESG. La sostenibilità aziendale riguarda quindi non solo l'aspetto ambientale, ma si riferisce anche a tematiche sociali e di governance. In questo senso diventa dirimente la questione della CSR, che è strettamente legata alla sostenibilità tanto che parte della letteratura usa i due termini come sinonimi (Hahn R., Kühnen M., 2013; Thijssens T.; Bollen L., Hassink, H., 2016).

A fronte della forte considerazione per i fattori ESG, ci si è posti il problema della rendicontazione delle azioni di sostenibilità intraprese dalle aziende. Il problema principale riguar-

* Corresponding Author: carmelo.arena@unical.it carmelo.arena@unical.it

da essenzialmente la volontarietà di quelle che vengono definite Dichiarazioni Non Finanziarie (DNF) e lo sviluppo di modelli che permettano di individuare la sostenibilità dei modelli di business. Nello specifico la volontarietà delle DNF implica la libertà delle organizzazioni stesse di redigere la Dichiarazione (Mazzotta R., Veltri S., 2022). In questo senso, la questione è parzialmente risolta da tre *framework*: la Direttiva 2014/95/UE (recepita in Italia con il D.L. 254/2016); gli standard di rendicontazione GRI e lo IIRC. Riguardo invece il problema dell'individuazione di tool utili all'identificazione di modelli di business sostenibili, un interessante lavoro è quello svolto da A. Joyce e R. Paquin (2016), i quali aggiungono al business model canvas l'elemento ambientale e l'elemento sociale, basato sulla prospettiva *stakeholder*. Nei paragrafi seguenti verranno in particolare analizzati i criteri GRI e il modello di Joyce e Paquin.

Il settore assicurativo in questo contesto ha un ruolo centrale. Infatti, le compagnie assicurative sono tra i maggiori investitori del pianeta, riuscendo a spostare ingenti capitali sul mercato (Apicella F., Gallo R., Guazzarotti G., 2022). In questo senso, appare chiara l'influenza che esse hanno sul mercato, orientando i loro investimenti anche secondo criteri di sostenibilità. Dall'altra parte, la crescita di eventi climatici estremi e il conseguente incremento del rischio climatico nella sua duplice accezione di rischio fisico e rischio di transizione ha portato gli investitori ad assicurarsi verso questa tipologia di fenomeni e quindi ha spinto le assicurazioni a sviluppare prodotti sia nel ramo danni che nel ramo vita volti alla mitigazione di questa categoria di rischi. Si precisa che il rischio climatico in letteratura è inteso come rischio fisico e rischio di transizione. In particolare, la BCE (2020) fornisce una definizione delle due accezioni di rischio climatico:

- Rischio fisico: si riferisce alla produzione di danni materiali o un calo della produttività, oppure indirettamente eventi successivi quali l'interruzione delle catene produttive;
- Rischio di transizione: indica la perdita finanziaria in cui può incorrere un ente, direttamente o indirettamente, a seguito del processo di aggiustamento verso un'economia a basse emissioni di carbonio e più sostenibile sotto il profilo ambientale e potrebbe derivare dall'adozione di politiche climatiche e ambientali o dal progresso tecnologico.

In questo senso nel 2019 il 35% delle perdite connesse a eventi naturali catastrofici era assicurato (EIOPA Annual Report, 2020) e, in Italia, solo il 6% dei premi era collegato alla mitigazione dei rischi climatici (IVASS Annual Report, 2021). In questo studio ci si concentrerà prevalentemente sulla parte di sostenibilità legata all'Environment, anche se le assicurazioni sono attente anche agli aspetti sociali e di governance (KPMG, 2022).

L'articolo verrà quindi strutturato come segue: Il secondo paragrafo sarà dedicato all'analisi della letteratura sull'informativa di sostenibilità; nel terzo paragrafo verrà analizzato invece il modello di Joyce and Paquin (2016); nel quarto paragrafo verrà invece proposto un caso studio utile per identificare le pratiche di sostenibilità nel settore assicurativo e la quinta sezione sarà dedicata alle conclusioni.

2. L'informativa sulla sostenibilità nelle aziende

Lo studio dell'informativa di sostenibilità si interseca necessariamente con due aspetti delle aziende: la CSR e la *stakeholder theory*. La connessione con la CSR deriva, in particolare, dal legame esistente a monte tra la sostenibilità aziendale e la responsabilità sociale d'impresa. In questo senso l'impresa non viene quindi solo intesa sotto il profilo della massimizzazione del profitto, ma anche sotto un aspetto etico (Mazzotta R., Veltri S., 2020). D'altro canto, la responsabilità sociale è connessa anche alla *stakeholder theory* (Freeman, 1984), dal momento che la responsabilità implica il tener conto di altri fattori oltre quelli strettamente economico-finanziari. Il sistema informativo di sostenibilità nei confronti dei terzi è utile principalmente a

tutti quei portatori d'interesse diversi dagli azionisti e che quindi non hanno una visione completa dell'azienda (Fiameni, Riva, 2020). I tre elementi considerati (CSR, *stakeholder theory* e sistema informativo) sono quindi tra di loro interconnessi e sono rappresentabili come segue:

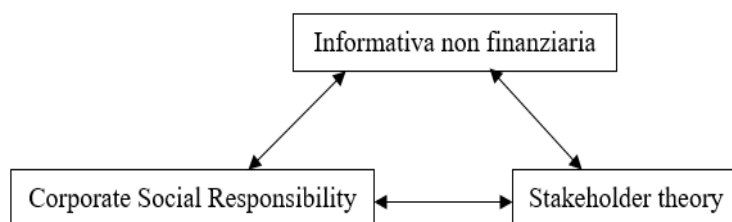


Fig. 1: Collegamento tra Informativa non finanziaria, CSR e stakeholder theory. Fonte: nostra elaborazione

La CSR può quindi essere ragionevolmente pensata come la ragione primaria (la “causa”) dell’informativa non finanziaria di sostenibilità, mentre gli *stakeholder* come i destinatari della stessa. Chiarito questo aspetto fondamentale, è necessario analizzare gli obblighi in termini di informativa non finanziaria cui sono soggette le compagnie assicurative¹.

La disclosure non finanziaria nel settore finanziario ha come base il Regolamento (UE) 2020/852, cosiddetto “*Taxonomy Regulation*”. L’obiettivo dichiarato nel regolamento è quello di definire dei criteri applicabili dagli Stati Membri per definire se un’attività economica è sostenibile sotto il profilo ambientale. In particolare, il *Disclosures Delegated Act (Delegated Regulation (EU) 2021/2178)* definisce le regole di informativa nei confronti del mercato che tutte le imprese finanziarie devono rispettare. Nello specifico, le imprese del settore finanziario, e quindi anche le compagnie assicurative, devono comunicare KPI quantitativi e informazioni qualitative utili a spiegare il grado di sostenibilità delle attività di investimento e di raccolta premi. L’obbligatorietà della rendicontazione di sostenibilità è invece stabilita dalla Direttiva 2014/95/UE (recepita in Italia con il D.L. 254/2016). La Direttiva si pone due obiettivi principali: migliorare l’informativa di sostenibilità da parte delle imprese e aumentare l’uniformità e la comparabilità di questa tipologia di informazioni tra gli Stati dell’Unione. In questo senso, la Direttiva prevede che: “*Le imprese di grandi dimensioni che costituiscono enti di interesse pubblico e che presentano un numero di dipendenti occupati in media durante l’esercizio pari a 500 includono nella relazione sulla gestione una dichiarazione di carattere non finanziario contenente almeno informazioni ambientali, sociali*”². Le informazioni richieste si concretizzano in:

- Una breve descrizione del modello aziendale dell’impresa;
- Una descrizione delle politiche applicate dall’impresa in merito ai predetti aspetti, comprese le procedure di dovuta diligenza applicate;
- Il risultato di tali politiche;
- I principali rischi connessi a tali aspetti legati alle attività dell’impresa anche in riferimento, ove opportuno e proporzionato, ai suoi rapporti, prodotti e servizi commerciali che possono avere ripercussioni negative in tali ambiti, nonché le relative modalità di gestione adottate dall’impresa;
- Gli indicatori fondamentali di prestazione di carattere non finanziario pertinenti per l’attività specifica dell’impresa.

¹ Il percorso evolutivo della disclosure dell’informativa societaria non finanziaria è analizzato nel volume *Mazzotta R., Veltri S. (2022). Dalla voluntary alla mandatory disclosure dell’informativa societaria di natura non finanziaria: analisi del percorso e tendenze evolutive. Franco Angeli*, al quale si rimanda per eventuali approfondimenti

² Indicazioni uguali valgono anche per i gruppi di impresa. Per il testo completo della Direttiva si veda: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/?uri=celex%3A32014L0095>

Dal 2021 è inoltre in corso un processo che porterà alla modifica della Direttiva analizzata. Nello specifico le modifiche apportate riguardano l'ambito di applicazione della Direttiva stessa, esteso anche alle PMI non quotate e la misurazione delle performance di sostenibilità tramite appositi KPIs. Inoltre, la nuova Direttiva³ si riferisce alle informazioni non finanziarie con l'espressione "reporting di sostenibilità".

In questo contesto normativo si inseriscono poi gli Standard di Rendicontazione GRI (<https://www.globalreporting.org/standards/>) e il *framework* IIRC.

Le Linee Guida GRI rappresentano una cornice di riferimento per la rendicontazione delle pratiche di sostenibilità. Dal 2000 ad oggi gli standard, presentati in forma modulare, sono stati costantemente aggiornati e adeguati alle esigenze del mercato. L'ultimo aggiornamento è stato effettuato nel 2021 e articola gli standard in: Universal Standard; Sector Standard; Topic Standard.

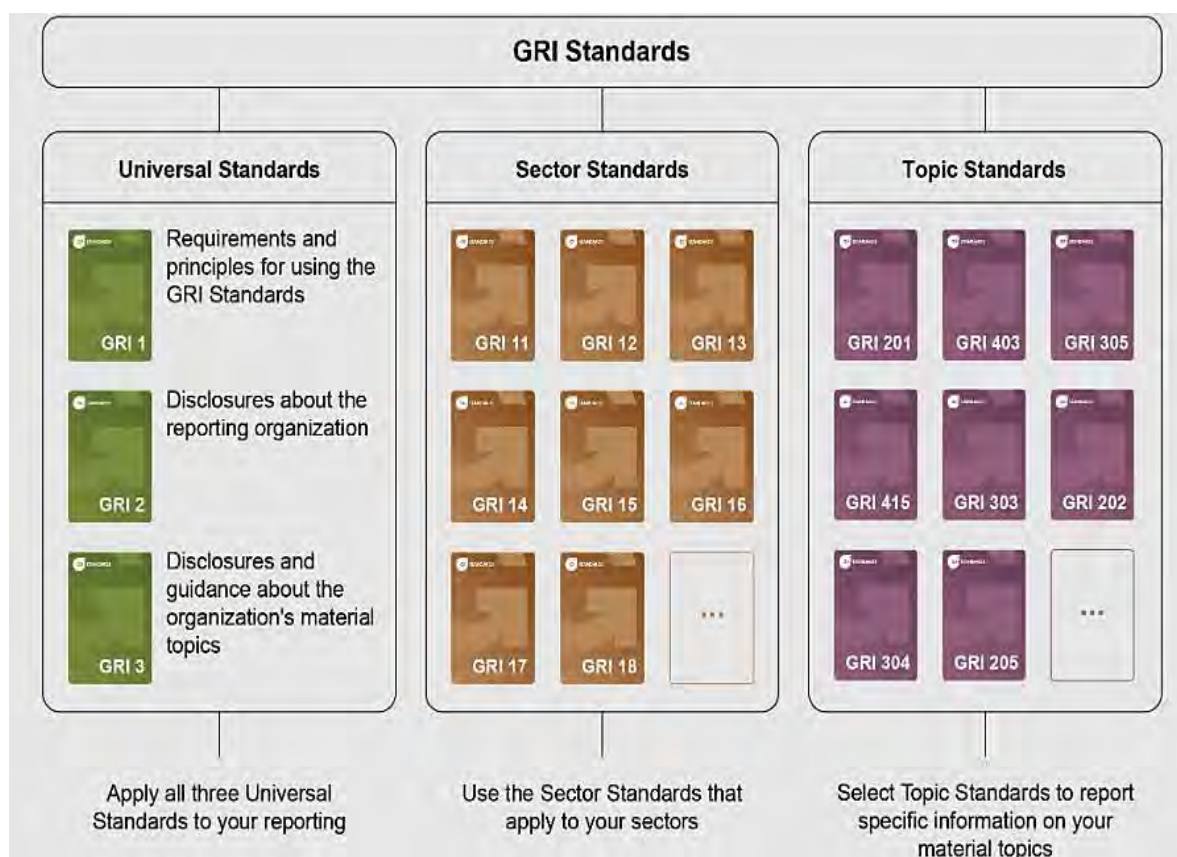


Fig. 2: Standard GRI. Fonte: www.globalreporting.org

Attualmente gli Standard GRI sono i più diffusi, anche se esiste in Italia anche il modello GBS⁴.

Riguardo invece il RI (<https://www.integratedreporting.org/>), esso è stato introdotto nel 2010 e ha come obiettivo la comunicazione del processo di creazione di valore. L'Integrated Reporting mira ad aumentare il grado di trasparenza verso il mercato e, in particolare, nei confronti dei portatori di interesse. Il fine ultimo è quindi quello di rendicontare le performance finanziarie e quelle non finanziarie, spiegando le relazioni esistenti tra esse. Il processo di creazione, preservazione o erosione del valore preso in considerazione dal RI può essere così rappresentato:

³ Per il testo completo della Direttiva si veda: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022L2464>

⁴ Per il modello GBS si veda: <http://www.gruppobilanciosociale.org/>

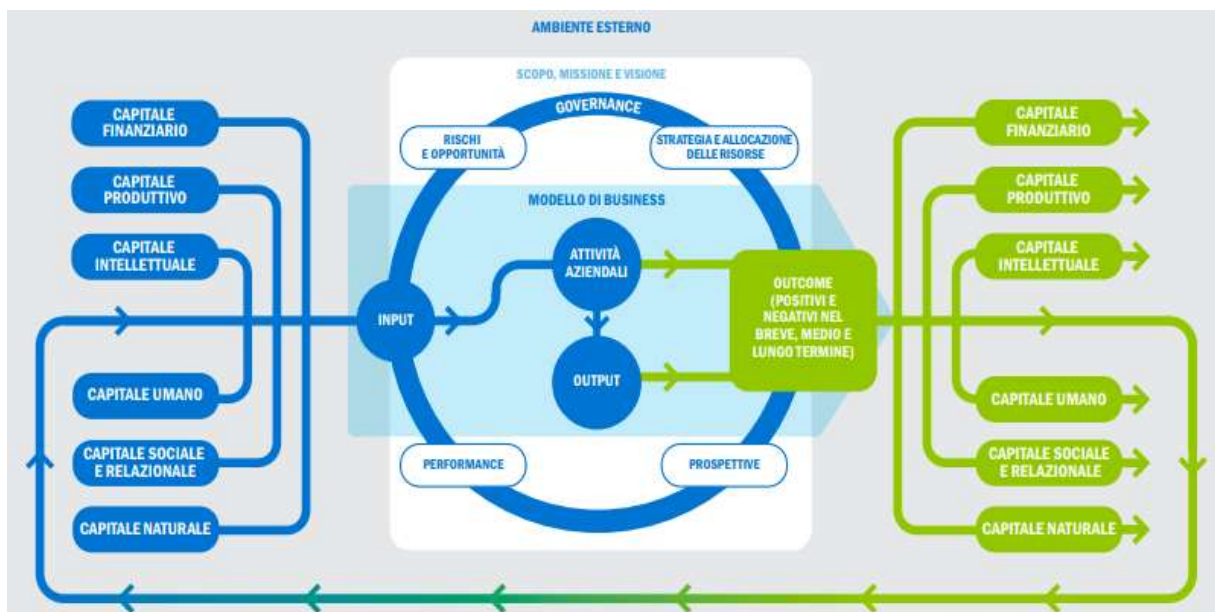


Fig. 3: processo di creazione, preservazione o erosione del valore. Fonte: <https://www.integratedreporting.org/>

Riguardo invece gli stakeholder considerati dal Framework IIRC sono:

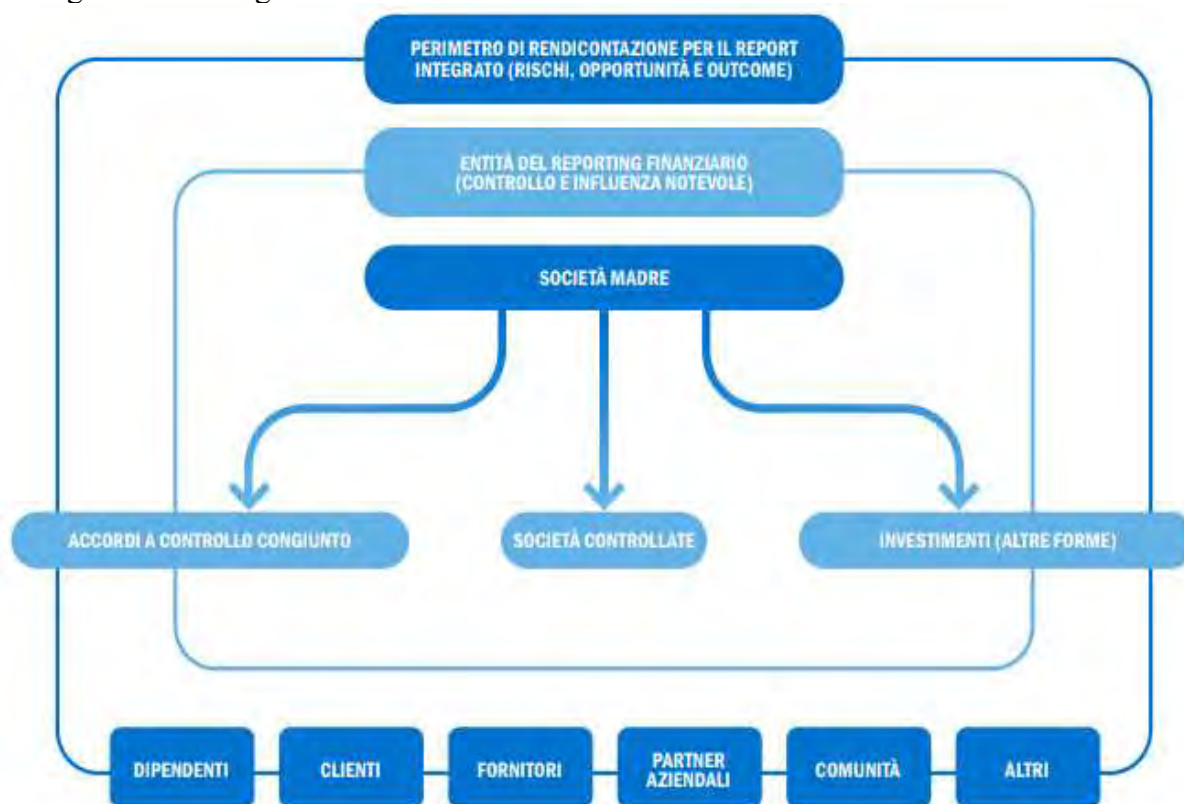


Fig. 4: Stakeholder considerati

Riguardo il contenuto del Framework, esso considera otto fattori di rendicontazione: Presentazione dell’organizzazione e dell’ambiente esterno; Governance; Modello di business; Rischi e opportunità; Strategia e allocazione delle risorse; Performance; Prospettive; Base di preparazione e presentazione. L’approccio è cosiddetto “per domanda”, stimolando l’impresa verso una migliore riflessione circa gli elementi da rendicontare.

L’approccio dell’informativa di sostenibilità è quindi di tipo “triple bottom up” (Elkington, 1997). Questa tipologia di approccio consente di avere in un unico documento informa-

zioni di tipo economico, sociale e ambientale, fornendo quindi agli *stakeholders* una visione chiara e completa delle performance dell’impresa e dei piani aziendali futuri. Chiarezza, trasparenza e comparabilità sono quindi le direttrici che guidano l’azione del legislatore in ambito di informativa di sostenibilità.

3. Modelli di business sostenibili: Il “triple layered” business model canvas

Scopo del Business Model Canvas originario (Osterwalder, Pigneur, 2010) è quello di descrivere il modello di business in nove punti interconnessi tra di loro: value proposition; customer segments; customer relationships; channels; key resources; key activities; partners; costs; revenues.

Questo modello non spiega tuttavia tutte le finalità dell’azienda. In particolare non tiene conto della CSR e della sostenibilità aziendale. Proprio per questo motivo la letteratura ha sviluppato modelli che tengano conto delle pratiche aziendali relative alla sostenibilità ambientale e sociale. Il TLBMC (Triple Layered Business Model Canvas) incorpora elementi relativi alla sostenibilità. Lo scopo è quello di avere un approccio integrativo che metta insieme aspetti economici, ambientali e sociali. Il modello a tre strati vuole che ci sia coerenza verticale e orizzontale tra gli elementi del Canvas al fine di avere interconnessione tra le tipologie di valore.

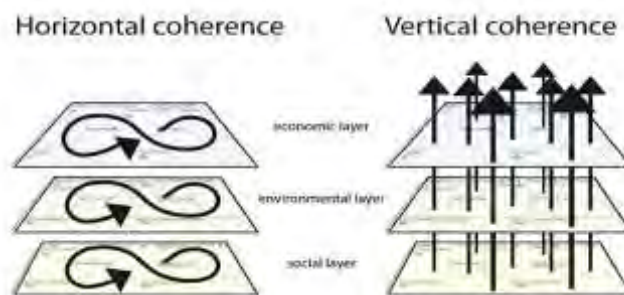


Fig. 6: Coerenza verticale e orizzontale

Inoltre, la struttura del modello può essere così rappresentata:



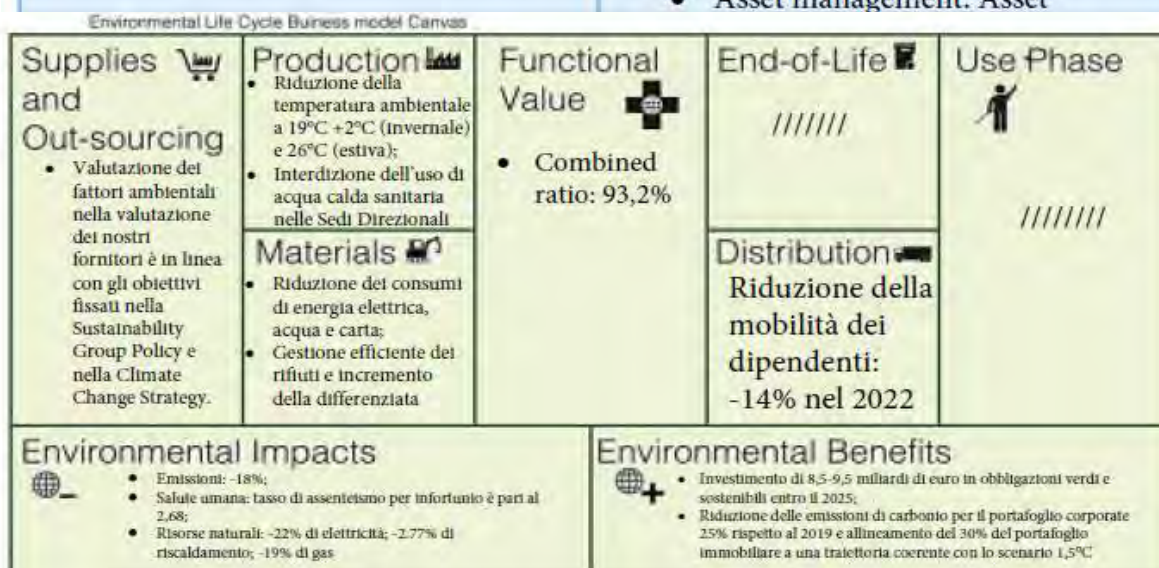
Fig. 6: Triple Layered Business Model Canvas. Fonte: Joyce and Paquin (2016)

4. Pratiche di sostenibilità nelle imprese assicurative: il caso Generali

L'analisi delle pratiche di sostenibilità delle compagnie assicurative verrà svolta attraverso la metodologia del caso studio. Pur con i suoi limiti, il caso studio rappresenta una metodologia particolarmente utile nell'ambito economico-aziendale (Chiucchi, 2012).

L'impresa che verrà presa in considerazione sarà Generali S.p.A. La scelta di studiare Generali ha come *ratio* sottostante il fatto che essa sia la principale impresa assicurativa italiana per premi contabilizzati secondo il report ANIA (www.ania.it) e questo rende facilmente generalizzabili i risultati al settore. Generali redige ogni anno dal 2009 un'informativa di sostenibilità. Nello specifico, fino al 2018 ha redatto il Bilancio di Sostenibilità, mentre a partire dal 2018, ha iniziato a utilizzare il Framework IR, seguendo gli Standard di Rendicontazione GRI.

Il Business Model di Generali si basa su una rete di consulenti finanziari presenti su tutto il territorio nazionale che offrono servizi di consulenza finanziaria e pianificazione patrimoniale sia a clientela retail che corporate. In questo senso, il piano strategico 2022/2024 di Generali si fonda su tre pilastri: Valore del servizio; Innovazione; Sostenibilità. Volendosi concentrare su quest'ultimo pilastro, la sostenibilità è rivolta a: Clienti e consulenti; Dipendenti; Azionisti e authority; Comunità e generazioni future. L'applicazione del modello di Joyce and Paquin (2016) ha portato ai seguenti risultati:



(segue)



Fig. 7: TLBMC applicato a Generali Assicurazioni. Fonte: nostra elaborazione da Joyce e Paquin (2016)

5. Risultati e Conclusioni

Lo studio ha condotto un'analisi sulle pratiche di sostenibilità, con particolare riferimento verso il settore assicurativo. L'analisi, svolta attraverso il metodo del caso studio di Generali, ha portato ad alcune rilevanti conclusioni. In particolare, si evince come anche il settore assicurativo stia rivolgendo sempre maggiore attenzione alla sostenibilità ambientale e come i modelli di business siano basati *in toto* sui fattori ESG. Il modello di Joyce e Paquin studia quindi il business model in base a tre livelli: economico-finanziario; sociale; ambientale. L'elemento centrale è la coerenza (verticale e orizzontale), la quale è necessaria per far sì che la creazione di valore sia condiviso.

Dall'analisi del caso Generali emerge quindi la diffusione degli standard GRI anche nel settore assicurativo, con l'azienda presa in esame che redige la Relazione Annuale Integrata secondo gli standard menzionati. L'utilizzo dei GRI testimonia, da un lato, come sia necessario andare avanti nella definizione di regole chiare e condivise per la rendicontazione delle azioni di sostenibilità, mentre dall'altro evidenzia la rilevanza che i GRI presso le imprese. Dallo studio del modello di business emerge poi una chiara volontà di Generali di improntare la sua attività economica verso una direzione che tenga sempre maggior conto della sostenibilità ambientale e sociale, senza rinunciare alla crescita finanziaria. Dall'analisi del business model di Generali sulla base del TLBMC emerge una forte propensione dell'impresa considerata verso la sostenibilità, intesa sia sotto il profilo ambientale che sociale. In particolare, Generali è molto attenta al capitale relazionale e ha numerosi rapporti con associazioni benefiche, investendo 10€ mln nei programmi di Human Safety Net. Allo stesso tempo è impegnata ad assicurare che gli tutti stakeholder si sentano pienamente coinvolti nella mission aziendale ed è in quest'ottica che vanno lette le iniziative congiunte con clienti e partner che Generali periodicamente organizza e le misure di aumento dei benefit e l'attenzione al benessere dei dipendenti. Sotto il profilo ambientale, invece, è da sottolineare l'orientamento degli investimenti secondo i fattori ESG, oltre che le politiche volte a ridurre l'impatto ambientale delle filiali Generali. Nel Canvas sono state escluse dall'analisi gli aspetti "Use Phase" e "End-of-Life", dal momento che i prodotti di Generali sono prevalente "intangibili", quindi non hanno un ciclo di vita così come classicamente inteso e quindi non hanno impatto ambientale di per sé. Allo stesso tempo Generali non intende rinunciare al miglioramento delle performance fi-

nanziarie e qui si inserisce la partnership strategica con Sycomore Asset Management, oltre che l'attenzione ai clienti (retail e corporate) tramite l'assistenza personalizzata che offre per mezzo delle filiali fisiche e della rete di agenti presente nei paesi in cui opera.

Le implicazioni della ricerca sono anzitutto di tipo accademico, in quanto lo studio contribuisce alla letteratura sulla rendicontazione della sostenibilità nelle aziende e fornisce spunti utili alla ricerca nell'ambito dell'individuazione di business model sostenibili. In seconda analisi, ha implicazioni di carattere manageriale perché suggerisce alle imprese di continuare a orientare la loro attività economica sulla base dei fattori ESG e inoltre fornisce alle stesse un modello utile per sviluppare la loro programmazione e analizzare il business.

Certamente lo studio ha dei limiti che riguardano sicuramente il metodo utilizzato. Il caso studio, oltre ai numerosi vantaggi che fornisce alla ricerca accademica di ambito economico-aziendale, ha alcuni svantaggi. In primo luogo, l'analisi di una sola impresa rischia di creare problemi in termini di generalizzazione dei risultati; inoltre, il focalizzarsi su una singola azienda di così grandi dimensioni, da un lato permette di avere un'analisi molto profonda e di cogliere aspetti che non potrebbero essere messi in evidenza con analisi di altro tipo; d'altra parte è possibile la presenza tante imprese più piccole capaci, proprio per la loro numerosità, influenzano il mercato in altra direzione con le loro politiche.

Sicuramente la ricerca futura potrà colmare i limiti esposti, soprattutto riguardo la valutazione delle politiche aziendali e lo studio del settore. In questo senso, ci si potrebbe in futuro chiedere se le pratiche adottate dalle imprese abbiano avuto *ex-post* impatto sul clima ed eventualmente misurare lo stesso. Allo stesso modo ci si potrebbe concentrare su altri settori o, all'interno dello stesso settore, condurre un'analisi su altre imprese, di tipo aggregato o distinguendo per dimensione delle imprese. Cogliere aspetti sempre più profondi e diversificati riguardo la sostenibilità aziendale è compito della ricerca, la quale può contribuire in modo significativo allo sviluppo di modelli o studi empirici che abbiano impatto sull'ambiente.

References

- Hahn, R.; Kühnen, M. Determinants of sustainability reporting: A review of results, trends, theory, and opportunities in an expanding field of research. *J. Clean. Prod.* 2013, 59, 5–21.
- Thijssens, T.; Bollen, L.; Hassink, H. Managing sustainability reporting: Many ways to publish exemplary reports. *J. Clean. Prod.* 2016, 136, 86–101.
- Mazzotta R., Veltri S. (2022). Dalla voluntary alla mandatory disclosure dell'informativa societaria di natura non finanziaria: analisi del percorso e tendenze evolutive. Franco Angeli, p. 34
- Alexandre Joyce, Raymond L. Paquin, The triple layered business model canvas: A tool to design more sustainable business models, *Journal of Cleaner Production*, Volume 135, 2016, Pages 1474-1486, ISSN 0959-6526, <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2016.06.067>.
- F. Apicella, R. Gallo and G. Guazzarotti (2022). Insurers' investments before and after the Covid-19 outbreak. *Working Papers-Banca d'Italia*
- Report "La sostenibilità nel settore assicurativo". Available at: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/it/pdf/2022/02/ESG-settore-assicurativo.pdf>
- Report "Guida sui rischi climatici e ambientali Aspettative di vigilanza in materia di gestione dei rischi e informativa". Available at: <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.202011finalguideonclimate-relatedandenvironmentalrisks~58213f6564.it.pdf>
- EIOPA Annual Report 2020. Available at: https://www.eiopa.europa.eu/publications/annual-report-2020_en

IVASS Annual Report 2021. Available at:

https://www.ivass.it/pubblicazioni-e-statistiche/pubblicazioni/relazione-annuale/2022/Relazione_IVASS_sul_2021_en.pdf

Fiameni M., Riva P. (2020). La DNF, ossia le informazioni non finanziarie nel sistema di bilancio. Un'analisi storica. *Ruoli di Corporate Governance*

Freeman, R.E. (1984). Strategic Management: A Stakeholder approach. *Pitman*.
<https://books.google.it/books?id=4PUJAQAAMAAJ>

Elkington, J. (1997). Cannibals with forks -Triple bottom line of 21st century business. *New Society Publishers*

Chiucchi, S. (2012). Il metodo dello studio di caso nel management accounting. *Giappichelli Editore*

Report ANIA. Available at: www.ania.it

Framework IIRC. Available at: <https://www.integratedreporting.org/>

Standard GRI. Available at: <https://www.globalreporting.org/standards/>

Il processo di gestione del rischio nel settore pubblico: un'analisi delle aziende sanitarie

Lucia ARENA

(Nursing Sciences Student) Università "Magna Graecia", Catanzaro - Italy

Carmelo ARENA*

(PhD Candidate) University of Calabria - Italy

Eveny CIURLEO

(PhD Candidate) University of Calabria - Italy

Risk Management Process in Public Sector: an analysis on healthcare companies

Abstract: For some time now, healthcare companies have adopted risk management and mitigation processes comparable to those of private sector product or service companies due to the similarity of the risks to which they are subject and due to the process that sees this type of company increasingly voted to a managerial structure. The objective of the paper is to frame the risks to which this category of companies are subject from a theoretical point of view and then focus on the Risk Management process adopted by them. In particular, we will focus on "Incident reporting", a method currently widely used for the real-time management of clinical risk. The approach of the study is qualitative and is based on the analysis of the existing literature in order to give it an organic systematization. The analysis has implications of a theoretical and academic nature as it contributes to the literature on risk management in the health sector and has implications of a managerial nature, as it can provide companies with support in the adoption of risk management and risk mitigation models.

Keywords: Healthcare; Public sector; Risk Management; Financial Risk; Reporting

JEL Classification: M10

1. Introduzione

Il Sistema Sanitario Nazionale (S.S.N.) sta vivendo da anni un processo di intensa aziendalizzazione che ha visto le aziende sanitarie essere sempre enti pubblici posti a tutela della salute pubblica, ma con una forte impronta gestionale di tipo manageriale.

Un'interessante panoramica sul quadro normativo ci è fornita da Capasso (2023), il quale definisce le ASL come "enti dotati di personalità giuridica pubblica e di autonomia imprenditoriale che operano nel quadro del servizio sanitario nazionale (S.S.N.) secondo quanto disposto dall' art. 3, comma 1 bis, d.lgs. 30 dicembre 1992, n. 502". La natura interamente pubblica è, tra l'altro, una caratteristica tipica del S.S.N., essendo in altri paesi la natura delle aziende sanitarie di tipo privatistico.

Dopo una prima fase in cui la sanità è rimasta a carico dello Stato centrale, nel 1993 è iniziato un processo di decentramento della sanità pubblica che ha portato alla nascita delle ASL

* Corresponding Author: carmelo.arena@unical.it.

Co-Authors: luciaarena0@gmail.com eveny.ciurleo@unical.it

e all'affidamento dei compiti di organizzazione dei servizi da parte dello Stato verso gli enti periferici (Nucci, 2020). Il passaggio definitivo a un sistema di tipo manageriale si ha proprio nel 1993 con la trasformazione delle Unità sanitarie locali in Aziende sanitarie locali (ASL).

Queste ultime sono organizzate come qualunque altro tipo di azienda con personalità giuridica e quindi imputabile in caso di disservizio. Sono inoltre articolate in distretti sanitari di base, dipartimento di prevenzione e presidi ospedalieri (Capasso, 2023).

Le ASL sono quindi assimilabili dal punto di vista economico-aziendale a qualsiasi altra tipologia di impresa e questo sia per struttura organizzativa che per meccanismi di funzionamento economico-finanziari. In particolare, la struttura organizzativa tipica di un'ASL è così composta (Fig. 1):



Fig. 1 - Struttura Organizzativa ASP Basilicata. Fonte: <https://www.aspbasilicata.it/>

Il richiamo a qualsiasi altro tipo di azienda è evidente, data la presenza di una Direzione Generale, un Collegio di Direzione, una Funzione Amministrativa, oltre chiaramente alle funzioni specifiche di Direzione Sanitaria che sono precipue delle ASL, dati i compiti che svolgono.

La similarità con le aziende di natura privatistica, quindi, nonostante la peculiarità dei compiti, sono alla base dello studio qui condotto. Infatti, così come le aziende di prodotto/servizi, anche le ASL hanno il compito di avere al loro interno un processo efficiente di risk management volto alla mitigazione dei rischi derivanti dall'attività che svolgono e all'efficienza gestionale. L'obbligatorietà, per così dire, del processo di risk management interno deriva quindi dall'imputabilità in caso di inefficienza o disservizio cui le ASL sono sottoposte. Il paper intende quindi analizzare il processo di Risk Management delle Aziende sanitarie con un approccio qualitativo, al fine di indagare come le aziende sanitarie rispondono ai rischi cui sono sottoposte. Le implicazioni sono di tipo teorico e accademico in quanto contribuisce alla letteratura sul risk management in ambito sanitario e ha implicazioni di carattere manageriale, in quanto può fornire alle aziende supporto nell'adozione di modelli di gestione e mitigazione del rischio.

2. Risk Management Process

Il Risk Management è il processo di identificazione, assessment e riduzione del rischio, dove per rischio si intende la somma di incertezza e danno (Kaplan and Garrick, 1980).

$$\text{risk} = \text{uncertainty} + \text{damage.}$$

Fig. 2: *Rischio*. Fonte Kaplan and Garrick, 1980

Una descrizione efficace di Risk Management ci è fornita da ANRA (<https://anra.it/>), la quale definisce il Risk Management come un processo aziendale volto alla gestione completa e integrata dei rischi, mediante le attività di identificazione, misurazione, valutazione e trattamento del rischio stesso. La funzione ultima del Risk Management è quindi quella di proteggere e incrementare il valore di un'azienda per tutti gli stakeholder, attraverso l'analisi di scenari futuri, di analisi di previsione e attraverso la pianificazione delle attività aziendali. Esso è quindi un processo continuo e proattivo rispetto al mercato e all'ambiente esterno e coinvolge sia la strategia aziendale che la cultura dell'organizzazione.

Il Risk Manager si avvale di una metodologia precisa per strutturare il processo di gestione dei rischi. In particolare, ANRA propone uno schema in sette fasi:

1. Individuazione delle risorse finanziarie a disposizione dell'azienda.
2. Individuazione dei potenziali rischi che corre l'azienda nei vari settori di attività e produzione.
3. Valutazione di questi rischi in termini di gravità come entità o frequenza.
4. Controllo dei rischi al fine di prevenirli o ridurli.
5. Assunzione in proprio - in tutto o in parte - dei rischi finanziariamente sostenibili.
6. Trasferimento dei rischi a terzi o all'assicuratore.
7. Monitoraggio nel tempo dell'evoluzione dei rischi e del programma di risk management messo in atto.

Un'ulteriore descrizione di Risk Management ci è data da AIRMIC (<https://www.airmic.com/>), uno degli standard più diffusi a livello mondiale. Il Risk Management Process individuato da AIRMIC è il seguente:



Fig.3: *Risk Management Process*. Fonte: AIRMIC

Quindi, in generale le fasi del Risk Management possono essere così classificate (Stoeburner, Goguen, Feringa, 2002):

- Definizione degli obiettivi;
- Risk Assessment;
 - Identificazione dei rischi;
 - Stima dei rischi;
 - Valutazione dei rischi
- Gestione dei rischi;
- Controllo e Reporting

Tuttavia, parte della letteratura suggerisce una maggiore attenzione sul processo di gestione delle opportunità piuttosto che su quello del rischio (Olson, 2007). Il lavoro di Olson è interessante dal momento che, basato su interviste con persone che lavorano attivamente con la gestione del progetto e che cercano anche miglioramenti continui essendo membri attivi delle reti di gestione del progetto, questo studio presenta tre fattori principali necessari per gestire le opportunità: la capacità del project manager di sviluppare una visione olistica all'interno del progetto, il supporto e l'interesse dell'organizzazione e la capacità di comprendere come altre organizzazioni influenzano gli obiettivi del progetto. Inoltre, questo documento esplora la percezione dell'opportunità mentre si sposta tra organizzazioni e livelli all'interno dell'organizzazione. Tra l'altro il Risk Management aziendale ha una storia lunga. Infatti il lavoro di Covello e Mumpower (1985) analizza da una prospettiva storica il Risk Management. Un ulteriore lavoro in tal senso è quello di Power (2004) che oltre a fornire una prospettiva storica, mette in luce anche i principali rischi e le metodologie che le aziende usano per fronteggiarli.

3. Il Risk Management sanitario: il Rischio Clinico

Dall'aziendalizzazione del SSN a oggi, il dibattito intorno alle aziende sanitarie è cambiato. In questo contesto nel quale si affrontano tematiche sempre più legate alla qualità dei servizi erogati, all'efficienza e equilibrio economico-finanziario, risulta sempre più di rilevante importanza all'interno delle aziende sanitarie. Chiaramente, come sottolinea il CERGAS (<https://cergas.unibocconi.eu/>), i decisori si stanno concentrando anche su concetti come “clinical governance”, “clinical audit” per dare nuova linfa al SSN che da troppo tempo è in declino.

La tematica è di vitale importanza per due ragioni principali:

- 1) Dimostrare agli stakeholder che il SSN sta portando avanti un percorso di risanamento economico-finanziario;
- 2) Avere migliori performance economiche e di qualità dei servizi erogati in futuro.

Il CERGAS sottolinea anche come un adeguato processo di Risk Management che porti a un aumento della qualità delle aziende sanitarie abbia anche delle “esternalità positive” in termini di soddisfazione dei pazienti-utenti e quindi un aumento della fiducia. In particolare, potrebbe essere di notevole importanza un intervento in tal senso soprattutto nelle regioni del Sud Italia, nelle quali l'emigrazione sanitaria raggiunge livelli altissimi e non accenna a cambiare andamento.

A titolo esemplificativo, si riportano due grafici del rapporto GIMBE (<https://www.gimbe.org/>) che evidenziano tale fenomeno:

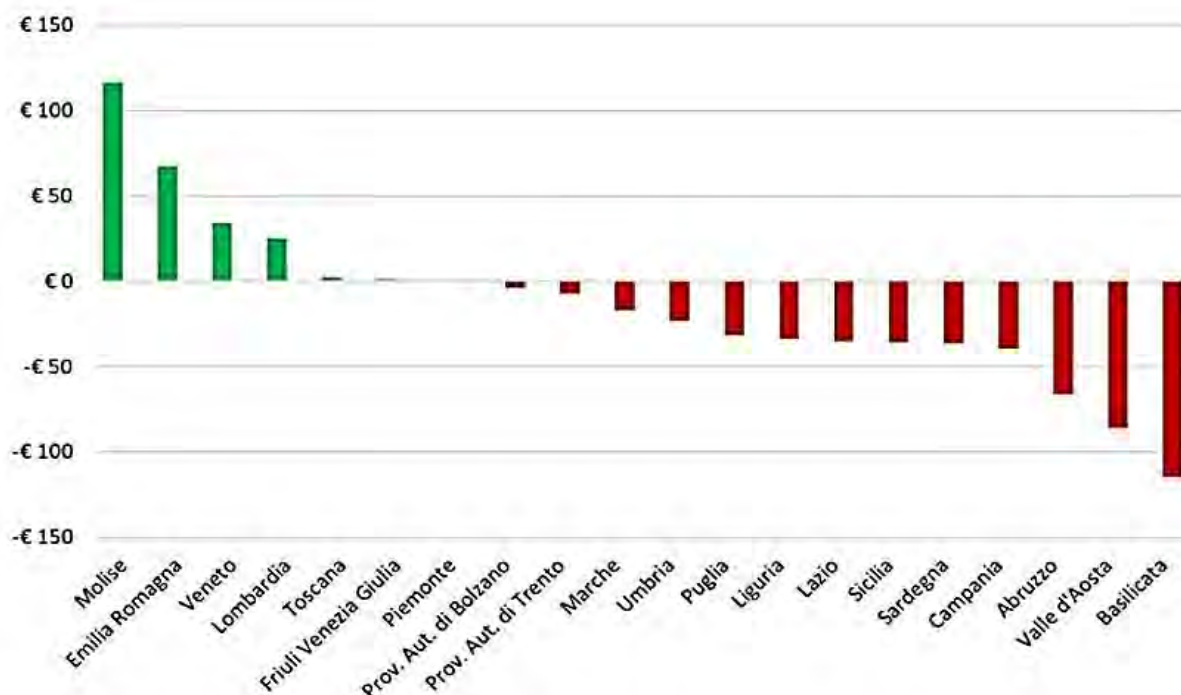


Fig. 4: Saldi 2020 mobilità sanitaria. Fonte GIMBE

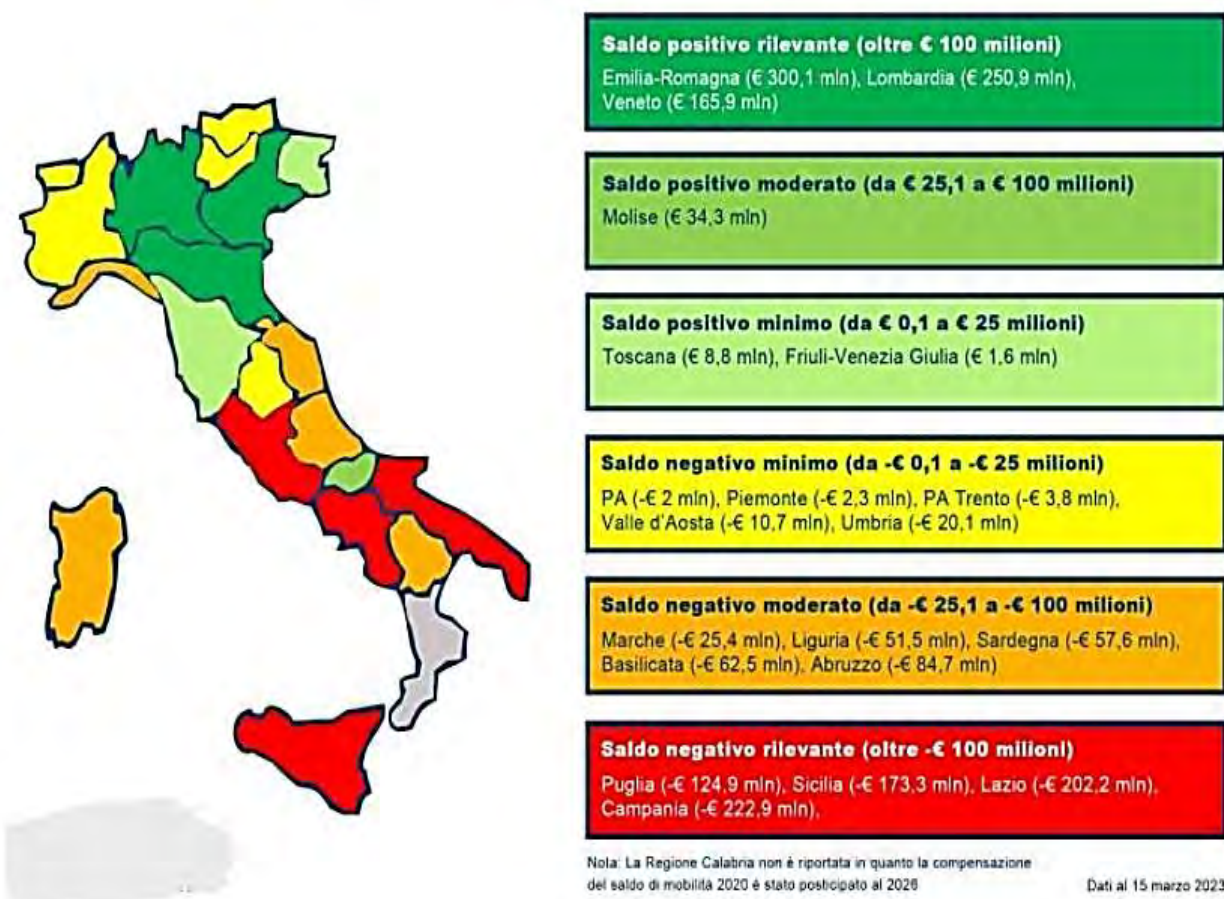


Fig. 5: Saldi 2020 mobilità sanitaria. Fonte: GIMBE

La valutazione delle performance sanitarie può quindi essere inserita in un quadro generale di *clinical governance* (McSherry R., Pearce P., 2002) così rappresentabile:



Fig. 6: Clinical Governance. Fonte: McSherry R., Pearce P., 2002

Il Risk Management si inserisce allora proprio nel contesto della sicurezza e si basa su un sistema informativo e di reporting volto a comunicare all'esterno i processi clinici svolti dall'azienda.

Le fasi di gestione del Rischio Clinico sono quindi schematizzabili come segue, stando al portale specializzato InfermieriAttivi (<https://infermieriattivi.it/salute/in-ospedale/5285-cos-e-l-incident-reporting-e-come-funziona.html>):

- **Gestione Flusso SIMES**, cioè del *Sistema Informativo per il Monitoraggio degli Errori in Sanità*, stabilito il 20 marzo 2008. Questa figura si occupa dell'invio delle segnalazioni al portale regionale e collabora nella gestione dei sistemi informativi del rischio clinico.
- **Coordinamento Referenti Aziendali**, figure preposte alle attività di coordinamento delle attività dei Referenti di area del Rischio Clinico nell'organizzazione di *Audit* interni, M&M (*Mortality&MorbidityReview*), RCA (*Root Causes Analysis*); FMEA (*Failure Mode and Effect Analysis*); FMECA (*Failure Mode, Effects and Criticality Analysis*), correlati agli eventi segnalati. Inoltre il loro compito si diffonde sull'organizzazione delle attività dei Referenti di area per il conseguimento degli obiettivi del Piano Annuale di Risk Management (PARM).
- **Gestione Sicurezza Paziente**, preposto che per l'espletamento delle sue funzioni si avvale della collaborazione del Coordinatore dei Referenti di area e dei Facilitatori di unità operative, nonché di tutti gli operatori sanitari, ed effettua la verifica dell'implementazione dei piani di miglioramento, della loro efficacia sul campo e l'applicazione e promozione delle buone pratiche per la sicurezza dei pazienti. D'altronde gestisce i sistemi informativi del rischio clinico, compreso quello SIMES e svolge il compito di referente per il Rischio Clinico per l'implementazione della Cartella Clinica Informatizzata in azienda.
- **Referente scientifico del Rischio Clinico**, la figura che si occupa della diffusione della cultura del Rischio Clinico attraverso la progettazione e gestione di corsi ed eventi formativi.

Il vertice di tutta questa rete è occupato da Clinical Risk Manager che svolge il ruolo di coordinatore di tutte le attività relative alla gestione del Rischio Clinico:

- Predisporre il Piano Annuale di Risk Management (PARM), definendo le attività per la prevenzione del rischio clinico e la sicurezza delle cure;
- Valida le risultanze degli *Audit Interni*, *M&M Review* e di altre tipologie di analisi degli eventi;
- Promuove interventi mirati al contenimento degli eventi avversi;
- Monitora i dati riguardanti i flussi SIMES;
- Promuove le attività di valutazione e gestione reattiva e proattiva del rischio;
- Promuove e monitora le azioni di identificazione e prevenzione dei rischi legati al processo di cura;
- Verifica formalmente la struttura delle Procedure, Protocolli, PDTA aziendali, la loro adesione alle normative di riferimento ed il rispetto delle raccomandazioni ministeriali per la prevenzione di eventi avversi/sentinella;
- Identifica e analizza gli incidenti e gli eventi avversi per l'elaborazione delle mappature dei rischi.

4. Incident Reporting

L'Incident reporting è la raccolta volontaria di schede anonime per le segnalazioni di eventi avversi. Attraverso la scheda di segnalazione degli errori e dei possibili errori si possono raccogliere informazioni rilevanti finalizzate a tracciare il percorso che ha determinato l'evento (<https://infermieriattivi.it/salute/in-ospedale/5285-cos-e-l-incident-reporting-e-come-funziona.html>). Le informazioni che vengono richieste per ogni tipologia di evento sono:

- Luogo di accadimento
- Soggetti coinvolti
- Soggetto che ha individuato l'evento
- Tipologia delle prestazioni fornite al momento dell'errore
- Gravità dell'evento

Per definire i livelli di gravità, nell'attesa dei criteri univoci nazionali, si evidenzia la seguente modalità di graduazione dell'evento: grave, medio, lieve. Nel caso in cui si tratta di morte o danni di invalidità permanente siamo di fronte a un evento grave: nel caso in cui, invece, si tratta di un evento che ha comportato invalidità temporanea parliamo di evento medio. Un evento lieve, invece, si riferisce a pazienti vittime di disturbi lievi e limitati. Un importante step è quello della raccolta di informazioni sulla percezione delle cause del possibile errore da parte di chi lo segnala. Per poter ottenere una valutazione globale dell'accaduto è necessario andare a definire i sistemi di report standard, con definizioni standard di cosa deve essere riportato. I sistemi di Incident reporting sono fondamentali per raccogliere informazioni sulle quali basare analisi e raccomandazioni. Va sottolineata l'importanza di segnalare non solo eventi avversi ed avvenuti ma anche i *near misses*, cioè quelli per cui ci è mancato poco, sia perché numericamente consentono di conferire più informazioni degli eventi avversi, non hanno un coinvolgimento emotivo che impatta come potrebbe impattare nel caso in cui l'evento si verifici ed è molto più semplice tenere anonimi i dati delle segnalazioni che fungono da "lezione gratuita" rispetto a eventi che hanno riportato danni economici ed umani; quanto è maggiore la proporzione di incidenti minori riportata, tanto meglio funzionerà il sistema di segnalazione e possono, inoltre, costituire un barometro per rischi più seri, consentendo di imparare prima che avvengano incidenti più gravi. Non sempre, purtroppo, l'avvio della raccolta delle segnalazioni, anche in alcuni ospedali italiani, ha dato buoni risultati, soprattutto perché tra gli operatori è ancora alta la diffidenza, la paura di biasimo e di punizioni per chi segnala un errore. Questo è sicuramente dovuto ad una scarsa conoscenza del problema ed anche alla mancanza, nella nostra legislazione, di un sistema di depenalizzazione rivol-

to a chi segnala un evento avverso. In altri Paesi, su questo scottante problema, sono stati fatti dei progressi. Recente è la proposta di legge, introdotta in senato il 26 Marzo 2003 negli Stati Uniti d'America, (S.720 "Patient Safety and Quality Improvement Act") che si propone di migliorare la sicurezza del paziente e ridurre gli eventi avversi in medicina, mediante:

- L'adozione di un sistema di raccolta delle segnalazioni degli eventi avversi da parte degli operatori;
- L'adozione di "Organizzazioni per la sicurezza del paziente", che devono raccogliere e analizzare i dati e proporre soluzioni per il miglioramento;
- La protezione legale a chi riporta un evento avverso (le informazioni condivise non possono essere utilizzate in procedimenti giudiziari);
- L'adozione di un database nazionale, basato sulla non identificazione delle informazioni condivise, che permetta aggiornamenti continui e fornisca raccomandazioni sulla sicurezza del paziente e la qualità dei servizi di cura.

Si può introdurre un sistema di rilevazione dell'errore in medicina con metodi attivi o passivi, a livello aziendale, di singolo reparto, regionale o nazionale. Alcuni studi pongono in evidenza che anche iniziative realizzate in singole realtà sono efficaci in quanto si sviluppano in un ambiente favorevole con un atteggiamento proattivo e comportano un miglioramento del processo assistenziale. Si deve promuovere una cultura che modifica il senso di colpevolezza dell'individuo e sposta l'analisi dell'errore all'analisi che processa il sistema. A tal proposito, sono state proposte una serie di raccomandazioni per un sistema di report degli eventi avversi efficace (Leape, 2002). In ambito sanitario la raccolta delle informazioni relative agli eventi avversi e near misses è un'attività documentata a livello internazionale da oltre venticinque anni. L'Incident reporting è la modalità di raccolta delle segnalazioni in modo strutturato su eventi per:

- Costruire una banca dati base d'analisi
- Predisporre strategie
- Individuare azioni correttive
- Migliorare per prevenire la ricaduta

Nell'ambito delle segnalazioni si distinguono le obbligatorie dalle volontarie. Le segnalazioni obbligatorie sono tali per legge e norme specifiche, mentre le segnalazioni volontarie sono più idonee ad essere utilizzate per raccogliere informazioni in modo più confidenziale. In questo senso l'Incident reporting risulta essere particolarmente utile nella gestione del Rischio Clinico e si pone come parte integrante del processo di Risk Management. Le fasi di segnalazione, di diffusione della cultura del rischio tramite i Facilitatori del Rischio Clinico, coordinamento ufficio Rischio Clinico e Medicina Legale (nella funziona Audit) sono quindi assimilabili alle fasi del Risk Management Processo esposte nel precedente paragrafo.

5. Conclusioni

Il lavoro ha condotto un'analisi sul processo di Risk Management nell'ambito delle aziende sanitarie, concentrandosi in particolare sullo strumento del Incident Reporting, ormai ampiamente diffuso nel contesto del SSN. In particolare, ci si è concentrati sul settore pubblico e si è visto come ormai le aziende sanitarie siano assimilabili a qualsiasi altra tipologia di impresa e come sia quindi necessario un efficiente processo di gestione dei rischi. Tra l'altro, le peculiarità dei compiti di questa tipologia di aziende impone che esse escano dalla situazione stagnante nella quale si trovano per garantire ai cittadini servizi efficienti.

L'analisi condotta ha quindi tre tipologie di implicazioni. In primo luogo contribuisce alla letteratura sul Risk Management Sanitario, che da qualche tempo è in evoluzione, so-

prattutto con il processo di aziendalizzazione del SSN e con l'introduzione degli standard di qualità di erogazione dei servizi e con la misurazione delle performance finanziarie delle aziende sanitarie stesse. Inoltre, ha implicazioni di tipo manageriale, in quanto una sistematizzazione teorica del processo di Risk Management nelle aziende sanitarie può sicuramente essere utile ai manager per introdurre, sia nel pubblico che nel privato, processi e procedure volte alla mitigazione dei rischi che contraddistinguono le aziende di questo settore, primo fra tutti il Rischio Clinico. Infine, lo studio ha implicazioni in termini di policy pubbliche, in quanto suggerisce ai decisori di investire maggiormente nell'efficiamento delle infrastrutture delle aziende sanitarie.

La ricerca futura potrebbe concentrarsi quindi sulle differenze, se esistenti, tra il processo di Risk Management adottato dalle aziende sanitarie private e quelle pubbliche, oppure sulla proposta di architetture maggiormente adatte alla gestione dei rischi tipici di queste aziende. Riguardo il primo filone di ricerca, ci si attende che le aziende private siano molto più efficienti di quelle pubbliche perché maggiormente interessate alla massimizzazione del profitto oltre che alla cura del paziente; le aziende pubbliche di contro, proprio per la loro natura pubblica, non hanno tale obiettivo. Sarebbe allora utile chiedersi se il processo di aziendalizzazione con governance di tipo manageriale ha senso e rende le aziende sanitarie veramente efficienti. Sicuramente, infatti, il limite principale dello studio condotto è la focalizzazione sulle aziende pubbliche.

Infine, è possibile affermare che rendere il SSN sostenibile dal punto di vista finanziario ed efficiente in termini di servizi erogati è un'azione non più rimandabile che richiede uno sforzo collettivo da parte dei decisori e da parte delle aziende stesse al fine di garantire standard sanitari qualitativamente alti.

References

- Nucci P. (2020). Storia, vizi e virtù della migliore sanità del mondo. *Milano University Press*
- Capasso A. (2023). Natura giuridica e questioni di diritto pratico relative alle Aziende Sanitarie Locali. *Giornale Italiano di Nefrologia*
- ASP Basilicata. Available at: <https://www.aspbasilicata.it/> (Accessed on the: 08/06/2023)
- Kaplan S. and Garrick J. (1980). On The Quantitative Definition of Risk. *Risk Analysis*
- Power M. (2004). The Risk Management of Everything. *Journal of Risk Finance*
- Stoneburner G., Goguen A., Feringa A. (2002). Risk Management Guide for Information Technology Systems. *NIST Special Publication 800-30*
- Covello V., Mumpower J. (1985). Risk analysis and risk management: an historical perspective. *Risk analysis*
- Cosmi L., Del Vecchio M. (2004). Lo sviluppo della funzione risk management nelle aziende sanitarie: una prospettiva economico aziendale. *Difesa sociale - n. 1, 2004*
- Quale differenza tra ASL e Azienda ospedaliera? Available on: <http://www.conoscereilrischioclinico.it/quale-differenza-tra-azienda-asl-e-azienda-ospedaliera/> (Accessed in the: 08/06/2023)
- InfermieriAttivi. Available on: <https://infermieriattivi.it/salute/in-ospedale/5285-cos-e-l-incident-reporting-e-come-funziona.html> (Accessed on the: 08/06/2023)
- Leape LL. Reporting of adverse events. *N Engl J Med.* 2002 Nov 14;347(20):1633-8. doi: 10.1056/NEJMNEJMhpr011493. PMID: 12432059
- McSherry R., Kell J., Pearce P. (2002). Clinical supervision and clinical governance. *Nursing Times*

Not causing damage to the environment as a new limit to private economic initiative: what prospects following the reform of Article 41 of the Italian Constitution?

Giuseppe PERCOCO*
University of Calabria - Italy

Abstract: Private economic freedom found full consecration only with the birth of the modern state. In Italy the Republican Constitution, in Article 41, paragraph 1, recognizes this freedom.

The Constituent Legislator, however, did not want to leave this absolute freedom. In fact, in art. 41, 2nd paragraph, the Constitution introduces significant limits corresponding to the non-contrast with safety, freedom, human dignity, but above all with social utility. At the same time, it establishes the possibility for the state legislator to intervene to determine pro-grams, to provide controls and to coordinate the same initiative for social purposes (Art. 41, 3rd paragraph, Constitution).

Recently the Constitutional Legislator with Constitutional Law 11 February 2022, n. 1, as part of a broader intervention, aimed at safeguarding the environment (now expressly pro-ected by article 9 of the Constitution), by reformulating this article and adding that private economic freedom cannot be exercised in such a way as to cause damage to the environment (Art. 41, 2nd paragraph, Const.). It also added that the law determines the appropriate pro-grams and controls so that public and private economic activity can be directed and coordi-nated for social and environmental purposes (Art. 41, 3rd paragraph, Cost.).

This modification certainly represents the awareness of the centrality of the environment in common contemporary feeling and offers important cues that require careful study.

The investigation profiles on which brief reflections are proposed here are two: on the one hand it is necessary to understand whether it is a directly applicable provision - as well as by the Legislator - also in relations between private individuals and, at the same time, what the consequences could be of this change with reference to the business activity. It is evident, in fact, that the express constitutional provision of this limit entails an increased transition risk for all entrepreneurs and, on the other hand, could provide new insights into interpretation as regards institutions such as the liability of company directors.

Keywords: Private economic initiative; Sustainable enterprise; damage to the environment

1. The economic private initiative in the Italian Constitution

With the birth of the modern state, economic freedom finds its full consecration. Although the first signs of a separation from the right of property had already emerged at the same time as the recovery of trade and the affirmation of the exchange economy that characterized the Renaissance, it is in Revolutionary France that at the same time the principle of «liberty of

* Corresponding Author: giuseppe.percoco@unical.it.

commerce and industry» (law 2-17 March 1791) and property is recognized as a «sacred and inviolable right» (art. 4 of the Declaration of the rights of man and of the citizen)¹.

As far as the Italian experience is concerned, the Albertine Statute - in the same way as that enshrined in the main 19th-century European constitutions - did not expressly protect economic initiative. The Statute of the Kingdom of Italy, in art. 29, placed the recognition and protection of «all properties» among the rights and duties of citizens, within the limit of respect for the «legally established public interest». Starting from this, the doctrine has traced the c.d. «patrimonial freedom», which «integrates the freedom of activity», constituting the patrimony «a means of exercise, an effect and a field of personal activity»².

The centrality of the role of private economic initiative in our country has been fully recognized only since the enactment of the Labor Charter in 1927. Well, although this document proclaimed the principle of the residual nature of state intervention in national production (declaration IX) and identified private economic initiative as «the most effective and most useful instrument in the interest of the nation» (declaration VII) for pursuing the well-being of individuals and the development of national power, the state was recognized as having the power to intervene in the form of control, encouragement and direct management where a state interest required it³.

The debate in the Constituent Assembly was very lively as regards the structure to be attributed to private economic freedom. According to some founding fathers, this activity must have been entirely aimed at the exclusive pursuit of collective well-being and therefore could be functionalized for social ends, ends that could be defined by the State through "plans" with binding content for private individuals; of the opposite view were those who believed they should recognize private economic initiative as free and, however, prevent it from harming public profit⁴.

This led to the art. 41 of the Constitution which makes a choice in favor of the recognition of private economic initiative in terms of freedom: and yet, it is accompanied by significant limits corresponding to the non-contrast with security, freedom, human dignity, but above all with the social utility. At the same time, as a further constraint to its complete deployment, it submits to the possibility that the state legislator intervenes to determine programs, to provide for controls to direct and coordinate the same initiative for social purposes. In other words, the second line is part of the proclamation of freedom of the 1st co. so that it must be considered that «the right referred to in the 1st and 2nd paragraphs of the art. 41 is not recognized by the Constitution in an absolute way, but only within the limits set by the 2nd par. of the article itself»⁵.

The art. 41 of the Constitution - in this way - places the company at the centre of a composite system of values of different nature (not only economic), at the centre of diversified interests, often even in conflict, less and less solely and exclusively lucrative.

2. The reformed Article 41 of the Constitution and the new limits to business activity in environmental terms

The Constitutional Legislator with the Constitutional Law 11 February 2022, n. 1 reformulated the text of the art. 41 of the Constitution which, it has been anticipated, contains principles

¹ A. Baldassarre, *Iniziativa economica privata*, in *Enc. Dir.*, XXI, Milano, 1971, p. 584.

² S. Romano, *Il diritto pubblico italiano*, Milano, 1914 (pubbl. in 1988), 101 ss.

³ Cfr. resoconto della Seduta antimeridiana dell'Assemblea Costituente di martedì 13 maggio 1947 PRESIDENTE TERRACINI, in <http://legislature.camera.it/>

⁴ F. Galgano, *Art. 41*, in *Comm. Cost. Branca*, Bologna-Roma, 1982, 1 ss

⁵ C. Esposito, *I tre commi dell'art. 41 della Costituzione*, in *Giur. cost.*, 1962, 33 ss.

on the subject of entrepreneur law. It alludes, as far as we are concerned, to the impossibility of its exercise when in contrast with the social utility or in such a way as to cause damage to health, the environment, safety, freedom, human dignity (Article 41, 2nd paragraph, Const.) and to the further addition that the law determines the appropriate programs and controls so that public and private economic activity can be directed and coordinated for social and environmental purposes (Art. 41, 3rd paragraph, cost).

The simultaneous modification to the text of the art. 9, 3rd paragraph, Constitution at the end of which it is established that the Republic «protects the environment, biodiversity and ecosystems, also in the interest of future generations». By doing so, the environment has been ascribed to the category of constitutionally protected fundamental values⁶.

These are principles and the breadth of their scope make them precepts whose natural addressee is the legislator or, more generally, the action of public authorities. However, this does not exclude its effectiveness also towards private individuals, although it is difficult to translate this into binding precepts for companies with reference to the conduct to be followed in the environmental field⁷.

The perimeter of the limits to economic initiative is unquestionably expanded, also on the basis of an environmental awareness which, until 2022, had only emerged at the level of jurisprudence of the Constitutional Court and the Court of Cassation⁸.

The Consulta, starting from the forecasts about landscape protection, had long since come to outline a broader protection that also includes the environment among the factors to be preserved. While a first line of decisions aimed at protecting the landscape (judgments n. 59/1965, n. 65/1959, n. 50/1967, n. 141/1972), was still based on a purely aesthetic approach, it is starting from sentences 239/1982 and 151/1986 that landscape and territory rise to values worthy of protection as such. Thus, a process was started, aiming at making the concept of landscape coincide with that of habitat and with the protection of the interests of the environment and the balances that regulate it (judgments nos. 302 and 356/1994) and with environmental protection in the as a whole⁹.

⁶ With particular reference to the relationship between economic freedom and the environment, it should be noted that several European constitutional legislators, even before the reform that took place in Italy in 2022, had expressed themselves more or less explicitly. More specifically, the art. 50 of the Constitution of the Republic of Croatia that «free enterprise and property rights may be exceptionally limited by law in order to protect the interests and security of the Republic of Croatia, nature and the environment and health»; Article 6 of the Environmental Charter of the Republic of France (which is considered an integral part of the Constitution) states that «public policies must promote sustainable development. To this end, they consider the protection and enhancement of the environment, economic development and social progress in the same way»; the art. 20 of the Slovak Fundamental Charter stipulates that «...the exercise of the right to property must not harm the health of other people, nature, cultural sites or the environment beyond the margin established by law».

For a complete overview of the forms of environmental protection in the European Constitutions, see G. Alpa, *Note sulla riforma della Costituzione per la tutela dell'ambiente e degli animali*, in *Contratto e impresa*, 2, 2022, p. 361 ss.

⁷ P. Perlingieri, *Norme costituzionali e rapporti di diritto civile*, in *Rassegna di Diritto Civile*, 1, 2018, p. 120 s.

⁸ The Supreme Court of Cassation has long affirmed that the configurability of the environment as a legal asset finds its foundation directly in the Constitution 'considered dynamically', as a valid and living law (Cfr. Civil Cassation section III, 03/02/1998, No. 1087).

The protection of the environment, according to the Court, can be found in a combined reading of a complex of those constitutional provisions - articles 2, 3, 9, 41 and 42 - which concern the individual and the community in its economic "habitat", social, environmental, noting how these primary provisions elevate the environment to a fundamental, primary and absolute public interest, consequently imposing on the State an adequate provision of means of protection, through legal, administrative and judicial channels.

⁹ Even in doctrine this solution had long since been reached, for all see M. S. Giannini, *Aspetti giuridici dell'ambiente*, in *Riv. trim. dir. pubbl.*, 1973, p. 23 ss. and A. Predieri, *Voce Paesaggio*, in *Enc. dir. Vol. XXXI*, Giuffrè, Milano, 1981; more recently Cfr. B. CARAVITA. e A. MORRONE, *Ambiente e Costituzione*, in B. CARAVITA, L. CASETTI e A. MORRONE (Cura), *Diritto dell'ambiente*, Il Mulino, Bologna, 2016, p. 32 ss.; M. CECCHETTI, *Art. 9...*, cit., p. 235 ss.; C. DELLA GIUSTINA, *Il diritto all'ambiente nella Costituzione Ita-*

If for some time the Consulta had elevated the environment to a «fundamental value», to be declined along the coordinated balance with the other principles which also support the order (see Constitutional Court n. 274 of 1974 and n. 210 of 1987), the “ILVA case”, in its wide media coverage, made it a priority for Parliament to intervene directly on the constitutional text, giving it a green change of pace, which was not (only) symbolic, but (also) substantial¹⁰.

As regards the judgment of an intervention in this sense, the doctrine is divided: while some Authors believe that the Legislator limited himself to positivizing guidelines already well outlined in the jurisprudence of the Consulta¹¹, according to other Authors the novella should not be underestimated because it could lead to new developments¹².

Regardless of one's position in this regard, it should be noted that «in the medium and long term, the reform will constitute a further, extremely authoritative argument for placing the environment among the fundamental principles, in favor of the prevalence of personalist values, non-economists» and of the «subordination of economic values to social ends, of humanization and effective participation of workers in social life, organization, political, economic and social power»¹³.

Therefore, it is confirmed that the wealth-generating function is socially relevant, but the value created must be considered incompatible with the destruction or impoverishment of other wealth, individual or collective, present and future, material or immaterial, social or environmental, and any balance of wealth cannot and must not be assessed in relation to individual corporate stakeholders but rather with reference to the entire socio-economic system.

We are in the presence of limits, like what happens for social utility, which must continue to be imposed on the free unfolding of private economic initiative, «decisively excluding to draw, from the same prediction [...], elements in support of the existence of functional constraints of public law impacting on the activity carried out by common law companies»¹⁴.

As a result of this constitutional novelty, the legislator and the Constitutional Court will ultimately have to operate a reasonable balance intended to operate a difficult mediation between economic freedom, health, environment, safety, freedom, human dignity - the whole.

3. On the applicability between private individuals of art. 41 Const.

It is well known that the debate on the direct applicability of constitutional provisions in relations between private individuals is still open.¹⁵

liana, in *Ambiente Diritto*, n. 1, 2020, p. 194. Contra G. ROSSI, *La “materializzazione” dell’interesse all’ambiente*, in ID. (Cura), *Diritto dell’ambiente*, Giappichelli, Torino, 2017, p.27, according to which it is not correct to combine environment and landscape since the purposes of protection do not always coincide.

¹⁰ I. Speciale, *Il nuovo paradigma dell’impresa sostenibile*, in *Contratto e Impresa*, 3, 2022, p. 756.

¹¹ Cfr. G. Azzariti, *Appunto per l’audizione presso la Commissione Affari costituzionali del Senato della Repubblica del 16 gennaio 2020 – Modifica articolo 9 della Costituzione*, in *Osservatorio costituzionale*, 1/2020, pp. 72 ss..

¹² Cfr. L. Casseti, *Salute e ambiente come limiti “prioritari” alla libertà di iniziativa economica?*, in *Federalismi.it*, 16/2021, pp. 2 s.

¹³ R. Bifulco, *La legge costituzionale 1/2022: problemi e prospettive*, in *Analisi Giuridica dell’Economia*, 2022, 1, pp 7-26.

¹⁴ G. Palmieri, *La crisi del diritto societario e la riscoperta del valore della 'nuda' impresa nell’economia post Covid-19 (con uno sguardo all’art.41 della Costituzione)*, in *Banca borsa e titoli di credito*, 1, 2021, pp. 25-37.

¹⁵ In a favorable sense to this theory R. Bin, *L’applicazione diretta della Costituzione, le sentenze interpretative, l’interpretazione conforme della Costituzione alla legge*, in *Associazione dei costituzionalisti (a cura di), S. Bartole, Interpretazioni e trasformazioni della Costituzione repubblicana*, Bologna, 2004, 166 ss. e G. Conte, *Il processo di neo-costituzionalizzazione del diritto privato. Notazioni sull’efficacia precettiva e sulle modalità applicative dei diritti e delle libertà fondamentali*, in *Giustizia Civile*, fasc.1, 2018, p. 147. For a more moderate position, see G. D’Amico, *Problemi (e limiti) dell’applicazione diretta dei principi costituzionali nei rapporti di diritto privato (in particolare nei rapporti contrattuali)*, in *Giustizia Civile*, n. 3-2016, pp. 443-508, in the opposite

For what is of specific interest to us, the constitutional jurisprudence has established that the limits to the freedom of enterprise envisaged by article 41 of the Constitution are directly applicable in relations between private individuals, since the protection of the general interests of society and the rights of workers cannot be subordinated to the mere will of private individuals. This means that even the economic activities of private individuals must comply with the limits established by the Constitution, and that any private deeds contrary to these limits can be challenged before the civil judiciary to obtain their nullity or their modification¹⁶.

The doctrine, in this regard, appears divided. There is a current of thought that supports the direct applicability of these limits also in relations between private individuals, on the basis of the constitutional principle of the protection of the general interests of society and of workers' rights which is opposed to that according to which the direct applicability of articles 41 and 42 of the Constitution in relations between private individuals would result in an injury to their economic freedom, and that it is necessary to balance this freedom with the general interests of society and workers.

According to the Authors who ascribe to the first reconstruction, the limits to the freedom of enterprise envisaged by the Constitution can also be invoked in relationships between private individuals and are directly applicable, since the protection of the general interests of society and the rights of workers constitute fundamental principles of the constitutional order¹⁷.

There are those who recognize the immediate perceptivity, «regardless of laws that give greater precision or concreteness to the formulas adopted by the Constitution where it establishes limits, prohibitions or binaries for carrying out the initiatives, individuals are required to respect the limits set by the art. 41, 2nd co., of the Constitution, the judges to decide on their respect and the executive authorities, within the limits of their competence, to impose their execution also through the issuance of regulatory acts»¹⁸.

On the contrary, those who argue that freedom of enterprise is a constitutionally guaranteed right which belongs also to private individuals, and that the limits established by art. 41 are directed only to the public authorities, and cannot be invoked in relations between private individuals, in fact, they point out how the interpretation of the Constitution must be consistent with the principle of legality, which implies that the limits to rights must be explicitly provided for by law¹⁹.

The reconstruction according to which there is a legal reserve – even if implicit – in terms of limits to private economic initiative hides (not too shrewdly, however) the unacceptable survival of programmability as an element characterizing the constitutional provisions.

In favour, however, of the recognition of the existence of a legal reserve implicit in the 2nd co. of the art. under examination, are the indications of the Constitutional Court, which identifies in the constitutional provisions on economic matters (articles 41, 42, 43 and 44), «a clear

sense A. Falzea, *La Costituzione e l'ordinamento*, in *Riv. dir. civ.*, 1998, I, 261 ss., e ancora P. Rescigno, *Diritti civili e diritto privato*, in *Attualità e attuazione della costituzione*, Roma-Bari, 1979, 242 ss.

¹⁶ The Constitutional Court affirmed the direct applicability of art. 41 of the Constitution in relations between private individuals in numerous sentences including, most recently, the sentence n. 58 of 2018 where it's been specified that the art. 41 of the Constitution must be interpreted in the sense that it «expressly limits the protection of private economic initiative when this endangers the "safety" of the worker» (judgment n. 405 of 1999), stating that the constitutional jurisprudence is constant in reiterating that also the constitutional provisions referred to in Articles 32 and 41 of the Constitution directly require employers to pay the utmost attention to the protection of workers' health and physical integrity (judgment no. 399 of 1996).

¹⁷ cfr. A. Liserre, *Tutele costituzionali dell'autonomia contrattuale. Profili preliminari*, Milano, 1971, 141 ss.

¹⁸ C. Esposito, *I tre commi dell'art. 41 della Costituzione*, cit., 36.

¹⁹ cfr. L. Mengoni, *Autonomia privata e Costituzione*, in *Banca, borsa e tit. cred.*, 1997, I, 2 ss

unitary inspiration, of which the rule of the law reserve, even without can deny a certain of its varied modulation, certainly represents a constant»²⁰.

4. Some reconstructive ideas on the subject of corporate law

The Constitutional novella of 2022, by positivizing a limit to economic freedom which has already emerged on several occasions in the jurisprudence of the Consulta, proposes old and new problems of an interpretative nature on which it is necessary to dwell, well aware of the need for further future investigations, simply for the purpose of offering possible application perspectives of the reformed art. 41 Const.

Starting from the consolidated teaching of the Constitutional Court, care must be taken in order to prevent that one of the fundamental rights (such as the economic freedom referred to in Article 41, 1st paragraph, or the environment referred to in Article 9, 2nd co.) prevails over the others. Therefore, it will be the legislator's obligation to operate a balance that meets the criteria of proportionality and reasonableness, in such a way as not to allow either the absolute prevalence of one of the values involved, or the total sacrifice of any of these, so that it is always unitary, systemic and non-fragmented protection of all the constitutional interests involved is guaranteed.

Here is a preliminary profile of the application of art. 41 reformed of the Constitution: the Legislator will no longer be able to leave out the environment, considering it a secondary factor or an element of disturbance for the long-awaited economic growth of the country. He will have to consider it both in absolute terms and - and for what concerns us here, above all - as a limit to the exercise of the business activity.

Furthermore, it is necessary to understand the scope of application of the provision we are talking about. If we pay attention to the meaning of the syntagm "economic activity", it clearly emerges that the activity carried out by the entrepreneur (cf. art. 2382 of the Italian Civil Code) is ascribed to it, however, the Consulta has expressed itself on several occasions in this regard, observing how that business is not the only activity that falls within it.

Constitutional jurisprudence, in the wake of the indications of the preparatory works of the Constitution, has qualified the company as only one of the possible forms of exercise of economic activity, bringing under this notion also other economic activities such as occasional ones or even self-employment, up to in some cases to include the exercise of economic activities consisting of intellectual professions²¹.

Analysing the specific repercussions on private economic activity, given that the modification of article 41 of the Constitution obliges the Legislator to also consider the environmental factor both in planning and control and as a limit to the exercise of the activity where be to its detriment, it is necessary to investigate to what extent this concretely impacts on entrepreneurial activities²².

²⁰ The Constitutional Court in the sentence of 16 February 1962, n. 4 in giurcost.org said that «the art. 41 of the Constitution, even affirming the freedom of private economic initiative, has allowed the application of limits to its exercise, however subordinating it to a twofold condition: namely by requiring, under the substantive aspect, that they correspond to social utility, and under the formal one, that its discipline be effected by the law».

²¹ The Constitutional Court said that, in addition to the business activity, the activity of alpine guides and ski instructors falls within the concept of private economic activity referred to in article 41 of the Constitution (Const. Court 29 March 1961, n. 13), the professional activity (Const. Court 22 January 1976, n. 17), the activity carried out by commercial agents (Const. Court 25 March 1976, n. 59) while the mere leasing activity of properties (Constitutional Court 5 April 1984, n. 89).

²² It should be remembered that the scope of the innovative intervention, in addition to sanctioning the impossibility of carrying out the entrepreneurial activity causing damage to the environment, is expanded by virtue of the new formulation of article 41, 3rd paragraph of the Constitution which legitimizes direct intervention by the

In this regard, we cannot overlook the well-known distinction between physical risk and transition risk²³. The latter represents the loss that a company may incur, even indirectly, as a result of the transition to an economy with low carbon dioxide emissions and more sustainable in terms of the environment. It is known that there are many factors underlying this risk, think of the adoption of climate and environmental regulations, technological progress or changes in market confidence and preferences.

Based on the new art. 41, 2nd paragraph, of the Constitution all those regulatory provisions that will be introduced with a view to environmental protection will find legitimacy. It will therefore be constitutionally legitimate for the Legislator to discourage - if not even prohibit - the creation of products which, due to the manufacturing process or the use of non-ecological raw materials, are considered incompatible with environmental protection or, again, obliges companies to reduce the consumption of energy, soil or water so as to force them to modify – or suspend – their production process.

Furthermore, the issuing of the provisions referred to in article 41, paragraph 3 of the Constitution – which must necessarily be aimed at environmental protection to be constitutional, – will play a very important role, in fact, it is an implicitly aimed at favoring green companies to the detriment of brown ones. In other words, to benefit from the incentive programs that will be proposed, businesses must not be caught unprepared.

In one of the very few arrests on the point, the Consulta - referring to the pre-reform text - argued that «in the third paragraph, indeed, the Court recognizes the possibility of suitable norms for outlining, from a point of view of general utility, programs to stimulate, direct, coordinate economic activity in order to effectively increase production»²⁴, we can deduce its extension also with reference to environmental issues. In any case, the Constitutional Judges observed in the same ruling that «the legitimacy of rules which [...] are devised to interfere in the economic activity of individual operators, disturbing and compressing that private initiative which is guaranteed by the first paragraph of the same article»²⁵.

Turning to the more restricted sphere of company law, one could try to make a hypothesis of direct application of the amendment in question. Evidently operating at a theoretical level and assuming that the art. 41 of the Constitution is directly applicable in relations between private individuals, not causing damage to the environment as a limit to the exercise of private economic activity could be relevant in terms of liability for company directors.

Failure by the directors of a company to comply with environmental law obligations may lead to their liability pursuant to art. 2392 of the Italian Civil Code for environmental damage caused, pursuant to art. 2051 Italian Civil Code, the director, as representative of the company, is responsible for damage caused to third parties also due to non-compliance with environmental regulations, as these represent a direct expression of the duties of diligence and prudence that the law imposes on the administrative body.

Considering, therefore, that a corpus of specific rules on the subject of environmental protection pre-existed the constitutional reform we are talking about and that this could be - and

legislator to determine the appropriate programs and controls so that public and private economic activity can be directed and coordinated for social and environmental purposes.

²³ Here it seems sufficient to recall that physical risk refers to the financial impact of climate change, both catastrophic weather events and gradual changes in the climate, as well as environmental degradation, i.e., air, water and soil pollution. This risk is classified as «acute» when caused by extreme events such as droughts, floods, and storms, while it will be "chronic" when caused by progressive changes such as rising temperatures, rising sea levels and scarcity of resources. This is a potentially serious risk for companies since it can involve direct damage, think of material damage to factories or machinery with consequent suspension of production, or indirect the impossibility of procuring raw materials or semi-finished products produced by companies involved in such extreme phenomena.

²⁴ Cfr. Corte Costituzionale 30 dicembre 1958, n. 78.

²⁵ *Ibidem*.

continues to be - a source of liability (including criminal aspects) of the administrators, the new art. 41 of the Constitution seems to have to be interpreted more broadly. The obligation imposed on the directors should be framed in an act to minimize the impact that the managed company has on the environment.

In this way, moreover, the lively debate as to whether a company can pursue an aim other than the lucrative one would be overcome: operating without causing damage to the environment, in fact, does not necessarily mean managing the company by pursuing an aim other than the lucrative one but, conversely, it could also mean maximizing returns for members.

Albanian Social Policy and Economic Politics

Eris DHAMO*

Social Science Faculty, University of Tirana - Albania

Miranda SPAHIU

Social Science Faculty, University of Tirana - Albania

Abstract: The economy of Albania has had a significant impact on social policy in the country. The country has seen a steady increase in economic growth since the fall of communism in 1991, and this has had a positive effect on social policy. The challenges of the market economy have made social sector so important, especially for individuals with special needs and moreover for those unable to afford living, social services in Albania are also conceived and organized under the regime of the market. Economic developments, in any case, cannot see themselves outside of influencing or being influenced by social services, and their journey is symbiotic. This study aims to explore and describe experts and policymakers perceptions of the economic-social relationship and influence that these indicators have exerted on the formulating of social policies and on the typology of providing social services. This is a descriptive qualitative research study, applying a qualitative analysis framework of 13 semi-structured interviewees who are selected as “experts” in two different areas: (1) social policy researcher and (2) social policymakers (Hennink, 2011), emphasizing interpretation of the participants’ experiences (Sandelowski, 2000). Almost all experts state that Albanian economy has guaranteed a wide range of social services for the unemployed, pensions, public health, education, cash transfers and some specific support. Most of them declare that not all areas of social services are guaranteed to the same degree and public attention and not in all sectors the evaluations have been positive, this because of political priorities and different economy sectors prioritization.

Keywords: policy, social, economic, services

Introduction

Albania is a small developing country, in the Balkans region of Europe, with a relatively new market economy compared to other European countries and where social services have traditionally been provided in the form of mutual aid and solidarity. Its economy has been affected by the global economic crisis, and its social policies have had to adapt to the changing economic landscape. The Albanian government has implemented a number of social policies in response to the economic crisis. These include increased spending on social protection, increased access to health care, and increased investment in education. The government has also implemented measures to reduce poverty and inequality, such as providing cash transfers to vulnerable households and increasing access to financial services. The economic crisis has also had a negative impact on employment in Albania. The unemployment rate has risen from 8.7% in 2008 to 15.6% in 2016 until 10.8 % in the third quarter of 2022. This has led to an

* Corresponding Author: eris.dhamo@unitir.edu.al. Co-Author: miranda.spahiu@unitir.edu.al

increase in poverty and inequality, and has had a negative impact on social welfare programs. The Albanian government has responded to the economic crisis by increasing spending on social protection, health care, and education. It has also implemented measures to reduce poverty and inequality, such as providing cash transfers to vulnerable households and increasing access to financial services. The economic crisis has had a significant impact on social policy in Albania. The government has implemented a number of measures to respond to the crisis, but these have not been sufficient to address the underlying issues. As a result, poverty and inequality remain high, and social welfare programs are inadequate. The country is expected to continue progressing towards EU membership.

Since the beginning policy process has been seen straightforward model: problem → research → solution → implementation (Lasswell, 1951) policy process is assumed by function rationally, usually following a. Rational model, often called the stages heuristic, was developed most intensively in the 1960s—although it is still used today—and was intended to help governments achieve technically sound policy formulation and resource allocation (deLeon, 1999). Contemporary policy theories (Sabatier, 2007), go further complexity of policy domain and rely on both perspectives rationalist and functionalist underpinnings, trying to expose full complexity of policy contexts, and sometimes fail to fulfil it, or account for all of the various components that influence policy making and implementation across time as an impossible mission as its really impracticable to do it.

The economy of Albania has had a significant impact on social policy in the country. The country has seen a steady increase in economic growth since the fall of communism in 1991, and this has had a positive effect on social policy. The government has implemented a number of policies aimed at improving the quality of life for its citizens, including increasing access to education, health care, and social services. The government has also implemented a number of measures to reduce poverty and inequality. These include increasing the minimum wage, providing tax incentives for businesses, and increasing access to credit for small businesses.

The government has also implemented a number of social protection programs, such as unemployment benefits and pensions. The government has also implemented a number of measures to promote economic growth. These include encouraging foreign investment, reducing taxes, and providing incentives for businesses to create jobs. The government has also implemented a number of measures to promote economic diversification, such as encouraging the development of new industries and encouraging the development of tourism. The economy of Albania has had a positive impact on social policy in the country. The government has implemented a number of measures to improve the quality of life for its citizens, reduce poverty and inequality, and promote economic growth. Of course, the challenges of the market economy have made this sector so important, especially for individuals with special needs and moreover for those unable to afford living, social services in Albania are also conceived and organized under the regime of the market. Economic developments, in any case, cannot see themselves outside of influencing or being influenced by social services, and their journey is symbiotic. Real GDP growth will remain on a positive footing over the coming quarters (FY.2018 real GDP growth +4.1% YoY) As the current account is set to remain firmly in deficit over the coming years, the country will continue to cover its external financing needs with inward FDIs and FX reserves Albania's relatively low level of development means there are available factors of production and potential efficiency gains capable of yielding faster economic growth with the right structural reforms (Albanian Association of Banks, 2020) Lack of institutional development and endemic corruption remain key challenges to stability over the long term (IFM, 2022).

There are many factors that, under the pressure of market rules, have structured social services and development policies in Albania, and economic and social ones have shaped the framework of social services. Vaillancourt (2009) have highlighted the fact that the social

economy, depending on the configurations in which it stood, could contribute to the democratization and enhancement of public policy by making it more fair and inclusive in terms of redistribution of wealth and power. Blum & Kuhlmann (2019) different types of narrative stories can be identified in process of social reform and strategic use of these by actors, interact with political institutions bringing policy change. This study aims to explore and describe experts and policymakers perceptions of the economic-social relationship and influence that these indicators have exerted on the formatting of social policies and on the typology of providing social services.

Today, the practices of European countries recognize countries with high levels of taxation and self-contribution in social service schemes, as well as countries such as the Mediterranean with a very high dependence of social services on the public social welfare system. If in the first models citizen awareness, but also the economic model encourages taking measures in advance to guarantee social services, in the second case the survival of social services is entirely related to the government's ability to collect sufficient income and to manage the public budget effectively.

Methodology

This is a descriptive qualitative research study, applying a qualitative analysis framework of 13 semi-structured interviewees who are selected as “experts” in two different areas (1) social policy researcher and (2) social policymakers (Hennink, 2011), emphasizing interpretation of the participants’ experiences (Sandelowski, 2000). Due to the subjectivity of qualitative research, it is important to be extremely rigor in the research design and method as a measure to avoid biases and false interpretations (Cypress, 2017). Data collected through semi structured interviews with open-ended questions has been developed by carefully analysing the nature of relationship between economic policy and social ones, and the aspects that may affect the social-economic relationship. The interview questions were tested on the authors prior to interviewing to gain a correct focus and insure no theme was left out (Whiting, 2008).

The semi-structured interview allows conversations and discussion with experts to grow naturally. Since the order of questions doesn’t have a specific order, and it depends from respondent experience and response, they can react extemporaneously to new ideas or emerging world views which arise naturally as the interaction flows (Merriam, 1998). The resultant aim for these interviews, was the creation of a framework with systematic guidelines to understand the specific order of collaboration between social and economic policy’s development, in ensuring effective social services for people in need.

Data collection and participants

A purposeful selection method was used to select participants for this study, choosing experts based upon their knowledge and its relevance to the research objectives (Babbie & Motuon, 2001). Creswell (2014) state that the advantage of a purposive sample lies in its ability to enrich the research data. Researcher apply very strict including and excusing criteria for participants to fulfil “expert” categorization as (i) having a PhD in the social science field, and (ii) have social science policy publications, and/or have participated in social policy formulation and implementation processes, (iii) a minimum of seven years’ experience in the social science field, and (iv) concrete experience implication in the formulation, high level of implementation, or evaluation of social policies. Research participants were all Albanian mostly from Ministry of Health and Social Protection, University of Tirana (higher education institutions), freelance experts from international organization as independent research. Study sample is composed of 13 respondents (see Table 1).

Table 1 *Characteristics of the respondents*

Expert	Gender	Experience (yrs)	Target of user	Primary area of expertise	Institutional type
R1	F	18	Policy-maker within government	Charge of policy analysis	MoHSP
R2	F	17	Researcher freelance	Charge of research activities	Higher education institution
R3	M	20	Professor	Social Work and Social Policy Department	Higher education institution
R4	M	17	Policy maker	Charge of evaluating social policy and social protection scheme	MoHSP
P1	M	12	Policy-maker expert	Social Service	Freelance
P2	M	16	Policy-maker within government	Director of social protection department	MoHSP
P3	M	7	Policy-maker within government	Social service policy	MoHSP
P4	M	10	Policy-maker within government	Social service policy department	MoHSP
P5	F	20	Policy-maker in community sector	Dealing with social protection programs	Expert
P6	M	25	Social policy analysis	Department of social work and social policy	Higher education institution
P7	F	19	Policy-maker within government	Department of social work and social policy	Higher education institution
P8	M	25	Professor	Department of social work and social policy	Higher education institution
P9	F	14	Policy analysis lecturer	Department of social work and social policy	Higher education institution
P10	F	20	Social policy evaluation	Department of social work and social policy	Higher education institution
P11	M	18	Policy-maker within government	Social service policy	MoHSP
P12	M	11	Policy-maker within government	Social protection service policy	MoHSP
P13	F	15	Policy-maker within government	Social service policy	MoHSP

Data Analysis

Nowadays economy is expected to be sensitive to the social and social protection issues. Thus, development and implementation of economic development become critical for corporate and success of social initiatives and practices in social policy. Finding from respondents at first was identified existence of low trust in the institutions, mostly in social institutions, examined out of the framework of the study, defining negative relation towards both variables social policy and economic policy governmental organization. It was surprise to find that all the respondents identify variables such as: (un)satisfaction with the current state economy (6), trust (lack) in national parliaments (8) and trust (lack) in legal system (11), social protection policy (11) and economic development (11) demonstrated that are almost inexistent in significant exponential and completely unimportant indicators in relation to social policies. It has to be underlined that due to practical issues this study was not developed deeper in order to only describe experts and policymaker perceptions of the economic-social relationship. However, it can be considered as a good start for further studies in the field in order to better understand the phenomenon.

Almost all the experts states that Albanian economy, as a relatively new economy, with limited resources, has guaranteed a wide range of social services for the unemployed, pensions, public health, education, cash transfers and some specific support. The respondents indicate the similarity between middle and low social class as there isn't any differences between

them, and as Covid-19 and Ukraine War has exposed Albanian in an economic crisis they have also greatly influences way how perceived economic conditions affect the life satisfaction and social services at all. Our expectation is confirmed that perceptions of economic conditions are associated with life satisfaction, and way of analysing, organizing and offering social policies, even in times of economic crisis. It shows that decision makers should consider social policy as a powerful tool for bringing together society and strengthening their development, an issue that is very important and crucial.

The obtained results, indicate that there is no clear connection between the perception of experts of higher level economic and the quality of social policies. The explanation for this lack of coherence can be found in the fact that, in Albania the most important topics are health services, unemployment and pensions and cash transfers. Simply, economic aspects are still dominant and considerably less attention and appreciates is done to social and social protection aspects.

Most of them declare that not all areas of social services are guaranteed to the same degree and public attention and not in all sectors the evaluations have been positive, this because of political priorities and different economy sectors prioritization. Seven experts confirmed that all social policy decisions has reflected economic development unemployment, and poverty and inequality on society so further social intervention in policy should be done deep analysis of the available solutions based on updating evidence. Most of experts state that indicators that have formation and developed social policy in Albania are high unemployment rate, poverty rate and income inequality. Almost all of them declare that programs as cash and social assistance is completely influenced by budgetary constraints and fiscal capacity, and limited availability of financial resources is a determinant factor of social policy system in Albania.

Findings and Discussion

In case of our country, Albania, demographics, size of the economy as well as the macroeconomic scenario, limit the achievement of significant economies of scale. Under transitional convictions and challenges from digital revolution and EU regulatory framework, development of economic system will generate additional relevant costs, which will affect all economic sector and directly social one. Like all EU country models of offering social services, even this sector is drive by more sophisticated models, which are based on risk management, capital optimization, and other economic concepts that look for efficiency, asset quality as well as profitability rather than expansion.

This result is closely linked to the data on the most important issues, where health care and unemployment are the dominant topics. Success of the social policy development process is based on solving the unemployment and economic development problems.

This kind of research can be utilised in the ways to provide information about economic development policy in Albania and successful models of socio-economic performance of the various forms and their role in sustainable local economic development. Nevertheless, further research may discover other factors that affect the economic and social policy relationship. As to satisfy the methodological criteria, I had to re-code my variables as dichotomous, which may result in losing valuable information.

Like any other study, this study is not free of limitations. The first limitation of this study is that the data for this study were collected from a very small sample of experts. Perceptions of national and international experts that are at development stage or at higher level could be different. Thus, future studies should examine land test perceptions in order to validate the findings of this study.

To conclude, this study contributes to the literature on economic and social policy literature by providing further empirical evidence.

References

- Babbie, E. and Mouton, J. (2001). *The Practice of Social Research*. South Africa Oxford University Press, Cape Town.
- Blum & Kuhlmann (2019) different types of narrative stories can be identified in process of social reform and strategic use of these by actors, interact with political institutions in order to bring policy change.
- Blum, Sonja & Kuhlmann, Johanna “Stories of how to give or take – towards a typology of social policy reform narratives”, *Policy and Society*, Volume 38, Issue 3, September 2019, Pages 339–355, <https://doi.org/10.1080/14494035.2019.1657607>
- Cypress, B. S. (2017). Rigor or reliability and validity in qualitative research: Perspectives, strategies, reconceptualization, and recommendations. *Dimensions of Critical Care Nursing*, 36(4), 253-263. <https://doi.org/10.1097/DCC.0000000000000253>
- deLeon, P. (1999). The stages approach to the policy process: What has it done? Where is it going? In P. A. Sabatier (Ed.), *Theories of the policy process* (pp. 19–32). Boulder, CO: Westview.
- Hennink M.H., Hutter I.I., Bailey A. SAGE Publications Ltd; London: 2011. *Qualitative Research Methods*.
- IMF, ISP Research, BMI Research, Central Intelligence Agency Available at: <https://www.imf.org/en/Publications/CR/Issues/2022/12/09/Albania-2022-Article-IV-Consultation-Press-Release-Staff-Report-and-Statement-by-the-526816#:~:text=Albania%3A%202022%20Article%20IV%20Consultation%2DPress%20Release%3B%20Staff%20Report%3B%20and%20Statement%20by%20the%20Executive%20Director%20for%20Albania>
- ISP Research (March 2019), EIU, BMI Research Last available CDS and Rating as of March 2020
- Lasswell, H. D. (1951). The policy orientation. In D. Lerner & H. D. Lasswell (Eds.). *The policy sciences* (pp. 3–15). Stanford, CA: Stanford University Press.
- Sabatier, P. A. (Ed.). (2007). *Theories of the policy process* (2nd ed.). Boulder, CO: Westview.
- Sandelowski, M. (2000). Whatever happened to qualitative description? *Research in Nursing & Health*, 23(4), 334-340. [https://doi.org/10.1002/1098-240X\(200008\)23:4<334::AIDNUR9>3.0.CO;2-G](https://doi.org/10.1002/1098-240X(200008)23:4<334::AIDNUR9>3.0.CO;2-G)
- Vaillancourt, Y . 2009. “Social Economy in the Co-Construction of Public Policy.” *Annals of Public and Cooperative Economics* 80 (2): 275–313. doi: <https://doi.org/10.1111/j.1467-8292.2009.00387.x>
- Whiting, L. S. (2008). Semi-structured interviews: Guidance for novice researchers. *Nursing Standard*, 22(23), 35-41. <https://doi.org/10.7748/ns2008.02.22.23.35.c6420>
- World Bank. (2018). Albania Education Overview. Retrieved from <https://www.worldbank.org/en/country/albania/overview#education> Albanian Ministry of Social Welfare and Youth. (2017). Social Welfare and Youth in Albania. Retrieved from <http://www.msw.gov.al/en/social-welfare-and-youth-in-albania/>
- World Bank. (2018). Albania Overview. Retrieved from <https://www.worldbank.org/en/country/albania/overview>
- World Bank. (2020). Albania Poverty Overview. Retrieved from <https://www.worldbank.org/en/country/albania/overview#poverty>
- World Bank. (2022). Albania Social Protection and Labor Overview. Retrieved from <https://www.worldbank.org/en/country/albania/overview#social-protection-and-labor>

The impact of COVID-19 on the employment condition of families: a case study of the Puglia region

Raffaella RUBINO*

University of Bari "Aldo Moro" - Italy

Arjeta VESHI

Mediterranean University of Albania - Albania

Abstract: The Covid-19 pandemic has had a significant impact on employment worldwide, including the Puglia region, with immediate and long-term repercussions on the workforce and families. Through the use of official data, such as employment statistics and economic indicators, this study aims to assess the impact caused by the Covid-19 pandemic on the employment situation of families in the Puglia region.

The impact of the pandemic on the employment condition of families in Puglia has been profound, with an increase in unemployment and a decrease in job opportunities. Key sectors such as tourism, hospitality, and commerce have been particularly affected by the imposed restrictions, leading to layoffs, work suspensions, and salary reductions.

The analysis highlights how Puglia families have experienced a decrease in household incomes due to reduced work capacity and overall economic difficulties caused by the pandemic. This has had a direct impact on the socio-economic well-being of families, influencing financial stability, access to essential goods and services, and overall quality of life.

The restrictions imposed by the lockdown and economic difficulties have resulted in higher unemployment and reduced job opportunities for casual workers, youth, women, and those who were already in economically vulnerable situations. On the other hand, certain segments of the population have been able to benefit from the evolving Covid-19 situation. For example, sectors such as e-commerce, digital technology, and healthcare have been able to offer increasing job opportunities, such as online product delivery or healthcare assistance.

The results indicate a challenging situation for Puglia families, with socio-economic consequences that require targeted interventions to mitigate long-term effects and promote economic recovery in the region.

Keywords: Employment, Work, Families, Covid-19, Puglia

1. Introduction

The impact of the COVID-19 pandemic has had significant consequences on the labor market worldwide, and Italy has not been an exception. While many sectors have experienced severe losses and businesses have reduced or halted their activities, one of the country's most valuable resources has played a crucial role in managing this crisis: family labor force.

During the pandemic years, Italian families have faced unprecedented challenges in terms of employment, balancing the need to generate income and the responsibility of taking care of

* Corresponding Author: rubinoraffaella88@gmail.com. Co-Author: Arjeta.veshi@umsh.edu.al

their family members. The closure of schools and care facilities has made it even more difficult to reconcile work and family, pushing many people to seek alternative solutions to cope with this situation.

One of the main consequences of the pandemic on Italian families has been the increase in unemployment and job instability. Many individuals have lost their jobs due to the restrictions imposed to contain the spread of the virus, while others have experienced reduced working hours or the loss of temporary contracts. This has created greater economic precarity for many families, who have had to cope with reduced or non-existent incomes.

Furthermore, the pandemic has exacerbated gender inequalities in the labor market. Women, who traditionally play a key role in the family workforce, have been particularly affected. Many women have had to give up or reduce their employment to take on the role of full-time caregivers, as the closure of schools and care services has required greater presence at home. This has had a negative impact on their economic independence and professional careers.

In this report, we will take a closer look at the impact of the COVID-19 pandemic on the family labor force in Italy, with reference to the case of the Puglia region. Summarizing the multidimensionality of the possible forms of family participation in the overall occupational structure poses both limits of representation and difficulties in illustrating the interdependencies among the different individuals that make up the family.

2. Sources and method

Analyzing the “family-work” relationship means observing the heterogeneous ways in which members of the same family context relate to the reference labor market.

The phenomenological reconstruction approach considers the reference statistical unit. In fact, we are facing a population composed not simply of individuals, but of families that, as such, are nothing more than a group of individuals who can experience a specific employment condition in the labor market in different ways.

Through the use of official data, such as employment statistics and economic indicators, this study aims to assess the impact caused by the Covid-19 pandemic on the employment situation of families in Puglia.

The first dimension of analysis, useful for highlighting the underlying macro-trends that characterize the relationship between family units and employment conditions, is time. In other words, given the effects that the well-known pandemic emergency and economic crisis have had on the processes of restructuring socio-labor arrangements, it is necessary to reconstruct how the relationship between the labor market and families has changed in recent years. To do this, the period between 2013 and 2022 was considered, with a focus on the years 2019-20-21-22, which were crucial due to the beginning and end of the Covid-19 period.

3. Components and family types in Italy: the case of the Puglia region (2013-2022)

The structure and size of families in Italy have undergone significant transformations in the past 10 years. Demographic and social trends have contributed to changes in family composition in the country. The size of Italian families has decreased over the past decade, with a trend towards smaller families and a greater presence of single-person households and couples without children. These changes reflect the social, economic, and cultural dynamics that influence family structure in the contemporary Italian context.

In Italy, as of December 31, 2021, there were 26,206,246 families, with an average size of 2.2 members compared to 2.6 members that constituted the family just twenty years ago.

This trend is consistent throughout the national territory, with the exception of the southern part of Italy – particularly the region of Puglia – which shows a greater contraction in the number of family members (table 1).

Table 1 - *Family members in Italy distributed by geographical division. Average years from 2013 to 2022.*

Years	Italy	North-west	North-east	Centre	South	Islands	Puglia
2013	2,4	2,3	2,4	2,4	2,7	2,5	2,7
2014	2,4	2,3	2,4	2,3	2,6	2,5	2,6
2015	2,4	2,3	2,4	2,3	2,6	2,5	2,6
2016	2,4	2,3	2,3	2,3	2,6	2,5	2,6
2017	2,4	2,2	2,3	2,3	2,6	2,5	2,5
2018	2,3	2,2	2,3	2,3	2,6	2,4	2,5
2019	2,3	2,2	2,3	2,3	2,6	2,4	2,5
2020	2,3	2,2	2,3	2,3	2,5	2,4	2,5
2021	2,3	2,2	2,3	2,3	2,5	2,4	2,5
2022	2,2	2,2	2,3	2,3	2,5	2,4	2,4

As the number of family members progressively decreases, there has been an increase in the number of families (Table 2).

In the past 10 years, an increasing number of individuals have chosen to live alone, leading to a rise in the number of single-person households. This can be attributed to various factors, including a delay in marriage or having children, an increase in divorces, longer life expectancy, and changes in cohabitation patterns.

Single-person households, which now account for one-third of all households (33.2%), have grown by almost 10 percentage points compared to twenty years ago.

Additionally, there has been an increase in couples without children or with a limited number of children. Many couples have chosen to have smaller-sized families for personal reasons or due to considerations related to their careers and more individualistic lifestyles.

At the same time, there is a decrease in large families, defined as those with five or more members. This can be attributed to various factors, such as a decline in fertility rates, an aging population, and changes in family cohabitation patterns. On the other hand, even large families, representing just over 5% of the total, have shown a significant decline.

Table 2 – *Family types in Italy. Absolute values for the years from 2013 to 2022.*

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Nucleus-free families	7981	8136	8366	8552	8682	9055	9154	9033	9116	8979
Lonely people	7474	7645	7862	8016	8139	8487	8562	8410	8491	8363
Families with a nucleus	16455	16538	16565	16466	16428	16271	16165	16186	16133	15951
Nucleus without other people	15607	15714	15723	15646	15612	15421	15303	15310	15291	15164
Childless couples	4820	4904	4925	4928	4966	4901	4791	4801	4830	4861
Couples with children	8573	8653	8557	8442	8311	8196	8114	8000	7979	7828
Single parent with children	2214	2157	2240	2276	2335	2324	2397	2509	2482	2475
Nucleus with other people	848	824	842	820	816	850	863	875	842	788
Childless couples	258	256	261	266	271	271	261	260	258	252
Couples with children	391	369	371	365	349	353	382	385	341	314
Single parent with children	198	199	210	189	196	226	220	230	243	221
Families with two or more nuclei	360	343	335	368	383	390	396	374	344	333

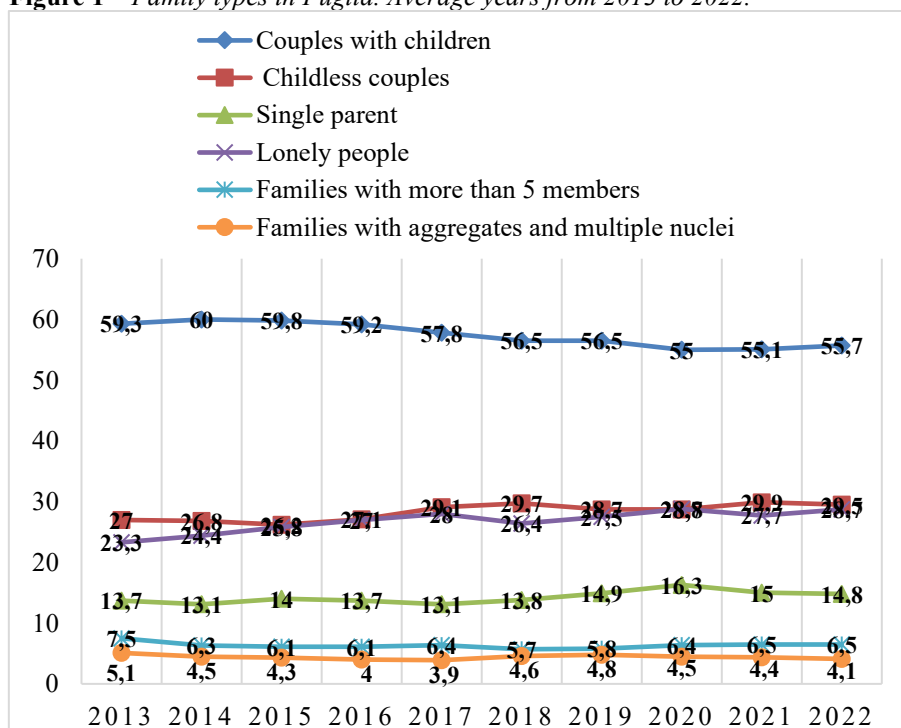
In Puglia, as of December 31, 2021, there were 1,635,899 families, accounting for 6.2% of the national total, with an average size of 2.4 members, slightly higher than the national average (2.2 members). This distribution is consistent across the regional territory, except for the province of Barletta-Andria-Trani (2.5) (table 3).

Table 3 - Family members in Puglia distributed by geographical division. Biennial average 2021-2022.

Territory	Number of families	Average family members
Italy	26.206.246	2,2
Puglia	1.635.899	2,4
Foggia	248.993	2,4
Bari	502.464	2,4
Taranto	237.027	2,3
Brindisi	162.002	2,3
Lecce	336.897	2,3
Barletta-Andria-Trani	148.516	2,5

During the last decade, the share of single-person households has increased from 23.3% to nearly 30%. The share of couples without children has also increased.

There has been a decrease in the percentage of households composed of parents with children and of families with more than 5 members, as well as those composed of multiple households (Figure 1).

Figure 1 – Family types in Puglia. Average years from 2013 to 2022.**Table 4** – Family Types in Puglia. Biennial average 2021-2022.

Type	Puglia	Italia
Nucleus-free families	30.7	35.5
Lonely people	28.7	33.1
Other families	2.0	2.4
Families with a nucleus	67.7	63.1
Single parent	10.0	10.7
Couples with children	37.7	32.2
Childless couples	20.0	20.2
Families with more nuclei	1.6	1.4
Total	100.0	100.0

Regarding family composition, on average in the 2021-2022 biennium, nearly 1 in 3 households (28.7%) consists of individuals living alone, with a lower incidence compared to the national data (table 4).

4. Labor force and employment situation of Italian families: the case of the Puglia region (2013-2022).

The labor force and employment situation of Italian families have been the subject of careful analysis over the years. The employment situation of families is influenced by various factors, including economic conditions, labor market policies, and social changes.

In recent years, Italy has faced a series of economic challenges, including the global recession of 2008 and the subsequent Eurozone financial crisis. These events have had a significant impact on the employment of Italian families, leading to increased unemployment and greater job insecurity.

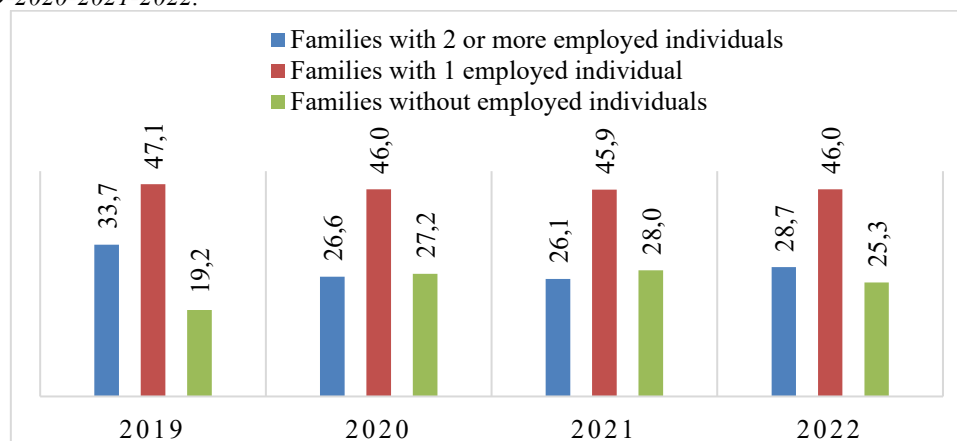
One characteristic of the Italian labor market is the high percentage of temporary workers, especially among young people. This form of employment offers less stability and security, posing a challenge for families trying to plan their future and ensure economic stability.

The COVID-19 pandemic has further affected the labor force and employment situation of Italian families. The restrictions imposed to contain the spread of the virus have resulted in a significant reduction in economic activity, leading to layoffs and business closures. Many families have faced financial difficulties and uncertainty about their future employment.

Revisiting the data from Istat's Continuous Labor Force Survey (RCFL), which forms the basis of this research, provides a concrete opportunity to address some simple questions regarding the employment dimension of Italian families, with reference to the case of the Puglia region. Through the main empirical evidence presented in the detailed tables and figures that follow, it is possible to answer some questions.

The analysis of the workforce¹ in Italy during the years of Covid-19 shows a decrease in the percentage of families composed of 2 or more individuals belonging to the workforce category. In 2019, there is a recorded 33.7% of families with two or more members employed, but this percentage decreases to around 26% between 2020 and 2021, gradually starting to rise again in 2022. The share of families without any employed individuals increases by almost ten percentage points (from 19.2% in 2019 to 28% in 2021). The number of families with only one working member remains stable. (figure 2).

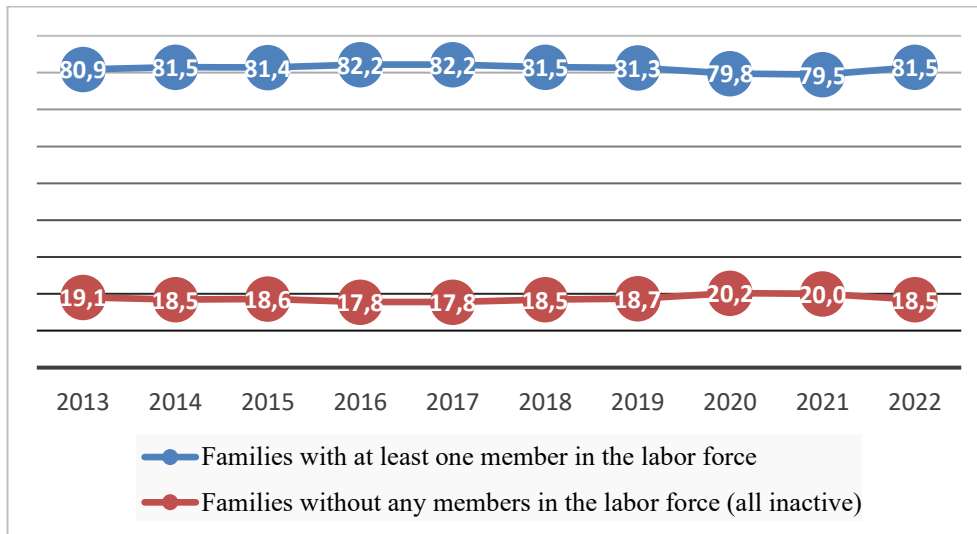
Figure 2 – Households with at least one member belonging to the labor force in Italy. Percentage values for the years 2019-2020-2021-2022.



Even in Puglia, there has been a slight contraction in the number of families with at least one member belonging to the labor force during the central years of the pandemic in 2020-2021 (Figure 3).

¹ The snapshot of family members who constitute the workforce and, therefore, a resource for a family, represents the information that indicates how many members between the ages of 15-64 are part of the labor force.

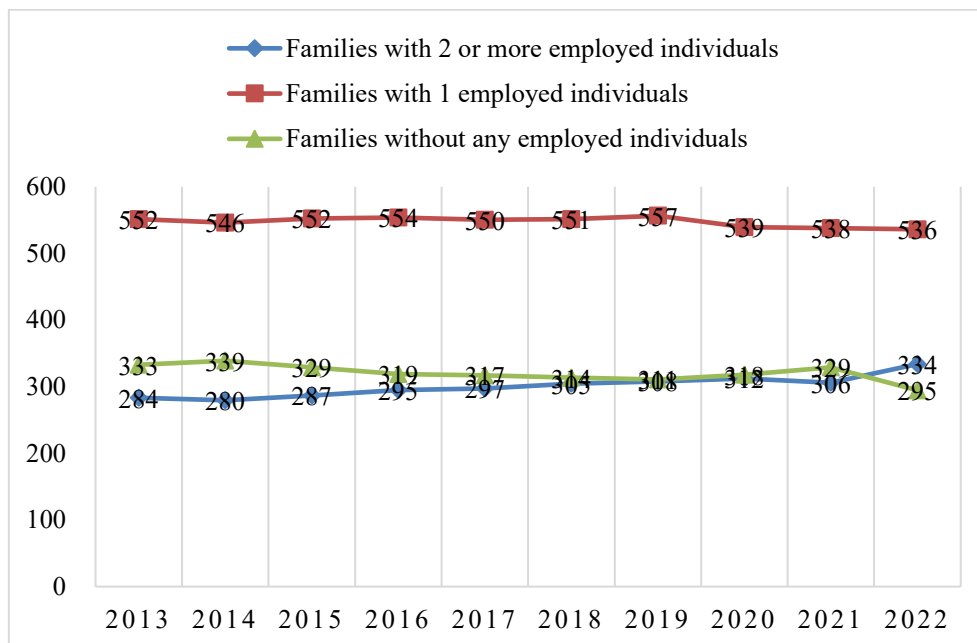
Figure 3 – Number of workforce members per family in Puglia. Percentage values for the years from 2013 to 2022.



In most Puglia families, only one member, usually the male, is employed. The analysis of the past decade shows a stable trend that changes and declines starting from 2020, as an economic impact of the pandemic phenomenon.

Furthermore, since 2013, there has been a gradual increase in the number of families with two or more employed individuals, which comes to a halt in the biennium between 2020 and 2021, and resumes a strong upward trend in 2022. Consequently, the number of families without employed individuals increases in the 2020-2021 biennium (Figure 4).

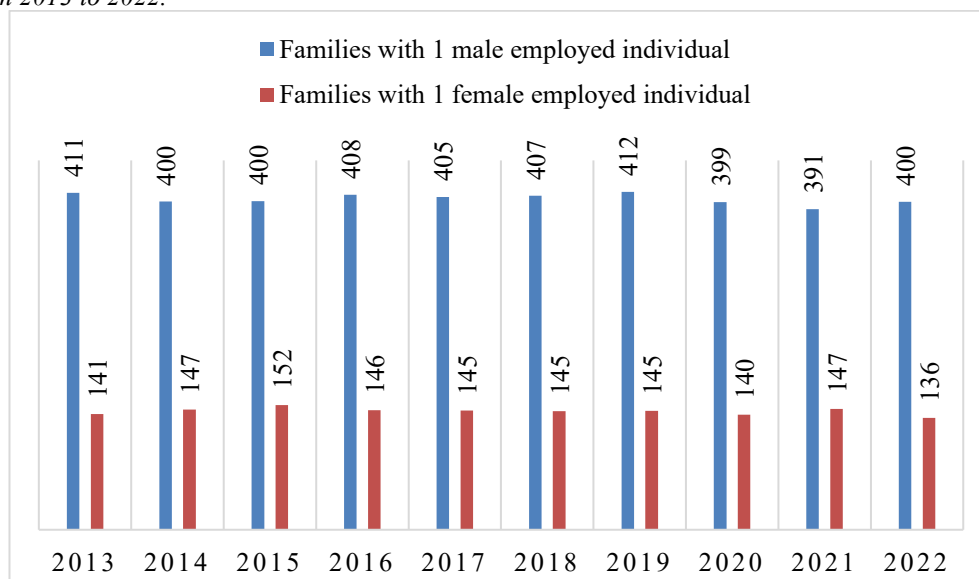
Figure 4 – Number of employed persons per household in Puglia. Absolute values for the years from 2013 to 2022.



The year 2020 (the beginning of the pandemic) represents a substantial turning point, especially in terms of the increase in families left without employment. Considering that the condition of families with at least one employed individual (mostly male) remained almost unchanged during the analyzed period, it is reasonable to state that the female component has suffered the consequences of the health crisis in terms of unemployment. In fact, there is a

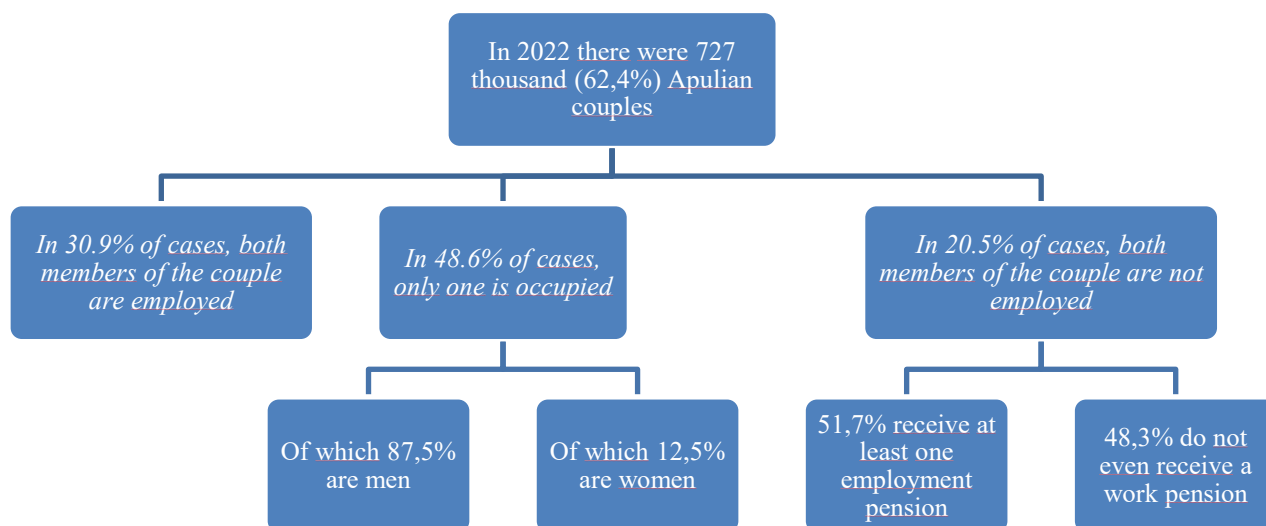
decrease in the number of families with two or more employed individuals precisely in the 2020-2021 biennium.

Figure 5 – Number of employed persons per household in Puglia distributed by gender. Absolute values for the years from 2013 to 2022.



According to the analysis of the family-work relationship in Puglia for the year 2022, there are 727 thousand couples. One in three couples have both partners employed. In 48.6% of cases, only one member of the couple is employed (usually the male). In 20.5% of cases, both members of the couple are not employed, of which just over half are recipients of a work-related pension (figure 6).

Figure 6 – Employment status of couples in Puglia. Percentage values for the 2021-2022 biennium.



5. Final remarks

Unemployment and a reduction in job opportunities have affected casual workers, young people, women, and those who were already in economically vulnerable situations. Key sectors such as tourism, hospitality, and retail have been particularly hard-hit by the imposed re-

strictions, leading to layoffs, work suspensions, and salary reductions. Meanwhile, other sectors such as e-commerce, digital technology, and healthcare have been able to offer growing job opportunities, such as online product delivery or healthcare assistance.

The analysis highlights how Puglia families have experienced a decrease in the labor force due to reduced work capacity and overall economic difficulties caused by the pandemic. This has had a direct impact on the socio-economic well-being of families, affecting financial stability, access to essential goods and services, and overall quality of life. In almost half of the Puglia families, the male figure constitutes the workforce, and during the pandemic years, there has been a decrease in the percentage of families where women were also working. Additionally, the percentage of families where none of the members are part of the workforce or receive a pension subsidy should not be overlooked. Such data necessitate targeted interventions to mitigate the long-term effects and promote the region's economic recovery.

A range of factors, including economic conditions, labor market policies, and social changes, have contributed to an increase in the gender gap and its impact on employment. Although measures have been taken to address future challenges towards gender equality, there are still many obstacles to overcome in ensuring greater employment stability and a sustainable work-life balance.

Glossary

- *Total population*: this is the resident population in Italy, net of cohabiting residents, resulting from the annual average estimate of the Labor Force Survey for the corresponding period. It is divided into: population aged 0-14 and population aged 15 or over.
- *Population aged 15 or over (or active population)*: It is classified according to Eurostat definitions in Employed, Looking for Employment, not in the labor force aged 15 and over.
- *Employed*: they include people aged 15 and over than in the reference week: have worked at least one hour in any activity that requires a monetary consideration or in nature; have carried out at least one hour of unpaid work in the company of a family member in which they collaborate habitually; are absent from work (for example, due to holidays or illness). Employees absent from work are considered employed if the absence does not exceed three months, or if during the absence they continue to receive at least 50 per cent of their salary. Self-employed persons absent from work, with the exception of family workers, are considered employed if, during the period of absence, they maintain the activity. Family workers are considered employed if the absence does not exceed three months.
- *Looking for work (or unemployed)*: includes unemployed people aged 15 to 74 who: have carried out at least one active job search action in the four weeks preceding the reference week and are available to work (or to start a self-employed activity) within the two following weeks; or, will start a job within three months of the reference week and would be available to work (or start an independent business) within the following two weeks, if it is possible to anticipate the start of work.
- *Labor force*: includes employed and unemployed people.
- *Non-labor force aged 15 and over (or inactive)*: Includes people aged 15 or over who are not part of the labor force, i.e. those not classified as employed or seeking employment. Employment rate: ratio between employed persons and the population aged 15 or over.
- *Unemployment rate*: ratio of job seekers to the labor force.
- *Activity rate*: ratio of people in the labor force to the population aged 15 or over.

References

- ALBERTINI, M., & KOHLI, M. 2013. *The generational contract in the family: An analysis of transfer regimes in Europe*. European Sociological Review, 29(4), 828-840.
- ALESINA, A., GIULIANO, P., & NUNN, N. 2013. *On the origins of gender roles: Women and the plough*. The Quarterly Journal of Economics, 128(2), 469-530.
- ALHO J. E KEILMAN N. 2010. *On future household structure*. Journal of the Royal Statistical Society Series A, vol. 173, Issue 1, pp. 117-143.
- ALHO J.M., SPENCER B.D. 2005. *Statistical demography and forecasting*. Springer, New York.
- ALOÈ E., CORSI M., FASANO A. 2017. *Che cos'è la famiglia?*. La rivista delle politiche sociali, n. 2, pp. 199-267.
- AUSTIN A., FISCHER M., ROPERS N. (a cura di) 2001. *Berghof handbook for conflict transformation*. Berghof Research Center for Constructive Conflict Management, Berlino.
- BILLARI F.C., CORSETTI G., GRAZIANI R., MARSILI M., MELILLI E. 2014. *A stochastic multi-regional model for Italian population projections*. In: European Population Conference, Budapest, 25-28 giugno 2014. [Disponibile su: <http://epc2014.princeton.edu/papers/140361>]
- BLANGIARDO G., BARBIANO DI BELGIOJOSO E., BONOMI P. 2012. *Le previsioni demografiche delle famiglie*. In: Donati P. (a cura di), *La famiglia in Italia. Sfide sociali e innovazioni nei Servizi*. Osservatorio Nazionale sulla Famiglia. Rapporto biennale 2011-2012. Volume I Aspetti demografici, sociali e legislativi, pp. 91-123.
- CAPORRELLA V. 2018. *La famiglia: un'istituzione che cambia*. Archetipo, Bologna.
- DEL BOCA, D., PIAZZALUNGA, D., & PRONZATO, C. 2014. *The economic consequences of childcare in Italy: Evidence from two quasi-experimental reforms*. Journal of Population Economics, 27(2), 337-364.
- ESPING-ANDERSEN, G. 2009. *The incomplete revolution: Adapting to women's new roles*. John Wiley & Sons.
- EUROSTAT 2020. *Methodology of the Eurostat population projections 2019-based (EUROPOP2019)*. Technical Note, Directorate of Social Statistics, Population and Migration, Lussemburgo, 6 aprile 2020.
- FRANCESCONI, M., & GHIGLINO, C. 2015. *Gender and generational dynamics in the Italian labor market*. In *The Italian Economy in 2014* (pp. 31-62). Springer.
- GORNICK, J. C., & MEYERS, M. K. 2003. *Families that work: Policies for reconciling parenthood and employment*. Russell Sage Foundation.
- ISTAT 2017. *Il futuro demografico del Paese – Previsioni regionali della popolazione residente al 2065*. Statistiche Report, aprile 2017. www.istat.it.
- ISTAT 2018. *Il futuro demografico del Paese – Previsioni regionali della popolazione residente al 2065 – base 1.1.2017*. Statistiche Report, maggio 2018. www.istat.it.
- ISTAT 2019. *Il futuro demografico del paese - Previsioni regionali della popolazione residente al 2065 – base 1.1.2018*. Nota metodologica, ottobre 2019. www.istat.it.
- ISTAT 2021. *Previsioni della popolazione residente e delle famiglie – base 1.1.2020*. Statistiche Report, novembre 2021. www.istat.it.
- ISTAT 2021. *Ricostruzione della popolazione residente per sesso, età e comune, Anni 2002-2018*. Nota informativa, marzo 2021. www.istat.it.
- ISTAT 2022. *Indicatori demografici – Anno 2021*. Statistiche Report, 8 aprile 2022. www.istat.it.
- MARSILI M. 2020. *Scenari demografici, previsioni per l'uso*. Atti della 13° Conferenza nazionale di statistica, Dall'incertezza alla decisione consapevole: un percorso da fare insieme, Roma, 4-6 luglio 2018, pp. 246-252, Istat.
- ROGERS A. 1985. *Regional Population Projection Models*. Sage, Beverly Hills, CA.

- SARACENO, C. 2011. *The ambivalent familistic welfare state: Producing, reproducing, and contesting gender divisions*. *Social Politics: International Studies in Gender, State & Society*, 18(1), 1-23.
- SCABINI E. 2003. *Psicologia dei legami familiari*. Il Mulino, Bologna.
- UNITED NATIONS 1973. *Methods of projecting households and families*. Manual VII, New York.

The impact of the Albanian migration remittances to the Economic Growth and State-building: a multi-disciplinary look

Arjeta VESHI*

Mediterranean University of Albania - Albania

Raffaella RUBINO

University of Bari "Aldo Moro" - Italy

Abstract: The present research aims to understand the dynamics of the impact of Albanian emigration in Italy on the Economic Development (ED) and State-building (SB) of Albania. We aim to explore the impact that both variables have on each other and on fostering democratic values in the specific given region.

The method implied for the present work is an explorative and cohort design based on the official numbers of Albanian migrants to the EU countries. Data results, scored by STATA software for cohort-comparative research, comparing the World Economic Outlook (WEO), Eurostat, and the Western Balkans Economic Reports (WB) in a 30-year continuum, from 1993-2023.

Descriptive statistics revealed a linear distribution of both variables in Albania ($M = 1.93$; $M_{tot} = 40.005$; $SD = 23$) meaning a linear probability of impact of the Albanian migration to the ED and SB. Regressive analysis revealed a good variability and $R\text{ square} = .569$ indicating that both variables encountered a total of 89% of the total variance and stability. Multiple regression for the types of Albanian migration economic products in Italy and the stable growth of the Albanian Economy ($F = (6.02) = 5.562$, $p < 0.05$) with an $r^2 = 0.132$. Spearman correlations for the impact of different regions' residence migrants on economic growth showed an inverse significance ($r_w = 0.224$; $p < 0.01$) meaning that there is not a significant impact on the economic performance and state-building of the country the fact of living in a specific Italian region.

Understanding the impact of Albanian emigration on the Economic growth of their motherland requires an interdisciplinary approach, incorporating sociological, economic, political, and cultural perspectives. Policies aimed at addressing the challenges and opportunities associated with this migration phenomenon must consider the complexities of individual motivations, systemic factors, and transnational connections. By adopting a holistic approach, policymakers, researchers, and society as a whole can develop informed strategies to address the impact of remittances as a means for direct domestic investment and growth.

Keywords: Albania, migration, remittances economic growth, state-building.

1. Introduction

Albania is one of the Western Balkan countries that are candidates to join the EU. Just like many other neighboring countries, such as Montenegro and Kosovo, but also beyond, where there are enough, we remember Serbia, Bosnia-Herzegovina, and EU member countries, such as Romania, Bulgaria, and Croatia, Albania is experiencing a wave of rapid emigration of its

* Corresponding Author: arjeta.veshi@umsh.edu.al. Co-Author: rubinoraffaella88@gmail.com

population, and because of this, an organic decrease in the population in the proportions of depopulation rural areas. However, North Macedonia, which has positive population growth and net immigration figures, cannot be claimed to be comparable. Fluctuations usually correlate with macroeconomic data. In addition to the fact that young people's training and job policies have improved, the Albanian Institute of National Statistics (INSTAT, 2022) reports that the unemployment rate in Albania has ranged between 8 and 10% over the past few years and that it is primarily young people who are emigrating. If we look at the value of remittances sent by Albanian immigrants to their families in Albania, we will note that they reach the figure of 1.8 billion Euros and are higher than exports, so we can say that for Albania as well, the most significant export product remains labor and not, as is commonly assumed, minerals, energy, or agricultural products. In the present study, we will try to analyze through a presentation of the contemporary history of the country and what are called factors of structural emigration from Albania.

Through our modest investigation, we discovered that studies on Albanian immigration are restricted to a small number of researchers and that the data for the past few years appears to have only recently started to present a challenge to real analysis in search of an explanation for these movements. The lack of thorough censuses has been and continues to be a problem when analyzing population statistics for Albania. We'll address an array of issues, including the migration patterns of Albanians to EU nations and host nation integration policies. After 1990, the rate of emigration in relation to the Albanian population was the highest in Europe and one of the highest in the world. According to INSTAT data, 1.6 million people have emigrated overseas in the last 30 years, accounting for 59% of the country's resident population. The main decline observed occurred at young ages, and immigration is one of the main reasons why the population is aging at such a rapid pace, resulting in a decrease in the number of people. This also results from UN statistics, where we see that the population of Albania has decreased by approximately 59 thousand registered individuals in the last 10 years, a number that is alarming. To better comprehend the reasons why Albanians, emigrate, we should focus on the population segment that emigrates the most and the countries where emigrants opt to restart their lives.

According to the United Nations (UN emigration dataset, 2022) data, almost 60% of Albanian immigrants to European Union nations in the previous ten years have been men, a detail that initially leads us to believe that the population's departure from the homeland is done for economic reasons rather than professional growth.

The following nations have seen the greatest influx of Albanian immigrants in the last 30 years:

1. *Italy*: Albanian immigrants frequently travel to Italy. According to INPS (Istituto Nazionale della Previdenza Sociale) data, the number of Albanians registered as emigrants in Italy in 2022 was around 420.000, or 8.3% of all the foreign citizens in Italy. The regions with the most Albanian citizens in Italy for 2022 include Lombardy (86.399), Emilia-Romagna (57.876), and Tuscany (57.110) (ISTAT, 2022).
2. *Germany*: Albanians are a prominent immigration group in Germany. In 2020, around 127,000 Albanians were registered as employees in Germany, according to data from the Federal Employment Agency (Bundesagentur für Arbeit, 2020). This figure only covers individuals who are formally registered, not all Albanian immigrants in the country.
3. *Greece*: Another popular destination for Albanian immigration is Greece. According to the Eurostat data (Eurostat, 2020), the number of Albanians living in Greece in 2020 will be somewhere around 400,000. This number includes both legalized Albanians and those living in Greece without a residency permit.
4. *The United States of America*: According to statistics published by the Pew Research Center, a research institute in the United States that has published data on the foreign-

born population living in the US, approximately 91 thousand Albanians lived legally in the United States of America until the end of 2018. The flight of immigrants to the United States continues at a rapid rate, as seen by the large number of applications for the American Lottery each year. Albanian citizens' acquisition of European citizenship has been increasing in recent years. This means that while EU member nations' acceptance and integration policies have improved, so has the demand of Albanian citizens to leave the country.

2. Emigration and Remittances in the Western Balkans and Albania

Emigration has a powerful effect on the demographics, labor markets, and economic development of a region. Between 1990 and 2015, emigration from the Western Balkans more than doubled; to date (2021), it stands at around 4.4 million people. For decades, this phenomenon has helped alleviate the lack of local job opportunities. Remittances are net transfers without compensation to or from abroad. These transfers are otherwise known as remittances from migrants. They are an essential component of the current account of the Balance of Payments (Cazachevici et al., 2020). Remittances play a major role in the economies of many countries; they contribute to the growth of the economy and to the livelihood of people with lower economic levels (Cazachevici et al., 2020; King & Vullnetari, 2009). Remittances through bank transfers sent by immigrants to their country of origin have an important role in the level of income, the quality and standard of living, or the economy of the recipient country (Karafolas & Sariannidis, 2009). Remittances, which come mainly in the form of cash remittances, have a strong effect on fighting poverty as well as stimulating development. In the income structure of Albanian families, remittances represent about 26% of total income (Bank of Albania 2020).

As the data of the World Financial Index (WFI, 2022) reveal, Kosovo (18.4%), Montenegro (12.5%), and Albania (9.7%) have the highest index of the share of remittances in the country's GDP until 2021. It means that the living standards of these countries encounter the highest rate of slow economic growth. The peak of these inflows was reached in 2018, a data point that is in line with the global remittances record in low and middle-income countries (Golitsis et al., 2018; Nwaogu et al., 2015; Driffield, 2013). When emigrants leave for work, the remittances they send back are an important source of income for the recipients (Cazachevici et al., 2020; King & Vullnetari, 2009). As monetary inflows expand disposable incomes, they increase reserve wages and hence reduce work incentives, especially for secondary family workers. In some countries, more than 40% of the resident population emigrated, including Albania, Kosovo, and Bosnia and Herzegovina. In 2020, the main destinations for emigrants from the region in Europe were the United Kingdom, Germany, Italy, France, Sweden, and Switzerland. Albanian emigrants tend to be of working age and highly educated, with women making up an increasing share (European Commission, 2020). The highly educated emigrants tend to grow in an exponential way, especially in medical sciences and nursing. The actual emigration flows of highly educated youth mean more stable employment and higher incomes for Albanian youth. For a comprehensive view of the remittance inflow in the Western Balkans, let's refer to the following table 1.

Most of the remittance sources in the 6WB include personal payments, including Albania, Kosovo, and Serbia for 2022, a record with the highest score above their respective decade averages. This trend might be related to the highest number of emigrants who send money to their loved ones in their home country and to the gaps in employment in the youth workforce, as mentioned in the above paragraph. These indices are in line with the reference group trend and affiliated countries.

Table 1: Remittances inflow to the Western Balkans from, 2016-2021

	2016	2017	2018	2019	2020	Remittances as a share of GDP in 2020 (%)
Albania	1,306	1,312	1,458	1,473	1,466	9,7%
Bosnia and Herzegovina	1,846	2,017	2,263	2,261	1,811	9,3%
Kosovo	986	1,112	1,236	1,249	1,436	18,4%
Montenegro	481	523	589	584	601	12,5%
North Macedonia	291	314	344	317	413	3,4%
Serbia	3,205	3,590	4,446	4,328	3,869	7,3%

Source: Authors' elaboration of the *World Inflow Remittances Report in 2021*

These data are relevant to various studies that address the impact of migration and remittances on economic growth, such as Cazachevici et al. (2020), Soava et al. (2020), Sobiech (2019), Eggoh et al. (2019), Batu (2017), Bell et al. (2015), Nwaogu et al. (2015), Adams & Page (2006), Amuedo-Dorantes & Pozo (2006), and Olesen (2002).

Remittances also serve to financially support the development of the regions left behind. But this role cannot be taken for granted since the money that comes in cannot always be transformed into capital that is invested. The way in which this money comes, its quantity and frequency, often turn into hindering factors, reducing its role to a simple poverty alleviator. The structure of remittances has changed over the years. If in the first years, Albanian emigrants' remittances were mainly oriented toward food, clothing, or the purchase of electrical appliances, in the current years the destination was expanded with the improvement of living conditions (such as the expansion of living areas, reconstruction, or new construction) easily evident in areas with a high level of migration outside Albania. Emigration has decisively influenced the increase in the standard of living in the family as well as the improvement of the quality of life in general.

Not only the characteristics of remittances but also the economic and social structures in the recipient country have an impact on the effect of remittances. It is a weak social indicator that income from emigration to Albania is mainly used for food, clothing, and education, with only a low percentage going to business. This trend is being modified and is related to economic development and the intention of some of the emigrants to return to their homeland and to put into motion the savings of several years of emigration.

Migration has a strong positive impact in terms of human resource development, reducing unemployment, and providing professional and intellectual training through the professions and experience they gain in the destination countries. The migration of many unemployed people of working age (Petreski et al., 2017; Semyonov & Gorodzeisky, 2005; De Haas, 2010; De Haas, 2005), the employment of many others in the vacant positions left by people who leave for emigration, as well as the opening of many small businesses with real opportunities for self-employment for immigrants or family members of them, have influenced the reduction of the number of unemployed. The potential for remittances to contribute to economic development depends on several factors, such as the demographic characteristics of households, transfer methods, and the use of financial institutions.

In the following table, we will present a synthesis of data on the impact of the remittances of Albanian immigrants to Italy on the Albanian economy.

Table 2: Remittances from and to Albania in 2022

Remittances sent and received	Amount (US dollars)
Remittances received (as % of GDP)	9.9%
Remittances received (in US dollars)	1.8 billion
Remittances sent (in USD in 2021)	140.3 million

Source: Authors' elaboration based on the World Bank data of 2022

In general, remittances can contribute to GDP (in addition to increasing consumption) either directly through productive investments or by increasing the degree of liquidity of banks, thus making it possible to obtain loans from entrepreneurs with competing interests. Remittances are mainly intended for the financial support of family members. Most migrants send money to their parents, spouses, and children. These two groups make up 90.5% of all money recipients, while other relatives account for only 9.5% (Bank of Albania,2022). This fact suggests that 90% of remittances are for consumption and only 10% are for investment (Germenji,2005). The tendency to use remittances for consumption is not an isolated case for Albania but is a general issue for countries receiving remittances (Kumar et al.,2018; Batu,2017; Uddin,2013; Siddique et al.,2012; Javorcik et al.,2006).

According to the data of the Global Findex Index (World Bank, 2023), until the year 2021, a progressive increase in the number of Italian Emigrants' remittances was seen in Albanian families.

A summary of these indices can be seen in the following table:

Table 3: Remittances from and to Albania through 2011- 2021

Years	2011	2014	2017	2021
Account (% age +15)	28,27	37,99	40.02	44.17
Received domestic remittance: into an account (% age +15)	N/A	3,01	2,37	4,61
Received domestic remittance: through a money transfer service (age 15+)	N/A	1,95	3,44	2,65

Source: Authors'elaboration based on the GFI indices,2023

3. The present study: Materials and methods

The present research aims to understand the dynamics of the impact of Albanian emigration in Italy on the Economic Development (ED) and State-building (SB) of Albania. We aim to explore the impact that both variables have on each other and on fostering democratic values in the specific given region.

The methodology of the present work is empirically based on a mixed method of elaboration of the official numbers of Albanian emigrants' remittances to Albania through 2011-2022.

Research variables

For the current research, two main variables were identified: Albanian emigrants in Italy remittances (AEIR) (*independent variable*) and Albanian Economic Growth (AEG) (*dependent variable*).

Research design

This study is of predictive typology because it seeks to predict the influence of the constant variable on the independent one.

Data analysis

Data results, scored by STATA software for cohort-comparative research, comparing the World Economic Outlook (WEO), Eurostat, and the Western Balkans Economic Reports (WB)in a 30-year continuum, from 1993-2023. Due to the lack of coherent data from 1993-2020 in Albania, we focused on the range of 2011-2022.

4. Results

The descriptive statistics of the study variables, not presented in this paper, found a linear probability of impact of the Albanian migration to the Economic Development and State-Building ($M = 1.93$; $M_{tot} = 40.005$; $SD = 23$). Both variables maintain a positive asymmetry in the distribution which means that there is a low tendency toward scoring.

To fully understand the impact of the AEIR on AEG, we performed a linear regression. Referring to the correlation variables in the Model Summary, a value of 0.4 is considered significant. Regressive analysis revealed a good variability and $R^2 = .569$ indicating that both variables encountered a total of 89% of the total variance and stability. Multiple regression for the types of Albanian migration economic products in Italy and the stable growth of the Albanian Economy ($F = (6,02) = 5,562$, $p < 0.05$) with an $r^2 = 0.132$.

Table 4: Regressive analysis between the AEIR and AEG

Variables Entered/Removed						
Model	Variables Entered		Variables Removed		Method	
1	AEC		.		Enter	
a. Dependent Variable: AEC						
b. All requested variables entered.						
Model Summary						
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. The error in the Estimate		
1	.642 ^a	.569	.528	.701		
a. Predictors: (Constant), Albanian Emigrants' Remittances						
ANOVA ^a						
	Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3.293	1	3.293	6,02	.5,562 ^b
	Residual	4.707	7	.672		
	Total	8.000	8			
a. Dependent Variable: AEC						
b. Predictors: (Constant), AEIR						

As can be inferred by the ANOVA indices, these results estimate a $\text{Sig}2. p = 0.791 < 0.05$ which confirms the impact that the Albanian emigrants in Italy remittances have on the Albanian Economic Growth.

These indices are also in line with the index of the coefficients in the following table:

Table 5: Coefficient scores of AEIR and AEC

Coefficients						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	AEIR (Constant)	.301	.205		.498	.791
	Albanian Economic Growth	.029	.013	.642	2.213	.245
a. Independent Variable: AEC						

Spearman correlations results, not presented in this paper, were conducted to understand whether there is a relationship between the spread of Albanian emigrants in mostly three Italian Regions (Lombardy, Tuscany, and Emilia-Romagna) and the level of Economic Growth in Albania.

Data showed an inversive significance ($r_w = -.224$; $p < 0.01$) meaning that there is not a significant impact on the economic performance and state-building of the country the fact of living in a specific Italian region.

5. Conclusions

The relationship between migration, remittances, and state-of-origin economic growth is well-known in the literature (Chazachevici et al., 2020; Eggoh et al., 2019; Husein, 2019; Kadozi, 2019; Kumar et al., 2018; Batu, 2017; Nwaogu et al., 2015; Driffield & Jones, 2013; Uddin & Sj, 2013; Adenutsi, 2011; Sobbiech, 2009; Adams & Page, 2006; Lim & Simmons, 2005; Thieme & Wyss, 2005). In line with these key research findings, the present paper aimed to examine the relationship between Albanian emigration to Italy, Albanian emigrants' remittances to the mother country, and the economic growth and state-building of Albania. The focus of the present research was to give a multi-dimensional view of the phenomena of emigrants' remittances and state-of-origin economic growth. Our findings, based on a multiple cohort analysis, revealed that there is a linear relationship between Albanian emigrants' remittances to Italy and Albanian economic growth ($F = (6,02) = 5,562$, $p < 0.05$). Another significant piece of data from the regressive analysis revealed that Albanian emigrants' remittances to Italy have a positive impact on Albanian economic growth (Sig2. $p = 0.791 < 0.05$), but there is no significant relationship between the spread of emigrants in specific Italian regions. level of remittances and state-building in Albania ($r_w = -.224$; $p < 0.01$). The authors recommend that future research be placed on exploring the impact that possible demographic factors (gender, age, degree of education, and social-economic status in the state of origin), which were not the focus of the present work, have on the motivation to return and on the economic development of the home country.

References

1. Adams, R. D., & Page, J. T. (2006). Do International Migration and Remittances Reduce Poverty in Developing Countries? In *OECD eBooks* (pp. 217–240). <https://doi.org/10.1787/9789264013896-17-en>
2. Adenutsi, D. E. (2011). Financial development, international migrant remittances and endogenous growth in Ghana. *Studies in Economics and Finance*, 28(1), 68–89. <https://doi.org/10.1108/10867371111110561>
3. Amuedo-Dorantes, C., & Pozo, S. (2006). Migration, Remittances, and Male and Female Employment Patterns. *The American Economic Review*, 96(2), 222–226. <https://doi.org/10.1257/000282806777211946>
4. Batu, M. (2017). International worker remittances and economic growth in a Real Business Cycle framework. *Structural Change and Economic Dynamics*, 40, 81–91. <https://doi.org/10.1016/j.strueco.2016.12.004>
5. Bell, M., Charles-Edwards, E., Ueffing, P., Stillwell, J., Kupiszewski, M., & Kupiszewska, D. (2015). Internal Migration and Development: Comparing Migration Intensities Around the World. *Population and Development Review*, 41(1), 33–58. <https://doi.org/10.1111/j.1728-4457.2015.00025.x>
6. Cazachevici, A., Havranek, T., & Horvath, R. (2020). Remittances and economic growth: A meta-analysis. *World Development*, 134, 105021. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2020.105021>
7. De Haas, H. (2010). Migration and Development: A Theoretical Perspective. *International Migration Review*, 44(1), 227–264. <https://doi.org/10.1111/j.1747-7379.2009.00804.x>
8. De Haas, H. (2005). *International Migration, Remittances and Development: Myths and Facts*.

9. Driffield, N., & Jones, C. R. (2013). Impact of FDI, ODA and Migrant Remittances on Economic Growth in Developing Countries: A Systems Approach. *The European Journal of Development Research*, 25(2), 173–196. <https://doi.org/10.1057/ejdr.2013.1>
10. Eggho, J., Bangake, C., & Semedo, G. (2019). Do remittances spur economic growth? Evidence from developing countries. *Journal of International Trade & Economic Development*, 28(4), 391–418. <https://doi.org/10.1080/09638199.2019.1568522>
11. Germejenji, E. (2005). Summary of the Session on the Remittances and Productive Investments in Albania. Workshop on the National Strategy on Migration. 21-22 February 2005. IOM Tirana. pp. 45-52
12. Golitsis, P., Avdiu, K., & Szamosi, L. T. (2018). Remittances and FDI Effects on Economic Growth: A VECM and GIRFs for the Case of Albania. *Journal of East-west Business*, 24(3), 188–211. <https://doi.org/10.1080/10669868.2018.1435432>
13. Husein, J. (2019). Foreign aid, workers' remittances and economic growth in Jordan. *International Journal of Social Economics*, 46(4), 532–548. <https://doi.org/10.1108/ijse-06-2018-0293>
14. Javorcik, B. S., Ozden, C., Spatareanu, M., & Neagu, C. (2006). Migrant networks and foreign direct investment. *Journal of Development Economics*, 94(2), 231–241. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2010.01.012>
15. Kadozi, E. (2019). Remittance inflows and economic growth in Rwanda. *Research in Globalization*, 1, 100005. <https://doi.org/10.1016/j.resglo.2019.100005>
16. Karafolas, S., & Sariannidis, N. (2009). The Banking Network as a Transmission Channel of Migrant Remittances: The Case of Greek and Italian Banks in Albania. *Transition Studies Review*, 15(4), 674–684. <https://doi.org/10.1007/s11300-008-0036-z>
17. King, R., & Vullnetari, J. (2009). Remittances, return, diaspora: framing the debate in the context of Albania and Kosova. *Southeast European and Black Sea Studies*, 9(4), 385–406. <https://doi.org/10.1080/14683850903314907>
18. Kumar, R. R., Stauvermann, P. J., Patel, A. H., & Prasad, S. (2018). The Effect of Remittances on Economic Growth in Kyrgyzstan and Macedonia: Accounting for Financial Development. *International Migration*, 56(1), 95–126. <https://doi.org/10.1111/imig.12372>
19. Lim, S., & Simmons, W. O. (2015). Do remittances promote economic growth in the Caribbean Community and Common Market? *Journal of Economics and Business*, 77, 42–59. <https://doi.org/10.1016/j.jeconbus.2014.09.001>
20. Nwaogu, U. G., & Ryan, M. J. (2015). FDI, Foreign Aid, Remittance and Economic Growth in Developing Countries. *Review of Development Economics*, 19(1), 100–115. <https://doi.org/10.1111/rode.12130>
21. Olesen, H. B. (2002). Migration, Return, and Development: An Institutional Perspective. *International Migration*, 40(5), 125–150. <https://doi.org/10.1111/1468-2435.00214>
22. Petreski, M., Petreski, B., Tumanoska, D., Narazani, E., Kazazi, F., Ognjanov, G., Janković, I., Mustafa, A., & Kochovska, T. (2017). The Size and Effects of Emigration and Remittances in the Western Balkans. A Forecasting Based on a Delphi Process. *Comparative Southeast European Studies*, 65(4), 679–695. <https://doi.org/10.1515/soeu-2017-0044>
23. Semyonov, M., & Gorodzeisky, A. (2005). Labor Migration, Remittances and Household Income: A Comparison between Filipino and Filipina Overseas Workers. *International Migration Review*, 39(1), 45–68. <https://doi.org/10.1111/j.1747-7379.2005.tb00255.x>
24. Siddique, A., Selvanathan, E. A., & Selvanathan, S. (2012). Remittances and Economic Growth: Empirical Evidence from Bangladesh, India and Sri Lanka. *Journal of Development Studies*, 48(8), 1045–1062. <https://doi.org/10.1080/00220388.2012.663904>
25. Soava, G., Mehedintu, A., Sterpu, M., & Raduteanu, M. (2020). Impact of Employed Labor Force, Investment, and Remittances on Economic Growth in EU Countries. *Sustainability*, 12(23), 10141. <https://doi.org/10.3390/su122310141>

26. Sobiech, I. (2019b). Remittances, finance and growth: Does financial development foster the impact of remittances on economic growth? *World Development*, 113, 44–59. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2018.08.016>
27. Thieme, S., & Wyss, S. (2005). Migration Patterns and Remittance Transfer in Nepal: A Case Study of Sainik Basti in Western Nepal. *International Migration*, 43(5), 59–98. <https://doi.org/10.1111/j.1468-2435.2005.00342.x>
28. Uddin, G. S., & Sjö, B. (2013). Remittances, Financial Development and Economic Growth in Bangladesh. *South Asia Economic Journal*, 14(2), 261–273. <https://doi.org/10.1177/1391561413500174>

Webliography

Bank of Albania

<https://www.bankofalbania.org/>

Eurostat

<https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/>

Istituto Nazionale delle Statistiche - Italia (ISTAT)

<https://www.istat.it/>

Instituti i Statistikave të Shqipërisë (INSTAT)

<https://www.instat.gov.al/>

The Global Findex Database-The World Bank

<https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>

The exchange rate policy on Western Balkan countries: how have the exchange rate regimes of these countries changed during the last years?

Enida ZHUGRI*

PhD, "Aleksander Moisiu" University – Durrës - Albania

Morena BOJA

PhD, Mediterranean University of Albania – Tirane - Albania

Abstract: The Western Balkans is a geopolitical term coined in the early 2000s by the European Union's governing bodies to refer to countries in south-eastern Europe that were not EU members or potential candidate countries. The region experienced severe conflicts in the 1990s, with opposing political and economic consequences. The prospect of EU accession and the global boom facilitated rapid economic recovery and boosted economic and institutional reforms in the region in the early and mid-2000s. However, the global financial crisis of 2008 slowed economic growth in the region and exacerbated high unemployment, particularly among young people. Due to its location, the region is essential to the EU regarding security, stability, trade, and transit routes. As a result, the economic and political prospects of the Western Balkan countries and their future within a European framework should remain top priorities for the EU. In recent years WB countries have applied different exchange rate regimes. They have undergone significant economic transformations in the last 30 years. These countries became more export-oriented and open economies, expanded the role of the private sector, demolished regulations that stifled business development, and began building the institutions required to support a market system. The study aims to analyze the exchange rate policy in the last years and how it affects the financial markets.

Keywords: exchange rate regimes, EU, WB countries, economic growth

JEL Classification: E010, F630, O110

Introduction

Many authors in their studies state that transition as a problem on its own is over now in Central Europe. However, this does not mean, as Gros and Steinherr (2004) put it, that "all transition economies are in a state of bliss." Instead, the transition is still unfinished business for regions like the Balkans. In the academic literature, some criteria have been identified which could impact the success of the transition process¹, such as macroeconomic stability, microeconomic restructuring, and implementation of legal and institutional reforms (Harvilyshyn 2001, Hillman 2003, Roland 2001). The role of the exchange rate policy is to foster the stability of the monetary environment, characterized by low inflation rates and a stable domestic currency (Domaç, Peters & Yuzefovich 2001, p.5). Although the importance of a sustainable price-level stability-oriented monetary policy for transition success has

* Corresponding Author: enidaistrefi@gmail.com. Co-Author: morenaboja@umsh.edu.al

often been stressed in the academic literature up to now, there is still ample room for further questions to be discussed and answered related to the choice of the exchange rate system throughout the different phases of the transition process. This paper intends to contribute to closing this gap in the literature. The guiding research question is how the choice of a specific exchange rate system influences a country's economic success in transition and, above all, its gradual integration within the European Union (EU) and European Monetary Union (EMU). For this purpose, the study will focus on the transition process of South-eastern Europe (SEE). In particular, we will take a look at the following South-eastern European Countries (SEECs), often referred to as the "Western Balkans": Bosnia and Herzegovina (BiH), Croatia, Former Yugoslav Republic of Macedonia (FYRM), Serbia and Montenegro, as these five countries share certain common characteristics: they were part of the Former Yugoslav Republic (FYR); they are countries in transition; they are members of the Stability Pact for South-eastern Europe and they are all potential EU-accession candidates. Referring to the standard Optimal Currency Area (OCA) theory, we will try to identify whether and when the four Western Balkan countries are ready to join the Exchange Rate Mechanism (ERM) and the EMU and which monetary-transitional regime should be chosen.

In recent years, Western Balkan countries have applied different exchange rate regimes. The Western Balkan countries have undergone significant economic transformations in the last 15 years, and many are unrecognizable from where they were in the century. These countries became more export-oriented and open economies, expanded the role of the private sector, demolished regulations that stifled business development, and began building the institutions required to support a market system. One factor affecting a country's economic indicators is the exchange rate and the origin of foreign capital invested in the economy. Exchange rates have recently been central to economic debates, particularly in emerging economies like WB countries. According to Friedman (1953) and Mundell (1961, 1963), exchange rate regimes have a vital role in analyzing economic efficiency in each country.

However, the structural transformation process began to stall in the mid-2000s due to vested interests and reform fatigue, which remains incomplete. The Western Balkans' growth was driven more by abundant worldwide liquidity and unsustainable capital inflows during the global financial crisis than by increased economic growth. The region's economic model is fragile, as evidenced by extremely high unemployment rates that remained above 20% in many countries even at the peak of the pre-crisis boom. Growth in the Western Balkan countries has been slow in the post-crisis period. The external environment has been challenging, but the unfinished reform process prevents convergence to the income levels of the wealthier European Union economies. The Western Balkan countries must also create jobs to reverse the poor labor market outcomes that leave so many behind.

The choice of exchange rate policy is determined by the ability of a country's central bank to implement a specific exchange rate policy and the ability of the country's firms and banks to adapt to different exchange rate policies. Most of the time, a national economy that achieves the main economic growth goals, such as low inflation, low unemployment, and a sustainable trade balance, will be efficient with any exchange rate policy. In contrast, no exchange rate policy will save an economy that consistently fails to meet these objectives. Alternatively, a merged currency used across large geographic and cultural areas brings issues, such as the ability for countries to trade.

The exchange rate policy was nevertheless crucial in all Western Balkan countries. Large capital inflows and associated credit expansion made controlling liquidity through monetary policy difficult for all countries, particularly those with fixed exchange rate regimes. Rapid economic growth and the ensuing improvement in headline fiscal deficits gave the impression of an underlying strengthening of public finances. As a result, fiscal policy in the Western

Balkans, as in most Emerging European economies, did not fully compensate for the domestic pressures caused by capital inflows.

According to academic literature, fragile countries, such as some of the Western Balkan states under consideration, would benefit from joining EMU as soon as possible because it would be a way to import sensible macroeconomic policies and decisively gain the confidence of financial markets. The alternatives to this step could be hyperinflation and massive risk premia on foreign debt; the benefits of this confidence effect and a stable currency can far outweigh any potential costs of not responding to asymmetric shocks with exchange rate changes.

If we compare the GDP growth rates in the Western Balkans and the Eurozone, it is clear that these countries are still in transition and have a high potential to catch up (in the analyses below, we will see these differences). As a result, the Western Balkan economies are still undergoing significant political, economic, and social changes that will significantly impact and modify their future economic structure. Given the history and political development of the six Western Balkan countries, we can say that economic integration with the EU is relatively high.

Western Balkans countries face a significant convergence challenge on their road to the EU. The six countries' current GDP per capita is less than half that of the 11 EU member states of Eastern Europe (EU-11) and less than one-quarter of the most advanced Western European countries. As discussed further below, the main reason for this prosperity gap is a lack of relevant factors and institutions required for high long-term productivity growth. In the last 15 years, there has been some catching up with EU living standards. Between 2001 and 2016, the Western Balkans region experienced 3.2 percent annual growth, compared to 1.4 percent in the EU.

This period, however, can be divided into two distinct phases: pre-crisis (2001-2008) and post-crisis (2009-2020). Before the crisis, the WB country's annual growth rate (weighted average) was more than three percentage points higher than the EU's (5.3 versus 2.2 percent). There were double-dip recessions in 2009 and 2012, and the average WB country's growth was only 1.2 percent, compared to 0.7 percent in the EU. As a result, the convergence rate has slowed significantly over the last seven years.

All Western Balkan economies have high levels of price stability, with inflation rates comparable to advanced EU countries. Low inflation in the Eurozone and a drop in global commodity prices have contributed significantly, but stable exchange rate regimes are also important pillars of this stability. Albania and Serbia have floating exchange rate regimes, but central bank interventions keep excessive fluctuations in check. The remaining Western Balkans countries have fixed exchange rates with the Euro, either because the Euro is the only legal tender due to unilateral adoption (Kosovo and Montenegro) or because the rate is fixed through a currency board (Bosnia and Herzegovina) or a long-standing peg (the Republic of North Macedonia).

With a focus on the ongoing transition and the EU-accession negotiations, the degree of European integration can be expected to rise even further. As a result, the question should not be whether the Western Balkans will join the EMU and adopt the European currency as their official currency but rather when and how the Western Balkan countries will join the Eurozone. As a result, the choice of the regime's monetary transitional exchange rate will be critical in addition to economic and political integration.

Four potential EU candidate countries have effectively joined the Eurozone because Bosnia and Herzegovina, which has implemented a euro-denominated currency board, and Kosovo and Montenegro, which are already fully euroized. At the same time, The Republic of North Macedonia pursues a managed floating strategy to achieve a fixed exchange rate against the Euro.

So what is the optimal transitional exchange rate regime for the Western Balkan countries during their integration within the EU? Some hypotheses emphasize that developing countries should not rush to join the European Monetary System because, in this way, these countries would still maintain flexibility in the real exchange rate, thus balancing the Balassa-Samuelson effect. Developing countries should follow the same policy, maintaining the credibility that the national currency gives and thus avoiding the instability caused by adopting a foreign currency.

On the other hand, countries with weak monetary institutions may push more forcefully and urgently to secure an anchor on the Euro. In these cases, unilaterally adopting the Euro as the official national currency and using it in cash form (without a seat on the European Central Bank's board) or implementing a euro-denominated currency board may be the best solution.

The evolution of the exchange rate regimes for Western Balkan countries

Many factors condition the choice of the exchange rate regime by the Western Balkans countries, but one of the most important is the objectives of all countries (especially after the 1990s) to move towards more flexible regimes (Nutti, 1996). Montenegro and Kosovo have chosen to adopt the Euro as a national currency. The Republic of North Macedonia has implemented a traditional peg, with the Macedonian denar pegged to the Euro. The Bosnia and Herzegovina currency (Convertible Marka) is pegged to the Euro under a currency board arrangement (CBA, or 'irrevocable peg'). Two other countries, Albania and Serbia, now have some form of flexible regime, albeit with varying degrees of flexibility, though both these countries had previously pegged their national currencies - to the DM (Serbia) or the US dollar (Albania). Below we will present a chronology of the exchange rate regime followed by the Western Balkans countries after 1990 and up to the last years.

Move away from fixed rates towards either floating or 'hyper-fixed' rates (Nutti, 2001, p. 3).

Albania

Albania implemented a fixed exchange rate regime in 1991, with the Lek (ALL) pegged to the US dollar. However, a flexible exchange rate was implemented in August 1992 as part of a stabilization program supported by the International Monetary Fund (IMF). Today, the country has an independent float exchange rate policy: the exchange rate is formed based on the supply and demand for foreign currency by individuals, businesses, and the government. Regarding macroeconomic stabilization, inflation fell to a single digit only after 1995. Following the collapse of several fraudulent pyramid schemes in 1996-97, there was a significant economic crisis. In Albania, the inflation rate has been under the 3% objective of the Central Bank, while the public deficit remains the highest in the region (7 percent in 2020).

B&H

move away from fixed rates towards either floating or 'hyper-fixed' rates (Nutti, 2001, p. 3). At the beginning of 1992, Bosnia & Herzegovina followed a monetary regime where the Bosnian dinar served as legal tender. In 1994, a new Bosnian dinar pegged to the DM was introduced but was not widely accepted throughout the country. Various currencies were used during this period, including the new Bosnian dinar, the Republika Srpska dinar, the Yugoslav dinar, and the Croatian dinar/kuna, in areas populated by Bosnians, Serbs, and Croats, respectively. In 1997, a Currency Board Agreement (CBA) was implemented, which tied the new currency, the Convertible Marka (KM), to the Deutsche Mark (DM) ($KM1=DM1$) and, beginning in January 2002, to the Euro ($KM1 = \text{€ } 0.51129$). In August 1997, an independent

Central Bank was established, led by an internationally appointed governor. The 1997 currency reform established a strong nominal anchor and reduced average inflation to 1%. (the lowest rates in the region).

Kosovo

With the rapid currency substitution in Kosovo, the DM and now the Euro quickly became the only currency in circulation. Because the Euro is its de facto currency, the monetary framework is based on an exchange rate anchor. It is still heavily reliant on private and public transfers: expatriates have traditionally made significant remittances from abroad, amounting to €400 million in 2010.

The Republic of North Macedonia

In April 1992, the Republic of Macedonia established an independent central bank and issued the Macedonian denar (MKD), where notes and coins of this currency were introduced in April 1993. The MKD was pegged to the DM before being re-pegged to a basket of seven currencies. After 1995, the exchange rate regime was a traditional peg. The National Bank of the Republic of North Macedonia participates in the wholesale market to keep the MKD's value against the DM (today's Euro) at a level that meets the balance-of-payments objectives. The MKD exchange rate is freely determined based on the demand and supply of foreign currency, as reported by banks participating in the foreign exchange market. The MKD/€ exchange rate serves as the intermediate target of monetary policy; money supply and interest rates are determined by the exchange rate target, which has been set at MKD61 = €1 since mid-1997 and has remained constant since then (Bisev and Petkovski, 2003). (except in 2001, see below). The central bank has effectively maintained a stable nominal MKD/€ exchange rate. The 2001 military conflict caused significant turbulence in the foreign exchange market, with the MKD nominal exchange rate reaching its highest value against the Euro (MKD 66=€1). The National Bank defended the parity while tightening monetary policy by raising interest and reserve requirement rates. The policy was successful: the exchange rate returned to its long-run trend of MKD 61=€1 in the second half of 2001.

Montenegro

Although Montenegro was in a monetary union with Serbia for years, in 1997, it gradually established independence in practically all economic fields. In the monetary sphere, the first step was to legalize, in 1998, the use of the DM, which in November 1999 officially became the legal tender. The Euro was introduced in 2002 as a legal tender; although Montenegro had no official reserves, its introduction was backed by international donations. The replacement of the YUD by the DM (today's €) did not lead to an immediate and drastic reduction in inflation, which in 2000 remained relatively high (24.8%) and was reduced to 9.4% only in 2002. The introduction of a strong and convertible currency as legal tender has not returned citizens' confidence in domestic financial institutions; some estimates indicate that in 2002, two-thirds of the money in circulation remained under mattresses, while half of all economic transactions were in cash, avoiding the mediation of official financial institutions. In the fiscal area, the separation from the federal state has enabled faster implementation of specific fiscal reforms, but the core structural problems remain, judging from the very high fiscal deficit (16% of GDP in 2000).

Serbia

In 1992, Serbia (in this year, the country's name was the Former Republic of Yugoslavia) adopted a fixed exchange rate regime, with the Yugoslav Dinar (YUD) pegged to the Deutsche Mark (DM). From April 1998 onwards, the official exchange rate was fixed at

DM1 = YUD6 for over two years, despite the black market exchange rate continuously increasing (by October 2000, it was five times the official rate, DM1 = YUD 30). A significant macroeconomic policy change occurred after the political changes in October 2000. The exchange rate was unified, the currency was devalued vis-à-vis the DM, and a flexible exchange rate (managed float) was introduced. The nominal exchange rate has been stable for over two years, close to YUD 30 = DM1 (later YUD 60= €1). The exchange rate has remained stable for almost two years, despite relatively high inflation, which brought about a substantial real appreciation of the YUD.

During these last ten years (respectively for the period 2010-2020), apart from the macroeconomic transformations in the Western Balkans countries, there have been no changes in the exchange rate regime. Table 1 presents an overview of the existing exchange regimes of each WB country:

Table 1. *The exchange rate regime in WB countries.*

Country	De-facto Arrangement	Implication	Monetary framework
Albania	Floating	Restricted flexibility vis-à-vis the Euro. With foreign exchange intervention.	Inflation targeting framework
Bosnia & Herzegovina	Currency board	Currency board	Exchange rate anchor
Kosovo	Legal tender Non-own currency	Euro as the official currency	Exchange rate anchor
Montenegro	Legal tender Non-own currency	Euro as the official currency	Exchange rate anchor
The Republic of North Macedonia	Stabilized arrangements	Stabilized arrangements	Exchange rate anchor
Serbia	Floating	Without foreign exchange intervention	Inflation targeting framework

Source: International Monetary Fund, 2020

Serbia and Albania have pursued a monetary policy based on inflation targeting. The Republic of Macedonia pursues a monetary policy where the currency's exchange rate remains fixed against the Euro. Bosnia and Herzegovina use the currency board (supporting its currency with the Euro). In contrast, Montenegro and Kosovo have used the Euro instead of the local currency. Two of the attitudes that monetary policy takes in these countries are either through the exchange rate framework (Montenegro, The Republic of North Macedonia, and Bosnia & Herzegovina, Kosovo) or targeting inflation (Albania and Serbia)¹. The exchange rate regime followed by each Western Balkan country has undoubtedly influenced the economic developments of these countries and the overcoming of various financial crises.

Conclusions

The situation in the Western Balkan countries has improved, and there are reasons to be optimistic about their medium to long-term future development. Five years ago, all Western Balkan countries collaborated bilaterally and in regional forums to unprecedented levels. They have shifted toward market-based systems, privatized many inefficient states and socially owned enterprises, quickly adopted modern banking systems, and strengthened the external orientation of their economies. On this path, the World Bank countries have made significant

¹ See table 1 for the classification of Exchange rate regimes of WB countries.

progress in catching up with their wealthier neighbors in advanced European Union economies. Monetary policy in Western Balkan countries is either conducted through an exchange rate framework (Bosnia and Herzegovina, Kosovo, Montenegro, and the Republic of North Macedonia) or by targeting inflation (Albania and Serbia). The exchange rate regime followed by each Western Balkan country has undoubtedly influenced these countries' economic developments and the resolution of various financial crises, particularly in the last ten years. A flexible exchange rate regime allows a country like Albania or Serbia to have an independent monetary policy, allowing the economy to accommodate domestic and foreign shocks such as trade and interest rates.

References

- Domaç, I. / Peters, K. / Yuzefovich, Y. (2001): Does the Exchange Rate Regime Affect Macroeconomic Performance? Evidence from Transition Economies, World Bank Research Working Paper WPS 2642.
- Gros, D. / Steinherr, A. (2004): Economic Transition in Central and Eastern Europe – Planting the Seeds, Cambridge University Press, Cambridge.
- Havrylyshyn, O. (2001): Recovery and Growth in Transition: A Decade of Evidence, in International Monetary Fund (IMF) 2001, Vol. 48, pp. 53-87.
- Hillman, L. A. (2003): Interpretations of Transition, in Campos, F.N. / Fidrmuc, J. (2003): Political Economy of Transition and Development, ZEI Studies in European Economics and Law 2003, Vol.5, pp. 23-40.
- Roland, G. (2001): Ten Years After ... Transition and Economics, in International Monetary Fund (IMF) 2001, Vol. 48, pp. 29-52.

Processo di gestione del rischio: come le aziende gestiscono il rischio climatico

Carmelo ARENA*

University of Calabria - Italy

Diego MAZZITELLI

University of Calabria - Italy

Giovanna CROCCO

University of Calabria - Italy

Risk Management Process: how firms manage climate risk

Abstract: Companies have long been valued from a financial point of view and also from the point of view of sustainability. In particular, two types of indicators have been created: ESG and SDG. They are above all taken into consideration both by investors and in the credit disbursement phases. Companies are therefore encouraged to implement sustainable actions. On the other hand, Benefit Companies, unlike other companies, are born with the very aim of undertaking sustainable actions for the benefit of society. The goal of the paper is to understand how benefit companies have better assessments in environmental terms than other companies, with the same fundamentals. The paper has a qualitative approach and will be based on the analysis of the sustainability reports of two companies. The paper has implications of a theoretical nature as it contributes to the literature on benefit corporations which is not yet very developed and implications of a managerial nature, as it suggests to managers eventually to improve their own sustainability performance. From the analysis of the contents, it appears that Lavazza, despite not being a Benefit Company, has a more detailed sustainability report than Illy Caffè.

Keywords: risk management; sustainability; climate change; ESG

JEL Classification: M10

Introduzione

I veloci cambiamenti del mercato e della società impongono alle imprese di adattarsi e riceverli per rimanere competitiva quanto più a lungo possibile. In particolare, oggi un tema che permea tutti gli aspetti della società è quello relativo alla sostenibilità. Sulla nozione di sostenibilità la letteratura si è molto interrogata dando varie definizioni (Arena et. Al, 2009). Sicuramente essa può essere intesa come azioni ad impatto positivo sull'ambiente e sulla società, volte a non pregiudicare il futuro delle prossime generazioni.

Le imprese e i policy maker stanno allora cercando di dare un'impronta in tal senso al business. Proprio per questa ragione, viene avviata l'Agenda 2030 nel 2015 e nascono nel 2010 le Società Benefit in Italia.

In particolare, il Goal 12 "Consumo e Produzione Responsabili" e il Target 12.6 "Incoraggiare le imprese, soprattutto le aziende di grandi dimensioni e transnazionali, ad adottare pratiche sostenibili e integrare le informazioni sulla sostenibilità nelle loro relazioni periodiche" rispecchiano questo *sentiment* diffuso.

* Corresponding Author: carmelo.arena@unical.it . Co-Authors: diego.mazzitelli@unical.it , g.crocco@gmail.com

Una produzione sostenibile è ormai necessaria per dare una qualità di vita dignitosa alla generazione presente senza intaccare le risorse e le generazioni future. Il Goal ha tuttavia la finalità non solo di fare in modo che le imprese avviino un processo produttivo che abbia un impatto ambientale e sociale positivo, ma vuole anche instillare nei consumatori un cambio radicale dei loro atteggiamenti.

Stando al report Asvis¹, l'Italia è in miglioramento rispetto al 2010:

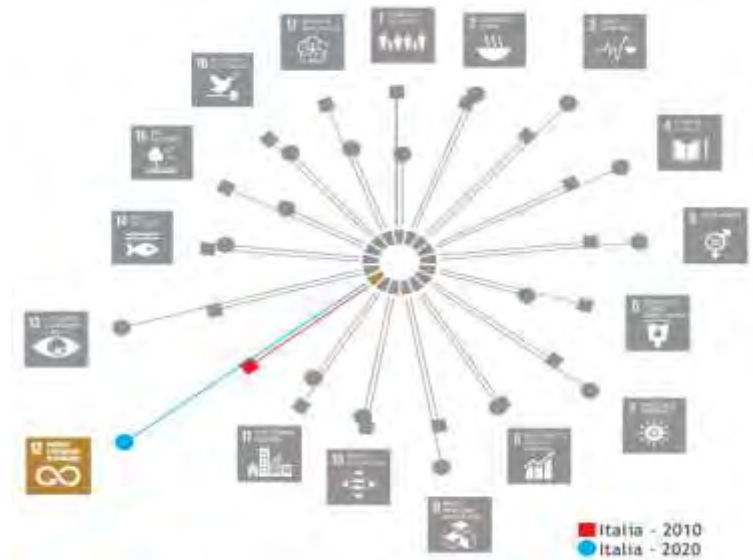


Fig. 1: Goal 12. Fonte: Rapporto Asvis 2022

In relazione al Target 12.6, invece l'Unione Europea si sta muovendo in modo deciso per arrivare a una produzione che minimizzi lo spreco di risorse e di emissioni. In particolare, ci si sta concentrando maggiormente sulla "Trasparenza per la sostenibilità nella comunicazione delle imprese". Infatti, da circa un anno il Consiglio Europeo ha approvato una Direttiva che estende in maniera significativa l'applicazione del report di sostenibilità. L'Europa, tramite EFRAG² fornirà gli standard per le Dichiarazioni Non Finanziarie circa le tematiche ESG, in una prospettiva che coinvolga tutti gli *stakeholder*. La direttiva avrà un impatto notevole sull'Italia e porterà alla redazione di 4-5 mila report di sostenibilità, a fronte delle 200 attuali (<https://shorturl.at/crBU8>).

Lo studio si pone quindi in questo contesto nel quale le aziende saranno legalmente obbligate a fornire reportistica trasparente al mercato. Tuttavia la reportistica aziendale presuppone quindi che ci sia a monte una gestione dei dati aziendali e un corretto processo di gestione dei rischi, anche di tipo ESG.

Capire le differenze tra Società Benefit e le altre categorie di Società può essere interessante per dare una visione organica dello stato dell'arte della reportistica non finanziaria in Italia al fine di contribuire alla letteratura sul tema in modo da arrivare a norme chiare e uniformi che siano d'aiuto per il raggiungimento dei Goal di Agenda 2030.

Risk Management Process

Per comprendere il processo di gestione del rischio, è necessario anzitutto capire cosa sia il rischio e identificarlo in maniera chiara. In letteratura esistono diverse nozioni di rischio, applicabili in maniera più o meno complementare a seconda degli ambiti.

¹ Report Asvis: <https://asvis.it/rapporto-asvis-2022/#>

² European Financial Reporting Advisory Group

In particolare, in letteratura, si possono distinguere diverse nozioni di rischio:

- L’approccio tradizionale-assicurativo:
 - ✓ “Possibilità che si verifichino degli effetti avversi in seguito ad eventi naturali o azioni umane” (Renn, 1998)
 - ✓ “Situazione nella quale c’è la possibilità di ottenere un risultato peggiore rispetto alle aspettative” (Klugman et al., 1998).
- L’approccio statistico-finanziario: scostamenti statistici da un valore atteso
- L’approccio manageriale:
 - ✓ “Il rischio rappresenta la potenzialità di un evento sfavorevole, inteso come la variazione di segno negativo rispetto ad un situazione prevista” (Borghesi, 1985)
 - ✓ “Il rischio è collegato ad eventi dannosi per l’impresa, intesi come l’ottenimento di un risultato negativo, ovvero di un risultato positivo inferiore alle aspettative (Misani, 1994).

La nozione più utile ai fini dello studio è quella manageriale. Essa considera le variazioni da un certo valore atteso e inoltre fa riferimento sia a scostamenti positivi che negativi. In questo senso il rischio viene generalmente misurato come varianza (o scarto quadratico medio, che ne è la radice):

$$\sigma(\mathbf{X}) = \sqrt{\sum_{i=1}^n [x_i - E(\mathbf{X})]^2 \cdot p_i}$$

$$\sigma(\mathbf{X}) = \sqrt{\int_{-\infty}^{+\infty} [x - E(\mathbf{X})]^2 \cdot f(x) \cdot dx}$$

Fig. 2: Scarto Quadratico Medio. Fonte: Floreani, 2004

I rischi aziendali sono quindi eventi incerti (variabili aleatorie) che si possono verificare o meno con una certa probabilità. E’ possibile distinguere tra: rischi interni e rischi esterni. La differenza è nella fonte del rischio, che in un caso è interno all’azienda (sicurezza dei lavoratori, sistema informatico), mentre nell’altro è esterno (ciclo economico, clima). I rischi esterni sono notevolmente più complessi da gestire e questo risulta ragionevole: se pensiamo al cambiamento climatico, è impossibile che un’azienda possa gestirlo autonomamente. Esiste una distinzione tra rischi specifici e rischi sistematici, che non verrà approfondita. Per completezza, tuttavia, si inserisce di seguito una classificazione dei rischi aziendali tratta da Floreani (2004):

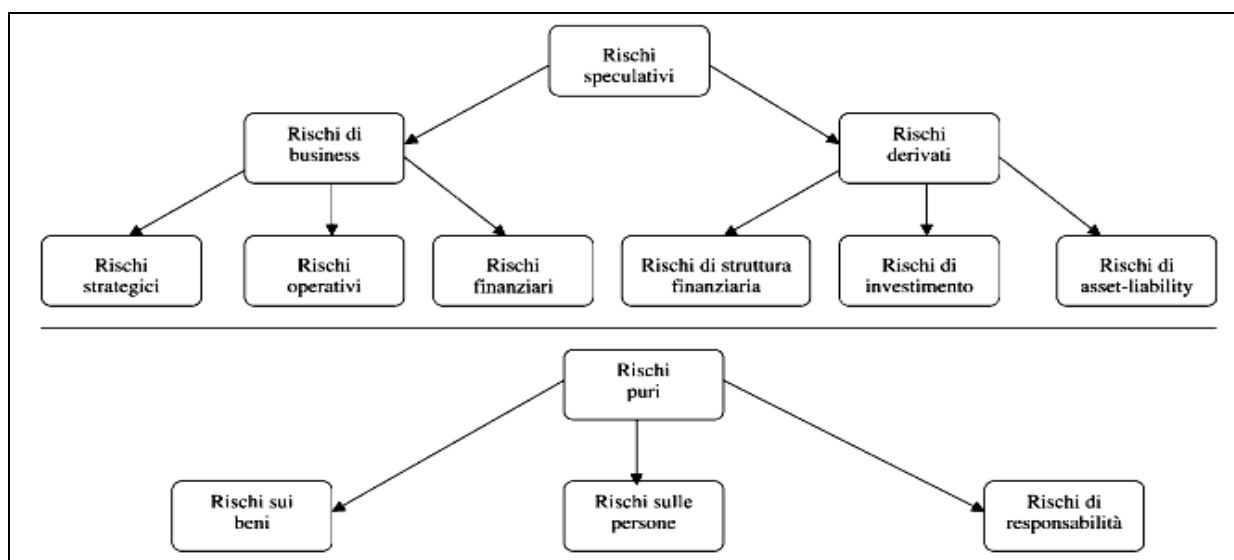


Fig. 3: Rischi d’impresa. Fonte: Floreani (2004)

Fatta questa premessa, è possibile procedere con la definizione del *Risk Management Process*. Stando alla definizione di AIRMIC, uno degli standard di Risk Management più diffusi

a livello globale, è possibile definire il processo di gestione dei rischi come segue: “È il processo attraverso il quale le organizzazioni affrontano i rischi legati alle loro attività con lo scopo di ottenere benefici durevoli nell'ambito di ogni attività, in generale e in particolare”³.

AIRMIC fornisce anche una classificazione specifica dei rischi aziendali, i quali sono così definiti:

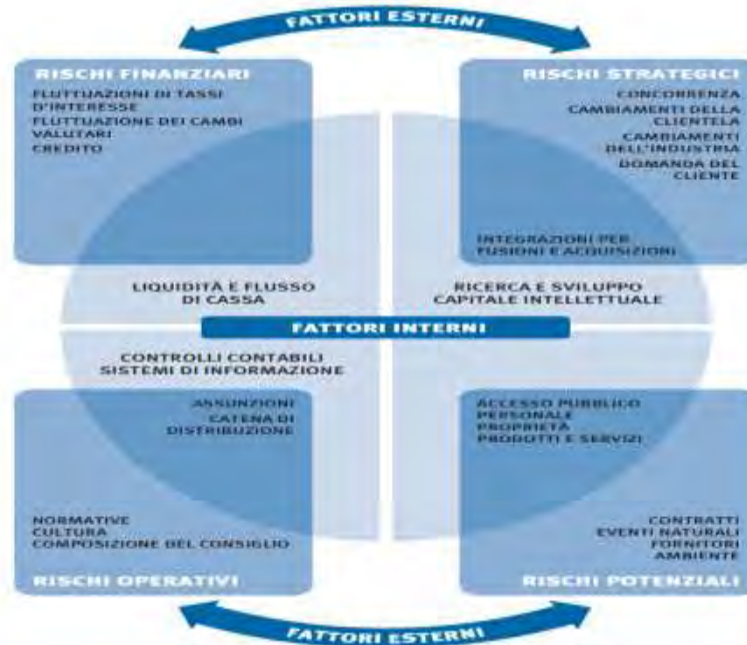


Fig. 4: *Rischi aziendali*. Fonte: AIRMIC

Mentre un tipico processo di gestione dei rischi può essere così rappresentato:



Fig. 5: *Risk Management Process*. Fonte: AIRMIC

Le fasi del Risk Management Process sono quindi:

- Definizione degli obiettivi;
- Risk Assessment;
 - ✓ Identificazione dei rischi;
 - ✓ Stima dei rischi;
 - ✓ Valutazione dei rischi
- Gestione dei rischi;
- Controllo e Reporting

³ <https://www.ferma.eu/app/uploads/2011/11/a-risk-management-standard-italian-version.pdf>

Appare evidente come sia necessario un adeguato sistema informativo a supporto del Processo di Risk Management, sia per le fasi interne (comunicazioni agli internal auditors) che per le fasi esterne (comunicazioni al mercato e agli stakeholder).

Manage Climate Risk

Quando ci si riferisce al rischio climatico, la letteratura distingue tra rischio fisico e rischio di transizione (BCE, 2020). Il primo viene identificato nel danno fisico o di altra natura che deriva dal verificarsi di un evento climatico estremo, Nel secondo caso, occorre osservare che l'attuale modello di crescita risulta inadeguato perché potrebbe portare a un incremento del climate change con rilevanti conseguenze sulle economie e sulla società: sono quindi necessarie azioni mirate alla riduzione di tale rischio. Tuttavia, cambiamenti così radicali, comportano delle conseguenze su settori economici attualmente necessari per sostenere le nostre economie. Questo comporterebbe un impatto su variabili quali la disoccupazione o la crescita economica. E' ragionevole supporre che una transizione ambientale decisa possa portare a una riorganizzazione radicale delle nostre economie.

Lo studio di Weinhofer e Busch (2012) mette in evidenza alcune strategie aziendali per la gestione dei rischi climatici. In particolare, ci si chiede se le aziende applicano anche ai rischi climatici il consueto processo di gestione del rischio aziendale o se applicano processi di gestione del rischio differenti. Per rispondere a questa domanda conducono un'analisi della letteratura, impostando una prima riflessione teorica. I risultati, basati anche su un'indagine empirica del settore elettrico, dimostrano che queste aziende percepiscono i cambiamenti climatici come un problema materiale per la loro attività. Tuttavia, le aziende non sono in grado di identificare fino in fondo gli impatti negativi sulle loro attività. Le imprese non hanno implementato una gestione del rischio climatico differente rispetto agli altri rischi aziendali. I risultati illustrano ulteriormente che esistono alcune variazioni nel modo in cui le singole aziende gestiscono i rischi climatici: mentre l'identificazione e la valutazione del rischio sono ugualmente importanti per tutte le utility elettriche, ci sono differenze nel modo in cui la gestione determina la direzione della risposta individuale.

Patnail e Fabrizio (2023) hanno proposto poi un nuovo framework per la gestione del rischio climatico. Partendo anch'essi da presupposto che un peggioramento della crisi climatica porterà a un aumento del rischio per le attività delle imprese, con minacce che riguardano l'aumento dei rischi ambientali per i lavoratori alle interruzioni della catena di approvvigionamento derivanti da condizioni meteorologiche avverse sporadiche alle carenze di produzione dovute alla ridotta disponibilità di risorse, propongono un framework che consenta alle aziende di affrontare in maniera efficiente le nuove sfide climatiche globali.

Il framework può essere rappresentato sinteticamente come segue:

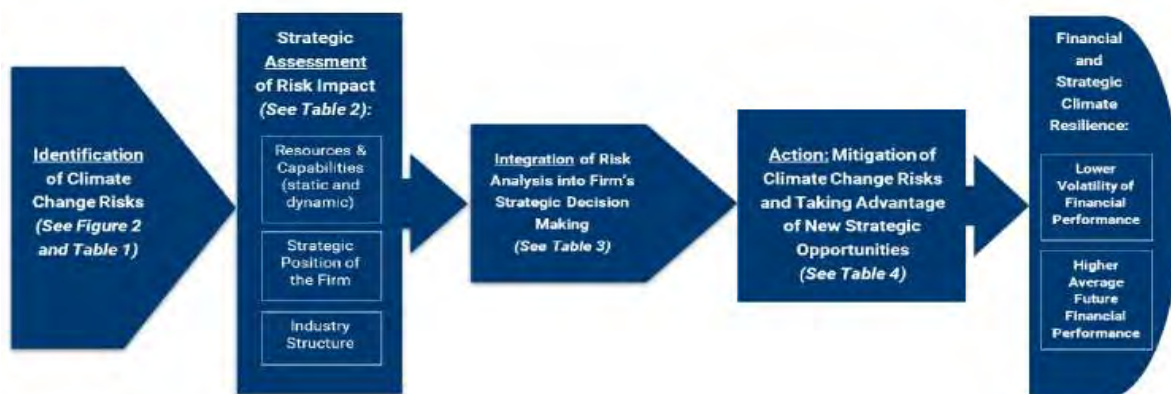


Fig. 6a: Framework per la gestione del rischio climatico. Fonte Patnail e Fabrizio (2023)

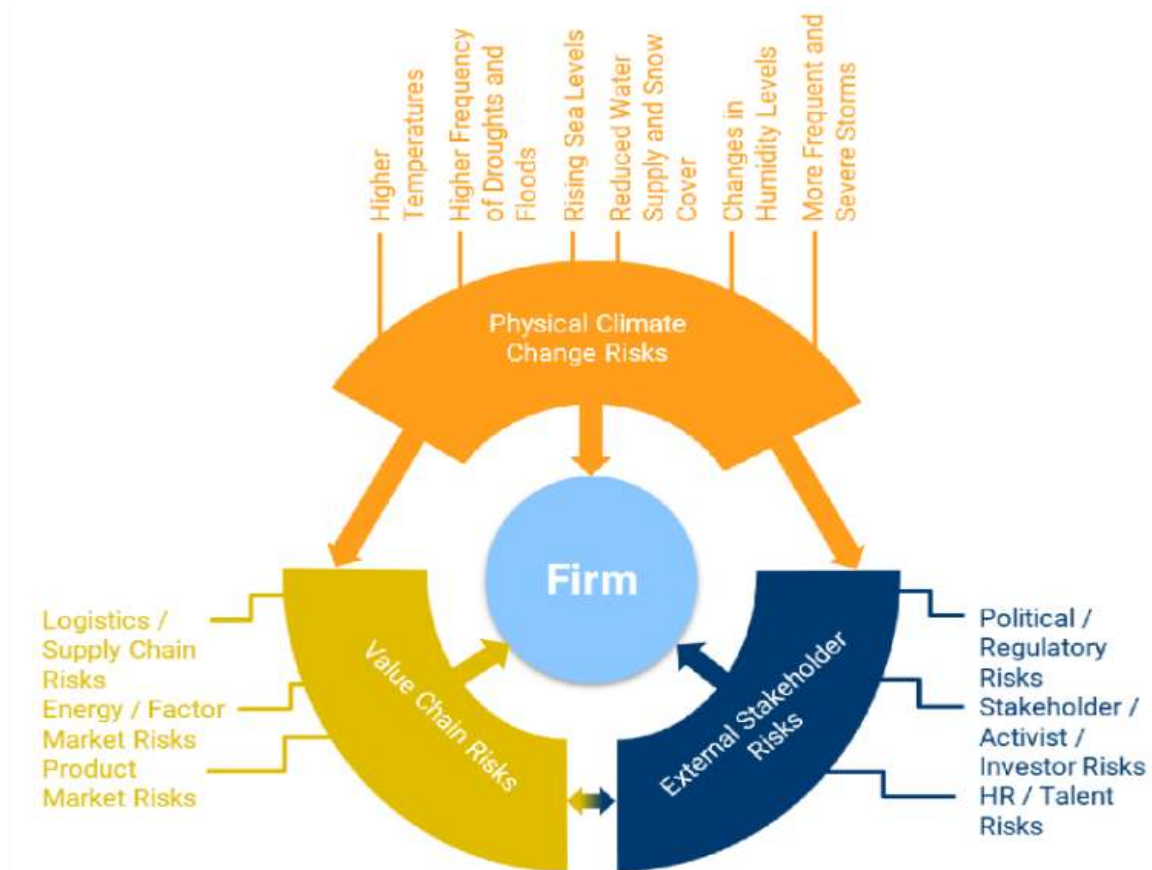


Fig. 6b: Framework per la gestione del rischio climatico. Fonte Patnail e Fabrizio (2023)

Case Studies

L'analisi condotta si è basata sui bilanci di sostenibilità di due imprese. In particolare, sono state prese in esame le prime due società in Italia per ricavi, con la differenza che una delle due è una Società Benefit⁴. La distinzione tra questi due modelli societari risulta particolarmente utile al fine del lavoro in quanto l'ipotesi di base è che la società benefit abbia un processo di Risk Management più adeguato verso il climate risk con conseguenti migliori performance ambientali. L'ipotesi ha come ratio il fatto che le Società Benefit nascono proprio per avere un impatto positivo sulla società, mentre i modelli societari tradizionali nascono sostanzialmente per massimizzare il loro valore e non anche quello della collettività.

Le due imprese considerate sono: IllyCaffè (Società Benefit) e Lavazza. La scelta è ricaduta sulle imprese con maggiori ricavi nel settore alimentare. La scelta del settore alimentare è invece giustificata dal fatto che è uno dei settori su cui si pone maggior attenzione sotto il profilo dello spreco di risorse⁵.

Analizzando i bilanci di sostenibilità delle due imprese è possibile individuare il processo di Risk Management delle due imprese. Illy Caffè basa il suo ERM (Enterprise Risk Management) sull'obiettivo di renderlo unico e trasversale per costruire una gestione. Illy divide in quattro categorie di rischio: Rischi strategici; Rischi operativi; Rischi finanziari; Rischi di governance e compliance. Inoltre, quello che si evince dal Report di Illy Caffè è che l'ESG Risk Management coinvolge tutta l'azienda e la filiera (fornitori, collaboratori esterni e partner):

⁴ Definizione Società Benefit: <https://www.societabenefit.net/cosa-sono-le-societa-benefit/>

⁵ <https://www.crea.gov.it/documents/59764/0/Osservatorio+CREA+O-ERSA+WEB.pdf/c93f0266-e5f7-e2f3-e581-32797328bb3b?t=1559138880594>

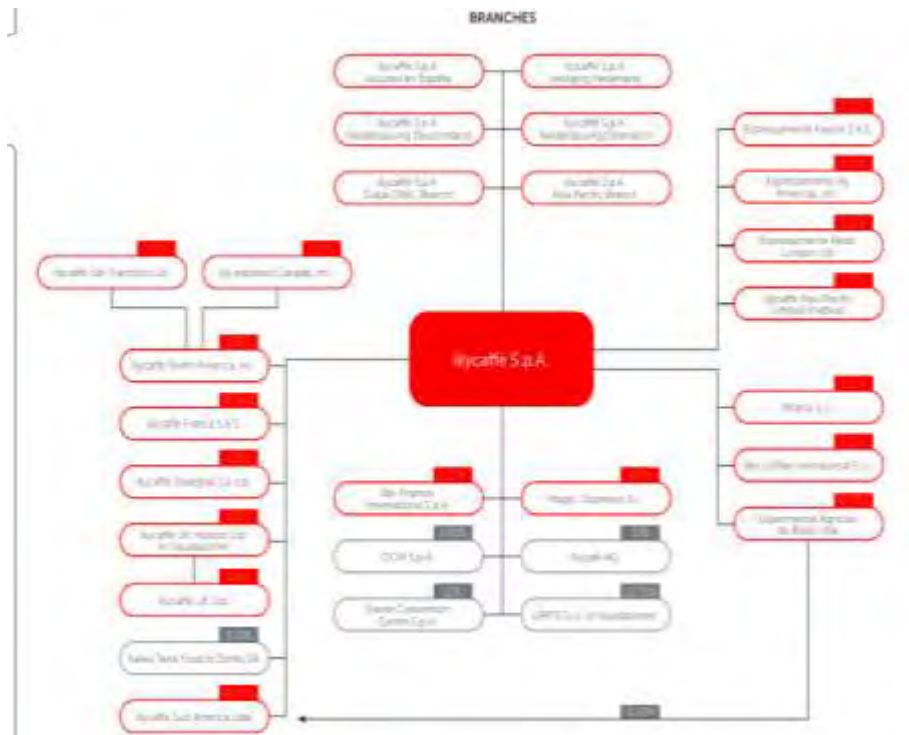


Fig. 7: Perimetro di rendicontazione. Fonte: Illy Caffè

L’approccio utilizzato da Illy rispetchia il GRI:103 e i principi di rendicontazione per i contenuti del report.

PRINCIPI DI RENDICONTAZIONE	MODALITÀ DI APPLICAZIONE
Principi per la definizione dei contenuti del report	
Inclusività degli stakeholder	Illycaffè ha identificato i propri stakeholder (vedi mappa degli stakeholder) sulla base delle entità più significative con le quali entrerà in contatto. Illycaffè implementa una serie di pratiche e procedure atte a rispondere alle esigenze manifestate dai propri stakeholder (vedi mappa di materialità).
Contesto di sostenibilità	Illycaffè considera e rendiconta le performance aziendali di natura non finanziaria e di sostenibilità considerando il contesto nel quale opera e i numerosi standard e riferimenti normativi ESG: Global Compact, SDGs, GRI, Società Benefit. In aggiunta, l’organizzazione ha realizzato il B-Impact assessment in occasione della certificazione B Corp.
Materialità	Illycaffè svolge annualmente l’analisi di materialità volta all’identificazione delle tematiche ritenute più rilevanti in termini di impatti sia per l’organizzazione, sia per i suoi stakeholder (attraverso attività di engagement).
Completezza	Illycaffè rendiconta tutti gli aspetti materiali emersi dall’analisi di materialità e li valuta in base ai loro perimetri di impatto. Tali aspetti sono riferiti a tutte le società consolidate integralmente nel bilancio di Illycaffè.

Fig. 8: Principi di rendicontazione. Fonte: IllyCaffè

Il modello di Illy Caffè si può quindi sintetizzare come segue:

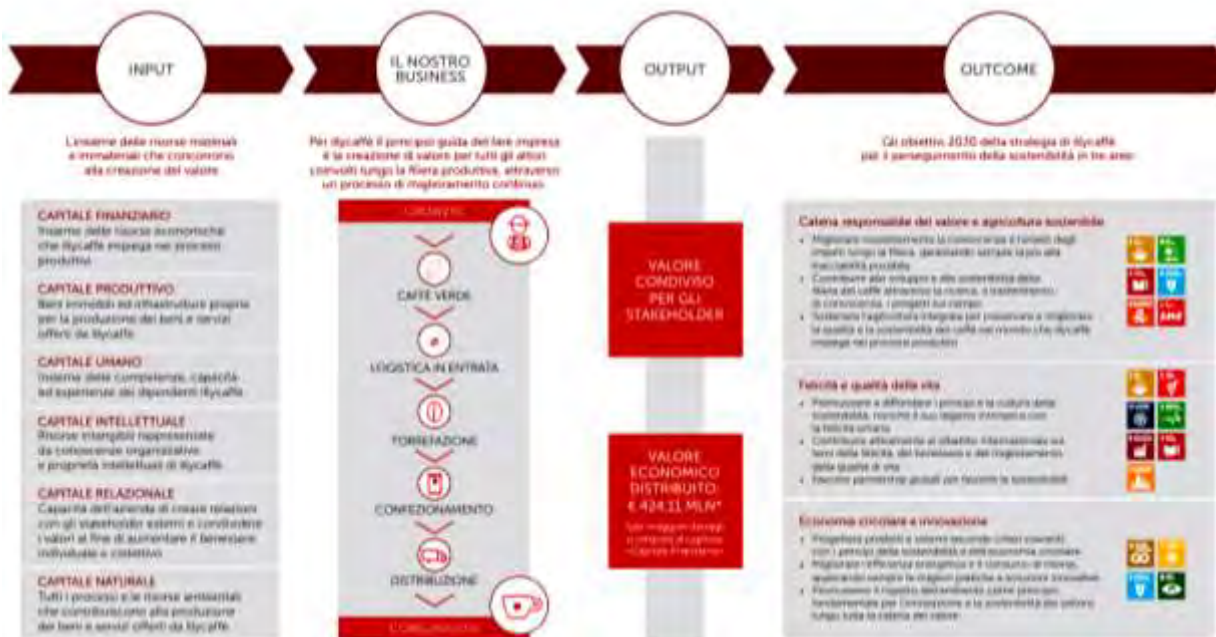


Fig. 9: Modello IllyCaffè. Fonte: IllyCaffè

Riguardo invece Lavazza, essa si concentra essenzialmente su 4 Goals dell'Agenda 2030:



Fig. 10: Goal Lavazza. Fonte: Lavazza

A partire dal 2017 Lavazza ha intrapreso un percorso finalizzato all'adozione di un sistema strutturato di risk management. Sin dall'avvio del modello ERM, l'approccio adottato ha previsto un focus sui principali rischi che potrebbero pregiudicare il raggiungimento degli obiettivi strategici aziendali e un coinvolgimento attivo del Top Management nel processo di Risk Management. A livello operativo è prevista un'attività di risk analysis annuale e un'attività di monitoraggio semestrale sull'evoluzione dell'esposizione ai rischi e sullo stato di avanzamento delle azioni messe in campo per la riduzione dei rischi stessi. I risultati di tali attività sono oggetto di reporting periodico al Top Management e al Consiglio di Amministrazione. Viene anche effettuata un'analisi sui rischi di budget, previsti per l'esercizio successivo. Riguardo il cambiamento climatico, Lavazza nel suo report di sostenibilità inserisce gli obiettivi e le performance in termini quantitativi. A scopo esemplificativo:

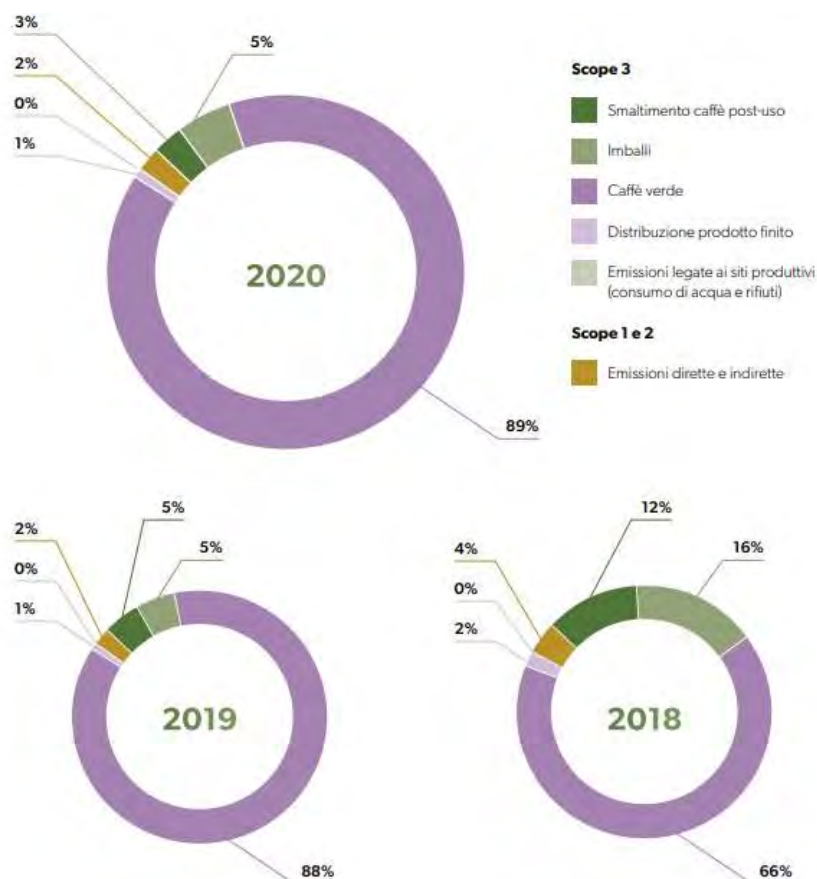


Fig. 9: Performance ambientali. Fonte: Lavazza

Conclusioni

Il lavoro condotto quindi ha analizzato i Bilanci di Sostenibilità di due imprese, Lavazza e Illy Caffè (Società Benefit) al fine di individuare i modelli di Risk Management e di reportistica adottati in base al modello imprenditoriale. Si è dato al lavoro anche un background teorico, definendo i principali modelli di Risk Management, anche in base agli standard maggiormente diffusi. Il contesto di riferimento è quello del rischio climatico e dell’Agenda 2030, che ormai permea ogni aspetto della vita economica e sociale degli Stati.

Dall’analisi dei contenuti dei due Bilanci di Sostenibilità, risulta che Lavazza, nonostante non sia una Società Benefit, abbia una relazione maggiormente dettagliata con risultati quantitativi e misurabili; mentre l’approccio di IllyCaffè è maggiormente qualitativo. Il risultato è diverso dalle attese, dal momento che le Società Benefit hanno obblighi di reportistica e di trasparenza verso il mercato. Il processo di Risk Management adottato inoltre risulta chiaro altrettanto chiaro nel caso di Lavazza. La gestione dei rischi climatici nelle due aziende risulta in ogni caso in capo allo stesso gruppo di Risk Management e il processo di gestione non risulta differente rispetto agli altri rischi aziendali. Questo è in accordo con la letteratura e, in particolare, con lo studio di G. Weinhofer, T. Busch (2012).

Sicuramente le imprese non possono ormai prescindere dai Bilanci di Sostenibilità e devono sempre più concentrarsi per una produzione sostenibile che tenga conto dei Goal di Agenda 2030.

Certamente lo studio ha alcune implicazioni. In primo luogo, ha implicazioni di carattere accademico, in quanto contribuisce al dibattito sulle differenze esistenti in termini di reportistica e performance ESG tra Società Benefit e gli altri modelli d’impresa. In secondo luogo, ha implicazioni di carattere pratico e manageriale, in quanto suggerisce alle imprese di im-

plementare un sistema di reportistica che sia quanto più trasparente nei confronti del mercato e degli stakeholder. Inoltre suggerisce alle imprese di adottare un sistema di Risk Management che tenga conto di tutti i rischi aziendali con una reportistica periodica, in modo da avere sempre chiara la visione dell'azienda e per definire in modo chiaro e oggettivo gli obiettivi aziendali. In ultima analisi, data l'esigenza delle imprese di redigere Report di Sostenibilità per il mercato, si rende necessario un intervento normativo generale che porti a criteri uniformi di redazione delle Dichiarazioni Non Finanziarie. Questo contribuirebbe a una maggiore trasparenza da parte delle imprese e una maggiore fiducia da parte degli investitori. Gli stakeholder d'altro canto si sentirebbero maggiormente coinvolti nel processo aziendale e questo contribuirebbe ad aumentare, in ultimo, il valore economico dell'azienda.

Il risultato tuttavia non può essere generalizzato, trattandosi di un caso studio. Di conseguenza, i limiti principali del lavoro riguardano la validità esterna e l'approfondimento della sola tematica ambientale. Potrebbe essere interessante per la letteratura futura approfondire le differenze in termini di Risk Management Process e Performance ESG su un campione più esteso di aziende o con altre metodologie di analisi al fine di dare un contributo generalizzabile.

References

- Arena M. et al. (2009). A state-of-the-art of industrial sustainability: definitions, tools and metrics. *Int. J. Product Lifecycle Management*
- Renn, O. (1998). Three Decades of Risk Research: Accomplishments and New Challenges. *Journal of Risk Research*, 1, 49-71. <https://doi.org/10.1080/136698798377321>
- Klugman, Stuart A., Harry H. Panjer e Gordon E. Willmot. Loss Models: From Data to Decisions (was originally published in 1998). *Hoboken: John Wiley & Sons*, 2012
- Borghesi A. (1985). La gestione dei rischi di azienda. Economia e organizzazione, teoria e pratica. *Cedam*
- N. Misiani (1994). Introduzione al Risk Management. *Egea*
- A. Floreani (2004). Enterprise Risk Management: I rischi aziendali e il processo di Risk Management. *I.S.U. Università Cattolica*
- G. Weinhofer, T. Busch (2012). Corporate Strategies for Managing Climate Risks. *Business Strategy and the Environment*
- S. Patnaik, K. Fabrizio (2023). A new framework for how firms can manage climate risks. *Brookings Center on Regulation and Markets*
- Rapporto Asvis. Available at: <https://www.agenziacoazione.gov.it/wp-content/uploads/2020/04/agenda-2030-card-17-goals.pdf> (Accessed on the: 07/05/2023)
- Guida sui rischi climatici e ambientali: Aspettative di vigilanza in materia di gestione dei rischi e informativa. Available at: <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.202011finalguideonclimate-relatedandenvironmentalrisks~58213f6564.it.pdf> (Accessed on the: 07/05/2023)
- Report Sostenibilità IllyCaffè. Available at: https://www.illy.com/content/dam/channels/website/consumer/global/pdf/value-report/ita/Sustainable-value-report-illy-2020-ITA_low%20res.pdf (Accessed on the: 08/05/2023)
- Report Sostenibilità Lavazza. Available at: <https://www.lavazzagroup.com/it/come-lavoriamo/il-bilancio-di-sostenibilita.html> (Accessed on the: 08/05/2023)

L'importanza della dimensione temporale delle operazioni contabili nel processo di riforma contabile nelle regioni e negli enti locali

Rosanna GIULIANI*
Calabria Region - Italy

The Importance of the Temporal Dimension of Accounting Operations in the Accounting Reform Process for Regions and Local Authorities

Abstract: The process of accounting harmonization for Regions and Local Authorities has brought to the forefront, through the fundamental role assigned to the principle of enhanced financial accrual, the actual correspondence of the temporal dimension between managerial events and their related accounting operations. It has compelled all administrations to adopt a new mode of management and planning of public resources that ensures governability of transparent and truthful accounts, control of financial balances, and implementation of the fundamental concept of enforceability.

The system of provisions and funds (Multi-Year Restricted Fund, Doubtful Receivables Fund, Commercial Debt Guarantee Fund) has further developed this guiding principle to enhance the sustainability and guarantee the preservation of budgetary balances. It operates not only in the immediate term but also for the future, with a transgenerational perspective and a focus on protecting citizens.

This structure now intersects with the path outlined by the National Recovery and Resilience Plan (PNRR), which aims to establish a uniform conceptual framework for accounting standards, applicable to all public administrations. It seeks to leverage international accounting knowledge and experiences to enable intertemporal comparisons across different years and different administrations. This framework creates the minimum conditions of transparency in administrative activities, akin to the market discipline observed in financial economies for companies, and in the case of public administrations, it can be defined as the discipline of citizens.

Keywords: Accounting Reform Process; enhanced financial accrual; provisions and funds; budgetary balances

1. Il processo di armonizzazione per Regioni ed Enti locali: i nuovi principi contabili generali armonizzati, e in particolare il principio della competenza finanziaria potenziata

Il D.Lgs. 23 giugno 2011, n. 118, per come modificato e integrato, a seguito di necessaria sperimentazione, dal D.Lgs. 10 agosto 2014, n.126, ha previsto per tutti gli enti territoriali e per i loro organismi, a partire dall'1 gennaio 2015, l'adeguamento dei propri sistemi di bilancio ai diciotto principi contabili generali di cui all'allegato n.1 del decreto stesso e l'applicazione dei principi contabili compiegati al succitato decreto, al fine di garantire comportamenti uniformi e corretti da parte di coloro che, all'interno degli enti territoriali e dei loro organismi, sono chiamati alla concreta attuazione del processo riformatore dell'armonizzazione contabile¹.

* Corresponding Author: rosanna.giuliani@gmail.com.

¹ La definizione puntuale delle modalità operative della contabilità armonizzata è stata determinata in via definitiva a seguito degli esiti di un processo di sperimentazione, per come previsto dal dall'art.36 del D. Lgs.118/2011 e dal DPCM 25/12/2011.

L'Allegato n.4/1 afferisce al Principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio, l'Allegato n. 4/2 riguarda il Principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria, l'Allegato n. 4/3 contempla il Principio contabile applicato concernente la contabilità economico-patrimoniale degli enti in contabilità finanziaria e l'Allegato n. 4/4 afferisce al Principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato.

L'art.3 comma 1 del D. Lgs. 118/2011, per come modificato e integrato dal D.Lgs. 126/2014, prevede che le Regioni e gli enti locali di cui all'articolo 2 del D.Lgs.267/2000, conformino la propria gestione ai principi contabili generali contenuti anche nei principi contabili applicati, tutti parti integranti e sostanziali del D.Lgs.118/2011, aventi la cogenza propria delle norme di legge di rango primario, così da garantire l'adozione di comportamenti uniformi da parte di tutti i soggetti a cui gli stessi sono rivolti².

Tra tutti, il *principio della competenza finanziaria* rappresenta senza dubbio il fulcro del processo di riforma contabile, in quanto è quello che più di ogni altro ha innovato il quadro ordinamentale della contabilità finanziaria degli enti territoriali e che richiede, per la concreta applicazione, una reale modifica dell'agire della p.a., definendo le modalità di imputazione, agli esercizi finanziari, delle obbligazioni giuridicamente perfezionate attive (accertamenti) e passive (impegni).

Il Decreto legislativo n. 118/2011 ha modificato tale principio, per come applicato dagli enti territoriali sino al 31.12.2014, coniando e adottando la *c.d. competenza finanziaria potenziata*, con la quale il sistema giuridico della contabilità finanziaria pubblica si coniuga con le tecniche di rilevazione dei fatti di gestione.

La corretta applicazione del principio della competenza finanziaria potenziata necessita di un cambio di mentalità da parte di tutti gli operatori pubblici, sia in fase di programmazione che nel corso della gestione, in quanto non comporta il rispetto di mere tecniche contabili da lasciare alla diligente applicazione dei servizi finanziari degli enti territoriali, ma presuppone e richiede un coinvolgimento reale, responsabile ed effettivo, di tutti gli "addetti ai lavoro", siano essi responsabili di servizio che amministratori pubblici.

Il profondo cambiamento introdotto nelle modalità di gestione dei bilanci finanziari degli enti territoriali è stato efficacemente analizzato e illustrato dalla Sezione Autonomie della Corte dei Conti³, che ha rappresentato come il nuovo impianto della contabilità finanziaria dovrebbe garantire un tendenziale ridimensionamento delle poste in conto residui, da collegare a veri crediti e veri debiti della pubblica Amministrazione. (...)", una nuova modalità di gestione e programmazione delle risorse pubbliche che ha la sua epifania "nell'operazione verità" connessa al riaccertamento straordinario dei residui, la governabilità dei conti correlata alla costruzione di equilibri finanziari di competenza e di cassa trasparenti e veritieri, il controllo degli equilibri finanziari e l'attuazione del fondamentale concetto dell'esigibilità, quale momento in cui l'obbligazione giuridica viene a scadenza, alla base del principio della competenza finanziaria potenziata⁴.

Ciascun Bilancio, costituendo la stratificazione di una gestione nella continuità temporale, ad una certa data, pone il problema della distribuzione temporale dei fatti di gestione, ovvero il problema trasversale della cosiddetta "competenza". Pertanto, imputare al bilancio, secondo la regola della competenza una determinata entrata o una specifica spesa, equivale a verificare la copertura

² I principi contabili generali, per come definiti dall'Allegato 1 di cui al D.Lgs. 118/2011, sono costituiti: 1. dal principio dell'annualità; 2. dal principio dell'unità; 3. dal principio dell'universalità; 4. dal principio dell'integrità; 5. dai principi della veridicità, attendibilità, correttezza, e comprensibilità; 6. dal principio della significatività e rilevanza; 7. dal principio della flessibilità; 8. dal principio della congruità; 9. dal principio della prudenza; 10. dal principio della coerenza; 11. dal principio della continuità e della costanza; 12. dai principi della comparabilità e verificabilità; 13. dal principio di neutralità o imparzialità; 14. dal principio della pubblicità; 15. dal principio dell'equilibrio di bilancio; 16. dal principio della competenza finanziaria; 17. dal principio della competenza economica; 18. dal principio della prevalenza della sostanza sulla forma.

³ Deliberazione n.4 del 17/02/2015 "Linee di indirizzo per il passaggio alla nuova contabilità delle Regioni e degli Enti locali (D.Lgs.118/2011 integrato e corretto dal D.Lgs.126/2014)", e n. 32 del 30/11/2015 "Linee di indirizzo su aspetti significativi dei bilanci preventivi 2015 nel contesto della contabilità armonizzata".

⁴ In base al quale anche le previsioni del bilancio devono essere predisposte tenendo conto che tutte le obbligazioni giuridicamente perfezionate attive e passive, che danno luogo a entrate e spese per l'ente, devono essere registrate nelle scritture contabili quando l'obbligazione è perfezionata, con imputazione all'esercizio in cui l'obbligazione viene a scadenza

finanziaria (livello micro) e la complessiva tenuta dei saldi tanto a preventivo che a consuntivo (livello macro).

Sino all'introduzione della riforma contabile si applicava il criterio della "competenza giuridica", in base al quale si registrava il "fatto gestione" al momento della formazione del titolo (art. 1173 c.c.) anche se il credito non è ancora "opponibile" (cioè attivabile coattivamente) al suo debitore per effetto di un termine o altri ostacoli giuridici: lo stanziamento in spesa in base al titolo e l'impegno erano atti autorizzatori, attraverso cui era possibile esercitare il controllo delle finalità e della congruità, tramite il principio della copertura della spesa (prospettiva micro) e del precetto dell'equilibrio di bilancio (prospettiva macro) (art. 81 commi 3 e 6 Cost.)⁵.

L'assenza di criteri precisi, nell'applicazione del previgente principio di competenza finanziaria, ha determinato diverse problematiche in termini di:

- difformità nelle modalità di imputazione delle obbligazioni giuridiche agli esercizi, tra le varie pubbliche amministrazioni con un sistema di contabilità finanziaria, con una conseguente forte disomogeneità e scarsa confrontabilità delle risultanze contabili, sia di bilancio che di rendiconto, determinando così una forte complessità nelle procedure di elaborazione dei conti pubblici nazionali;
- assunzione, in caso di obbligazioni giuridiche attive esigibili negli esercizi successivi, di accertamenti relativi a "entrate future", in palese contrasto con la cosiddetta regola aurea del "pareggio di bilancio", di cui all'art.81 della Costituzione;
- impossibilità di conoscere i debiti degli enti attraverso il rendiconto o altri documenti prodotti dalla contabilità finanziaria, essendo i residui passivi costituiti da impegni aventi significati contabili differenti, a seconda della particolare applicazione del principio della competenza finanziaria da parte di ciascun ente.

Al fine di superare le suddette criticità, il principio generale della competenza finanziaria viene riformato aggiungendo allo stesso l'accezione "potenziata o rafforzata", associando così al concetto di competenza finanziaria quello di esigibilità, al fine di individuare l'esercizio di competenza di un'obbligazione giuridicamente vincolante, in quello in cui la stessa viene a scadenza.

Sicché, al punto n.16 dell'allegato n.1 del D.Lgs.118/2011, in cui viene trattato specificamente il principio di competenza finanziaria, oltre ad essere contenuta la definizione del principio contabile generale, viene dettato un preciso criterio che consente l'individuazione degli esercizi di competenza degli accertamenti e degli impegni⁶, prevedendo che la registrazione dell'operazione contabile viene posta in essere al momento in cui l'obbligazione nasce e diviene giuridicamente vincolante, ma viene imputata all'esercizio finanziario in cui tale obbligazione diverrà esigibile.

Pertanto, l'applicazione del principio della competenza finanziaria potenziata pone in evidenza tre diversi momenti dell'obbligazione giuridica:

⁵ Esemplificando, nell'ambito della vecchia competenza "giuridica": sul versante delle entrate, quelle tributarie erano ritenute spesso accertabili in base alla mera maturazione del titolo, a prescindere dalla esecutività della pretesa tributaria; per i trasferimenti erariali si riteneva sufficiente la legge o comunque lo stanziamento nel bilancio dell'ente "tutorio" (si trattava per l'ente beneficiario di fondi per cui vigeva una sorta di "presunzione di affidabilità della promessa" anche se il titolo sarebbe sorta solo con il correlato impegno di spesa sul bilancio dell'ente "superiore"). Infine, con riguardo alle entrate extra-tributarie, il solo titolo, spesso, legittimava l'imputazione di un debito o credito al bilancio, purché sussistessero le condizioni di efficacia del contratto medesimo (e non tanto quelle dell'obbligazione, in termini di esigibilità), Ma era sul versante della spesa che si registravano le più sensibili eccezioni alla "competenza pura": il caso più rilevante era quello dei c.d. Impegni tecnici di destinazione. Erano svariate le ipotesi in cui si consentiva di prenotare e impegnare somme, simulando spesa, anche quando il debito non era ancora sorto. L'impegno si giustificava, da un lato, con la neutralità finanziaria della (futura) spesa rispetto ad un'entrata già accertata (di norma con destinazione di legge), dall'altro con l'esigenza di evitare che le vicende del bilancio potessero portare all'erosione della copertura e a verificare l'indisponibilità di un "avanzo" da applicare nel momento in cui la spesa avrebbe dovuto essere imputata per effetto del sorgere del titolo. Questa regola veniva seguita in particolare per le pubbliche, per cui il tempo di esecuzione, a partire dalla progettazione, risultava parecchio lontano rispetto al tempo della provvista.

⁶ "Tutte le obbligazioni giuridicamente perfezionate attive e passive, che danno luogo a entrate e spese per l'ente, devono essere registrate nelle scritture contabili quando l'obbligazione è perfezionata, con imputazione all'esercizio in cui l'obbligazione viene a scadenza. È in ogni caso, fatta salva la piena copertura finanziaria degli impegni di spesa giuridicamente assunti a prescindere dall'esercizio finanziario in cui gli stessi sono imputati"

- 1) **la nascita dell'obbligazione**, che individua il momento in cui l'ente deve registrare l'operazione nelle scritture contabili;
- 2) **la scadenza dell'obbligazione**, che individua l'esercizio di competenza dell'entrata o della spesa, nelle cui scritture contabili l'operazione deve essere registrata, precisando che l'esercizio di scadenza di un'obbligazione è quello in cui la stessa deve essere pagata, in attuazione del contratto o del titolo giuridico da cui deriva il debito dell'ente, e non quello in cui l'ente intende effettivamente pagare;
- 3) **l'estinzione dell'obbligazione**, attraverso l'incasso o il pagamento, o la cancellazione del credito o del debito, che determinano, rispettivamente, la registrazione contabile in termini di cassa, o l'eliminazione dei residui attivi e passivi dalle scritture.

L'applicazione del principio della competenza finanziaria potenziata, quindi, valorizza la "dimensione temporale", con un conseguente rafforzamento della fase di programmazione, nell'ambito del cosiddetto sistema di bilancio. Le scritture contabili non si limitano più, a differenza del passato, a rappresentare solo le decisioni di entrata e di spesa, ma evidenziano anche i tempi di attuazione delle singole operazioni contabili.

Principale conseguenza dell'acquisita centralità della dimensione temporale, nella gestione finanziaria degli enti pubblici, è la maggiore trasparenza, veridicità e chiarezza dei bilanci, di cui si garantisce il mantenimento di equilibri durevoli nel tempo.

La presenza di entrate e di spese esigibili nel medesimo esercizio, infatti, assicura la capacità delle entrate di finanziare realmente le spese dello stesso esercizio, con una conseguente effettività della copertura finanziaria della spesa impegnata.

Il principio della competenza finanziaria potenziata, quindi, è alla base del raggiungimento dei principali obiettivi prefissati dalla riforma dell'armonizzazione contabile, tra cui conoscere i debiti effettivi delle pubbliche amministrazioni, impedire l'accertamento di entrate future e di impegni inesistenti, rafforzare la programmazione di bilancio, favorire la modulazione dei debiti secondo gli effettivi fabbisogni e avvicinare le rilevazioni effettuate con il sistema di contabilità pubblica e quella dell'*accrual*, ovvero della contabilità economico patrimoniale, nonché ad avvicinare il momento delle imputazioni delle obbligazioni con quello della generazione dei flussi di cassa, in modo da costruire il bilancio riducendo al massimo il "time gap" tra copertura ed effettiva attivazione del ciclo della spesa, garantendo l'effettiva sostenibilità finanziaria degli impegni.

2. Il sistema degli accantonamenti e dei fondi nella contabilità finanziaria degli enti territoriali: FPV, FCDE, e FGDC

Il d.lgs. n. 118/2011 riafferma alcuni principi della giurisprudenza costituzionale in tema di tutela degli equilibri di bilancio: l'ordinamento contabile armonizzato deve condurre, sia in fase di programmazione che di rendicontazione, ad una fedele rappresentazione della situazione economico-finanziaria degli enti territoriali, nonché al rispetto dei canoni della sana gestione di bilancio tutelati dal novellato art. 97 della Costituzione.

Per garantire l'equilibrio dei bilanci e la sostenibilità del debito degli enti territoriali nel tempo è stato costruito un sistema contabile di accantonamenti e fondi (il fondo crediti di dubbia esigibilità, il fondo rischi; il fondo anticipazioni liquidità; il fondo perdite società partecipate e organismi strumentali).

Se, da un lato, è necessario infatti che per rispettare regole di convergenza e di stabilità dei conti pubblici nazionali, concordate in sede europea, i bilanci vengano redatti secondo criteri contabili non solo armonizzati (per favorire le operazioni di consolidamento) ma anche rispondenti ai principi di attendibilità e veridicità (a cui è funzionale, per esempio, la creazione di un'apposita posta finalizzata a rendere note le passività potenziali, fornendole anticipata e tempestiva copertura finanziaria), dall'altro il controllo sugli equilibri di bilancio non può limitarsi alla veridicità e attendibilità intesa come una fotografia "statica", ma deve ampliarsi alla sostenibilità e garanzia di conservazione nel tempo.

I fondi e gli accantonamenti costituiscono, quindi, lo strumento contabile preordinato a garantire gli equilibri di bilancio attraverso la preventiva "sterilizzazione" di una certa quantità di risorse,

atte a bilanciare eventuali future sopravvenienze passive. La previsione di dette poste deve essere congrua per due ragioni: da un lato, al fine di garantire un'adeguata copertura del rischio sottostante; dall'altro, per evitare che lo stanziamento accantonato non sottragga alla gestione risorse in misura superiore al necessario, irrigidendola impropriamente.

Vanno concettualmente, oltre che contabilmente, distinti dai fondi finora accennati, il “fondo pluriennale vincolato”, introdotto anch'esso dal sistema di contabilità armonizzata, che costituisce lo strumento atto a garantire la copertura finanziaria delle spese imputate, in ragione della nuova configurazione del principio della competenza finanziaria potenziata, ad un esercizio successivo rispetto a quello di imputazione delle correlate entrate, e il “fondo di garanzia dei debiti commerciali”, introdotto dalla legge 30 dicembre 2018, n.145, per garantire il tempestivo pagamento dei debiti commerciali e la riduzione del debito pregresso e per assicurare la corretta alimentazione della piattaforma dei crediti commerciali.

2.1 Il Fondo Pluriennale Vincolato

Diretta e innovativa espressione del principio della competenza finanziaria potenziata, il Fondo Pluriennale Vincolato (FPV) viene istituito per rappresentare contabilmente la copertura finanziaria di quelle spese che, in ragione delle relative obbligazioni giuridiche perfezionate, vengono impegnate nel corso del medesimo esercizio dov'è accertata la corrispondente entrata vincolata, ma imputate in conto degli esercizi successivi, in cui i derivanti debiti verranno a scadenza; in pratica, attraverso tale fondo si consente l'immediato utilizzo delle entrate accertate e imputate all'esercizio in corso di gestione, “*a copertura*” delle spese pluriennali derivanti da obbligazioni giuridiche sorte e impegnate nel corso del medesimo esercizio.

Sebbene il Fondo in questione presenti delle assonanze con l'istituto del risultato di amministrazione, in quanto entrambi risultano costituiti da risorse acquisite dall'ente, e non utilizzate, per la copertura di impegni di competenza dell'esercizio di riferimento, sostanzialmente **il fondo pluriennale vincolato** rappresenta le risorse acquisite e già spese a copertura di obbligazioni esigibili negli esercizi successivi mentre **il risultato di amministrazione** rappresenta le risorse acquisite e non ancora spese, che possono essere oggetto di nuove decisioni con riferimento al loro impiego, anche se nel rispetto degli eventuali vincoli di destinazione;

In conclusione, il fondo pluriennale vincolato è un accantonamento contabile, iscritto sia nella parte entrata che in quella di spesa del bilancio, per dare rappresentazione contabile alla copertura finanziaria di quelle spese pluriennali, sorte contestualmente alle correlate entrate vincolate immediatamente esigibili, al fine di consentirne l'immediato utilizzo, senza dover attendere che le entrate in questione confluiscono nel risultato di amministrazione.

2.2 Il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità

Altro strumento contabile di fondamentale importanza, nella concreta applicazione della riforma dell'armonizzazione dei bilanci degli enti territoriali, è il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE), che consente, insieme al principio della competenza finanziaria potenziata, di conseguire il prioritario obiettivo di impedire l'accertamento di entrate future e la assunzione di impegni di spesa privi di adeguata copertura finanziaria.

Tale nuovo istituto, in coerenza con le indicazioni di matrice europea, consente di accertare integralmente una entrata nell'esercizio in cui sorge l'obbligazione attiva, e di non rappresentare un credito ridotto in ragione della dubbia o difficile esazione dello stesso, in quanto, l'importo dubbio viene stanziato tra le spese e, attraverso tale meccanismo, impedisce che entrate di dubbia esigibilità possano fornire copertura a maggiori spese, almeno sino al momento dell'effettiva riscossione.

Il FCDE, oltre a garantire la veridicità del risultato di amministrazione, preserva l'ente da disavanzi occulti e da potenziali squilibri di competenza e di cassa (Del. Sez. Autonomie della Corte dei conti n. 32/205), e costituisce, altresì, un importante indicatore della capacità di riscossione dell'ente e dei relativi diritti di credito.

La disciplina armonizzata detta con grande precisione le modalità di determinazione dell'entità minima obbligatoria di tale fondo che non può essere accantonato in misura inferiore a quanto imposto dalla disciplina ma, in relazione al livello di prudenza individuato dall'ente, può essere accantonato in misura superiore. La verifica della congruità dell'accantonamento del FCDE deve

essere obbligatoriamente effettuata almeno nel corso della redazione del bilancio di previsione, dell'assestamento del bilancio di previsione e del Rendiconto generale, ma è consentita con una ulteriore periodicità decisa autonomamente dall'ente e garantisce, nel corso dell'esercizio, il tempestivo utilizzo delle risorse acquisite e scongiura il rallentamento dei processi di spesa.

L'applicazione delle regole contabili armonizzate prevede diverse modalità di accantonamento al fondo in questione con riferimento al bilancio di previsione e al rendiconto di gestione, anche in ragione delle diverse funzioni svolte dallo stesso nei diversi documenti contabili. Infatti, mentre il FCDE stanziato nel **bilancio di previsione** è finalizzato a ridurre gli stanziamenti di spesa impedendo, di fatto, l'utilizzo di risorse di incerta acquisizione sino al momento dell'effettivo incasso delle stesse, invece, il FCDE determinato in occasione della redazione del **rendiconto** e allocato nell'ambito delle quote accantonate del risultato di amministrazione, impedisce l'utilizzo dell'eventuale avanzo connesso alla quota costituita dai residui attivi di dubbia e difficile esazione, fino al momento dell'incasso.

Ovviamente l'impiego dello strumento contabile del FCDE, da parte degli enti destinatari delle nuove regole contabili armonizzate, in analogia con quanto è previsto nella contabilità economico patrimoniale di matrice civilistica, è diretto a fronteggiare il rischio della perdita o dell'erosione del valore nominale dei crediti, non costituendo così una causa esimente, per gli enti stessi, dal fare quanto necessario per la salvaguardia e la realizzazione delle proprie ragioni di credito e richiede anche un costante monitoraggio dei crediti ove si consideri che è previsto che *“trascorsi tre anni dalla scadenza di un credito di dubbia e difficile esazione non riscosso, il responsabile del servizio competente alla gestione dell'entrata valuta l'opportunità di operare lo stralcio di tale credito dal conto del bilancio, riducendo di pari importo il fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel risultato di amministrazione. In tale occasione, ai fini della contabilità economico patrimoniale, il responsabile finanziario valuta la necessità di adeguare il fondo svalutazione crediti accantonato in contabilità economico patrimoniale (che pertanto può presentare un importo maggiore della quota accantonata nel risultato di amministrazione) e di riclassificare il credito nello stato patrimoniale”*.

2.3 Fondo di Garanzia Debiti Commerciali

Tutte le pubbliche amministrazioni sono tenute a pagare le proprie fatture entro 30 giorni dalla data del loro ricevimento⁷. Il rispetto di queste scadenze è un fattore di cruciale importanza per il buon funzionamento dell'economia nazionale e rientra nel rispetto delle direttive europee in materia di pagamenti dei debiti commerciali, su cui la Commissione Europea effettua un puntuale e rigoroso controllo. Negli ultimi anni, anche grazie all'introduzione della fatturazione elettronica, obbligatoria per tutte le pubbliche amministrazioni dal 31 marzo 2015, il numero delle pubbliche amministrazioni che paga i fornitori con tempi medi più lunghi di quelli previsti dalla normativa vigente si è gradualmente e progressivamente ridotto.

Nell'ambito della seconda fase della procedura d'infrazione UE n. 2014/2143 - Attuazione della direttiva 2011/7/UE relativa alla lotta contro i ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali - a seguito della sentenza di condanna pronunciata dalla Corte di giustizia dell'Unione europea, in data 28 gennaio 2020, per la violazione da parte dell'Italia della direttiva, la Commissione europea ha chiesto all'Italia la trasmissione di un monitoraggio con cadenza semestrale dei tempi di pagamento delle pubbliche amministrazioni. Le risultanze del monitoraggio sono essenziali ai fini di una positiva conclusione della procedura d'infrazione, ovvero possono costituire, qualora permangano situazioni di mancato rispetto dei tempi di pagamento da parte delle pubbliche amministrazioni, elemento di aggravamento della procedura in essere, con ciò determinando un possibile nuovo deferimento dell'Italia dinanzi la Corte di Giustizia europea e la comminazione di rilevanti sanzioni pecuniarie⁸.

⁷ Ad eccezione degli enti del servizio sanitario nazionale, per i quali il termine massimo di pagamento è fissato in 60 giorni.

⁸ Nella motivazione la sentenza ha peraltro precisato che l'inadempimento di uno Stato membro può, in linea di principio, essere dichiarato, ai sensi dell'art. 258 TFUE, anche se derivante dall'azione o dall'inerzia di un'istituzione costituzionalmente autonoma: ne consegue che lo Stato italiano è considerato responsabile anche dei ritardi degli enti territoriali.

Inoltre, il Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) dell'Italia, approvato con decisione di esecuzione del Consiglio europeo il 13 luglio 2021, ha inserito tra le riforme cosiddette “abilitanti”⁹, che l'Italia si è impegnata a realizzare in linea con le raccomandazioni della Commissione europea, la Riforma n. 1.11 relativa alla “Riduzione dei tempi di pagamento delle pubbliche amministrazioni e delle autorità sanitarie”. Tale Riforma prevede il conseguimento di specifici obiettivi di performance (*milestone e target*), fissati nell'ambito di un cronoprogramma di attuazione, fra i quali il raggiungimento del rispetto dei tempi di pagamento previsti dalla normativa nazionale ed europea entro il quarto trimestre 2023, con conferma nel 2024. Ai fini della verifica dei predetti obiettivi, sono stati definiti precisi criteri operativi di misurazione (*operational arrangements*) basati su indicatori elaborati sui dati della piattaforma dei crediti commerciali – PCC (oggi Area RGS, sistema informatico di monitoraggio dei debiti commerciali implementato e gestito dalla Ragioneria Generale dello Stato)¹⁰.

In disparte dagli interventi di carattere straordinario succedutisi nel tempo con riguardo alle anticipazioni di liquidità erogate agli enti territoriali (con i D.L. n. 35/2013, D.L. n. 66/2014, D.L. n. 78/2015 e D.L. n. 34/2020), per il pagamento dei debiti commerciali pregressi, al fine di rafforzare e consolidare il processo di convergenza nel miglioramento dei tempi di pagamento delle pubbliche amministrazioni italiane, la legge 30 dicembre 2018, n. 145, come novellata dal decreto legge 6 novembre 2021, n. 152, introduce per le amministrazioni diverse dallo Stato, che adottano la contabilità finanziaria misure tese a garantire sia il rispetto dei tempi di pagamento previsti dalla direttiva europea, sia lo smaltimento dello stock di debiti pregressi. Se inadempienti, dal 2021 e con riferimento alla situazione rilevata per l'esercizio 2020, le stesse sono tenute ad accantonare nella parte corrente del proprio bilancio una quota delle risorse, variabile dall'1% al 5% a seconda dell'entità della violazione, stanziata per l'acquisto di beni e servizi.

Sono esclusi dal calcolo dell'accantonamento gli stanziamenti di spesa finanziati da risorse vincolate. Secondo la RGS (circolare n. 17/2022), per l'individuazione delle spese vincolate, gli enti soggetti al D- Lgs. n. 118/2011, fanno riferimento alle spese che, se non impegnate al 31 dicembre di ciascun anno, sono inserite nell'allegato A/2 al rendiconto, ai sensi dell'articolo 187, comma 3-ter del decreto legislativo 18 agosto 2000 n. 267. Secondo, invece, la sezione regionale di controllo per la Campania della Corte dei conti (deliberazione 19 gennaio 2022 n. 4) l'esclu-

⁹ Per le quali, al pari degli investimenti, vengono stabiliti precisi obiettivi e traguardi, cadenzati temporalmente, al cui conseguimento è subordinata l'assegnazione delle risorse del PNRR previa verifica semestrale.

¹⁰ La riforma 1.11 del PNRR “Riduzione dei tempi di pagamento delle pubbliche amministrazioni e del sistema sanitario” prevede che:

- Obiettivo di breve termine: entro la fine del 2023 le pubbliche amministrazioni a livello centrale, regionale e locale paghino gli operatori economici entro il termine di 30 giorni e le autorità sanitarie regionali entro il termine di 60 giorni.
- Obiettivo strutturale: nel 2024 le pubbliche amministrazioni a livello centrale, regionale e locale continuano a pagare entro il termine di 30 giorni, le autorità sanitarie regionali entro il termine di 60 giorni.

Per raggiungere questi obiettivi, entro il primo trimestre del 2023, è prevista l'entrata in vigore di nuove norme per ridurre i tempi dei pagamenti delle pubbliche amministrazioni agli operatori economici. Tali misure dovranno includere almeno i seguenti elementi fondamentali:

- 1) deve essere istituito il Sistema InIT (Nuovo sistema informatico gestionale di contabilità pubblica usato dalla Ragioneria Generale dello Stato) presso le amministrazioni centrali a supporto dei processi di contabilità pubblica e di esecuzione della spesa pubblica; (Istituito ed in corso di aggiornamento per “moduli”)
- 2) ritardi di pagamento: gli indicatori, desunti dalla banca dati del sistema informativo della Piattaforma per i crediti commerciali (PCC/Area RGS) gestito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, devono essere costituiti dalla media ponderata dei tempi di ritardo dei pagamenti delle pubbliche autorità agli operatori economici per ciascuno dei seguenti livelli della pubblica amministrazione: autorità centrali (amministrazioni dello Stato, enti pubblici nazionali e altri enti), autorità regionali (regioni e province autonome), enti locali, enti del Servizio sanitario nazionale.

Entro la fine del 2023:

- sulla base della Piattaforma per i crediti commerciali (PCC/Area RGS), la media ponderata dei tempi di pagamento delle P.A nei confronti degli operatori economici deve essere pari o inferiore a 30 giorni.
- sulla base della Piattaforma per i crediti commerciali (PCC/Area RGS), la media ponderata dei tempi di ritardo dei pagamenti agli operatori economici non deve superare 0 giorni. Entrambi i risultati devono essere confermati nel 2024.

sione concernente gli stanziamenti di spesa che utilizzano risorse con specifico vincolo di destinazione dovrebbe intendersi limitata alle sole ipotesi in cui il regime vincolistico opera anche in termini di cassa oltre che di competenza¹¹.

Su tale accantonamento, denominato Fondo di garanzia debiti commerciali, non è possibile disporre impegni e pagamenti; nel corso dell'esercizio, in occasione delle variazioni di bilancio degli stanziamenti della spesa per acquisto di beni e servizi, è conseguentemente adeguato anche l'accantonamento al FGDC. Al termine dell'esercizio, lo stanziamento definitivo relativo al FGDC confluisce nella quota accantonata del risultato di amministrazione. Il FGDC accantonato nel risultato di amministrazione in sede di rendiconto è costituito dalla sommatoria dell'ammontare definitivo degli accantonamenti al FGDC stanziati nel bilancio di previsione degli esercizi precedenti e nel bilancio di previsione dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce.

Ai sensi del comma 863, L. 145/2018, l'importo accantonato nel corso degli anni nel risultato di amministrazione è liberato nell'esercizio successivo a quello in cui risultano rispettate le condizioni di cui agli indicatori sopra richiamati previsti dal citato comma 859, L. 145/2018.

Pertanto, nell'esercizio in cui l'Ente rileva, in relazione alle risultanze dell'esercizio precedente, il rispetto degli indicatori non viene effettuato l'accantonamento nel bilancio di previsione dell'esercizio in corso di gestione e, in sede di approvazione del rendiconto relativo all'esercizio precedente, è liberata la quota accantonata del risultato di amministrazione relativa al FGDC¹².

Al fine di favorire il monitoraggio e le verifiche dell'applicazione delle misure di garanzia, nel modulo finanziario del piano dei conti integrato è stato inserito il codice U.1.10.01.06.001 "Fondo di garanzia debiti commerciali" da attribuire allo stanziamento relativo al FGDC a decorrere dall'esercizio 2022.

Per le medesime finalità, a decorrere dal bilancio di previsione 2023-2025 e dal rendiconto 2022, nell'allegato A/1, concernente l'elenco analitico delle risorse accantonate nel risultato di amministrazione, è stata inserita un'apposita voce dedicata al FGDC, che riporta l'andamento di tale accantonamento dal 1° gennaio al 31 dicembre dell'esercizio.

Lo scopo della norma è evidente¹³: migliorare la liquidità degli enti in difficoltà di cassa, imponendo un accantonamento che naturalmente non potendo sfociare né in impegno, né in pagamento, migliorerà, quindi, la giacenza di cassa, utile a pagare debiti. Oltre a migliorare la giacenza di cassa, l'accantonamento ha l'effetto positivo di ridurre gli interessi passivi (legittimi) sulle anticipazioni di tesoreria, visto il minore ricorso a tale strumento, e di evitare interessi (non assorbibili dall'ente locale e quindi da ribaltare sui dipendenti) di mora applicati dai fornitori. Per gli enti i cui ritardi nei pagamenti sono addebitabili esclusivamente a difficoltà organizzative e non a difficoltà di cassa, emerge ovviamente il solo carattere sanzionatorio della misura.

Dal 1° gennaio 2023, in attuazione della riforma 1.11 del PNRR, sono entrate in vigore le nuove disposizioni circa il calcolo dei tempi di pagamento (come chiarito nella citata circolare RGS n. 17/2022), che richiedono il raffronto fra gli indicatori calcolati con la media semplice e quelli misurati con la media ponderata¹⁴. Se nel corso del 2023 lo scostamento fra i due valori risulterà superiore a 20 giorni, il rispetto dei tempi di pagamento sarà misurato con la media semplice (al posto di quella ponderata utilizzata fino al 2022). Conseguentemente, le pubbliche amministrazioni

¹¹ "ammettere che dall'accantonamento in esame debbano essere escluse anche le entrate vincolate in termini di competenza ma liberamente disponibili in termini di cassa comporterebbe un ingiustificato alleggerimento dell'incidenza di questo accantonamento sul bilancio dell'ente, non coerente con la ratio dell'istituto de quo".

¹² Come ribadito, da ultimo, dalla Sezione Regionale di controllo per il Piemonte della Corte dei Conti con la Deliberazione n. 12/2023/SRCPIE/PRSE "La previsione per cui l'accantonamento può essere liberato nell'esercizio successivo a quello in cui si sono verificate le condizioni previste dalla norma, è motivata dalla circostanza che solo a fine anno, con la chiusura dell'esercizio, l'Ente dispone di dati certi e definitivi per il calcolo dell'indicatore di ritardo annuale di pagamento relativo alle fatture scadute nell'anno."

¹³ Cfr. Corte costituzionale (sentenza n. 78/2020), "il fondo da appostare in bilancio rappresenta (...) una soluzione contabile e gestionale funzionale a consentire all'amministrazione di disporre di liquidità necessaria a velocizzare i pagamenti delle proprie obbligazioni commerciali e a ridurre la relativa voce di debito residuo".

¹⁴ Il calcolo del ritardo medio dei pagamenti non può più essere fatto con i dati della contabilità, ma solo con quelli della PCC ora Area RGS. L'utilizzo dei dati contabili è invece consentito, solo per gli anni 2022 e 2023, per il calcolo della riduzione dello stock del debito commerciale.

dovranno adottare, nella programmazione dei pagamenti, criteri che assicurino parità di trattamento dei fornitori, perché un eventuale *favor* per il pagamento di fatture di importo più elevato potrebbe incidere sulla scelta dell'indicatore valido per il monitoraggio della riforma.

3. Risultati raggiunti e prospettive future del processo di armonizzazione

Il percorso intrapreso finora, come già detto, costituisce una prima risposta alle istanze europee e ai passi che (anche) l'Italia è chiamata a fare per allinearsi alle altre nazioni dell'Unione. Rimane da interrogarsi sulla efficacia degli strumenti con cui esso è stato (e viene tuttora) approntato.

Punti di forza della riforma contabile possono considerarsi la maggiore attendibilità dei dati di bilancio, in quanto reali, ossia certi ed esigibili, l'accresciuta attenzione nei confronti della tempistica e della programmazione ed il maggiore coordinamento con la contabilità delle altre amministrazioni, ma anche l'uniformazione del piano dei conti integrato e dei principi contabili. Né è da trascurare il contrasto ai residui attivi e passivi, la cui non corretta lettura avrebbe comportato una visione distorta dei dati contabili. Tuttavia, va rappresentato che per come emerge dagli studi disponibili¹⁵ sull'impatto della riforma contabile è emerso che il principio della competenza finanziaria potenziata ha prodotto effetti in misura inferiore rispetto alle attese: *“La capacità di riscossione è sostanzialmente rimasta stazionaria, al contrario di quello che ci si poteva attendere visto l'obbligo di accantonare risorse proprio per neutralizzare le entrate a rischio. Sul fronte delle spese uno degli obiettivi della riforma era costituito dall'incremento della velocità di gestione, cioè dell'ammontare dei pagamenti in rapporto agli impegni, e dunque la conseguente riduzione dei residui. I dati mostrano effettivamente un aumento consistente della velocità di gestione, anche se in parte dovuto all'incremento delle partite di giro per effetto di altre innovazioni (split payment dell'IVA). I dati sulla spesa in conto capitale, quella che normalmente più evidenzia un forte divario tra impegni e pagamenti e che non sono influenzati dalle partite di giro, manifestano un impatto ancora più marcato. L'utilizzo del nuovo fondo pluriennale vincolato mostra rilevanti incrementi delle spese in conto capitale in corso d'anno che fanno ipotizzare la persistenza di difficoltà di previsione nell'imputazione all'esercizio corretto. L'impatto della nuova contabilità è stato molto più ampio sui residui passivi (più che dimezzati) che sui residui attivi (ridotti di un quarto)”*.¹⁶

Invariata appare, invece, la capacità di riscossione e la capacità di pagamento in senso lato.

Con particolare riferimento al pagamento dei debiti commerciali, però, anche se la percentuale di fatture emesse e pagate nel primo semestre del 2022 non cresce rispetto al 2021, contrariamente a quanto era successo negli anni precedenti, la PA italiana ha più che dimezzato i tempi di pagamento da 144 giorni nel 2015 a 70 giorni nel 2022, con un minimo raggiunto nel 2020 (60 giorni). I dati degli ultimi anni sono allineati con quelli degli altri principali Paesi europei.



¹⁵Cfr. Senato della Repubblica: L'impatto dell'armonizzazione dei bilanci pubblici sui bilanci dei comuni Documento di analisi n. 10 e Corte dei conti (2016), Sezione Autonomie, Prime analisi sugli esiti del riaccertamento straordinario dei residui nei Comuni"

¹⁶D. BASSETTI, Riforme. Che impatto ha avuto l'armonizzazione dei bilanci sui conti dei Comuni? a cura di UVI Senato della Repubblica, Ottobre 2017-



Tuttavia, vi sono molte situazioni, anche a livello centrale, in cui i tempi rimangono troppo lunghi e verosimilmente non ancora tali da soddisfare i criteri imposti dalla Direttiva Europea del 2011. Rimangono patologici i tempi di vari ministeri e di alcuni comuni. Nell'importante settore dei dispositivi medici vi sono stati grandi miglioramenti, ma specie nelle regioni del Centro-Sud i tempi sono superiori, in qualche caso di molto, a quelli disposti dalla Direttiva.

Il dato risulta in qualche modo "falsato", inoltre, dalla prassi evidenziata dalla Corte dei Conti sull'anno 2019 in base a dati analitici sulle fatture per classi di importo: molte amministrazioni preferiscono pagare prioritariamente importi maggiori (tipici di grandi imprese) e in seguito importi inferiori (più verosimili nelle piccole imprese, nei confronti delle quali hanno più potere di mercato). Questo meccanismo ha finora consentito alle amministrazioni di spostare la media ponderata dei ritardi di pagamento grazie al peso maggiore delle fatture più voluminose, ma è stato definitivamente scardinato dall'introduzione, in attuazione del PNRR, dei nuovi meccanismi di calcolo degli indicatori di pagamento precedentemente descritti.

Più in generale, non stupisce, quindi, che il processo futuro dell'armonizzazione contabile in generale si incroci con quello del PNRR, ove si consideri che in detto Piano nazionale di ripresa e resilienza (PNRR) si rinviene un capitolo dedicato a "dotare le Pubbliche amministrazioni di un sistema unico di contabilità economico-patrimoniale"¹⁷. Il programma prevede, tra l'altro, di creare un unico insieme di standard contabili, basato su quelli europei, per l'intera P.A. italiana e la definizione di un unico piano dei conti per le pubbliche amministrazioni in linea con le migliori pratiche internazionali. Per attuare il progetto è stato realizzato un nuovo sistema informativo a supporto dei processi di contabilità pubblica, chiamato In-It, che sarà messo a disposizione delle pubbliche amministrazioni dal Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato e che permetterà di rappresentare i fatti gestionali attraverso un'unica rilevazione che ne mostra i profili finanziario, economico e patrimoniale. Un sistema fondato su un quadro concettuale degli standard contabili, unico per tutta le amministrazioni pubbliche e avanzato sotto il profilo delle conoscenze e delle esperienze internazionali di contabilità, costituisce il presupposto per effettuare comparazioni intertemporali, cioè tra diversi anni, e tra differenti Amministrazioni e, perciò, crea le condizioni minime di trasparenza dell'attività dell'amministrazione che permettono di esercitare quella che nell'economia finanziaria, con riferimento alle società, è chiamata la disciplina del mercato e che, nel caso delle amministrazioni pubbliche, potrebbe essere definita la disciplina dei cittadini.

¹⁷ L'argomento non è nuovo nel nostro sistema contabile pubblico se si pensa che il primo tentativo di introduzione della contabilità economica risale a ben due secoli fa con la legge Cavour del 1853 che però non ebbe successo.

Decision support methods for cultural heritage enhancement interventions.

A case study: spatial multi-criteria analysis to evaluate the relevance of Calabrian museums

Tommaso CALABRÒ

Regional Nucleus for Evaluation and Verification of Public Investments, Calabria Region - Italy

Francesca MAZZA

Regional Nucleus for Evaluation and Verification of Public Investments, Calabria Region - Italy

Aurora SKRAME*

2Department of Mechanical, Energy and Management Engineering, University of Calabria - Italy

Abstract: The purpose of this article is to develop a quantitative model that supports policy makers in the cultural heritage sector.

In particular, this paper proposes a future metodological approach to assess the impact of strategic decisions at the policy level, in the cultural heritage tourism field. They are so called “Cultural heritage assets”, pursuant to articles 10 and 11 of the "Italian code" (the legislative decree 42/2004), all the singular elements that present artistic, historical, archaeological, ethno-anthropological, archival and bibliographic interest... identified by law or on the basis of the law, as evidence of civilizational value. In this context, museums and archival exhibition centers are exclusive containers of the historical richness and values of the Calabrian territory that must be protected, valued and enhanced.

In order to support the public decision-maker in defining the policies for enhancing the cultural heritage, this study was produced which pursues the objectives of: assessing, at the regional level, the relevance of Calabrian museums; know their real and potential attractiveness; identify suitable interventions to improve the cultural offer. To achieve these objectives, the application of multicriteria/ attribute analysis was used, which constitutes a valid tool to support public decisions when it is necessary to identify the best alternative, or it is useful to order the possible alternatives considering multiple attributes of different importance.

Keywords: Support public decision-making, cultural resources, multi-attribute analysis, digital services

JEL Classification: C

1. Introduction

Tangible and intangible cultural heritage constitutes a shared, distinctive and substantial resource of territorial identity, which plays an important role in building social cohesion, a sense of belonging, individual well-being and economic development.

The rich and varied cultural heritage of Calabria, spread over a large part of the regional territory and, in particular, in the small towns, is made up of a substantial material component (archaeological sites, areas and parks, for a total of over 4,000 hectares of territory subjected to constraint; fortified installations, castles, fortifications, coastal towers, in some cases, unfortunately, reduced to a state of ruin; over 1,500 registered civil and religious buildings of high interest; over 200 museums and similar institutions) and a significant intangible component (ethnic, linguistic and anthropological heritage).

* Corresponding Author: aurora.skrame@unical.it fm.mazza@regione.calabria.it t.calabro@regione.calabria.it

The widespread presence of museum structures, the subject of this work, is appreciable on the regional territory, largely present in small towns and owned by the municipality. The reconnaissance carried out with the collaboration of the Regional Secretariat of the Ministry of Culture for Calabria, made it possible to verify that of the over 200 museums present in the regional territory, only 190 are, as of 2022, open and usable, albeit in different ways.

The acquisition of information from multiple sources, superimposed on a census and punctual verification of the individual museum elements, has produced the most updated and complete database ever built of the museum network of the Calabria region. This rich heritage requires continuous protection interventions and a correct valorisation policy, capable not only of sustaining the protection intervention over time, but, above all, of giving the asset back to the community, allowing it to contribute to local socio-economic development.

The main purpose of the proposed study is to provide the decision-making process with specific studies and rational research basis useful for identifying effective policies for the enhancement of Calabrian museums on the basis of their capacity/potential for cultural attraction (relevance).

To respond to this aim, the application of spatial multi-criteria analysis was used, capable of making explicit the value of the different choice options by considering multiple criteria or attributes of different relevance..

Multi-criteria analyses, widely applied in numerous fields, constitute, in fact, a valid tool to support decisions in all those cases in which it is necessary to select the best alternative, or to order the possible alternatives considering multiple objectives.

Multi-criteria analysis involves various methods, the choice of which depends on multiple factors such as: actors involved in the decision-making process, decision-making context and evaluation objectives pursued, information and available time.

In the proposed case study, the method applied is the weighted sum model.

The work carried out has generated two original outputs that are particularly important for planning and public decision-making processes. The first output estimates the relevance of the museums in the region and sorts them according to the value found. The second output, not covered by this communication, presents an initial systematization of the information concerning the levels of use and offer of the Calabrian museums.

2. The reference context: the protection and enhancement of Calabrian museums and similar institutions

Cultural heritage, pursuant to articles 10 and 11 of the "code", the legislative decree 42/2004, are all the elements that present artistic, historical, archaeological, ethno-anthropological, archival and bibliographic interest .. identified by law or on the basis of the law , as evidence of civilizational value. In this context, museums and archival exhibition centers are exclusive containers of the historical wealth and values of the Calabrian territory. The following fall into the category of Museums, as defined by the MIC: Museums of ancient art (from the Middle Ages to the late 1800s), Museums of contemporary art (from the 1900s to the present day), Diocesan and Cultural Museums in general, Museums archaeological sites, natural history and science museums, ethnographic and anthropological museums, industrial or business museums, house museums or houses of memory, noble palaces with permanent exhibitions, parks with collections and private collections. The owners of the structures or complexes can be public as; MIC, Provinces, Municipalities, Institutes or Universities, consortia or research bodies, or private individuals, such as; Ecclesiastical or religious bodies, private companies or consortia, private research bodies, banking foundations or consortia, universities or private citizens. Each structure, whether state-owned or private, if recognized as having cultural

and/or historical interest, is protected in accordance with Legislative Decree 42 of 2004. The same makes a clear identification and distinction between the concepts of protection and enhancement. Therefore, a targeted study was urgently needed to understand the weight that each single element has on the territory in terms of use and to understand if and what to improve in the attractive-receptive capacity, in order to be able to support governance in strategic development decisions.

3. Spatial multi-criteria analysis to support decisions

The interventions for the protection and enhancement of cultural resources represent an opportunity for socio-economic development for the reference area, the effectiveness of which depends not only on the quality of the intervention for the protection and compatible reuse identified, but also on the ability to adopt a multidimensional, integrated and participatory approach.

Precisely, this need for a multidimensional approach has produced numerous evaluation methods which can essentially be traced back to two families of methods (Nijkamp and Voogd, 1989): monetary methods, based on the principles of the welfare economy (Cost Benefit Analysis); non-monetary methods, based on decision theory and on multidimensional qualitative decision models.

The latter are frequently used to evaluate the convenience of investment or territorial planning projects that generate significant effects in the economic, social and environmental spheres.

The need to consider economic and social information in the protection and enhancement interventions has favored the application of multi-criteria analyses, typical of decision support systems (Burstein and Holsapple, 2008), in the evaluation of cultural heritage.

The integration of multi-criteria analyzes with Geographic Information Systems has given rise to spatial multi-criteria analysis (Malczewski, 1999), which represents a tool for analyzing and evaluating territorial transformation interventions that is particularly useful in decision-making processes (Ferretti 2012a).

The integration of multi-criteria evaluation with GIS techniques allows, in fact, to build a transparent, participatory, retraceable and suitable decision support tool for evaluating the different alternatives on the basis of multiple criteria and objectives.

Various methods and models (value functions) of multicriteria analysis are available in the literature (Nijkamp et al., 1990; Bouyssou et al., 2000; Figueira et al., 2005). One of the most used models is that of the weighted sum model, introduced by Fishburn in 1967, belonging to the family of compensatory methods (any negative performance of some attributes can be compensated for with very positive performance of other attributes).

The hypothesis underlying the weighted sum models is that of additive utility: the overall value of each alternative is equal to the sum of its performance appropriately weighted with respect to all the criteria/attributes considered. The application process of the model starts from the identification of the significant attributes subsequently verified, reclaimed, normalized and aggregated in a decision/evaluation matrix, following which each attribute considered is assigned a numerical evaluation (weight), an expression of the importance of the attribute considered with respect to the other attributes present in the matrix (Roy and Mousseau, 1998), finally, through an appropriate function, expression of the overall value of each alternative, we arrive at the ordering of the alternatives.

The most commonly used function is the linear additive one which, when appropriate, has the advantage of ordering the alternatives using an immediate and unambiguous procedure.

The identification of the attributes is a very delicate phase, since a different level of detail can implicitly guide the results of the analysis and generate inexact solutions. It is therefore

necessary to identify the correct and coherent set of criteria/attributes in relation to the evaluation purposes, verifying their completeness (all significant criteria/attributes must be taken into account, none forgotten), coherence (the local preference on the criteria/attributes must be consistent with the preference globally), non-redundancy (avoid duplication and overlapping of criteria/attributes).

In addition to the difficulty generated in the choice of attributes and their correct population, the major problems of weighted sum models are connected to the difficulty that the analyst may encounter in quantifying the weights to be attributed to the various criteria/attributes and in choosing the particular value function. Therefore, in order to reduce the possible distortions generated by the compensation between negative performances and very positive performances, it is useful to establish acceptability thresholds to be applied to the most significant criteria for achieving the set objectives and to perform sensitivity tests on the criteria and weights.

4. The case study: Analysis of the relevance of Calabrian museums

The proposed case study envisages the application of spatial multi-criteria analysis using the weighted sum model to determine the relevance of the Calabrian museums, taking into account the indications and objectives set in the main documents and reference programming tools of community, national and regional level.

The purpose of the study is not to identify the "optimal" solution in an absolute sense, but to order the choice options identified by examining the point of view of the various actors involved and the characteristics (spatial, qualitative and quantitative) possessed by the individual museums present on the regional territory and active in June 2022.

Having therefore carried out the analysis of the problems, constraints and indications present in the reference documents and determined the objectives to be pursued (understanding the quality of the cultural offer that each museum is capable of expressing and representing its level of relevance and attractiveness), the study proceeds to: identify active and significant museums for the regional reality; define the decision/evaluation matrix (identification and population of attributes); verify and normalize the data present in the matrix; assign weights to attributes; define the model and the value function; calculate sorts; perform sensitivity analyses; distinguish between acceptable and unacceptable options, introduce thresholds and identify their values; reorder the choice options found to be acceptable.

The source used to identify the museums/similar institutions to be considered in the elaboration of the model is: Survey on museums and similar institutions, reference year 2019, published by Istat in 2020. In order to ascertain the completeness of the published data (some institutions, although active, it may not have responded to the survey or may have started its business after the survey), the survey results were compared and integrated with those published by Istat in 2015. The resulting list was verified and further integrated making use of the contribution offered by the Regional Secretariat.

This careful and patient desk verification has allowed not only to establish the real number of museums/institutes active in the region and to note the increase (from 2015 to today it has gone from 166 to 190 museums/institutes active and usable albeit in different ways), but also to fill information gaps of attributes present in the data-set and particularly useful for the purposes of the study.

The choice of attributes required the preparation of a sufficiently broad initial list of attributes considered fundamental or useful for the purposes of the study, subsequently, the attributes considered: irrelevant or marginal for the analysis were eliminated (including those with respect to which the alternatives are equivalent); lacking the characteristic of independence; difficult to measure.

The evaluation matrix, created ad hoc for the case study, considers multiple attributes such as: presence of the asset in programs at a national level, exhibition space, quality and number of collections available to the museum, number of employees, methods of access and use, number of paying and non-paying visitors services and activities offered, services and digital supports present. Its construction required a long and careful research, verification, remediation, validation and normalization of the data necessary for the purposes of the study. For this work, made even more burdensome by the unavailability of official and updated regional data-sets, where possible recourse was made to open data published by various official sources (ISTAT and MIC) and to the involvement of the Regional Secretariat and the local authorities holding the property ownership.

The difficulties encountered in the construction, enhancement and validation of the evaluation matrix confirm the importance of the enormous wealth of data held by the Public Administrations, often not systematized and updated and not easy to acquire.

Once the enhancement of the attributes present in the matrix was completed, the presence of errors and/or missing data verified, the data normalized in order to have comparable and aggregable values of the attributes, we proceeded to assign a weight to each attribute.

The weights, expressed on a numerical scale, are attributed on the basis of both the priorities identified in the planning tools and the relative importance of each attribute considered with respect to the attraction capacity. The attribution of weights, which took place with the direct assignment technique, considered the presence or absence of the criterion considered and intervals based on reasoned percentiles.

The introduction of thresholds and weights in the model (weighted sum) has made it possible to: take into account the constraints and objectives set by the programming tools (weight of the attributes); summarize all the attributes used in the evaluation exercise.

The function used in the case study to estimate the value of each alternative is the linear or additive one, which summarizes the value of the alternative in a single indicator, expression of the sum of the products of the values reported in the evaluation matrix for the weights attributed to the various attributes.

$$Y = \sum_{(j=1)}^n w_j x_j$$

where: Y is the total value attributed to an alternative date;

x_j is the value related to attribute j;

w_j is the weight of attribute j, i.e. its importance.

The choice of this value function allowed the immediate comparison and ordering of the alternatives, making it possible to evaluate the relevance of the individual museums examined within the universe considered.

The correctness of the results thus obtained was verified using sensitivity analysis, which made it possible to test the results for the variation of the data-set and for a possible change in the importance assigned (weight) to the attributes of the model. In particular, to verify the validity of the scheme adopted, the final score was recalculated by adding or eliminating some attributes (sensitivity on the criteria), while, to verify the level of influence of each attribute on the final evaluation, the evaluation method was changed. some attributes (weight sensitivity).

The matrix thus reworked and consolidated was later merged into a Geographic Information System (GIS), suitably customized for the purposes of the study, where all the museums under analysis were geo-referenced.

The spatial and comparative analyzes obtained make it possible to have a transparent, participatory, retraceable and suitable decision support tool for assessing the cultural attraction capacity of the single asset and the reference territory on the basis of multiple criteria and objectives.

The analysis of the data consolidated in the evaluation matrix has also made it possible to acquire detailed information for each museum considered which is useful for identifying pri-

orities for intervention and helping to define enhancement policies that take into account both the constraints imposed and the objectives set in the main reference documents.

The results of the analysis carried out reveal that, with the exception of structures of national importance and competence and a few other realities that have embarked on a process of qualification, the offer relating to this heritage is characterized by a fragmentation of medium-sized structures small ones that present a great differentiation in relation to the value of the collections and the organization. As it is easy to expect, the museums/institutes that present a better organization of the cultural offer (high or good relevance) are mainly present in urban areas.

The analysis of the endowment of services and of the organization and management models adopted by the museums examined reveals ample room for improvement both in terms of accessibility and of the activated services for use. In fact, with the exception of some museums, mostly present in urban areas and often state-owned, equipped with structures and equipment for use, teaching and hospitality, a large part of the assets examined, often accessible free of charge, lack a plan of sustainable management and are lacking in the services necessary for their valorization and use.

This state of affairs significantly contributes to determining the exclusion from cultural use of large sections of the local and tourist population and consequently an index of cultural demand of museums and similar institutes, state and non-state, among the lowest recorded in Italy (followed only by from Abruzzo and Molise). The same demand index regresses over time (from 2015 to 2019 it went from 10.3 to 7.1), contrary to what happens in the South, where the trend of the indicator shows similar behavior to the Italian data (it grows from since 2011, going from 15,3 to 20,3).

5. Conclusions

Tangible and intangible cultural heritage constitutes a shared, distinctive and substantial resource of tradition and territorial identity, which plays an important role in building social cohesion, a sense of belonging, individual well-being and economic development.

Recognizing cultural heritage as not only a cultural, historical and artistic resource, but also a social, identity-related and economic one, implies a new vision and a new approach in the conception of conservation interventions and in the elaboration of management models which must guarantee the accessibility and also digital use of goods.

The aim of the study produced is to identify the level of relevance of the regional museums and to provide useful information for the decision-making process, leaving the final responsibility for defining the policy to be adopted to the decision-maker.

For this purpose, the analysis carried out and the results obtained confirm the validity of the spatial multi-criteria analysis to support decision makers in the choices of enhancement policies and in identifying intervention priorities.

These models, despite having a robust literature, can produce inconsistent judgments if not correctly applied. Aware of this criticality, much attention has been dedicated to: the choice of the model; the selection of attributes; to the retrieval of data; verifying sources; checking the correct population of the attributes; the attribution of weights and the determination of the thresholds and the value function.

The tests conducted on the results produced by the study allow us to affirm that these are stable and reliable and that the differences in score/classification achieved are relevant.

The possibility of supporting the data with the use of GIS has made it possible to represent the results in thematic maps, creating an interactive, flexible and adaptable decision support system, which includes functions and comparative analysis mechanisms useful for determining priorities and choices on a punctual and territorial.

Finally, the results of the evaluation can contribute to improving the cognitive framework relating to the state of conservation, use and enhancement of regional museums, providing useful information for identifying priorities and types of intervention suitable for enhancing them.

Bibliographical references

- 1) Bisdorff R., Dias L.C., Meyer P., Mousseau V., Pirlot M. (2015). *Evaluation and decision Models with multiple criteria. Case studies*. Berlin, Heidelberg: Springer Verlag.
- 2) Bottero M., Lami I. M., Lombardi P. (2008) *Analytic Network process. La valutazione di scenari di trasformazione urbana e territoriale*. Firenze: Alinea
- 3) Bouyssou D., Marchant T., Perny P., Pirlot M., Tsoukiàs A., Vincke P. (2000). *Evaluation and Decision Models: a critical perspective*. New York: Springer.
- 4) Burstein F., Holsapple W.C. (2008). *Handbook on Decision Support Systems*. Berlin: Springer-Verlag.
- 5) Ferretti V. (2012 a). L'integrazione tra analisi multicriteri e sistemi informativi geografici a supporto delle procedure di valutazione. Milano: *EyesReg Giornale di Scienze Regionali*, volume 2, numero 6. ISSN: 2239-3110.
- 6) Ferretti V. (2012 b). *Verso la valutazione integrata di scenari strategici in ambito spaziale. I modelli MC-SDSS*. Torino: Celid.
- 7) Figueira J., Greco S., Ehrgott M. (2005). *Multiple criteria decision analysis: State of the art surveys*. International Series in Operations Research and Management Science, vol. 78. Berlin, Heidelberg, New York: Springer-Verlag.
- 8) Finlay P.N. (1994). *Introducing decision support systems*. Cambridge: Blackwell.
- 9) Fishburn, P.C. (1967). *Additive Utilities with Incomplete Product Set: Applications to Priorities and Assignments*. Baltimore: ORSA Publication.
- 10) Geneletti D. (2000). GIS, dati telerilevati e Sistemi di Supporto alla Decisione applicati alla Valutazione di Impatto Ambientale. *Geomedica*, 6.
- 11) Hwang C. L., Yoon K. (1981). *Multiple Attribute Decision Making, Methods and Applications, A State-of-the-Art Survey*. New York: Springer-Verlag.
- 12) Keen, P.G.W. (1980). Decision support systems: A research perspective. In Fick G. Sprague R.H., a cura di, *Decision Support Systems: Issues and Challenges*. New York: Pergamon Press.
- 13) Keeney R.L. (1992). *Value-focused thinking: a path to creative decision making*. Cambridge: Harvard University Press.
- 14) Lombardi P. (2001). La somma pesata e il metodo aggregativo compensatore. *Il consulente immobiliare*, n. 654.
- 15) Marcianò C, Calabrò T., De Luca A. (2003). Achieving a Common Strategy for an Integrated Rural Development Plan in South Italy using Analytic Hierarchy Process, Regional Studies International Conference on "Reinventing Regions in the Global Economy, Pisa, Italy, 12-15 April
- T. Calabrò, A.I. De Luca, C. Marcianò (2005) I modelli di governance nei PIT e nei PIAR in Calabria, in Marcianò C. e Calabrò T. (a cura di), *Modelli innovativi e sistemi di supporto alle decisioni per la gestione delle governance locali*, Programma regionale di Azioni Innovative
- 16) Malczewski J. (1999) *Gis and multicriteria decision analysis*. New York: John Wiley & Sons.
- 17) Malczewski J. (2006). GIS-based multicriteria decision analysis: a survey of the literature. *International Journal of Geographical Information Science*. 20, 7: 703-726.
- 18) Malczewski J., Rinner C. (2015) *Multicriteria decision analysis in geographic information science*. New York: Springer.
- 19) Mazza F. M. (2021) "I Piani Strategici tra criticità ricorrenti e necessità valutative". Atti del congresso INU Calabria "Nuove sfide per il governo del territorio", Reggio Calabria 6 dicembre 2019, INU edizioni n. 023 pp. 39-42 ISBN: 978-88-7603-231-8.
- 20) Mazza F. (2008) "La valutazione economica delle risorse culturali. Una applicazione della *Contingent Valuation*" *Rassegna Italiana di Valutazione* n. 42 pp.107-122 Franco Angeli editore, Milano

- 21) Mazza F. M. (2001) "Preferenze e valori economici nel processo decisionale" Atti del seminario La valutazione delle risorse culturali a ambientali a supporto delle decisioni pubbliche. Pagine di Estimo, allegato al n 19 - 20 dei Quaderni del Dipartimento Patrimonio Architettonico Urbanistico storia cultura progetto. Gangemi editore, Roma pp.40-46
- 22) Mollica E., Amantea R., Mazza F. M., (2000) "La valorizzazione dei centri urbani per la competitività territoriale e lo sviluppo sostenibile: il marketing urbano e la valutazione contingente come metodiche di sostegno alle decisioni". Atti del XXX Incontro di Studio Ce.S.E.T. Potenza 5-6 ottobre, pp. 303-325
- 23) Mocenni C., Casini M., Paoletti S., Giordani G., Viaroli P., Zaldívar Comenges J.-M. (2008). A decision support system for the management of the Sacca di Goro (Italy). In: Marcomini A., Suter G. W., Critto A., a cura di, *Decision support systems for risk based management of contaminated sites*. New York: Springer.
- 24) Nijkamp P., Voogd H., (1989). "Classificazione dei metodi di valutazione multidimensionali". In: Fusco Girard L., a cura di, *Conservazione e sviluppo: la valutazione nella pianificazione fisica*. Milano: Franco Angeli.
- 25) Nijkamp P., Rietveld P., Voogd H., (1990). *Multicriteria evaluation in physical planning*. Amsterdam: North-Holland.
- 26) Nijkamp P., Spronk J. (1995). *Multiple criteria analysis*. Aldershon: Gower Publishing Company.
- 27) Oppio A., Bottero M., Ferretti V. (2014). La valorizzazione di beni culturali in aree marginali: il ruolo dell'analisi multicriteria spaziale. *LaborEst* n. 9. Reggio Calabria: Università Mediterranea. DOI: 10.19254.
- 28) Pereira J.M.C., Duckstein L. (1993). A multiple criteria decision-making approach to GIS-based land suitability evaluation. *International Journal of Geographical Information Systems*, 7:5, 407-424, DOI: 10.1080/02693799308901971.
- 29) Roy B. (1996). *Multicriteria Methodology for Decision Aiding*. Dordrecht: Kluwer Academic Publishers.
- 30) Roy B., Mousseau V. (1996). A theoretical framework for analysis the notion of relative importance of criteria. *Journal of Multi-Criteria Decision Analysis*. 5: 145-159.
- 31) Rostirolla P. (1992) *Ottimo economico: processi di valutazione e decisione*. Napoli: Liguori Editore.
- 32) Rostirolla P. (1997) La valutazione nella fase di progettazione preliminare di un tracciato autostradale: tecniche e supporti informatici. In: Fusco Girard L., Nijkamp P., a cura di, *Le valutazioni per lo sviluppo sostenibile della città e del territorio*. Milano: Franco Angeli.
- 33) Saaty T.L. (1996). *Conflict resolution*. New York: Praeger.
- 34) Shari M.A., Rodriguez E. (2002). Design and development of a planning support system for policy formulation in water resource rehabilitation. *Journal of Hydroinformatics*, 4, 3: 157-175.
- 35) Skrame A. Musmano R. Ciancio C. (2019). *Roadmap for a Quantitative Models Supporting Strategic Decisions for Tourism Sustainability at the Local Level in Calabria*, Proceedings of 1Unicart Interdisciplinary Conference
- 36) Skrame, A.: Turismo e beni culturali in Calabria – Strategie di sviluppo basate sull'innovazione tecnologica (in Italian), Ph.D. Thesis, University of Calabria, Italy (2019)
- 37) Skrame A. Musmano R. Ciancio C. Corvello V. (2020). *A quantitative model supporting socially responsible public investment decisions for sustainable tourism*, International Journal of Financial Studies.
- 38) Skrame A ,De Maio A, Musmanno R, Vocaturo F.: ODS 2022: [Optimization and Decision Science: Operations Research](#). *Selection of Cultural Sites via Optimization*.
- 39) Triantaphyllou, E. (2001). *Multi-Criteria Decision Making Methods: a Comparative Study*. Applied Optimization Vol. 44. Dordrecht, Boston: Kluwer Academic Publishers.
- 40) Vecco M. (2007). *L'evoluzione del concetto di bene culturale*. Milano: Franco Angeli.
- 41) Vincke P. (1992). *Multicriteria Decision-aid*. New York: J. Wiley & Sons.
- 42) Voogd H. (1983). *Multicriteria Evaluation for Urban and Regional Planning*. London: Pion Limited.
- 43) Zeppetella A., Bresso M., Gamba G. (1992). *Valutazione ambientale e processi decisionali*. Roma: La Nuova Italia Scientifica Nis.

Per una pedagogia dei processi che favorisca un'economia predittiva

Nicola TENERELLI*
University of Bari "Aldo Moro" - Italy

For a process pedagogy that favours a predictive economy

Abstract: The Anglo-Saxon doctrine of *habeas corpus* offered the juridical principle of property starting from the possession of one's body, understood as the original *οἶκος* of the subject. Since the 18th century, both Rousseau and Hegel have contributed to ontologically found the concept of property, considered an extension of the subject's body in reality: possession was considered the transposition of the will of the individual in Nature.

During the 19th century it was understood that the concept of property was moving from things to production processes, from the castle to the factory, from hoarding to *surplus* value (K. Marx).

In the 20th century, with the advent of Keynesian thought, the strong link between production and the market was made explicit. From that moment, the subject was educated to buy for Being: the will to manifest oneself in Nature was nourished with consumerism, «the existentialism of having» (E. Fromm).

In the new millennium, the awareness of the scarcity of resources - Malthus warned about the exponential need for goods that society would require - has transformed the way that subjects consider what they own. The property has been made even more metaempirical, virtual. The property is no longer in Nature but in the Metaverse.

What does the digitization of property imply for the man of «generation C» (B. Solis)? What does wealth virtualization involve? What new anthropological-relational model might emerge from such a changed economic context?

We need a pedagogy of economic policy that teaches us how to understand the complexity of productive and market transformations; awareness must be promoted that all economic changes, forced or strategic, determine the advent of a new citizen, to be managed in a changed relationship.

A welding between economic sciences and humanities appears unavoidable to achieve an interpretative and perhaps anticipatory knowledge of the processes.

Keywords: economic pedagogy; political pedagogy; property; possession.

Sommario: 1. Il corpo come *οἶκος* proprietà materiale primigenia; 2. Per una Pedagogia dell'economia; 3. Intelligenza artificiale *versus* sapere predittivo.

1. Il corpo come *οἶκος* proprietà materiale primigenia.

Nella cultura occidentale il 'corpo' era realtà primigenia e identificativa dell'uomo; in ebraico con la parola *nefesh*, נֶפֶשׁ gola, si intendeva indicare proprio la coincidenza irriducibile tra vi-

* Corresponding Author: nicola.tenerelli@uniba.it <http://www.nicolatenerelli.it>

talità e realtà corporea del soggetto.¹

Il pensiero greco introdusse il concetto di anima² - le parole *psiche* e *pneuma* rimandano a *ψυχή*, soffio, respiro - precisandone sempre più la funzione per distinguerla dai compiti del corpo. Il corpo identificava il luogo dell'esistenza umana, con limiti e potenzialità, prigione e corazza del soggetto.

Un gioco di parole – corpo si può dire *σῶμα* soma ma anche *σῆμα* séma - evidenziava che gli uomini fossero caratterizzati dalla corporeità, intesa come casa originaria e imprescindibile per l'esistenza. Scrive Platone:

«Dicono alcuni che il corpo è séma (segno, tomba) dell'anima, quasi che ella vi sia sepolta durante la vita presente; [...] e così il corpo, come il nome stesso significa, è séma (custodia) dell'anima finché essa non abbia pagato compiutamente ciò che deve pagare. Né c'è bisogno di mutar niente, neppure una lettera».³

Aristotele considerò come il corpo fosse non solo il luogo imprescindibile per l'esistenza, carne e ossa ma, per estensione del senso, comprendesse anche la realtà circostante con la quale ogni uomo relaziona e che contribuisce alla sua realizzazione: dalla famiglia alla *polis*.

«Il termine utilizzato da Aristotele, *oikia*, indica in greco la semplice casa, in genere nel senso più concreto di edificio nel quale si risiede, ma non è infrequente che assuma [...] il valore più ampio di famiglia [...] nucleo della più estesa strutturazione della collettività nella polis».⁴

Sin dall'antichità il corpo rappresenta, benché caduco e limitativo, la prima forma di manifestazione concreta con la quale il soggetto si connota, si mostra agli altri. Da Sansone a Ercole, da Elena a Cleopatra, alle stesse divinità antropomorfe, il possesso di un corpo virile o avvenente è sempre stato considerato una ricchezza e una forza per sé e la *polis*, elemento imprescindibile da cui produrre la storia.

Agli inizi del XVI secolo Edmund Plowden parlò del corpo del re come di una realtà sostanziale di contenuti valoriali e giuridici;⁵ ulteriormente al suo corpo naturale, mortale, colpito da malattie e vecchiaia, il sovrano disponeva anche di un corpo politico, invisibile, incorruttibile, che mai sarebbe invecchiato, né sarebbe morto. Tale secondo corpo veniva trasferito da un sovrano all'altro, per l'eternità. Kantorowicz partì proprio dal giurista inglese per approfondire la teoria attorno al tema medievale sulla duplice corporeità del re: all'atto dell'incoronazione, accanto al corpo carnale, il sovrano ereditava un corpo *fictus*, considerato portatore delle dignità immateriali quali l'autorità e l'incarnazione del potere e, soprattutto, della ricchezza del sovrano.⁶

L'*humanitas*, la dignità morale dell'essere umano, si nutriva anche di materialità: come avveniva per ogni singolo individuo, la proprietà accresceva il valore del corpo del re.

Nel 1215, la *Magna Charta* concesse il diritto all'inviolabilità del corpo e delle ricchezze solo ai nobili.⁷ Secoli dopo, la dottrina anglosassone dell'*habeas corpus*⁸ offrì il principio giu-

¹ Federica Biolzi, *Smettiamola di parlare di psiche. Intervista a Umberto Galimberti*; in: *Exagere*, n. 5-6, 2023; <https://www.exagere.it/smettiamola-di-parlare-di-psiche-intervista-a-umberto-galimberti/>

² «Come l'anima nostra, che è aria, ci tiene insieme, così il soffio e l'aria abbracciano tutto il mondo»; cfr.: Anassimene, DK 13, B2.

³ Platone, *Opere*, vol. I, Laterza, Bari, 1967, pp. 213-214.

⁴ Stefano Ferretti, *L'oikos nelle leggi della polis. Il privato ateniese tra diritto e società*; in: *Etica & Politica*, IX,1, 207, p. 135; https://www.openstarts.units.it/bitstream/10077/5294/1/Ferrucci_E&P_IX_2007_1.pdf

⁵ Stanley Thomas Bindoff, *Plowden Edmund (1519/20-85), of the Middle Temple, London; Plowden, Salop; Shipplake, Oxon. and Burghfield, Berks*; in *The History of Parliament: the House of Commons 1509-1558*, 1982; <https://www.historyofparliamentonline.org/volume/1509-1558/member/plowden-edmund-151920-85>

⁶ Ernst H. Kantorowicz, *I due corpi del Re*, Einaudi, Torino, 2012, p. 7 ss.

⁷ L'espressione *habeas corpus ad subiciendum iudicium*, significa: che sia esibito il corpo (dell'accusato) per sottoporlo a giudizio. Ciò indicava l'ordine per cui si impediva alle guardie di effettuare le detenzioni illegali. Nel 1215, il re Giovanni d'Inghilterra fu costretto a firmare la *Magna Carta Libertatum* che regolava i suoi rapporti economici con la nobiltà: diritto all'inviolabilità del corpo, diritto di possedere ed ereditare la proprietà; per le vedove, lasciava il diritto di decidere di non risposarsi mantenendo le proprietà.

ridico della proprietà del proprio corpo, inteso come *οἶκος* originario del soggetto, anche a tutti gli umani facenti parte del popolo.

Rousseau ritenne che fossero i rapporti economici a descrivere meglio l'uomo sin dall'origine del suo processo di civilizzazione, in quanto mosso dall'innata propensione al possesso. Il concetto di proprietà era la cifra in grado di spiegare meglio cosa fosse l'essere umano e quali fossero i connotati del soggetto, fondamenti socioantropologici della nascita della civiltà:

«Il primo che, recintato un terreno, ebbe l'idea di dire “questo è mio” e trovò persone così ingenua da credergli fu il vero fondatore della società civile. Quanti delitti, guerre, assassini, quante miserie e orrori avrebbe risparmiato al genere umano colui che, strappando i paletti o colmando il fossato, avesse gridato ai suoi simili: “guardatevi dall'ascoltare quest'impostore; siete perduti, se dimenticate che i frutti sono di tutti e la terra non è di nessuno”. Ma con ogni probabilità allora le cose erano già arrivate al punto da non poter continuare come prima; infatti questa idea di proprietà, in quanto dipende da molte idee che la precedono e che son potute nascere solo gradualmente, non si formò all'improvviso nello spirito umano [...]. Infine l'ambizione divorante, la smania d'innalzare la propria posizione, più per mettersi al di sopra degli altri che per un vero bisogno, ispira a tutti gli uomini una oscura tendenza a nuocersi reciprocamente, una gelosia segreta tanto più pericolosa in quanto, per colpire con più sicurezza, si nasconde spesso dietro la maschera della benevolenza; in una parola, da una parte concorrenza e rivalità, dall'altra opposizione d'interessi, e sempre il desiderio nascosto di guadagnare a spese degli altri; tutti questi mali sono il primo risultato della proprietà e il codazzo inseparabile della ineguaglianza nascente».⁹

Mentre il pensiero illuminista di Rousseau diede una giustificazione antropologica della proprietà, l'intuizione idealista di Hegel contribuì a riproporre la rappresentazione ontologica. Per la filosofia hegeliana il possesso era manifestazione evolutiva degli esseri umani, non soltanto una semplice «ambizione dominante, smania d'innalzare la propria posizione»¹⁰ ma, soprattutto, atto primigenio dello spirito in virtù del «diritto di porre la sua volontà in ogni cosa»¹¹, una specie di estensione del corpo del soggetto che si realizzava attraverso la trasposizione della propria coscienza nella Natura: la proprietà diveniva una parte di sé, volontà reificata del corpo del padrone¹², e questo avrebbe garantito l'inalienabilità di ogni bene.

«La persona ha diritto di porre la sua volontà in ogni cosa, la quale grazie a ciò è la mia e riceve la mia volontà e il mio fine sostanziale (poiché essa non ha un tal fine entro sé stessa), a sua determinazione e anima, - assoluto diritto di appropriazione dell'uomo su tutte le cose -».¹³

Nel *Capitale*, il pensiero marxiano evidenziò che la vecchia modalità con la quale il soggetto prendeva possesso della realtà – potremmo definirla proprietà naturale, la mera tesaurizzazione¹⁴ – si stava trasformando con l'attività produttiva. Con la nascita della produzione capitalistica, il valore del soggetto non sarebbe stato più identificato con le terre e i palazzi ma sarebbe stato reificato nelle sue potenzialità industriali e mercantili.

⁸ Già con la *Petition of Rights* del 1627, definitivamente con la *Bill of Rights* del 1689 fu promulgato l'*Habeas Corpus Act*. La legge non pose fine alla schiavitù per debiti che mutò specie divenendo un contratto di servitù debitoria (*indentured system*) in cui veniva ceduto il diritto solo sulla propria corporeità lavorativa; cfr.: Virginie Chaillou-Atrous, *Indentured Labour in European Colonies during the 19th Century*; in: EHNE Forced Migration and Work in European Colonies, blog della Sorbone Université; <https://ehne.fr/en/node/12279/printable/pdf>

⁹ Jean-Jacques Rousseau, *Sull'origine dell'ineguaglianza*, a cura di V. Gerratana, Editori Riuniti, Roma, 1968, parte II, pp. 133-137.

¹⁰ *Ibidem*.

¹¹ George W. F. Hegel, *Lineamenti di filosofia del diritto* (1820), Laterza, Bari-Roma, 2021, p. 53.

¹² Per questo motivo un lascito testamentario è definito: “ultime volontà”!

¹³ George W. F. Hegel, *Lineamenti di filosofia del diritto* (1820), cit., *ibidem*.

¹⁴ Karl Marx, *Il Capitale* (Versione digitale), E7MC2, Napoli, 2017, Libro I, cap. 3, pp. 195 ss.; http://www.comunismoinformatico.it/MARX_Il_Capitale_nuova%20traduzione.pdf

Il capitalismo portava con sé una nuova antropologia: gli uomini vennero considerati tutti portatori di proprietà potenziale (la forza-lavoro), valore di scambio per eccellenza, anche se tale forma di ricchezza era destinata a esaurirsi a causa dell'età – *senectus morbus ipsa est*, diceva Terenzio! -. I cosiddetti *proletari* possedevano soltanto il proprio corpo e il corpo dei propri figli, con la relativa forza-lavoro, che avrebbe garantito loro la sopravvivenza.

Il lavoratore offriva al mondo la dimostrazione della propria volontà traslando la sua persona nella potenzialità (e velocità) della fabbrica: da quel momento nasceva il capitalismo. La proprietà diveniva metempirica poiché legata alla potenzialità produttiva dell'azienda; la ricchezza si tramutava in un processo capace di estrapolare dal lavoro umano e dalle macchine il *plusvalore*.

Il liberismo novecentesco, oramai maturo, trasferì nella società intera la cultura del possesso sfrenato, la volontà di possedere le cose ulteriormente al valore d'uso che le proprietà rappresentavano.

L'egotismo infantile della “cultura del mio”¹⁵, assurgendo a cifra dell'educazione degli adulti, poteva essere nutrito attraverso due modalità: da un lato, si poteva costruire la proprietà potenziale, la conquista del mercato con la produzione industriale; dall'altro, si poteva costruire la proprietà materiale, con i consumi di massa. L'importante era sempre poter manifestare, con il possesso del mondo fuori di sé, la propria volontà e dimostrare così il proprio valore.

Leggendo Fromm capiamo che nel novecento si è compiuto il corto circuito tra possedere ed Essere, «l'esistenzialismo dell'avere»¹⁶.

La volontà del soggetto di manifestare sé stesso nella Natura venne alimentato sia con il consumismo, sia con la produzione sfrenata. La produzione, sempre più veloce e su vasta scala, rappresentò la volontà capitalista di Essere nel mercato - ecco il senso del monopolio, situazione nella quale non soltanto “tutto è mio” ma “tutto sono io”! -.¹⁷

Il *Wall Street Crash* fu esemplificativo dell'evoluzione della rappresentazione della volontà di possesso; il suddetto corto circuito, mise in evidenza come le differenti modalità degli umani di estrinsecare quella “cultura del mio” fossero ineludibilmente intersecate: l'esistenzialismo del comprare-produrre per Essere accomunava tutti gli esseri umani.

Il crollo del '29 mise in evidenza che gli uomini erano legati tra loro dalla volontà di mostrare la propria esistenza attraverso il possesso, produttori o consumatori che fossero, quindi erano uniti nello stesso destino di benessere o di distruzione reciproca.

Comprare e produrre, solo in apparenza antinomiche, dovevano compartecipare e bilanciarsi per garantire la pace sociale e la crescita dei singoli con un moto spiraliforme dialetticamente virtuoso. Tale inscindibile connubio spendere-produrre venne demistificato dal pensiero di Keynes; la lezione dell'economista fu tradotta nella ricetta del *new deal* rooseveltiano; la pedagogia del neoliberismo diveniva punto di riferimento per la politica e, attraversando «il secolo più lungo»¹⁸, giungeva dal Piano Marshall fino all'attuale Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza¹⁹.

Attenzione: la cultura redistributiva keynesiana commetteva però l'errore di presupporre che la ricchezza potesse essere in continua crescita in virtù dell'inesauribilità delle risorse, per

¹⁵ cfr.: [Roberto Pani](#), [Roberta Biolcati](#), [Samantha Sagliaschi](#), *Psicologia clinica e psicopatologia per l'educazione e la formazione*, Il Mulino, Bologna, 2009.

¹⁶ Erich Fromm, *Avere o Essere?*, Arnoldo Mondadori Editore, Milano 1977, pp. 119 ss.

¹⁷ «L'orgoglio che [l'industriale] sente, forse grossolano, forse oggetto di compassione per gli eredi di una secolare fine educazione, è orgoglio d'uomo, di uomo che volle e riuscì»; cfr.: Luigi Einaudi, *Lezioni di politica sociale* (1949), Einaudi, Torino, 1977, p. 323.

¹⁸ Giuseppe Langella, *Il secolo più lungo*. Proposte per la storia e il canone del Novecento; in: stesso autore, *La didattica della letteratura nella scuola delle competenze.*, Edizioni ETS, Pisa, 2014, pp. 91-109; <http://hdl.handle.net/10807/87863>

¹⁹ Redazionale, *Pnrr il nuovo Piano Marshall per cambiare l'Italia*, quotidiano Il Trentino del 26 maggio 2023; <https://www.ufficiostampa.provincia.tn.it/Comunicati/Pnrr-il-nuovo-Piano-Marshall-per-cambiare-l-Italia>

cui si poteva immaginare di sfruttare la Natura e soddisfare il bisogno di possesso di tutti gli esseri umani, assecondando la loro profonda volontà di *avere per essere*.

Negli ultimi decenni, sono intervenuti almeno un paio di fattori che hanno messo in evidenza i limiti del liberismo incontrastato.²⁰

In primis, è nata la consapevolezza della scarsità delle risorse - Malthus aveva avvertito circa l'esigenza esponenziale che la società avrebbe richiesto -.

In seconda analisi, ma non meno importante, il processo di digitalizzazione e il web hanno trasformato la dinamica spendere-produrre, facendo nascere un nuovo modo con cui gli esseri umani costruiscono il possesso del mondo fuori di sé.

Nel nuovo millennio, la modalità con cui la volontà dei soggetti rivendica "ciò che è mio" è stata resa ancora più metempirica, virtuale: la proprietà non è più (solo) nella Natura ma nel Metaverso:

«Uno spazio virtuale in cui le differenze con la realtà diventano quasi impercettibili: è il metaverso, dove è possibile lavorare, incontrarsi, fare affari e acquistare beni».²¹

La ricchezza non è più solo potenziale - economia capitalista - ma è virtuale. Non per caso l'economia finanziaria ha superato di gran lunga il valore dell'economia reale; inoltre, il reale è subordinato al digitale.

L'ultima generazione ha mutato il modo di comprare e possedere – grazie ad Amazon e ebay, alle app di finanza on line, ai marchi industriali -.

L'ultima generazione ha trasformato il modo di produrre – bitcoin, videogames, NFT -.

L'ultima generazione ha mutato il suo modo d'Essere.

2. Per una Pedagogia dell'economia.

Il senatore Mauro Maria Marino, l'attuale presidente dell'Organismo dei consulenti finanziari (Ocf), è tra i promotori più convinti della necessità di introdurre l'educazione finanziaria nelle scuole italiane. Il Disegno di legge 2307²² all'esame del Parlamento prevede l'inserimento all'interno dell'educazione civica per le scuole di argomenti legati al mercato finanziario.²³

La stessa Agenda 2030 invita a incrementare lavoro, ricchezza, «creatività e innovazione [...] a incoraggiare e aumentare l'utilizzo di servizi bancari, assicurativi e finanziari per tutti».²⁴

L'Agenda 2030 prelude a un mondo che si sta velocemente trasformando, rendendo analfabeta di ritorno gran parte della popolazione mediamente sempre più vecchia, avvertimento

²⁰ Cfr.: Paul Mason, *Postcapitalismo. Una guida al nostro futuro*, Feltrinelli, Milano, 2022.

²¹ Marco Martorana, Zakaria Zichi, *Metaverso. Cos'è, come si entra e cosa significa*, Agenda Digitale del 15 maggio 2023; <https://www.agendadigitale.eu/cultura-digitale/metaverso-cose-come-si-entra-e-cosa-significa/>

²² Atto del Senato 2307, *Modifiche alla legge 20 agosto 2019, n. 92, concernenti l'introduzione dell'educazione finanziaria nell'ambito dell'insegnamento dell'educazione civica*; <https://www.senato.it/leg/18/BGT/Schede/Ddliter/54228.htm>

²³ *Il tema dell'educazione finanziaria nelle scuole sembra essersi fatto impellente sia nell'interesse dei risparmiatori, che diventerebbero più consapevoli delle loro scelte economiche, ma anche per la categoria dei consulenti finanziari: l'argomento è emerso durante il convegno organizzato presso la Luiss di Roma, il 6 giugno 2023, da Ocf e Assoreti, dal titolo Consulenza finanziaria e previdenza complementare tra trend demografici e ricambio generazionale, in cui si è discusso della necessità di aumentare la presenza femminile tra i consulenti finanziari, pari oggi ad appena il 22%, oltre che dei giovani, visto che appena il 3,2% della categoria ha meno di 30 anni, con un evidente problema di ricambio generazionale; cfr.: Redazionale, *Consulenza finanziaria, SOS scuola*; in: *Rassegna stampa assicurativa*, Assinews.it quotidiano assicurativo, 6 giugno 2023; <https://www.assinews.it/06/2023/rassegna-stampa-assicurativa-6-giugno-2023/660105348/>*

²⁴ *Agenda 2030 dell'ONU per lo Sviluppo Sostenibile*, punti 8.3, 8.10; <https://www.agenziacoesione.gov.it/wp-content/uploads/2020/04/agenda-2030-card-17-goals.pdf>

che fu recepito dalla Legge 92 del 20 agosto 2019 sull'educazione civica per le scuole, detta legge Fioramonti.

Già dall'avvento dell'euro sorsero molte pubblicazioni per ragazzi - celeberrima quella promossa dalla Banca d'Italia²⁵ - che hanno cercato di intercettare il mondo della scuola per formare i giovani ai rudimenti dell'economia nella quotidianità, dalla gestione della proprietà alla protezione del risparmio. Dopo quella prima pubblicazione sono proliferati libricoli che hanno espresso addirittura la speranza di spiegare ai più piccoli come funzionino i prodotti bancari e assicurativi: partendo dalla gestione della paghetta, si vorrebbe inculcare nei bambini la funzione sociale delle banche; alcune pubblicazioni più ambiziose mirano anche a insegnare ai piccoli cosa sia il tasso di interesse.

Può sembrare un'interpretazione un po' dietrologica, ma l'obiettivo fondamentale di questi scritti, interessati al mondo della scuola e dei giovani, parrebbe soprattutto finalizzato ad avvicinare i futuri cittadini ai servizi finanziari e bancari, dando una parvenza di consapevolezza che salvaguardi le banche, mettendole al riparo da vendite di prodotti finanziari di cui anche i futuri cittadini potrebbero non capire il rischio.²⁶

È bene ricordare che quelle banche italiane crollate dal 2015, trascinando nel baratro gli azionisti, furono poi costrette a risarcire i risparmiatori poiché accusate di «violazioni massive degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza, buona fede oggettiva e trasparenza».²⁷ In quell'occasione l'ignoranza della clientela sul rischio dell'investimento fu riconosciuta anche a soggetti laureati, in discipline non economiche, malgrado avessero firmato il modulo bancario di "richiesta servizi di investimento e deposito delle disponibilità liquide e degli strumenti finanziari".

Ritornando al Disegno di Legge Marino che intenderebbe inserire nella scuola le discipline economico-finanziarie, occorre attivarsi con attenzione per capire quali dovrebbero essere i soggetti investiti della formazione economicistica dei nostri studenti.

Alla luce del sincretismo presente nel soggetto tra attività esistentive ed economia, i futuri docenti sapranno cogliere le interconnessioni storico-filosofiche profonde della disciplina che dovranno insegnare? oppure saranno solo dei tecnici, atti a trasferire nelle scuole gli sportelli bancari? o saranno magari cavalli di troia per favorire l'uso del denaro virtuale invece del *cash*?

Dopo aver compreso che la dimensione vitale dell'uomo contemporaneo è fortemente interconnessa tra ambiti e settori – come dice Floridi, più che *on line* gli esseri umani sono oramai *on life*²⁸ – appare chiaro che tutte le pubblicazioni e le didattiche esistenti in ambito economico per i giovani siano oramai obsolete.

Cosa implica per l'uomo della «generazione C»²⁹ la digitalizzazione della proprietà? Cosa comporta la virtualizzazione della ricchezza? Cosa significa produrre in un mondo automatizzato? Quale nuovo modello antropologico-relazionale potrebbe emergere da tale mutato contesto economico?

²⁵ *Tutti per uno, economia per tutti*, I quaderni didattici della Banca d'Italia, 2019; https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/quaderni-didattici/tuttixuno/72442J_LIBRO_RAGAZZI_PRIMARIA.pdf

²⁶ Redazionale, *Educazione finanziaria, online la prima versione del portale "Quello che conta"*, sito del Ministero Istruzione, 16 aprile 2018; <https://www.miur.gov.it/-/educazione-finanziaria-online-la-prima-versione-del-portale-quello-che-conta>

²⁷ Redazionale, *I truffati dalle banche saranno tutti indennizzati. Perché ciò fa arrabbiare Confindustria?*, blog del Fatto Quotidiano, 1 febbraio 2019; <https://www.ilrisparmiotradito.it/post/i-truffati-dalle-banche-saranno-tutti-indennizzati-perche-cio-fa-arrabbiare-confindustria>

²⁸ «[...] l'uomo vive in società iperstoriche dove non ha più senso chiedersi se si è online o offline»; cfr.: Luciano Floridi, *The Onlife Manifesto: Being Human in a Hyperconnected Era*, Springer, 2015, p. 1.

²⁹ cfr.: Brian Solis, *Lifescape: how to live a more creative, productive and happy life*, published by Wiley, Hoboken, New Jersey, 2019.

Alla luce di tali domande, sorge prepotente per i nuovi formatori l'esigenza di capire cosa sia la proprietà 4.0 anticipando la nuova antropologia di cittadino che la tecnologia e il mondo economico stanno costruendo.³⁰

È necessaria una *Pedagogia dell'economia* che predisponga alla conoscenza delle nuove forme proprietarie, educando al rispetto della ricchezza altrui e insegnando a preservare-utilizzare la propria, secondo nuovi parametri.

Urge insegnare - soprattutto agli economisti, *sic!* - che siamo di fronte a un passaggio epocale, come quando dal baratto si passò la moneta, poi alla lettera di cambio; come quando dal gold-standard si passò al valore di mercato della divisa nazionale.

Al momento, siamo giunti ai *non-fugible token* e alle *blockchain*.

Non è solo indispensabile comprendere il significato tecnico di questa evoluzione del mercato; è necessario comprendere che assieme a tali cambiamenti economici, forzosi o strategici che siano, conseguono inevitabilmente mutamenti antropologici e relazionali.

La lezione della storia dell'economia è chiara: un'economia nuova fa nascere un cittadino nuovo, perché avendo egli evoluto il proprio modo di produrre e comprare, ha modificato il suo modo d'essere.

3. Intelligenza artificiale *versus* sapere predittivo.

La Pedagogia dell'economia 4.0 deve riuscire ad affiancare, se non ad anticipare, il cambiamento antropologico della quarta rivoluzione industriale, che prende le mosse dalla sempre crescente penetrazione tra mondo fisico, digitale e biologico.

È necessaria la comprensione della somma degli effetti combinati di intelligenza artificiale (IA), robotica, matematica combinatoria, Internet delle Cose (IoT), stampa 3D, ingegneria genetica, computer quantistici e altre tecnologie che genereranno l'economia nuova e le future risposte politiche.

Lo studio McKinsey&Partners più importante degli ultimi anni³¹ conferma che con l'avvento dell'automazione saranno milioni i lavori destinati a scomparire; la metà delle professioni svolte da esseri umani sarà automatizzata, i droni raccoglieranno la frutta, i veicoli non avranno pilota, la sanità sarà affidata alle macchine (e-health)...

La formazione economica di cui hanno bisogno i nostri ragazzi dovrebbe insegnare loro a reinventarsi, a usare senza subire le nuove tecnologie, ad aggiornare costantemente le proprie *skill* (dalle abilità tecniche a quelle manageriali ed empatiche) per cavalcare i nuovi *trend* del mercato in un mondo sempre più digitale.

Molti dei lavori si trasformeranno facendo largo uso dell'automazione, ma continueranno comunque a far riferimento all'esperto, alla **figura umana**, che diventerà sempre più il valore aggiunto del risultato lavorativo-produttivo.

La nuova ricchezza degli esseri umani sarà la flessibilità.

La ricchezza non sarà banalmente manifestata fuori dal soggetto, reificata.

L'*oikos* degli esseri umani 4.0 sarà la loro mente.

Questo è ciò che gli economisti devono insegnare ai giovani.

Bauman ci ha avvertiti da tempo circa la liquidità del sistema³², di quanto i campi del sapere siano sempre più sincretici, del mondo in continua evoluzione che necessita di un pensiero critico impostato per risolvere i problemi.

³⁰ Redazionale, "*Industria 4.0*": *cos'è e quando nasce la definizione*; in: FTA on line news, Milano, 24 giugno 2020; <https://www.borsaitaliana.it/notizie/sotto-la-lente/rivoluzione-252.htm>

³¹ James Manyika and others, *A future that works: automation, employment, and productivity*, McKinsey Global Institute, January 2017; <https://www.mckinsey.com/mgi/overview>

³² cfr.: Zygmunt Bauman, *Nati liquidi*, Laterza, Roma-Bari, 2008.

In un mondo di macchine efficienti, all'uomo del futuro prossimo è richiesto di mettere in gioco la propria umanità in termini di fantasia, propensione al dialogo, capacità di fare squadra per costruire relazioni, intersecare i saperi dando valore al legame che viene costruito tra le persone: in questa quarta rivoluzione industriale l'arma vincente non sarà la tecnologia ma l'essere umano capace di farsene padrone.

Serve una *Pedagogia dell'economia* che sappia insegnare tutto questo ai giovani, impedendo che in un mondo sempre più accelerato vengano formati nella nostra scuola giovani professionalmente obsoleti.

In una realtà storica dove l'*oikos* originario del soggetto - inteso quale proprietà=essere - viene gradualmente sostituito dagli algoritmi della tecnologia, solo la *prudentia* umanistica con la sua spinta predittiva può rappresentare la cifra che guidi l'onere della superiorità morale dell'uomo sulle Cose.

Trasporto sostenibile, l'evoluzione del parco automezzi

Danilo ARENA*
PhD - Italy

Sustainable Transport, the evolution of the vehicle fleet

Abstract: The car fleet in Italy continued its expansive dynamics even in the first year of the pandemic, i.e. 2020, with an audience of vehicles owned by families that now touches 40 million units. It is true that due to the reduction in new car registrations (about a quarter less) in 2020 the growth rate of the car stock will slow down, but this deceleration has had little effect on the motorization rate, the increase of which remains consistent reaching, again in 2020, the value of 66.6 cars for every 100 inhabitants (it was equal to 64.6 in 2018 and 65.6 in 2019).

These numbers give Italy the unflattering record of country with the highest rate of motorization among the main countries of the European Union. In 2019 only Poland and Finland had a similar rate, but still lower, while in other states, for example France, the indicator remains below 50 cars per 100 inhabitants and therefore far from the Italian one (over 18 points difference). Few more cars are counted in Spain (51.9), while in Germany the motorization rate in 2019 stops at 57.4. In all the countries considered here, with the exception of Sweden only, between 2017 and 2019 there was a growth in the growth indicator which in Italy takes on more decisive characteristics than in the other countries (only in Poland between 2018 and 2019 the rate of motorization grows more than in Italy).

In terms of environmental sustainability, i.e. emission standards, it should be noted that in 2020 there are still over 12 million cars that do not pass the Euro 3 standard, i.e. almost a third of the total, mostly circulating in the southern regions (over 46% of the total), where the incidence of Euro 6 cars stops at 15.9% while in the North-East it reaches 33.7%. The "traditional" supplies (petrol and diesel) concern over 35 million cars (almost 90% of the total), while hybrid cars are around 550 thousand and electric ones just over 50 thousand. With reference to the latter, however, it is interesting to note the marked growth between 2019 and 2020: +62.2% for hybrid cars and +133.5% for electric ones and how much the various European states have invested in public spending to make vehicular transport unsustainable.

Keywords: global; vehicle; fleet; sustainability

L'Ecomobilità, o trasporto verde, nasce dalla necessità di introdurre il concetto di ecologia nei trasporti, che ingloba anche il concetto di sviluppo sostenibile.

Sicuramente trattasi di concetti molto importanti, e la loro trattazione non può essere superflua ed occasionale.

Si dice che l'inquinamento atmosferico sia un agente silenzioso ma responsabile di numerosi morti, e solo quando va bene peggiora le condizioni di salute attuali, proprio perché aggrava i casi di asma, allergie, problemi respiratori e cardiovascolari.

* Corresponding Author: danilo.arena2017@libero.it.

Al giorno d'oggi è impensabile spostarsi senza servirsi dei mezzi di trasporto, però bisogna anche pensare che ogni veicolo personale emette nell'atmosfera tonnellate di CO₂ al giorno.

Molto poco sottovalutato è anche l'inquinamento che creano il trasporto merci, sebbene sia legato all'economia e alla crescita per la costituzione di posti di lavoro è un settore abbastanza inquinante.

L'importanza dell'ecomobilità risiede quindi nella necessità di migliorare la qualità dell'aria e la salute nelle città. C'è da dire infatti che quasi il 40% delle emissioni di gas inquinanti nelle città proviene dal trasporto commerciale.

E' chiaro anche che l'uso di veicoli che inquinano, non colpisce solo l'ambiente o la salute, ma anche a livello economico e sociale.

Ciò è dovuto all'aumento del tasso di incidenti, alle diseguaglianze e alle ingenti spese che richiede di conseguenza il servizio sanitario nazionale.

L'irrompere della pandemia ad esempio, ha modificato profondamente il modello di mobilità dei passeggeri nel nostro paese così come a livello globale, in quanto si sono sicuramente ridotti i flussi di domanda nei diversi comparti del trasporto. Tanto è vero che secondo alcuni studi elaborati dalla struttura tecnica di missione del Ministero delle Infrastrutture e delle Mobilità Sostenibili, si può osservare come nella media complessiva del 2020 si siano registrate pesanti variazioni negative per tutti i comparti del trasporto ad eccezione del traffico pesante su rete Anas e autostrade; con punte superiori al meno 30% per i passeggeri del trasporto ferroviario, del trasporto aereo e crocieristico, così come anche l'offerta dei servizi.

Nel primo anno di pandemia il dato più significativo registrato è il grande balzo della componente cosiddetta dolce o attiva, in particolare secondo gli studi portati avanti dall'osservatorio AUDIMOB, la quota di spostamenti a piedi è cresciuta nel 2020 di oltre 8 punti percentuali, attestandosi poco sotto la soglia del 30% mentre bicicletta e micromobilità si sono consolidati al 3,8%.

C'è anche da dire che il parco circolante nazionale ha proseguito la sua espansione anche nel primo anno della pandemia con una platea di veicoli che ha sfiorato le 40 milioni di unità. Le uniche ad essersi ridotte invece sono state le immatricolazioni di nuove auto di circa un quarto in meno, ma questo decremento ha inciso poco sul tasso di motorizzazione il cui incremento si mantiene comunque consistente, raggiungendo sempre nel 2020, il valore di 66,6 auto ogni 100 abitanti; sono proprio questi numeri ad assegnare all'Italia sicuramente il non lusinghiero primato di paese con il maggior tasso di motorizzazione tra i principali paesi dell'unione europea.

Nel 2018 ad esempio solo la Finlandia presentava un tasso simile ma comunque pur sempre inferiore. Quando invece in altri stati dove al trasporto verde è stata data una maggior importanza ad esempio la Francia, l'indicatore rimane sotto le 50 auto ogni 100 abitanti, molto diverso rispetto al contesto italiano.

In termini stantard emissivi, c'è da osservare che nel 2020 risultano ancora presenti oltre 12 milioni di auto che non superano lo standard euro 3 e stiamo parlando di quasi un terzo del totale. Soprattutto presenti nel meridione d'Italia, dove vi è quindi un'incidenza di macchine che non superano la categoria euro 3 pari al 46% del totale.

Tuttavia c'è da dire che anche la politica italiana non è concretamente all'avanguardia così come in alcuni paesi europei perché è stato stimato ad esempio che è il paese con le percentuali di trasporto merci più basso con la minore incidenza di trasporto pubblico e con la mobilità ciclo-pedonale molto al di sotto la media europea.

Per non parlare dei trasporti locali che da soli producono circa un quinto delle emissioni totali di CO₂ nel mondo. C'è anche da dire che la mobilità sostenibile non è tanto solo l'andare in bicicletta o in autobus o camminare. Ci sarebbero tante diverse soluzioni per renderlo più sostenibile. Al congresso dove vi fu la conferenza degli stati generali relativi alla green economy che si è tenuta alla fiera di Rimini lo scorso anno è stato fatto l'esempio della strada

larga 3,5 metri dove è stato detto che possono transitare almeno 2000 persone in macchina in un'ora. Se ci fossero ciclisti questi potrebbero essere 14mila in un'ora sempre, pedoni 19.000 e negli autobus 43.000 e tanti altri con la metro che inquina meno dell'autobus.

Quindi pare non si tratti (nelle scelte strategiche che il governo potrebbe attuare) un problema relativo allo scegliere un mezzo di trasporto adeguato ma di valutare il numero anche di persone che possono percorrere la stessa strada in un dato periodo di tempo. Se tutti quanti scegliessimo un veicolo in grado di ospitare più persone è chiaro che ridurremo enormemente l'inquinamento. E' chiaro che concretizzare e rendere vigenti alcune politiche in materia potrebbe essere d'aiuto, ma molto potrebbe essere rimesso anche alla sensibilizzazione pubblica.

Perché se dessimo tutti quanti la priorità al trasporto pubblico si inquinerebbe molto meno, ma anche in caso di un utilizzo dell'auto, farlo con la massima occupazione possibile. Poi se aumentassimo i sistemi di biciclette pubbliche nelle città così come aumentare le aree pedonali e limitare l'ingresso delle auto con categoria al di sotto dell'euro 4 si potrebbe secondo alcuni studi condotto ridurre del 40% le emissioni di CO2 nei prossimi 5 anni.

Durante la seduta plenaria di Strasburgo del 2021, quando hanno sottolineato e richiesto gli eurodeputati in una risoluzione adottata con 485 voti favorevoli, è stato che la mobilità urbana deve abbracciare soluzioni verdi e digitali per un trasferimento verso il trasporto sostenibile come il car sharing, il trasporto pubblico e l'uso di biciclette, incentivando i governi delle nazioni, ad adottare soluzioni volte a promuovere i trasporti intelligenti, accessibili ed economici quasi ad arrivare ad una "povertà dei trasporti" invitando anche la commissione ad istituire una giornata europea senza auto e a proporre raccomandazioni sull'uso sicuro di biciclette, bici elettriche e monopattini elettrici, riconoscendo il potenziale dei limiti di velocità come i 30 km/h nelle aree residenziali e migliorando infrastrutture pedonali e ciclabili aumentando di pari passo anche gli spazi verdi. L'attenzione data a tale settore della mobilità sostenibile è per lo più tutta intervenuta successivamente alla emergenza pandemica, probabilmente perché è stato più facile confrontare i dati relativi all'inquinamento atmosferico pre e post restrinzioni imposte dai vari governi, quindi ancora non vi sono studi o ricerche che dimostrano quali precisamente e in che quantità le varie raccomandazioni di livello europeo che si sono succedute negli anni hanno inciso su tale aspetto. Di certo è che l'Italia si è impegnata e si sta impegnando nel recepire tutte le direttive comunitarie su tutti i temi relativi alla sostenibilità dei trasporti di interesse comunitario come ad esempio

- La diffusione di veicoli a basse emissioni, per cui è stato stimato che potrebbe ciò comportare un miglioramento delle stesse di circa l'80% nei prossimi 20 anni con contributo dei veicoli a gas ed elettrici pari attualmente al 18% del parco circolante nazionale;
- Investimenti e ricerche sulla produzione e sviluppo di biocarburanti di seconda generazione ;
- Trasporti marittimi a bassi consumi energetici;
- Informazioni tecnologiche legate al servizio dei trasporti (ad esempio se si evitano gli ingorghi sarebbe decisamente meglio per quanto riguarda le emissioni);
- Incremento del trasporto pubblico e condiviso di car sharing e bike sharing nelle aree urbane
- Incremento del trasporto di merci su rotaia e introduzione al telelavoro per evitare gli spostamenti lavorativi quotidiani.

Il parco auto in Italia ha proseguito la sua dinamica espansiva anche nel primo anno della pandemia (2020) con una platea di veicoli in possesso delle famiglie che ormai sfiora i 40 milioni di unità. È vero che per effetto della riduzione delle immatricolazioni di nuove auto (circa un quarto in meno) nel 2020 il tasso di crescita dello stock di auto registra un rallentamento, ma questa decelerazione ha inciso poco sul tasso di motorizzazione, il cui incremento si

mantiene consistente raggiungendo, sempre nel 2020, il valore di 66,6 auto ogni 100 abitanti (era pari a 64,6 nel 2018 e a 65,6 nel 2019).

Nel 2019 solo la Polonia e la Finlandia presentano un tasso simile, ma pur sempre inferiore, mentre in altri Stati, ad esempio la Francia, l'indicatore rimane sotto le 50 auto ogni 100 abitanti e quindi ben lontano da quello italiano (oltre 18 punti di differenza). Poche di più sono le auto che si contano in Spagna (51,9), mentre in Germania il tasso di motorizzazione nel 2019 si ferma a 57,4. In tutti i Paesi qui considerati, ad eccezione della sola Svezia, tra il 2017 ed il 2019 si registra una crescita dell'indicatore, crescita che in Italia assume caratteri più decisi rispetto agli altri Paesi (solo in Polonia tra il 2018 ed il 2019 il tasso di motorizzazione cresce più che in Italia).

In termini di sostenibilità ambientale, ovvero di standard emissivi, si deve osservare che nel 2020 risultano ancora presenti oltre 12 milioni di auto che non superano lo standard Euro 3, vale a dire quasi un terzo del totale, in buona parte circolanti nelle regioni del Meridione (oltre il 46% del totale), dove l'incidenza delle auto Euro 6 si ferma al 15,9% mentre nel Nord-Est raggiunge il 33,7% (cfr. Tabella 5). Le alimentazioni "tradizionali" (benzina e gasolio) riguardano oltre 35 milioni di auto (quasi il 90% del totale), mentre le auto ibride sono circa 550mila e quelle elettriche poco più di 50mila (cfr. Tabella 6). Con riferimento a queste ultime è tuttavia interessante notare la decisa crescita tra il 2019 ed il 2020: +62,2% per le auto ibride e +133,5% per quelle elettriche.

Uno sguardo va anche alla sostenibilità ambientale del parco autobus. Rispetto al loro standard emissivo è da sottolineare che nel 2020 risultano registrati ancora 12.000 bus Euro 0, pari al 12,6% del totale, che teoricamente non dovrebbero più essere in circolazione (cfr. Figura 8). Va ricordato in proposito che nelle nuove norme del Codice della strada, approvate attraverso il DL n. 121 del 10 settembre 2021 (c.d. "Decreto Infrastrutture"), convertito in Legge (n. 156) lo scorso 9 novembre, si prevede a partire dal 30 giugno 2022 il divieto di circolazione dei veicoli di categoria M2 e M3, con caratteristiche Euro 1. Dal primo gennaio 2023, invece, sarà la volta delle medesime categorie con caratteristiche Euro 2; da inizio 2024, infine, lo stop interesserà anche i mezzi Euro 3. Attualmente i veicoli fino ad Euro 3, includendo nel conteggio anche gli Euro 1, sono ben il 51,2% del totale, una percentuale quindi molto elevata nonostante la flessione degli ultimi anni (erano quasi il 70% nel 2015).

Il settore del Trasporto Pubblico Locale (TPL) è ricompreso tra quei servizi essenziali di pubblica utilità, assieme all'energia, al servizio idrico, erogati dallo Stato a beneficio dei cittadini. Dunque il termine trasporto pubblico locale si riferisce a quell'insieme di mezzi di trasporto e di modalità organizzative, che consentono al singolo cittadino di esercitare il proprio diritto alla mobilità. All'interno del Decreto legislativo n° 422 del 1997, la giurisprudenza introduce l'unica nozione di trasporto pubblico locale, ovvero costituiscono servizi pubblici di trasporto regionale e locale "i servizi di trasporto di persone e merci, che non rientrano tra quelli di interesse nazionale tassativamente individuati nell'articolo 3; essi comprendono l'insieme dei sistemi di mobilità terrestri, marittimi, lagunari, lacuali, fluviali e aerei che operano in modo continuativo o periodico con itinerari, orari, frequenze e tariffe prestabilite, ad accesso generalizzato, nell'ambito di un territorio di dimensione normalmente regionale o infraregionale." 3. L'utilizzo dei mezzi pubblici presenta molti vantaggi, ovvero consente ai soggetti non automuniti di spostarsi, di recarsi sul luogo di lavoro, di raggiungere un luogo di interesse e contribuisce, altresì, alla riduzione dell'inquinamento atmosferico ed acustico. Ovviamente, il servizio dei trasporti, non è esente da svantaggi, basti pensare alla difficoltà di organizzare orari o frequenze adeguate alle richieste dell'utenza, ai frequenti ritardi che il tragitto su ruota comporta, essendo inserito nel normale traffico veicolare e quasi sempre in assenza di corsie preferenziali che consentirebbero un transito indipendente dal traffico, ai collegamenti insufficienti tra le diverse stazioni, alla carente pulizia e al sovraffollamento dei mezzi (soprattutto nelle c.d. ore di punta). Esistono differenti tipologie di trasporti pubblici,

quali mezzi su gomma, su rotaia, su acqua, per via aerea, e nello specifico si tratta di autobus, tram, metropolitane, aerei, traghetti, vaporetti. Generalmente i trasporti pubblici vengono valutati sulla base di tre indicatori:

- la densità delle reti: ovvero i km dei trasporti per 100 km² di superficie comunale;
- la densità di fermate: cioè quante fermate per km² di superficie comunale;
- la domanda di trasporto pubblico: cioè quanti passeggeri hanno usufruito dei mezzi pubblici in un anno determinato. In Italia la rete dei trasporti è comprensiva di 156 porti, una rete stradale di 837.493 km, una rete ferroviaria di 25.000 km circa e 98 aeroporti (Milano Malpensa, Roma Fiumicino, Napoli Capodichino, etc.) Il loro funzionamento è subordinato alle caratteristiche geografiche, demografiche ed economiche. Sicuramente in un territorio geograficamente favorevole, con una consistente densità demografica ed un'economia avanzata, il settore sarà più sviluppato.

Dal punto di vista giuridico e normativo la disciplina è abbastanza complessa, in quanto viene regolata da fonti di diverso livello. L'organizzazione sul territorio dei servizi di trasporto pubblico locale è stata oggetto di un lungo processo di riforma segnato dal susseguirsi di numerosi ripensamenti, tanto negli indirizzi comunitari che nel loro recepimento da parte del governo nazionale. Il D.Lgs. 18 novembre 1997 n. 422 (c.d. Decreto Burlando) ha decentrato funzioni e compiti in materia di trasporto pubblico regionale e locale. La programmazione dei servizi compete, dunque, alle Regioni che: definiscono gli indirizzi per la pianificazione dei trasporti locali e per i piani di bacino, predispongono e aggiornano il piano regionale dei trasporti, tenendo conto dei piani di bacino, approvano il programma triennale dei servizi di trasporto pubblico locale attraverso cui attuare il piano regionale e definiscono, insieme agli enti locali e nel rispetto dei criteri di omogeneità tra regioni, quantità e standard di qualità dei servizi di TPL. Le Regioni stabiliscono, inoltre, la ripartizione delle competenze in materia di trasporto pubblico locale, delegando agli enti locali tutte le funzioni e i compiti che non richiedono l'unitario esercizio regionale. Restano, in ogni caso, di competenza delle Regioni i servizi ferroviari. Ulteriore novità apportata dal Decreto Burlando, è stata l'introduzione del concetto di "servizi minimi", in riferimento ai servizi qualitativamente e quantitativamente idonei a soddisfare la richiesta di mobilità da parte degli utenti. Chiaramente, le Regioni individuano i servizi minimi, predisponendo programmi triennali di servizi, tenendo conto di alcuni fattori, tra i quali il pendolarismo, la fruibilità dei diversi servizi amministrativi, socio-sanitari e culturali da parte degli utenti, ed infine delle esigenze relative alla riduzione della congestione e dell'inquinamento. Ma l'aspetto più rilevante del Decreto legislativo summenzionato è la volontà di superare gli assetti monopolistici radicatisi in quegli anni, con l'obiettivo di liberalizzare il settore dei trasporti, mediante l'attribuzione del servizio con una procedura di gara e conseguente stipulazione di un contratto di servizio. Nella stragrande maggioranza dei casi però, piuttosto che ricorrere alla procedura di attribuzione concorsuale, si è preferito procedere con il ri-affidamento del servizio al precedente gestore.

Per quanto concerne invece la questione del riparto di competenze tra Stato e Regioni, il giudice delle leggi, nella Sentenza n°222 del 20055, afferma che la materia del trasporto pubblico locale, in virtù del comma 4, dell'articolo 117 Costituzione, rientra nella competenza residuale regionale. La quasi ventennale stagione trascorsa dal D.Lgs. n. 422/97 ha visto un'applicazione parziale e contraddittoria dei principi contenuti nella riforma. All'interno di questo processo, le regioni italiane hanno sperimentato nel tempo strade diverse, con esiti eterogenei. La gestione dei servizi di trasporto pubblico locale può essere affidata secondo una delle modalità previste per i servizi pubblici locali di rilevanza economica. Le regole specifi-

che per il TPL, soprattutto sull'organizzazione della gara, sono stabilite dal Regolamento (CE) n. 1370/2007 e dal D.Lgs. 422/1997. Le funzioni di regolazione e controllo per i servizi di trasporto pubblico regionale e locale sono attribuite all'Autorità di Regolazione dei Trasporti (ART), istituita dall'art. 37 del Decreto Legge 6 dicembre 2011, n. 201. È compito dell'Autorità garantire l'efficienza produttiva delle gestioni, il contenimento dei costi e condizioni di accesso eque e non discriminatorie alle infrastrutture; definire i criteri per fissare le tariffe verificandone la corretta applicazione; stabilire le condizioni minime di qualità dei servizi di trasporto; definire il contenuto minimo degli specifici diritti degli utenti e delineare gli schemi dei bandi delle gare per l'assegnazione dei servizi di trasporto in esclusiva e delle convenzioni, da inserire nei capitolati delle medesime gare. Nel Febbraio 2016 si è avuta la pubblicazione dei decreti attuativi della riforma Madia della Pubblica Amministrazione, fra i quali il decreto che costituisce il testo unico sui servizi pubblici locali di interesse economico generale.

Il TUSPL si muoveva in sostanziale continuità con i principi delle precedenti riforme, a lungo disattese; consta di una prima parte che interessa in maniera generica i servizi pubblici locali, con principi volti a garantire la concorrenza e la libertà di prestazione dei servizi, modifiche all'organizzazione e allocazione dei poteri di regolazione, vigilanza e controllo, misure di premialità dirette a favorire la concorrenza per l'affidamento dei servizi tramite procedura di gara ad evidenza pubblica. Il testo prevede anche principi di efficienza nella gestione, efficacia nella soddisfazione dei bisogni dei cittadini, costi standard, investimenti in innovazione tecnologica. Le norme specificatamente dedicate al Trasporto Pubblico Locale prevedono invece la predisposizione di linee guida per la redazione dei Piani urbani di mobilità sostenibile, l'individuazione di bacini e livelli adeguati dei servizi, incentivi per il rinnovo del materiale rotabile, la modifica dei criteri di riparto del Fondo per il trasporto pubblico locale, nonché norme in materia di efficienza gestionale e tutela degli utenti (Carte dei Servizi, lotta all'evasione tariffaria, vigilanza sulla gestione). La sentenza della Corte Costituzionale che ha sancito l'illegittimità costituzionale dei presupposti della riforma (n. 251/16) aveva però inserito un ulteriore elemento di incertezza sul destino del settore. Il D.L. n. 50 del 24 aprile 2017, all'articolo 48, recuperando parte del contenuto della riforma Madia, torna ad intervenire sul tema della concorrenza nei servizi di trasporto pubblico locale, prevedendo ancora una volta la necessità di definizione dei bacini di mobilità e inserendo criteri di premialità nella ripartizione del fondo nazionale per i trasporti per chi si avvale dell'affidamento tramite gara. I bacini di mobilità e i relativi enti di governo sono determinati dalle Regioni nell'ambito della pianificazione del trasporto pubblico regionale e locale, sulla base di criteri territoriali (caratteristiche socioeconomiche e demografiche, struttura orografica, livello di urbanizzazione) e criteri trasportistici (analisi della domanda attuale e potenziale). La stima della domanda di trasporto deve essere riferita a tutte le 49 modalità di trasporto ed eseguita con l'impiego di matrici origine/destinazione per l'individuazione della rete intermodale. Inoltre, i bacini di mobilità devono comprendere un'utenza minima di 350.000 abitanti o inferiore solo se coincidenti col territorio di enti di area vasta. Le Regioni possono far salvi i bacini determinati anteriormente ove coerenti con nuovi criteri.

Per lo svolgimento delle procedure di scelta del gestore gli enti affidanti, con l'obiettivo di promuovere la più ampia partecipazione, articolano i bacini di mobilità in più lotti, oggetto di procedure di gara e di contratti di servizio, tenuto conto delle caratteristiche della domanda e salvo eccezioni motivate da economie di scala o altre ragioni di efficienza economica. Le eccezioni devono essere disciplinate con delibera dell'Autorità di Regolazione del Trasporto. Nelle more della definizione dei bacini di mobilità e dei relativi enti di governo, gli enti locali devono comunque procedere al nuovo affidamento dei servizi di trasporto per i quali il termine ordinario dell'affidamento è scaduto o scadrà prima dell'adozione dei provvedimenti di pianificazione e istituzione di enti di governo. Di fatto, si consente quindi agli enti locali di

procedere a nuovi affidamenti senza dover attendere il completamento dell'iter di determinazione dei nuovi bacini di mobilità da parte delle Regioni. Non sono previste sanzioni per gli enti locali che non procedono ai nuovi affidamenti, ma vengono introdotti criteri premiali all'interno delle modalità di riparto del Fondo Nazionale dei Trasporti. I nuovi criteri di riparto del Fondo sono infatti basati su: a. suddivisione sulla base dei proventi complessivi da traffico e dell'incremento dei medesimi registrato (stimolo alle politiche di incremento della domanda e di crescita dei ricavi); b. suddivisione in base a quanto previsto dal decreto di determinazione dei costi standard (nel riparto di tale quota si tiene conto della presenza di infrastrutture ferroviarie di carattere regionale); c. suddivisione secondo le percentuali regionali definite in base alla definizione dei livelli adeguati di servizio (spesa storica) di riduzione in ciascun anno qualora i servizi di trasporto pubblico locale e regionale non risultino affidati con procedure di evidenza pubblica entro il 31 dicembre dell'anno precedente a quello di riferimento, nonché nel caso di gare non conformi alle delibere dell'Autorità di regolazione dei trasporti e. un meccanismo di gradualità e salvaguardia della sostenibilità economica in base al quale nessuna Regione può subire una riduzione della quota complessiva di Fondo che ecceda il 5% delle risorse dell'anno precedente nonché, nei primi cinque anni di applicazione delle nuove regole, superiore al 10% rispetto ai trasferimenti 2015. Di particolare interesse risulta la previsione della riduzione del fondo in caso di mancato affidamento con gara, tuttavia il portato di tale disposizione è mitigato dall'introduzione di alcune deroghe, in particolare, ai sensi del regolamento 1370/2007, per i piccoli lotti e per i servizi ferroviari. Infine, in merito alla separazione tra funzioni di regolazione e funzioni di gestione, si prevede l'obbligo per l'ente affidante di avvalersi di una stazione appaltante terza per lo svolgimento della gara qualora il gestore uscente o uno dei concorrenti sia partecipato o controllato dall'ente affidante ovvero sia affidatario diretto o in house del medesimo ente.

L'applicazione dei nuovi criteri di riparto del fondo è stata tuttavia più volte rimandata, e l'emergere delle criticità connesse alla situazione sanitaria 2020-2021, con il crollo dei ricavi da tariffazione conseguente alle forti limitazioni alla mobilità per il contrasto all'epidemia di coronavirus, ha reso necessario intervenire con fondi nazionali ulteriori volti principalmente a garantire la sostenibilità economica degli operatori.

Enterprise and territory: an experimental model for the enhancement of rural areas and the implementation of cultural and creative activities

Peppino DE ROSE*

Professor of tourism enterprise and international markets - Italy

Martina ABATE

Expert of tourism enterprise and international markets - Italy

Abstract: Territory and enterprise are interfaced in a continuous dialogue. The territory is considered a physical environment in which production processes interact, geoeconomic balances, exchanges of goods, services, capital, individuals, which together condition the balance, the quality of life and the local economy. The localization of a company is a determining factor for its success in the competitive arena of the target market, and certainly cannot be random. Rural areas represent a kaleidoscope of peculiarities and potential in terms of cultural, human, historical, landscape and natural capital. To this end, they need intensive research to create and develop models capable of exploiting them by investigating and experiment innovative ways for helping territories and communities of rural or remote regions to formulate strategies, investments and business/governance models, to develop their touristic offer, with positive impact on entrepreneurship, job creation and more broadly on the overall quality of life and services. As highlighted in the LVTRA (Long Term Vision for Rural Areas) of the European Union, European rural regions suffer from several common issues, from demographic decline (decrease and ageing of the population) to an increasing gap with urban areas in terms of opportunities and access to services, as well as in terms of quality of services. The creation of cultural industries would respect the natural inclination of many territories, allowing new businesses to make a significant contribution to the local economy. According to Federturismo, tourism linked to culture and the rediscovery of places is worth over 600 billion euros of global turnover with an annual growth rate of 4% and a projection that sees the global value close to 800 billion euros in 2030. In addition, the European Union provides numerous financial support for cultural enterprises, either through funding such as Creative Europe or PNRR. Cultural enterprises serve the areas where they arise: they promote research and innovation, allowing the inland towns rich in culture to speak an increasingly contemporary and innovative language that allows to implement new businesses that generate new tourist and cultural services in line with the demand of international markets.

Keywords: Economy, Business, Management

JEL Classification: M

Introduction

Territory and enterprise are interfaced in a continuous dialogue. The territory is considered a physical environment in which production processes, geoeconomic balances, exchanges of goods, services, capital, individuals interact, which together condition the balance, the quality

* Corresponding Author: peppino.derose@unical.it. Co-Author: martina.abate@unical.it.

of life and the local economy. The localization of a company is a determining factor for its success in the competitive arena of the target market, but certainly cannot be random. Rural areas represent a kaleidoscope of peculiarities and potential in terms of cultural, human, historical, landscape and natural capital.

To this end, they need intensive research to create and develop models capable of exploiting them by experimenting with innovative methods aimed at helping many territories and communities in rural or remote regions to formulate strategies, investments and business/governance models, to develop the tourist offer, with a positive impact on entrepreneurship and job creation as well as generating shared benefits on people's lives. The cultural sector makes a real contribution to capital growth and employment and also generates indirect benefits, such as the growth of sectors such as tourism. Cultural industries are one of the main pillars of the tourism industry and play a crucial role in attracting international tourists around the world. They cover a wide range of activities, including museums, historical monuments, theatres, festivals, traditional crafts, local gastronomy and artistic productions. These unique and authentic experiences, which transmit traditions, history and culture of a territory, are an essential part of the intangible heritage of a destination. In this research, data relating to cultural activities in the context of international tourism will be analyzed, highlighting how these influence the choices of tourists and contribute to the sustainable tourism development of destinations.

Methodology and data analysis

The data presented in the research aim to highlight the determining role that cultural elements represent in the purchase choices of tourists, influencing market trends and opening new scenarios, where even rural areas thanks to industries and cultural activities can reposition themselves in the global competitive market.

Cultural experiences are often among the main travel motivations for international tourists. According to a survey conducted by the World Tourism Organization (UNWTO), more than 70% of tourists globally state that cultural attractions are a determining factor in choosing a tourist destination¹. Today, more than ever, travelers want to experience the local culture, interact with traditions, participate in artistic events, discover the identity and historical heritage of a destination. An example of this are visits to museums or historical sites that allow you to live a unique experience that can connect visitors with the past and better understand the cultural context of the place visited. In addition, participating in local festivals or discovering traditional gastronomy routes enriches the journey with unique emotions and sensations. In Italy, the tourism sector plays a central role for the economic system of the country and, in particular, the activities belonging to the cultural and creative industry. The sector as a whole generates 223 billion euros of economic contribution, direct and indirect, has an impact of 13% on GDP, and employs 4 million people.²

The increase in the arrivals of foreign tourists is a positive factor, both for the effects on the balance of payments and because it is a component of tourist demand with a higher average expenditure. In addition, foreign visitors are more uniform throughout the year, helping to reduce the phenomenon, very felt in Italy, of the seasonality of tourist flows.³ In 2021 the increase in tourist revenue was mainly driven by travellers from EU countries, whose expenditure reached about two-thirds of that of 2019. Revenue from the Netherlands, Spain and Austria increased mainly; recovery was more modest for Germany, slowed by the decline in the number of German travellers in Italy. Expenditure on visits to art cities and cultural destina-

¹ <https://www.unwto.org/tourism-and-culture>

² <https://www.istat.it/it/archivio/279067>

³ <https://www.cdp.it/resources/cms/documents/Studio-settore-CDP-n-7-Turismo.pdf>

tions grew by +27%, thanks to the return of american tourists who with the end of the limitations have been able to resume the trips to the Bel Paese.⁴ The numerous services provided to tourists allow, regardless of the geographical area of reference, to live numerous experiences that generate in the tourist the need to stay for a longer period. This is confirmed by the data of Federturismo that in 2022 recorded 225 million arrivals in Italy, a number related to the experiences experienced by these travelers that corresponds to about 352 million experiences (+38% compared to the same arrivals). International tourists, after the pandemic period have changed their travel habits, in particular the greater the attention towards a good quality/ price ratio of travel/accommodation solutions and the hospitality and entertainment offer of a destination, influenced in 2022 11.4% of tourists (in 2019 only 3.4%).⁵

Relevant data because they show us that every traveller has more and more experiences in the same trip, so they need more and more experiential services. In these needs of the territories and the tourist demand, the cultural industries are the most appropriate answer to meet the needs and desires of international tourists, who no longer live the journey as a simple visit to a place but seek in it a unique and exciting experience. The cultural industries are characterized to understand: the visual arts such as painting, dance, literature, music, both disciplines such as cinema, fashion, design craft. In Italy, the Creative and Cultural Industries sector, of which the large Italian brands also belong, weighs 115 billion euros and 6.85% of GDP, with over 400,000 employees and 53% of export-related turnover. At European level, the sector is worth about 800 billion, 4% of GDP and 10% of EU exports, with 2 million direct and indirect employees.⁶ In addition, cultural industries have a significant economic impact on tourist destinations. According to the Organization for Economic Cooperation and Development (OECD), cultural tourism accounts for about 40% of international tourism and generates about 330 billion dollars of revenue per year, the same artistic activities in 2022 recorded a propensity to spend on culture of + 44%. This flow of money is often crucial to the local economy and can help diversify communities' sources of income, thereby reducing dependence on certain economic sectors. In addition, cultural tourism creates a wide range of job opportunities for local residents, thus helping to reduce unemployment and improve the living standards of the communities concerned. A peculiarity of the cultural and creative industries - such as fashion, design, food, hospitality and jewelry - is the deep link with the tradition, culture and manufacture of a territory. "The Patrimony of material culture at the origin of the specificity of the Italian product has its origin in the know-how of artisan matrix of which Italy is still today a repository".⁷

Cultural industries also play a key role in promoting, including rural areas, a sustainable approach. The support and preservation of cultural heritage is essential to preserve local traditions and the local environment, avoiding phenomena such as the approval of tourist destinations. For example, the UNESCO⁸ estimates that about 40% of cultural and natural sites declared World Heritage Sites are threatened by tourist overcrowding and misuse. The sustainable management of cultural resources helps to protect the authenticity of the experiences offered to tourists by offering a common use of cultural heritage that takes into account the protection and does not create a negative impact on the territory. The European Union brings to its mission the enhancement and promotion of cultural and creative activities. In addition, the Italian territory and the products and services under the brand Made in Italy, have a competitive advantage on the market, being recognized by international consumers as high quality products, resulting in industry leadership especially in the manufacturing sector.

⁴ https://www.bancaditalia.it/publicazioni/indagine-turismo-internazionale/2022-indagine-turismo-internazionale/statistiche_ITI_16062022.pdf

⁵ <https://www.isnart.it/economia-del-turismo/indagini-nazionali/indagine-2022/#descinda>

⁶ Altagamma (2020), *La sfida del rilancio di un settore strategico tra Italia ed Europa*, Skira editore, Milano

⁷ Micelli S. (2019), *I talenti del fare*, a cura di Skira editore, Milano

⁸ <https://www.unesco.it/it/TemiInEvidenza/Detail/93>

According to a study by KPMG⁹, in fact, Made in Italy is the third most famous brand in the world after Coca-Cola and Visa and, according to data from Brand Finance, the value generated by the Italian products weighs 200 billion dollars. Consequently, cultural activities and creative industries benefit from the excellent reputational image of Italy in the cultural and creative sector. In 2019, the Observatory of Cultural and Creative Cities of the European Commission¹⁰ conducted a study where it monitored the presence of Cultural and Creative Activities on European territory with the aim of analysing the activities of 190 European cities, in 30 countries, on a matrix composed of 9 dimensions that analyze different actions that affect cultural policy. The cities have been selected according to their commitment to the promotion of culture and creativity, among 1,000 cities, in the urban audit of Eurostat, already being City top performers. The Italian cities that stand out for their cultural and creative activities are Milan (which is positioned as the first Italian city for cultural activities), Turin, Florence and Trento in their respective population groups, with Rome in second place at the national level in comparison with the residents.

The 9 dimensions concern:

1. Places and Institutes of Culture;
2. Attractiveness and participation in cultural activities;
3. Activities and uses based on knowledge and creativity;
4. Intellectual property and innovation;
5. New jobs in creative industries;
6. Education and Human Capital;
7. Openness, tolerance and trust;
8. Local and international connections;
9. Quality of Governance.

The only towns in the South that have been considered relevant in Southern Italy for cultural activities are Naples, Matera and Bari. It notes that much still needs to be done in the territories of the South in order to allow these territories of history and culture to compete on international markets, despite their obvious potential. The South does not seem to be able to make full use of the immense artistic, historical, cultural, natural and landscape heritage it possesses: the offer, made above all of second homes, continues to focus mainly on the seaside, a seasonal sector, mature, with low added value and subject to fierce competition from other countries bordering the Mediterranean. The percentage of foreign visitors is for all eight regions of the Mezzogiorno, equal to half the value recorded by the Veneto region alone; the employment rates of the southern accommodation facilities are among the lowest in the country and on average do not reach even 25% of the potential; accessibility to many parts of the southern territory is limited.¹¹ There are many interventions by the Italian government and the EU for the development of small regions with economic and political policies that facilitate their development. In the field of culture, for the 2021-2027 programming period, the European Commission's main financial instrument is the Creative Europe programme¹² in support of the cultural and audiovisual sectors.

The programme for the period 2021-2027 has a budget of EUR 2.44 billion, compared with EUR 1.47 billion in the previous programme for 2014-2020. Creative Europe invests in actions that strengthen cultural diversity and respond to the needs and challenges of the cultural and creative sectors. The main objectives of the Programme are to safeguard, develop and promote European cultural and linguistic diversity and cultural heritage, strengthening the competitiveness and economic potential of the cultural and creative sectors. In line with the

⁹ <https://home.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2016/06/it-Going-Global.pdf>

¹⁰ <https://composite-indicators.jrc.ec.europa.eu/cultural-creative-cities-monitor/>

¹¹ <https://www.cdp.it/resources/cms/documents/Studio-settore-CDP-n-7-Turismo.pdf>

¹² <https://culture.ec.europa.eu/it/creative-europe/about-the-creative-europe-programme>

principles of the European Union, it aims for more inclusive, digital and sustainable actions. The Creative Europe program is divided into 3 sections: Culture, Media and Intersectoral, thus allowing to revitalize the interior areas through the creation of creative industries and living lab. Cultural and creative territories and industries are ecosystems, where training centres are needed, and planning lines by local governance that direct citizens and internal areas towards a conscious development of their cultural and economic human value. Italy is in the rankings one of the most dreamed destinations.

Discussion

Taking note of the economic and cultural value of the Italian cultural and creative industries, it is necessary to analyse their characteristics in order to understand their multifunctionality. First of all, I am a mirror of the Italian entrepreneurial reality, that is, they are, in general, SMEs. - 187,000 small (10-49 employees), while the average (50-249 employees) are 21,00018 - many of which are real family businesses that in recent years have faced several challenges, aimed at maintaining competitiveness within the global market: generational turnover and new governance models. On the one hand, it is evident the need for companies to equip themselves with a professional management that implements the entrepreneurial vision, adapting it to changing competitive contexts. On the other hand, the opening of new markets accentuates the need to implement internalisation processes, in which the cultural and creative industries stand out for the presence of specialized export teams.

In 2016, Eurostat data¹³ show that in Europe the composition of cultural SMEs is characterised by a high turnover rate and a more educated and resilient workforce than in other sectors. For the inner areas of the country, cultural industries represent an opportunity to increase innovation and technology, even in local contexts, to improve the experience of international tourists. For example, virtual museum visits allow visitors from all over the world to explore art collections without having to physically travel. In addition, the use of apps and digital guides can enrich your visit to historical sites, providing detailed and interactive information. According to research by the McKinsey Global Institute¹⁴, the integration of artificial intelligence and augmented reality in the industry can generate up to \$100 billion per year by 2030. To arrive at such a result, upstream it is essential to have vision on where, how and when you want to get, providing:

- A policy for the development of tourist attractiveness that enhances the complex of resources available in the individual territories (climate, culture, archaeology, nature, history, traditions, knowledge and flavours), leveraging on the offer of the great attractors;
- Programming which focuses on attractives which are not sufficiently exploited for inter-regional purposes (networks of natural routes, networks of archaeological routes, other networks and historical and thematic resources); - a series of integrated actions to protect and enhance the cultural and natural heritage of excellence in line with the objectives of sustainable tourism development;
- Uniform promotion on international tourism markets. Only with a clear vision of these aspects and their intersections can the availability of attractors be translated into a competitive advantage for the place.

The forward-looking vision and the implementation of strategic planning, guarantees a lasting business opportunity and countering the impoverishment and depopulation of minor areas and inland areas, avoiding impromptu initiatives that have no added value with positio-

¹³ <https://ec.europa.eu/eurostat>

¹⁴ <https://www.mckinsey.com/mgi/overview>

ning in the international tourism market.¹⁵ Art, culture and history, are a cornerstone of the destination Italy, especially in 2022 for international tourists has increased the desire to discover and enjoy the less known territories that seems to leave more space than in the past to small Italian excellence, from ancient villages to the inland areas of the country rich in excellence of Italian food and wine. Those who choose the Italian territory are not satisfied with any restaurant but prefer the places that they can "preserve": from history to art, from landscapes to sustainability, passing through events, concerts, crafts, art exhibitions and occasions of conviviality with the local population: elements that talking about a territory, its origins, its identity. Therefore, it is essential to implement sustainable cultural management policies, such as access limits and visitor awareness campaigns. In addition, it is important to actively involve local communities in decisions regarding tourism development, so that they can reap sustainable benefits from cultural tourism by activating cooperation mechanisms that see interactions from different stakeholders. The creation of cultural start-ups would allow the creation of a model where citizens feel they are the engine of the growth of the territory, participating in the actions of intervention on the territories. Young people are called to play a leading role in the handing over of the baton, in which they will become bearers of local know-how and traditions to future generations.

Conclusion

Since the beginning of the new millennium, many studies have highlighted the importance of cultural activities for the development of territories.¹⁶ The cultural industries play a crucial role in attracting and meeting the needs of international tourists, offering unique and unique experiences. Their preservation and enhancement are essential to ensure sustainable tourism and at the same time protect the welfare of local communities. The integration of innovation and technology offers new opportunities to improve the tourist experience and promote cultural knowledge globally. With wise management and a long-term vision, cultural industries can continue to be a driving force for the sustainable tourism development of rural areas, contributing to economic prosperity and intercultural dialogue. Support and attention to cultural heritage is essential to ensure that future generations can continue to discover and appreciate cultural diversity.

The analyzed data show that the Italian cultural sector represents a distinctive element on international markets. Policies must invest in the professional training of human capital to be used in the Italian cultural and creative sector, which risks losing the enormous manufacturing and artistic heritage. Jobs that need protection to not disperse. Extraordinary tools, such as the Next Generation EU, are accelerators to allow the most marginal areas to fill the many gaps present. Only with targeted policies on the part of governance, the participation of citizens and the use of local know-how and tradition, it is possible to build a growth model where cultural and creative industries are at the service of the development of territories. Faced with this series of challenges and opportunities, you are not always able to quickly adapt to the changes taking place and develop a planning for the creation and development of a tourist destination due to the lack of strategic programming, The European Commission is currently working on a proposal for a Council Directive on the approximation of the laws of the Member States relating to the transport of dangerous goods. To improve the territories and make them attractive, an effort and commitment is needed at all levels, regions, local authorities, associations, businesses and citizens, supporting and encouraging a participatory and voluntary policy aimed at ensuring the

¹⁵ DE ROSE P. (2019) L'Europa per i Comuni – Strumenti per la programmazione e lo sviluppo turistico delle autonomie locali, Aloe Editore, Rende

¹⁶ https://nuovoutile.it/pdf/economia_della_cultura.pdf

economic and social survival of the territory and improving the power of tourist attraction to compete internationally.¹⁷ In this case the creation of cultural industries can be a way to create sustainable models capable of creating value in smaller territories and greater performance of interactions with international markets sensitive to this type of sollecitation.

Bibliografia

- Altgamma (2020), *La sfida del rilancio di un settore strategico tra Italia ed Europa*, a cura di Skira editore, Milano
- Billi A., Tricarico L. (2018) *Regional Development Policies in Italy: How to Combine Cultural Approaches with Social Innovation*. In: Calabrò F., Della Spina L., Bevilacqua C. (eds) *New Metropolitan Perspectives*. ISHT 2018. Smart Innovation, Systems and Technologies.
- Boncinelli, F., Contini, C., Romano, C., Scozzafava, G. and Casini, L. (2017), "Territory, environment, and healthiness in traditional food choices: insights into consumer heterogeneity", *International Food and Agribusiness Management Review*, Vol. 20 No. 1
- Geuens, M. and De Pelsmacker, P. (2017), "Planning and conducting experimental advertising research and questionnaire design", *Journal of Advertising*, Vol. 46 No. 1.
- Marino S., Savonardo L., Cocorullo A. (2022), *L'industria culturale e creativa. Giovani e innovazione in Campania*, Franco Angeli.
- Micelli S. (2019), *I talenti del fare*, a cura di Skira editore, Milano
- Tricarico, L. (2018). *Impresa culturale, impatto sociale e territorio: nuovi approcci e strategie di sviluppo*. In Caroli, G. M. (a cura di). *Evidenze sull'innovazione sociale e sostenibilità in Italia: IV Rapporto CERIIS sull'Innovazione Sociale*. Franco Angeli: Milano.
- Valentino P.A. (2016), *I mutamenti nell'economia della cultura*, in *Impresa Cultura. Creatività, Partecipazione, Competitività*, 12° Rapporto Annuale Federculture 2016, Roma: Gangemi.
- De Rose P. (2021) *L'Europa per il Turismo, Strumenti per la programmazione e lo sviluppo delle attività culturali e turistiche*, Aloe Editore, Rende
- De Rose P. (2019) *L'Europa per i comuni. Strumenti per la programmazione e lo sviluppo turistico delle autonomie locali*, Aloe Editore Rende

Sitografia

- https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/indagine-turismo-internazionale/2022-indagine-turismo-internazionale/statistiche_ITI_16062022.pdf
- https://commission.europa.eu/index_en
- <https://ec.europa.eu/eurostat>
- <https://www.cdp.it/resources/cms/documents/Studio-settore-CDP-n-7-Turismo.pdf>
- <https://composite-indicators.jrc.ec.europa.eu/cultural-creative-cities-monitor/>
- <https://culture.ec.europa.eu/it/creative-europe/about-the-creative-europe-programme>
- <https://imprese.istat.it/>
- <https://www.isnart.it/economia-del-turismo/indagini-nazionali/indagine-2022/#descinda>
- Tourism and Culture, <https://www.unwto.org/tourism-and-culture>.
- <https://www.unesco.it/>
- <https://www.unesco.it/it/TemiInEvidenza/Detail/93>
- <https://home.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2016/06/it-Going-Global.pdf>

¹⁷ DE ROSE P. (2021) *L'Europa per il Turismo, Strumenti per la programmazione e lo sviluppo delle attività culturali e e turistiche*, Aloe Editore, Rende



ISBN: 978-2-931089-39-2

UNICARTradEconomy & Finance
International Conference
University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -

26 - 27 June 2023
PROCEEDINGS BOOK



p. 227

Building a sustainable growth model toward a green economy in Albania

Flora MERKO*

Department of Economic Sciences, Business Faculty, “Aleksander Moisiu” University – Durres - Albania

Anisa BALLA

(PhD Candidate) Management Department, Faculty of Economics, Logos University College, Tirana - Albania

Marta BIANCARDI

Department of Economy and Finance, University of Bari Aldo Moro - Italy

Abstract: The growth of industrialization, urbanization, and changes in the pattern of life, factors associated with the economic growth process, have pushed higher pressure on developing countries to increase their awareness toward a green economy. Also, the Covid-19 pandemic proved that developing countries with little experience in green investments were more urgent to be green-oriented, generally on low carbon transport services, or to green home re/construction, by increasing their investments in renewable energy and waste management. In the Albanian path towards modernization and a free market economy, the environment has been the least important aspect of the nation’s development, causing a considerable burden to today’s generation to buy their future “health insurance”. The main problems include air and water pollution, poor waste management infrastructure, and deforestation. During the last three decades, the sharp increase in air pollution and excessive use of natural resources is more evident in bigger cities, such as the DURANA economic zone, resulting from a substantial population increase and decreased urban greenery. Triple Helix Model (THM) is used in this paper to present the progress of the Albanian green economy, focusing also on DURANA economic zone. The purpose of this research is to review several recent progress reports on the Albanian green economy and further look for the perspective of increasing the impacts on green investment, which can be accompanied by an improvement of business innovation performance, influencing the acceleration of the 2030 Agenda and the 17-the Sustainable Development Goals (SDGs).

Keywords: Green Economy, Economic Growth, Pollution, SDGs.

JEL Classification: F63, F64, Q51

1. Introduction

In the last decade, the concept of green economy has attracted the attention of policymakers at the national and global levels. Many countries are developing strategies, policies and programs for the green economy, considering its application a necessity. Various studies claim that in the coming decades, humanity will face severe challenges to climate change, most on loss of biodiversity, insufficient resources for future generations, etc. These crises can be dealt with locally and globally by putting together different countries to draw up standard policies and strategies, as the current systems are inadequate to balance environmental, social goals, and economic. Currently, at the global level, developed and developing economies are stimulating overconsumption, affecting the degradation of the

* Corresponding Author: floramerko@uamd.edu.al anisa.ball@yaho.com marta.biancardi@uniba.it

environment and the encroachment of assets and natural resources. Thus, a new growth model toward a green economy is required nationally and globally.

The concept of “green economy” includes ideas of many other approaches in economics and philosophy related to sustainable development. In the environmental terminology, “green economy” began to be used more than 20 years ago (Pearce et al. 1989; Barbier 2010). Related to its impact to sustainable economic development, green economy concept includes all the micro and macro activities, either investment or employment, that aim to improve production processes and consumption practices to reduce resource consumption and waste emissions. For this, it is necessary to combine government policies, business activity and the vision of universities. Creating a model based on the Green Economy is very important because the economy will grow without harming the environment; the best possible resource management, innovation support, better policies for air purification, water filtration must be carried out, soil fertilization, waste treatment, and efforts to increase sustainable consumption and production. If supported by appropriate national policies, the green economy is considered one of the essential tools to achieve sustainable development, because it reduces poverty, increases employment, and strengthens the ability of people to manage natural resources in a sustainable way and with low environmental impacts, increases resource efficiency and reduces waste.

According to UNEP, (2011), Green Economy supports growth, income, and jobs. Although the private sector plays a vital role in the volume of investments for a green economy, public policies related to subsidy policies and external costs also play an important role. Public investment is essential to ensure an effective transition to a green economy, which aims to promote economic growth and development while ensuring the use of natural assets for sustainable development. Following the adoption of the 17 Sustainable Development Goals (SDGs) for Albania as a part of the 2030 Agenda for Sustainable Development by world leaders in September 2015, the Government of Albania endorsed this Agenda 2030 on 25 September 2015. Following such commitment, the Government of Albania aimed to implement a comprehensive implementation in line with the National Strategy for Development and Integration 2015-2020 (NSDI II) and the European Union (EU) integration agenda. Since the country’s main ambition is the EU integration agenda, United Nations and the Albanian government have sought to insert the SDGs into the development discourse in the country and interweave it with the EU agenda in several ways.

This paper uses the Triple Helix model to present the progress of the Albanian green economy, focusing also on the DURANA economic zone (region of Tirana and Durrës). In the same line with SDGs, the Triple Helix model enables broad, cross-sector, and long-term analyses of the impacts through innovative policies, research, and joint implementation actions. According to the Global Innovation Index 2022, Albania ranks 84th out of 132 countries where innovation has been measured at 39th in Europe (almost at the end of countries), that means that the concept is almost unknown in emerging economies, such as Albania, and consequently, an embraced rhetoric about Triple Helix hardly exists.

The paper is organized as follows: after this brief introduction, it continues with the literature review on the concept of green economy, sustainable development, and the Triple Helix model, continues in section three with the analysis of the Triple Helix model to present the progress of the Albanian green economy, and closing with some conclusions in the last section.

2. Literature review

The environment and the significant problems resulting from neglecting its role in every aspect of life have caused global environmental and economic difficulties to overgrow. The economy

is closely related to nature and the environment because of the need for each economic activity to use one of the production factors (land). In economic growth, the environment is analyzed as an exogenous economic factor, while in development economics, the environment is considered an economic resource and an integral part of economic development. The economic content of sustainable development is managing a set (*portfolio*) of assets targeted at preserving and expanding the opportunities available to people. Sustainable development implies, first and foremost, changes in three main areas – finance, social responsibility, and ecology, which are interrelated and interdependent (Rosha, Lace 2015; Ohotina et al. 2018). At the same time, the concept of “sustainable development” is usually considered from two perspectives. In a narrow sense, the attention focuses on its ecological component. Still, in a broad sense, sustainable development is interpreted as a process that denotes a new type of civilization functioning. Therefore, sustainable development is an objective requirement of our time.

Sustainable development is a new type of functioning of the production and economic system (society, organization, industry, etc.) that ensures strategic competitiveness over the long term (Kozhevina, 2015; Aleksejeva, 2016). The implementation of the green economy concept was described as a long-term strategy for national economies to overcome the crisis (Barbier, 2009), with the objectives of economic recovery, poverty eradication, reducing carbon emissions, and stopping the degradation of ecosystems. The UNEP (2011) considers a “green economy” as an economy that improves human well-being and social justice and has no ecological downsides. At the operational level, the green economy serves to reduce carbon emissions and pollution; enhance the efficiency of energy and resource usage; aims to promote economic growth and development while ensuring the use of natural assets for sustainable development, and it supports the progress of social development (International Chamber of Commerce, 2012). Another definition of sustainability is an economy where the growth of well-being and employment are ensured by state and social investments, ensuring a reduction in environmental pollution and the effective use of energy and resources, aiming to preserve the ecosystem. (Diyar et al., 2014).

The concept of the Triple Helix model was initiated in the 1990s by Etzkowitz (1993) and further studied by Etzkowitz and Leydesdorff (2000). A three-dimensional vector space conceptualizes the so-called Triple Helix of university–private sector –government interaction model (Ivanova & Leydesdorff, 2014). The Triple Helix model assumes that the driving force of economic development is the production and dissemination of socially organized knowledge. Similarly, (Stehr, 1994) states that the source of economic growth and value-added activities increasingly relies on knowledge. Science, technology, and innovation are fundamental factors for a knowledge-based economy. They are essential at all stages of development, notwithstanding different forms and ways. A knowledge-based economy refers to one that focuses on the production and management of knowledge (Zhou & Leydesdorff, 2006). Capacities to develop basic and applied scientific research, adapt and implement technologies in economic structures, creatively develop new products and services, use innovative technology, and disseminate them to the public are fundamental for developing a competitive economy. General framework conditions such as the macroeconomic environment, the fiscal system, and access to finance can shape the activities of the companies and their ability to conduct innovative activities. The efficiency of science and technology institutions drives the accumulation of knowledge. Transfer mechanisms enhance the flow of information and skills between the various stakeholders in the innovation system. They are crucial to ensuring that innovative ideas are brought to the market and contribute to economic growth. Finally, firms need to seek, identify, and exploit the potential for innovations to reinforce the innovation process. These four factors correspond to specific areas of policy interventions.

According to Porfiriev B. (2013), in terms of energy efficiency, new construction and the reconstruction of old buildings should utilize energy efficiency and conservation standards. In

Albania, they notice that the new high buildings are constructed and are under construction and continue to use electricity for heating, cooking, and washing. Nowadays, the younger generation needs to receive information on the green economy, become aware of its need, and get acquainted with how to achieve it. In the material prepared by Rec Albania (June 2020), "Green economy and sustainable development objectives," in support of the SDG 2030 (Sustainable Development Goals), in addition to the extended coverage of 17 objectives for sustainable development, ten activities are elaborated for students, as a guide to the necessity of Green Economy. So, the generation that is and will supply the labor market after a few years will be prepared to work in new sectors strongly related with better environment, health, and continuity of life. Like other countries, Albania needs to implement environmental policies that will radically reduce environmental pollution and save people's lives.

Mijo & Qosja 2022, in their paper, found that cooperation between Universities and industry does exist and is claimed as necessary by both parties. However, it still misses strategic planning and structural approaches which establish, among other things, the necessary culture of synergy and everyday innovative products.

3. Triple helix model and sustainable development in Albania

The transition of the Albanian economy in the early 1990s coincided with the beginning of the transition of scientific systems, such models as new knowledge production (Gibbons, 1994), the triple helix (Leydesdorff & Etzkowitz, 2000), the entrepreneurial university (Clark, 1998), innovation systems (Nelson & Winter, 1982).

As above, according to the Global Innovation Index 2022, Albania ranks 84th out of 132 countries where innovation has been measured at 39th in Europe. The Western Balkans countries are also low positioned in the Global Innovation Index (2022), and while analyzing this performance in a comparative approach, the historical background cannot be neglected. The relationship between the state, industry, and higher education in the former communist countries, including Albania, aligns with the Triple Helix I model of Etzkowitz and Leydesdorff (2000). In this model, the state encompasses both industry and academia. It is, however, noticed that the two exist separately and experience no independent interaction. During the communist regime, universities became significant tools of state domination over society. According to the latest UNESCO estimates (2018), Albania has only 245 researchers/million inhabitants, representing less than 10 percent of the EU average of 3,166 researchers /million inhabitants. Albania still needs to get a business incubator or any technology park. There are few institutional support services promoting innovation or linking universities and research centers with innovative SMEs, including an OECD-supported Triple Helix Competition in 2015-16 and the Swiss Entrepreneurship Program for Western Balkans. The low level of innovation in the economy limits the potential of the Albanian country to increase productivity and engage in medium to high-value-added products.

World Bank reported low Greenhouse gas (GHG) emissions in Albania in 2022 relative to regional peers because nearly all of Albania's electricity production is generated by hydropower, and there is limited heavy manufacturing. However, road traffic, inefficient heating systems (including burning firewood and outdated boilers), and agricultural activity are all significant GHG contributors that need to be tackled. Rising incomes are likely also to put further pressure on emissions. In this context, climate action by both the government and the private sector is needed to meet Albania's Nationally Determined Contribution (NDC) targets. In July 2019, Albania adopted the National Strategy on Climate Change for 2019–2030, with objectives to be achieved by 2050. The strategy focuses on energy, transport, agriculture, land use, and forestry. However, as noted in EU Accession Reports, Albania needs to take further steps to meet

its climate change commitments if it is come closer to EU accession, as the EU has set new climate targets to achieve carbon neutrality by 2050 under the European Green Deal (EGD).

Eurostat database reports that Albania's share of energy from renewable sources is much higher than the EU average. In 2019, the average share was 18.9 percent in the EU-28, much lower than 36.7 percent in Albania. The share of electricity generated from renewable sources (as a percentage of gross electricity consumption) was even higher, at 88.5 percent compared to 34.1 percent for the EU-28. At the national level, Albania has also developed and adopted the National Energy Strategy for 2018–2030, the National Renewable Energy Action Plan for 2018–2020, the Law on Energy Efficiency in 2015, and the National Energy Efficiency Action Plan for 2017–2020, while the National Energy and Climate Plan is under preparation. Albania's GHG profile is dominated by energy consumption emissions, especially petroleum products used in the transport and industrial sector. About half of all GHG emissions in the energy sector originate from the transport industry, followed by the manufacturing industry. The country's energy supply is dominated by crude oil (including liquefied petroleum gas), which makes up about 62 percent of the total, followed by hydroelectric power at 24 percent and biofuels (mainly fuelwood for residential heating and cooking) at 10 percent, with natural gas (primarily used in industrial activities) and other renewables representing the remaining sources of energy.

Referring to the INSTAT database for 2022, electricity generation, on the other hand, relies almost exclusively on hydropower (98 percent), but only 50 percent of the country's hydropower potential is currently used. So, the current availability of electric power generation is insufficient to cover the country's electricity needs during dry periods, resulting in imports supplementing 10–40 percent of the country's electricity demand annually. Given that Albania is a net importer of electricity, contributing to its substantial trade imbalance, investments in energy efficiency (on both the supply and demand side) would reduce the country's energy vulnerability. Coupled with the adoption of sound social and environmental standards, tapping into the country's other renewable energy sources could also contribute toward achieving a more secure and sustainable energy supply. In addition, the recent completion of the Trans-Adriatic Pipeline has provided the country with direct access to natural gas, further increasing the availability of relatively clean primary fuel (especially compared to distillate from crude oil and wood, Albania's most common primary fuel). However, tapping into this new source of energy would require a careful selection of users of natural gas (e.g., electricity generators and industrial applications) and targeted investments in the natural gas network to avoid stranding natural gas assets.

Albania must ensure its transport sector is more resilient to low-carbon development. The dominance of road transport among the different possible transport modes significantly contributes to the emissions of GHGs and other air pollutants in the country. Road transport makes up 99 percent of the volume of inland freight and passenger transport in Albania, followed by rail transport at 1 percent (and declining) (UNECE, 2018)

Furthermore, road transport represents 86 percent of all GHG emissions in the transport sector. Even though railway transport is more environmentally friendly than road transport, improvements in the railway network's rehabilitation, performance, safety, and competitiveness are lagging. There is also a need to enhance multimodal facilities and optimize logistics infrastructure, as seen by a significant deterioration in its Logistics Performance Index scores and rank compared to 2012. (World Bank, 2012) Setting the country on a low-carbon urban mobility trajectory and tackling congestion in cities requires a shift to more sustainable modes of transport. So, investments in urban mobility systems are needed to improve the efficiency, quality, and coverage of public transport infrastructure, bicycle lanes, and footpaths. Motorization is also becoming a challenge, as the country's car fleet increased by 29 percent between 2015 and 2019 (from 170 to 220 vehicles per 1,000 population). According to Merko et al. (2017, 2021), the import of used cars increases well-being but increases traffic and pollution.

The import of used household appliances enables low-income families to improve their standard of living, but also it affects pollution. Referring to the World Bank database for 2022, 60 percent of newly registered cars that enter in the Albanian market are used, a sign of Albania's aging and therefore more polluting vehicle fleet. In this context, investments must align with green policy instruments associated with the motorization agreement.

The data on the table show that in recent years especially, compare to recommendation of WHO (World Health Organization), figures are getting lower, and are lower relative to regional peers, in most of them. But, if we have a look to main cities of Albania, like Tirana, Korça, Durrës and Elbasan, the value of PM_{2.5}, is more than doubled of the recommended maximum level of 10 µg/m³ (micrograms per cubic meter air), and higher are the figures for PM₁₀. Also, because some of the important data are missing in the table.

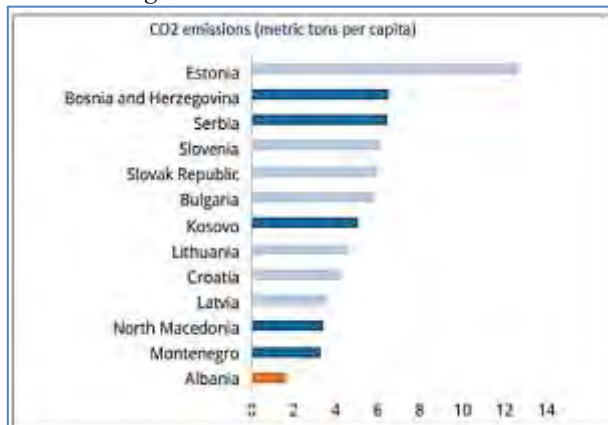
Table 1. Content of some air pollutants in main cities of Albania (general average data)

Air pollutants	Years	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	WHO Recommendations
		General average										
SO ₂	µg/m ³	8.75	5.83	10.35	13.68	11.77	6.64	:	15.96	5.47	6.75	50
NO ₂	µg/m ³	17.75	13.20	21.46	23.92	22.22	36.43	:	19.11	19.78	21.34	40
Pb	µg/m ³	:	:	0.45	:	:	:	:	:	:	:	1
O ₃	µg/m ³	64.40	64.16	48.64	66.09	62.59	44.70	:	58.86	31.91	54.69	110
LNP	µg/m ³	212.50	:	:	:	:	:	:	:	:	:	80
PM ₁₀	µg/m ³	56.62	31.48	31.62	73.01	62.10	33.11	:	21.50	26.24	26.38	50
PM _{2.5}	µg/m ³	20.38	16.28	18.05	23.69	23.69	23.57	:	9.96	16.95	:	
CO	mg/m ³	0.44	:	0.68	0.50	0.53	1.29	:	0.96	0.72	1.36	
Benzene	µg/m ³	2.52	:	1.82	1.46	1.62	2.04	:	1.14	2.35	:	

Source: By authors, with data from INSTAT, 2022

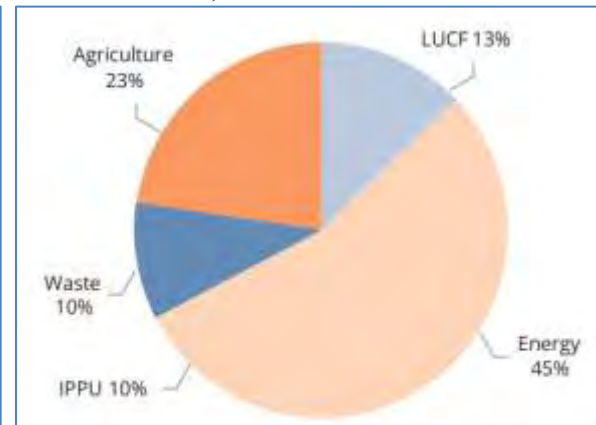
As can be seen from the above data, the level of pollution seems like that of the EU average, but it is worth noting that often these data are not very accurate and underestimated. The government has started implementing some important policies that would change this situation, starting with some urban transport lines that are already electric, or even encouraging individuals and the private sector to use electric vehicles, or from a later time, later production ones. In the European Union, almost half of the cars registered each recent years belong to this category. The number of electric and hybrid cars has been increasing yearly but again remains low.

Figure 1: GHG emissions in Albania per capita and region



Source: WDI 2016 (latest year)

Figure 2: Share of GHG emissions by sector in Albania, 2022



Source: Albania revised nationally determined contribution 2021

Note: LUCF = Forestry and Other Land Use;

IPPU = Industrial Processes and Product Use

Despite improvements in air quality in recent years, air pollution poses a significant health risk to Albanian citizens, causing some 1,855 deaths annually. Although air pollution in Albania is lower than in Western Balkan peers (Figure 1), urban areas such as Tirana, Elbasan, and Korçë are particularly affected. Critical sources of air pollution include production processes and combustion plants, domestic heating, commercial and residential construction, and the increasing number of (old) vehicles in urban centers (Figure 2).

Many countries in the world today have drafted macroeconomic policies in support of the Green Economy. While, Albania does not have a national strategy for green growth, and on the other hand, the finances dedicated to environmental protection are few, and in recent years have been decreasing, being more than four times lower than those of STEE (Seven small transition economies of Europe). The contribution of the environmental economy to the overall economy (i.e., to gross domestic product (GDP)) in the EU increased from 2.1% in 2010 to 2.5% in 2020. Over this period, the environmental economy increased by 2.7% annually, on average, while EU GDP increased by only 0.8%. While in Albania Level of the budget for environment protection function vs total budget of the functions for the 4-year period (2019-2022), it occupies in average 0.21% of its total and for each year it is decreasing: In 2019 it occupied 0.23% of the total budget; In 2020 decreased in 0.22% of the total budget; In 2021 decreased in 0.21% of the total budget; In 2022 decreases in 0.18% of the total budget.

In the empirical context, Albania is taking the Triple Helix Model approach in its actions from government, private sector, and academia as primary contributors to the acceleration of the 17 SDGs. At the government level, an inter-ministerial SDG committee chaired by the Deputy Prime Minister and featuring membership of development partners, civil society, academia, and the private sector is launched. Additionally, the Albanian Parliament unanimously passed a resolution on commitment to Agenda 2030 and the SDGs, outlining their commitment to promoting, financing, and monitoring the achievement of the SDGs and its positive relationship to EU integration. As part of the efforts to engage academia, partnerships with 25 Albanian universities have been signed through the Declaration of Commitment as a contribution to play an active role in advancing the agenda 2030. This commitment is a collective response to further the critical role that knowledge institutions can play in delivering the Sustainable Development Goals Agenda. The universities from their sides provide scientifically sound advice to the National Committee on SDGs. They also commit to using the potential of data, through cooperation with the National Institute of Statistics (INSTAT) and other data generation sources, to develop new analytical frameworks and tools to harness the complexity of the sustainable development agenda. This empirical use of the Triple Helix model is borne out of a need to join the efforts of researchers, policymakers, and the private sector to discuss how to affect positive change on a social, economic, and environmental level by bringing the creators, implementers, and enablers of innovation together in research collaborations, policy initiatives, and political actions in society.

4. Conclusions

Global climate change and environmental degradation are critical risks for the sustainability of Albania's development model. Despite progress, more must be done to translate commitments into action. Albania lacks a national strategy for green growth, while the national policy document specifically refers to the green economy as a policy target. According to the data analyzed by World Bank, and Eurostat, Albania needs to implement a more green, resilient, and inclusive development (GRID) model. To achieve this, the Albanian government should pay more attention to the preservation of the environment, preparation for future natural disasters by protecting the groups affected by them and helping the sustainability of the growth of

two significant sectors of the Albanian economy, agriculture, and tourism. In addition, these objectives, in a long-term period, will have a direct impact on ensuring sustainable development and GDP growth, as well as potentially using local human capital. Three ways to achieve the GRID model are: promoting a green recovery, reinforcing resilience against disasters, and protecting the vulnerable. So, the government needs to develop and implement appropriate policies and strategies for green development, which will impact development in an environmentally sustainable manner of our country, based on the concepts of green development, creating conditions for future generations to benefit and gain in the long-term, increasing the participation and involvement of citizens as well as businesses in this process. An integrated further analysis is required to balance Albania's social, economic, and environmental development.

This study's results align with other papers in this field and contributes to demonstrating the impact of the Green Economy on Albania's sustainable development. Also, it points out the environment as an economic resource and an integral part of economic development. The importance of implementing the Triple Helix Model should be made known to the three actors of this model. Firstly, the government needs to support the university initiatives to open new programs related to the green economy and biodiversity; secondly, businesses need to cooperate with universities, on the one hand, to push them for study programs that help the employment of students and, on the other hand in provide the necessary labor force for the business, and thirdly the collaboration between universities with businesses and government to be continuous. So, for this model to be fruitful, close cooperation is required for the benefit of each component of this triangle.

References

1. Aleksejeva L. 2016. Country's Competitiveness and Sustainability: Higher Education Impact. *Journal of Security and Sustainability Issues* 5(3): 355-363. [https://doi.org/10.9770/jssi.2016.5.3\(4\)](https://doi.org/10.9770/jssi.2016.5.3(4))
2. Barbier, E.B. (2010). "Poverty, development and environment." *Environment and Development Economics* 15:635-660.
3. B.Porfiriev, (2013). *Green economy: realities, prospects, and limits to growth*, Carnegie Moscow Center, Moscow, 2013
4. Cook, P., & Leydesdorff, L. (2006). Regional development in the knowledge-based economy: The construction of advantage. *The Journal of Technology Transfer*, 31, 5-15.
5. Clark, B. 1998. *Creating entrepreneurial universities: Organizational pathways of transformation*. Oxford: IAU Press/Pergamon.
6. Diyar, S., Akparova, A., Toktabayev, A., Tyutunnikova, M. 2014. Green Economy – Innovation Based Development of Kazakhstan. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 140, 695–699. Available on internet: <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2014.04.497>
7. Dockery, D. W., & Stone, P. H. (2007). Cardiovascular risks from fine particulate air pollution. *N Engl J Med*, 356(5), 511-513.
8. Etzkowitz, H., Leydesdorff, L., (1993). The endless transition: a "Triple Helix" of university-industry-government relations, Introduction to a theme issue. *Minerva* 36, 203-208
9. Etzkowitz, H. and Leydesdorff, L. (2000) 'The dynamics of innovation: from National Systems and 'Mode 2' to a Triple Helix of university-industry-government relations', *Research Policy*, Vol. 29, No. 2, pp.109–123.
10. Etzkowitz, H., Zhou, C., (2006). Triple Helix Twins: Innovation and sustainability. *Science and Public Policy*, 33 (1), 77-83.

11. E. Loiseau, L. Saikku, R. Antikainen, N. Droste, B. Hansjürgens, et al.. Green economy and related concepts: an overview. *Journal of Cleaner Production*, Elsevier, 2016, 139, pp.361-371. 10.1016/j.jclepro.2016.08.024. hal-02604567;
12. Gehring, U., Gruzjeva, O., Agius, R. M., Beelen, R., Custovic, A., Cyrus, J., ... & Hoffmann, B. (2013). Air pollution exposure and lung function in children: the ESCAPE project. *Environmental health perspectives*, 121(11-12), 1357-1364.
13. Gibbons M., Limoges C., Nowotny H., Schwartzman S., Scott P., Trow M. (1994), *The New Production of Knowledge: The Dynamics of Science and Research in Contemporary Societies*, Thousand Oaks, Sage Publications, DOI: 10.4135/9781446221853.
14. Global Innovation Index 2022: [What is the future of innovation driven growth?](https://www.wipo.int/gii/) (wipo.int)
15. Gucaj A., Merko F., Ramallari A, (2021). Impact of green economy in sustainable development, *International Journal of Ecosystems and Ecology Science*, (IJEES), Vol. 11 (4): 753-758 (2021), DOI: <https://doi.org/10.31407/ijeec11.412>
16. INSTAT 2022. Regional Statistical Yearbook 2022, <https://www.instat.gov.al/en/publications/books/2022/regional-statistical-yearbook-2022/>
17. Ivanova I.A., Leydesdorf, L. (2014). Rotational symmetry and the transformation of innovation systems in a Triple Helix of university–industry– government relations. *Technological Forecasting and Social Change* 86: pp. 143-156. Science Direct.
18. Jin, L. B., Qin, Y., & Xu, Z. (2000). Relationship between air pollution and acute and chronic respiratory disease in Benxi. *Journal of Environment and Health*, 17(5), 268-270.
19. Kozhevina, O.V. 2015. Sustainable Development and Green Growth in the Agro-Industrial Regions. *Business Strategy*. 3(11). <https://www.strategybusiness.ru/jour/article/viewFile/148/143>
20. Lavrinenko, O.; Ignatjeva, S.; Ohotina, A.; Rybalkin, O.; Lazdans, D. 2019. The Role of Green Economy in Sustainable Development (Case Study: The EU States), *Entrepreneurship and Sustainability Issues* 6(3): 1113-1126. [http://doi.org/10.9770/jesi.2019.6.3\(4\)](http://doi.org/10.9770/jesi.2019.6.3(4)).
21. Li, L., Lei, Y., Pan, D., Yu, C., & Si, C. (2016). Economic evaluation of the air pollution effect on public health in China's 74 cities. *Springer Plus*, 5(1), 402.
22. Merko, F, "The impact of good urban solid waste management in Albania's economic development" *IJEES*, Volume 7/4, 2017, page 683-690; July 2017;
23. Merko, F, Muco K, Merko, F, [iceconference2020/10th-international-conference-of-ecosystems-ice2020-june-25-27-2020-albania/proceedings-book-ice2020](https://www.ice2020-june-25-27-2020-albania/proceedings-book-ice2020), ISBN 978-9928-4443-5-6, "Assessment on effects of particulate air pollution in health economic costs of Western Balkan Countries", page 114-121;
24. National Action Plan 2017-2021 on "Support to the Development of Innovation Policies based on the Triple Helix Model in Albania", 2017.
25. Nelson, R.R., Winter, S.G., 1982. *An Evolutionary Theory of Economic Change*. Harvard University Press, Cambridge, Mass.
26. Ohotina, A.; Lavrinenko, O.; Ignatjeva, S.; Lonska, J. 2018. Socio-economic security as a determinant of regional differences in the investment climate in the region, *Journal of Security and Sustainability Issues* 7(3): 427-438. [https://doi.org/10.9770/jssi.2018.7.3\(5\)](https://doi.org/10.9770/jssi.2018.7.3(5))
27. Pearce, D.W., Markandya A. and Barbier, E.B. (1989). *Blueprint for a Green Economy*. Earthscan, London.
28. Rosha, A.; Lace. N. 2015. Sustainable Development and Behavioural Patterns: to Innovations Through Coaching, *Journal of Security and Sustainability Issues* 5(2): 171–180. [https://doi.org/10.9770/jssi.2015.5.2\(4\)](https://doi.org/10.9770/jssi.2015.5.2(4))
29. Stehr, N. (1994). *Knowledge societies: The transformation of labour, property and knowledge in contemporary society*. London: Sage
30. UNECE 2018. *Third Environmental Performance Review of Albania*
31. <https://unece.org/environment-policy/publications/3rd-environmental-performance-review-albania>

32. UNEP, 2011, Towards a Green Economy: Pathways to Sustainable Development and Poverty Eradication - A Synthesis for Policy Makers, www.unep.org/greeneconomy
33. UNESCO 2018. Albania: education policy review; issues and recommendations, extended report
34. Vert, C., Sánchez-Benavides, G., Martínez, D., Gotsens, X., Gramunt, N., Cirach, M., & Gascon, M. (2017). Effect of long-term exposure to air pollution on anxiety and depression in adults: A cross-sectional study. *International journal of hygiene and environmental health*, 220(6), 1074-1080.
35. Vohra K., Vodonos A., Schwartz J., Marais E.A., Sulprizio M.P., Mickley L.J. Global mortality from outdoor fine particle pollution generated by fossil fuel combustion: results from geos-chem. *Environ. Res.* 2021;195:110754. doi: 10.1016/j.envres.2021.110754.
36. World Bank 2021. Strengthening the Sustainability of Albania's Growth Model- Albania Country Economic Memorandum. WBG Diagnostic, page 68-90. <https://documents1.worldbank.org>

La diversità di genere nelle Banche di Credito Cooperativo. Il caso del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA

Elena CRISTIANO*

University of Calabria - Italy

Olga FERRARO

University of Calabria - ITALIA

Gender diversity and inclusion in the banking sector. The case of cooperative credit banks

Abstract: The European regulatory framework on Diversity and Inclusion (D&I) consists of various interventions aimed at achieving equal opportunities between women and men in every area of society (principle of gender mainstreaming) through two alternative approaches (Capone, 2020). First, imposition of prescriptive quotas for the presence of women (mandatory threshold). Second, information obligations (disclosure) to the public, among other things, of the levels of female presence achieved within the Non-financial statement (NFS). The above demonstrates how the European supervisory regulation considers gender diversity a principle of good corporate governance and entrusts banks and investment firms with the identification and publication of company targets for female presence, as well as the necessary measures to achieve them. The adequacy of the concrete application of these rules is then assessed in the context of supervisory analyses, on the assumption that good governance has crucial implications for the sound and prudent management of intermediaries. In line with the regulatory framework outlined above, scientific production in the field of D&I then focused on two main lines of research. The first time to verify the impact, under various aspects, of the law on gender quotas. The second to analyze the information on D&I in the reporting of the NFS, with particular attention to the quality of the information. We therefore identify a gap in the literature as, to the best of our knowledge, there are no studies that have investigated how banks have implemented ad hoc D&I policies and the impact these policies have had on the presence of women in the organization corporate. Based on the previous studies and the considerations mentioned above, our study has a twofold objective. On the one hand, we want to verify whether the increase in the presence of women in the various roles is associated with the specific gender policies issued. On the other hand, we want to worry about whether the policies issued represent a good practice to ensure the integration of Environmental, Social and Governance (ESG) factors in business processes to promote sustainable development. Our research aims to address this question, focusing on a particular sector, the banking one, and on a specific typology of bank, the cooperative credit banks (CCBs) or mutual banks in the Italian context, as the cooperative banking sector in Italy is an important component of the national banking system. In particular, we focused on the mandatory consolidated NFS (DNFC) of the Iccrea Cooperative Banking Group (GBCI) for the period 2019-2022 and on the recent D&I policies issued by the group, which represents a relevant component of the national banking system in Italy.

Keywords: diversity, inclusion, gender equality, ESG factors, non-financial statement (NFS); policies; gender gap; Cooperative Credit Banks (CCBs)

* Corresponding Author: elena.cristiano@unical.it. Co-Author: olga.ferraro@unical.it .

Sebbene questo lavoro sia il frutto di una riflessione e collaborazione comune, per ragioni accademiche, le Sezioni 2, 4, 6 e 7 sono attribuite a Elena Cristiano e le Sezioni 1, 3 e 5 sono attribuite a Olga Ferraro. Ambo gli autori hanno letto e accettato la versione pubblicata del manoscritto. Questa ricerca non ha ricevuto finanziamenti esterni; i dati sono disponibili su: www.iccreabanca.it; www.creditocooperativo.it. Gli autori non dichiarano alcun conflitto di interessi.

1. Introduzione

Con il termine *diversità* in ambito aziendale e lavorativo si è soliti descrivere una forza lavoro composta da dipendenti con un'ampia gamma di caratteristiche ed esperienze, da lingue e background culturali diversi a differenze generazionali e di istruzione. Secondo la definizione di diversità proposta dall'Unione Europea, infatti, l'espressione diversità indica «lo sviluppo attivo e cosciente di un processo manageriale lungimirante, orientato al valore, strategico e comunicativo, di accettazione delle differenze e uso di alcune differenze e somiglianze come un potenziale dell'organizzazione, un processo che crea valore aggiunto per l'impresa». In tale contesto la diversità include una varietà molto ampia di caratteristiche individuali, tra cui età, orientamento sessuale, credenze religiose e politiche, background socioeconomico, educazione, disabilità, posizione geografica.

Il termine inclusione indica la pratica di fornire a tutte le persone che compongono una forza lavoro (specialmente coloro che si trovano in situazioni svantaggiose per un determinato motivo) le stesse opportunità e lo stesso trattamento. Dal punto di vista di un dipendente, l'inclusione riguarda un senso di appartenenza derivante dall'essere riconosciuti e valorizzati unicamente per le competenze apportate alla propria organizzazione. Le aziende che promuovono l'inclusione valorizzano un ambiente caratterizzato da collaborazione, flessibilità ed equità, in cui il punto di vista e il talento di ciascun dipendente vengono impiegati e valorizzati in modo efficace. La Carta per le pari opportunità e l'uguaglianza sul lavoro afferma che «[...] valorizzare il pluralismo e le pratiche inclusive nel mondo del lavoro contribuisce al successo e alla competitività delle imprese, riflettendone la capacità di rispondere alle trasformazioni della società e dei mercati». L'espressione Diversità e Inclusione (D&I), coniugando questi due concetti, indica i programmi, le politiche e i processi a sostegno di diversi gruppi di persone appartenenti a una stessa organizzazione, promuovendo un'equa rappresentanza per persone di diverse etnie, religioni, generi e orientamenti sessuali. Valorizzare la diversità, dunque, significa favorire la presenza, all'interno dell'organizzazione, di una forza lavoro eterogenea, composta da persone con caratteristiche individuali, culturali, etniche e di approccio diverse tra loro, con l'obiettivo di applicare pratiche non discriminatorie e garantire pari opportunità, a prescindere dalle caratteristiche di ciascuno.

Nel presente lavoro ci si è concentrati sulla tematica della diversità di genere (*gender diversity*) e sull'inclusione, inserendo lo studio in quello di più ampio respiro riguardante il legame tra governance, performance aziendali e responsabilità sociale d'impresa, le cui evoluzioni concettuali hanno portato, come noto, ad affiancare i tradizionali strumenti di comunicazione delle performance economico-finanziarie (bilancio di esercizio) con nuovi strumenti atti a comunicare le informazioni non finanziarie (Dichiarazione di carattere non finanziario-DNF, bilancio sociale).

Il quadro normativo europeo sulla diversità e l'inclusione (D&I) si compone di vari interventi volti a raggiungere pari opportunità tra donne e uomini in ogni ambito della società (principio del *mainstreaming* di genere) attraverso due approcci alternativi (Capone, 2020). Il primo riguarda l'imposizione di quote prescrittive per la presenza delle donne (soglia obbligatoria). Limitatamente al settore bancario, in Italia si può fare riferimento alle direttive comunitarie (Direttiva 2013/36/UE, Direttiva 2014/95/UE, Regolamento UE 575/2013), alla Legge 120/2011 (c.d. Legge "Golfo-Mosca") e alle disposizioni della Banca d'Italia (BI n. 285 del 17 dicembre 2013). Il secondo si riferisce agli obblighi di informazione (comunicazione) al pubblico, tra gli altri aspetti, anche dei livelli di presenza femminile raggiunti nell'ambito della Dichiarazione di carattere non finanziario (DNF). Tali elementi attestano l'importanza attribuita dalla normativa di vigilanza europea alla diversità di genere quale principio di buon governo societario e, in particolare, affidi alle banche e alle imprese di investimento l'individuazione della presenza femminile nella pubblicazione degli obiettivi aziendali, nonché le misure necessarie per il loro raggiungimento. L'adeguatezza della concreta applicazione di tali regole viene poi valutata nell'ambito delle analisi di vigilanza, nell'assunto che il buon governo ha implicazioni cruciali per la sana e prudente gestione degli intermediari. In

linea con il quadro normativo sopra delineato, la produzione scientifica nel campo della D&I si è poi concentrata su due principali linee di ricerca, finalizzate la prima a verificare l'impatto, sotto vari aspetti, della legge sulle quote di genere; la seconda ad analizzare le informazioni sulla D&I nella rendicontazione della DNF, con particolare attenzione alla qualità delle informazioni.

Nell'ambito dei diversi contributi accademici focalizzati su tale tematica, se ne è evidenziata una lacuna relativamente al settore bancario, con particolare riferimento alle modalità di implementazione da parte delle banche di specifiche politiche in ambito di D&I e al relativo impatto sulla presenza delle donne nell'organizzazione aziendale. Sulla base dell'interesse sulla tematica della diversità e inclusione e delle considerazioni sopra menzionate si è scelto, pertanto, di declinare la tematica della D&I al settore bancario con particolare riferimento alle Banche di Credito Cooperativo (BCC) nel contesto italiano, di cui sono importanti componenti. Il presente studio si pone il duplice obiettivo di verificare da un lato, se l'aumento della presenza delle donne nei vari ruoli sia associato alle specifiche politiche di genere emanate; dall'altro se le politiche emanate rappresentino una buona pratica per garantire l'integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) nei processi aziendali per promuovere lo sviluppo sostenibile. A tale scopo, ci si è soffermati sull'analisi del contenuto relativamente alla tematica in oggetto nella DNF consolidata obbligatoria (DNFC) del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (GBCI) - rilevante attore del sistema bancario nazionale in Italia - per il periodo 2019-2022 e nelle recenti Politiche D&I emanate dal gruppo.

2. Il quadro normativo italiano in tema di Diversità e Inclusione

Le norme europee in tema di diversità e l'inclusione (D&I) hanno l'obiettivo di raggiungere pari opportunità tra donne e uomini in ogni ambito della società. In Italia, limitatamente al settore bancario, si può fare riferimento in particolare alla Legge 120/2011 (nota come la Legge "Golfo-Mosca") e alle indicazioni fornite da Banca d'Italia (BI) n. 285 del 17 dicembre 2013. In particolare, la legge "Golfo-Mosca" ha introdotto nel TUF una previsione che riservava al genere meno rappresentato, al primo rinnovo successivo all'entrata in vigore della legge o successivo alla prima quotazione della società, almeno un quinto dei componenti degli organi di amministrazione e controllo e almeno un terzo per i successivi due mandati. Questa disposizione ha funzionato su base temporanea per tre mandati; applicato per la prima volta alle nomine avvenute nel 2012, ha cessato di essere obbligatorio per le elezioni del Consiglio di Amministrazione (CdA) avvenute nel 2019.

Successivamente, la BI ha monitorato la composizione per genere degli organi sociali delle banche italiane per verificare se l'obiettivo di un'adeguata composizione, fissato dalla normativa di vigilanza sul governo societario, fosse stato effettivamente colto dalle scelte organizzative compiute autonomamente da gli intermediari. L'analisi ha evidenziato percentuali molto basse di presenza femminile nel Consiglio di Amministrazione e in generale in tutte le posizioni apicali, con numeri prossimi allo zero per le figure apicali di Amministratore Delegato e Presidente (Capone, 2020). Di conseguenza, la BI ha invitato le banche a promuovere una maggiore presenza delle donne nei loro organi di vertice attraverso diverse iniziative, ossia individuando e fissando al 20% «il valore minimo di presenza femminile che tutte le banche devono considerare nella determinazione della composizione del consiglio di amministrazione»; richiedendo «almeno un componente donna per incarichi dirigenziali, se collegiali (comitato esecutivo)»; favorendo il raggiungimento della soglia del 33% «per le grandi banche (patrimonio superiore a 10 miliardi di euro)», anche se non quotate.

Nel 2016 anche l'Autorità Bancaria Europea (EBA) ha pubblicato la prima analisi sulla diversità delle imprese, con riferimento a un campione di intermediari rappresentativi di istituzioni finanziarie rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 2013/36/UE (CRD IV). I risultati per la diversità di genere mostrano importanti lacune e differenze significative tra gli stati (EBA, 2016).

Nel luglio 2018, inoltre, la diversità di genere è stata oggetto di espresse raccomandazioni del Codice di autodisciplina delle società quotate italiane (CONSOB) che, raccomandando agli emittenti di applicare criteri di diversità, anche di genere, per la composizione di entrambi i CdA e Collegio Sindacale (BSA), attua l'obiettivo della diversità di genere definendo la quota di un terzo del "genere meno rappresentato" nel CdA e nel BSA, favorendo così il mantenimento volontario degli effetti della L. 120/2011. In merito agli obblighi di informazione (comunicazione) al pubblico, tra gli altri aspetti, anche dei livelli di presenza femminile raggiunti nell'ambito della Dichiarazione di carattere non finanziario (DNF), si può fare riferimento alla Direttiva 2014/95/UE (attualmente aggiornata attraverso la Direttiva sul reporting di sostenibilità delle imprese, CSRD dall'inglese Corporate Sustainability Reporting Directive) che ha obbligato alcune società e grandi gruppi, inclusi gli istituti bancari, a comunicare quell'informazione.

Il recepimento di tale direttiva in diversi Paesi europei ha affermato in maniera ancora più decisa la necessità di misurare l'impatto in termini di sostenibilità delle attività aziendali e di creare un adeguato sistema di rendicontazione sociale che stabilisca i principi da seguire nella rilevazione e nelle performance sociali misurazione. Le informazioni non finanziarie da segnalare riguardano questioni ambientali, sociali, del personale, dei diritti umani e della lotta alla corruzione. In particolare, la Direttiva prevede che sia fornita una descrizione della politica della diversità applicata in relazione alla composizione degli organi di amministrazione, direzione e controllo della società per aspetti quali l'età, il genere, la formazione e il background professionale, gli obiettivi della diversità policy, le modalità di attuazione e i risultati nel periodo di riferimento (Petruzzelli, 2021).

La Direttiva è stata recepita in Italia con il D. Lgs. 254/2017, differenziandosi da esso per a) ambito di applicazione; b) il contenuto della DNF; c) come segnalare le informazioni non finanziarie; d) il collocamento della DNF; e) sistemi di controllo interno ed esterno; f) il sistema sanzionatorio per informazioni mancanti o inesatte (Muserra et al. 2019; Veltri et al., 2022). In particolare, il Decreto stabilisce che la DNF, oltre a descrivere i principali rischi, deve illustrare le modalità di gestione dei rischi tra i quali anche quelli connessi alla diversità di genere, pur con uno spunto diverso basato sulla sensibilità al tema delle pari opportunità. In relazione agli obblighi di rendicontazione delle imprese italiane, il Decreto consente alle imprese di adottare uno degli standard di rendicontazione nazionali o sovranazionali (es. GRI 2014) o di utilizzare una metodologia autonoma del sistema di rendicontazione, che combina più standard di rendicontazione. A tale riguardo, sia nella principale letteratura in materia (Veltri 2022; Rusconi 2021; Petruzzelli 2021) che nella pratica professionale vi è convergenza verso l'adozione degli standard GRI (il 93% delle 250 maggiori aziende del mondo utilizza i GRI per propria DNF).

3. Revisione della letteratura

La produzione scientifica in tema di D&I si è concentrata su due principali filoni di ricerca. Il primo è volto a verificare l'impatto, sotto diversi aspetti, della legge sulle quote di genere. Il secondo intende analizzare l'informativa sulla D&I nella rendicontazione non finanziaria, con particolare attenzione alla qualità della stessa.

Rinviamo al lavoro di Mazzotta e Ferraro (2020) per una disamina completa della letteratura appartenente al primo filone di studi, in questa sezione ci soffermiamo sugli studi che analizzano la qualità della segnalazione dell'informazione non finanziaria (NFI) nelle banche italiane, con particolare attenzione alle BCC che rappresentano il nostro punto di partenza per le analisi successive.

In generale, gli studi analizzati mostrano come le banche italiane siano lontane dall'essere efficaci nel divulgare le informazioni non finanziarie (Sannino et al., 2019; Löw et al., 2020; Korca et al., 2021). Ai sensi della Direttiva 2014/95/UE e del conseguente decreto legislativo, Sannino et al. (2019) ha esaminato il grado di conformità della DNF al framework di rendi-

contazione GRI nel settore bancario italiano per il periodo 2017, data di prima applicazione della normativa in materia. L'analisi è stata condotta sulla DNF di 42 banche italiane al fine di verificare se vi fossero variazioni nel livello di informativa tra enti cooperativi e non cooperativi nonché tra banche quotate e non quotate. Lo studio dei risultati ha rivelato una tendenza generale delle banche quotate a rendicontare maggiormente su ciascuna delle dimensioni della sostenibilità rispetto a quelle non quotate, mentre il divario tra i due settori sembra essere minore in termini di elementi economici e sociali. Anche se le differenze sono meno pronunciate, lo studio rileva che, in media, le imprese non cooperative avevano una maggiore propensione rispetto alle imprese cooperative a riferire su tutte e tre le dimensioni della sostenibilità. Lo studio di Löw et al. (2020), che si è concentrato su 76 DNF obbligatorie emesse da banche vigilate dalla BCE nel 2017 e nel 2018 e da vari paesi europei, hanno scoperto che le DNF delle banche sono tipicamente di bassa qualità, difficilmente comparabili, soggette a un significativo sovraccarico di informazioni e greenwashing, e non affrontano adeguatamente gli effetti e i rischi indiretti delle banche. Tuttavia, lo studio mostra che, rispetto alle banche di altre nazioni europee, le banche italiane hanno il punteggio più alto per il grado di trasparenza delle informazioni no finanziarie.

Ultimo, ma non meno importante, lo studio di Korca et al. (2021), che ha esaminato un gruppo bancario italiano per un periodo di 8 anni nel suo passaggio da un regime volontario (2013-2017) a uno obbligatorio (2018-2020), mostra che la quantità di NIF comunicata dopo il Decreto impiegato mentre la qualità è migliorata solo leggermente. Quando la qualità della DNF obbligatoria nelle banche viene esaminata empiricamente, diventa chiaro che le banche non stiano facendo un ottimo lavoro nell'espone la NFI di alta qualità. Inoltre, con riferimento alla disclosure sul tema D&I, esiste solo uno studio che indaga come le banche italiane comunicano nella DNF la loro specifica posizione (Atripaldi et al., 2022). Le analisi effettuate mostrano che la D&I è importante per la maggior parte delle banche che pubblicano la DNF, anche se trattate con modalità e livelli di dettaglio diversi. Il lavoro individua alcuni profili che le banche potrebbero utilizzare in ciascuna delle tre aree principali del documento (l'articolazione del processo di materialità; la modalità di gestione del D&I; l'informazione quantitativa) per valorizzare le attività svolte in ambito D&I. È ancora minore il numero di studi nel settore bancario che si sono concentrati esclusivamente sulle BCC (Veltri et al., 2022; Cristiano e Ferraro, 2022). Veltri et al. (2022) ha indagato la qualità della DNF consolidata obbligatoria (DNFC) del GBCI (GBCI) per il periodo 2017-2020. Questo articolo è il primo studio che esplora la qualità della DNF obbligatoria utilizzando un approccio longitudinale per un gruppo bancario cooperativo, ed è anche il primo ad utilizzare tre diversi significati di qualità nello stesso studio sotto la lente teorica della legittimità materiale. I risultati evidenziano come l'GBCI abbia colto l'opportunità di divulgare l'IFN ai suoi stakeholder nelle analisi di contesto obbligatorie e longitudinali mostrano che le esperienze conoscitive maturate durante i quattro anni si riflettono nella qualità del suo ultimo DNFC.

Cristiano e Ferraro (2022) si concentrano sulla qualità dell'informazione sulla parità di genere nella DNF obbligatoria di un gruppo bancario cooperativo italiano (GBCI) per un periodo di quattro anni. L'obiettivo era anche quello di verificare se la natura peculiare di un gruppo cooperativo si riflette nella divulgazione di informazioni su D&I. Il lavoro mostra che le informazioni su D&I sono importanti per l'GBCI, nonostante i documenti analizzati mostrino differenze nel livello di dettaglio e nel modo in cui questi temi vengono spiegati, passando dalla prima dichiarazione (quella del 2017) all'ultima disponibile (quello del 2020). L'analisi della letteratura mostra una scarsa presenza di studi sulla qualità della disclosure dei NSF nel settore bancario italiano, che si riduce a soli due studi (Atripaldi et al. 2022; Cristiano e Ferraro, 2022), che si occupa nello specifico della divulgazione della diversità di genere. Tuttavia, i risultati mostrano che la D&I è rilevante per la maggior parte delle banche italiane che pubblicano la DNF, sebbene i documenti mostrino differenze nel livello di dettaglio e nel modo di illustrare questi temi. La combinazione dei risultati evidenziati dalle due principali linee di ricerca sviluppate sui temi della D&I rivela l'importanza per le imprese, e quindi anche per le banche, di favorire l'inclusione del genere meno rappresentativo all'interno della propria or-

ganizzazione a tutti i livelli soprattutto attraverso azioni concrete e non limitandosi alle quote minime stabilite dalla legge. Sulla base della letteratura analizzata e delle considerazioni sopra citate, abbiamo posto le seguenti domande di ricerca (RQ):

RQ1: L'aumento della presenza femminile nei ruoli apicali è associato a specifiche politiche di genere attuate dal GBCI e divulgate nei propri bilanci di sostenibilità?

RQ2: La policy di Gruppo su Diversità e Inclusione è una buona pratica per garantire l'integrazione dei fattori Ambientali, Sociali e di Governance (cd "fattori ESG") nei processi di business del Gruppo e per promuovere lo sviluppo sostenibile?

4. Metodologia

Nel presente lavoro si è adottata la metodologia di ricerca del caso di studio che, secondo la definizione data da Yin (2014), è «un metodo di ricerca che consente di investigare un fenomeno contemporaneo, nel suo contesto, quando i confini tra fenomeno e contesto non sono ben definiti. Lo studio di un caso viene usato specialmente in quelle situazioni in cui le variabili da osservare sono molteplici, quindi sono necessarie molte fonti di dati, auspicabilmente triangolabili, e beneficia del precedente sviluppo di proposizioni teoriche che guidano la raccolta e l'analisi dei dati». In particolare, nel presente lavoro si è scelto di utilizzare la variante del caso singolo descrittivo, esplorativo e esplicativo (Berg, 2001), considerata la specificità dell'analisi, in relazione agli scopi conoscitivi che dominano la ricerca in ambito economico-aziendale. L'utilizzo di tale strategia di ricerca si rivela come particolarmente adeguato per l'osservazione e la comprensione di un fenomeno ancora poco indagato o per il quale dalla letteratura emergano risultanze contrastanti (Eisenhardt e Bourgeois, 1988), sebbene si abbia la consapevolezza che esso non conduca alla definizione di risultati definitivi e adatti ad una generalizzazione teorica, ma solo comprensione di relazioni che governano un determinato fenomeno (Bryman, 1989), alla creazione di prime ipotesi (building blocks) da formalizzare e validare attraverso ulteriori studi, anche afferenti al campo quantitativo. In particolare per rispondere alle domande di ricerca formulate, si è esaminato il tema nel Gruppo Cooperativo ICCREA, applicando la *content analysis* sulle dichiarazioni non finanziarie (DNF) nel periodo 2019-2022 e sulla documentazione interna in tema di Diversità e Inclusione (D&I) (politiche di Gruppo, regolamenti gender gap, ecc) del caso studio selezionato.

5. Il Caso Studio

I GBC svolgono essenzialmente funzioni di “coordinamento e direzione”, garantiscono una maggiore efficienza complessiva dell'intero sistema, anche in chiave di prevenzione di situazione di criticità, avendo come obiettivo la prosecuzione dell'esperienza originale della mutualità bancaria assicurata dalle BCC sui rispettivi territori. Le BCC rivestono un ruolo chiave nel sistema finanziario italiano in quanto sono ampiamente dislocate su più città e costituiscono una parte consistente del sistema bancario nazionale (52,31% delle banche operanti in Italia). Costituiscono il 19,2% degli sportelli bancari italiani, sono spesso l'unica filiale in un Comune, servono una parte significativa della clientela e hanno una base associativa/azionaria in espansione. La Capogruppo controlla e garantisce, su base contrattuale, le singole BCC. Le BCC oggetto di studio sono state scelte per la loro ubicazione in Italia e per l'appartenenza al gruppo ICCREA (GBCI).

Il gruppo ICCREA è il terzo gruppo bancario in Italia per numero di sportelli (2.474 gestiti da 123 BCC e Banca Sviluppo), mentre si posiziona all'interno del sistema bancario nazionale come il primo gruppo bancario interamente a partecipazione italiana con un totale attivo di € 179 miliardi e un Tier 1 ratio del 17,7% (Tab. 1).

Tabella 1 - I principali indicatori del gruppo bancario ICCREA al 31 dicembre 2021

Composizione del Gruppo ICCREA	128 BCC affiliate e altre società, così distribuite: • 16 Società Perimetro Diretto; • 6 Società Perimetro Indiretto; • 14 altre società controllate
Numero di sportelli	2.474
Comuni con BCC Iccrea	1.701 (in 339 Comuni gli sportelli Iccrea sono l'unica presenza bancaria)
Soci	845.101
Dipendenti	22.084
Attivo di bilancio	179 €/mld
Valore economico generato (in milioni di euro)	3.687
CET1	11.245,637
Tier 1 ratio	11.279.330 (17,7%)

Fonte: www.iccrea.it

6. Risultati principali

Per rispondere alle domande di ricerca si sono analizzate le informazioni contenute nelle Dichiarazioni non Finanziarie (DNF) del periodo 2019-2022 relative alla tematica della Diversità e Inclusione (D&I) e la politica di genere introdotta dal GBCI al fine di definire gli indirizzi, i principi di riferimento e gli impegni relativi ai temi di Diversità e Inclusione per il Gruppo. Inoltre, sono stati presi in considerazione tutti gli altri documenti sul tema.

Esaminando le informazioni contenute nelle DNF del gruppo Iccrea si è osservata l'evoluzione della presenza delle donne dalla sua costituzione (2019) al 2022, evidenziando i diversi ruoli che le stesse occupano relativamente sia al personale dipendente sia agli organi apicali. In particolare, in ogni tabella, i dati sono presentati in percentuale (tab. 2) sul totale complessivo distinguendo tra uomini (U) e donne (D) e riportando, inoltre, la distribuzione del personale dipendente per categoria professionale e per genere. Nella tabella 4 se ne evidenziano le relative variazioni in ciascun biennio del periodo considerato e relativamente all'ultimo anno rispetto al primo dell'intero quadriennio osservato.

Tabella 2 – Ripartizione percentuale del personale dipendente per genere e ruolo in ICCREA

Ruolo e genere	DNF 2019	DNF 2020	DNF 2021	DNF 2022
Dirigenti				
D	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%
U	3,0%	2,9%	2,9%	2,7%
Quadri				
D	16,7%	17,2%	17,9%	19,2%
U	36,1%	36,7%	37,2%	38,5%
Impiegati				
D	83,0%	82,5%	82,3%	80,9%
U	60,9%	60,4%	59,9%	58,8%
Totale				
D	41,6%	41,9%	42,6%	42,6%
U	58,4%	58,1%	57,4%	57,4%

Fonte: ns elaborazione su dati gruppo Iccrea (2019-2022)

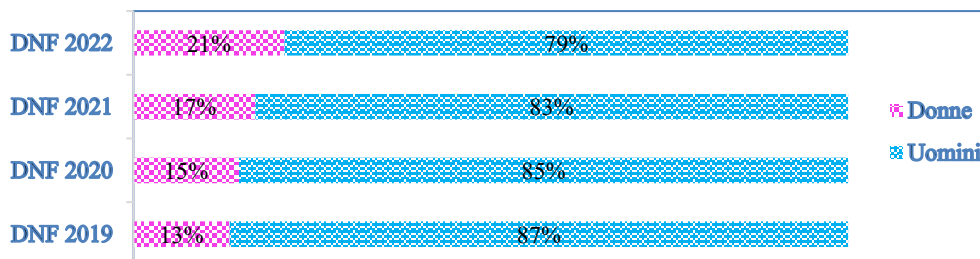
Come è possibile osservare (tab. 3), la presenza delle donne è complessivamente inferiore a quella degli uomini per ciascun ruolo e, inoltre, la presenza delle donne nei diversi ruoli è complessivamente aumentata nel corso del quadriennio di circa il 2,3% mentre quella degli uomini è diminuita dell'1,7%. In particolare la maggiore variazione si registra per i ruoli Dirigenti e Quadri, con una flessione nella categoria degli impiegati per entrambi i generi, in misura comunque minore per le donne rispetto agli uomini. La diminuzione è dovuta nella maggior parte dei casi al pensionamento del personale dipendente impiegato. È interessante notare che nell'arco del quadriennio è aumentata la presenza delle donne nel ruolo dirigenziale a fronte di una diminuzione della presenza degli uomini.

Tabella 3 – *Variazione percentuale del personale dipendente ripartito per genere e ruolo in ICCREA*

Ruolo e genere	Δ 2019- 2020	Δ 2020- 2021	Δ 2021- 2022	Δ 2019- 2022
Dirigenti				
D	8,0%	3,7%	3,6%	16,0%
U	-1,3%	-3,4%	-5,5%	-9,9%
Quadri				
D	3,2%	3,5%	7,7%	15,0%
U	1,1%	0,4%	3,3%	4,8%
Impiegati				
D	0,0%	1,4%	-1,8%	-0,3%
U	-1,5%	-1,7%	-2,2%	-5,2%
Totale				
D	0,6%	1,8%	-0,1%	2,3%
U	-0,5%	-1,0%	-0,3%	-1,7%
	-0,1%	0,2%	-0,2%	-0,1%

Fonte: ns elaborazione su dati gruppo Iccrea (2019-2022)

La presenza delle donne negli organi di governo risulta ancora inferiore rispetto a quella maschile (Fig.1) in ciascuno degli anni del quadriennio considerato, sebbene si registri un progressivo aumento della presenza femminile a fronte della conseguente riduzione di quella maschile (tab. 4). Nell’arco del quadriennio considerato si osserva una diminuzione totale del numero dei componenti degli organi di governo del 16%, con una incidenza maggiore nel 2020 rispetto al 2019 per effetto della nuova regolamentazione attuata in tale ambito, come attestato dalla diminuzione percentuale per entrambi i generi. Nel corso dei successivi anni, invece, si registra un progressivo aumento della presenza del genere meno rappresentato, ossia di quello femminile nel caso oggetto di analisi.

Figura 1 - *Composizione per genere degli organi di governo del gruppo bancario ICCREA*

Fonte: ns elaborazione su dati ICCREA (2019-2022).

Tabella 4 – *Variazione percentuale per genere degli organi di governo del gruppo bancario ICCREA*

Genere	DNF Δ 2019- 2020	DNF Δ 2020-2021	DNF Δ 2021-2022	DNF Δ 2019-2022
Donne	-2,2%	9,9%	22,6%	31,9%
Uomini	-12,0%	-7,4%	-6,0%	-23,4%
Totale	-10,7%	-4,8%	-1,1%	-16,0%

Fonte: ns elaborazione su dati ICCREA (2019-2022).

Dopo avere effettuato l’analisi dei dati quantitativi, si sono analizzati i documenti riguardanti la policy di Gruppo su Diversità e Inclusione al fine di verificare se essa rappresenti una buona pratica per garantire l’integrazione dei fattori Ambientali, Sociali e di Governance (cd “fattori ESG”) nei processi di business del Gruppo e per promuovere lo sviluppo sostenibile.

Il GBCI si impegna a favorire l’adozione dei principi di riferimento della Politica di Gruppo in materia di Diversità e Inclusione in diversi processi aziendali, di seguito esemplificati. Il GBCI utilizza metodologie di ricerca e selezione imparziali e trasparenti, che tengano in con-

siderazione elementi oggettivi quali esperienze, comportamenti, competenze e potenziale in relazione al ruolo da ricoprire e siano indipendenti da valutazioni relative ad elementi di diversità o condizionamenti derivanti da stereotipi (*Employer branding, recruiting, selezione e on boarding*); promuove una cultura di valutazione della performance per la crescita delle proprie persone orientata alla trasparenza e all'equità, per favorire lo sviluppo di un ambiente meritocratico, e pertanto, adotta tutti gli strumenti gestionali per diffondere una cultura basata sul merito e sulla dignità delle persone, sul rispetto, sul feedback, senza alcuna discriminazione riferita ad elementi di diversità o stereotipi (*Valutazione della performance*); promuove la diversità e l'inclusione nel progettare ed erogare l'offerta formativa tecnica, manageriale e di leadership, offrendo a tutto il personale percorsi di formazione professionale, senza alcuna discriminazione riferita ad elementi di diversità o stereotipi (*Formazione*); promuove lo sviluppo professionale e la valorizzazione del talento individuale tramite percorsi di crescita delle persone nel rispetto della diversità e dell'inclusione e rende accessibili a tutte le persone i percorsi di crescita professionale e le posizioni di responsabilità, secondo logiche meritocratiche, tenendo conto del ruolo ricoperto, delle relative responsabilità, degli esiti dei processi di valutazione della prestazione, del potenziale e delle attitudini delle persone, in coerenza con le esigenze aziendali (*Sviluppo Professionale*); riconosce che il sistema retributivo è determinato in base al ruolo ricoperto, agli ambiti di responsabilità, al merito e ai risultati e alla qualità complessiva del contributo apportato alla performance aziendale, pertanto assicura la neutralità dei trattamenti retributivi (in misura fissa e variabile) rispetto a elementi di diversità e garantisce a ogni dipendente equità e pari opportunità in termini di avanzamenti di carriera e aumenti retributivi (*Trattamenti retributivi e sistema incentivante*); riconosce l'importanza di agevolare il rientro delle persone che si sono assentate dal lavoro per periodi significativi e per qualsivoglia causa (es. maternità/paternità, malattia, cure familiari e assistenza, studio, etc.), rendendo disponibili anche alle persone assenti le informazioni di carattere e di interesse aziendale, condivise con dipendenti in servizio e assicurando loro un efficace rientro dal punto di vista sia operativo sia relazionale (assenze prolungate); ritiene che la valorizzazione delle Diversità e la creazione di un contesto Inclusivo siano favorite dal riconoscimento di forme flessibili di organizzazione del lavoro, tenendo conto delle esigenze organizzative e delle mansioni svolte, considerando, pertanto, attentamente il principio di *work-life integration* di ogni persona, le diverse modalità e i diversi tempi di lavoro individuali (Flessibilità e conciliazione vita-lavoro).

Per fornire concreti elementi di riferimento per azioni quotidiane virtuose, il GBCI promuove comportamenti inclusivi, tra i quali, ad esempio, l'adozione di un linguaggio inclusivo in tutte le forme di comunicazione (verbale e non verbale, formale e informale) e in tutti i mezzi (e-mail, chat...); il coinvolgimento, all'interno di riunioni/gruppi di lavoro, di tutte le persone, assicurando il contributo di tutti ed escludendo possibili condizionamenti correlati a modalità e tempi di lavoro individuali; la rimozione degli elementi che ostacolano l'implementazione di una cultura inclusiva e partecipata e gli elementi che escludono le persone dalla vita aziendale in relazione a caratteristiche/situazioni/bisogni individuali; la ricerca attiva del coinvolgimento anche di persone esterne al team con diverse esperienze, prospettive e background per favorire un'adeguata rappresentazione dei diversi punti di vista e una contaminazione cross-aziendale proficua e di valore.

La Capogruppo, inoltre, in virtù del ruolo di coordinamento che riveste, al fine di poter monitorare nel tempo l'effettiva realizzazione dei principi espressi nella presente in tema di Diversità e Inclusione, ne aggiorna costantemente i contenuti in relazione alle evoluzioni normative e alla strategia del Gruppo e definisce specifici set di indicatori, al fine di consentire la misurazione, il monitoraggio e la comunicazione della situazione di partenza, i progressi e i risultati raggiunti, a sostegno del cambiamento culturale. Gli indicatori di monitoraggio possono essere aggiornati e integrati nel tempo in funzione di evoluzioni normative e regolamentari e/o di eventuali esigenze di carattere gestionale, nonché in coerenza con il processo di aggiornamento del Piano ESG.

7. Considerazioni Conclusive

Dalle analisi effettuate si evince che il GBCI attribuisce al rispetto delle diversità, all'inclusione e alla tutela dell'equilibrio fra vita privata e vita professionale la valenza di principi fondamentali di creazione di valore per il Gruppo. Tali principi, pertanto, sono applicati e promossi in modo coerente nella realizzazione dei progetti, dei programmi interni ed esterni, nonché dei comportamenti individuali di ciascuna persona. Il GBCI sostiene fermamente l'importanza di una cultura aziendale priva di ogni forma di discriminazione, promuovendo la valorizzazione delle diversità e monitorando il rischio che si possa generare e alimentare un ambiente di lavoro intimidatorio e/o ostile.

Le analisi condotte, infatti, attestano nel tempo una crescita importante delle donne nei ruoli apicali delle banche, anche se si è ancora lontani dai numeri delle banche quotate. Il divario «quantitativo» di genere nel salire di grado tra il personale dipendente, pur essendo ancora consistente, è in progressiva riduzione. Una lettura combinata dei dati analizzati e della policy di Gruppo su Diversità e Inclusione, nonché degli altri documenti sul tema, evidenzia l'impegno profuso dalla capogruppo ICCREA per una riduzione del gender gap.

I risultati ottenuti rappresentano un punto di inizio per estendere nel futuro la ricerca ad altri casi studio aventi simili caratteristiche, in un arco temporale naturalmente più esteso, attualmente fisiologicamente limitato, in considerazione della recente evoluzione normativa.

Bibliografia

- Atripaldi E., Gila N., Musco A., Sauwervald U. (2022). La diversità di genere nelle dichiarazioni non finanziarie delle banche italiane, *Questioni di economia e finanza. Occasional Paper*. Banca d'Italia, 671, ISSN 1972-6627 (stampa), ISSN 1972-6643 (online). Available online: https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/qef/2022-0671/QEF_671_22.pdf
- Berg B.L. (2001). *Qualitative Research, Message for the Social Sciences*. 4th Edition, Allin and Bacon, Boston, 15-35.
- Bryman A. (1989), *Research Methods and Organization Studies* (1st ed.). Routledge. <https://doi.org/10.4324/9780203359648>
- Capone D. (2020). Diversità e inclusione nelle banche italiane: un'analisi empirica delle misure a sostegno della presenza femminile nei board, in *Questioni di Economia e Finanza (Occasional papers)*, n. 552, Banca d'Italia.
- Cristiano E., Ferraro O. (2022). *Le BCC e l'informativa non finanziaria. Dalla rendicontazione volontaria alla Dichiarazione non finanziaria. Il caso Gruppo ICCREA*. Milano, Franco Angeli.
- Eisenhardt K.M., Bourgeois L.J. (1988). Politics of strategic decision making in high velocity environments: toward a midrange theory, in "Academy of Management Journal", 31,4:737-770.
- Forcadell F.J., Aracil E. (2017). European Banks' Reputation for Corporate Social Responsibility. *Corporate Social Responsibility and Environmental Management* 24: 1–14.
- GRI-Global Reporting Initiative (2014). *Sustainability Reporting Guidelines & Financial Services Sector Supplement*, version 3.0, Amsterdam.
- Löw E., Klein D.E., Pavicevac A. (2020). Corporate Social Responsibility Reports of European Banks – An Empirical Analysis of the Disclosure Quality and its Determinants. EBI Working Paper Series n. 56.
- Martínez-Ferrero J., García-Sánchez I.M., Cuadrado-Ballesteros B. (2015). Effect of Financial Reporting Quality on Sustainability Information Disclosure. *Corporate Social Responsibility and Environmental Management* 22: 1047–12.
- Mazzotta R., Ferraro O. (2020). Does the gender quota law affect bank performances? Evidence from Italy. *Corporate Governance* 20: 1135–58.
- Sannino G., Lucchese M., Zampone G. (2019). L'ampiezza e le determinanti della Non Financial Disclosure ex D. Lgs. 254/2016: Le prime risultanze nel settore bancario italiano, *Rivista Italian di Ragioneria e di Economia aziendale* 5,8: 133-160 .
- Veltri S. (2022). Dalla rendicontazione volontaria dell'informativa non finanziaria a quella obbligatoria. Contenuti e principi della direttiva 95/UE/2014 e del d.lgs. n. 54/2016, in Cristiano E., Ferraro O. (a cura di) *Le BCC e l'informativa non finanziaria. Dalla rendicontazione volontaria alla Dichiarazione non finanziaria. Il caso Gruppo ICCREA*. Milano, Franco Angeli.
- Veltri S., Cristiano E., Ferraro O. (2022) Examining the quality of the consolidated mandatory non-financial statements of a cooperative banking group: A longitudinal analysis. *Corporate social Responsibility and Environmental Management*.
- Yin R. (2014). *Case Study Research Design and Methods*, 5th ed.; Thousand Oaks: Sage.

Invecchiamento della popolazione e opportunità di mercato. Considerazioni ed evidenze

Giuseppe DE BARTOLO*
University of Calabria - Italy

Demographics: Population aging and Market opportunities. Remarks and evidences

Abstract: The increase in the number of elderly people is a global phenomenon. It has mainly affected European populations where, compared with other countries, more intense have been the decrease in birth and mortality rates. According to current trend, this phenomenon will be even more pronounced in the near future. In recent decades population aging is one of the most debated demographic issue. For that reason, the EU designated 2012 as the European Year of Active Aging, and the UN proclaimed 2021-2030 as the decade of Healthy Aging. Population aging is mainly analyzed by Demography, given the nature of its indicators (old-age index, old-age dependency ratio, etc.); however, its consequences fall into areas beyond this discipline: in fact, changes in the age structure of the population due to demographic phenomena (birth rate, mortality, migration) are the cause of major transformations in both the economic and social spheres and, consequently, in the directions of socio-political planning. Let us underline that the elderly of today are very different from the elderly of the past. Most of them have better physical condition, higher income, more leisure time and thus they can plan for a future full of concreteness. Therefore the elderly society should not be understood only as a society full of old people, but also as a growing strategic asset, a great new economy, the so-called Silver Economy, in terms of consumptions and wealth possessed. In this note, after a brief discussion of population aging and its measures, and delimiting the demographic dimensions of the Silver Economy, with reference to Italy, the analysis will focus on some of the socio-economic sectors that this demographic transformation is turning into important market opportunities.

Keywords: Demographics, Aging, Market

1. La senilizzazione della popolazione italiana

Nel corso degli oltre 150 anni trascorsi dall'Unità, gli accadimenti sociali e politici che hanno interessato il nostro Paese, come la rivoluzione industriale, le guerre mondiali, il boom economico, hanno prodotto straordinari cambiamenti. Siamo passati da un popolo in prevalenza rurale, con un elevato livello di analfabetismo, a uno con tratti marcatamente urbani. La composizione per età della popolazione, che in passato aveva un profilo giovane, oggi ha caratteristiche che la collocano tra quelle più vecchie del globo. Tutto ciò come conseguenza della continua riduzione della mortalità seguita da un'altrettanta continua contrazione della fecondità e della natalità.

* Corresponding Author: giuseppe.debartolo@unical.it.

Ricordiamo che la diminuzione della mortalità in Italia ha avuto inizio subito dopo l'Unità: nel 1862-70 si registravano 30,6 morti per 1000 abitanti; questo indice era sceso a 21,9 per mille nel 1901-05 e a 10,3 per mille nel 1951. Nei decenni successivi il quoziente di mortalità ha sempre oscillato intorno al valore di 10 morti per mille abitanti, ma è risalito in quest'ultimi anni raggiungendo il valore di 12,1 per 1000 nel 2022. La natalità, invece, ha iniziato a diminuire costantemente solo verso la fine dell'800, raggiungendo un minimo intorno agli anni '50 del secolo scorso; in seguito si è avuta una ripresa terminata intorno al 1964. Per avere un'idea di quanto intenso sia stato il calo della natalità in Italia ricordiamo che nel 1862-65 si registravano 38,6 nascite per 1000 abitanti; nel 1970 questo valore era sceso a 16,8 per mille e nel 2022 a 6,7 per mille¹. Queste due tendenze, con quelle delle migrazioni internazionali, prima in uscita oggi in entrata, hanno modellato la struttura della popolazione che via via ha assunto la forma di una piramide rovesciata, forma che oggi caratterizza le popolazioni come l'Italia ad invecchiamento pronunciato, in cui le generazioni giovanili sono diventate nel tempo sempre più anemiche e quelle senili sempre numerose².

Ricordiamo che, rispetto al passato, l'attenzione della demografia rispetto agli accadimenti sociali ed economici si è spostata dalla crescita complessiva della popolazione alla modificazione della sua struttura per età, per il forte impatto che essa ha sulla propensione al consumo e al risparmio, sulla spesa pensionistica, su quella sanitaria, sulle preferenze politiche e sulla popolazione scolastica, quest'ultima fortemente condizionata dal declino della natalità.

2. L'invecchiamento demografico e sue misure

Quello dell'Italia sopra descritto è un caso paradigmatico di un processo che stanno vivendo tutti i paesi occidentali e in particolare quelli dell'Europa e il Giappone. Secondo le Nazioni Unite questo fenomeno, che non ha precedenti nella storia dell'umanità, sarà accentuato ancora di più nel XXI secolo che, per tale motivo, viene etichettato come il "*secolo degli anziani*"³. Ricordiamo che l'UE aveva designato il 2012 come l'anno europeo dell'invecchiamento attivo e l'ONU ha proclamato il 2021-2030 il decennio dell'Healthy Ageing. L'invecchiamento della popolazione è in effetti uno dei temi demografici maggiormente dibattuti negli ultimi decenni per le implicazioni economiche, sociali e sanitarie che suscitano inquietudini (crisi del welfare, del sistema sanitario, riduzione delle iscrizioni nelle scuole, spopolamento soprattutto dei piccoli centri) ma, come vedremo, possono essere importanti occasioni di mercato per le aziende.

Ricordiamo che in tutto questo periodo di notevoli cambiamenti sociali ed economici le fasi della vita si sono profondamente modificate. L'aspettativa di vita è aumentata sensibilmente; si è allungata anche la sopravvivenza in buona salute⁴. Di conseguenza, la vera età di un individuo non può essere più rappresentata dall'età cronologica, perché essa include caratteristiche che sono mutate nel tempo, come le condizioni di salute, le funzioni cognitive e il tasso di disabilità. Quindi, è fuorviante confrontare, per esempio, coloro che oggi hanno 40 anni con chi aveva 40 anni un secolo fa. Queste e altre valutazioni hanno indotto i demografi a una

¹ Quella qui descritta è in estrema sintesi la rappresentazione del processo demografico evolutivo che ha conosciuto l'Italia dopo l'Unità, chiamata Transizione Demografica; processo che, con modalità diverse, hanno sperimentato tutte le popolazioni occidentali. Una sintesi di questo paradigma trovasi in: G.C. Blangiardo, *Elementi di Demografia*, Il Mulino, Bologna, 2006, pp. 63-65.

² <https://www.tuttitalia.it/statistiche/popolazione-eta-sesso-stato-civile-2022/>

³ Per una approfondita analisi sull'invecchiamento e le sue molteplici implicazioni cfr.: A. Golini, A. Rosina (a cura di), *Il secolo degli anziani. Come cambierà l'Italia*, Il Mulino, Bologna, 2011.

⁴ Per una rassegna sullo stato di salute della popolazione anziana in Italia nel quadro dell'analisi sulle soglie di vecchiaia si rinvia a: E. Demeru, V. Egidi, *Adjusting prospective old-age threshold by health status: empirical findings and implications. A case study of Italy*, Vienna Yearbook of Population Research 2016, vol. 14, pp.131-154.

riflessione critica sulle tradizionali misure statiche dell'invecchiamento fino a oggi adottate, basate sull'assunzione che la vecchiaia abbia inizio a 60 od a 65 anni, quando cioè le persone cessano di essere economicamente attive. Per tener conto dell'eccezionale aumento dell'aspettativa di vita soprattutto nelle età più avanzate, sono state recentemente proposte misure dinamiche dell'invecchiamento che guardano ai residui anni che restano da vivere a una persona. In questo modo ciascun individuo potrebbe essere etichettato con due età: gli anni già vissuti e quelli ancora da vivere⁵.

Tra gli indici dell'invecchiamento del primo tipo, chiamati indici statici, è spesso usato l'indice d'invecchiamento, ossia il peso percentuale degli ultra sessantacinquenni sul totale della popolazione. Questa misura guarda dunque all'invecchiamento dalla prospettiva del numero di anni già vissuti. Al contrario, volendo tener conto dell'aumento della sopravvivenza nelle età avanzate, sarebbe più corretto considerare il numero medio di anni che resterebbero da vivere a un individuo. Questa idea, avanzata per la prima volta dal demografo Norman Ryder nel 1975⁶, è stata utilizzata più recentemente da Sanderson, Scherbov e Gerland in uno studio più ampio che include la costruzione di indici dinamici che adottano come soglia della vecchiaia l'età a cui corrisponde un'aspettativa di vita residuale di 15 anni⁷. Per l'Italia questa soglia è risultata di 72 anni nel 2022 e aumenterebbe via via nel futuro con il miglioramento dell'aspettativa di vita⁸. Ma, anche tenendo fissa nel tempo la soglia di 72 anni gli indici che misurano l'invecchiamento della popolazione migliorerebbero sensibilmente, come si può constatare osservando i dati assoluti e percentuali riportati nelle Tavole 1 e 2 ottenuti dalle previsioni Istat dal 2021 al 2070 (ipotesi mediana) considerando come soglia alla vecchiaia sia 65 anni sia 72 anni. Soffermandoci solo sugli indici di struttura riportati nella Tavola 2, e in particolare su quelli di vecchiaia che tengono conto sia dell'andamento della natalità sia della mortalità, se si considera la soglia di 65 anni l'indice risulterebbe 182,6% nel 2021 e 294,3 nel 2070. Se invece si assume che la terza età abbia inizio a 72 anni, l'indice di vecchiaia si ridurrebbe a 119,1% nel 2021 e a 213,5% nel 2070. Con quest'ultima ipotesi l'Italia conoscerebbe un "ringiovanimento" della sua popolazione di circa trent'anni.

Tavola 1. *Previsione della popolazione italiana 2021-2070. Valori assoluti per grandi classi di età*

Anni	Pop. 65+	Pop. 72+	Pop. 0-14	Pop. (15-64)	Pop. (15-71)	Pop Totale
2021	13.941.528	9.095.700	7.636.545	37.658.140	42.503.968	59.236.213
2025	14.507.013	9.446.845	7.023.667	37.029.229	42.089.397	58.559.909
2030	15.807.198	10.054.923	6.493.347	35.605.845	41.358.120	57.906.390
2035	17.290.012	10.971.946	6.300.622	33.594.333	39.912.399	57.184.967
2040	18.512.377	12.264.789	6.396.220	31.461.611	37.709.199	56.370.208
2045	19.060.612	13.342.211	6.438.242	29.896.547	35.614.948	55.395.401
2050	18.887.316	13.967.288	6.351.870	28.925.533	33.845.561	54.164.719
2055	18.301.780	13.754.578	6.108.991	28.218.834	32.766.036	52.629.605
2060	17.539.011	13.087.616	5.810.121	27.556.583	32.007.978	50.905.715
2065	16.790.323	12.405.118	5.600.088	26.822.643	31.207.848	49.213.054
2070	16.272.217	11.809.052	5.530.013	25.920.062	30.383.227	47.722.292

Fonte: Elaborazione su dati Previsioni Istat 2021-2070

⁵ Sul tema delle misure dell'invecchiamento demografico l'Istituto di Demografia di Vienna ha dedicato un numero speciale del proprio annuario. Si veda: S. Scherbov, W. Sanderson (a cura di), *Population ageing*, Vienna Yearbook of Population Research 2016 (volume 14).

⁶ B. Ryder, *Notes on stationery populations*, Population Index, 41: 3-28, 1975.

⁷ W. Sanderson, S. Scherbov, P. Gerland, *Probabilistic population aging*, PLoS ONE, 12 (6), 2017; <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0179171>

⁸ http://dati.istat.it/Index.aspx?DataSetCode=DCIS_MORTALITA1

Tavola 2. Previsione della popolazione italiana 2021-2070. Indici di struttura. Valori %

Anni	Indici di invecchiamento. Valori %		Indici di vecchiaia. Valori %		Indici di dipendenza anziani. Valori %	
	Pop. 65+/Pop.Tot.	Pop. 72+/Pop.Tot.	Pop. 65+/Pop.(0-14)	Pop. 72+/Pop.(0-14)	Pop. 65+/Pop.(15-64)	Pop. 72+/Pop.(15-71)
2021	23,5	15,4	182,6	119,1	37,0	21,4
2025	24,8	16,1	206,5	134,5	39,2	22,4
2030	27,3	17,4	243,4	154,8	44,4	24,3
2035	30,2	19,2	274,4	174,1	51,5	27,5
2040	32,8	21,8	289,4	191,8	58,8	32,5
2045	34,4	24,1	296,1	207,2	63,8	37,5
2050	34,9	25,8	297,4	219,9	65,3	41,3
2055	34,8	26,1	299,6	225,2	64,9	42,0
2060	34,5	25,7	301,9	225,3	63,6	40,9
2065	34,1	25,2	299,8	221,5	62,6	39,7
2070	34,1	24,7	294,3	213,5	62,8	38,9

Fonte: Elaborazione su dati Previsioni Istat 2021-2070

Al fine di andare oltre l'impiego di misure basate soltanto sull'età cronologica, Sanderson e Scherbov hanno proposto strumenti che tengono in conto anche delle caratteristiche individuali, come per esempio il livello di istruzione e lo stato di salute⁹.

Adottando l'approccio dinamico della vecchiaia si avrebbero delle conseguenze di non poco conto. Per esempio, Giappone, Italia e Portogallo che nel 2020 occupavano i primi posti tra i dieci paesi con il maggior invecchiamento, misurato dal rapporto tra la popolazione di 65 anni e oltre e la popolazione totale; considerando invece l'indice dinamico, in precedenza definito, da questa graduatoria sparirebbero Italia e Portogallo, mentre il Giappone scenderebbe dal primo al settimo posto (Tavola 3).

Tavola 3. Classifica dei dieci paesi più vecchi del mondo. Indici statici e prospettici.

Popolazione 65+. 2020 (%)			Popolazione con una rimanente aspettativa di vita di 15 anni o meno. 2020 (%)		
Rango	Paese	%	Rango	Paese	%
1	Giappone	28,4	1	Bulgaria	18,9
2	Italia	23,3	2	Serbia	16,9
3	Portogallo	22,8	3	Ucraina	16,5
4	Finlandia	22,6	4	Croazia	16,2
5	Grecia	22,3	5	Lettonia	15,8
6	Germania	21,7	6	Romania	15,3
7	Bulgaria	21,5	7	Giappone	15,2
8	Croazia	21,3	8	Ungheria	15,0
9	Portogallo	20,8	9	Germania	14,6
10	Francia	20,8	10	Lituania	14,4

Fonte: IIASA, Aging Demographic Data Sheet 2020

3. La dimensione demografica del mercato della terza età

L'invecchiamento della popolazione è un fenomeno analizzato principalmente dalla Demografia, data la natura dei suoi indicatori (indice di invecchiamento, di vecchiaia, indice di dipendenza anziani, ecc.), tuttavia le sue conseguenze ricadono in ambiti che esulano da questa disciplina. Infatti, i cambiamenti nella struttura per età della popolazione dovuti a fenomeni demografici (natalità, mortalità, migrazioni) sono causa di grandi trasformazioni sia in ambito economico che sociale e, di conseguenza, negli indirizzi della pianificazione socio-politica. Sottoli-

⁹ W. Sanderson, S. Scherbov, *A unifying framework for the study of population aging*, Vienna Yearbook of Population Research 2016, vol. 14, pp. 7-39.

neiamo che gli anziani di oggi sono molto diversi da quelli del passato. Molti di loro oggi hanno condizioni fisiche migliori, un reddito più elevato, più tempo libero e quindi possono progettare un futuro pieno di concretezza. La società degli anziani non va quindi intesa solo come una società piena di vecchi, ma anche come un *asset* strategico in crescita, una nuova grande economia, la cosiddetta Silver Economy, in termini di consumi e ricchezza posseduta.

Dopo la breve trattazione dell'invecchiamento della popolazione e delle sue misure fatta in precedenza, nel prosieguo di questa ricerca, dopo aver delimitato le dimensioni demografiche della Silver Economy, con riferimento all'Italia, l'analisi sarà focalizzata su alcuni dei settori socio-economici che questa trasformazione demografica sta tramutando in importanti opportunità di mercato.

Per delimitare la Silver Economy abbiamo assunto come limite inferiore dell'invecchiamento l'età anagrafica di 65 anni, perché nel suo intorno in molti Paesi si va in pensione¹⁰ e perché questa è la soglia oggi ufficialmente adottata da molte istituzioni, anche se la Commissione Europea nel Report *The Silver Economy* del 2018 assume come soglia anagrafica addirittura 50 anni, non tenendo conto che l'attività lavorativa si protrae almeno per altri 10-15 o più anni¹¹. Nel 2002 la popolazione ultra sessantacinquenne del nostro Paese era 10.654.649 e rappresentava il 18,7 % della popolazione italiana (indice di invecchiamento). Nel corso di questi ultimi venti anni, per effetto del continuo miglioramento della sopravvivenza, questa fascia di popolazione è cresciuta via via e al 2022 era di poco superiore a 14 milioni, rappresentando il 23,8% della popolazione italiana¹².

Tavola 4. *Previsione popolazione italiana 2021-2070 per grandi classi di età. Valori assoluti e %*

Anni	Giovani anziani		Anziani		Grandi vecchi		Centenari		Giovani anziani	Anziani	Grandi vecchi	Centenari	Totale
	65-74 anni	Numeri indici 2021=100	75-84 anni	Numeri indici 2021=10	85-99 anni	Numeri indici 2021=100	100 e + anni	Numeri indici 2021=100	65-74 anni %	75-84 anni %	85-99 anni %	100 e + anni %	
2021	6.915.504	100,4	4.825.173	100,0	2.183.677	100,0	17.174	100,0	49,6	34,6	15,7	0,1	100
2025	6.968.592	101,2	5.128.735	106,3	2.386.107	109,3	23.579	137,3	48,0	35,4	16,4	0,2	100
2030	7.795.713	113,2	5.436.920	112,7	2.541.366	116,4	33.199	193,3	49,3	34,4	16,1	0,2	100
2035	8.637.122	125,4	5.721.399	118,6	2.888.076	132,3	43.415	252,8	50,0	33,1	16,7	0,3	100
2040	8.839.668	128,3	6.512.125	135,0	3.104.911	142,2	55.673	324,2	47,7	35,2	16,8	0,3	100
2045	8.269.990	120,0	7.290.609	151,1	3.440.698	157,6	59.315	345,4	43,4	38,2	18,1	0,3	100
2050	7.280.147	105,7	7.525.475	156,0	4.003.735	183,3	77.959	453,9	38,5	39,8	21,2	0,4	100
2055	6.563.858	76,0	7.097.996	124,1	4.554.662	157,7	85.264	196,4	35,9	38,8	24,9	0,5	100
2060	6.309.009	73,0	6.302.365	110,2	4.825.339	167,1	102.298	235,6	36,0	35,9	27,5	0,6	100
2065	6.245.312	72,3	5.747.377	100,5	4.668.437	161,6	129.197	297,6	37,2	34,2	27,8	0,8	100
2070	6.277.750	72,7	5.574.019	97,4	4.274.553	148,0	145.895	336,0	38,6	34,3	26,3	0,9	100

Fonte: Elaborazione su Previsioni Istat 2021- 2070

La popolazione over 65 non è una popolazione omogenea: al suo interno sussistono segmenti con esigenze molto diverse per reddito, propensione al consumo e condizioni fisiche. Alcuni studiosi suggeriscono di suddividere gli anziani in: soggetti appartenenti alla *terza età* (buone condizioni di salute, inserimento sociale, disponibilità di risorse) e soggetti appartenenti alla *quarta età* (dipendenza da altri, decadimento fisico). Un'altra classificazione considera quattro sottogruppi e cioè *giovani anziani* (64-74 anni), *anziani* (75-84 anni), *grandi vec-*

¹⁰ OCSE, *Pensions at Glance 2021*.

¹¹ La Commissione Europea definisce così la Silver Economy: "is the part of the general economy that are relevant to the needs and demands of older adult. Silver Economy as the sum of all economic activity that serve the needs of people aged 50 and over, including the products and services they purchase directly and the further economic activity this spending generates. Thus Silver Economy encompasses a unique cross-section of economic activities related to production, consumption and trade of goods and services relevant for older people, both public and private, and including direct and indirect effects."

¹² Fonte: <https://www.tuttitalia.it/statistiche/indici-demografici-struttura-popolazione/>

chi (85-99 anni) e *centenari*¹³. Quest'ultima classificazione è quella qui adottata per suddividere l'area demografica della Silver Economy (Tavola 4), perché a nostro avviso coglie meglio la realtà attuale, con la correzione a 65 anni dell'età della prima classe, in modo da farla coincidere con la soglia "ufficiale" della vecchiaia.

4. Quanto vale l'economia Silver e i settori maggiormente interessati

Come constatato in precedenza, gli over 65 rappresentano quasi un quarto della popolazione del nostro Paese e il loro numero, secondo le previsioni Istat, crescerà fino al 2045, quando raggiungerà il valore di poco superiore ai 19milioni, per poi diminuire via via negli anni successivi (Tavola 1). Anche se differenti per metodologia, fonti e risultati le stime sul valore economico degli ultra sessantacinquenni dimostrano che questa fascia di età ha di già, e avrà sempre di più, un peso economico di rilievo. Per esempio, secondo l'analisi dell'Osservatorio Silver Economy dell'Assolombarda, l'economia di questa fascia sarebbe il 19,4% del PIL, ovvero 321,3 miliardi di euro in termini di reddito, pari al 37,2% del reddito nazionale. Se poi si aggiungono, oltre ai redditi da pensione anche gli altri redditi, si arriverebbe a 599 miliardi di euro. Il valore dei consumi degli over 65 ammonterebbe a 176,1 miliardi di euro, ovvero il 25% dei consumi complessivi delle famiglie italiane stimati a 704,5 miliardi. Quasi la metà (48,1%) di queste risorse è attribuibile ai Silver che vivono soli. A livello di grandi ripartizioni territoriali questa economia si distribuirebbe per il 18,4 % del PIL al Nord, per il 19,1% al Centro e per il 21,9% al Sud, area quest'ultima prevalente per valore a livello nazionale¹⁴.

Tavola 5. Numero pensionati, reddito pensionistico complessivo e medio per fasce d'età degli over 65. Italia 31.12.2018

Classi di età	Numero di pensionati	Reddito pensionistico complessivo annuo (mln €)	Reddito pensionistico medio annuo (mln €)
65-69	2.726.963	58.200	21.342,42
70-74	2.971.942	58.958	19.838,21
75-79	2.592.340	48.930	18.874,84
80-84	2.145.231	38.769	18.072,18
85-89	1.414.746	25.624	18.112,09
90-94	637.860	12.276	19.245,60
95 e +	180.394	3.648	20.222,40
Totale	12.669.476	246.405	19.448,71

Fonte: Centro Studi e Ricerche Previdenziali su dati Casellario centrale dei pensionati

Le valutazioni del Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali, che utilizzano i valori pensionistici, forniscono, oltre a stime globali, anche approfondimenti interessanti sulle fasce di età degli over 65. Per esempio, considerando il reddito medio familiare per classi quinquennali di età dei capifamiglia di 65 anni e oltre si giunge a un reddito pensionistico al 31 dicembre 2018 di 246,4 miliardi di euro (Tavola 5) e da qui è possibile ottenere la ripartizione del reddito pensionistico nelle quattro grandi categorie di anziani definite nel precedente paragrafo 3 (Tavola 6).

I *giovani anziani* costituiscono la fascia più ricca; essi sono il 45% di tutti i pensionati e posseggono il 47,5% del reddito pensionistico complessivo. Gli *anziani*, invece, sono meno

¹³ Istituto Superiore di Sanità, *Assistenza sociosanitaria residenziale agli anziani non autosufficienti: profili bioetici e biogiuridici*. Versione del 10 marzo 2021.

¹⁴ Osservatorio Silver Economy, *Scenari evolutivi della longevità: il valore della Silver Economy in Italia, 2022*.

numerosi, il 37,4% di tutti i pensionati, e posseggono il 35,6 % del reddito complessivo da pensioni.

Tavola 6. *Reddito pensionistico complessivo annuo e numero pensionati per categorie di anziani e grandi fasce d'età successive a 65 anni. Valori %. Italia 31.12.2018*

Categorie	Classi di età	Reddito pensionistico complessivo annuo (mln €)	Reddito pensionisti	Numero pensionati	%
Giovani anziani	65-74	117.158	47,5	5.698.905	45,0
Anziani	75-84	87.699	35,6	4.737.571	37,4
Grandi vecchi	85-99	39.724	16,1	2.142.803	16,9
Centenari	100+	1.824	0,7	90.197	0,7
Totale		246.405	100,0	12.669.476	100,0

Fonte: Elaborazione su dati del centro Studi e Ricerche Previdenziali su dati del Casellario centrale dei pensionati

Per una valutazione dello spendibile dei Silver, al fine di avere una idea delle opportunità di mercato offerte da questa sotto-popolazione, si è fatto riferimento alle stime riportate nel Quaderno del 2022 a cura del Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali¹⁵; stime basate sui dati della Banca d'Italia riguardanti l'indagine sul risparmio, sulle scelte finanziarie delle famiglie italiane del 2019 e sul numero degli over 65 fornito da Eurostat per il 2020, che indicano in 283,6 miliardi lo spendibile annuo netto dei Silver nel 2020. Adottando per il 2020 la medesima ripartizione percentuale del reddito pensionistico complessivo annuo del 2018 (Tavola 6), otteniamo la seguente ripartizione dello spendibile netto tra le quattro categorie in cui abbiamo suddiviso gli over 65 (Tavola 7).

Tavola 7. *Stima dello spendibile netto al 2020 nelle varie categorie di anziani*

Categorie	Classi di età	Reddito spendibile complessivo annuo (mln €)	%
Giovani anziani	65-74	134.843	47,5
Anziani	75-84	100.937	35,6
Grandi vecchi	85-99	45.720	16,1
Centenari	100+	2.099	0,7
Totale		283.600	100,0

Fonte: Elaborazioni sui dati percentuali della Tavola 6.

Per un confronto a livello europeo della dimensione della Silver Economy ci aiutano i dati dello spendibile previsti nel 2030 nei Paesi UE, che si basano sulle previsioni demografiche di Eurostat, ipotizzando un reddito netto procapite pari a quello del 2018. I risultati di questa previsione collocano al primo posto la Germania con uno spendibile di 424,43 miliardi di euro, seguono Francia con 376,85 miliardi di euro, il Regno Unito con 289,32 miliardi di euro e al quinto posto l'Italia di 275,55 miliardi di euro¹⁶.

I settori più interessati dalla Silver Economy che, come abbiamo visto, è un "mercato" molto importante come dimensione demografica ed economica, sono quelli che si conformano ai bisogni emergenti dei "nuovi" anziani, bisogni legati sia alla maggiore disponibilità di tempo e di spesa, sia a un maggiore numero di anni in buona salute rispetto al passato, anche se

¹⁵ Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali *Silver Economy, una nuova grande economia*, Quaderni di Approfondimento 2022.

¹⁶ Osservatorio sulla Spesa pubblica e sulle Entrate 2020, *Silver economy, Una nuova grande economia*. A cura del Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali, pp. 51-52.

nel 2022 nel nostro Paese sono 10 gli anni che una persona di 65 anni può contare ancora di vivere in piena autonomia dei complessivi 20,4 anni di vita attesa¹⁷.

Molti di loro hanno una casa di proprietà, amano vivere in città, hanno possibilità di viaggiare; alcuni svolgono ancora una attività lavorativa, altri preferiscono il volontariato, altri ancora si dedicano ai nipoti e un buon numero cerca di mantenersi in forma. Però, non bisogna dimenticare coloro che necessitano di assistenza sia domiciliare sia nell'espletamento di alcune funzioni. Norberto Bobbio in un breve intervento dal titolo "l'età del tempo libero" rifugge dalla retorica della vecchiaia che, attraverso una raffigurazione "giovanile del vecchio", tenta di stimolare nuovi bisogni in una società che guarda al vecchio come come possibile consumatore. Il vecchio con la fine della sua vita attiva, dice Bobbio, entra in una nuova dimensione, nell'età del tempo libero, ed è compito della società e del mercato affinché questo tempo liberato non sia un tempo vuoto¹⁸. Elenchiamo qui di seguito in estrema sintesi i settori che vengono indicati come i più interessati alla Silver Economy, riportati nell'Osservatorio sulla spesa pubblica e sulle entrate 2020: *Industrie alimentari, Sanità e farmaceutica, Elettronica, Mobilità, Servizi abitativi e domotica, Assistenza sanitaria e sociale (residenziale e non), Turismo, Servizi culturali e ricreativi, Fashion, Servizi bancari e assicurativi*. Tra questi gli ambiti di maggiore crescita sarebbero quelli della *salute, alimentari e bevande, arredamento e attività ricreative* con incrementi maggiori del 40%¹⁹.

5. Conclusioni

L'aumento del numero di anziani è un fenomeno globale, ma che ha interessato soprattutto le popolazioni europee dove, rispetto ad altri Paesi, più intensa è stata la diminuzione dei tassi di natalità e mortalità. Secondo le tendenze attuali, questo fenomeno sarà ancora più pronunciato nel prossimo futuro. Negli ultimi decenni l'invecchiamento della popolazione è una delle questioni demografiche più dibattute. Questo fenomeno è analizzato principalmente dalla Demografia, ma le sue conseguenze ricadono sia in ambito economico che sociale. Gli anziani di oggi sono molto diversi da quelli del passato. La maggior parte di loro hanno condizioni fisiche migliori, un reddito più elevato, più tempo libero e quindi possono fare dei progetti per il futuro. La società degli anziani non va quindi intesa solo come una società piena di vecchi, ma anche come un *asset* strategico in crescita, una nuova grande economia, la cosiddetta Silver Economy, in termini di consumi e ricchezza posseduta. In questa nota, dopo una breve discussione sull'invecchiamento della popolazione e sulle sue misure, e aver delimitato le dimensioni demografiche della Silver Economy, con riferimento all'Italia l'analisi si è soffermata sulla dimensione economica della Silver Economy e indicato alcuni dei settori (salute, alimentare, bevande, arredamento e attività ricreative) che la Demografia sta trasformando in crescenti opportunità di mercato.

Bibliografia

BES/2022, *Il benessere equo e sostenibile in Italia*, Istat, 2023.

Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali *Silver Economy, una nuova grande economia*, Quaderni di Approfondimento 2022.

¹⁷ Istat, BES/2022, *Il benessere equo e sostenibile in Italia*, 2023, p. 59.

¹⁸ N. Bobbio, *L'età del tempo libero*, in: *L'anziano attivo. Proposte e riflessioni per la terza e quarta età*, Edizioni della Fondazione Giovanni Agnelli, Torino 1991.

¹⁹ Osservatorio sulla Spesa pubblica e sulle Entrate 2020, op.cit., p. 80.

- Osservatorio Silver Economy, *Scenari evolutivi della longevità: il valore della Silver Economy in Italia*, 2022.
- Istituto Superiore di Sanità, *Assistenza sociosanitaria residenziale agli anziani non autosufficienti: profili bioetici e biogiuridici*, versione del 10 marzo 2021.
- OCSE, *Pensions at Glance 2021*.
- Osservatorio sulla Spesa pubblica e sulle Entrate 2020, *Silver Economy, una nuova grande economia*, a cura del Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali.
- IIASA, *Aging Demographic Data Sheet 2020*, Laxemburg, Austria, 2020.
- P. Scommegna, *Which Country Has the Oldest Population? It Depends on How You Define "Old"*, PRB, September 25, 2019.
- G. De Bartolo, [E se alzassimo la soglia della vecchiaia?](#), *OpenCalabria*, 27 dicembre 2018.
- W. Sanderson, S. Scherbov, P. Gerland, *Probabilistic population aging*, PLoS ONE, 12(6), 2017. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0179171>
- W. Sanderson, S. Scherbov, *A unifying framework for the study of population aging*, Vienna Yearbook of Population Research 2016, vol. 14, pp. 7-39.
- E. Demeru, V. Egidi, *Adjusting prospective old-age thresholds by health status: empirical findings and implications. A case study of Italy*, Vienna Yearbook of Population Research 2016, vol. 14, pp.131-154.
- S. Scherbov, W. Sanderson (Guest Editors), *Population ageing*, Vienna Yearbook of Population Research 2016, vol. 14.
- A. Golini, A. Rosina (a cura di), *Il secolo degli anziani. Come cambierà l'Italia*, Il Mulino, Bologna, 2011.
- K. Cristensen, G. Doblhammer, R. Rau, J. V. Vaupel, *Ageing population: the challenges ahead*, The Lancet, 374: 1196-208, 2009.
- W. Sanderson, S. Scherbov, *Rethinking Age and Aging*, Population Bulletin, Dec. 2008, vol. 66, n.4, PRB, Washington.
- G.C. Blangiardo, *Elementi di Demografia*, Il Mulino, Bologna, 2006.
- N. Bobbio, L'età del tempo libero, in: *L'anziano attivo. Proposte e riflessioni per la terza e quarta età*, Edizioni della Fondazione Giovanni Agnelli, Torino, 1991.
- B. Ryder, **Notes on stationery populations**, Population Index, 41: 3-28, 1975.
- <https://demo.istat.it/>
- <https://www.tuttitalia.it/statistiche/popolazione-eta-sesso-stato-civile-2022/>
- http://dati.istat.it/Index.aspx?DataSetCode=DCIS_PREVDEM1
- http://dati.istat.it/Index.aspx?DataSetCode=DCIS_MORTALITA1
- <https://www.tuttitalia.it/statistiche/indici-demografici-struttura-popolazione/>

The use of new methodologies in teaching, learning and assessment due to Covid-19 pandemic

Blanca FIALLOS PEÑA*

Simón Bolívar Andean University, Quito - Ecuador

Abstract: The Covid-19 pandemic has significantly impacted in education sector, requiring the adoption of new methodologies in order to ensure continuity of learning. Schools and institutions all over the world, have faced the need of a quick adaptation to the constraints imposed by social distancing restrictions and the transition to remote learning. In addition, the approach of learning has been redefined passing from a traditional model based on the transfer of knowledge to a more learner-focused model through active learning. During the pandemic, students were dramatically pushed to become more autonomous in their learning, to actively participate in online activities, to collaborate with classmates through shared platforms, and develop individual or group projects.

Another crucial aspect addressed during pandemic has been the student assessment. With the elimination of face-to-face examinations, teachers have had to adapt their assessment methods to the online context. Many different strategies had been implemented such as online tests, assignments, active participation in virtual classes, and creative projects. Their main purpose was to assess not only student's content knowledge, but also their interpersonal skills like problem solving, communication and collaboration.

The use of active methodologies such as Portfolio is revealed as a methodological alternative for teaching-learning and assessment in where student becomes an active component of learning, motivating his or her social and ethical commitment.

This investigation is supported in the framework of three master's degree programs in the Education and Management areas of the Universidad Andina Simón Bolívar of Ecuador, and its proposed objectives are to identify the teaching needs that allow the students to gain autonomy in learning with a critical and reflective thinking, added to the capacity for self- and co-evaluation, and reflecting upon the importance of evidencing their own learning process.

In despite of the challenges encountered, the pandemic experience has also led to an increased awareness on the importance of new teaching methodologies, learning and assessment. The use of digital technologies had expanded opportunities for education access and promoted learning flexibility. The experience awarded during this period could positively influence in the evolution of the education system even beyond the pandemic, and also promoting an innovative, inclusive and student-centered approach.

Keywords: Pandemics, Covid-19. learning methodologies, learning, assessment

Introduction

In February and March 2020, the pandemic caused by the SARS-CoV-2 coronavirus disease (COVID-19) caused a radical change in the lives of people worldwide and in the economies of the countries. In order to reduce the number of infections and deaths caused by this virus World Health Organization (WHO) and different countries health authorities recommended,

* Corresponding Author: blanca.fiallos@uasb.edu.ec.

among other actions, to assume radical measures in order to prevent people's internal and external movement. To that effect, the majority of governments around the planet, imposed general confinement measures, except for health, food and banking services.

In the educational field, educational facilities and institutions were closed at all levels, causing in some cases the interruption of scheduled classes, cancellation of lessons and in a matter of days leading to courses be transferred from face-to-face to an online mode.

At the Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador (UASB-E) the normality of postgraduate programs was interrupted in the middle of the second quarter of the 2020-2021 academic year, when the Academic Coordination Council decided and requested the teaching staff to continue teaching in online mode. In addition, the Virtual Education Management Unit, which previously had functioned as a support office, was strengthened assigning it all the necessary resources for its reinforcement and consequent participation in the maintenance of online teaching activities. Although the institution had already been working for several years on the virtualization of some courses, the migration of all the academic offer to the new modality through the Moodle system was not an easy task for both teachers and students, although the technological infrastructure (space, equipment and internet connection) was available for the optimal performance of classes.

In order to face this situation, UASB-E continued to develop its online teaching activities, giving each teacher the ability to determine which technological tools would use in addition to those provided by the university, such as Zoom and Moodle, while the Virtual Management Unit devoted its entire contingent to provide training to teachers in the use of these technologies.

It is within this frame of reference that is proposed the present research, which aims, through a questionnaire applied to teachers of the areas of Education and Management at UASB-E, to analyze the new teaching-learning and evaluation methodologies used due to the Covid-19 pandemic.

Conceptualization

Teaching-learning methods. These methods appear in order to answer the new students' learning requirements (to know how to be, to do); as well as to promote in them the development of new competencies and capabilities (Montes de Oca & Machado, 2011). Briefly saying, these can be catalogued as innovations that promote the learning of concepts and principles as well as the improvement and decision making through the use of real problems, whether complex or not, that are proposed to students and seeking their reflection on them. Learning methods arise in opposition to the unidirectional and discursive presentation of facts or concepts (Puig & Paneque, 2009).

Active methodologies. Although they have been present in education since last century, active methodologies have gained strength in recent times due to the need for a redesign of teaching-learning processes in where the student is the center of learning and remains motivated throughout the process (Crisol et al., 2020; Konopka et al., 2015). Consequently, knowledge is understood as a personal construction resulting from the cooperation between teacher and students (Crisol et al., 2020).

This cooperation is a base for the construction of knowledge, development of skills, values and attitudes necessary in the future professional lives of the students (Barrientos et al., 2020). Moreover, this type of methodologies require a meaningful evaluation procedure where information is collected from different sources in order to support what stu-

dents have learned, and also the teacher will constantly return information to the students through continuous feedback processes (Crisol et al., 2020).

The active methodologies most commonly used in present times are:

- *Problem-based learning* – PrBL or Problem BL. was started in 1965 at the Faculty of Medicine of McMaster University in Canada as a result of a pedagogical initiative that sought to deeply study the relationship between health-disease and different biological, environmental, individual, or social processes (Arpí et al., 2012); the integration of this procedure generated a curriculum for several areas and a deeply committed methodological strategy with the research.

The PrBL starts with the teacher who assumes the role of tutor or leader of the group or groups of students who are facing case studies. Once the problem has been formulated, within the group are generated conflicts that allow the identification of learning needs and objectives. During the development of research and analysis, autonomous learning, critical reasoning and problem-solving skills are developed (Arpí et al., 2012).

The PrBL links what the student has learned (theories) with his or her daily routine (work, practices); and seeks to use professional practice and problem-solving spaces as learning environments. Simultaneously, collective learning is strengthened through student group interaction, promoting a space for the development of social and cooperative skills. In this sense, PrBL allows both the acquisition of knowledge, and the establishment of habits and formation of skills. This happens in accordance with the knowledge obtained through self and collaborative learning, since the approach to real or hypothetical problems takes place in small groups of students supervised by a tutor (Arpí et al., 2012; Rama, 2021).

- *Project-based learning* – PBL. Project-based learning appeared in the 1980s as an educational proposal by John Dewey based on constructivism. This model seeks that students obtain learning based on a challenging teaching, so they feel motivated to learn and become active subjects of their own learning through the use of strategies and tools. Meanwhile teachers play the role of guides and stimulators of that process (Domínguez et al., 2021).

PBL directs learning towards the execution of a project or plan following the project design approach (Galeana, 2016). It is related to different basic, professional, and multidisciplinary subjects by challenging students to make an effort in learning for a long period of time (Zamarripa et al., 2016). In addition, it promotes decision making and is framed in connection with real world. Finally, the PBL requires a systematic evaluation of both the creation process, and the final product.

Although the PrBL and PBL can be perceived as similar since both begin with the presentation of a problem, which may take the form of a case. In the PrBL, a model of questions is used and the result does not necessarily imply the presentation of a product, but only a solution to the question posed which may be a fictitious situation or a simulation. Whereas PBL does require the creation of a tangible final product linked to the real world (Montes de Oca & Machado, 2011).

- *Case study learning methodology* - CsBL. This type of learning emphasizes the analysis of a specific situation that is generally hypothetical. Its solution is based on the scientific method, which consists of systematic observation, measurement, experimentation, formulation, analysis and modification of hypotheses (Labajo, 2016). This methodology raises questions that address a specific fact,

while suggesting solutions to that question. Nowadays, both approaches and solutions can be simulated and efficiently represented in virtual scenarios (Rama, 2021).

- *Flipped Classroom Learning.* This methodology is successfully applied in both scenarios face-to-face, and blended classes where students integrate audiovisual tools in a collaborative manner as part of their learning. It should be noted that this methodology is based on the use of information technologies before and during classes, and on autonomous learning (González & Carrillo, 2016).

This model covers all the phases of Bloom's Taxonomy, due to the fact that preparing students' presentation motivates his or her own lower order cognitive processes such as knowledge, comprehension and application; and when the class is given, the more complex higher order cognitive processes such as analysis, evaluation and creation are implemented (Bloom, 1956).

- *Competency-based learning.* The definition of competence refers to the knowledge, attitudes and skills that can be useful for the performance of a position, as well as the ability to successfully apply those resources in a given environment, obtaining a satisfactory result (Yániz, 2006).

Higher education seeks to provide its students with necessary training in order to acquire certain competencies through the planning of learning situations that motivate the improvement of skills, the development of attitudes and finally the acquisition of knowledge. All this seeks the objective that students can reach the solution of a problem, resolution of a task or provision of a service in an effective and efficient manner (Zambrano, 2014).

- *Design Thinking Learning Methodology.* Authors such as Luka (2014) consider that after 1987 Design Thinking was used as a working tool in art, design and architecture. Decades later, Johansson & Woodilla (2009) started with the application of this term in management and education. In England between 2009 and 2010 this methodology was adapted to teaching containing five stages: empathize, define, devise, prototype and evaluate. This sequence could allow the model to identify and solve problems through the active participation of each student with creativity and innovation towards satisfaction, and search for solutions in any area of knowledge (Benavides et al., 2021).

- *Gamification.* According to Deterdin (2011) gamification originated in the use of videogame design elements in environments other than games for the development of a product or service that could be fun, motivating and challenging. Other authors such as Zichermann (2012) and Kapp (2016) also refer to the application of game mechanics in non-game contexts, with the purpose of stimulating and motivating both competition and cooperation among players; therefore, they agree in pointing out gamification as a fundamental element to increase user motivation.

Inclusion of gamification in education makes students perceive the experience as motivating, strengthening their commitment to learning. Analyzed studies (Ortiz et al., 2018) allow concluding that gamification strongly influences the cognitive development of students, their emotions and the socialization generated during the process. In addition, gamification transforms education into an immersive activity producing in students the feeling of absolute dedication (Perrotta et al., 2013).

Learning methodologies as Design Thinking and Gamification are based on learning and the development of thinking to transform information into knowledge, and are mainly used in basic and high school education. On the other hand, methodologies that are deeply

analyzed (PrBL, PBL, CsBL and Competency-based learning) presented in this section are those applied in higher education and are related to the subject of this research.

Assessment Methods and Instruments - these methods refer to the type of activity that will be used to evaluate students' learning. On the other hand, evaluation instruments properly refer to the tools and techniques used for the collection of learning evidences such as exams, rubrics, debates, written or oral questionnaires, portfolios, papers, or essays. These instruments are used to apply the assessment methods with which the evaluation will be carried out (García et al., 2011; Sánchez & Martínez, 2020).

According to Stiggins et al., (2007) classification, there are four methods of assessment: answer selection or short answer writing; extended written response; evaluation of student performance; and oral response.

When teachers plan the assessments, will consider which is the most appropriate method to verify the desired learning for his/her students, that in turn would imply the use of several assessment methods integrated with the same instrument or, if applicable, several tools linked to a specific method. They should also anticipate the impact that the results of the assessment will have on the student's professional life and whether they serve to adequately determine his or her professional competence.

External factors affect pedagogical practice and force the adoption of modifications both in the context in which teaching takes place and in the approach of that context (Sanmartí, 2007, p. 94). This situation requires teachers to renew their pedagogical practices and consequently their way of assessing learning. In such a critical scenario as the pandemic, the evaluation modifications should aim at obtaining not only academic results, but also the commitment, and emotional stability of all the process participants.

For this reason, at the higher education level, all the new ways of evaluating learning were applied with marked presence during the pandemic, specifically those concerning to the development of competencies and self-learning

Methodology

The study will follow a mixed research approach. Mixed methods are defined as the integration in a single study and in a systematic way of both quantitative and qualitative research in order to obtain a "representation" of the phenomenon. These quantitative and qualitative approaches can be integrated while retaining their original structures and procedures, or they can be adapted, or synthesized to perform the research (Chen, 2006).

Under this methodology, the proposed study combines the qualitative method with the use and application of interviews and focus groups, and the quantitative method with the questionnaire arrangement and a simple regression model. Each of these tools is applied to the teachers of three graduate programs at UASB-E.

However, this article will show contingency tables and graphs, through the crossing of variables that allows the use of simple correspondence analysis to integrate tables of several factors in the Minitab statistical system (2023), and which derive from the initial results of the questionnaire collected through the Question Pro platform, to 31 teachers from the areas of Education and Management of the UASB-E during the period of November 2022-February 2023.

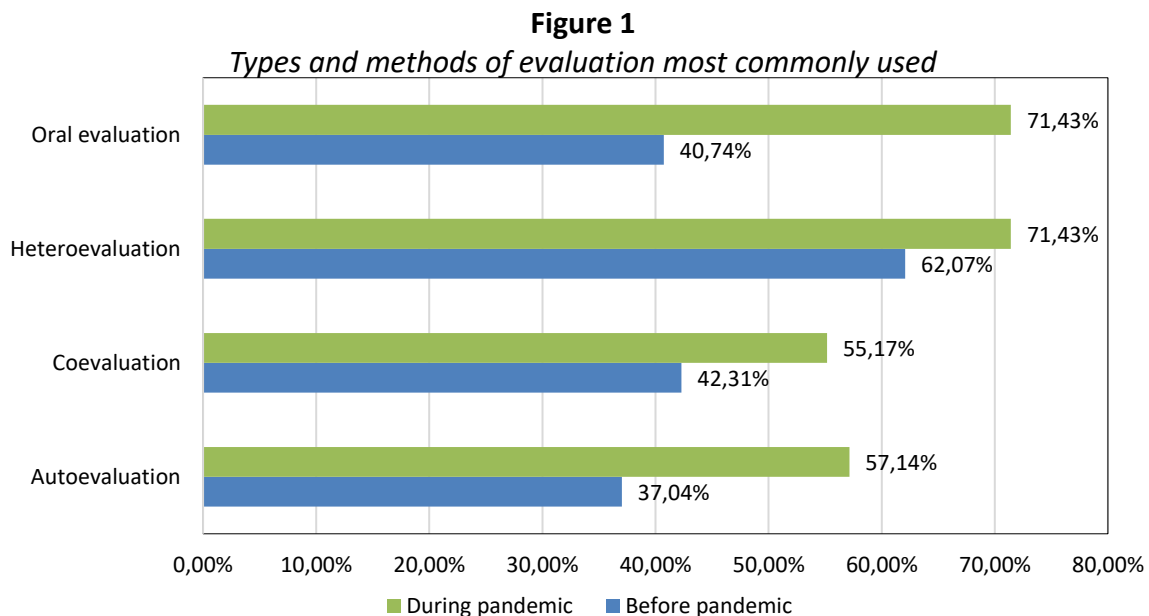
Anderson et al. (2008) point out that contingency tables are two-dimensional matrices that show the joint distribution of two categorical variables. Each cell of the table shows the frequency or count of cases that fall into a specific combination of categories. These tables are particularly useful for analyzing the relationship between nominal variables or categorical variables with a limited number of categories.

Frequency graphs, on the other hand, visually represent the distribution of a variable or the relationship between two variables. Histograms, for example, display the frequency of values of a continuous variable in the form of bars, allowing the shape of the distribution and outliers to be identified. Bar charts are useful for representing the distribution of a categorical variable, where each bar is a category and its height represents the frequency or percentage of cases in each category (Anderson et al., 2008). These graphs can also be used to compare the frequency of a variable in different groups or levels of another variable.

The use of contingency tables and frequency graphs in research methodology provides several benefits. According to Agresti (2013), first of all help to summarize large data sets in a clear and concise manner, facilitating the interpretation of results. In addition, they allow the identification of patterns, trends and associations in the data, which can serve for the formulation of hypotheses or making informed decisions, since they allow effective communication of the results of a research.

Results

Based on the answers given by teachers of the Education and Management areas of UASB-E who responded the research questionnaire according to the teaching, learning and evaluation activities developed with their students during the COVID-19 pandemic, some results can be visualized:

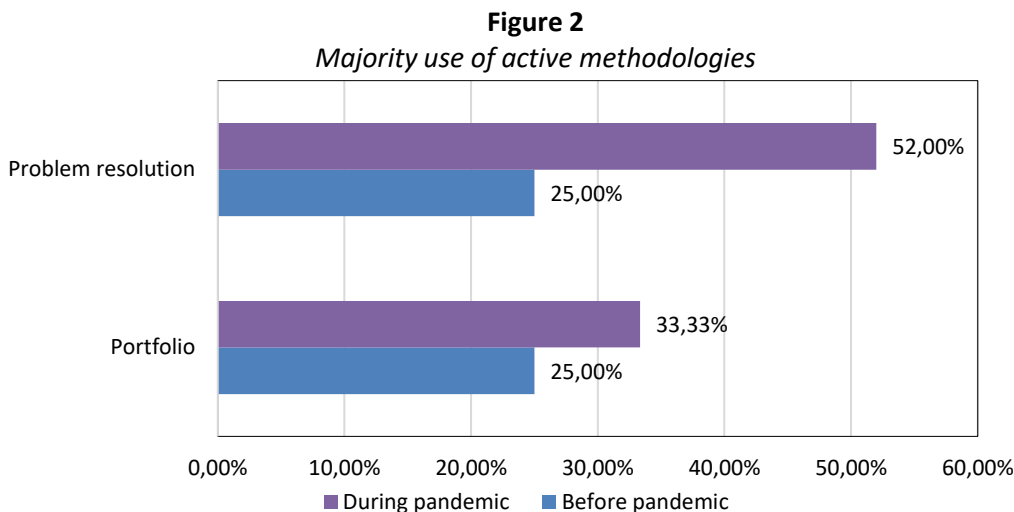


Source: Own elaboration

Figure 1 shows that during the pandemic, around 71% of the teachers surveyed began to use oral evaluation and heteroevaluation more frequently, while 57% of the teachers trusted on self-evaluation, and 55% on coevaluation. It allows to infer the existence of a diversification of the evaluation methods used other than the traditional method. This could be explained by the lack of presence, or the absence of interaction between teacher and students, forcing teachers to seek and apply methodologies that guarantee the learning process.

In this sense, Torres & Torres (2005) define evaluation as a learning process, with different forms of participation: self-evaluation, coevaluation and heteroevaluation through the use of different strategies that take into account the sum of knowledge, individual and social behavior, habits, attitudes, interests, and expectations in the learning and evaluation process.

In conclusion, the three methodologies that have experienced a major growth during the pandemic are oral evaluation, heteroevaluation and self-evaluation. The oral evaluation allows the active participation of students and is an easy resource to use through video conferencing platforms (Zoom, Meet, Teams, etc.), the heteroevaluation is performed among several students whether peers or non-peers, internal or external to the classroom. On the other hand, self-evaluation allows students to reflectively address their evolution throughout the course, which became very important in the context of uncertainty and emotional stress generated by the pandemic.

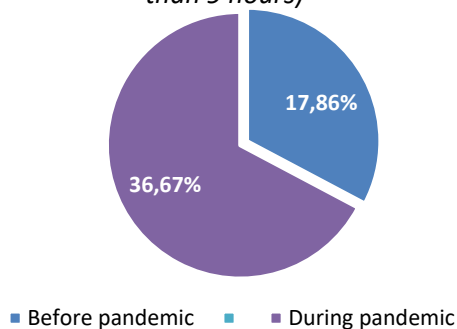


Source: Own elaboration

Figure 2 shows how the use of active methodologies such as problem solving and portfolio has also increased revealing the growing interest of teachers of involve students in the learning process in a way that favors practice (problem solving). This is an investigative competence as it tries to provide a solution to a problem (real or simulated) through the development of a scientific investigative process with a quantitative, qualitative or mixed approach (Nuñez, 2019). The methodology of continuous improvement (portfolio) on the other hand, since it is a technique of collection, compilation, assembly of evidence and professional competencies enables the student for professional development (Barragán, 2005).

The authors Corominas (2000); Rodríguez Espinar (1997); Ibarra (1997), point out that portfolio is currently one of the most relevant and modern learning technique, since it shows the competencies acquired by the students during a period of time, as well as the use of the learning process.

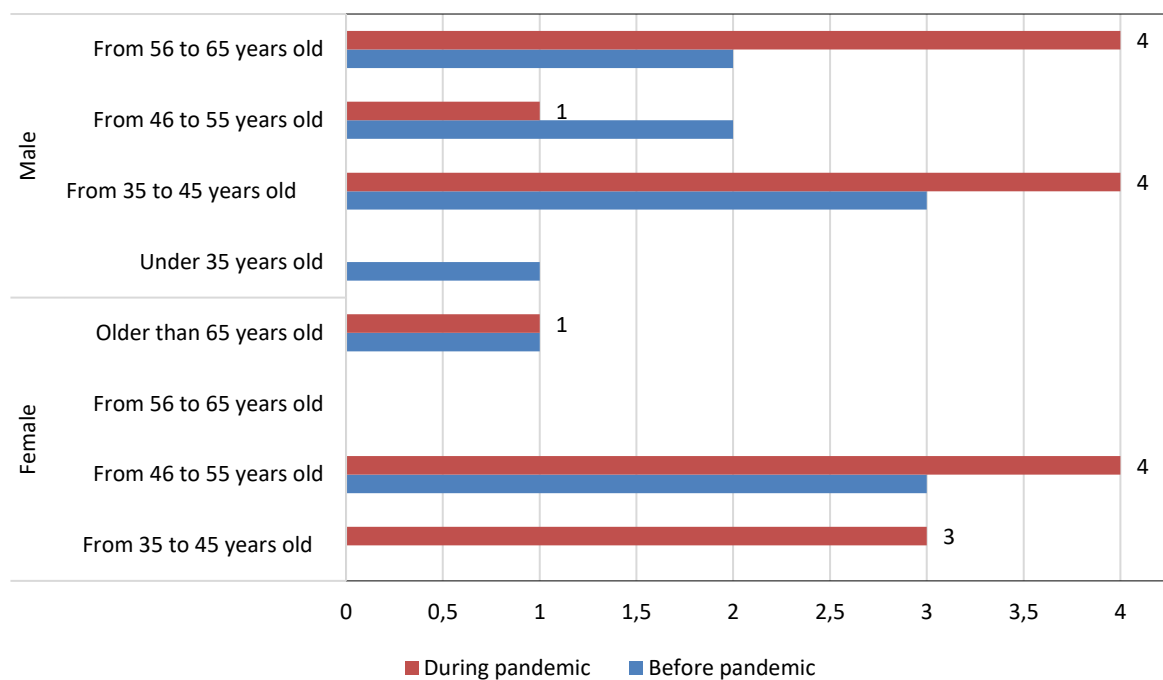
Figure 3
Number of hours per week in class preparation and evaluation (more than 9 hours)



Source: Own elaboration

Figure 3 shows that the context of the pandemic implied for teachers an increase in the hours of class and evaluation preparation (designing of methods) due to the fact that unexpectedly from one moment to another they had to adapt all material from face-to-face classes to the online class format. This would seem to suggest that such situation led to an increase in the stress levels of teachers (CEPAL, 2020) as can be seen in Figure 4.

Figure 4
Teachers who reported stress before and during the pandemic (gender and age)



Source: Own elaboration

As can be seen in the figure, in the 35 to 45 age group, both men and women reported an increase in the number of people who said they have felt stress. This could be due to intra-family situations in these age groups in addition to the pressure caused by confinement. This increase can also be seen in the male group in the age group 56 to 65 years old, which in this segment may be caused by the pressure to adapt to new technologies.

Regarding this subject, the existence of stress during the pandemic in teachers of educational institutions in Ecuador and Latin America, showed medium and high levels with several triggering factors: adaptation to ICT, increase of the working journey at home and the fear of coronavirus infection (Robinet & Pérez, 2020).

Conclusions and Recommendations

Teachers at the Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador, behaved similarly to teachers of other educational institutions at national and Latin American levels, because due to the effects of the Covid-19 pandemic, they had to make untimely changes in the design of learning, teaching process, and evaluation methods in order to maintain the continuity of education. In the latter, there is a progression in the use of other evaluation methods such as self-evaluation, coevaluation, heteroevaluation and oral evaluation.

The pandemic prompted innovation in education and a change in the traditional model. As a consequence, there is an urgent need to redefine teaching, learning and evaluation towards a

student centered model as part of a system that promotes self-regulation of learning and collaborative work.

Although teachers had to adapt their evaluation methods to the online, virtual, synchronous and asynchronous context, there is an increase in the use of active methodologies such as portfolios, case studies, problem solving, projects, inverted class and others.

Finally, but not least important, the increase in working hours has produced medium and high levels of stress in both gender teachers, but especially in middle-aged female teachers, which could infer that it is the women who are raising their adolescent-aged children while carrying out their academic activities. In addition, there is an increase in the segment of middle-aged men who may be under pressure to adapt to the new modality and technologies.

References

- Agresti, A. (2013). *Categorical Data Analysis* (3.^a ed.). Wiley Interscience.
- Anderson, D., Sweeney, D., & Williams, T. (2008). *Estadística para administración y economía* (10.^a ed.). Cengage Learning Editores, S.A.
- Arpí, C., Àvila, P., Baraldés, M., Benito, H., Gutiérrez, Ma. J., Orts, M., Rigall, R., & Rostan, C. (2012, noviembre). El ABP: origen, modelos y técnicas afines. *Aula de Innovación Educativa*, 216, 14-18.
- Barragán, R. (2005). El Portafolio, metodología de evaluación y aprendizaje de cara al nuevo Espacio Europeo de Educación Superior. Una experiencia práctica en la Universidad de Sevilla. *Revista Latinoamericana De Tecnología Educativa*, 4(1), 121-140.
- Barrientos, E., López, V., & Pérez, D. (2020). Evaluación Auténtica y Evaluación Orientada al Aprendizaje en Educación Superior. Una Revisión en Bases de Datos Internacionales. *Revista Iberoamericana de Evaluación Educativa*, 13(2), 67-83. <https://doi.org/10.15366/riee2020.13.2.004>
- Benavides, K., Aguilar, G., & Benavides, Y. (2021). *Aplicación de Design Thinking como metodología para el aprendizaje en cursos universitarios*. 183-191.
- Bloom, B. (1956). *Taxonomy of educational objectives: Handbook I, The cognitive domain*. Longmans, Green.
- CEPAL. (2020). *La educación en tiempos de la pandemia de COVID-19*. CEPAL.
- Chen, H. (2006). A theory-driven evaluation perspective on mixed methods research. *Research in the schools. Mid-South Educational Research Association*, 13, 75-83.
- Crisol, E., Romero, M., & Caurcel, M. (2020). Active Methodologies in Higher Education: Perception and Opinion as Evaluated by Professors and Their Students in the Teaching-Learning Process. *Frontiers in Psychology*, 11. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2020.01703>
- Domínguez, O., Contreras, L., Ramírez, G., & Acevedo, L. (2021). Aprendizaje basado en proyectos como una estrategia para la enseñanza en ciencias de la salud. *Educación médica superior*, 35(4), 1-5.
- Galeana, L. (2016). *El Aprendizaje Basado en Proyectos*. Universidad Siglo 21.
- García, A., Aguilera, M., Pérez, M. G., & Muñoz, G. (2011). Evaluación de los aprendizajes en el aula. *Instituto Nacional para la Evaluación de la Educación*, 148.
- González, N., & Carrillo, G. (2016). El Aprendizaje Cooperativo y la Flipped Classroom: Una pareja ideal mediada por las TIC. *Aularia: Revista Digital de Comunicación*, 5(2), 43-48.
- Konopka, C., Adaime, M., & Mosele, P. (2015). Active Teaching and Learning Methodologies: Some Considerations. *Creative Education*, 6, 1536-1545. <http://dx.doi.org/10.4236/ce.2015.614154>
- Labajo, E. (2016). *El Método Científico* [Institucional Universitaria]. Universidad Complutense Madrid.

- Montes de Oca, N., & Machado, E. (2011). Estrategias docentes y métodos de enseñanza-aprendizaje en la Educación Superior. *Revista de Humanidades Médicas*, 11(3), 475-488.
- Núñez, N. (2019). Enseñanza de la competencia investigativa: Percepciones y evidencias de los estudiantes universitarios. *Revista Espacios*, 40(41), 16-42.
- Ortiz, A., Jordán, J., & Agredal, M. (2018). Gamificación en educación: Una panorámica sobre el estado de la cuestión. *Educação e Pesquisa*, 44, e173773. <https://doi.org/10.1590/S1678-4634201844173773>
- Perrotta, C., Featherstone, G., Aston, H., & Houghton, E. (2013). *Game-based learning: Latest evidence and future directions*. The NFER Research Programme.
- Puig, W., & Paneque, E. (2009). Consideraciones generales de los métodos de enseñanza y su aplicación en cada etapa del aprendizaje. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, VIII(2).
- Rama, C. (2021). *La nueva educación híbrida*. Unión de Universidades de América Latina y el Caribe - UDUAL.
- Robinet, A., & Pérez, M. (2020). Estrés en los docentes en tiempos de pandemia Covid-19. *Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional*, 5(12), 637-653.
- Sánchez, M., & Martínez, A. (Eds.). (2020). *Evaluación del y para el aprendizaje: Instrumentos y estrategias*. UNAM.
- Sanmartí, N. (2007). *10 Ideas Clave. Evaluar para aprender*. GRAÓ.
- Stiggins, R., Arter, J., Chappuis, J., & Chappuis, S. (2007). *Classroom Assessment for Student Learning. Doing It Right-Using It Well*. Pearson Education Inc.
- Torres, M., & Torres, C. (2005). Formas de participación en la evaluación. *Educere*, 9(31), 487-496.
- Yániz, C. (2006). Planificar la enseñanza universitaria para el desarrollo de competencias. *Educatio siglo XX*, 24, 17-34.
- Zamarripa, F., Martínez, I., & Juárez, G. (2016). El aprendizaje basado en proyectos en educación superior. *Revista Electrónica Científica de Investigación Educativa*, 3(1), 391-402.
- Zambrano, A. (2014). *Prácticas evaluativas para la mejora de la calidad del aprendizaje: Un estudio contextualizado en La Unión-Chile*. [Tesis Doctoral]. Universitat Autònoma de Barcelona.

L'innovazione digitale nelle Zone Economiche Speciali: guida alla trasformazione economica

Carlo BOSNA*

University G.Marconi, Roma - Italy

Digital Innovation in Special Economic Zones: A Guide to Economic Transformation

Abstract: The special economic zones (SEZs) are an example of territorial cohesion policy, which aims to reduce economic and social disparities between the different areas of the country and to promote sustainable and inclusive development¹.

The SEZs fit into the framework of territorial cohesion policies through various aspects, including:

- enhancement of the specificities and potential of the southern regions, in particular of the port and logistics areas, which can become strategic hubs in the Mediterranean;
- the creation of favorable conditions for the attraction of investments and the competitiveness of local businesses, through tax breaks and administrative simplifications;
- the implementation of infrastructural interventions to improve connections and mobility between the ZES and the rest of the national and European territory;
- the promotion of the ecological transition and technological innovation in the ZES, in line with the objectives of the European Green Deal and the National Recovery and Resilience Plan (PNRR);
- the strengthening of multilevel governance and collaboration between the public and private actors involved in the SEZs, with the coordination role of the Commissioners.

The SEZs are therefore a tool to promote convergence and cohesion between the southern regions and the rest of the country, as well as to contribute to the objectives of economic, social and territorial cohesion of the European Union.

Keywords: SEZ, Economy, Finance, Incentives, Environment

JEL Classification: O

Introduzione

Le Zone Economiche Speciali (ZES) sono zone geograficamente limitate e chiaramente identificate, nelle quali le aziende già operative e quelle che si insedieranno possono beneficiare di speciali condizioni per gli investimenti e per lo sviluppo.

Le ZES sono presenti anche in altri Paesi del mondo, con diverse denominazioni e caratteristiche e si sono affermate nel mondo come laboratori per l'attrazione degli investimenti e come incubatori di innovazione, capaci di promuovere lo sviluppo produttivo e occupazionale di aree svantaggiate. Alcuni esempi sono le Zone Franche in Francia, le Enterprise Zones nel Regno Unito, le Special Economic Zones in Cina e le Export Processing Zones in India.

* Corresponding Author: c.bosna@unimarconi.it.

L'OECD (The Organization for Economic Cooperation and Development) ha identificato quattro diversi tipi di Zone Economiche Speciali: Zone di libero scambio, Export Processing Zone, Zone Economiche Speciali vere e proprie e Zone Speciali Industriali¹.

Le Zone Economiche Speciali hanno rappresentato una pietra miliare nella promozione dell'innovazione, dello sviluppo economico e dell'attrazione degli investimenti in tutto il mondo. Queste aree geografiche designate offrono incentivi fiscali, agevolazioni normative e infrastrutture avanzate per attrarre imprese e stimolare la crescita economica. Ma cosa succede quando si aggiunge a tutto ciò la potenza dell'innovazione digitale? In questo articolo, esploreremo il ruolo cruciale che l'innovazione digitale sta svolgendo nelle Zone Economiche Speciali e come sta trasformando l'intero panorama economico.

Le imprese che si insediano o operano nelle ZES possono beneficiare di agevolazioni fiscali (crediti d'imposta, esenzioni o riduzioni di imposte) e di semplificazioni amministrative (Sportello Unico Digitale, procedure snellite, autorizzazioni semplificate).

In Italia le ZES sono state istituite con il Decreto legge 20 giugno 2017 n. 91, convertito con modificazioni dalla legge 3 agosto 2017 n. 123 e successive modificazioni. Il Regolamento recante l'istituzione di Zone Economiche Speciali (ZES) è stato adottato con il DPCM 25 gennaio 2018.

Attualmente ne sono state istituite otto nelle regioni:

- Abruzzo
- Calabria
- Campania
- Puglia-Basilicata (Ionica Interregionale)
- Puglia-Molise (Adriatica Interregionale)
- Sicilia Orientale
- Sicilia Occidentale
- Sardegna

Ogni Zona è governata da un Commissario nominato dal Presidente del Consiglio dei Ministri, che ha il compito di coordinare e monitorare le attività e di approvare i piani operativi.

Le ZES sono un esempio di politica di coesione territoriale, che mira a ridurre le disparità economiche e sociali tra le diverse aree del Paese e a promuovere lo sviluppo sostenibile e inclusivo. I vantaggi per le imprese sono principalmente di due tipi: fiscali e amministrativi. Tra i vantaggi fiscali, le imprese che intraprendono una nuova iniziativa economica all'interno delle ZES possono beneficiare di:

una riduzione del 50% dell'imposta sul reddito per sette periodi d'imposta, a condizione che mantengano la loro attività e i posti di lavoro creati per almeno 10 anni;

un credito d'imposta per investimenti in beni strumentali, compresi gli immobili, fino a un massimo di 100 milioni di euro per ciascun progetto, con un'intensità variabile dal 25% al 45% a seconda della dimensione dell'impresa e della regione in cui opera.

Tra i vantaggi amministrativi, le imprese che operano nelle ZES possono usufruire di:

- uno Sportello Unico Digitale per l'accesso alle agevolazioni e alle autorizzazioni necessarie;
- delle procedure semplificate e snellite per l'approvazione dei progetti e la realizzazione degli interventi;
- dell'Autorizzazione Unica per le attività produttive e ambientali;
- del silenzio assenso in caso di mancata risposta dell'amministrazione entro i termini stabiliti;
- della Conferenza di Servizi per il coordinamento tra i diversi enti coinvolti.

¹ <https://data.oecd.org/>

Questi vantaggi hanno lo scopo di rendere le ZES più attrattive per gli investitori nazionali e internazionali e di stimolare la competitività e l'innovazione delle imprese locali

L'innovazione digitale come motore di crescita

L'innovazione digitale sta rivoluzionando l'intero panorama economico, e le Zone Economiche Speciali non sono da meno. L'integrazione di tecnologie come l'intelligenza artificiale, l'Internet of Things, la blockchain e la robotica sta consentendo alle imprese presenti nelle ZES di migliorare l'efficienza operativa, ottimizzare la produzione, automatizzare i processi e accrescere la competitività globale.

Una delle aree in cui l'innovazione digitale sta avendo un impatto significativo è la manifattura intelligente o "smart manufacturing". Le imprese presenti nelle ZES stanno adottando tecnologie avanzate per trasformare i processi di produzione, migliorando l'efficienza, la qualità e la sicurezza. L'Industria 4.0, con l'interconnessione dei macchinari, la raccolta e l'analisi dei dati in tempo reale e l'utilizzo di algoritmi di intelligenza artificiale, sta consentendo una produzione più intelligente e flessibile, riducendo gli sprechi e aumentando la produttività complessiva.

Smart City ZES

La pandemia globale ha intensificato le sfide politiche, economiche e sociali e le città sono al centro di questa crisi globale e devono ripensare le loro strategie per la crescita economica, ricalibrare i loro approcci alla fornitura di servizi cittadini e avviare la ripresa per ricostruire meglio e diventare più vivibili, sostenibili, resilienti e convenienti attraverso la riduzione delle emissioni di carbonio attraverso edifici e tecnologie ad alta efficienza energetica, smart infrastrutture energetiche ed elettrificazione pulita.

Le Smart City stanno emergendo rapidamente, utilizzando tecnologie innovative per migliorare la gestione e l'efficienza dell'ambiente urbano. Una città intelligente è un luogo in cui si trovano reti e servizi tradizionali resi più efficienti con l'uso delle tecnologie digitali e delle telecomunicazioni a vantaggio dei propri abitanti e imprese. Una smart city va oltre l'uso dell'informazione e della comunicazione tecnologica (ICT) per un migliore utilizzo delle risorse e minori emissioni. Significa trasporto urbano più intelligente reti, approvvigionamento idrico potenziato e impianti di smaltimento dei rifiuti e modi più efficienti per illuminare e riscaldare gli edifici. Significa anche un'amministrazione cittadina più interattiva e reattiva, un pubblico più sicuro spazi e soddisfare le esigenze (mediche) di una popolazione che invecchia.

Le Zone Economiche Speciali (ZES), offrendo vantaggi economici e fiscali favorevoli sono sempre più riconosciute come chiave di ripresa economica.

Una ZES Smart City è una ZES ad uso misto, digitale industriale e residenziale integrata, sostenibile, resiliente attraverso lo sviluppo di infrastrutture inclusive. In questo ampio contesto, una serie di tendenze ha plasmato il futuro dei parchi industriali. L'aumento del numero di parchi industriali dall'inizio degli anni '90 ha creato concorrenza per attrarre investimenti e pressioni per offrire servizi sempre migliori. La crescente urbanizzazione e la crescita delle aree residenziali e ad uso misto all'interno o adiacenti ai parchi industriali hanno creato pressioni per migliorare l'integrazione nel loro contesto urbano più ampio. Migliore gestione delle esternalità ambientali negli ultimi anni, in particolare nel contesto di una maggiore consapevolezza del cambiamento climatico, è diventato un fattore sempre più significativo nelle operazioni aziendali e nel processo decisionale per la "crescita verde" e modelli di business di "economia circolare" efficienti sotto il profilo delle risorse. Inoltre, la trasformazione digitale,

in particolare nelle tecnologie legate all'Industria 4.0, presenta opportunità e sfide per imprese che abbracciano attivamente la tendenza e fanno uno sforzo per rimanere al passo con la produttività ed i guadagni.

Le ZES Smart City garantiscono tecnologie legate all'Industria 4.0 dando ulteriore aumento di importanza globale e una riorganizzazione delle catene del valore, in particolare attraverso il re-shoring e cross-shoring di IDE verso località in cui il know-how e la forza lavoro disponibile in loco sono al massimo.

Tutto ciò offre i vantaggi delle attuali tecnologie dell'informazione che promuovono il costante e rapido sviluppo della grande industria e facilita la crescita della produzione intelligente, utilizzando sistemi cyber-fisici, big data e tecnologia AI, soluzioni intelligenti per parchi industriali integrando così le risorse interne ed esterne al parco. L'individuazione dei reali bisogni delle imprese comprese nel parco e l'ottimizzazione della gestione e i servizi smart, come smart office service, smart servizio del personale, servizi di trasporto intelligenti, smart building, portano ad una gestione intelligente della proprietà².

CASO DI STUDIO: Mahindra World City, Chennai, India³

Joint venture tra Mahindra Group e Tamil Nadu Industrial Corporation, Mahindra World.

La città di Chennai offre alle aziende una rapida approvazione e altro supporto da parte del governo locale, che può generare vantaggi particolari per le PMI con risorse limitate disponibili per cose come la conformità e burocrazia.

La zona offre anche un'infrastruttura plug and play per gli inquilini che desiderano stabilirsi all'interno del suo territorio come spazio residenziale co-localizzato con infrastrutture sociali, rendendolo un'area urbana integrata gestito da uno dei maggiori conglomerati indiani. Lo sono circa 68 rinomate aziende multinazionali attivo all'interno dei suoi locali, dice la zona. Presentano nomi del calibro di BMW, BASF, Lincoln Elettrico, DormaKaba e Parker.

La zona sta inoltre sviluppando uno dei più grandi progetti forestali urbani in India utilizzando il Miyawaki metodo sviluppato dal botanico giapponese e vincitore del premio Blue Planet Akira Miyawaki. La sua infrastruttura "plug-and-play". mette a disposizione necessario servizi quali elettricità, acqua, strade e gestione dei rifiuti. Operazioni interne e manutenzione garantire tempi più brevi di consegna per le aziende per iniziare le loro operazioni.

Mahindra World City è uno sviluppo urbano basato su ecosistemi olistici:

- § Approccio locale con un focus sulla cultura, le comunità e la connessione smart
- § Benessere sociale della comunità attraverso la tecnologia e i servizi sociali.
- § Rivoluzionare l'accesso all'assistenza sanitaria
- § Fornire istruzione e occupazione di qualità
- § Circolarità nella gestione dell'acqua e dei rifiuti. Riutilizzo delle acque
- § Sistemi di rete interconnessi intelligenti, sistemi di mobilità intelligenti, analisi dei big data, soluzioni cloud, sicurezza e protezione
- § Energia pulita e sistemi di gestione intelligenti
- § Innovazione nella governance per la massima efficienza.
- § Mobilità: veicoli elettrici in India

Mahindra World City è un perfetto esempio di città integrate con infrastrutture di livello mondiale focalizzate sul sostentamento, sulla vita.

I parchi industriali inclusivi e sostenibili sono un intervento fattibile, innovativo e integrato, che può essere utilizzato per sostenere i paesi, in particolare i paesi in via di sviluppo e a

² Industria 4.0 comprende tecnologie di produzione SMART condivise, sistemi basati su cloud, stampa 3D, smart grid, Intelligenza Artificiale (AI) e Internet of Things (IoT).

³ <https://www.mahindra.com/innovation/smartcities>

reddito medio, nell'accelerare la loro industrializzazione inclusiva e sostenibile e strutturale trasformazione. I parchi industriali aiutano a superare i vincoli e le barriere delle infrastrutture aziendali con ingresso sicuro nei mercati. I parchi industriali hanno la capacità di generare alta produttività, stimolare l'innovazione, promuovere gli investimenti e favorire l'inclusione sociale e la tutela dell'ambiente.

L'Agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile riconosce l'importanza dell'inclusione e l'industrializzazione sostenibile e le infrastrutture che sostengono l'eliminazione della povertà. Dovrebbe essere ha osservato che i parchi industriali contribuiscono anche agli obiettivi di sviluppo sostenibile attraverso la promozione un'industrializzazione socialmente e ambientalmente responsabile all'interno dei parchi stessi, nonché da dimostrare ciò che è possibile al resto del paese.

L'espansione delle ZES SMART City può accelerare l'Industria 4.0 e la crescita economica intorno al mondo attraverso il ruolo abilitante di queste zone nell'attrazione degli investimenti, l'integrazione nelle globali catene del valore, creazione di opportunità occupazionali competitive, salvaguardando il benessere dei suoi abitanti e utenti, nonché dell'ambiente.

Innovazione digitale e logistica nelle Zone Economiche Speciali

La logistica è un elemento chiave per il successo delle Zone Economiche Speciali. L'innovazione digitale sta rivoluzionando questo settore attraverso l'adozione di soluzioni come l'automazione dei magazzini, la tracciabilità delle merci mediante l'utilizzo di codici a barre e RFID, l'ottimizzazione delle rotte di trasporto tramite algoritmi avanzati e l'utilizzo di piattaforme digitali per la gestione e il monitoraggio delle spedizioni. Queste tecnologie consentono una logistica più efficiente, riducono i tempi di consegna e migliorano la visibilità della catena di approvvigionamento.

Attrazione di talenti e investimenti attraverso l'innovazione digitale

L'innovazione digitale non solo apporta benefici alle imprese presenti nelle Zone Economiche Speciali, ma contribuisce anche ad attirare talenti e investimenti. Le persone che lavorano nel settore digitale sono altamente qualificate e si trovano in ambienti che favoriscono lo sviluppo delle loro competenze. Le ZES che investono nell'innovazione digitale e creano ecosistemi di start-up e centri di ricerca e sviluppo attirano professionisti qualificati e imprese che desiderano essere parte di un ecosistema dinamico e innovativo.

ESG è un termine utilizzato per descrivere tre fattori principali che le aziende e gli investitori devono dover valutare le prestazioni e la sostenibilità di un'organizzazione. Questi fattori comprendono:

Ambiente: Si riferisce alle pratiche aziendali relative all'impatto ambientale, come l'efficienza energetica, la gestione dei rifiuti, le emissioni di gas a effetto serra e la conservazione delle risorse naturali.

Sociale: Riguarda le questioni sociali, inclusi gli aspetti legati alla diversità, all'inclusione, alla gestione delle relazioni con i dipendenti, alla sicurezza sul lavoro e alle politiche comunitarie.

Governance: Fa riferimento alla struttura di governo e alla gestione aziendale, inclusi i meccanismi di controllo, l'etica aziendale, la trasparenza e l'accountability dei dirigenti.

Quando si parla di ZES, queste sono aree designate all'interno di un paese che hanno vantaggi fiscali e regolamentari specifici per attrarre investimenti stranieri e promuovere lo sviluppo economico. La promozione dell'ESG nelle ZES potrebbe comportare l'introduzione di politi-

che e normative che incentivano le imprese a seguire pratiche sostenibili e socialmente responsabili.

Le ZES possono svolgere un ruolo importante nell'integrare l'ESG nell'ambito economico, poiché l'attrazione di investimenti sostenibili può portare a beneficio sia per le imprese che per le comunità locali. Questo potrebbe includere l'adozione di norme ambientali più rigide, l'incentivazione dell'occupazione locale e l'adozione di pratiche di governance trasparenti.

Tuttavia, è importante notare che le politiche e i regolamenti specifici riguardanti l'ESG nelle ZES possono variare da paese a paese. Alcuni paesi potrebbero già aver implementato misure specifiche per incoraggiare l'ESG nelle ZES, mentre altri potrebbero essere ancora in fase di sviluppo di tali politiche.

Le ZES possono avere un impatto positivo sul turismo, in quanto sono aree che offrono opportunità e vantaggi per le imprese e i visitatori del settore. Tra le opportunità per le imprese turistiche nelle ZES, si possono citare:

- la possibilità di beneficiare di agevolazioni fiscali e di semplificazioni amministrative per avviare o potenziare le attività turistiche;
- la possibilità di accedere a finanziamenti nazionali ed europei per realizzare progetti innovativi e sostenibili nel campo del turismo;
- la possibilità di integrarsi con le altre filiere produttive presenti nelle ZES, come l'agroalimentare, il biomedicale, il nautico, ecc.⁴;
- la possibilità di sfruttare le potenzialità delle aree portuali e logistiche, che possono diventare attrattori turistici e facilitare i collegamenti con altre destinazioni.

Tra i vantaggi per i visitatori nelle ZES, si possono citare:

- la possibilità di scoprire il patrimonio naturalistico e culturale delle aree ZES, che spazia dai parchi naturali alle aree archeologiche, dai musei del mare ai centri storici;
- la possibilità di usufruire di una mobilità sostenibile nelle aree ZES, grazie all'uso di mezzi a basso impatto ambientale, come le biciclette elettriche, i traghetti a idrogeno, ecc.;
- la possibilità di vivere un'esperienza di turismo responsabile nelle aree ZES, grazie alla sensibilizzazione e all'educazione ambientale promossa dalle imprese e dalle comunità locali;
- la possibilità di accedere a una offerta turistica diversificata e qualificata, che risponde alle esigenze e alle aspettative dei diversi segmenti di domanda.

ZES Adriatica Puglia-Molise

La ZES Adriatica interregionale Puglia-Molise, istituita con D.P.C.M. del 03/09/2019, ha un'estensione complessiva di 3.405,59 ha (2.889,59 ha nella regione Puglia e 516,00 ha nella regione Molise), di cui 410,71 ha sono ancora da perimetrare (261,10 ha nella regione Puglia e 149,61 ha nella regione Molise).

In tale territorio, in Puglia sono ricompresi, oltre ai porti di Bari (nodo core della rete TEN-T), Brindisi, Manfredonia, Molfetta, Barletta, e Monopoli, anche le altre infrastrutture di trasporto e logistiche, quali gli aeroporti di Bari, Brindisi e Foggia, l'Interporto regionale della Puglia, la piattaforma Logistica di Foggia-Incoronata e il Centro intermodale di Melissano (Lecce).

⁴ La ZES Adriatica ha predisposto un Sistema Integrativo Territoriale che riguarda tutto il di competenza (Puglia e Molise). Tra le informazioni che il Sistema è in grado di fornire, c'è anche la possibilità di risalire alle filiere presenti già su quel territorio, in modo da potersi integrare in modo efficace e produttivo.
<https://adriatica.zes.gov.it/>

Il territorio interessato dalla ZES Adriatica è uno dei più dinamici, dal punto di vista imprenditoriale, dell'intero Mezzogiorno d'Italia, con numerose eccellenze nei seguenti settori: meccatronica, automotive, aerospazio, metallurgico, mobili, tessile e abbigliamento, agroalimentare, biotecnologie, farmaceutico, chimico, energetico.

Quest'ultimo è particolarmente rilevante nel Polo di Brindisi, ove è presente una delle più importanti centrali a carbone italiane, per la quale è prevista, nei prossimi anni, la conversione secondo i principi della transizione ecologica e dello sviluppo sostenibile.

In tale ottica, sarà favorito l'insediamento di imprese operanti nell'indotto generato dallo sviluppo di fonti di energie rinnovabili, idrogeno, green economy.

Il Commissario Straordinario del Governo, nominato con DPCM del 26 aprile 2022 è l'ing. Manlio Guadagnuolo, manager nel settore delle infrastrutture e dei trasporti, con significative esperienze nel settore dello sviluppo socio-economico territoriale.

La ZES Adriatica interregionale Puglia-Molise interessa le principali aree a vocazione produttiva e industriale, gravitanti intorno ai principali poli di Bari, Brindisi, Lecce, Barletta, Foggia e Manfredonia.

Per il Molise, sono interessati dalla ZES il porto di Termoli e le aree produttive intorno ad esso orbitanti, l'Interporto di Termoli, il Polo industriale di Campobasso e quello di Isernia.

Quale ulteriore elemento di forza della ZES Adriatica interregionale Puglia-Molise, è utile evidenziare, altresì, che, in un recente studio effettuato dall'IMT Scuola Alti Studi di Lucca, per la provincia di Bari è stato valutato (caso unico nel Sud Italia) un indice di "ecosistema imprenditoriale" - comprendente un mix di fattori economici, infrastrutturali e relazionali utili a favorire la nascita e l'insediamento di nuove imprese - pari a quello delle più consolidate realtà economiche del Centro e Nord Italia.

Il Modello di *Governance*, proposto per la ZES Adriatica interregionale Puglia-Molise, consentirà non solo di garantire la velocizzazione delle procedure amministrative per la nascita e l'implementazione di nuove iniziative imprenditoriali, e per la realizzazione delle ulteriori infrastrutture a servizio delle stesse, ma anche di fornire accompagnamento, supporto e *consulting* dedicato, in ambito fiscale e finanziario, per attivare gli strumenti agevolativi più idonei per favorire lo sviluppo economico e occupazionale del territorio.

L'obiettivo sarà quello di creare "sviluppo a chilometro zero", grazie anche alla sede istituzionale della ZES in fase di allestimento nella "Casa delle Imprese", all'interno del prestigioso edificio della Camera di Commercio, Industria e Artigianato di Bari.

Conclusioni

L'innovazione digitale sta apportando un cambiamento significativo nelle Zone Economiche Speciali di tutto il mondo. Le tecnologie emergenti stanno consentendo un'automazione avanzata, una produzione più intelligente, una logistica efficiente e l'attrazione di talenti e investimenti. Le imprese che collaborano nelle ZES sono chiamate a sfruttare appieno le opportunità offerte dall'innovazione digitale per rimanere competitive su scala globale. Nel contempo, i governi e le autorità locali devono continuare a promuovere politiche e infrastrutture che favoriscano l'adozione dell'innovazione digitale e l'attrazione di investimenti, contribuendo a creare ecosistemi economici vibranti e sostenibili.

Le buone pratiche di transizione ecologica nelle ZES possono portare diversi benefici economici e sociali, sia per le imprese che per le comunità locali come ad esempio il risparmio sui costi energetici e di gestione dei rifiuti, grazie all'uso di fonti rinnovabili e al riciclo dei materiali e l'aumento della competitività e dell'attrattività delle imprese, grazie alla riduzione delle emissioni e alla valorizzazione delle risorse locali. Da ultimi, ma non meno importanti, anche la creazione di nuove opportunità di lavoro e di sviluppo, grazie all'innovazione tecno-

logica e alla diversificazione delle attività produttive e la partecipazione a bandi e finanziamenti nazionali ed europei, grazie alla coerenza con gli obiettivi di transizione ecologica.

Tra i benefici sociali, si possono citare:

- il miglioramento della qualità dell'aria e della salute dei cittadini, grazie alla riduzione dell'inquinamento atmosferico e acustico;
- il rafforzamento della coesione sociale e territoriale, grazie alla collaborazione tra gli stakeholder locali e al coinvolgimento delle comunità;
- la valorizzazione del patrimonio naturalistico e culturale, grazie alla conservazione e al ripristino degli ecosistemi e alla promozione del turismo sostenibile;
- la diffusione della cultura della sostenibilità, grazie alla sensibilizzazione, alla formazione e all'educazione ambientale.
- la valorizzazione delle specificità e delle potenzialità delle regioni meridionali, in particolare delle aree portuali e logistiche, che possono diventare hub strategici nel Mediterraneo;
- la creazione di condizioni favorevoli per l'attrazione di investimenti e la competitività delle imprese locali, attraverso agevolazioni fiscali e semplificazioni amministrative;
- la realizzazione di interventi infrastrutturali per il miglioramento dei collegamenti e della mobilità tra le ZES e il resto del territorio nazionale ed europeo;
- la promozione della transizione ecologica e dell'innovazione tecnologica nelle ZES, in coerenza con gli obiettivi del Green Deal europeo e del Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR);
- il rafforzamento della governance multilivello e della collaborazione tra gli attori pubblici e privati coinvolti nelle ZES, con il ruolo di coordinamento dei Commissari.

Le ZES sono quindi uno strumento per favorire la convergenza e la coesione tra le regioni meridionali e il resto del Paese, nonché per contribuire agli obiettivi di coesione economica, sociale e territoriale dell'Unione Europea

Con le ZES si può dire, infatti che sia nata la burocrazia amica delle imprese, che sta suscitando grande interesse e motivazione negli imprenditori. In particolare, l'attrattività della ZES Adriatica si sta moltiplicando a dismisura, grazie anche alla visione internazionale della nostra mission e alla visibilità che la nostra ZES sta assumendo a seguito dell'aggiudicazione, lo scorso 3 maggio a Dubai, dell'evento mondiale della World Free Zone Organization, AICE 2024, delle circa 7.000 ZES e Zone Franche di oltre 140 Paesi, che si terrà a Bari nel giugno del prossimo anno”.

Development of tourist destination management organizations in the Republic of Moldova

Tatiana LUCA*

(PhD student) State University of Moldova, Chişinău - Republica Moldova

Abstract: In this research, the author emphasizes the necessity and importance of conjugating all efforts for the creation, institutionalization, and development of tourist destination management organizations (DMOs) in the Republic of Moldova. The DMOs are indispensable in the process of development and promotion of tourism both at the local and regional level, having an important role in the creation of quality tourism products and the consolidation of actors at the destination level. Currently, we are witnessing the need to put more emphasis on the management of the destination than on its marketing, in order to be able to coordinate and manage all the elements that make up the destination, marketing and management of the tourist product, while creating, at the same time, an appropriate development framework (through legislation, policies, regulations, etc.)

Keywords: management organizations of tourist destinations, public-private partnership, tourism, promotion, marketing of tourist destinations.

JEL Classification: Z32 *Tourism and Development*

Tourism is a very cross-cutting sector of activity: the needs and practices of the tourists put them in touch with the offer of local services of all kinds, private and public, specific to the tourism or general. On the side of specialized services, the supply sector is fragmented into numerous public and private actors, the latter most often being very small companies.

The management of tourist destinations (DMO) is a notion that suggests the analogy between a destination and a company. Historically it is an extension of the marketing function of destination, (function to which a central, if not unique, actor responded: the Tourist Office); In the English acronym DMO, the M stood for "marketing" before standing for "management".

The purpose of tourist destination management (DMO) is to design and conduct the action organized within a destination. The communication questions the forms and conditions of such management at the strategic level and makes the assumption that it is distributed between several actors, and that moreover the transversality of tourism creates a large area of overlap between this management and territorial management.

A tourism destination is a "physical space with or without administrative and/or analytical boundaries in which a visitor can spend an overnight. It is the cluster (colocation) of products and services, and of activities and experiences along the tourism value chain and a basic unit of analysis of tourism. A destination incorporates various stakeholders and can network to

* Corresponding Author: tatiana.luca@usm.md.

form larger destinations. It is also intangible with its image and identity which may influence its market competitiveness”[8].

Destination management is “the coordinated management of all the elements that make up a tourism destination (attractions, amenities, access, marketing and pricing)”[9].

A destination management organization (DMO) is “the leading organizational entity which may encompass the various authorities, stakeholders and professionals and facilitates partnerships towards a collective destination vision”[9].

Responsible and sustainable destination management should entail a process that effectively and harmoniously addresses the interactions between the visitors, the industry that serves them, the community that hosts them and the environment in a broad sense (natural and cultural resources).

Destination management takes a strategic approach to link-up the sometimes very isolated and occasionally diverging elements for the better planning and management of the destination; calling for a coalition of many organizations and interests working towards a common goal, the DMO’s role should be to lead and coordinate activities under a coherent strategy in pursuit of this common goal.

DMOs do not control the activities of their partners and other actors operating in the tourism destination but bring together resources and expertise, and a degree of independence and objectivity to lead the way forward. Though DMOs have typically undertaken marketing activities, their remit is becoming far broader: being a strategic leader in destination planning and management. This is a vital ingredient for success in every tourism destination – and many destinations now have DMOs to lead the way. DMOs are increasingly formulating and implementing strategies aimed at increasing the competitiveness of their destinations through an enhanced and responsible exploitation of their natural and cultural attractions which ensures its sustainability in the long-term, the creation of additional innovative resources and solutions, and improvements in the efficiency of their production and distribution processes. The ultimate goal is to stimulate sustainable consumption and production and facilitate visitors’ interaction with the destination and its residents.

A step further in destination management is the concept of the smart destination, which is founded on five pillars [10]:

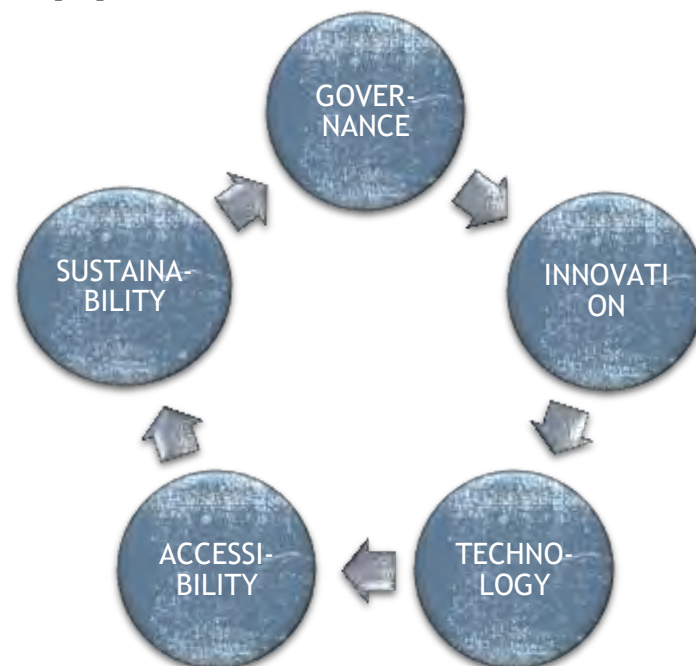


Figure 1. Smart destination founded on five pillars

Source: developed by author based on source [10].

The five pillars and the interaction among them are the cornerstone for the transformation of a destination into a smart destination, and the DMO is at the centre of this transformation.

The functions of the DMOs may vary from national to regional and local levels depending on the current and potential needs, as well as on the decentralization level of the public administration. Convention and Visitors Bureaus are also widely considered as DMOs, although their remit is primarily focused on promoting the destination for the meetings industry. Not all tourism destinations have a DMO. It can be drawn up from the definition above, that traditionally responsible for destination marketing, the role of the DMO is becoming far broader. Development of sustainable governance institutions requires partnerships beyond traditional organizational boundaries to include community and non-governmental actors in decisionmaking and management. The governance models differ according to the areas to be covered and they increasingly require new ways of thinking and collaborating [9].

The DMO emerges as a key player in the development and management of tourism at destination level, although its mandate and scope of action will be determined by its context, maturity of the destination, level of decentralization, priorities in the destination, resources and other factors. Accordingly, the starting point for a DMO should be to assess the destination's current situation for which ideally a consultation process should be conducted whereby all key stakeholders in the destination participate: both public and private, as well as civil society (local community and residents, academia, NGOs, indigenous communities, among others). The successful performance of the DMO will be determined by its capacity to obtain the credibility and trust of all stakeholders in the destination and beyond its boundaries. As the leading organizational entity in the destination, the DMO needs to get the support of all acting stakeholders and be considered as the legitimized entity – institutionally, legally and operationally speaking – to lead the management of tourism in the destination. For this to happen, an appropriate governance model stands as a key element.

Function and responsibilities of DMOs

There are many different and varied roles and responsibilities in destination management. These are handled in different ways in different destinations, but some common elements and approaches can be found in most existing DMOs. Still, in destinations where a DMO is not yet in place, these elements should be ideally included in their remit when created.

Some fundamental DMO's functions may include [10]:

- ✓ Strategic planning;
- ✓ Formulation and implementation of the destination's tourism policy;
- ✓ Market intelligence (data gathering and analysis, market research, etc.);
- ✓ Tourism product and business development;
- ✓ Digitalization and innovation;
- ✓ Monitoring;
- ✓ Crisis management;
- ✓ Training and capacity building (not only of its human resources but also facilitate training and capacity building activities for local tourism professionals);
- ✓ Promotion, marketing and branding;
- ✓ Funding and fostering investments.

This includes coordinating with various authorities, stakeholders and professionals in order to facilitate and support the industry itself and engage all relevant public and private stakeholders – as well as the residents and local communities – in the design and implementation of a wider strategic thinking with a final goal: to ensure the competitiveness and sustainability of the destination in the short, medium and long terms.

Analysis of the current situation of domestic tourism in the Republic of Moldova.

According to the National Bureau of Statistics, in 2022 the number of tourists and hikers, participants in tourism organized by travel agencies and tour operators recorded 477.2 thousand people or 48.7% more compared to 2021. Increase in the number of tourists and hikers during the researched period it is due to the increase in the number of participants in outbound tourism with 106.9 thousand people (+49.1%), domestic tourism – with 44.4 thousand people (+56.0%) and tourism receiver - with 5.0 thousand people (+20.8%).

The tourism of the Republic of Moldova is characterized by the trend of being more emitting than receiver, which is explained by the effects of globalization and regionalization on the service market national tourism that manifests itself in several ways: the inclusion of tourism companies local in the networks of transnational companies; national travel agencies develop their partnership with tourism companies from other countries, as well as participate in programs and projects international; tourist companies operating on the tourist services market of the Republic of Moldova develops the offers in several geographical destinations of the world market. The most offered and the destinations of the European region are in demand, which also demonstrates the impact of regionalization on the market of national tourist services.



Figure 2. The evolution of the number of tourists in the years 2017 – 2022 in the Republic Moldova.

Source: <https://statistica.gov.md/>

In 2022, outbound and domestic tourism had the largest share in the total number of tourists and hikers, returning 68.0% and 25.9%, and receiving tourism – 6.1%.

Through travel agencies and tour operators in 2022 they went to abroad 324.6 thousand tourists and excursionists, or 106.9 thousand people (+49.1%) more than from 2021. The overwhelming majority (99.7%) of Moldovan citizens went abroad in rest, recreation and leisure purposes. The citizens of the Republic of Moldova preferred to travel mainly to Turkey (52.0% of the total went abroad), Bulgaria (16.3%), Romania (10.2%), Egypt (10.1%), Greece (4.3%) and Montenegro (0.9%) [1].

The number of tourists and excursionists participating in domestic tourism in 2022 constituted 123.6 thousand visitors, increasing by 56.0% compared to 2021. Movement of residents Moldovans inside the country, for tourist purposes, was organized especially by travel agencies and tour operators from the municipality of Chisinau (44.6%), the Central (47.4%) and South development regions (6.9%).

In 2022, the number of foreign citizens who visited the Republic of Moldova through travel agencies increased by 20.8% compared to the previous year and amounted to 29.0 thousand tourists and hikers, the majority (91.4%) being day visitors who arrived for the purpose of rest, recreation and leisure.



Figure 3. *The evolution of the volume of receipts in the years 2017 - 2021 in tourism, in Republic of Moldova (billions lei)*

Source: https://statistica.gov.md/ro/activitatea-turistica-a-agentiilor-de-turism-situroperatorilor-in-anul-2022-9491_60307.ht

According to the data presented in fig. 3, we note that the receipts of travel agencies and of tour operators in tourism activity in 2022 totaled 3.3 billion lei, registering an increase of 41.2% compared to 2021 when receipts of 2.3 billion lei were recorded.

Despite the fact that tourism can bring significant benefits to local communities, the impact of tourism in the Republic of Moldova is still relatively insignificant. This is partly due to the lack of development of rural tourism and community tourism, which could bring significant benefits to local communities and contribute to the sustainable development of tourism in this country. In conclusion, in order to develop a sustainable and competitive tourism sector, the Republic of Moldova must develop and expedite the creation of Destination Management Organizations (DMOs) that will allow the development of tourism by increasing tourist circulation, the volume of tourism receipts both locally and nationally. The author recommends the creation of 3 DMOs: for the North Region, the Center Region, the South Region, to be established taking into account the geographical units (districts, localities) with the objective of promoting local tourism. The legislation will need to include a clear description of the financing mechanism to support the development of the DMOs and a solid governance model.

The authorities from the Republic of Moldova make all the effort to implement good practices and examples from the experience of countries in the region such as: Romania, Ukraine, Georgia, Armenia. Thus, within the framework of Tourism Forum 2022, the notion of Tourism Destination Management Organization was conceptualized, and specialists from the aforementioned countries shared their experience regarding the implementation of the legal and institutional framework regarding DMO. Also, the pilot program for implementing the management of the tourist destination in the Lower Prut reserve was launched with the support and involvement of ANTRIM, the Ministry of Culture, the Solidarity Fund PL organization in Moldova, USAID.

In this sense, the author proposes for analysis various DMO models from the specialized literature, so that they can be taken over and adapted to the specifics of the tourism industry in the Republic of Moldova.

Models of tourist destination management have been proposed.

The model of Ritchie and Crouch (2000), among the most widespread, offers a map of the elements constituting the destination and the functions that the DMO must ensure (see figure 4). These are divided between simple management (resource management, marketing, organization...) and function called "politics", which we will propose to link to the strategy: delimit the system, establish a shared vision, decide on a position, make choices development strate-

gies (including production options, resource allocation choices, financial resources, human resources management) and cooperation-competition choices. Finally, this same strategic level also includes the functions of diagnosis, and control-evaluation.

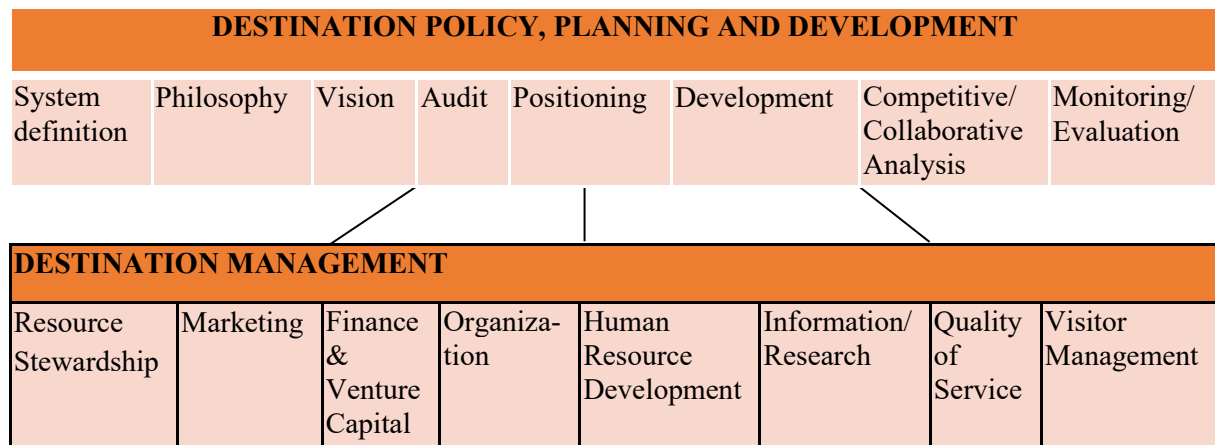


Fig. 4. Destination competitiveness and sustainability.

Source: developed by the author based on the source (Ritchie et Crouch, 2000, partially extracted).

In accordance with our vision of tourism resources, many of which are territorial, and outside the direct control of intentional actors in tourism, and given the importance of resource theory and skills in strategic management, we will consider that the corresponding functions listed at the "operational" level (Resource stewardship, Human resource development, etc.) refer to a necessary strategic counterpart.

The model of Flagestad and Hope (2001) proposes to articulate the major approaches to strategy which are that of positioning, that of resources and skills, and on other levels, that of Porter's value chain. While pointing out that the theories of positioning and resources and skills are generally deemed to be rivals, the authors propose to articulate them, including calling positioning to discern which resources are relevant.

The question of what structures the organization of a destination arises as a game between the forces geared towards resident satisfaction and those geared towards economic performance. The authors evoke the contributions of the theory of transaction costs, which they relativize by pointing many service providers who would not feel the need to coordinate ... at least not at the point of accepting a hierarchical model. They touch on the so-called hybrid solution between hierarchy and market, that of the organization in a network, whereas other authors enrich the taking into account actors in the territory, their networking (Gundolf, Jaouen and Loup, 2006), and/or their conflicts, in a political vision of the system (Dredge, 2006).

According to the authors, another way to think about the organization is the recognition of externalities within a destination, not only between private units, but also between private sector and public.

In conclusion, for the further development of the tourism industry in the Republic of Moldova, it is necessary to create and maintain an effective formal and informal partnership that brings together state ministries and departments, local authorities, professional associations and unions, non-governmental organizations, as well as the media. The joint intensive work of all participants in the development and expansion of the variety of attractive tourist offers of Moldova, their active promotion in the Internet space will serve the development and consolidation of the tourism industry in Moldova.

DMOs should expand the traditional marketing and promotion focus to become leading organizations with a broader mandate that includes strategic planning, coordination and mana-

gement of the destination. Also the DMOs should increasingly incorporate to their portfolio of responsibilities a variety of additional functions: from the traditional promotion, marketing and branding to strategic planning, formulation and implementation of the destination's tourism policy, market intelligence, product and business development, digitalization and innovation, monitoring, crisis management. The role of DMOs may vary from initiating to participating, facilitating, partnering, coordinating, executing or managing. DMOs should also avoid overlapping functions and duplication of efforts while helping identify any management gaps that may not being addressed.

Bibliographical references:

1. Biroul național de statistică al Republicii Moldova <https://statistica.gov.md/>
2. Committee on Tourism and Competitiveness (CTC) , 22nd Session of the General Assembly of the UNWTO held on 11–16 September 2017 in Chengdu, China (A/RES/684(XXII)). Consult all UNWTO Tourism Definitions at: <https://www.e-unwto.org/doi/book/10.18111/9789284420858>)
3. Dredge, D. (2006). "Policy networks and the local organisation of tourism." *Tourism Management* Vol. 27: pp. 269-280.
4. Gundolf, K., A. Jaouen et S. Loup (2006). "Institutions locales et TPE dans le cas du tourisme." *Revue française de gestion* Vol. 8 (n° 167): pp. 141-155
5. Flagestad, A. et C. A. Hope (2001). "Strategic success in winter sports destinations: A sustainable value creation perspective." *Tourism Management* 22(5): 445-461.
6. Marsat, J.-B. et A. Bonniot (2010). *Penser un "tourisme territorial intégré" et sa gouvernance – Modèles et pratiques. L'écotourisme visité par les acteurs territoriaux.* C. Gagnon et S. Gagnon. Montréal, PUQ: pp. 93-120.
7. Ritchie, J. R. B. et G. I. Crouch (2000). "The competitive destination : a sustainability perspective." *Tourism Management* Vol. 21: pp. 1-7.
8. World Tourism Organization (2007), *A Practical Guide to Tourism Destination Management*, UNWTO, Madrid, DOI: <https://doi.org/10.18111/9789284412433>.
9. World Tourism Organization (2017), *Managing Growth and Sustainable Tourism Governance in Asia and the Pacific*, UNWTO, Madrid, DOI: <https://doi.org/10.18111/9789284418909>.
10. World Tourism Organization (2019), *UNWTO Guidelines for Institutional Strengthening of Destination Management Organizations (DMOs) – Preparing DMOs for new challenges*, UNWTO, Madrid, DOI: <https://doi.org/10.18111/9789284420841>

Innovative P.A. organizational models for greater control of public spending

Rosamaria RUSCIANO*

(PhD) University of Calabria - Italy

Abstract: Public administrations are going through a period of profound institutional, legal and organizational transformation. They have always been strongly urged to position themselves, but now more than ever, as an active and driving force in local and national development. This has been legitimized by the fact that the entire public sector has felt the need to recover conditions of efficiency, effectiveness and economy, in management and administration.

Already in recent decades, the relationship between citizens and public administration has changed. It is now oriented, in fact, toward the search for new models of governance in order to achieve greater control of public spending, and shared administration is an example of this.

The main purposes of the research were to answer the following questions: what is the source of the search for innovative models aimed at new PA governance and in light of the input from the NRP guidelines? Concretely, how can these new models be used in a strategic perspective?

To produce social change requires collaboration between the public, private and community sectors. In public structures, one of the goals is to improve administrative and management action in terms of effectiveness, efficiency and cost-effectiveness in order to elevate the consensus of the administered community. The relationship between citizens and public administration has changed; in fact, it is now oriented toward the search for new models of governance, and shared administration is an example of this.

It is emphasized that some tools of shared administration, such as co-planning and co-design, will enable PAs, particularly local ones, to access the use of resources from the National Recovery and Resilience Plan. In order to achieve the goals of the plan, new governance models must be implemented to the public sector, which is no longer destined to remain static and bureaucratized.

Only by fostering the tools of social innovation can the management of a public entity be improved, using the approach of shared administration, which among other things allows for the reshaping of roles among stakeholders in view of the general interest.

In an attempt to provide answers to these questions, the goal was set not so much to identify certain solutions in an absolute way, but rather to initiate a reflection on social innovation and shared administration models of PA that exist and are considered suitable for PA. Therefore, the reality of the municipality of Bologna, a pioneer in shared administration, was analyzed.

Keywords: Governance, Innovation, Shared administration

JEL Classification: H

1. Introduction

The radical transformations that are affecting the first part of the new millennium are destined to profoundly modify the consolidated business models, both private and public, operating in the current economy.

* Corresponding Author: ruscianor@libero.it.

The causes of this evolution are due, in general, to the globalization of the markets, to the evolution of the international context deriving from the growth of environmental sensitivity, the integration of the financial markets, the implementation of responsible consumption, as well as the profound transformation of the public managerial culture, and the growing needs of users who accentuate new forms of collaboration. In particular, the emerging issues involving the entire planet and modifying existing paradigms can be summarized as follows:

- the financial crisis that began in 2007 in the United States and the subsequent economic crisis which also involved Europe;
- the catastrophic events deriving from the climate phenomenon change ;
- the growth trend of the world population.
- the recovery after the health emergency from covid-19.

Today, through the mobilization of numerous players who work together in synergy, and the availability of technological and financial resources, it is possible to provide "new" answers.

Compared to the framework just described, the public administration - like all the other actors directly involved in the change - is called to evolve its role and above all its approach to the ways in which it looks after the interests of the community.

In public structures, one of the objectives is the improvement of the administrative and management action in terms of effectiveness, efficiency and cost-effectiveness, in order to raise the consensus of the administered community. The relationship between citizens and public administration has changed, it is now oriented, in fact, towards the search for new models of governance, and shared administration is an example of this.

It should be emphasized that certain shared administration tools, such as co-programming and co-planning, will allow local authorities to access the use of the resources of the National Recovery and Resilience Plan (PNRR). In order to achieve the objectives of the plan, it is necessary to implement new governance models in the public sector, which is no longer destined to remain static and bureaucratized.

Only by encouraging social innovation tools can the management of a public body be improved, using the shared administration approach, which allows, among other things, to reshape the role of the subjects involved in view of the general interest.

The Public Administration, in order to increase consensus and sharing of service delivery processes, tries to make the objectives to be achieved more congruent with the interests of the reference community, which are linked to environmental, economic and social sustainability. Currently, social innovation has reaffirmed at the center of the economic and cultural scenario, i.e. the possibility of thinking of a new way for the creation of social value, which starts from the beneficiaries themselves and which combines collaboration, knowledge and innovation. We are therefore talking about open innovation in the public sector and social innovation. In this context, it is useful to understand the links between open innovation and social innovation.

2. Methodology

The analysis, which has an exploratory nature, was structured as follows. In a first part, the main interest was examining the framework of the concepts of open innovation and social innovation, followed by shared governance. In the following phase, the case of the Municipality of Bologna was analyzed in more detail, which was one of the first local authorities to apply and put into practice the instrument of shared administration, through the regulation of common goods and collaboration agreements with the most active citizens. In addition to these important and basic tools, the Municipality of Bologna has also adopted the participatory budget, conside-

red an instrument of direct democracy through which citizens can propose and vote on projects to direct the choices of the Administration, district by district.

3. Open Innovation

It is necessary to make a clarification regarding the opinion on open innovation or rather "open innovation"¹ of which social innovation is a part.

The concept of open innovation refers, particularly in the private sector, to that particular predisposition of companies to enter networks with the aim of exchanging and exploiting ideas but above all technologies. All of this is a consequence of globalization which has made research and development processes within the companies themselves ever more expensive and risky, given that the life cycle of the products had become shorter. According to Chesbrough, the research carried out within the entrepreneurial boundaries called "closed innovation" was no longer enough and an attempt was made to orient oneself towards important prospective changes, demonstrating that internal focus does not always lead to growth, arguing that the same organizations must address ideas, technologies and activities not only internally but also externally. Hence the concept of open innovation.

In the public sphere, innovation is understood not as evolution or invention, but as the development of new ideas, services, models which, at the same time, respond to social needs more effectively than alternative approaches and create new relationships and collaborations.

Contrary to what one might think, open innovation does not only affect sectors with a high technological content, but is becoming increasingly important in the field of services such as e-health care, for example.

One of the main advantages linked to the introduction of open innovation is to think of it as an enabling factor. The use of open source software, the Internet, open hardware, and open data have supported numerous projects. Thanks to open innovation, many social innovation processes have taken on a two-way logic, favoring greater community involvement. All this is supported by the following theories, namely "the adoption of an 'open' approach reduces the risk associated with the introduction of innovations; the adoption of solutions coming from different actors reduces the risk of failure; the incorporation of user knowledge within the innovation process increases the chances of success"².

4. Social Innovation

Social innovation has become mainstream, assuming a leading role in defining new business models. By social innovation we mean the development and implementation of new products/ideas and services which, at the same time, respond to social needs more effectively than alternative approaches and create new relationships and collaborations. To produce social change, collaboration between public, private and community is necessary.

The literature on social innovation has highlighted that it requires an empathic approach, in which institutions must not limit themselves to studying the profiles of service users, but immerse themselves in their world, sharing the production process. Collaboration between public, private and community is therefore necessary to produce social change.

¹ Henry Chesbrough, American economist and author, was the first to define the new innovation strategy that attempted to transform the world of private companies. In 2003 he published a book entitled "Open Innovation: The New Imperative for Creating and Profiting from Technology", Harvard Business School Press.

²See Chalmer, 2012, 27-28.

But why the community? The social element refers to the relevance of the "contamination" between the different social contexts, and this is consistent with the principles of the most recent innovation models, such as for example the theoretical framework of innovation propellers and open innovation, as well as with the dictates of the Italian Constitution.

In order to overcome the traditional barriers to institutional contamination and the risk of missing relationships that are often the basis of problems of a social nature, the relational aspects that are established in the community constitute a relevant source precisely because of their potential. In line with this dimension, social innovation is characterized by a strong inclination towards multi-stakeholder governance models.

The concept of social innovation is therefore at the basis of collaborative governance, and rests its foundations on the model called "quintuple helix"³, which identifies the five actors of polycentric governance. In a nutshell, this model takes into account the following key players: public institutions, private institutions, universities, in addition to two other players of civil society, i.e. organizations (associations) and active non-organized citizens who deal with collective actions for the common good. The addition of these two actors ensures that innovation generates more inclusive and sustainable companies and institutions also from a social, environmental and cultural point of view.

Social innovation, therefore, is what generates change, through products and services specifically aimed at improving society as a whole, and shared administration, in particular of the common goods of the community, represents an example of this.

Living labs or open innovation spaces are considered tools of social innovation.

These are born to encourage co-planning through an open innovation system that rests its foundations on the sharing of knowledge and skills of individuals to improve community life. In practice, with the aim of making the best use of the new opportunities offered by technology for the needs of society, the community is at the center of the innovative process within the living labs.

They best express their potential if built to be inserted within a limited institutional context (such as, for example, urban governance) designed to facilitate the production of knowledge in a collaborative and open way through the establishment of the "Public-Private-People-Partnership".

The urban governance or Collaborative City approach tends to achieve this goal and is based on a three-level model of urban co-governance: sharing, collaboration and polycentricity.

5. Shared administration

In public structures, one of the objectives is the improvement of the administrative and management action in terms of effectiveness, efficiency and cost-effectiveness, in order to raise the consensus of the administered community.

In recent decades, the Italian public administrations have been affected by a period of reforms that has continued up to the present day. The initial intention was to make a change through a solid cut in public spending and, therefore, a more efficient reallocation of the resources available to the public body to avoid the enormous waste that until then dominated the whole apparatus, generating a change in the relationship between the PA and citizens.

It is now a consolidated opinion that the improvement of the degree of efficiency and effectiveness does not depend exclusively on the economic dimension of the management, but also on the pursuit of a more articulated and composite system of objectives that manages to

³ See Fernando Christian Iaione, *The quintuple helix as an approach to the governance of social innovation*. 2016

adequately represent the expectations of the various users who form the reference community, such as human resources, financial partners, financial communities and citizens (the so-called stakeholders).

On the citizens' side, through the model of shared administration, they are recognized as bearers of knowledge and skills and, at the same time, work to enhance them in order to pursue the well-being of the community. Citizens become an active part in the processes of construction and implementation of alternative solutions, to respond to the needs of the community itself, they assume the role of "active citizens" or protagonists together with the administration, leaving the role of "passive citizens", mere recipients of public interventions. We speak essentially of active citizens understood as all subjects, single, associated or in any case gathered in social formations, who take action for the care and enhancement of common goods, sometimes regardless of residence or citizenship.

Through cooperation and co-planning between the PA and citizens, a discussion is opened on the possible implementation of a given intervention to be done.

The concept of shared administration as an organizational model was for the first time considered coherent with the Constitution and it can be used whenever it is necessary to give juridical form to collaborative experiences. Another element of innovation dictated by the legislator is that the principle of collaboration has been considered a general principle governing relations between citizens and PAs.

One of the ways in which this principle is concretely implemented is precisely the co-management of common or collective goods, by which we mean the joint administration (between citizens and the administration) which, through care and regeneration interventions, guarantees the effectiveness and economic sustainability of the goods over time. In the panorama of the tools available to the PAs, one of the fundamental tools used by the shared administration is the Regulation, defined as "the legal instrument that transforms the hidden abilities of the inhabitants of a city into interventions for the care of the commons that improve their lives and those of all the inhabitants". This document has the purpose and function of translating the administrative processes from theoretical to practical and operational, which can be effectively implemented.

6. Analysis and Results

Considered an innovative model, the shared administration of the commons is based on a fundamental tool: the Regulation on the collaboration between citizens and the administration for the care and regeneration of the commons. This regulation can be defined as "the legal instrument that transforms the hidden abilities of the inhabitants of a city into interventions for the care of the commons that improve their lives and those of all the inhabitants". This tool is generally adopted at the municipal level, this allows various simplifications and ease of use, first of all because it is the one closest to the needs of citizens and their daily lives, and secondly due to the speed with which the acts of this administrative plan are decided and approved.

On the other hand, collaboration agreements are defined as those written agreements through which the "Municipality and active citizens define the scope of interventions for the care or regeneration of urban commons".

The agreement defines the objectives, duration and specific actions, the commitments and requirements of each person involved, the object of the proposal in detail, the methods of collaboration conforming to the principles of subsidiarity, efficiency, economy, transparency and safety dictated by the rules, but at the same time focusing relations on the basis of the princi-

ples of mutual trust, responsibility, sustainability, proportionality, full and timely circularity of information.

In complex collaboration agreements there is a co-planning phase which represents the passage from the proposal to the actual agreement. Specifically, citizens express their will, put forward their proposal and the administration implements it for the assessment of technical feasibility and an opinion for the opportunity for intervention.

Generally, as most of the municipal regulations prescribe, collaboration proposals for the care and regeneration of tangible, intangible and digital assets are allowed, which through participatory and deliberative procedures, are recognized by citizens as functional to individual and collective well-being⁴.

On the basis of this distinction, and by analyzing different pacts, it can be asserted that most of them concern the care of material goods, i.e. green spaces, sidewalks, maintenance of school buildings, flowerbeds, parks, streets, squares, etc.

The pact identifies forms of support from the local authority, which can offer the use of the Municipality's means of information for the promotion and publicity of the activities; moreover, it can also provide for the eventual training and/or coaching of municipal staff in support of collaboration with citizens, in addition to supervising the progress of the agreement itself and the management of possible disputes.

Some pacts envisage financial contributions to partially or totally cover the costs to be incurred to meet needs that cannot be supported with aid in kind. The amount of the sum that the Municipality can provide as a form of material support depends on the nature and type of the agreement itself.

The observation shows that the areas of application range from the care of flowerbeds, gardens, parks to the regeneration of ancient buildings; from reception in libraries to the provision of literacy, orientation and professional training courses; from social aggregation to participatory workshops for children or to the protection, enhancement and dissemination of cultural heritage.

Furthermore, it is interesting to highlight that in addition to the previous areas of application, there are cases in which urban decoration interventions are envisaged, as well as the regeneration of public spaces with the redevelopment and safety of green and pedestrian spaces, restoration of flooring and preparation for lighting and provision of urban furnishings. These are all ordinary maintenance works normally carried out by the municipal administration, which in this case are delegated to the citizens individually or in association.

The subject of the pacts can also be schools, the maintenance of which is a weak point for the competent administrations.

It is immediately clear that by implementing all these agreements, there should be a considerable saving of money for the ordinary and sometimes extraordinary maintenance of public parks, roads, schools, squares and buildings.

This should certainly have positive repercussions on the municipal budget, which in the opinion of the writer could reduce the expenses of public bodies and guarantee the economic and financial sustainability of the institution.

In the Single Programming Document of the Municipality of Bologna a chapter is clearly dedicated to active citizens and their participation in collaborating with the administration, especially for the care and regeneration of urban commons. To consolidate the reforms on administrative decentralization, the Municipality of Bologna has intended to act in this direc-

⁴ More precisely it means by:

- Tangible assets: streets, squares, arcades, flowerbeds, parks and green areas, school areas, buildings;
- Intangible assets: inclusion and social cohesion, education, training, culture, civic awareness, environmental sustainability, reuse and sharing;
- Digital assets: sites, applications, social networks, IT literacy.

tion by focusing on the Neighborhoods, which assume a central role since they represent the highest institutional degree of proximity on the territory.

In order to favor a shared administration, it was intended to strengthen the link between participation, governance and processes that are implicit in it, enhancing the role of the neighborhoods in the care of the territory and the community. Particular attention is paid to the co-planning of interventions, as it represents a privileged methodology for sharing objectives, collaborating in the construction of intervention lines, and carrying out monitoring and social reporting activities. Bologna is divided into 6 districts. With the aim of consolidating and implementing complementary and supplementary interventions, collaboration agreements are implemented for tangible, intangible and digital assets, or for those issues to which it is articulated or not immediate to respond with the ordinary tools and resources available to the technical sectors. All supplementary services are contemplated alongside those considered more traditional, therefore not only technical maintenance services but scholastic, welfare, equal opportunities, etc. In relation to this, a formula is defined for monitoring the collaboration agreements for the years from 2019 to 2021, precisely by virtue of the programming indicated in the Single Programming Document.

The Participatory Budget is a tool of direct democracy to signal and vote on proposals for one's neighbourhood. For example, for 2019-2020 (latest data available) the resources of the Participatory Budget have doubled, with a total of 2 million euros.

7. Conclusions

The purpose of the paper was mainly to initiate reflections of an exploratory nature. We have proposed to contribute to the discussion with the aim of photographing the current situation and we have tried to highlight how shared administration represents a new method of administration that allows local administrations and citizens to cooperate to achieve a common goal, also and above all in a sustainability perspective.

The advantages are reciprocal: on the one hand, therefore, we have active citizens who want to contribute to the common good and on the other, the public body provides support and active collaboration in the management of collective goods, which can finally be used and enjoyed by citizens.

In conclusion, it is argued that the shared administration, through its tools, must be interrelated, in general, with the strategic processes of the institution and specifically must be included in the planning, programming and control documents, in order to define an integrated system that has as a starting point the focus of the attention of the political bodies and technicians on the dynamics inherent in the management processes of collective goods.

It should be emphasized that certain shared administration tools, such as co-programming and co-planning, will allow local authorities to access the use of the resources of the National Recovery and Resilience Plan (PNRR).

Only by encouraging social innovation tools can the management of a public body be improved, using the shared administration approach, which allows, among other things, to reshape the role among the subjects involved in view of the general interest, precisely because there is regulation only at the local level.

References

- AA.VV. (2019), *Rapporto Labsus*.
Albanese R. A., Michelazzo E. (2020), *Manuale di diritto dei beni comuni urbani*, Turin, Celid.

- Andersson, A. E. (2011). Creative people need creative cities. Handbook of creative cities.
- Anselmi L. (1995) Il processo di trasformazione della pubblica amministrazione. Il «Percorso aziendale», Giappichelli.
- Anselmi L., Pavan A., Mussari R., Saita M., Bianchi M., Fiori G. (2004) L'innovazione nei servizi delle pubbliche amministrazioni per la competitività delle PMI, Giuffrè.
- Arena G., (2017) Amministrazione E Società. Il Nuovo Cittadino, in "Rivista trimestrale di diritto pubblico", fasc. 1 del 2017.
- Batterink, M. H., Wubben, E. F., Klerkx, L., & Omta, S. (2010). Orchestrating innovation networks: The case of innovation brokers in the agri-food sector. *Entrepreneurship and regional development*, 22(1),
- Bertacchini, E., & Santagata, W. (2012). Atmosfera creativa. Un modello di sviluppo sostenibile per il Piemonte fondato su cultura e creatività (I. Mulino Ed.).
- Borgonovi E. (2005) Principi e sistemi aziendali per le amministrazioni pubbliche, Milan, Egea.
- Borgonovi E., Fattore G., Longo G. (2015) Management delle istituzioni pubbliche, Milan, Egea.
- Carayannis, E. G., & Campbell, D. F. (2009). 'Mode 3'and'Quadruple Helix': toward a 21st century fractal innovation ecosystem. *International Journal of Technology Management*, 46(3-4).
- Cepiku D., Marsilio M., Sicilia M., Vainieri M., (2020) Co-production Evaluation, in *The Co-production Of Public Services*, Palgrave Macmillan, Cham.
- Chalmer, D. (2012) "Social innovation: An exploration of the barriers faced by innovating organizations in the social economy". *Local Economy* 28, no.1: 17-34.
- Chesbrough H., (2003), *Open Innovation: The New Imperative for Creating and Profiting from Technology*", Harvard Business School Press.
- Chesbrough, H. W., & Appleyard, M. M. (2007). *Open innovation and strategy*. *California Management Review*.
- Cohen, B., Almirall, E., & Chesbrough, H. (2016). The city as a lab: Open innovation meets the collaborative economy. *California Management Review*, 59(1).
- Cooke, P., Uranga, M. G., & Etzebarria, G. (1997). Regional innovation systems: Institutional and organisational dimensions. *Research policy*, 26(4-5).
- Czarniawska-Joerges, B. (2002). *A tale of three cities: Or the glocalization of city management*: Oxford University Press on demand.
- Di Lascio F., Giglioni F. (a cura di), (2017), *La rigenerazione di beni e spazi urbani. Contributo al diritto delle città*, Bologna, Il Mulino.
- Duranton, G., & Puga, D. (2001). Nursery cities: Urban diversity, process innovation, and the life cycle of products. *American Economic Review*, 91(5).
- Edquist, C. (2010). Systems of innovation perspectives and challenges. *African Journal of Science, Technology, Innovation and Development*, 2(3).
- Etzkowitz, H., & Leydesdorff, L. (2000), *The Dynamics of Innovation: From National Systems and 'Mode 2' to a Triple Helix of University-Industry-Government Relations*. *Research Policy*, 29(2).
- Ferzetti F. (2017), *Amministrazione condivisa e nuove forme di valorizzazione del bene comune in ambito locale*, in D. Salzano, I. S. Germano, F. Ferzetti, *Sociologie Del Mutamento*, Bologna, Società Editrice Esculapio.
- Florida, R., Adler, P., & Mellander, C. (2017). The city as innovation machine. *Regional studies*, 51(1).
- Fontanari E., Piperata G. (a cura di), (2017), *Agenda RE-CYCLE. Proposte per reinventare la città*, Bologna, Il Mulino.
- Gault, F. (2018). Defining and measuring innovation in all sectors of the economy. *Research policy*, 47(3).

- Gianfrate V., Longo D., (2017), *Urban micro-design: tecnologie integrate, adattabilità e qualità degli spazi pubblici*, Milan, Franco Angeli.
- Iaione, F. C., & Paola, C. (2015), *The collaborative and polycentric governance of the urban and local commons*.
- Iaione, F. C., (2016) *La quintupla elica come approccio alla governance dell'innovazione sociale*, in I LUOGHI DELL'INNOVAZIONE APERTA. Modelli di sviluppo territoriale e inclusione sociale, Quaderni Fondazione Brodolini.
- Lundvall, B.-Å. (2010). *National systems of innovation: Toward a theory of innovation and interactive learning* (Vol. 2): Anthem press.
- Marchetti M. C., Millefiorini A. (a cura di), (2017), *Partecipazione civica, beni comuni e cura della città*, Milan, Franco Angeli.
- Mercan, B., & Goktas, D. (2011). *Components of innovation ecosystems: a cross-country study*. *International Research Journal of Finance and Economics*, 76(16).
- Mussari R. (2017), *Economia delle amministrazioni pubbliche*, MacGraw Hill.
- Mussari R., (1996), *L'azienda del Comune tra autonomia e responsabilità*, Padua, Cedam.
- Pique, J. M., Berbegal-Mirabent, J., & Etzkowitz, H. (2018). *Triple Helix and the evolution of ecosystems of innovation: the case of Silicon Valley*. *Triple Helix*, 5(1).
- Porter, M. E. (1998). *Clusters and the new economics of competition* (Vol. 76): Harvard Business Review Boston.
- Ranga, M., & Etzkowitz, H. (2015). *Triple Helix systems: an analytical framework for innovation policy and practice in the Knowledge Society* *Entrepreneurship and knowledge exchange* (pp. 117-158): Routledge.
- Redi, N., Di Minin, A., & De Marco, C. E. (2015). *Ecosistemi di innovazione: misure di sviluppo*.
- Samo, A. H., & Huda, N. U. (2019). *Triple Helix and academic entrepreneurial intention: understanding motivating factors for academic spin-off among young researchers*. *Journal of Global Entrepreneurship Research*, 9(1).
- Sicilia M., Guarini E., Sancino A., Andreani M., Ruffini R., (2015) *Motivazioni, condizioni organizzative e competenze manageriali per la co-produzione dei servizi pubblici: un caso di studio*, *Azienda Pubblica*, 28(2)

Evaluation of railway connections and economic measurement of sustainability components: an Italian case study

Elisabetta VENEZIA*

Department of Economics and Finance, University of Bari Aldo Moro - Italy

Abstract: Transport decision processes traditionally use cost–benefit analysis (CBA) with benefits mainly relating to a decrease in generalised transport costs and time-savings. Furthermore, in order to take into consideration sustainable elements and to recover the complexity of economic, social and environmental externalities in the last decades multi-criteria analyses have been used to remedy the many negative impacts of automobility. As a result, decision processes related to transport projects have become more complex due to the multidimensional aspects and to the variety of stakeholders involved, often with conflicting points of view. To support rigorous decision-making, multicriteria decision analysis (MCDA) is, in addition to CBA, often used by governments and cities. However, there is still no consensus in the transport field regarding a preferred method that can integrate sustainability principles.

With multi-criteria analysis, the optimal solution is sought by considering a series of possible alternatives. The innovative element introduced by the multiple criteria analysis therefore consists in the abandonment of the paradigm of optimality as well in favor of the search for the optimal compromise in which a single result is not sought, but those elements are identified to clarify the priorities on which the choice is based. Multi-criteria analysis can therefore be defined as a formal structure in which the results of the different approaches can be integrated and used as a support tool for choosing the solution that best fits the objectives and priorities of the decision-makers.

The paper therefore addresses advanced methodological aspects suggested by the literature and presents a case study referring to an Italian reality to demonstrate the effectiveness and rigor of the analysis approach under discussion with particular regard to the sustainability concept.

Keywords: Multi-criteria analysis, Transport sector, Infrastructures, Railway sector, Feasibility

JEL Classification: R40, R42, R58, Q51, Q58

1. Literature review.

With multicriteria analysis, the optimal solution is sought by considering a series of possible alternatives (Venezia, 2023).

The innovative element introduced by the multiple criteria analysis therefore consists in the abandonment of the paradigm of optimality as well in favor of the search for the optimal compromise in which a single result is not sought, but those elements are identified to clarify the priorities on which the choice is based.

* Corresponding Author: elisabetta.venezia@uniba.it.

Multicriteria analysis can therefore be defined as a formal structure in which the results of the different approaches can be integrated and used as a support tool for choosing the solution that best fits the objectives and priorities of the decision-makers.

In this framework, Multicriteria Decision Analysis techniques represent a valid auxiliary tool to support the capability of projects to provide useful and relevant insights. Introducing multiple alternatives in decision analysis could highlight benefits and drawbacks, while considering multiple criteria could clarify the goal of the different stakeholders, proving the effectiveness of the integration of the two tools. The decision process can be eased by using a tool able to account for uncertainties and to integrate them in the results. A more dynamic approach should allow the assessment of different alternative options on the basis of a multi-dimensional criteria framework (Lerede et al., 2021).

All Multicriteria Analyses are carried out by identifying and inserting the following fundamental elements into a decision-making model:

- an objective or a set of objectives which represent the general purpose to be achieved with the decision to be implemented;
- a decision maker or a group of decision makers involved in the choice process;
- a set of decisional alternatives
- a set of evaluation criteria
- the priority among the identified criteria
- a set of scores.

Multicriteria decision techniques are gaining popularity in sustainable management, especially in transport because they make it possible to take into account a large amount of data, relations and objectives as they occur in a specific real-world policy problem. However some limitations are assumed. It is agreed that the results of a multi-criteria analysis depend on the available information and the way this information is structured, the chosen aggregation method and also the decision-maker's preferences (Scarpellini et al., 2013).

Choosing an adequate multi-criteria analysis method depends on the specific decision-making context: goal and scope, decision tier, the parties involved, available data, etc.

2. Methodologies

Operational Research (OR) is a mathematical discipline that deals with developing and applying advanced analytical methodologies supporting decision-making. Multi-criteria decision analysis (MCDA) is a sub-discipline of OR that signals the optimal rational alternative to decision-makers (DMs) by explicitly evaluating multiple conflicting criteria (Yu et al., 2023). Thereinto, the preference ranking organization method for enrichment evaluations (PROMETHEE) was schemed by Brans in the early 1980s. Based on the pairwise comparisons of the possible options, negative and positive preference flows can be worked out for decision-making. The PROMETHEE possesses excellent features for flexibly integrating qualitative and quantitative indicators in complicated decision-making (Yu et al., 2023). The model is also strongly interpretable and has been applied in many practice areas, including environmental and energy management, manufacturing or business intelligence, transport sector.

It is a complex but effective method and recognized as reliable by the international scientific community.

It aims to build a relationship between the alternatives under consideration through a pairwise comparison on each individual criterion to establish whether one of the two is preferable to the other or if they are indifferent.

The pairwise comparison between design solutions is achieved through the set of evaluation indicators modeled with preference curves.

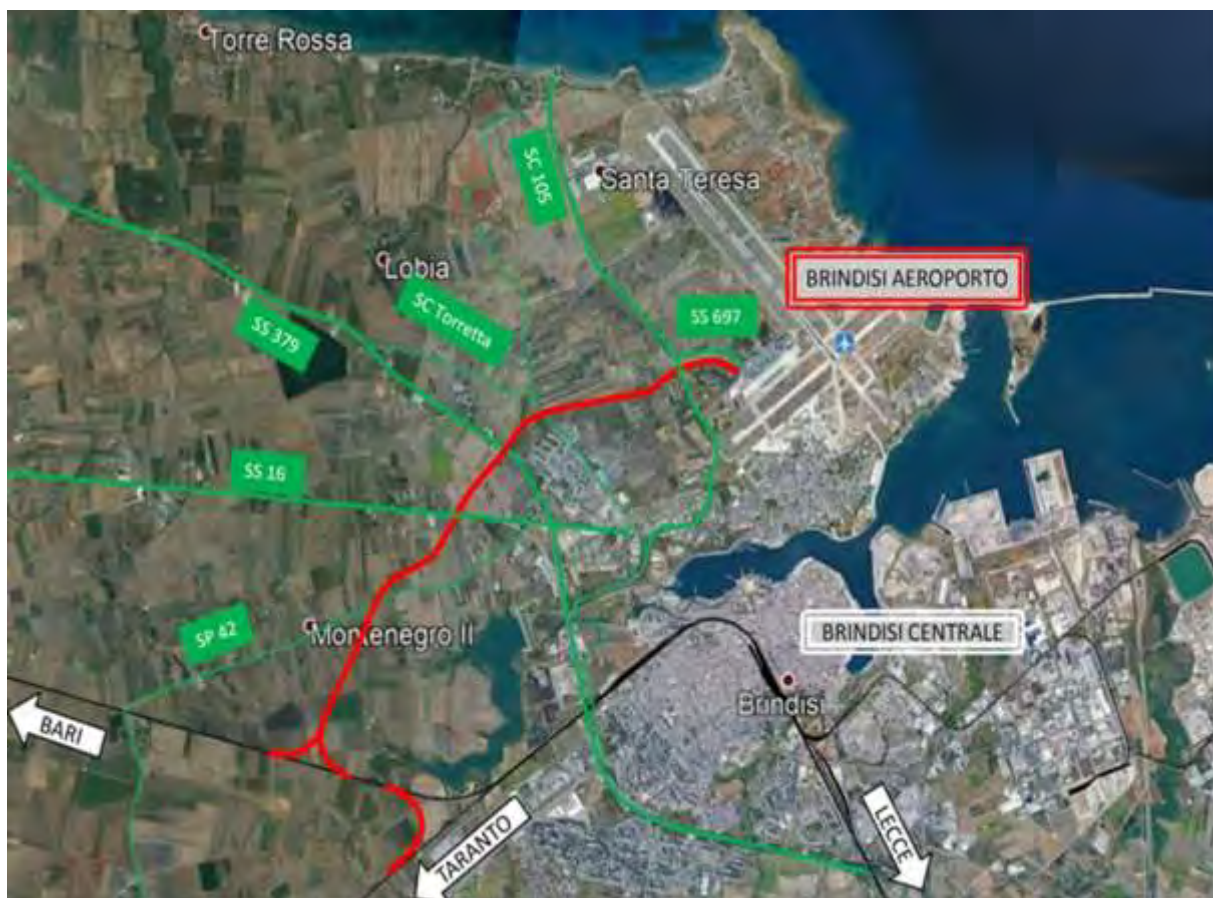
These curves are the result of functions having as input value the measurement provided by the indicator. The use of these functions is necessary in order to make qualitative and quantitative assessment elements comparable. In particular, quantitative indicators can differ from each other in terms of size.

The functions make it possible to bring all the evaluation elements back to a normalization scale.

The comparison between two design alternatives, in consideration of an indicator, on the basis of the preference curve associated with it, determines a relationship which provides an indication of which of the alternatives is victorious and which consequently loses or whether the two alternatives are indifferent.

3. A case study: Rail link between Salento airport and Brindisi railway station

The Salento airport, located in the southern area of Puglia, has a strategic role for the region thanks above all to the significant growth of national and international tourist flows. Here below is presented, thanks to the availability of RFI and ITALFERR, the summary of the results of the study and the comparison between route alternatives for the new railway connection between the Brindisi station and the future railway station of the Salento airport, as well as the connections with the Bari-Lecce Adriatic line and with the Taranto-Brindisi line. As emerges from the reference report, the study of alternatives was developed starting from two route hypotheses in order to identify possible alternatives and optimisations.



The evaluation of the route alternatives took place on the basis of categories, criteria and indicators.

The categories are:

- infrastructural complexity
- manufacturing complexity
- railway operation
- effects on the territory
- environmental and landscape impacts
- costs.

The evaluation of the indicators was carried out with a specialized simulation software (R.F.I., ITALFERR, 2019).

The simulations were carried out on three tracks. Each route consists of a branch towards Brindisi station and a branch towards Taranto. An alternative route has a branch towards Bari.

As for the sustainability measurement, the Promethee method makes it possible to easily detect the effects on the territory in terms of sustainability. The relevant aspects for the project under consideration are:

- soil subtraction
- effects on buildings
- environmental and landscape impacts
- effects on the system of constraints and protections
- effects on the anthropic system.

4. Results and conclusions

The Promethee method reaches two final calculation indices. The indices express the sum of the results of the comparisons carried out between each pair of alternatives in relation to each indicator.

The sum of the individual contributions per category shows that the red solution is the preferred one.

The sensitivity analysis shows a great stability of the results and allows to express a substantial preference for the red solution.

Using the results in the application of the case study, it is possible to prioritise different investments to improve the decision-making process in the transport sector (Venezia, 2023). It is possible to find the best respond to social, environmental and economic improvement simultaneously to maximise efforts in sustainability at both public and private level.

In addition to the sector analysed in the case study, specific and detailed measurements can actually be made to monitor numerous sectors where sustainable innovations can be introduced into production processes.

The idea behind this is that the implementation of an eco-innovative measurement for transport solutions allows us to prioritise the more sustainable processes above others. Having metrics to assess the progress is a key factor for success. Considering impacts other than economic, such as social or environmental impacts, will definitely accelerate any sustainable solution and make it more eco-efficient, increasing the socio-economic sustainability of any processes (Scarpellini, et al. 2013).

This brief note had the objective of highlighting the possibility of using alternative evaluation techniques to the cost-benefit analysis which will be the subject of future insights and developments in terms of research.

References

- Lerede, D., Pinto, G., Saccone, M., Bustreo, C., Capozzoli, A., Savoldi, L. (2021), Application of a Stochastic Multicriteria Acceptability Analysis to support decision-making within a macro-scale energy model: Case study of the electrification of the road European transport sector, *Energy*, Volume 236, 121444, ISSN 0360-5442, <https://doi.org/10.1016/j.energy.2021.121444>.
- R.F.I., ITALFERR “(2019), Collegamento ferroviario dell’areoporto del Salento con la stazione di Brindisi, Report, Analisi delle alternative progettuali.
- Scarpellini, S., Valero, A., Llera, E., Aranda, A. (2013), Multicriteria analysis for the assessment of energy innovations in the transport sector, *Energy*, Volume 57, 160-168, ISSN 0360-5442, <https://doi.org/10.1016/j.energy.2012.12.004>.
- Venezia, E. (2023), Cost–Benefit Analysis in High-Speed Railway Projects: Appraisal of Methodological Approaches and an Initial Social Equity Evaluation, A Case Study”, *Sustainability*, no. 15, Issue 12.
- Yu, D., Liu, Y., Xu, Z. (2023), Analysis of knowledge evolution in PROMETHEE: A longitudinal and dynamic perspective, *Information Sciences*, Volume 642, 119151, ISSN 0020-0255, <https://doi.org/10.1016/j.ins.2023.119151>.



UNIVERSITÀ DELLA CALABRIA
ISBN: 978-2-931089-39-2

UNICARTradEconomy & Finance
International Conference
University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -

26 - 27 June 2023
PROCEEDINGS BOOK



p. 299

Sustainable and Ethical Finance

Giovanna DODARO*
University of Calabria - Italy

Abstract: Sustainable finance is one of the sustainable and responsible investment strategies for society. The objective is a medium-long term investment strategy through financial, environmental and social analysis, towards activities that generate economic surplus value and which are above all useful for society.

We are therefore talking about environmental, social and governance principles, the so-called ESG (Environmental, social and governance) factors, which aim at collective well-being while reconciling social, ethical and environmental values. The plan consists in stimulating production potential, reabsorbing excess savings, also investing in technology, and at the same time countering possible climatic risks that can affect the economy, also affecting the stability of the financial system. According to some data, globally, the assets managed by environmental, social and governance investment funds have increased by more than 170%. In 2020, in the period from January to October, savings flows of over 150 billion euros were recorded in Europe, which corresponds to 80% more than in the same period in 2019.

What is needed for the development of sustainable finance is close global cooperation. Indispensable are the reliable tools that stimulate the launch of sustainable projects. There are many projects for the creation of a financial system that is able to promote the development of society in environmental and economic terms.

Another factor to consider is the post Covid-19, according to some data, 76% of investors have highlighted higher returns in products that integrate environmental, social and governance (ESG) criteria compared to non-sustainable ones. And again, 74% of investors consider the principles of sustainable finance as a possibility to make an economic transition with a reduced environmental impact.

In this context, society needs sustainable finance as a tool for tackling the social, economic, health and climate crisis and above all for post-emergency recovery from Covid-19.

We therefore realize that the world of finance is no stranger to environmental and social dynamics but, rather, is a means of improving the quality of investments.

Keywords: regulation of economic, sustainable and ethical finance

1. Sustainable Finance

Sustainable finance is a topic that has received particular attention in recent years, it is understood from the perspective of a new way of making investments and as a tool that favors environmental, social and governance (ESG) principles. This therefore refers to a new way to invest in a medium-long term time horizon.

* Corresponding Author: giovanna.dodaro@hotmail.it.

The idea is to use resources that are capable of generating value over time and to create a responsible investment strategy.

Fig.1 Sustainable Responsible Investing (SRI) is an investment approach that considers environmental, social and governance (ESG) factors.

Environment	Social	Governance
climate changes	working conditions	management salary
greenhouse gases	local communities	corruption
exhaustion of resources	conflicts	political lobbies
waste and pollution	Health & Safety	diversity on the board
deforestation	relationship with employees	Tax strategy

Source: Principles for Responsible Investment

The goal of sustainable finance is to create positive financial returns over time by avoiding or resolving negative impacts for society.

According to some data, since 2015, the assets managed by ESG investment funds have increased globally by more than 170%. From January to October 2020 in Europe this category of funds recorded net savings inflows of over 150 billion euros, 80% more than in the same period of 2019.

According to the European Authority for the Stability of Financial Markets, investments must be oriented towards "impact finance", i.e. in a perspective of sustainability, combining financial and social objectives.

2. Sustainable development and Pandemic

One of the problems associated with the Covid-19 Pandemic is the urgency of addressing problems that affect the well-being of humanity. The covid-19 has accentuated economic, social and environmental fragilities globally, further intensifying the differences between rich and poor, gender discrimination especially against women and young people.

According to the United Nations, the pandemic will generate between 40 and 60 million new poor people in the world, even in the most advanced countries, increasing inequalities and social exclusion.

According to some data, during the market crisis due to the COVID-19 pandemic, 76% of investors showed higher returns in products that integrate environmental, social and governance (ESG) criteria compared to non-sustainable ones; 17% did not find differences between the two types and in no case were there lower performances in SRI (Sustainable and Responsible Investment) products. The figure is in line with studies which, in the medium to long term, show better risk/return profiles in ESG investments.¹

Fig.2 Returns of SRI products

Better	76%
The same	17%
I don't know	7%

Source: Forum for Sustainable Finance

¹ <https://finanzasostenibile.it/wp-content/uploads/2020/11/Finanza-Sostenibile-post-COVID.pdf>

Furthermore, 83% of investors expect a growth in the SRI market, with an increase both in volumes - assets managed according to sustainability strategies - and in the demand for products that integrate ESG criteria.²

Fig. 3 *Effects of the health emergency on sustainable finance*

Yes	83%
No	7%
I don't know	10%

Source: Forum for Sustainable Finance

According to some data, according to 90% of respondents, after the health emergency, the propensity to adopt a medium-long term investment horizon will grow. Over 90% of respondents are interested or inclined to consider these sectors as investment opportunities and the increase in public opinion's sensitivity towards sustainability mainly with reference to the environment and climate change.³

And again, the other sectors considered most promising in the post-emergency phase are: pharmaceuticals (for 83% of respondents); eCommerce (69%); Hi-Tech (62%). For Other: transport; education, health infrastructure; utilities; energy efficiency; innovative food retail; delivery services; construction (in particular, green); third sector; social sector; sustainable mobility; smart cities; social media/entertainment.⁴

Fig. 4 *Other promising sectors in the post-emergency*

Pharmaceutical	83%
E-commerce	69%
Hi-tech	62%
Agribusiness	55%
Other	31%

Source: Forum for Sustainable Finance

The aim is also to promote investments in sustainable projects through the integration of ESG criteria to achieve an economy with reduced environmental impact.

Fig. 5 *Regulation on sustainable finance*

An opportunity to make the low-carbon transition and to contain further market volatility	74%
A constraint that hinders economic recovery	9%
No effect	17%

Source: Forum for Sustainable Finance

Another aspect concerns climate change, according to some data, the natural disasters recorded globally in 2018 caused over 20,000 deaths and deprived 29 million people of livelihoods, generating damages estimated at 23 billion dollars. 2020 was with 2016 the hottest year on record on record. Climate scenarios outline a rise in global temperatures over the course of the twenty-first century which will increase the frequency and intensity of extreme natural phenomena, with negative repercussions on ecosystems and human health.⁵

² Ibidem

³ Ibidem

⁴ Ibidem

⁵ https://www.ecb.europa.eu/press/key/date/2021/html/ecb.sp210125_1~2d98c11cf8.it.html

Climate change affects human activities especially for sectors most exposed to natural events such as agriculture.

3. Conclusions

It is now certain that economic activity is the cause and the victim of climate change.

The need is to create the development model in a sustainable sense. Especially due to the Covid-19 Pandemic crisis, the economic recovery will require strong support from economic and social policies. There may be sustainable investment projects that are capable of reducing social vulnerabilities, reabsorbing excess savings and countering climate risks.

What we aspire to achieve is to reconcile development with environmental, ethical and social values, therefore understood in a sustainable sense.

The factors that sustainable finance must take into account are the environmental ones, which favor a zero-emission economy, also referring to the protection of biodiversity and the circular economy.

SITOGRAPHY

<https://finanzasostenibile.it/wp-content/uploads/2020/11/Finanza-Sostenibile-post-COVID.pdf>

https://www.ecb.europa.eu/press/key/date/2021/html/ecb.sp210125_1~2d98c11cf8.it.html

La condizione lavorativa delle donne. Un percorso storico-formativo

Vittoria BOSNA*

University of Bari "Aldo Moro" - Italy

The working condition of women. A historical-formative journey

Abstract: In the context of 19th century pedagogical studies, the great Swiss pedagogue Johann Heinrich Pestalozzi, animated by humanitarian aims and political motives, approached the problems of the education and training of girls by emphasizing the usefulness of their training. He was convinced of the need to help women get out of a condition of exploitation by acquiring a labor practice, specifically: the practice of “arti donnesche”. This was a conviction he expressed in a letter he addressed to “noble philanthropists” to solicit possible financial support for his institute of Neuuhof. In the letter, the pedagogue drew quick profiles of some of the girls, highlighting the manual skills they had acquired, such as “spins excellently” or “spins diligently and well”. Pestalozzi steadfastly continued his goal of doing justice to women by giving them economic independence through the dignity of work. This is a thought shared by quite a few men, such as Condorcet, who already in the 18th century published an article entitled “Sur admission des femmes au droit de cité”.

Then by Salvatore Morelli in “Woman or Science as a Solution to the Human Problem”, through his policy-oriented defense of women's rights and the importance of education for the woman who with her docile yet strong and determined temperament “can easily manage both the moral and economic aspects of a family”. The subject of the work is the reconstruction in a historical-pedagogical and political key of the girls' education through an approach to the practical activities “le arti donnesche”, present in the school curricula of the Unification of Italy, understood as the ideal completion of an education and a start to work useful at that time. The aim of the study is to highlight how this path of women's economic and working independence evolved, enabling the construction of what was defined between the 1960s and 1970s as an 'integrated woman' in work, politics, and society.

Keywords: labour, women, training, rights.

1. Due volte brave: un ritratto di donne e lavoro tra XIX e XX secolo

Per lunghi anni si è parlato di “questione femminile”, o per negarne l'esistenza oppure per basare su di essa rivendicazioni miranti al raggiungimento di una parità formale; dunque il grande valore della ricerca condotta dalla storiografia italiana delle donne sulla condizione delle lavoratrici fra Ottocento e Novecento, contribuisce a chiarire molti interrogativi.

Per affrontare l'argomento per prima cosa è necessario partire dalla conquista dei diritti, per molto tempo negati alle donne, tra cui il diritto all'istruzione, alla costruzione di una poli-

* Corresponding Author: vittoria.bosna@uniba.it.

tica delle pari opportunità ed infine all'accesso al mondo del lavoro. Si tratta di un percorso di emancipazione culturale lungo di cui occorre mantenere la memoria storica, in modo particolare per le giovani generazioni di donne che hanno beneficiato delle dure lotte di chi le ha precedute, infatti, il ruolo di subalternità delle donne è durato per troppi secoli. Per questo motivo l'accesso al mondo esterno, fatto di impegno nel lavoro e di accesso all'istruzione è stato vissuto spesso come una specie di concessione. La Ortaggi sottolinea infatti che, mentre l'identità sociale maschile è stata sempre definita in base ad un mestiere, quella femminile dipendeva dal suo stato civile di nubile, sposata o di donna vedova, oppure dalla posizione occupata nella famiglia ed al controllo che Stato e comunità avevano su di lei¹.

L'idea di questa ricerca consiste nel voler ripercorrere la storia e l'evoluzione della condizione femminile, attraverso una lettura pedagogica del rapporto delle donne con il mondo del lavoro tra Ottocento e Novecento, considerando gli ostacoli che hanno impedito il superamento delle varie forme di marginalizzazione tra cui quello "culturale" e si sa che per poter rimuovere tale ostacolo, quindi cancellare lo stereotipo maschile e femminile tradizionalmente accettato, un grande ruolo hanno avuto nel corso del Novecento anche i media.

Un intero numero della rivista di storia delle donne "Memoria"² è dedicato ai lavori delle donne, nella cui introduzione sono messe in evidenza le modalità e i valori delle presenze femminili nel mondo del lavoro e le inevitabili gerarchie di "genere", sottolineando come si è accennato le differenze fra la identità maschile e quella femminile.

La cultura per le donne è lo specchio di una condizione sociale, dando per scontata la divisione sessuale del lavoro, nel momento in cui la donna lavora fuori dalle mura domestiche, impiegandosi come operaia nelle fabbriche, mette in crisi il suo ruolo, di madre e di moglie, operando la medesima divisione sul piano culturale.

Si racconta che nel periodo che precede l'industrializzazione, le donne che lavoravano erano soprattutto donne nubili, giovani, costrette a vivere lontano dalla propria casa d'origine, a queste si aggiungeva una buona percentuale di donne sposate con prole. Lavoravano come piccole commercianti, come braccianti, nei mercati, come bambinaie, come tessitrici e rammentatrici guadagnando un salario per poter gestire al meglio l'economia della famiglia. La rivista "Labor History" ha dedicato un numero monografico dal titolo *Home to Work*, abbattendo le barriere tra lavoro in fabbrica e lavoro a domicilio, il luogo di lavoro per la storiografia anglosassone rimane un elemento centrale per poter reinterpretare la storia delle lavoratrici e dei lavoratori.

Proprio questa "condizione di lavoratrice salariata" sottolineata durante l'ancien regime, venne rafforzata, anziché scardinata, quindi determinò nella seconda metà dell'Ottocento, un inserimento di un buon numero di donne nelle fabbriche. Si era convinti del fatto che non si potesse comprendere un completo inserimento della donna lavoratrice nel processo di industrializzazione, senza "accettare come punto di partenza quella sua condizione di lavoratrice salariata, normale nel corso dell'ancien regime e che determinò l'inserimento della donna nella manifattura meccanizzata"³.

Accanto al lavoro in fabbrica continuò a svolgersi quello nei luoghi privati, in casa, questo anche per ragioni pratiche poiché il lavoro poteva a volte entrare in conflitto con la cura dei figli. In questi casi, spesso, le donne in alcuni casi si rivolgevano alle balie, per non perdere la loro occupazione.

A questo punto è interessante riflettere sull'inizio di un legame lineare fra il processo di industrializzazione, la partecipazione delle donne al lavoro e l'avvio di un processo di eman-

¹ S.Ortaggi, "Industrializzazione e condizione femminile tra Otto e Novecento", in: S. Musso (a cura di), *Tra fabbrica e società. Mondi operai nell'Italia del Novecento*, "Annali della Fondazione Giacomo Feltrinelli Milano, 1999, pp.109-171.

² *I lavori delle donne*, "Memoria", n.3 (1990).

³ A. Groppi (a cura di), *Il lavoro delle donne*, Laterza, Roma-Bari 1996, p.VII..

cipazione che consentì la costruzione di vere e proprie identità femminili⁴. Ovviamente, si trattava di lotte che vennero condotte da una ristretta cerchia di donne borghesi, a cui purtroppo le lavoratrici contadine e operaie non avrebbero potuto partecipare per via dell'assenza di mezzi culturali. Dunque, erano le donne culturalmente avanti che si battevano per i diritti politici, chiedendo l'accesso a tutte le professioni, soltanto con la piena alfabetizzazione del popolo sarà possibile sensibilizzare tutte le altre donne.

2. Esempi di “buone prassi”

Nel ricco mosaico del lavoro femminile è importante sottolineare la volontà di confrontare le differenze nel lavoro, tra l'attività in fabbrica e l'attività svolta a domicilio, in tal senso si può fare riferimento all'operosità dimostrata dal pedagogista svizzero Johann Heinrich Pestalozzi che definiva il lavoro uno strumento di crescita morale, soprattutto per i ceti più poveri e soprattutto per le donne. Animato da scopi umanitari e da motivazioni politiche, affrontò i problemi dell'educazione e della formazione delle ragazze sottolineando l'utilità della loro formazione al lavoro.

Egli era convinto che nell'attività professionale i poveri avrebbero potuto trovare non tanto uno strumento per emanciparsi dalla propria condizione sociale, ma un mezzo culturale per realizzare la propria autonomia personale, oltre che economica. Le donne, inoltre, dovevano essere messe nelle condizioni di non essere sfruttate acquisendo una pratica lavorativa, nello specifico: la pratica delle “arti donnesche”.

Questa convinzione fu espressa in una lettera che indirizzò a “nobili filantropi” per sollecitare un eventuale sostegno finanziario al suo istituto di Neuhof, tracciò rapidi profili di alcune ragazze, evidenziando le abilità manuali acquisite, come “filare in modo eccellente” o “filare diligentemente e bene”, abilità utili per cucire doti alle ragazze più fortunate acquisendo dei guadagni. In questo modo restituiva giustizia alle donne dando loro l'indipendenza economica attraverso la dignità del lavoro⁵.

Parlando di lavoro, anche il microcosmo chiuso degli educandati si comincia ad includere nei propri curricula, accanto ai tradizionali *arts d'agèment*, gli studi necessari per poter ottenere la patente di maestra, emerge un nuovo lavoro: l'insegnante che insegna una attività: quella della ricamatrice, sarta e rammendatrice attraverso le arti donnesche presenti da metà Ottocento in poi nei curricula scolastici.

Questo non vuol dire però ribaltare i ruoli, bensì parlare soltanto di un nuovo disciplinamento domestico con “le arti donnesche”, presenti nei programmi scolastici dell'Unità d'Italia, intese come completamento ideale di un'educazione e avvio al lavoro utile all'epoca.

3. Nuove opportunità di occupazione

Sul finire del secolo la nuova dinamica della società, l'espansione dei ceti borghesi e lo sviluppo del terziario aprirono alle donne nuove opportunità di occupazione. Le donne appaiono a molti particolarmente idonee all'esercizio di attività che richiedevano prerogative tradizionalmente percepite come femminili quali: la gentilezza, la cortesia necessaria nel rapporto con gli acquirenti, inoltre la loro manodopera era a più a buon mercato rispetto a quella maschile.

⁴ Si consulti: A. Louise Tilly, Joan W. Scott, *Donne, lavoro e famiglia nella evoluzione della società capitalistica*, De Donato, Bari, 1981.

⁵ V. Zamagni (a cura di), *Povertà e innovazioni istituzionali in Italia dal Medioevo ad oggi*, Bologna, Il Mulino, 2000.

Alcune scuole professionali cominciarono ad introdurre corsi di “scrittura a macchina” e di telegrafia, nello stesso periodo veniva legalizzata la figura della levatrice. In proposito, nacquero apposite scuole negli ospedali, in questo modo una antica prerogativa femminile diventò un mestiere.

Nell’itinerario di emancipazione sociale e lavorativa ebbero maggiore difficoltà le donne del Sud Italia, poiché più vincolate alla tradizione nel conservare situazioni di subordinazione e atteggiamenti di dipendenza. Il CIF, fin dalle sue origini, si è battuto per l’affermazione del diritto al lavoro, la tutela alla maternità, la parità salariale tra uomo e donna⁶.

Quello fin qui proposto ovviamente è un quadro semplificato che non rende ragione se non in minima parte alla complessità dei problemi

La donna dimostrerà, continuerà a dimostrare la sua capacità di sapersi inserire con facilità anche nel mondo del lavoro maschile in tempo di guerra, a tal scopo si veda “Le donne italiane nella Grande Guerra”, ricostruendo storie individuali, affrontando in questo modo lo spinoso tema dell’emancipazione femminile dovuta al lavoro.

Sebbene il lavoro non fosse una novità per le donne, “tuttavia, l’esperienza della guerra amplificò la risonanza di quegli elementi...che caratterizzavano le nuove figure lavorative femminili nel corso dell’industrializzazione”⁷

E’ importante evidenziare in che modo il percorso di indipendenza economica e lavorativa delle donne si sia evoluto, consentendo la costruzione di quella che tra gli anni Sessanta e Settanta è stata definita una “donna integrata “nel lavoro, nella politica e nella società.

Simonetta Soldani (storica dell’educazione) (1990) fa una riflessione in merito al lavoro, sottolineando il modo in cui tenda a collegare tre universi (Stato, Lavoro e donne) che nel corso della società contemporanea hanno cambiato completamente volto intrecciandosi e disegnando nuove ed inedite realtà⁸.

⁶ Il CIF è l’acronimo del Centro Italiano Femminile, tra le principali associazioni dell’Italia repubblicana, di ispirazione cattolica.

⁷ Simonetta Soldani, *Le donne italiane nella Grande Guerra*.

⁸ Annarita Buttafuoco, *Questioni di cittadinanza. Donne e diritti nell’Italia liberale*, Protagon Editori Toscani, Siena, 1997.

Gli effetti della contabilizzazione delle anticipazioni di liquidità per gli enti in dissesto finanziario

Maria Carmela SERLUCA*
(PhD) *University of Sannio (Benevento, Italy) - Italy*

Ubaldo COMITE
University "Giustino Fortunato" - Italy

The effects on the accounts of entities in Financial Bankruptcy of the advances of funds used to pay certain, liquid and collectable debts of local authorities

Abstract: The cash advance was introduced by Decree-Law 35/2013 and subsequent refinancings to allow, as an exceptional instrument, the payment of certain, liquid and collectable debts of local authorities. Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. advanced, to local authorities in a state of cash deficit, the liquidity needed to ensure the payment of debts already recorded in previous budgets in order to curb the problem of late payments by public entities. The local authorities, which had applied for it, obtained a loan of longer duration than the ordinary ones, since the same provision stipulated that the local authority would repay the liquidity advance with an amortisation plan, in constant rates with a maximum duration of thirty years. The cash advance in its accounting application has been very controversial, causing many problems. The reason for this controversial accounting is related to the fact that it was necessary to find a form that would diversify it from the traditional loan, which instead generates availability to cover investment expenditure. The advances, therefore, in order to prevent them from generating illegitimate 'coverage', in violation of art. 119, par. 6 of the Constitution, must be 'neutralised'.

In entities in Financial Bankruptcy, the accounting issue was further aggravated.

In a state of bankruptcy, there is a "dual management", which two actors involved: the Extraordinary Settlement Body and the local government Council.

Until now, the responsibility for the repayment of cash advances was assigned to the Extraordinary Settlement Body. Lastly, instead, the 'Aid Decree bis' establishes the obligation for Local Government Councils to set up, in the 2022 financial statements, a special fund in which to set aside an amount equal to the liquidity advances collected in previous financial years and not yet repaid. Finally, art. 1, par. 789 of Budget Law 2023 states that cash advances are removed from the competence of the Extraordinary Settlement Body: Local Government Councils must include this fund in the result of administration. This fund will generate a deficit placing the budgets of the entities involved in serious difficulty, they will have to find the necessary coverage in the budget.

Keywords: Bankruptcy, Public Sector, Local government

Sommario: 1. Natura, finalità e contabilizzazione del FAL - 2. Gli effetti della sentenza della Corte Costituzionale n. 80/2021 - 3. Gli effetti sugli enti dissestati - 4. Decreto Aiuti bis e legge di bilancio 2023 - 5. Conclusioni

* Corresponding Author: mserluca@gmail.com. ubaldo.comite@unifortunato.eu

1. Natura, finalità e contabilizzazione del FAL

Le anticipazioni di liquidità nascono nell'anno 2013 con il Decreto-Legge 8 aprile 2013, n. 35 contenente misure urgenti per il pagamento dei debiti scaduti della pubblica amministrazione per sopperire alle croniche difficoltà di pagamento degli enti pubblici con carenze di liquidità dovute principalmente ad una lenta capacità di realizzazione delle proprie entrate.

Attualmente i pagamenti della PA sono regolati dalla Direttiva UE 7/2011, recepita nel nostro ordinamento giuridico con il decreto legislativo n. 192 del 2012, che prevede il pagamento delle fatture commerciali da parte della PA entro 30 giorni (solo in alcune eccezioni in 60 giorni).

Su indicazioni del Consiglio europeo, il governo italiano ha dovuto porre in essere delle iniziative volte a favorire e sostenere un più veloce pagamento delle fatture da parte della Pubblica Amministrazione. Il programma di anticipazione di liquidità, infatti, nasce proprio in quegli anni.

Si tratta di una specifica forma di "anticipazione" che consente agli enti territoriali di ricostituire immediatamente le risorse di cassa necessarie ad onorare, indistintamente, debiti pregressi correnti e in conto capitale per i quali avrebbero dovuto essere già previste in bilancio le idonee coperture finanziarie. Per questa anticipazione è prevista una peculiare modalità di rimborso rateizzato che si estende su un arco temporale massimo di 30 anni, anziché risolversi nell'ambito dello stesso esercizio finanziario, come per le comuni anticipazioni di tesoreria di cui all'art. 222 del Testo Unico degli Enti Locali (TUEL). Con tale operazione straordinaria il debito verso gli originari creditori dell'ente si converte in un debito pluriennale verso la Cassa Depositi e Prestiti, equivalente sul piano economico ma maggiormente sostenibile in quanto la restituzione delle somme anticipate viene diluita nel tempo in modo da riallineare progressivamente la cassa con la competenza (Corte dei Conti, sezione delle Autonomie, n.33/SEZAUT/2015/QMIG).

Sin dalla introduzione del nuovo strumento di soccorso agli enti in difficoltà di cassa nascono le incertezze contabili legate alla natura dell'iniziativa.

L'anticipazione di liquidità non si configura come l'anticipazione di tesoreria, ai sensi dell'art. 222 Tuel, né come un mutuo in senso stretto in quanto secondo il principio generale del c.d. golden rule, gli enti locali possono indebitarsi esclusivamente per finanziare spese di investimento e non le spese correnti (art. 119 Cost., c. 6).

Solo se la spesa è in conto capitale l'ente non si impoverisce, mantenendo l'equilibrio in quanto contrae un debito che è sostenibile. Non si trasla ingiustamente una spesa sulle future generazioni, perché anche loro fruiranno di quell'investimento.

Il meccanismo delle anticipazioni di liquidità che costituiscono anticipazioni di cassa di più lunga durata temporale rispetto a quelle ordinarie (Corte Cost. n. 4/2020), doveva infatti propriamente operare tramite strumenti finanziari che anticipassero la riscossione di residui di dubbia e difficile esazione (Gori, Fissi, 2012).

La contabilizzazione, nel momento della prima erogazione ai Comuni (prima dell'applicazione D. Lgs. 118/2011), doveva avvenire seguendo le uniche indicazioni fornite dal Ministero dell'economia e delle finanze (nota prot. 53240 del 28/06/2013) iscrivendo l'anticipazione in Entrata al Titolo V "Entrate derivanti da accensioni di prestiti" e dal lato della spesa, nel primo anno (2013), al Titolo III "Spese per rimborso prestiti". Le due poste si dovevano bilanciare per essere neutrali senza influire sul risultato di amministrazione.

Dal lato della cassa, l'anticipazione accertata e riscossa doveva servire a pagare debiti certi, liquidi ed esigibili già presenti in bilancio, sia di parte corrente che di parte capitale, con la conseguente riduzione dei residui passivi al 31 dicembre. Quindi, alla fine dell'esercizio, da un lato si doveva avere la riduzione dei residui passivi a seguito del pagamento dei debiti verso i fornitori, dall'altro, l'aumento dei residui passivi dalla competenza per l'intero importo

impegnato nel Titolo III “Spese per rimborso prestiti” corrispondente al debito della sorta capitale verso la Cassa Depositi e Prestiti da ammortizzare con decorrenza dall’esercizio successivo all’erogazione del prestito.

L’anno successivo nel Titolo III “Spese per rimborso prestiti”, doveva essere contabilizzato, come debito residuo, l’ammontare dell’anticipazione ancora da restituire al netto della rata annuale di ammortamento di competenza dell’esercizio e, come residuo di competenza, l’ammontare dell’intera tranche riscossa nel 2014 da restituire alla Cassa Depositi e Prestiti secondo il piano di ammortamento con decorrenza dall’esercizio successivo. La quota interessi invece doveva essere finanziata anno per anno a carico del bilancio a far data dal 2014 e sino all’intero periodo di ammortamento di trenta anni.

A questo proposito interviene la Corte dei Conti, Sezione delle Autonomie, (n. 19/SEZAUT/2014/QMIG) secondo la quale l’anticipazione è istituito volto a fornire liquidità agli enti locali e non a finanziare nuove spese, così come la sentenza della Corte costituzionale 23 luglio 2015, n. 181 aveva osservato che “le poste in oggetto dovevano essere contabilizzate (in termini finanziari ed economico-patrimoniali) tra le anticipazioni di cassa sia per la natura propria dell’operazione sia per garantire la neutralità di tali poste sul bilancio dell’ente”.

Il fenomeno rilevato è stato considerato grave “perché viene fornita una rappresentazione non veritiera della consistenza complessiva dell’indebitamento dell’ente”. Pertanto veniva disposta la correzione della “distorta rappresentazione dei dati di consuntivo” attraverso l’adozione di apposita delibera consiliare. È con la deliberazione della Sezione delle autonomie n.33/SEZAUT/2015/QMIG che si individuano le tecniche contabili che, nel quadro del nuovo ordinamento contabile armonizzato, permettono di “sterilizzare” gli effetti delle anticipazioni di liquidità di cui al D.L. n. 35/2013 sul risultato di amministrazione.

La spesa per il rimborso dell’anticipazione deve essere finanziata di anno in anno nel bilancio dell’Ente con risorse correnti di competenza a tal fine appositamente individuate ex novo ovvero attraverso risorse rese disponibili per effetto di una riduzione strutturale della spesa.

Il residuo passivo relativo all’impegno sul Titolo III viene stralciato e confluisce nel risultato di amministrazione nella parte vincolata. Tale indicazione viene recepita nell’art. 2, comma 6, d.l. 19 giugno 2015, n. 78, convertito dalla l. 6 agosto 2015, n. 125, dal cui disposto risulta che gli enti locali destinatari delle anticipazioni di liquidità, che abbiano costituito il fondo per assicurare la liquidità per i pagamenti dei debiti certi, liquidi ed esigibili di cui all’art. 1 del D.L. n. 35/2013, “utilizzano la quota accantonata nel risultato di amministrazione a seguito dell’acquisizione delle erogazioni, ai fini dell’accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità nel risultato di amministrazione”.

La norma, oltre a presupporre l’esistenza di un accantonamento al fondo per sterilizzare gli effetti sul risultato di amministrazione delle anticipazioni di liquidità, prevede che il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) sia alimentato dalla stessa quota di avanzo vincolato riferita al debito residuo ex d.l. n. 35/2013.

Tale previsione sarebbe in contrasto con alcune pronunce della Corte, in particolare con la sentenza n. 181 del 2015, poiché eliminerebbe la sterilizzazione del fondo di liquidità, migliorando in modo fittizio il risultato di amministrazione e provocando un indebito incremento della capacità di spesa dell’ente locale e si verificherebbe una violazione dell’equilibrio strutturale del bilancio, in contrasto con gli artt. 81 e 97 Cost., poiché, sovrastimando il risultato di amministrazione, si verrebbero a influenzare negativamente tutti gli esercizi futuri. Si realizzerebbe, infatti, un azzeramento o una fortissima riduzione delle poste non impegnabili, che servono a realizzare economie finalizzate a ripristinare gradualmente l’equilibrio compromesso dalla preesistenza di gravi disavanzi e inoltre verrebbe violato il principio di ragionevolezza, poiché il meccanismo sopra enunciato consentirebbe di utilizzare il fondo anticipazioni di liquidità per finanziare il fondo crediti di dubbia esigibilità.

Come stabilito dalla sentenza della Corte Costituzionale n. 4 del 28/01/2020, premiando «l'ente che ha violato l'obbligo di copertura delle spese, perché, avendo fatto maggiore ricorso all'anticipazione di liquidità, vede diminuire il sacrificio economico conseguente al passaggio alla contabilità armonizzata. Al contrario all'ente più virtuoso, che ha rispettato l'obbligo di copertura delle spese e, avendo una buona riscossione e una buona tempistica nei pagamenti, non ha avuto la necessità di ricorrere all'anticipazione di liquidità», rimarrebbe preclusa la possibilità di incrementare la spesa corrente.

Dunque la Corte Costituzionale con la summenzionata sentenza dichiara l'incostituzionalità dell'art. 2, comma 6, del decreto-legge 19 giugno 2015, n. 78 che consentiva di utilizzare il FAL per finanziare il fondo per i crediti di dubbia esigibilità (FCDE), permettendo un miglioramento esclusivamente contabile dei risultati di gestione e, di conseguenza, aprendo alla possibilità di aumenti di spesa basati su coperture illegittime (debito a copertura di disavanzi, a carico delle generazioni future) non assistiti da una piena responsabilità degli amministratori,

2. Gli effetti della sentenza della Corte Costituzionale n. 80/2021

Per dare attuazione alla sentenza n. 4/2020 con cui la Corte costituzionale aveva dichiarato l'illegittimità dell'art. 2, comma 6 del d.l. 78/2015 il legislatore prevede all'art. 39-ter al comma 2, del decreto-legge 30 dicembre 2019, n. 162 (Disposizioni urgenti in materia di proroga di termini legislativi, di organizzazione delle pubbliche amministrazioni, nonché di innovazione tecnologica), convertito, con modificazioni, dalla legge 28 febbraio 2020, n. 8, che: «L'eventuale peggioramento del disavanzo di amministrazione al 31 dicembre 2019 rispetto all'esercizio precedente, per un importo non superiore all'incremento dell'accantonamento al fondo anticipazione di liquidità effettuato in sede di rendiconto 2019, è ripianato annualmente, a decorrere dall'anno 2020, per un importo pari all'ammontare dell'anticipazione rimborsata nel corso dell'esercizio».

Con tale norma, infatti, si determinava una diluizione degli oneri di ripianamento omologa allo stesso periodo temporale previsto per il rimborso dell'anticipazione di liquidità, recando un immediato effetto perturbatore degli equilibri di bilancio sin dall'anno 2020, alterando i saldi e consentendo di celare parte delle maggiori passività emerse con la corretta appostazione del FAL e consentiva di separare dal risultato di amministrazione l'«ulteriore» disavanzo, che invece deve essere necessariamente unico. Inoltre il disavanzo, ai sensi dell'art. 188 Tuel, deve normalmente essere ripianato in un orizzonte temporale contenuto, normalmente annuale, o al massimo triennale, e comunque non superiore alla durata del mandato elettorale (Corte Cost. sentenza n. 18/2019 e n. 115/2020).

Il meccanismo del secondo comma dell'art. 39-ter, invece, consentendo di distribuire su un trentennio il maggiore disavanzo dell'amministrazione, va a far gravare l'onere della restituzione sulle generazioni future, violando il principio di equità intergenerazionale, che non hanno potuto beneficiare dell'aumento della spesa, perché essa non è stata in alcun modo impiegata per finanziare spese di investimento.

L'art. 39-ter al comma 3 prevedeva: «Il fondo anticipazione di liquidità costituito ai sensi del comma 1 è annualmente utilizzato secondo le seguenti modalità:

- a) nel bilancio di previsione 2020-2022, nell'entrata dell'esercizio 2020 è iscritto, come utilizzo del risultato di amministrazione, un importo pari al fondo anticipazione di liquidità accantonato nel risultato di amministrazione 2019 e il medesimo importo è iscritto come fondo anticipazione di liquidità nel titolo 4 della missione 20 - programma 03 della spesa dell'esercizio 2020, riguardante il rimborso dei prestiti, al netto del rimborso dell'anticipazione effettuato nell'esercizio;

- b) dall'esercizio 2021, fino al completo utilizzo del fondo anticipazione di liquidità, nell'entrata di ciascun esercizio del bilancio di previsione è applicato il fondo stanziato nella spesa dell'esercizio precedente e nella spesa è stanziato il medesimo fondo al netto del rimborso dell'anticipazione effettuato nell'esercizio”.

Tale norma consentiva dunque, di finanziare la restituzione delle quote annuali dell'anticipazione di liquidità con la medesima quota accantonata come FAL nel risultato di amministrazione, in contrasto con le deliberazioni della Corte dei Conti (n. 33/15 e n. 33/17), con le quali invece si era stabilito che gli oneri relativi al rimborso della quota capitale dell'anticipazione non potevano trovare copertura nell'anticipazione di liquidità iscritta in entrata, ma dovevano essere finanziati con risorse da individuare ex novo, ovvero disponibili per effetto della riduzione strutturale della spesa, al fine di non incorrere nel divieto di indebitamento di cui all'art. 119, sesto comma, Cost. o nella violazione degli equilibri del bilancio garantiti dall'art. 81 Cost.

In tal modo, il FAL diminuisce gradualmente, senza che sia realizzata la finalità di legge, e, al contempo, viene incrementata la capacità di spesa dell'ente, senza un'effettiva copertura giuridica delle poste passive. Ciò pregiudica ulteriormente l'equilibrio strutturale dell'ente locale, in quanto alla situazione deficitaria già maturata si aggiunge quella derivante dall'impiego indebito dell'anticipazione. La Corte Costituzionale, con la sentenza n. 80/2021, ne ha dichiarato l'illegittimità costituzionale.

L'utilizzazione delle anticipazioni di liquidità consentita dalle disposizioni censurate, autorizzava un illegittimo incremento della capacità di spesa dell'ente locale, precludeva un corretto ripiano del disavanzo e finiva per ledere l'equilibrio del bilancio e il principio della sana gestione finanziaria (Ciolli, 2021).

3. Gli effetti sugli enti dissestati

Secondo l'art. 244 del Tuel “Si ha stato di dissesto finanziario se l'ente non può garantire l'assolvimento delle funzioni e dei servizi indispensabili ovvero esistono nei confronti dell'ente locale crediti liquidi ed esigibili di terzi cui non si possa fare validamente fronte con le modalità di cui all'articolo 193, nonché con le modalità di cui all'articolo 194 per le fattispecie ivi previste”.

Si evidenzia dunque una condizione di insolvenza gravissima, da denunciare obbligatoriamente, non superabile, non evitabile mediante gli ordinari tentativi di ripianamento dell'esposizione debitoria (Civitillo, 2019: 120).

Le condizioni indispensabili sono l'incapacità dell'ente di far fronte ai servizi indispensabili e l'impossibilità di onorare i debiti pregressi (De Dominicis, 2000: 8).

Allorquando ne ricorrano i presupposti stabiliti dal Tuel è da sottolineare la sua ineludibile obbligatorietà, rappresenta un atto dovuto dell'ente locale, tenuto a riportare il proprio bilancio nei limiti della legittimità contabile e finanziaria. (Danielli e Pittalis, 2010: 3). La priorità pubblica sta nella necessità di risanare l'ente per ridargli continuità di esercizio, nonostante la grave crisi che lo attanaglia, dal momento che sarebbe impensabile una forzata cessazione della sua attività istituzionale. (Caterini e Jorio, 2013: 63).

Dopo la dichiarazione di dissesto, la gestione dell'ente viene ripartita tra l'Organismo Straordinario di Liquidazione (OSL) al quale compete il ripiano delle passività pregresse e l'ente in bonis a cui compete il compito di gestire l'ente e rendere i servizi indispensabili, ma eliminando le cause strutturali che hanno condotto al dissesto.

Nei casi in cui l'anticipazione di liquidità sia stata acquisita ed utilizzata per il pagamento dei debiti precedenti la dichiarazione di dissesto si rappresenta che il Consiglio di Stato, adunanza plenaria, con sentenza n. 15 del 05/08/2020 ha chiarito che rientrano nella competenza

dell'OSL non solo le poste passive pecuniarie già contabilizzate alla data di dichiarazione di dissesto, ma anche le svariate obbligazioni che, pur *stricto jure* sorte in seguito, costituiscono comunque la diretta conseguenza ed immediata di atti e fatti pregressi alla dichiarazione di dissesto. Inoltre la Corte di Conti Sezione delle Autonomie, con deliberazione n. 21 del 18/12/2020 ha posto il principio di diritto per cui rientrano nella competenza dell'OSL i debiti correlati a prestazioni contrattualizzate entro il 31 dicembre dell'esercizio precedente a quello dell'ipotesi di bilancio riequilibrato.

La procedura è volta al risanamento dell'ente ed è finalizzata ad evitare che le scelte gestionali pregresse, maturate al tempo della gestione diseconomica, continuino a riverberare, senza limiti, i loro effetti negativi sui bilanci successivi, con un approccio sostanzialistico che guardi soprattutto all'atto o fatto di gestione (la scelta amministrativa di costruire un'opera pubblica, ad esempio) e non al dato formale della qualificazione dei conseguenti debiti in termini di esigibilità, certezza e liquidità. Sulla stessa linea anche la Corte dei Conti, sezione di controllo del Molise, deliberazione n. 134/2017/PAR per la quale in merito alla restituzione dell'anticipazione di liquidità contratta prima della dichiarazione di dissesto stabilisce che "i pagamenti per capitale e interessi in favore della Cassa Depositi e prestiti successivi alla data di deliberazione del dissesto potranno essere inseriti nella massa passiva come debito del comune".

Dello stesso parere il Ministero dell'Interno ritenendo che, ferma restando l'insinuazione nella massa passiva in relazione ai pagamenti dei debiti pregressi per i quali è stata utilizzata l'anticipazione di liquidità, non vi è l'obbligo per i comuni dissestati, di prevedere l'accantonamento del FAL nel bilancio di previsione.

Anche la Corte di Conti, Sezione delle Autonomie, con deliberazione n. 8/SEZAUT/2022/INPR chiarisce che le anticipazioni di liquidità non costituiscono indebitamento, ai sensi dell'articolo 3, comma 17, della legge 350/2003 e dell'articolo 119 della Costituzione, ma svolgono la funzione di trasformare lo stock di debiti commerciali dell'ente contabilizzati nei residui passivi, ma anche nei debiti fuori bilancio, in un solo debito (o più) verso la Cassa Depositi e Prestiti. Si tratta di una permutazione patrimoniale che potrebbe per certi versi essere assimilabile ad una cartolarizzazione di debiti, accompagnata da particolari garanzie. Quindi, incidendo sulla consistenza della massa passiva, non può essere sottratto all'OSL, pena una palese incoerenza sui meccanismi di recupero del riequilibrio frustrando le finalità della normativa che, secondo la rubrica del D.L. n. 35/2013 (Disposizioni urgenti per il pagamento dei debiti scaduti della P.A. e per il riequilibrio degli enti territoriali), sono da individuarsi proprio nella funzione di riequilibrio.

4. Decreto Aiuti bis e legge di bilancio 2023

L'art. 16, commi 6-ter-6-sexies del D.L. n. 115/2022, c.d. "Decreto Aiuti bis", convertito con modificazione in legge n. 142/2022 statuisce l'obbligo per gli enti locali in dissesto finanziario che abbiano eliminato il fondo di anticipazioni di liquidità (FAL) di istituire, in sede di rendiconto 2022, un apposito fondo nel quale accantonare un importo pari alle anticipazioni di liquidità incassate negli esercizi precedenti e non ancora rimborsate alla data del 31 dicembre 2022.

La previsione è volta a dare attuazione alla delibera della Corte dei conti, Sez. Autonomie, n. 8 del 2022 che, nell'individuare la competenza dell'Organo Straordinario di Liquidazione nella gestione delle anticipazioni di liquidità erogate da CDP prima del dissesto, ha evidenziato, al fine di evitare che possano porsi nuove tensioni sugli equilibri, la necessità per gli enti locali interessati di accantonare la necessaria provvista finanziaria e prevedere un'adeguata copertura delle rate di rimborso, nei bilanci stabilmente riequilibrati futuri, per tutte le annualità ancora dovute essendo la gestione dell'OSL caratterizzata da un carattere temporaneo e straordinario che cessa con l'approvazione del rendiconto di gestione previsto dall'art. 256, c. 11 del Tuel.

Il fondo ricostituito nel risultato di amministrazione al 31 dicembre 2022 è utilizzato secondo le modalità previste dall'articolo 52, commi 1-ter e 1-quater del D.L. n. 73 del 2021, che detta disposizioni per la rappresentazione contabile nei bilanci di previsione e nei rendiconti della gestione del FAL. L'eventuale maggiore disavanzo al 31 dicembre 2022 rispetto all'esercizio precedente, derivante dalla ricostituzione del fondo potrà essere ripianato, a decorrere dall'esercizio 2023, in quote costanti entro il termine massimo di dieci anni, per un importo pari al predetto maggiore disavanzo, al netto delle anticipazioni rimborsate nel corso dell'esercizio 2022.

A ben vedere la norma imponendo una immediata re-iscrizione del FAL negli enti dissestati va concretamente contro quanto sancito dai vertici della magistratura amministrativa (Aduanza plenaria n. 15/2020 e n. 1/2022) e contabile (sezione Autonomie, delibere 21/2020 e 8/22) e porrebbe gli enti in grandi difficoltà facendo gravare sull'ente in bonis una situazione disastrosa ereditata dal passato.

Il legislatore sembra aver disatteso i tempi scanditi dalla Corte e invece di consentire l'agevolazione quando l'ente sarà rientrato in bonis, limitatamente al debito scaduto e non pagato o accantonato, da un lato lo obbliga, con il comma 6-ter, a peggiorare subito il risultato di amministrazione e, dall'altro, al comma 6-quinquies, gli concede di ripianare il maggior disavanzo derivante dalla re-iscrizione del FAL a rendiconto 2022 in dieci anni, dall'esercizio 2023.

Si deve sottolineare come il maggior disavanzo che gli enti registreranno, nel rendiconto della gestione, al 31 dicembre 2022 rispetto all'anno precedente per effetto dell'inserimento in bilancio del FAL, potrà essere ripianato in quote costanti entro 10 annualità a differenza del periodo di rimborso delle quote dei piani di ammortamento come da contratti sottoscritti con Cassa Depositi e Prestiti, trentennali a partire dal 2013.

Al termine del citato periodo decennale, infatti, il FAL risulterebbe finanziariamente recuperato pur in presenza di un originario piano di ammortamento ancora in corso. Oltretutto l'art. 188 del D. Lgs. 267/2000 prevede un arco temporale triennale, ovvero pari alla residua durata della consiliatura, per il ripiano del disavanzo che mal si concilia con l'arco temporale di durata massima decennale della normativa prevista al comma 6-ter e seguenti dell'articolo 16 del D.L. 115/2022 convertito in L. 142 del 21 settembre 2022.

A complicare ulteriormente il quadro normativo è la legge di bilancio per il 2023 all'art. 1 comma 789, che sottrae all'OSL le anticipazioni di liquidità, attribuendo alla gestione ordinaria degli enti locali in dissesto la competenza a rimborsare le anticipazioni di liquidità.

Questa norma pone gli enti in dissesto e in piano di riequilibrio in una situazione di grande difficoltà allontanando l'ente dalla possibilità di un risanamento e facendo gravare sul bilancio il FAL e neutralizzando la finalità di ricondurre nel dissesto tutti i comportamenti e le conseguenze delle gestioni precedenti. Si determina per molti enti la concreta possibilità di non riuscire a sostenere la copertura del fondo appostato nel rendiconto 2022, con un probabile rischio di un nuovo dissesto tra l'altro in un momento storico come quello attuale caratterizzato dal massiccio intervento dei fondi del PNRR che in un ente con un doppio dissesto diventerebbe ingestibile.

Conclusioni

Come si evince dall'exscursus normativo e giurisprudenziale, le anticipazioni di liquidità hanno posto problematiche di diversa natura tecnico-contabile, socio-economiche, legislative e giurisprudenziali con riflessi la cui portata per gli addetti ai lavori, per le gli enti territoriali e politici era sicuramente inaspettata ed imprevedibile allorquando fu ideata e messa in campo nel 2013.

La Commissione per l'armonizzazione degli enti territoriali (Commissione Arconet) che provvede, presso il Ministero dell'economia e delle finanze, a promuovere l'armonizzazione

dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio degli enti territoriali, nella seduta del 18 gennaio 2023 ha dato il via libera all'adeguamento delle norme sulla gestione del FAL da parte degli enti dissestati nel principio della gestione finanziaria (Allegato 4/2 al D. Lgs. 118/2021):

- viene assorbito l'art. 255, c. 10, del TUEL, aggiornato dall'art. 1, comma 789 della L. 197/2022 (legge di bilancio 2023) che prevede che "Non compete all'organo straordinario di liquidazione l'amministrazione delle anticipazioni di tesoreria di cui all'articolo 222, delle anticipazioni di liquidità previste dal decreto-legge 8 aprile 2013, n. 35 e successivi rifinanziamenti"
- viene recepito anche l'art. 16, commi da 6-ter al 6-sexies del D.L. 115/2022 convertito con modificazioni dalla L. 142/2022 che disciplina le modalità di costituzione di un fondo nel risultato di amministrazione di importo pari all'ammontare complessivo delle anticipazioni di liquidità incassate negli esercizi precedenti e non ancora rimborsate alla data del 31 dicembre 2022, da parte degli enti locali in stato di dissesto finanziario che alla data del 30 giugno 2022 hanno eliminato dai loro bilanci il FAL;
- viene recepito l'obbligo di conservare l'accantonamento del FAL nel risultato di amministrazione, da gestire secondo le modalità previste dall'art. 52 del D. L. 73/2021, convertito, con modificazioni, nella L. 106/2021.

Tali proposte di aggiornamento della Commissione Arconet dovranno ora attendere il loro inserimento in un decreto di aggiornamento degli allegati al D. Lgs. 118/2011.

Intanto con il D.L. 44/2023 (Disposizioni urgenti per il rafforzamento della capacità amministrativa delle amministrazioni pubbliche) si attua un salvataggio temporaneo per gli enti in dissesto, prevedendo il differimento di un anno, quindi al rendiconto 2023, l'inserimento del Fal nelle quote accantonate del risultato di amministrazione e conseguente ripiano in quote costanti del maggior disavanzo entro il termine massimo di dieci anni.

Per come è scritta la norma e in assenza di una forma di sostegno agli equilibri degli enti in dissesto, che in questi anni hanno proceduto ad operare nel rispetto delle norme, molto probabilmente non sarà possibile coprire negli esercizi attuali e futuri il disavanzo emergente dalla re-iscrizione del FAL nel risultato di amministrazione.

Laddove non sarà finanziata dallo Stato la quota di disavanzo nei bilanci di previsione degli enti territoriali, sarà difficile, se non addirittura, impossibile garantire gli equilibri di bilancio mettendo a rischio l'erogazione dei servizi indispensabili alla cittadinanza.

Bibliografia

Monografie

- Borgonovi E. (2005), *Principi e sistemi aziendali per le amministrazioni pubbliche*, Milano: Egea
- Caterini E, Jorio E., (2013), *Il predissesto nei comuni*, Sant'Arcangelo di Romagna (RN): Maggioli Editore
- Civitillo R., (2019), *Il dissesto finanziario degli enti locali*, Milano: FrancoAngeli
- De Dominicis A. R., (2000), *Dissesto degli enti locali. Contenuto, effetti, responsabilità*, Milano: Giuffrè
- Gori E., Fissi S., (2012), *Il dissesto finanziario negli enti locali*, Milano: FrancoAngeli

Saggi in volumi collettanei

- Civitillo R., Serluca M.C., (2014), *Local governments financial bankruptcy: an empirical. Analysis in light of recent legislative innovations*, in *EuroMed Conference Readings Book Proceedings*, EuroMed Press, pp. 504-514

Articoli in riviste

- Ciolfi I., (2021), Diritti delle generazioni future, equità intergenerazionale e sostenibilità del debito. Riflessioni sul tema, in *Bilancio, Comunità, Persona*, n. 1
- Farneti G., Padovani E., (2010), La sana gestione finanziaria dei Comuni. Analisi dei parametri di deficitarietà n. 1, 2 e 3 del Dm. 29 settembre 2009, *Azienditalia*, n. 3, pp. 181-191
- Mazzara L., Nigro M., (2009) Dissesto finanziario e processo di risanamento dell'ente locale, *Azienditalia*, n. 11, pp. 3-11
- Vinciguerra G., (2022), Corte dei Conti sez. Autonomie sulle anticipazioni di liquidità negli enti in dissesto, in *La settimana giuridica*, n. 7

Rapporti/atti

- Danielli E.K., Pittalis M.G. (a cura di), (2010), Il dissesto finanziario degli enti locali alla luce del nuovo assetto normativo, Ministero dell'Interno, Dipartimento per gli affari interni e territoriali, in <https://finanzalocale.interno.gov.it/>



ISBN: 978-2-931089-39-2

*UNICAR*TradEconomy & Finance
International Conference
University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -

26 - 27 June 2023
PROCEEDINGS BOOK



p. 317

The consequences of Covid-19 and the war in Ukraine on the global economy

Eneida ÇIFLIGU*
University of Korca - Albania

Abstract: During 2022, global CPI inflation rose significantly (up to 7.6%) and is expected to fall to 3.8% in 2023. The overall price level has started to rise due to increased demand with the easing of Covid-19 restrictions, in the face of production levels reduced by bottlenecks. Since then, the war in Ukraine has worsened the situation, with shortages and consequent increases in the prices of raw materials, especially fuel and grain. Central banks have raised interest rates to fight inflation and normalize monetary policy after the pandemic.

The EU economy has been hit hard by the impact of the war in Ukraine. Energy prices have risen again, driving inflation to record levels. Ukraine and Russia produce nearly a third of the world's wheat and barley and are the leading exporters of the metal.

What have been, in the past periods of global economic recessions and economic crises, how have they been dealt with? How is the global economic situation expected to escalate after these two phenomena (pandemic and war)?

Keywords: Covid-19, Ukraine war, inflation, economic recession

Introduction

After the period of Covid-19, the global economy is experiencing the consequences of the war in Ukraine. The global market, both in developed and developing countries, has been affected and high inflation has been observed.

During 2022, global CPI inflation rose significantly (up to 7.6%) and is expected to fall to 3.8% in 2023. The overall price level has started to rise due to increased demand with the easing of Covid restrictions, in the face of production levels reduced by bottlenecks. Since then, the war in Ukraine has worsened the situation, with shortages and consequent increases in the prices of raw materials, especially fuel and grain. Central banks have raised interest rates to fight inflation and normalize monetary policy after the pandemic.

1. The global trade and economy

Although global trade was increasing in early 2022, the Russian invasion of Ukraine and subsequent sanctions completely halted this trend. China's "Covid zero" policy and related blockades have contributed to the blockage of global trade.

* Corresponding Author: permeti.eneida@yahoo.com.

In developed countries, consumers are feeling the pressure of rising inflation, driven generally by high energy prices in Europe and the imbalance between supply and demand in the US. Persistent global supply problems are hampering export growth in advanced economies, along with overall fiscal consolidation.

Developing countries are affected by pressure from supply chain bottlenecks and inflation and also due to lower vaccination rates they are also at greater risk of new Covid outbreaks.

The EU economy has been hit hard by the impact of the war in Ukraine. Energy prices have risen again, driving inflation to record levels. Ukraine and Russia produce nearly a third of the world's wheat and barley and are the leading exporters of the metal.

Disruptions in supply chains and rising costs of many raw materials have driven up the price of food and other basic goods and services. This burdens businesses and affects the pockets of families and consumers.

2. The impact of the war in Ukraine

The virus and the containment measures have unleashed a crisis unprecedented in recent history, which puts a strain on the organization and stability of the economy and society. And after it seems that this crisis was somehow overcome, the war begins.

The continuation and escalation of the war in Ukraine is the main risk to the economic outlook, potentially leading to lower GDP growth. All regions were affected by shortages, higher material prices and political instability, but the Old Continent and Eastern Europe in particular are hit the hardest.

The acceleration of inflation on a trend basis is mainly due to the prices of energy goods and in particular unregulated energy on the one hand and those of processed food goods and durable goods on the other hand. On the other hand, the prices of transport services slowed down.

The prices of food, household and personal care goods increased, while those of products with a high frequency of purchase slowed down.

Earned inflation for 2022 is equal to +7.0% for the overall index and +3.5% for the core component.

It is free-market electricity and gas that produce the acceleration in unregulated energy commodity prices that, along with processed food and durable goods, push inflation to a level (+8.4%) not seen since from December 1985 (when it was equal to + 8.8%). Thus, net energy and fresh food inflation accelerates (+ 4.4%; not since May 1996 when it was + 4.7%), net of energy goods only (+ 4.9%; this has not occurred since April 1996) and the increase in the prices of the so-called "shopping cart" (+ 9.7%; growth not seen since June 1984).

3. Economic crises of the contemporary era (Years: 1929, 1973, 2008, 2011)

As we know, the global economy has been severely affected and has suffered recession and other times for various reasons, be it political, economic or financial. Let's recall some of the most difficult economic crises, mentioning the causes and consequences they have brought.

In 1929, the epicenter was on Wall Street, with two "black" days for the American stock market: Thursday, October 24 and Tuesday, October 29. After consecutive years, the American financial market was seized by panic: speculation and suspicion that the growth of those years had no solid basis caused a wave of selling. From American finance, the crisis spread to the economy and the rest of the world, with a collapse (among other things) in industrial production and commodity trading that worsened in the following years. 1929 is between one world war and another not only for chronological reasons, but because the great depression is both a consequence of the first and a cause of the second.

Quite different was the crisis of 1973. In October, the member states of OPEC (the Organization of the Petroleum Exporting Countries) decided to increase the price of crude oil by 70%. On December 23 of the same year, with a new intervention, they doubled, simultaneously reducing exports. The decision was dictated by a political choice: punishing Western countries that had sided with Israel during the Yom Kippur War.

The third event is the bankruptcy of the financial company Lehman Brothers, which occurred on Monday, September 15, 2008; the banking crisis was however forewarned in Europe and the US by clear signals a year ago, which already included the stock market. The origin is financial and is intertwined with the real estate market. Subprime mortgages (ie high-risk loans) are sold to customers with a high probability of default (who can no longer pay for them) and packaged into other products that are sold to customers who certainly had no intention of speculating. When the bubble burst, banks found themselves dealing with an unprecedented amount of bad loans.

With the crisis of 2008, we again face a rude awakening from an irrational financial euphoria, with the difference that while in 1929 the order had been "stock market, bank, real economy", now it is "bank, stock market, real economy". It began as a decade of miracles, with the promises of the new economy and globalization and the belief that crises were a thing of the past. The financial crisis started in America and it exported its toxic products all over the world (Onado, 2008, 27), (Tabellini, 2008, 1).

Other institutions began to follow the example of the banks and the market looked like an inverted pyramid: an incredible volume of risky investment are held on a pedestal of capital too small. (Alesina & Giavazzi, 2008, 144)

The Great Recession is among the causes that trigger another crisis, that of sovereign debt. In an effort to cope with economic difficulties, countries had loaded their debt. Fears of volatility and speculation put pressure on the most exposed countries. Credit default swaps (which bet on sovereign default) and BTP-Bund spreads rose in late 2011. It is the moment of the "double dip", which is an economic trend in the form of a "W": a moment of growth that separates two collapses (the great recession and the debt crisis).

Things went differently with the crisis of 2007-2008. The Dow Jones Index, which had reached a high of 14,093 on October 12, 2007, was in decline the following November; lost 7.8% between September 8 and 17, 2008, and hit a low of 6,547 on March 9, 2009. It took four years to fully recover the losses, with a high of 14,296 on March 6, 2013. The United States had six quarters of recession in 2008-2009 and then four years of ups and downs. Official unemployment was 4.9% in December 2007; it rose to 10.2 in October 2009 and then slowly declined to a still-uncomfortable 6.3 in April 2014. However, the fortunes of the United States are following a different path than that of Europe, where the situation of gross domestic product and employment remains serious.

Therefore, the crisis of 2008 led the advanced economies to a long recession that was not yet over; financial speculation is only a symptom of it, while the role of the root cause must be attributed to two interrelated phenomena. On the one hand (as Joseph Stiglitz and Paul Krugman think) the intense growth of inequality has caused the relative and absolute impoverishment of the middle and working classes, whose spending power was the driving force of consumer development during the Glorious Thirties. On the other hand (as Luciano Gallino thinks) the exhaustion of development in the real economy has transferred the search for profit to speculative finance, which produces no wealth in terms of goods and services.

Taking into account the period 1980-2013 as a whole, we find that in the OECD area, GDP grew on average by about 2% per year; but excluding the years 1993-2000 (which constitute, especially for the United States, a parenthesis in itself), the average growth rate fell below 1.8%, which, at least compared to the '30s, suggests prolonged stagnation.

Conclusions

The question that naturally arises is: Has the war in Ukraine and the Covid-19 pandemic fundamentally changed the economic outlook for Europe, or has it worsened the economic problems that already existed? Of course, the situation has been worsened by inflation, caused by energy prices coming from Russia. Europe has suffered much more than the United States because it depends on Russia much more than others. In terms of growth prospects, it appears that the economy is emerging from the pandemic. The growth before the war was great, now it has moderated a little, but no essential change is seen. We can also add that during the last ten years we have become accustomed to very low inflation rates. But this is not a problem if you compare the current situation with the 1970s, when we were talking about real stagflation, inflation rate of 15% and negative growth. Today we do not expect to see these figures even in the worst case. But of course it is very difficult to make predictions.

The crisis causes are: weaknesses in the regulatory, malfunction of the rating agencies, political errors and conflicts of interest. This means that we need: more rules, more capital, less debt, more transparency. It is important to know the causes of the recession for finding the best maneuvers making mistakes in managing a crisis can have disastrous consequences and prolong the duration.

It will be very difficult for the ECB not to raise interest rates or for other central banks that have to set interest rates at zero with such inflation. It seems that the European economy has coped quite well with the pandemic. The new crisis is very different in nature and will also affect how we can cooperate globally. It seems that the European economy is in a good position to overcome this crisis. Much will depend on the developments of the war.

References

- Alesina, A. & Giavazzi, F. (2008). *The Crisis, Can politics save the world?* Cambridge.
- Gallino, L. (2013), *Il colpo di stato di banche e governi. L'attacco alla democrazia in Europa*, Einaudi, Torino
- Krugman P. (2012), *Fuori da questa crisi, adesso!* Garzanti, Milano
- Onado, M. (2008). *The nodes in the comb. The financial crisis and the unwritten rules*. Bari.
- Stiglitz, J. (2012), *Il prezzo della disuguaglianza. Come la società divisa di oggi minaccia il nostro futuro*, Einaudi, Torino
- Tabellini, G. (2008). *A bad policy behind the market crisis*, *Il Sole 24 ore* p.1.



ISBN: 978-2-931089-39-2



The Impact of the COVID-19 Pandemic on Theatrical Tourism

Sonja LLANA*

University "Aleksandër Moisiu", Durrës - Albania

Abstract: This article aims to examine and analyze the impact of the COVID-19 pandemic on theatrical tourism as a form of tourism due to restrictions to stop the spread of the virus. Theatrical tourism, characterized by travelers visiting different destinations to experience theatrical performances, has been significantly affected by the global health crisis. The study presents changes that the theatrical tourism industry, including theaters, performers, and tourists, had to make to survive the pandemic year. Through a review of the literature and empirical data, the article investigates the initial disruptions caused by the pandemic, such as the abrupt closure of theaters, travel restrictions, and the cancellation of live performances, that led to the adaptation of performances to virtual platforms and the implementation of strict health and safety protocols as countries around the world closed borders, making traveling impossible. The research highlights the adverse consequences faced by performers and the shifting preferences and concerns of theater tourists, who faced uncertainties, reduced travel opportunities, and a decline in the unique cultural experiences associated with theatrical tourism. This study explores the measures and innovations undertaken by theater companies to adapt to the new normal, including the integration of technology, live-streamed performances, and the most essential change: making theater go back to its original state, the outside nature or amphitheater. This study aims to inform as well as discuss how theater can undergo a metamorphosis to face unexpected problems that threaten its existence and, at the same time, continue to gather admirers from around the world, even in greater numbers than normally. In the end, this study tries to shed light on the recovery and growth of theatrical tourism in a post-pandemic world.

Keywords: pandemic, technology, theatrical tourism, virus, restrictions

1. Introduction

In late 2019, the Health Global Organization notified the public that a new virus was spreading around the world, causing immediate restrictions from governments. All states closed their borders, making traveling almost impossible, with exceptions like traveling for health and specific job reasons. Between the fear of the unknown and the necessity to keep working, people of different professions started to find new ways to change their activities because the COVID-19 pandemic affected people directly and indirectly, primarily because of isolation and other restrictions on almost all lifestyles, starting from schools, work, and other cultural and social activities.

* Corresponding Author: sonja.llana@hotmail.com.

This study highlights how the pandemic negatively affected theater tourism, which contributes to the local economy by generating income and consequently increasing the income for other activities such as hotels, restaurants, and transportation. The restrictions of the pandemic were felt in all links, although the genesis in this case was the interruption of activity in the theater. More specifically, we have studied the case of Durrës region, which is one of the most touristic cities in Albania and has an economy that is mostly dependent on tourism revenues. In this city, cultural activities, specifically theater, tried to start again in alternative forms, but there were new challenges to face.

This research aims to analyze the impact that the pandemic had on theater and theatrical tours as forms of tourism that generate income for different cities and theatrical productions. The research question is: How did the pandemic stop the development of theatrical tourism in Durres? What did producers do to keep theater and theatrical tourism alive in this region? What is the main problem today, now that we are back to normality?

Restriction on traveling has greatly minimized cultural activities, especially theatrical shows, for more than a year, at the same time that the development of technology has raised concern about losing interest in this form of art. As we know, the tourism sector is a dynamic sector that can be easily affected by external factors and crises (Ritchie, 2009). Our study is based on statistical data gathered through questionnaires about different people's points of view about the pandemic's impact on theatrical tourism. The questionnaire was designed to gather information about the development of theatrical tourism in Durres, how the pandemic impacted it, and what problems this sector is still facing. A total of 20 interviews were conducted: 5 actors, 5 producers, 5 tourists, 2 of them foreign and three of them local tourists, and 5 private operators. This paper emphasizes the importance of raising donations and the effectiveness and quality of organizations, as well as the need for local governments to better discharge their duties to offer a qualitative and well-organized tourism sector.

Coping with cultural tourism during the pandemic: a case study of the Durrës region

On January 30, 2020, the Director-General of the World Health Organization (WHO) declared the outbreak of COVID-19 to be a Public Health Emergency of International Concern, causing a series of restrictions. As a form of tourism, cultural tourism refers to traveling extensively to experience and immerse oneself in the culture, traditions, history, and arts of a specific destination by visiting places of cultural significance such as historical sites, festivals, religious monuments, local communities, art galleries, museums, and theaters. Cultural tourism provides an opportunity for travelers to gain a deeper understanding of a destination's unique identity by allowing them to engage with the local people, their customs, languages, and especially different forms of art. Teatral toursim is one of the cultural toursim forms that benefits the income of a city.

The World Tourism Organization (UNWTO) (2020) has announced that the tourism sector is the most affected sector by the COVID-19 pandemic, which the whole world struggled with on a global scale because of travel restrictions. According to World Tourism Organization (UNWTO) data, the number of tourists in the international arena was 1 billion 460 million in 2019. At the end of 2020, since it served as the country's central connecting hub for all types of tourism, the number of tourists decreased by approximately 30% to 1 billion.

Some of the benefits of theatrical tourism are preservation of cultural heritage, cultural exchange and understanding, educational opportunities, encouraging local artists and cultural practitioners, and economic development. Teatral Tourism can stimulate economic growth by creating job opportunities, supporting local businesses, and generating income for the community. It can help diversify the economy and reduce dependency on a single industry. This

form of tourism should be a two-way exchange where both visitors and locals benefit from the experience. On an economic point of view, the pandemic was beneficial only for tourists, who enjoyed theater shows for free through technology, while theater producers couldn't raise income.

The COVID pandemic made it impossible for this economic sector to keep living in normality, making significant changes, mostly by using technology platforms to share different theatrical shows or moving theater shows from stages to open areas, facing new difficulties as it was almost impossible for people to follow them because of fear of viruses and restriction rules decided by governments. This caused economic losses on many levels, from producers and institutions to actors, scenographers, etc. Even in the moment when life began to go back to normal, it was unimaginable for tourists and travelers to keep up with theatrical agendas or to accept staying inside a theater with a large number of people.

Durres Region, with an area of 766 square kilometers and a population of 468 467 inhabitants (Prefecture of Durres, 2022), is located at the center of the Albanian coastline and has favorable geological transport. The COVID-19 pandemic, as it has worldwide, has had a significant impact on cultural tourism in this city too. The City of Durres has two kinds of tourism developed: one is summer tourism that consists of enjoying the beaches of this region, and the other is a kind of tourism that is not seasonal but annual and consists of cultural and theatrical tourism, which is the target of this region to keep collecting income from tourism all year.

The travel restrictions, lockdowns, and safety measures implemented to control the spread of the disease affected the cultural tourism industry in this city in several ways: First, it was affected by travel restrictions, so the Port of Durres, which is one of the most populated incoming gates in Albania, was being used only for the transport of products in the import/export industry. This led to a drastic reduction in the number of tourists visiting cultural destinations as travel became challenging or impossible. As we mentioned, Durres is a city with different cultural sites like the Amphitheatre, the Archeological Museum, the Venetian Tower, and Aleksandër Moisiu Theatre. The pandemic caused the closure of Cultural sites to prevent the spread of the virus. This meant that tourists were unable to access and experience these important cultural attractions, even if they could visit Durres.

Especially in the summer, Durres organizes different kinds of cultural events, like festivals, book fairs, and other performances that were canceled or postponed due to the pandemic. These events play a crucial role in promoting cultural tourism and attracting visitors, and their suspension had a significant negative impact. One of the most affected institutions is Theatre Aleksandr Moisiu, which for more than a year couldn't premiere theatrical shows, making it impossible to develop theatrical tourism at a certain point when this kind of tourism was starting to show in this city.

In order to keep working, producers, directors, and actors tried different kinds of ways to use technology, like reading different parts of drama or famous letters in history written by great people that were shared on social networking platforms. This had two aspects: a positive and a negative side. The positive side consists of being able to share their art all around the world in a short time, respecting pandemic restrictions. The negative aspect was that in a moment when technology development is a serious concern for shading art, it gets all the attention, making the gap wider. While these initiatives provided alternative ways to experience culture, they could not fully guarantee that this institution would benefit from its art.

3. Methodology

The Durres Region is more preferred during the second and third quarters of the year (Institute of Statistics 2021), and for at least 4 years, operators and local governments have been

trying to change this fact, making this region preferred and chosen by tourists all year. Tourism in Durres Region is characterized mainly by short trips, which in Albania make up about 68.8% of all trips and refer to stays up to three nights (Institute of Statistics, 2021). For the last three years, the Durres Region seems to have had a longer tourist season than the other regions, except for the capital city of Tirana, due to the new options that are offered to tourists that are highly connected with theater and cultural activities.

The interview that we conducted contains the following question: Do you know what "theatrical tourism" is? How many times have you gone to the theater during the pandemic? As you know, during pandemic time, Durres Theatre premiered theatrical shows? If yes, in which form? How did the pandemic indicate the promotion of artistic life for tourists? Have you seen a rise in interest among tourists in seeing theatrical shows after the pandemic? Is there any public information on the regional agenda in Durres Region?

4. Findings

The data collected through interviews was processed based on the interviewers answers and on the actual situation of theatrical tourism in the Durres region.

4.1 The pandemic stopped theatrical theater at the beginning of its development.

For the last 10 years, the development of technology has caused a loss of interest in almost every form of art, even in books, since young people, but not only them, tend to spend more time in front of the screen than enjoying art in all its forms. In the Durres region, the lack of interest in theater caused a campaign with the slogan "Come to Theatre", until three years before the pandemic, when interest in theater tended to rise. The concept of theatrical tourism is a well-known one not only for producers but for tourists too. These facts indicate that this kind of tourism is developing and has raised tourist interest.

From the data gathered by interviews, we can understand that the pandemic cut the line between foreign tourists and local tourists because, knowing that the pandemic had closed even theatrical institutions, foreign tourists didn't get in touch with the alternative forms that Theater shared to keep offering artistic shows. While producers, actors, and local tourists accepted the fact that while facing the pandemic, theater kept making art, foreign tourists didn't have that information. Even though we are back to normality, lack of promotion for a long time has made the theater agenda not reach tourists as easily as before, as even producers and actors say.

4.2 Importance of theatrical tours in the Durres region

The subjects interviewed stated that the effect of the pandemic on theatrical tourism was seen in two aspects: one is more subjective and is mainly related to actors, directors, or producers being promoted, and the other is economic. The Durres region has only one theater, no cinema, and no alternative forms. As the only institution that can provide a job for artists, despite the loss of income, it is difficult to guarantee more space for new actors and producers to create, given that for a long time it wasn't possible to raise any income by selling tickets.

As we said, this region is trying to make tourism annual, which would affect the economy on all chain links as the economy is trying to get back on its feet. In the first and second parts of the year, in Durres, almost all structures that are close to the beaches are closed or offer limited service. Due to the fact that this city is trying to receive tourists precisely during this period, it must offer new alternatives for tourists to find it attractive to visit this region in January, for example. Those alternatives in this region are cultural sites, festivals, and theater. If this region can develop a well-organized agenda and promote itself, it could attract more international and local tourists.

4.3 Theater problems that reflect the tourist offer

The subjects interviewed stated that there are several problems faced by tourists that impact the tourism industry, such as a lack of promotion that could help to be known in different foreign states, sponsorships to raise the number of premiers, a lack of a well-organized agenda so foreign tourists can program their vacations and trips to coincide with the dates of the performances, bilingual theater shows to make sure that foreign tourists will fully enjoy the show, a lack of collaborations with foreign theater companies, and a lack of collaborations with foreign actors.

One of the main problems is collaboration with touristic operators, who ideally would create tourist packages to involve not only visiting cultural sites but also theatrical shows, making it possible for tourists to create a scheduled trip to fully know and enjoy cultural and theatrical tourism in this city. In the Durrës region, there isn't yet a calendar of cultural activities in the central municipality, and there is a lack of marketing and public relations campaigns directed at foreign and local tourists.

5. Conclusion and recommendation

The goal set in this paper was made possible through the use of a qualitative methodology based on a questionnaire in the form of an interview. A total of 20 subjects were interviewed, including 5 actors, 5 producers, 5 tour operators, 2 of them foreign and 3 of them domestic, and 5 private operators. The theatrical tourism industry in Albania is new in terms of experience and reflects serious problems in organization, mentality, and the lack of vision of the government to implement strategies to help solve the problems that theater and producers face every day.

Even though tourists and producers know the existence and importance of theatrical tourism, there is still a slow progress that was primarily caused by the pandemic. Lack of tourist packages that involve not only visiting cultural sites but also theatrical shows, lack of a calendar of cultural activities in the central municipality, and marketing and public relations campaigns directed at foreign and local tourists are the main problems identified by this paper. The sector is new in experience, and problems in cooperation among theater producers, local governments, and tourist operators are slowing down more and more after the pandemic.

5.1 Recommendation

As vaccination efforts progress, life is back to normal, countries gradually ease restrictions, and COVID cases are now low, there is hope for the recovery of cultural tourism and theatrical tourism. However, the industry may face a slow and phased recovery due to ongoing uncertainties and the cautious approach taken by travelers. The central and local government institutions must support and promote the theatrical offerings of the Durrës region. The Regional Council must help create a cultural agenda and promote it. The National Tourism Agency should promote the traditional tourism offer in cooperation with private operators. The local policies should focus on developing theatrical tourism, while the municipality should raise its budget to support theater more in order to guarantee more quantity and quality in performances.

It also requires a change of mentality for the theatrical institution, which needs to promote more of its own shows and work on international shows that mix languages and performers from different countries. There have been attempts like the "Julius Caser" tragedy that opened the first season of theater in Durrës after the pandemic, in an open area, under the direction of a Croatian director and Albanian actors. This attempt should be the first among others to offer a good reason for tourists to visit Durrës to enjoy a play, or to include enjoying a play while staying in Durrës, in different periods of the year.

Theater tourism, which is popular among theater enthusiasts, cultural travelers, and those seeking unique entertainment experiences because it allows individuals to explore different theatrical traditions, witness renowned productions, and engage with local theater scenes, can contribute to the local economy by generating revenue for theaters, supporting the arts community, and boosting tourism-related businesses such as hotels, restaurants, and transportation services. However, it's important to consider that the COVID-19 pandemic has significantly impacted theater tourism, as mentioned earlier. The reopening and recovery of theater tourism may depend on the progress made in adapting to new habits. By increasing those activities, we believe that tourists will stay longer than just a couple of days in the Durrës region, causing economic growth.

Bibliography

- Avramoski, M., & Ismaili, R. (2012). Leisure tourist offer as component of competitive advantage in the situation of changing environment: Case of Ohrid tourist region. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 4(44), 62-69.
- Behsudi, A. (2020). Tourism-dependent economies are among those harmed the most by the pandemic. *International Monetary Fund*.
- Buhalis, D. (1998). Strategic use of information in the tourism industry. *Tourism Management*, 19(5), 409-421.
- Institute of Statistics. (2021). *Turizmi në shifra: Shqipëria 2019 [Tourism in figures: Albania 2019]*. Tirana: INSTAT.
- Mbrica, A., Braholli, A., Qosja, E., & Licaj, B. (2023). Analysis of the tourism quality of the Durrës Region under the perspective of tourism stakeholders. *Journal of Tourism Theory and Research*, 9(1), 1-7.
- Ministry of Culture. (2018). Ligji nr. 27/2018 “Për trashëgiminë kulturore dhe muzetë” [Law no. 27/2018 “On cultural heritage and museums”]. Ministry of Culture.
- Qosja, E. Analysis of tourist offering of Durrës and Vlora counties under the lens of tourism stakeholders. European University of Tirana. Buluk Eşitti, B. (2023). The impact of coronavirus (Covid-19) pandemic: Digital transformation changes in tourism. *Journal of Tourism Theory and Research*, 9(1), 15-23. DOI: 10.24288/jttr.1205828
- World Tourism Organization *Tourism and COVID-19 – unprecedented economic impacts*
- World Travel and Tourism Council [WTTC]. (2018). *Travel and tourism economic impact report 2018*. London: WTTC & Oxford Economics.

Training Trasformatzionale - Valori in azione.

Progetto di Ricerca & Sviluppo con Impatto Economico e Sociale

Menada GUZINA*

International Leadership Development & Corporate Culture Specialist, Sepasuno srl - Italy

Transformational Training - Values in Action

Abstract:

Knowing how to navigate change in a creative, innovative, and sustainable way with a people-oriented philosophy at its core, requires Leadership, Living Values, Congruent Actions, Corporate Alignment and a Motivated Team for the same purpose.

LEADERS today are called to ASSUME the RESPONSIBILITY for their CORPORATE CULTURE which defines the correct way to behave within the company. This culture consists on shared beliefs and values established by leaders and then clearly communicated and reinforced through various methods, ultimately shaping employees' perceptions, behaviors, and understanding in a cohesive manner. Values are alive when they follow the actions we enact. These actions have a concrete impact and influence on the short-, medium- and long-term growth of the company and the broader community.

For the first time in Italy as a member of the worldwide Change Your World movement and in collaboration with the Maxwell Leadership Team & JMLF, I have structured a Training, Research and Development project focused on the knowledge, training, and application of Values in Action that lead to the transformation of people, the work environment and consequently the company itself.

OBJECTIVE: To measure the change and impact of the transformation program in qualitative & quantitative terms, to verify the belief that the world around us changes and improves as we change, train, collaborate and implement POSITIVE ACTIONS. Realizing that the development of human competencies (soft skills) requires intentionality, time, application, repetition, perseverance and an environment conducive to growth, the project was designed and structured in 4 different steps, involving from one to all levels of Executive board & Team of the company in groups from 5 to 8 people around the same table committed to study, share and act good values.

Methodology used:

- Study
- Apply
- Lead (be an example)

Benefits Expected:

- Increased Revenue
- Business Alignment & Growth in Brand Reputation
- Satisfied, productive and motivated teams
- Collaboration, inclusion and acceptance among different generations
- Enhancement of corporate culture, improved business climate
- Development of soft skills and leadership
- Positive impact on the community, future generations and the nation.

The first phase of implementation, measurement and data collection in Italy will involve the participation and training of max 300 people who works inside Italian PMI as Executives & Teams. The data emerged will be subject of an official international publication dedicated to the Italian PMI innovation & Transformation.

* Corresponding Author: mg.leadingleaders@gmail.com.

Keywords: values, leadership, soft skills, corporate culture, vision, economic growth, innovation, development, collaboration, impact, actions, awareness, knowledge, future, well-being, hope, responsibility, decisions, mindset

“Noi NON abbiamo ereditato il mondo dai nostri antenati, ma lo abbiamo preso in prestito dai nostri figli e a loro dobbiamo restituirlo migliore di come lo abbiamo trovato.”

Sir ROBERT BADEN-POWELL (citando un antico detto masai)

Questo paper nasce all'interno di una cornice di confronto tra numerosi ricercatori internazionali con il focus verso soluzioni proattive ed innovative per la costruzione di paradigmi nuovi e funzionali ai tempi che viviamo per noi e per le generazioni future. Nella prima parte viene introdotto un elemento che spesso viene dimenticato e che, invece, deve essere considerato come la pietra angolare, nonché la prima riflessione e il primo modello su cui intervenire. Questo elemento è l'*Essere Umano* in quanto creatore dei paradigmi da cui operiamo e destinatario finale dei benefici che aneliamo a costruire. A sostegno di questa tesi viene presentato un progetto di respiro internazionale e multisettoriale, e la sua metodologia, i cui primi risultati sono davvero significativi. Questo progetto supporta quindi il paradigma secondo cui *nessun cambiamento sarà mai decisivo se non si inizia dall'evoluzione dell'Essere umano e quindi della coscienza sociale.*

In aggiunta si propone un ulteriore sviluppo del modello a supporto delle imprese che stanno affrontando le numerose difficoltà connesse al momento di profonda trasformazione attivo a livello globale.

Introduzione

La pandemia ha sicuramente scosso il nostro "vecchio" mondo, le certezze su cui si poggiava l'esistenza di persone, famiglie, società e nazioni. Ogni ordine sociale si è trovato di fronte ai propri punti forti e deboli. In aggiunta, a livello sistemico è emersa una coscienza nuova circa le molteplici fragilità sui piani micro e macro della nostra società occidentale.

Tuttavia, quel momento di riflessione dell'intera umanità, raccolta all'unisono nel silenzio delle proprie case, ha prodotto anche una duale onda di movimento personale: il terrore che emerge dall'assenza di sicurezza e il potere della resilienza e del desiderio di evolvere dentro e fuori.

Ovviamente il passaggio personale è silente mentre quello sistemico cerca di assestare la rotta alacremenente. A tal proposito, la prima riflessione che invito a fare è strettamente connessa con le spinte concentriche verso nuovi orizzonti di innovazione, crescita economica e benessere sociale. Sono termini ben noti e utilizzati in diversi ambiti accademici e non. Eppure sappiamo che la parola senza il contesto e il significato che le dona peso altro non è che un contenitore svuotato della propria essenza. Infatti, nonostante la velocità con cui si desidera riprendere dal vuoto lasciato dalla pandemia ci dimentichiamo del passaggio primo, l'essenziale, senza il quale nulla è possibile: La tecnologia più complessa da cui deve avere inizio questo salto evolutivo siamo NOI.

In che modo un vecchio essere può far nascere nuovi modelli economici, culturali, politici e sociali? La contraddizione è visibile ad esempio nei contesti aziendali dove il capitale umano fatica a tenere il passo con il cambiamento veloce che stiamo vivendo. Questo non avviene affatto perché siamo incapaci nell'essere veloci ma perché la nostra neurologia necessita di essere guidata nel comprendere, integrare ed esprimere un nuovo livello di mente per rispondere adeguatamente agli stimoli e alle esigenze esterne.

Questo è un tempo biologico, emotivo e neuro-cognitivo di cui bisogna tenere conto e utilizzarlo al meglio per raccogliere i benefici che desideriamo.

I due modelli presentati in questo paper partono proprio dalla considerazione che l'*essere umano*, con il suo intelletto, il suo cuore e la capacità di immaginare, creare, rinascere dalle ceneri per evolvere è il *capitale fondante da cui partire*. Infatti, la nostra storia mostra come esso sia un capitale che non conosce fine nella sua capacità di trasformazione ed evoluzione verticale ed orizzontale¹. Coerentemente, ogni movimento propulsivo che si desidera per il bene del pianeta e della società in cui viviamo parte dalla massa critica di esseri umani che cooperano per imprese visionarie, progetti lungimiranti, processi di trasformazione capaci di cambiare la direzione alla nostra espressione in quanto specie. I risultati raccolti mostrano come il tessuto primo, da cui riprendere il ricamo della nuova storia, non può essere altro che la forza vitale che l'essere umano può incarnare e direzionare in modi terribili, mediocri o magnifici. Se vogliamo creare paradigmi su cui poggiare una società nuova, efficace e rispettosa - oltre che prospera e sicura - allora dobbiamo divenire una specie capace di efficienza, rispetto, prosperità e sicurezza o no?

Ermete Trismegisto ammoniva sin dai tempi antichi con il principio *Come nel grande, così nel piccolo e come nel piccolo così nel grande*. Nessuna società o impresa, dunque, può prosperare se dimentica che le sue radici sono il risultato del piccolo che si unisce e crea il grande². Seguendo questo filone di pensiero, John Maxwell³, esperto mondiale di Leadership ha costruito un progetto ambizioso per dimostrare concretamente come *Tutto nasce e tutto muore con la nostra Leadership*. A supporto di questa tesi il progetto di Leadership Trasformativa, ora divenuto il movimento globale Change Your World⁴, ha visto le sue prime applicazioni in paesi con significative criticità sistemiche che si perpetuano da decenni, se non secoli. Il processo è ancora in fase di implementazione in modo sempre più ampio, con effetti degni di nota, in numerosi settori della pubblica amministrazione così come nel tessuto privato di imprese e finanza.

Vedremo come l'attitudine alla leadership è una abilità, la quale non solo non è affatto appannaggio di pochi fortunati ma, come tutte le abilità può essere sviluppata ed è portata di tutti noi in quanto persone, genitori, imprenditori, ricercatori e così via.

Una famiglia guidata da genitori con leadership dona al mondo figli con tendenze naturali alla leadership, così come un'azienda guidata da un imprenditore che sviluppa la sua leadership prospera e fa evolvere le persone che contribuiscono alla sua crescita. La magia della leadership sta proprio nella sua capacità di moltiplicare benessere creando situazioni *win-win* per coloro che ne sono coinvolti. E prima di ogni cosa un leader è guida di sé stesso nel mare della vita, proprio perché sa chi è e dove sta andando ha la capacità di catalizzare attorno forze di supporto per avviare processi di trasformazione economica, finanziaria, culturale, politica, storica e così via. È perché ha saputo trasformare il suo mondo che il leader ha il coraggio e la potenza di trasformare quello attorno a sé⁵.

¹ Con *evoluzione verticale* si intende quella relativa alle capacità cognitive, di astrazione, immaginazione e pensiero di cui siamo capaci mentre con *evoluzione orizzontale* si intende quella che avviene sul campo materiale, economico, tecnologico e così via. I due domini sono volutamente presentati come separati per far riflettere circa le potenzialità presenti e latenti nell'essere umano di cui, talvolta, abbiamo poca consapevolezza.

² Trismegisto, E., Il principio della corrispondenza o dell'analogia in Kybalion. I 7 principi dell'ermetismo che ti svelano i segreti dell'universo, Are 51, Bologna 2017.

³ Disponibile su: https://en.wikipedia.org/wiki/John_C._Maxwell

⁴ John Maxwell parla della grandezza che deriva dall'essere più grandi dentro che fuori. I valori sono ciò che serve per essere più grandi dentro, sono la spina dorsale della nostra personalità. Per maggiori dettagli consultare: Maxwell, C. J. and Hoskins, R., Change your world: How anyone, anywhere can make a difference, HarperCollins, New York, 2021.

⁵ Maxwell, C. J., Sviluppo il leader che c'è in te, Gribaudo, Milano, 2005; Adair, E. J., Inspiring Leadership: Learning from great leaders, THO Publisher, London, 2001; Phillips, CH., 50 Leaders who changed the history, Apple Press, London, 2015.

Obiettivo del progetto

Il progetto ha come obiettivo la demistificazione della leadership in quanto una via disponibile per tutti coloro che desiderano incarnare questa attitudine di essere. Non più "dono" di pochi eletti ma potenzialità latente in tutti noi. Per fare questo si parte da una semplificata concettualizzazione della leadership per poi svelarne i punti cardine da cui partire.

La leadership è un processo che si può imparare e replicare. Secondo J. Maxwell uno dei massimi esperti al mondo: *la leadership è la somma dell'influenza e dell'impatto che abbiamo sull'altro attraverso il nostro esempio*⁶.

In realtà tutti abbiamo impatto nel mondo attorno a noi, giusto? Quantomeno nella famiglia, nelle amicizie, con i figli e i colleghi. Anche se il nostro mondo è ristretto tutti lasciamo la nostra impronta e nessuno di noi è un'isola deserta.

La qualità dell'impatto e dell'influenza della nostra leadership dipende dalle nostre *azioni* o *non azioni*, dalla capacità di tradurre una visione in realtà, di essere fedeli a sé e alla propria visione, di elevare il proprio essere un giorno alla volta. A volte cadendo e altre volando, senza mai dubitare di sé e della consapevolezza che alla fine ciò che è vero nell'occhio dell'anima lo realizzeremo anche sul piano materico.

Il progetto nasce dalle domande: Cosa rende difficile quindi perseguire in termini di azioni le promesse, le idee e le visioni espresse in parole? E, soprattutto cosa differenzia un leader capace di essere coerente nelle parole e nelle azioni da coloro che NON riescono?

La risposta che emerge sono i Valori!

Siamo abituati a vedere i valori come concetti astratti o idee tramandate di generazione in generazione. In realtà, i valori sono filtri neuro biologici con diretto influsso nelle nostre capacità cognitive, comportamentali e di percezione della realtà e di funzionare in essa⁷.

I valori sono quella leva interiore capace di sollevare il mondo, come diceva Aristotele. I valori sono il nostro fondamento primario su cui poggia la nostra espressione nel mondo. Quando Gesù invitava a costruire la casa sulla roccia e non sulla sabbia (Mt 7,24-27 e Lc 6,46-49) intendeva proprio questo: costruire un mondo interiore basato su valori solidi che mai tradiremo, altrimenti la roccia diviene sabbia e noi vivremo un profondo senso di insicurezza e paura.

Non necessariamente perché l'ambiente esterno è pericoloso ma certamente perché quello interno è fragile, specie in caso di tempesta!

I valori diventano vivi quando alle parole seguono le azioni che compiamo. Queste azioni hanno un impatto e un'influenza concreta sulla crescita a breve, medio e lungo termine della vita, della famiglia, dell'azienda e della comunità in generale. Se il nostro mondo sta navigando le acque del cambiamento e questo cambiamento richiede coerenza tra il dire e il fare allora i valori sono la bussola da cui partire.

La complessità del valore in quanto filtro neuro biologico è tale da ramificarsi in modo capillare in tutti i livelli e meta-livelli dell'essere umano. Nonostante ciò è possibile comprenderne la natura, imparare a conoscere la propria e personale espressione di valori universali ma anche viverli nel quotidiano mediante azioni concrete.

Insegnare i valori, interiorizzarli, trasmutarli da conoscenza a saggezza mediante l'esperienza sono passaggi correlati e fondanti per evolvere la nostra specie. In fondo i leader sono l'esempio da cui partiamo proprio per l'eredità e l'impatto che lasciano ai posteri.

Cambiamento e leadership sono fondamentali per la guida di tutti i settori sociali, compresa la genitorialità. Se ci pensiamo bene ognuno di noi è un piccolo mondo e se ci impegnassimo a partire da lì, tutti insieme, diventa evidente quanto sarebbe più semplice, celere e

⁶ Maxwell, J., *Le 21 leggi fondamentali del leader. Seguire e tutti ti seguiranno*, Gribaudo, Milano 2003.

⁷ Damasio, A., *Neurobiology of Human Values in Research and Perspectives in Neurosciences*, pp. 47-56, Springer, Berlin, 2005.

proattivo ogni cambiamento. E quando ciascuno di noi accetta la sfida di evolvere sé stesso allora la leadership sarà la nuova normalità.

Il progetto è sicuramente ambizioso e vuole guidare l'evoluzione dei valori da contenitori linguistici astratti in puro pragmatismo tangibile, sapendo verificare l'impatto nel tempo e nei diversi contesti perché possiamo direzionarne la potenza a supporto del bene supremo della nostra specie e per l'evoluzione dei paradigmi su cui si poggia il buon funzionamento della società umana. La metodologia che segue presenta in modo empirico come la trasformazione dell'essere umano è possibile e replicabile per perseguire poi un bene più grande di quello personale.

Presentazione del progetto Training Trasformatzionale

Il Progetto dei Tavoli di Trasformazione e della Leadership Trasformatzionale, ideato da John Maxwell, è un'iniziativa innovativa e globale che mira a promuovere il cambiamento positivo e sostenibile in diversi paesi in tutto il mondo. John Maxwell ha sviluppato questo progetto con l'obiettivo di ispirare, formare e guidare le persone verso un futuro più prospero e armonioso.

Il cuore del Progetto risiede nell'organizzazione di tavoli di formazione, discussione, riflessione e di confronto, chiamati "Tavoli di Trasformazione," in cui individui provenienti da diverse sfere della società si riuniscono per crescere, per comprendere come affrontare le sfide più pressanti e per identificare soluzioni innovative e cambiamenti positivi. Questi tavoli sono concepiti come spazi inclusivi e sicuri, dove i partecipanti possono esprimere liberamente le proprie idee, condividere le proprie esperienze e collaborare per raggiungere obiettivi sia personali e sia comuni.

Il progetto è stato implementato in oltre 200 nazioni e ha avuto un impatto significativo su molteplici livelli. Grazie all'impegno di leader locali e partner internazionali, i Tavoli di Trasformazione hanno affrontato temi cruciali come la povertà, l'istruzione, la sostenibilità ambientale, la salute, l'uguaglianza di genere, la crescita economica e molti altri. I risultati positivi ottenuti in queste aree sono testimonianza dell'efficacia di questa metodologia di coinvolgimento della comunità nella ricerca di soluzioni condivise.

Oltre al confronto diretto nei Tavoli di Trasformazione, il progetto incorpora anche programmi di formazione per i partecipanti, adulti e giovani⁸, al fine di accrescere le loro capacità di leadership e di gestione dei cambiamenti. Un altro elemento cruciale del progetto è la collaborazione tra i Tavoli di Trasformazione di diversi paesi. Grazie all'interazione e allo scambio di idee tra queste diverse comunità, si crea una rete globale di agenti del cambiamento, consentendo di affrontare le sfide in modo più ampio e olistico. Questa sinergia tra nazioni ha dimostrato di essere una fonte di ispirazione e sostegno per tutti i partecipanti.

J. Maxwell ritiene che coinvolgere almeno il 10% di una data popolazione attraverso i tavoli di trasformazione porterà a un punto critico che si tradurrà in un movimento di trasformazione.

Secondo la teoria su cui si basa il progetto, la stessa cultura della popolazione diventa terreno fertile per cambiamenti misurabili, apprezzabili e duraturi nel tempo⁹.

⁸ Il programma iLead è rivolto ai giovani ed è orientato alla formazione delle nuove generazioni di leader a partire dalle scuole elementari. Ad oggi ha coinvolto circa 2,695,729 giovani e oltre 86,767 istituti scolastici in 5 paesi.

⁹ Per maggiori approfondimenti vedi: <https://www.youtube.com/watch?v=VoHPW7xF1eg> e anche <https://www.maxwellleadership.org/maxwell-transformation-process/>

Banchmark della Metodologia

Dal 2013 la Maxwell Leadership Foundation è pioniera di un processo di trasformazione col-laborativo, basato sui valori in azione e raccogliendo prove, storie e dati concreti emersi dal processo di trasformazione (MTP).

Il MTP fornisce il percorso dai valori all'azione. Il processo opera in quattro fasi: Scoperta, Sviluppo, Progettazione e Distribuzione. L'MTP è stato adattato dalla comprovata metodolo-gia dell'impatto collettivo e intriso di principi e intuizioni di leadership basati sui valori. Per concretizzare le sue azioni la Maxwell Leadership Foundation¹⁰ ha identificato otto ambiti di influenza che operano ed esercitano impatto all'interno di ogni società. Queste sono: business e finanza, istruzione, governo, religione, media, sport, arte e sistema sanitario.

Utilizzando il modello Stanford Collective Impact¹¹ combinata con una visione per l'educazione basata sui valori individuali John Maxwell Leadership Foundation (JMLF) ha avviato il MTP in Guatemala. La ragione alla base è connessa con le grandi difficoltà socio-politiche, sanitarie ed economiche che il paese vive da decenni¹².

Il progetto si basa su un diretto coinvolgimento del governo guatemalteco per poi allargare a raggiera gli interventi nella PA, nel sistema sanitario, quello bancario, quello scolastico e così via in tutti gli otto ambiti. Nonostante la corruzione, l'assenza di garanzia per molti diritti umani e le difficoltà iniziali il processo avviato nel 2013 continua ancora oggi.

Secondo i dati raccolti e la metodologia della (MTP) un movimento di trasformazione che può avere un impatto su un Paese avviene in SEI modi rappresentati dalle seguenti sei imma-gini:

UNA CASCATA: Dall'alto verso il basso - Richiede leadership

UNA SCALA: Dal basso verso l'alto - Incoraggia la mobilità

UN CUORE: Da dentro a fuori – Abbraccia i valori, azioni positive

MANI UNITE: Fianco a fianco: Richiede collaborazione, partnership

UN TAVOLO: Da pochi a molti – Permette la crescita e la condivisione

UN PONTE: Da qui a lì – Porta alla trasformazione.

Questo modello fornisce i principi di progettazione per l'iniziativa di trasformazione. Per semplificare, ognuno di noi con la propria influenza e il proprio impatto può usare queste sei immagini alla guida delle proprie azioni per essere un leader migliore. Rendere consapevoli questi passaggi è parte fondante del processo di empowerment della persona. Infatti, mediante questa pubblicazione siamo tutti un ponte, condividiamo informazioni che possono risuonare in modo diverso a diverse persone e ciascuna può salire sul ponte che sente maggiormente af-fine alle proprie esigenze.

Queste immagini - che richiamano valori e attitudini - sono parte della comunicazione me-taforica e visiva condivisa nella prima parte della formazione.

Successivamente, il modello di MTP, prevede che un facilitatore riunisca massimo 8/10 individui intorno ad un tavolo e guidi il gruppo sullo studio dei valori della leadership tra-sformazionale. Ogni incontro si focalizza su un solo valore e prevede momenti di formazione, condivisione circolare in modo che la conoscenza personale possa divenire ricchezza per tutto

¹⁰ Per maggiori approfondimenti vedi: <https://www.johnmaxwell.com/my-purpose/> e anche <https://www.maxwellleadership.org/>

¹¹ Il SSN è un modello costruito per avviare cambiamenti sociali su larga scala con particolare focus sull'educazione e sulla trasformazione sociale delle giovani generazioni. Per maggiori approfondimenti vedi: https://ssir.org/articles/entry/collective_impact e Kania, J. et alii, Centering equity in Collective Impact, Stanford Social Innovation Review, Leland Stanford Jr. University, pp. 38-45, 2022.

¹² In questo video John Maxwell spiega le ragioni che hanno spinto il JMLF di scegliere il Guatemala come pae-se di partenza per il MTP: https://www.youtube.com/watch?v=6J6-U5K3v_4

il gruppo. L'intenzione è il rafforzamento di diverse competenze come l'ascolto in assenza di giudizio, l'empatia, la cooperazione, la comprensione, la condivisione, la riflessione mentre si impara, si sperimenta e si evolve in quanto persone e gruppo.

Il processo non si esaurisce con l'apprendimento dei valori. I valori sono susseguiti dall'azione quotidiana affinché si verifichi la trasformazione. Questo perché la conoscenza può trasformare la persona solo mediante l'esperienza e la raccolta di nuove informazioni circa sé stessi e gli altri grazie azioni concrete. L'azione è dunque il ponte perché la conoscenza si tramuti in saggezza e poi in attitudine.

Il modulo base comprende 12 incontri in 12 settimane (uno per settimana) e richiede l'applicazione diretta delle azioni emerse durante le riflessioni e il lavoro di gruppo.

I moduli successivi sono costruiti per guidare la persona e il Tavolo ad evolvere in modo costante e continuativo la percezione del sé e delle proprie capacità. L'intento è portare i partecipanti a una consapevole e cosciente responsabilità di divenire intenzionalmente leader di sé riflettendo sull'impatto e la qualità di influenza che hanno sulle persone e la società attorno a sé.

Settimana dopo settimana sia il facilitatore sia i partecipanti misurano il livello di crescita personale e/o professionale così come il livello di benessere dei sistemi in cui la persona opera quotidianamente. Questo perché nessuno di noi è un'isola, tenere conto del livello di ecologia comportamentale e prendersi cura della qualità dell'impatto che abbiamo nella nostra vita e in quella degli altri sistemi di cui siamo parte (da famiglia a pianeta) ci aiuta ad essere responsabili, proattivi e portatori di benessere in modo concreto. La misurazione degli indicatori dimostra uno sviluppo significativo delle soft skills sia negli adulti sia nei giovani.

Le performance che diventano sempre più positive ed efficaci nel tempo sono già visibili nelle prime sei settimane.

Imprese, famiglie, scuole e comunità hanno sperimentato con successo i Tavoli di trasformazione dal 2013 ad oggi. I dati indicano oltre 2.4 milioni di partecipanti in **Guatemala**, 790.000 in **Paraguay** dal 2016, 295.000 persone coinvolte in **Costa Rica** dal 2018, 24.000 nella **Repubblica Dominicana** dal 2021 e migliaia di persone negli USA dal 2020.

Nel 2021 è stato lanciato il progetto Change Your World che segue la metodologia basata sui valori. Ad oggi è stato implementato in oltre 200 paesi con oltre 15.600 persone coinvolte¹³.

Evoluzione del modello MTP per le imprese italiane

In quanto trainer della John Maxwell Team e membro attivo del movimento Change Your World ho visto e sperimentato personalmente la potenza del MTP nel business.

Subito a ridosso della pandemia molti clienti si lamentavano della scarsità di performance, l'elevato turno-over dei dipendenti e gli elevati costi a cui dovevano far fronte. In fondo ogni impresa è un piccolo mondo che cresce con ritmi più o meno veloci, e una crisi economica lascia sempre un impatto più o meno significativo, più o meno positivo. Dopo aver raccolto le informazioni base ho notato un *pattern* che si ripeteva e che mi riportava verso il MTP.

Le imprese erano sotto stress, poco attente alla loro Cultura Aziendale e ai valori dichiarati. Circa 80% dei conflitti si riconnettevano con i valori.

In accordo con i miei clienti abbiamo deciso di implementare una fase di test del MTP.

Consapevole che lo sviluppo delle competenze umane (soft skills) richiede tempo, applicazione intenzionale, tanta ripetizione della nuova conoscenza e consapevolezza ho studiato e strutturato il Training in 5 diversi Step. Ciascun passaggio prevede la collaborazione dell'Executive Board (*founder/decision maker*) e un coinvolgimento (il più possibile)

¹³ I dati si riferiscono a una survey effettuata nel 2022 e sono disponibili su:

<https://www.maxwellleadership.org/wp-content/uploads/2022/05/MLF-Mission-Briefs-May-2022.pdf>

dell'intero team per generare in modo graduale & naturale unione e allineamento del team, dell'organizzazione o dell'azienda. Questo è un dato fondamentale perché si avvii un movimento consapevole verso la stessa Cultura Aziendale e per la stessa causa.

La metodologia utilizzata è basata sulla triade STUDIA-APPLICA-GUIDA (sii esempio di quanto appreso) ed implica la **partecipazione attiva dei partecipanti**, mediante lo studio, l'applicazione concreta e intenzionale della nuova conoscenza tra una sessione all'altra e la condivisione di quanto appreso.

Implementare il MTP nei contesti aziendali si rivela come uno strumento potente in tempi brevi, nonostante la sua semplicità di erogazione.

La verifica dell'efficacia comprende indicatori quantitativi e qualitativi per permettere la raccolta di dati oggettivi che permetta l'emersione dei punti focali grazie a cui la metodologia può essere declinata in modo efficiente in tutti i settori pubblici e privati.

La misurazione quantitativa prevede:

- ❖ Questionario anonimo (basato sui valori di trasformazione più quelli aziendali, da completare dopo il 2° step)
- ❖ Questionario sempre anonimo raccolto durante il 2° step
- ❖ Questionario anonimo raccolto durante il 3° step
- ❖ Questionario anonimo (uguale al primo) distribuito a tutto lo staff e raccolto dopo il tutto il training ovvero alla fine dei 6 mesi di formazione e applicazione della conoscenza.
- ❖ Misurazione della performance per la PA o dell'aumento del fatturato per le imprese prima del training, dopo 6 mesi e dopo 1 anno.
- ❖ Monitoraggio del turn over e conseguente diminuzione

La misurazione qualitativa prevede l'assessment delle seguenti soft skills:

- ❖ Comunicazione efficace
- ❖ Miglioramento del clima aziendale
- ❖ Riduzione dei conflitti
- ❖ Aumento della collaborazione, impegno, supporto, sostegno, produzione, spirito di iniziativa e assunzione delle responsabilità.
- ❖ Collaborazione tra le diverse generazioni presenti in azienda con maggiore apertura ed accettazione
- ❖ Cultura aziendale chiara e solida
- ❖ Allineamento aziendale
- ❖ Attrazione dei talenti
- ❖ Sviluppo della leadership

La metodologia supporta lo sviluppo *peers-to-peers* di numerose soft skills che saranno di supporto alla leadership della persona coinvolta nel processo di trasformazione¹⁴.

Nella fase preliminare cinque aziende hanno deciso di partecipare con l'implementazione di uno o più step. Al momento, tutte hanno terminato la prima fase del modello e la misurazione indica elementi incontrovertibili:

- I valori sono diventati un collante che unisce il team, da loro direzione e una missione chiara
- Il leader è consapevole del suo ruolo e della necessita di essere il primo a mettersi in gioco e crescere. I leader che hanno accettato la sfida crescono insieme al team e hanno un livello di commitment dei dipendenti molto elevato.

¹⁴ Per un accesso semplificato alla metodologia vedi: <https://www.youtube.com/watch?v=ifKbAsVMs2k>

- Coloro che hanno scelto di non accettare la sfida e far crescere solo il team vivono momenti di conflitto e il livello di benessere aziendale è minore rispetto al primo caso.
- Il livello della performance è aumentato di oltre il 30%
- Il turn-over vede coinvolti i dipendenti disallineati dai valori aziendali

Il fatturato ha presentato tra il 10 al 20% di crescita già nella prima fase a seconda della partecipazione del leader o meno.

Il modello rinforza il senso di appartenenza al brand in modo significativo ma è anche uno strumento settimanale di team building, team coaching & team mentoring molto efficace.

L'esperienza e i dati raccolti nella fase preliminare denotano benefici di diverso tipo. Nessuna impresa ha espresso insoddisfazione o assenza di benefici. Il 100% dei partecipanti dichiara di avere comunque ottenuto risultati soddisfacenti e che l'avvio del cambiamento non solo è visibile ma aumenta nel tempo portando risultati che nelle fasi di studio non erano contemplati.

La prima fase di implementazione, misurazione e raccolta dati su larga scala in Italia prevede una ricerca mista, con indicatori qualitativi e quantitativi coinvolgendo nel training un campione di massimo 250 persone tra Executive & Team delle PMI Italiane da distribuire in 25 tavoli di training trasformativa. A questo proposito, tra il 2023 e il 2024 è prevista una fase di interviste per la selezione di imprenditori audaci che vogliono fare la differenza per poi avviare la prima implementazione su base nazionale del modello di trasformazione delle imprese italiane.

Successivamente, i dati saranno raccolti e consolidati per future pubblicazioni per dimostrare l'efficacia tangibile del MTP anche in ambito business.

In Conclusione

Ancora una volta la differenza è connessa con le capacità del leader nell'essere guida della propria impresa e del proprio team camminando la via dei valori e della crescita del potenziale umano. NON è affatto scontato. Gli imprenditori che scelgono la crescita sono ancora poco numerosi in Italia, talvolta decidono perché forzati dalle dinamiche interne e altre perché vogliono espandersi e cercano strumenti di supporto. Solo dopo comprendono l'importanza della loro scelta e decidono di proseguire.

Comprendere l'importanza della trasformazione basata sui valori è un passaggio cruciale. E non mi riferisco alle poche e bellissime parole che si dichiarano nei siti web, parlo della storia che l'impresa vuole raccontare, parlo del cuore pulsante che spinge ogni giorno l'imprenditore e i dipendenti ad andare in azienda ed essere motivati a dare insieme il massimo che riescono ogni giorno per la stessa causa.

Diventa chiaro come nei contesti aziendali, i valori, la congruenza tra ciò che si dichiara e le azioni sono direttamente connesse con il livello di benessere, o la nascita di conflitti di valore, che influenzano direttamente la cultura organizzativa, l'efficienza, la crescita e il successo dell'azienda. Ecco alcuni elementi chiave:

Valori dell'essere umano: Le imprese sono costituite da persone, e i valori individuali del leader in primis e dei dipendenti poi influenzano il comportamento, le decisioni e l'atteggiamento nei confronti del lavoro. Le aziende possono adottare una dichiarazione di valori aziendali che rifletta principi etici e comportamentali fondamentali. Laddove questa carta NON viene vissuta con azioni quotidiane i conflitti saranno all'ordine del giorno.

Conflitto di valori: La maggior parte dei conflitti, specie quelli intergenerazionali, sono connessi a una inefficace conoscenza del sistema valoriale proprio e dell'altro, il dare per sconta-

to che lo stesso valore sia percepito ed espresso allo stesso modo dall'altro senza considerare che possa aver sviluppato altri criteri, totalmente diversi dai nostri.

Questi conflitti hanno un'influenza diretta sulla motivazione, la *performance* e l'impegno dei dipendenti.

Congruenza: La congruenza tra i valori aziendali e le azioni quotidiane è fondamentale per creare una cultura coerente e positiva. Quando i dipendenti sentono che l'azienda è allineata con i suoi valori e agisce di conseguenza, si sviluppa un senso di appartenenza e di scopo, promuovendo un ambiente di lavoro motivante e soddisfacente.

Benessere: Il benessere dei dipendenti è cruciale per la salute e il successo dell'azienda. Un ambiente lavorativo sano, che supporta il benessere fisico, mentale ed emotivo dei dipendenti, può portare a una maggiore produttività, riduzione del turnover e miglioramento dell'*engagement*.

In ambito aziendale estrarre, dichiarare e vivere i propri valori equivale ad un fondamento così solido da supportare e superare qualsiasi tempesta. Non a caso sono considerati il faro sempre acceso che indica la strada nelle decisioni aziendali. Trasformare un nome "Fiducia" in una serie di azioni ed insegnarla ai propri dipendenti mediante l'esempio garantisce risultati di gran lunga migliori che insegnare regole. Infine, le aziende che vivono i valori attraverso la tangibilità di azioni concrete e quotidiane **fatturano, mediamente, il 400%** in più delle aziende con minore consapevolezza e guida del sistema valoriale.

So che avviare un processo di trasformazione può causare timore ma l'unica via che ci attende è quella che NON abbiamo ancora camminato. Tutto attorno a noi ci dice che i paradigmi stanno collassando. Anticipare il cambiamento significa esserne alla guida, con flessibilità e lungimiranza.

Il valore del capitale umano per la crescita economica

Diana Mihaela ANDONE*

University of Calabria - Italy

Andrea DEVONA

University of Calabria - Italy

The value of human capital for economic growth

Abstract: Human capital has always been fundamental to the economic growth of an enterprise since the entire production system revolves around individuals, although, increasingly new technologies are being used which, often, facilitate certain production processes. However, on reflection given that humans can never be replaced by artificial intelligence and so-called algorithms due to the fact that a machine cannot imitate or interpret the 'mental' process and, also, because the same machines were created by human intelligence itself.

Given that within the concept of human capital includes an individual's knowledge, experience, skills and history, continuous investment in human resources appears essential for a company to be able to stay in the market and maintain a high level of competitiveness. In this sense, the owner of a company shows that he loves his company if he also loves his employees and invests in them so that they are increasingly motivated and efficient and, training and continuous updating, is significant since human capital has the power to avoid a situation of decline and marginality of the company.

In other words, a robust collaboration between educational institutions and training and continues updating is essential for the effective and efficient conduct of innovation processes. This is required by companies by virtue of the fact that, in an increasingly hectic world crowded with countless products, the focus is now on the quality of a product rather the quantity.

This paper aims to propose a reflection on the value of human capital for the economic growth of a company with reference to different aspects, highlighting the importance of education and 'contact with culture' which allows for the continued growth of the company itself compared to the failures of industrialization in less developed and, therefore, less cultured countries.

Keywords: human capital, economic growth, new technologies, instruction.

Introduzione

Appare evidente che il capitale umano è essenziale ai fini della crescita economica di un'azienda poiché tutto il sistema di produzione ruota intorno a individui con le proprie esperienze, competenze e sentimenti.

Qui vogliamo proporre una riflessione intorno al concetto di capitale umano con specifico riferimento all'importanza dell'istruzione e del 'contatto con la cultura', ai fini di una continua crescita dell'impresa stessa, e, più precisamente auspicando una robusta collaborazione tra istituzioni scolastiche e imprese.

* Corresponding Author: andonediana3@gmail.com. Co-Author: direzione@devonabusiness.com

Come è noto, facendo riferimento pure all'ampia letteratura sul tema, gli elementi fondamentali del capitale umano rientrano, appunto, nella sfera dell'istruzione, della formazione e del continuo aggiornamento. Anche se, sempre di più si ricorre alle nuove tecnologie che, spesso, facilitano alcuni processi di produzione, a ben riflettere, l'uomo non potrà mai essere sostituito dall'intelligenza artificiale e dai cosiddetti algoritmi per il fatto che una macchina non è in grado di imitare o di interpretare il processo 'mentale' e, anche perché, la stessa intelligenza artificiale è stata creata dall'"intelligenza umana".

Se da un lato, l'individuo non potrà essere sostituito dall'intelligenza artificiale, dall'altro lato, però, bisognerebbe evitare che alcune soluzioni preconfezionate vengano calate dall'alto da qualche autorità governativa o da alcune di quelle grandi imprese dell'*information technology* che ormai condizionano molti aspetti della nostra vita. Del resto, il *software* non è solo il mezzo di comunicazione tra uomo e macchina e dunque lo strumento con il quale il primo governa la seconda, ma è anche la forma di espressione del pensiero dell'esperto informatico e, più in generale, la principale manifestazione della scienza algoritmica¹. Tuttavia, è chiaro il fatto che la tecnologia sia un'ottima evoluzione, ma, al contempo è anche molto pericolosa.

Tenendo conto dei modelli economici e delle teorie che confermano la stretta correlazione tra capitale umano e crescita economica di un Paese, quindi l'importanza della formazione specializzata e della conoscenza non hanno impatto soltanto sulla sfera economica, ma, producono effetti anche dal punto di vista del benessere psico-fisico, in ambito familiare e relazionale.

Possiamo affermare che un Paese che vuole puntare ad uno sviluppo economico importante e sempre maggiore nel tempo, compatibilmente con i principi di sostenibilità nel senso più ampio del termine, deve investire non solo nei classici fattori produttivi come capitale e lavoro ma anche, e, soprattutto, nell'istruzione e nella formazione dei lavoratori e dei futuri lavoratori.

1. Il capitale umano

L'investimento in capitale umano è fondamentale per far sì che un'impresa sia in grado di restare sul mercato e riuscire a mantenere un elevato livello di competitività. Deve, quindi, essere trattato al pari di un qualsiasi altro fattore produttivo, come ad esempio macchinari e attrezzature, ed essere in continuo aggiornamento per evitare che diventi obsoleto o che porti ad una situazione di declino e marginalità dell'impresa.

Pertanto, gli elementi fondamentali del capitale umano rientrano nella sfera dell'istruzione e della formazione ed è importante, dunque, una stretta collaborazione tra imprese e istituzioni scolastiche in modo da poter garantire ai soggetti una crescita delle conoscenze, ritenute fondamentali, per garantire lo svolgimento efficiente ed efficace dei processi di innovazione solitamente richiesti dalle aziende. Ancora, all'interno del concetto di capitale umano rientrano le conoscenze, le capacità e le esperienze che le risorse umane possono avviare in un determinato contesto lavorativo. Avviene, perciò, che dovendo stare al passo con i tempi, le imprese puntano di più sulla qualità della produzione piuttosto che sulla quantità prodotta. Perché si possa realizzare tutto questo è importante che le risorse umane siano costantemente seguite e affiancate durante tutto il percorso professionale da un'idonea formazione. La crescente importanza rivolta al capitale umano ha portato sempre di più a una riduzione dell'attenzione data al capitale fisico. I fallimenti dell'industrializzazione nei paesi² meno sviluppati sono serviti a mettere in luce l'importanza di come il fattore umano abbia avuto un ruolo cruciale nell'incrementare le potenzialità economiche delle risorse disponibili. Tuttavia, il capitale fi-

¹ M. SIPSER, *Introduzione alla teoria della computazione*, ed. it. a cura di C. De Felice, L. Gargano, P. D'Arco, Maggioli, 2013, Santarcangelo di Romagna.

² Si veda A. SMITH, *La Ricchezza delle Nazioni*, 1987; *An Enquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations*, 1776, Utet, Torino.

sico non è altro che l'insieme di beni frutto del lavoro del capitale umano. La forza economica in questo caso sta nella tecnologia; essa è caratterizzata dall'applicazione della conoscenza umana nella produzione e riusciamo a ottenere una maggiore crescita della produttività di un'impresa solo quando le modalità di svolgimento del lavoro sono in grado di creare tecnologia e impiegarla in modo appropriato.

Verso la fine del '900, grazie agli studi compiuti dalla Scuola di Chicago, prende forma la teoria dell'economia sul capitale umano. Promotori del principio sul capitale umano furono Schultz, Becker e Mincer: secondo questi ultimi la principale forma di investimento nel capitale umano non era altro che l'istruzione. Un importante contributo arriva anche da Marshall³ il quale include nella descrizione di ricchezza anche le risorse umane. Per l'economista, la ricchezza personale "comprende tutte le energie, le capacità e le abitudini che contribuiscono direttamente all'efficienza produttiva degli uomini". Inoltre, la ricchezza personale si racchiude in una serie di caratteristiche che appartengono alla produttività dei soggetti e il capitale umano è caratterizzato dalla conoscenza e dalle organizzazioni; le conoscenze sono i mezzi più importanti della produttività. Successivamente, molti autori si sono dedicati all'elaborazione di una teoria che comprendesse anche una misurazione qualitativa e quantitativa della definizione di capitale umano. Altro rilevante contributo perviene da Gary Becker da cui si ebbe un'esposizione di una teoria più completa sul concetto di capitale umano. In questo scritto, l'autore, raccolse le teorie di vari autori fino ad arrivare a una definizione formalizzata dell'investimento in istruzione: "Secondo alcune stime, negli Stati Uniti e in altre società avanzate il capitale umano – istruzione, formazione nei suoi diversi aspetti e salute – rappresenterebbe l'80% del capitale, ossia della ricchezza totale del Paese. Quando anche tali stime siano esagerate esse indicano comunque con chiarezza che un Paese che trascura il capitale umano lo fa a suo rischio e pericolo"⁴.

Va aggiunto, però, che il capitale umano di un individuo non coincide propriamente con il titolo di studio da esso conseguito poiché si deve tener conto anche delle potenzialità di un individuo, come ad esempio l'accumulo di esperienze lavorative e delle capacità innate⁵.

2. Misure quantitative del capitale umano

In generale, il capitale umano è costituito dall'insieme delle conoscenze, abilità e competenze che apportano un miglioramento non solo in termini di modalità lavorative, ma anche le condizioni di vita sia in termini economici sia in termini di benessere complessivo. Per un'analisi più approfondita del fattore capitale umano è necessario analizzare gli indici sia qualitativi che quantitativi del capitale umano. Un primo metodo è quello relativo alla misurazione diretta di diversi elementi che si possono ottenere visualizzando i sistemi dell'istruzione, relativi alle scuole e agli studenti. Il primo indice usato nelle analisi empiriche è il tasso di iscrizione scolastica [*school enrollment rate*]. Esso è quel rapporto che si ottiene dal numero di individui iscritti a un dato ordine di scuola diviso per la popolazione nella corrispondente fascia di età.

Dove il numeratore descrive la quantità di partecipanti alla formazione x e il denominatore rappresenta gli abitanti corrispondenti ad una determinata fascia d'età che riceverebbe l'istruzione X facendo riferimento alla normativa in vigore. Il tasso di iscrizione scolastica è una variabile flusso che determina l'accumulazione del capitale umano. Un aspetto negativo di questa variabile è che non sempre il tasso di iscrizione scolastica fa automaticamente riferimento all'indice di conseguimento del titolo di studio al momento dell'entrata nella forza lavoro degli studenti.

³ A. MARSHALL, *Principi di economia*, 1972, Utet, Torino.

⁴ Si rinvia a G.S. BECKER, *Il capitale umano*, trad. it. M. Staiano, Laterza, 2008, Bari.

⁵ D. GOLEMAN, *Intelligenza emotiva*, BUR Biblioteca Universale Rizzoli, 2011, Milano.

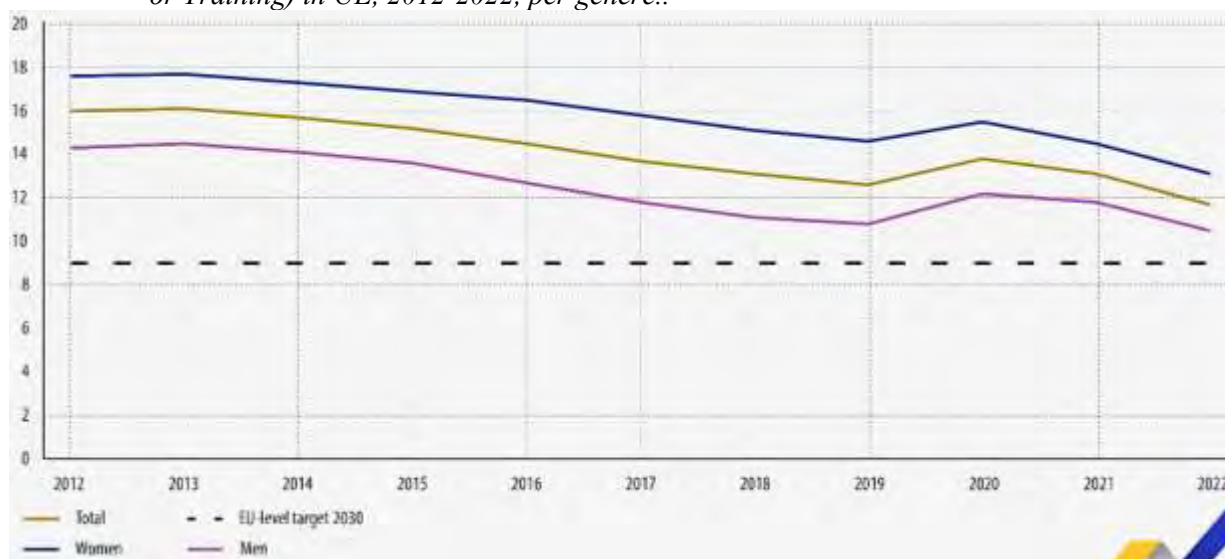
Formalmente:

$$\text{enrollment rate}(x) = \frac{E_x}{POP_x}$$

Altri economisti si sono interessati degli indici di misurazione del capitale umano come Barro e Lee (e altri ancora) e che, qui non è possibile neanche sunteggiare. Detto questo, si può affermare che i benefici in termini di conoscenze si differenziano tra i vari Paesi e oltre all'istruzione sono presenti ulteriori elementi che influenzano il processo di acquisizione delle conoscenze, come ad esempio il contesto familiare, le relazioni interpersonali e il benessere psicofisico.

Possiamo affermare che un Paese che vuole puntare ad uno sviluppo economico importante e sempre maggiore nel tempo, deve investire, soprattutto, nell'istruzione e nella formazione dei lavoratori e dei futuri lavoratori.

Figura 1 - Percentuali di popolazione giovanile (15-29 anni) NEET- Not in Education, Employment or Training in UE, 2012-2022, per genere..



Fonte: Eurostat, 2022

Dal grafico, però, si può notare che nel 2022 più di un giovane su dieci (11,7%) nell'UE di età compresa tra i 15 e i 29 anni non era né occupato né istruito o formato (NEET), indicando una diminuzione di 1,4 punti percentuali rispetto al 2021. Un'eccezione si è verificata nel 2020, quando l'indicatore ha raggiunto il 13,8% durante la pandemia (dal 12,6% del 2019), ma da allora ha continuato il suo trend decrescente, raggiungendo l'11,7% nel 2022.

Pertanto, se la ricchezza di un Paese deriva anche dal livello di istruzione e formazione degli individui, come si potrebbe sperare in uno sviluppo o in un maggiore sviluppo economico soprattutto se ci spostiamo ancora di più al Sud, in questo caso, dell'Italia? A tale proposito si auspicano delle politiche economiche che favoriscano l'espressione della personalità e, di conseguenza, la realizzazione degli 'obiettivi umani' poiché tutti questi elementi sono collegati al credito.

3. Misure qualitative del capitale umano

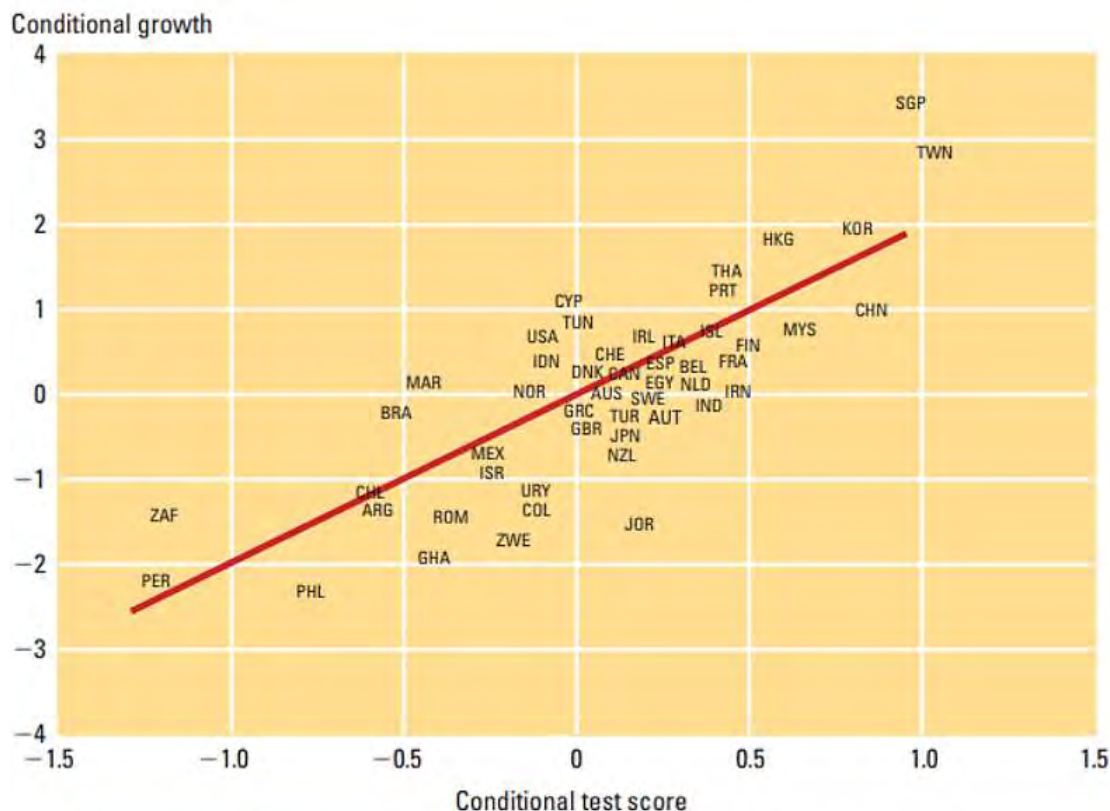
Nelle analisi empiriche un ruolo fondamentale è ricoperto dalla presenza dei dati quantitativi, in quanto, portano a una valutazione dell'impatto del capitale umano sulla crescita economica. I risultati provenienti da questa analisi però a volte non risultano soddisfacenti, ma, questo,

non è indice del fatto che il capitale umano non sia di rilevante importanza per la crescita economica. Si deve dunque attuare una ricerca di indici che siano in grado di valutare quantitativamente gli anni di istruzione della forza lavoro e che contemporaneamente analizzino la qualità dell'istruzione. Gli economisti hanno così provato a dimostrare la correlazione tra crescita economica e capitale umano utilizzando le conoscenze e le competenze acquisite dal soggetto così da interpretarle come una misura generica della qualità dell'istruzione del capitale umano delle diverse Nazioni.

Hanushek e Kimko furono fra i primi studiosi a trattare il legame tra la qualità dell'istruzione e la crescita economica. Questi esaminarono la relazione tra i punteggi dei test PISA (Programma di valutazione internazionale degli studenti) degli studenti di vari Paesi del mondo e il tasso annuale di crescita del PIL nel periodo tra gli anni Sessanta e gli anni Novanta del Novecento. Il risultato al quale si arriva è che il modello, il quale analizza non solo la quantità ma anche la qualità dell'istruzione, illustra che circa il 70% della variazione dei tassi di crescita dei Paesi, una percentuale superiore rispetto a quella analizzata dal modello che si fonda solo sugli anni di formazione scolastica. Questo studio porta al risultato che ci si deve focalizzare soprattutto su ciò che gli studenti riescono ad acquisire, rispetto al tempo trascorso all'interno dell'ambiente scolastico, per avere una visione più ampia della crescita economica.

Successivamente i test effettuati si sono evoluti e perfezionati ed i Paesi partecipanti sono cresciuti di numero. Gli studi effettuati da Hanushek e Woessmann non hanno però portato a risultati differenti rispetto a quelli svolti precedentemente. Effettivamente, analizzando 50 Stati e tenendo conto delle prove a cui si sono sottoposti gli studenti nei test PISA, gli economisti hanno stabilito un esito non di poco conto: una crescita di 1 deviazione standard negli score delle prove e viene aggregato ad una crescita di 2 punti percentuali del tasso di crescita annuo del PIL su un lasso temporale di 40 anni, come descritto nella Figura 2.

Figura 2 – *Effetto dei punteggi dei test sulla crescita economica*



coef = 1.9804387, se = .21707105, t = 9.12

Fonte: Hanushek e Woessmann, 2007

Inoltre, in questo studio è confermato che il tasso di crescita annuale del PIL di una Nazione è raffigurato soprattutto dall'alto livello di istruzione (circa il 73%) rispetto ai soli anni di istruzione (circa il 25%). Effettivamente il legame tra sviluppo economico e gli anni di frequentazione scolastica risulta considerevole solo se nel modello, non risulta la variabile qualitativa, in altre parole la prestazione degli alunni alle prove.

Alcune considerazioni conclusive

Dall'analisi è ben noto come il capitano umano abbia da sempre avuto un ruolo di notevole importanza per lo sviluppo economico delle Nazioni. Nonostante i primi studi e le prime teorie tendessero ad associare l'aumento economico al solo uso di apparecchiature più vantaggiose, nel tempo si è potuto dimostrare che un indice fondamentale nel rendimento dell'attività lavorativa fosse anche la conoscenza. Inoltre, si può dedurre che l'investimento in istruzione e formazione permette al lavoratore di ridurre le probabilità di perdita del proprio lavoro perché l'alta formazione permette all'individuo di ottenere un valore aggiunto e di adattarsi con più facilità a ruoli diversi.

Come il capitale fisico, anche il capitale umano produce un valore economico-monetario e analizzando l'andamento del mercato, possiamo notare che individui con un'istruzione più elevata percepiscono stipendi maggiori rispetto a individui con un'istruzione inferiore. Infatti, possiamo riscontrare retribuzioni maggiori nei Paesi più sviluppati rispetto ai Paesi meno sviluppati o in via di sviluppo, che presentano stipendi inferiori.

Pertanto, tenendo conto della globalizzazione e dal *modus vivendi* sempre più veloce e dell'evoluzione tecnologica che svolge un ruolo sempre più decisivo, è auspicabile un utilizzo dell'intelligenza artificiale coerente e una massiccia collaborazione fra istituzioni scolastiche e imprese ai fini di una formazione idonea e di qualità.

Bibliografia

- Z. BAUMAN, *Dentro la globalizzazione. Le conseguenze sulle persone*, Laterza, 2000, Bari.
- G.S. BECKER, *Il capitale umano*, trad. it. M. Staiano, Laterza, 2008, Bari.
- G. FABRIS, *Il nuovo consumatore: verso il post-moderno*, Franco Angeli, 2003, Milano.
- D. GOLEMAN, *Intelligenza emotiva*, BUR, 2011, Milano.
- ISTAT, 2009, *Cambiamenti nel tempo di vita e attività del tempo libero*. Anno 2008-2009.
- A. MARSHALL, *Principi di economia*, 1972, Utet, Torino.
- M. SIPSER, *Introduzione alla teoria della computazione*, ed. it. a cura di C. De Felice, L. Gargano, P. D'Arco, Maggioli, 2013, Santarcangelo di Romagna.
- A. SMITH, *La Ricchezza delle Nazioni*, 1987; *An Enquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations*, 1776, Utet, Torino.
- B. PINE, J. GILMORE, *L'Economia delle Esperienze*, Milano: Etas (2000).
- K. POMIAN, *L'Europe et ses frontières*, in *Le Débat*, 1992.
- M.P. VENKATRAM, D.J. MACINNIS, *The epistemic and sensory exploratory behaviours of hedonic and cognitive consumers*, *Advances in Consumer Research*, vol. 12, E.C. Hirshman, M.B. Holbrook, eds., Ann. Arbor, Mi: 102-107 (1985).



ISBN: 978-2-931089-39-2

UNICARTradEconomy & Finance
International Conference
University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -

26 - 27 June 2023
PROCEEDINGS BOOK



p. 343

In che modo nomadismo digitale e residenza temporanea possono migliorare l'industria del turismo in Calabria

Maria Margherita SCIARRONE*
Calabria Region - italia

Giovanni MAZZUCA
Calabria Region - Italy

Aldo MERCADANTE
ISTAT - Italy

How Digital Nomadism and Temporary Residency can improve the Tourism Industry in Calabria

Abstract: Among the specific objectives of the Calabria Regional Program FESR/ ESF plus 2021-2027, are promoting integrated and inclusive social, economic, and environmental development; promoting sustainable tourism and safety in urban areas, also by experimenting with innovative social and housing models, through the recovery of public heritage buildings to be used for social inclusion.

On the digital front, Calabria is lagging behind the other regions: in the Digital Economy and Society Index (DESI) 2020, the area ranks last among the Italian ones, with a score of just 18.8 out of 100. Therefore, one of the challenges of Calabria is to reduce the digital divide of Calabrian companies, allowing citizens, and businesses, to strengthen the role of culture and sustainable tourism in economic development, social inclusion and social innovation, also through the construction of the revitalization of identities of places.

The regional strategy also aims to increase the attractiveness of the territories and counter depopulation, implementing territorial strategies with local communities capable of increasing the productive capacity of the territories to achieve greater employment and employability of citizens and fill the infrastructural gap between urban areas and areas other than urban areas with digital innovation projects. Smart working, teleworking, digital nomadism and temporary citizens are all part of an ongoing revolution, which has only accelerated the pandemic, starting with the way of working.

Indeed, only 4-5% of people worked from home in the EU before the pandemic. In 2022, a quarter of workers had experience working remotely and 80% of these wanted teleworking to remain a feature of their working lives.

From the latest report on Digital Nomadism in Italy, produced by the Digital Nomads Association in collaboration with AIRBNB, Italy was considered an attractive destination for remote workers and digital nomads: 43% of those interviewed would choose Southern Italy and the Islands as a preferred destination, 14% a destination in Central Italy and only 10% in Northern Italy. 93% of the interviewees answered that they had been involved in living their digital nomad experience by staying for variable periods in small towns and villages in the marginal and inland areas of our country, considered places where the quality of life is better than in large urban centers.

Starting from these assumptions and through some case studies, such as Digital Nomads, Soutworking, Destinazione Ospitale, the purpose of this work is to examine how new forms of living, working and traveling can contribute to the achievement of regional strategic objectives and the creation of an ethical and responsible tourism industry in Calabria.

Keywords: Digital nomads; Social innovation; Tourism.

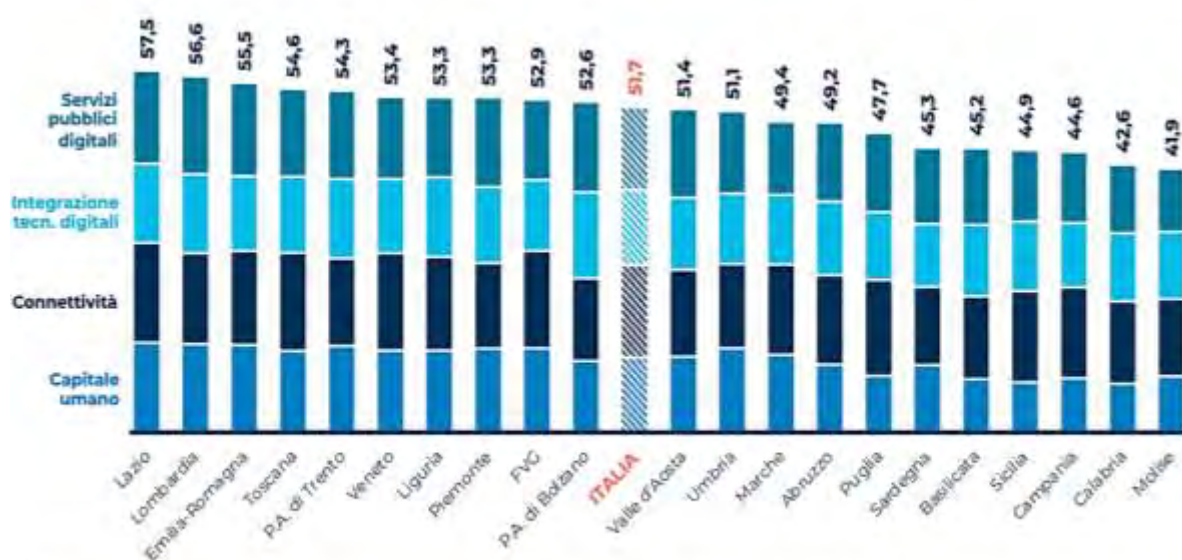
* Corresponding Author: aldomercadante@gmail.com. g_mazzuca@hotmail.com aldo.mercadante@istat.it

Tra gli obiettivi di policy del Programma Regionale Calabria FESR/FSE plus 2021-2027 incentrati sul turismo, vi è l'OP 4 che vuole una Calabria più sociale e inclusiva attraverso l'attuazione del pilastro europeo dei diritti sociali e l'OP 5 che mira ad una Calabria più vicina ai cittadini.

In particolare, tra gli obiettivi specifici dell'OP 4 vi sono quelli di promuovere uno sviluppo sociale, economico e ambientale integrato e inclusivo; promuovere la cultura, il *turismo sostenibile* e la sicurezza nelle aree urbane, anche sperimentando *modelli sociali e abitativi innovativi, attraverso il recupero di edifici del patrimonio pubblico da destinare all'inclusione sociale e la creazione di centri di aggregazione sociale per target specifici*.

La strategia regionale mira anche ad aumentare l'attrattività dei territori e a contrastare lo spopolamento, attuando strategie territoriali con le comunità locali, in grado di aumentare la capacità produttiva dei territori per conseguire una maggiore occupazione e occupabilità dei cittadini e colmare il gap infrastrutturale tra aree urbane e le aree diverse dalle aree urbane con progetti di innovazione sociale e digitale.

Sul fronte digitale, infatti, la Calabria è in ritardo rispetto alle altre regioni: nel [Digital Economy and Society Index \(DESI\) del 2022](#) - a cura della Commissione Europea - che definisce l'indice di digitalizzazione dell'economia e della società, la Calabria si colloca al penultimo posto per indice di digitalizzazione dell'economia e della società, con un rank di 42,6 su 100.



Fonte: Elaborazione Osservatorio Agenda Digitale - Politecnico di Milano, su dati Istat, Eurostat, AgID, Agcom, MUR, Corte dei Conti, Oss. Digital Identity

Il quadro generale non è comunque dei migliori. L'Italia, infatti, si attesta alla 18esima posizione su 27 Stati membri, risultando ancora molto lontana da paesi gemelli come Spagna (che si trova al settimo posto), Francia e Germania, rispettivamente al 12esimo e 13esimo posto.

Tornando al quadro calabrese, sono molteplici le sfide che la Calabria deve affrontare tra cui: ridurre il digital divide delle imprese calabresi, consentire a cittadini, imprese, enti di ricerca e pubbliche amministrazioni di cogliere i frutti della digitalizzazione, rafforzare il ruolo della cultura e del turismo sostenibile nello sviluppo economico, nell'inclusione sociale e nell'innovazione sociale, anche attraverso la costruzione della *rivitalizzazione delle identità dei luoghi* e interventi tesi a migliorare l'accessibilità e la fruibilità dei luoghi della cultura (musei, teatri, biblioteche, ecc.) e del patrimonio naturale.

Come si colloca il nomadismo digitale e i nuovi modi di lavorare, viaggiare e abitare in questo contesto? E perché si tratta di un target che può supportare questo processo di cam-

biamento?

Indubbiamente, la pandemia mondiale che ha colpito tutto il mondo ha notevolmente accelerato un processo di cambiamento che però era già in corso, a partire dal modo di lavorare.

Secondo i dati *Eurostat*, infatti, prima dell'inizio della pandemia il lavoro da casa o a distanza non era molto diffuso. L'85% dei dipendenti non aveva mai lavorato da casa nel 2019, a fronte del 92% nel 2000. Nel 2022 un quarto dei lavoratori ha conosciuto esperienza di lavoro a distanza e l'80% di questi desiderava che il telelavoro rimanesse una caratteristica della propria vita lavorativa. Se con la pandemia è cambiato drasticamente il modo di lavorare, si può dire altrettanto per il modo di viaggiare. Già nella primavera 2020 ha iniziato a farsi strada il concetto di *holiday working*. Da una ricerca degli *Osservatori Digital Innovation*, durante l'estate 2020 dei circa 1,8 milioni di smart worker, il 23,6% ha dichiarato di aver scelto una destinazione turistica come sede di lavoro estiva.

L'ECB Consumer Expectations Survey (CES) nel maggio del 2022, ha rilevato quali fossero i desiderata dei dipendenti rispetto al lavoro a distanza una volta terminata la pandemia: circa due terzi ha affermato di voler lavorare da casa almeno un giorno a settimana e il 25% ha mostrato interesse per un regime ibrido, dai due ai quattro giorni a settimana lavorando da casa.

Ma cosa vuol dire esattamente lavorare da casa? Occorre fare chiarezza, per il semplice fatto che il mero lavoro da casa non coincide necessariamente con il telelavoro o smart working o il nomadismo digitale, che più di tutti suggerisce l'idea del movimento.

Per telelavoro si intende "la prestazione di lavoro eseguita dal dipendente in qualsiasi luogo ritenuto idoneo, collocato al di fuori della sede di lavoro, dove la prestazione sia tecnicamente possibile, con il prevalente supporto di tecnologie dell'informazione e della comunicazione che consentano il collegamento con l'amministrazione cui la prestazione stessa inerisce" (d.P.R. n. 70/1999).

Si tratta di una forma di organizzazione e/o di svolgimento del lavoro che, attraverso strumenti informatici, consente lo svolgimento dell'attività lavorativa al di fuori dei luoghi di lavoro tradizionali. Lo smart working o lavoro agile, invece, è definito così perché si concentra più sugli obiettivi da raggiungere. A cambiare sono le modalità di esecuzione della prestazione, volte più "ad incrementare la competitività e agevolare la conciliazione dei tempi di vita e lavoro" (cfr. Ministero del lavoro e delle politiche sociali).

In questo senso, lo smart working è un concetto più vicino al nomade digitale. Al centro del nomadismo digitale e dello smart working vi è, infatti, un'attenzione maggiore al "work-life balance".

Il termine "Digital Nomad" (Nomade Digitale) lo troviamo per la prima volta nel 1997, in un testo di Tsugio Makimoto e David Manners, dal titolo "**Digital Nomad**". In questo libro si faceva riferimento alla necessità umana e antropologica di muoversi, che, unita allo sviluppo delle nuove tecnologie digitali, avrebbero condotto alla nascita di nuove comunità itineranti di lavoratori remoti, definite per la prima volta "nomadi digitali".

Esattamente vent'anni dopo, il Sole 24 Ore pubblicava [un articolo](#) in cui dichiarava che una ricerca della società di software *Intuit* rivelava che entro il 2020 oltre 7,5 milioni di lavoratori americani (il doppio rispetto al 2017) avrebbero svolto attività legate all'economia on-demand, e quindi fluide, flessibili e che entro il 2035 avremmo avuto almeno un miliardo di nomadi digitali.

Le statistiche, seppur non ufficiali, ci dicono che ad oggi in tutto il mondo ci sono oltre 35 milioni di persone che si definiscono nomadi digitali. Si parla di statistiche non ufficiali perché di fatto non è ancora possibile quantificare con precisione il numero di nomadi digitali nel mondo.

L'Associazione Italiana Nomadi Digitali è un ente no profit del terzo settore che vuole contribuire attivamente a rendere l'Italia una destinazione attrattiva, accogliente e ospitale per

remote worker e nomadi digitali provenienti da ogni parte del mondo. L'obiettivo che si prefigge è di incentivare la cultura del lavoro da remoto e il nomadismo digitale nel nostro Paese, con l'obiettivo di migliorare la qualità di vita dei lavoratori e generare un impatto socio economico positivo sui nostri territori.

Alberto Mattei, fondatore dell'associazione, in un articolo pubblicato sul sito web ufficiale dell'associazione nel 2022, ha dichiarato che attrarre *“remote worker e nomadi digitali”* in Italia rappresenta una grande opportunità per differenziare l'offerta turistica tradizionale, ma anche per diffondere la cultura digitale e contribuire attivamente a ridurre il divario economico, sociale e territoriale tra nord e sud, tra aree industrializzate e marginalizzate del Paese.

A sostegno di questa tesi, troviamo i risultati del [“Secondo Rapporto sul Nomadismo Digitale in Italia”](#), a cura dell'Associazione Italiana Nomadi Digitali - con il contributo di Airbnb - a cui hanno risposto oltre 2200 remote worker e nomadi digitali provenienti da Paesi diversi.

Risultati che mostrano l'attrattiva della destinazione Italia agli occhi dei remote worker e dei nomadi digitali. In particolare, ***nel report si evidenzia che il 43% degli intervistati sceglierebbe il Sud Italia e le Isole come destinazione privilegiata, il 14% una destinazione del Centro Italia e solo il 10% il Nord Italia.***



Fonte: Rapporto nomadi digitali 2022

Inoltre, il 93% degli intervistati ha mostrato interesse verso un'esperienza da nomade digitale in piccoli comuni e borghi dei territori marginali e aree interne del nostro Paese, per periodi di tempo variabili.

Il 61% degli intervistati privilegerebbe località di mare e il 41% località a stretto contatto con la natura, mentre la maggior parte dei remote worker e nomadi digitali (il 73%) vorrebbe soggiornare in appartamenti e case in affitto. Le attività che vorrebbero maggiormente sperimentare sui territori e che interessano di più remote worker e nomadi digitali sono: eventi culturali ed enogastronomici (circa il 55% degli intervistati) e attività a contatto con la natura (51%). A seguire ***“la possibilità di vivere esperienze autentiche e caratteristiche di quel territorio (40%), partecipare ad attività di socializzazione con la comunità locale e con altri nomadi digitali (37%) e svolgere attività legate al benessere personale (36%)”***. Verrebbe, quindi, da chiedersi come mai il sud Italia e più in particolare una regione come la Calabria non sia ancora diventata nei fatti meta privilegiata dei nomadi digitali. Qui dove è davvero possibile entrare a contatto con la popolazione locale e vivere esperienze immersi nella natura, una Regione in cui ricadono, come in poche altre regioni d'Italia, tre parchi Nazionali, di cui uno è la riserva naturale più grande d'Italia (Parco Nazionale del Pollino ndr). Se da un lato ci sono sfide importanti da affrontare, legate principalmente a carenze infrastrutturali e ai trasporti, dall'altro lato ci sono moltissime opportunità da cogliere, tra cui il patrimonio abitativo non utilizzato. Secondo i dati riportati nel Piano di Sviluppo Turistico Sostenibile della Regione Calabria 2023-2025, in Calabria ci sono 27 città abbandonate, distribuite soprattutto in provincia di Reggio Calabria e sul versante ionico, di cui 18 considerate rilevabili (poiché

costituite prevalentemente da edifici integri e da ruderi).

Inoltre, le ultime rilevazioni ISTAT sulle abitazioni non occupate, evidenziano che sul totale abitazioni (**1.243.643 unità**) 760.907 sono le abitazioni occupate da residenti e 482.736 sono le abitazioni non occupate (il 38,8% del totale). Dati importanti in termini di opportunità di recupero e rigenerazione dei luoghi.

Per rispondere a questi dati la Strategia del Piano di Sviluppo Turistico Sostenibile della Regione Calabria 2023-2025, ha previsto, tra gli altri, interventi di sostegno del modello “albergo diffuso”, soprattutto nei piccoli o piccolissimi centri e azioni di sostegno di forme di “borgo albergo”.

Il modello paese albergo è una forma di ricettività sostenibile che prevede un'accoglienza del turista da parte dell'intera comunità. In questo senso l'ospitalità viene intesa non come mero soggiorno, ma come esperienza da svolgere all'interno del paese.

Tutto questo si sposa con il concetto di abitare i luoghi attraverso la sua comunità, e viverli non più come turisti in vacanza, ma come co-costruttori di un nuovo concetto di comunità. Questo assioma è alla base dell'intendere il “**cittadino temporaneo**”, nato col progetto di **Matera Capitale Europea della Cultura 2019**. Al centro non c'è più la destinazione, ma la comunità che fa rivivere la destinazione. Il cittadino temporaneo cresce assieme ai residenti, fa spazio a nuovi modi di lavorare, nuovi modi di viaggiare, nuovi modi di abitare. Un nuovo modo di viaggiare che, nel caso di Matera, si è tradotto nell'istituzione di un **passaporto temporaneo**, grazie al quale oltre 74 mila abitanti culturali sono diventati cittadini temporanei della Capitale Europea della Cultura, con più di 328 mila accessi stimati agli eventi organizzati nell'arco dei 365 giorni di programmazione. Il cambio di rotta sta nell'azione compiuta da parte di chi visita un luogo: dal “**visitare**” al “**sentirsi parte**” di un abitare.

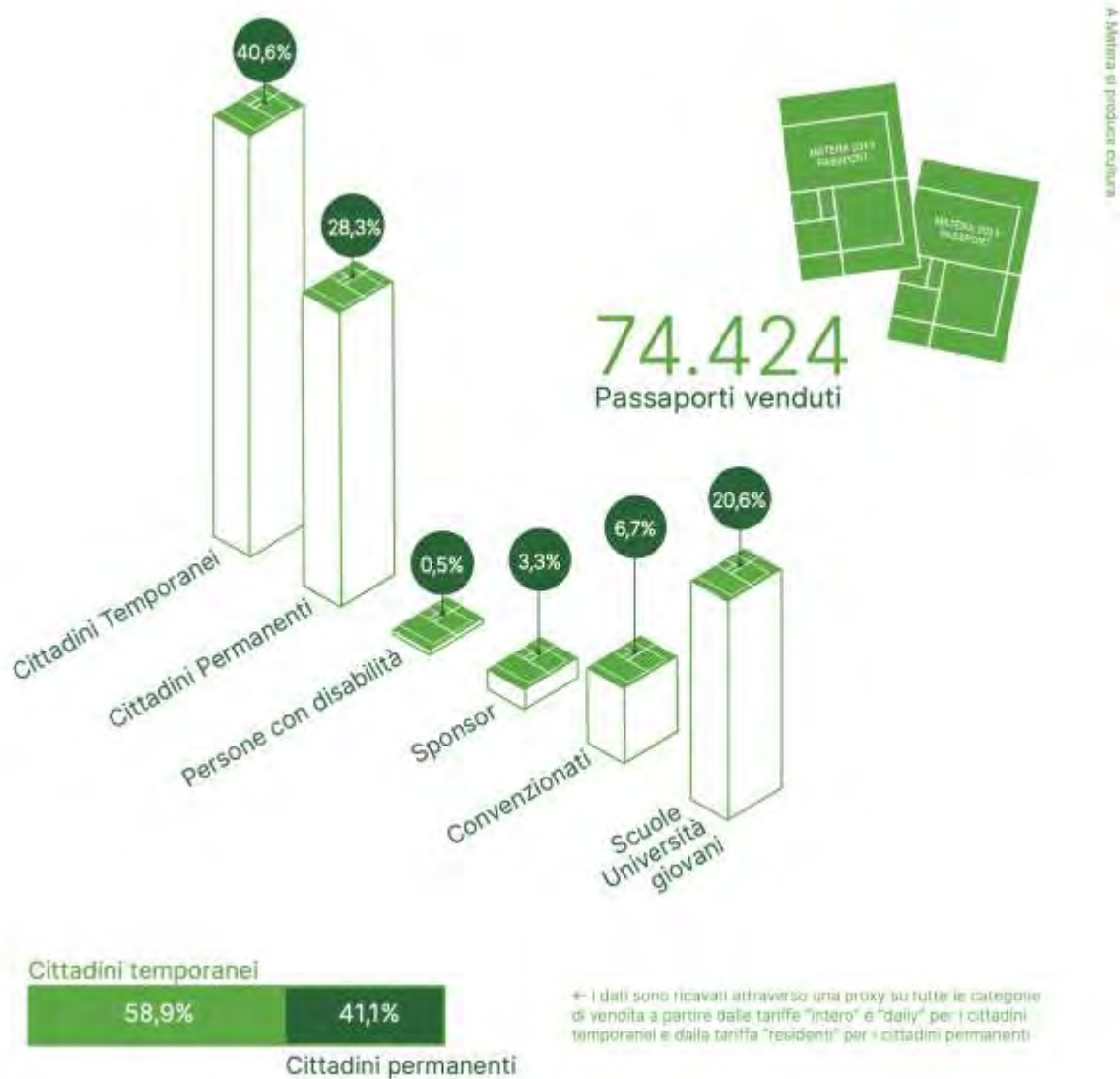


Un nuovo modo di viaggiare che si intreccia con nuovi modi di abitare, come emerge, sempre nel caso di Matera, dal decalogo del cittadino temporaneo che consta dei seguenti dieci principi:

1. Mi impegno ad essere un cittadino temporaneo responsabile
2. Ho cura dei luoghi abitati dalla natura e dall'uomo
3. Leggo le storie e le memorie, attraverso gli occhi di chi le ha vissute
4. Ascolto il suono di quello che vedo, le parole di chi vi abita
5. Guardo e cerco l'anima di questo luogo, la sua comunità
6. Mi nutro dei dialoghi che insieme generiamo
7. Condivido il sapere che questa terra mi insegna
8. Partecipo al suo futuro, consapevole del passato
9. Affido a questo luogo la ricchezza che sono

10. Porto con me il cittadino che sono diventato

Una cittadinanza non solo temporanea, ma anche culturale che a Matera ha portato risultati come l'incremento di flussi turistici stranieri, con un aumento di 50.000 unità rispetto al 2018, in termini di presenze straniere; un modello di turismo basato su una stretta interazione tra cittadini permanenti e cittadini temporanei, capace di rigenerare territori e comunità remote e isolate, anche attraverso la rigenerazione dei luoghi. Un punto di debolezza nella fase di candidatura a Capitale della Cultura era che *"a Matera non ci fossero spazi per fare eventi"*. Punto di debolezza che si è trasformato in punto di forza, attraverso la trasformazione dei luoghi. Durante Matera 2019 sono stati, infatti, utilizzati 131 spazi, ne sono stati recuperati 14 (aperti al pubblico per la prima volta per eventi culturali); sono stati, inoltre utilizzati 68 spazi inusuali per l'organizzazione di eventi culturali. Un altro risultato raggiunto da Matera 2019 è stato il passaggio da una logica di consumo dei prodotti culturali ad una logica di comunità temporanee. Il Passaporto ha permesso, infatti, al turista di diventare cittadino temporaneo, attraverso una maggiore responsabilizzazione di chi visita i luoghi. La partecipazione attiva delle comunità ha consentito la realizzazione di percorsi di riattivazione del territorio attraverso la cultura. Su 77 progetti realizzati, 61 hanno visto la partecipazione attiva dei cittadini.



Dal punto di vista normativo, l'esperienza di Matera 2019 è stata senza ombra di dubbio profetica. È, infatti, nel 2022 che viene pubblicato nella Gazzetta Ufficiale la legge del 28

Marzo 2022 di conversione del Decreto Sostegni-Ter (DL n. 4/2022), contenente provvedimenti per il sostegno alle imprese e ai lavoratori riguardo ai temi di lavoro, servizi al territorio e salute, collegati alla pandemia COVID-19. Il decreto è importante anche perché, per la prima volta, dà spazio alla definizione giuridica di **nomade digitale**. Oltre alla definizione, si indica che potranno entrare nel nostro Paese i suddetti e i lavoratori da remoto extra-UE (quasi 70 mila unità), fuori dalle quote indicate all'interno del precedente Decreto Flussi (Il Sole 24 Ore, 2022).

Il decreto permetterà a remote worker e nomadi digitali (extra UE), che sceglieranno l'Italia come luogo in cui vivere e lavorare da remoto temporaneamente, di ottenere un permesso di soggiorno della durata di un anno (prorogabile per un ulteriore anno ed estendibile al proprio nucleo familiare).

I nomadi digitali possono in questo senso diventare dei veri e propri **abitanti temporanei delle nostre comunità**, come emerge nel “report sul nomadismo digitale”, soprattutto perché non si muovono per cercare un lavoro, ma sono alla ricerca di luoghi in cui poter lavorare meglio, a contatto con la natura e con la comunità locale.

L'abitante temporaneo cresce insieme ai residenti, fa spazio a nuovi modi di lavorare e vivere i territori, oltre a rappresentare un'opportunità economica per le comunità.

Ci sono, ad esempio, aziende che portano lo smart working all'interno dei piccoli borghi d'Italia, come HQ Village, promuovendoli come poli di condivisione, innovazione e tradizione, attraverso una rete di proprietari immobiliari privati e l'offerta di servizi per abitanti temporanei.

Gli abitanti temporanei sono anche al centro de **La Rivoluzione delle Seppie** che ha come obiettivo quello di migliorare il tessuto culturale della comunità, di promuovere l'integrazione sociale e lo sviluppo del territorio di Belmonte Calabro (CS), con la volontà di riempire gli spazi vuoti e dare nuova forma e sostanza al vivere questi spazi, trasformandoli in “luoghi dell'abitare”.

La priorità metodologica è quella di sviluppare strategie urbane per rafforzare l'identità della Calabria, in particolare Belmonte Calabro, grazie alla creazione di eventi e workshop di auto-costruzione, ad esempio proponendo la riattivazione di spazi pubblici ed edifici. *La Rivoluzione delle Seppie* è un'associazione culturale, senza fini di lucro, formata da un gruppo di giovani professionisti internazionali nomadi e creativi che opera in Calabria con un approccio interdisciplinare. Il contesto è Belmonte Calabro, situato in un'area marginale in un centro storico semi abbandonato, che diventa attrazione non in senso turistico, ma in senso culturale.

Il progetto nasce nel 2016 dall'esigenza di avviare una Summer School a Belmonte con gli studenti della London Metropolitan Academy. L'esperienza dà vita all'associazione Le Seppie, coordinata da un gruppo di ragazzi di Belmonte e dal collettivo di architettura Orizzontale. Da questa unione prende forma *La Rivoluzione delle Seppie*, un vero e proprio progetto di riattivazione territoriale e scambi fra la realtà locale e la rete internazionale, che è il risultato di interazione tra pubblico e privato, tra enti del terzo settore e università.

L'idea era di rendere fruibili alcuni degli spazi come se fossero delle collaboration rooms, in cui questa nuova comunità temporanea potesse finalmente avere una sua base.

L'esperienza della Summer School diventa qualcosa di più grande. I docenti dell'Università di Londra, decidono, infatti, di creare una classe di ricerca all'interno della Facoltà di Architettura della Metropolitan University per studiare il territorio di Belmonte e sviluppare progetti architettonici ideali, pensati per Belmonte Calabro. Nel 2017, grazie a un protocollo d'intesa della durata di tre anni tra il comune di Belmonte e la London Metropolitan University, si inizia a lavorare per la rigenerazione urbana del borgo.

Il metodo utilizzato è quello del **learning by doing**, attraverso la creazione di eventi e workshop di auto-costruzione, ad esempio proponendo la riattivazione di spazi pubblici ed edifici, coinvolgendo attori chiave tra cui migranti, gente del luogo e studenti nazionali ed in-

ternazionali.

Un esempio di questa riattivazione degli spazi è il progetto **Crossings**, un evento organizzato durante il mese di luglio in collaborazione con il collettivo di Architettura “Orizzontale”, la facoltà di Architettura della London Metropolitan University e il Dipartimento di Architettura e Territorio dell’Università Mediterranea di Reggio Calabria. Crossings nasce nel 2016 come evento di restituzione dei progetti degli studenti alla comunità e con l’obiettivo principale di fornire a vecchi e nuovi abitanti una rinnovata consapevolezza del territorio e del suo patrimonio culturale, attraverso la riattivazione degli spazi e la progettazione di strutture per queste aree, tese a valorizzare le differenze culturali.

Tra gli spazi riattivati c’è l’ex Convento delle Monache che, oltre aver ospitato per alcuni anni la sede del municipio, è stato oggetto di una ristrutturazione per diventare Casa delle Culture, rimasta incompiuta. Nel 2019 attraverso un protocollo d’intesa con il Comune di Belmonte Calabro, le associazioni Rivoluzione delle Seppie e Orizzonte, l’ex Convento viene dato in comodato d’uso all’associazione ed inizia a trasformarsi in uno spazio polifunzionale che, oltre ad ospitare ogni anno Crossings, porta alla creazione di **Belmondo**.

BelMondo nasce inizialmente come spazio di coworking e spazio creativo, un luogo fisico (la Casa di BelMondo a Belmonte) e non-fisico (mondo virtuale – BelMondo) di produzione, elaborazione e trasmissione di idee, laboratori, seminari, in cui poter condurre esperimenti sulla relazione tra uomo, natura, arte e tecnologia. Uno spazio capace di generare nuove forme di produzione e di formazione. Con l’emergenza Covid diventa una residenza temporanea.

A dare una svolta al progetto della Rivoluzione delle Seppie è, infatti, la pandemia. Il Covid19, in Inghilterra come in tutto il resto del mondo, impedisce il rientro nelle Università e la completa ripresa delle attività didattiche in presenza. Puntando a trasformare le criticità in opportunità, La Rivoluzione delle Seppie, propone ad un gruppo di 9 studenti della London Metropolitan University di trasferirsi per tre mesi a Belmonte Calabro per vivere la Casa di BELMONDO come spazio per lavorare e vivere, diventando così abitanti temporanei di Belmonte e dando vita al primo esperimento di South Learning.

Il South Learning non è solo un’esperienza di smart working al Sud, è vivere gli spazi in maniera collettiva: quelli del paese e quelli della casa.

La creazione di una comunità temporanea che interagisce con la comunità permanente è fonte di crescita reciproca. I risultati sono duplici: da un lato la creazione di attrazioni turistico-culturali, dall’altro quello di attuare o, comunque, sperimentare nuove forme dell’abitare.

Quali risultati sono stati raggiunti a Belmonte grazie a progetti di nomadismo digitale e residenze temporanee?

Dal 2016 al 2020 sono stati coinvolti 270 studenti, 53 professori, 47 associazioni, 5 università, 80 migranti.

Il paese ha iniziato a rigenerarsi non solo a partire da interventi pubblici e di riqualificazione, ma anche dal punto di vista di integrazione dei servizi, come ad esempio l’installazione del primo Atm ad opera di Poste Italiane.

Le varie edizioni di “Crossings” hanno generato una progettualità sul territorio, ma hanno anche attivato un dibattito tra e con le persone che vivono in questo territorio. Gli spazi sono stati in questo caso ripensati, riprogettati e riutilizzati. Nel 2019 Casa BelMondo, ex Casa delle monache di proprietà comunale è stata riprogettata dagli architetti di Orizzontale come spazio permanente per il lavoro del collettivo, ma soprattutto come cantiere creativo e fucina di idee. Infine, l’edizione Crossing del 2022 si è spostata verso la costa, nello specifico all’interno del mercato comunale di Belmonte Marina (struttura pubblica costruita e mai utilizzata) che ha così conosciuto una nuova destinazione d’uso.

Il cambiamento che è stato attuato è avvenuto grazie ai nomadi digitali e creativi e grazie ad un dialogo positivo tra amministrazione locale e operatori. In questo modo un luogo desti-

nato all'abbandono come Belmonte ha iniziato il percorso di rinascita mettendo in connessione comunità ospitali, residenti temporanei, amministrazioni locali e nomadi digitali.

A mancare in una regione come la Calabria è spesso la consapevolezza. Per colmare questo gap intervengono i progetti ospitali. Perché ci sia spazio per i nomadi digitali in una regione come la Calabria occorre puntare alla creazione di destinazioni che siano prima di tutto ospitali. Destinazione Ospitale è un progetto di sviluppo territoriale diffuso e condiviso volto a valorizzare l'autenticità dei luoghi, la genuinità dei rapporti umani, la specificità della cultura, le tradizioni locali e il viaggio lento.

Si basa sulla partecipazione attiva di chi abita i territori, partendo dai loro reali bisogni e lavorando all'aumento del parametro denominato **FIL (Felicità Interna Lorda)** come afferma Francesco Biacca, CEO di Evermind, unica Società benefit e B Corp in Calabria.

Destinazione Ospitale nasce dall'incontro tra quattro professionisti, già fondatori dei progetti **Evermind**, **Festival dell'Ospitalità** e **HumanLab Italy**, con l'obiettivo di accompagnare le destinazioni in un *processo di consapevolezza e di costruzione di una governance che possa andare a realizzare un vero e proprio progetto di destinazione, prima ospitale e solo poi turistica*.

Tra i progetti di Destinazione Ospitale c'è Destinazione Nicotera, un progetto di ospitalità territoriale diffusa che, seguendo una logica sistemica, mette insieme case, strutture ricettive, esperienze, attività, eventi e storie di comunità, con l'obiettivo di valorizzare e promuovere il territorio nicoterese come destinazione ospitale.

Nicotera (VV) è un paese sulla costa tirrenica della Calabria. Nel corso dell'anno conta 6.000 abitanti, ma nella stagione estiva si raggiungono le 25-30.000 presenze. Il turismo prevalente a Nicotera è un turismo mordi e fuggi, una destinazione scelta come alternativa a località più note come Tropea, Pizzo, Ricadi, principalmente per i prezzi più accessibili. Negli ultimi anni, Nicotera è rimasta vittima dei tour operator come Alpitour, un modello fallimentare in una destinazione come Nicotera e che ha portato alla spaccatura nella comunità, rispetto ad un progetto, quello dei grandi villaggi turistici, che aveva deluso le aspettative.

Nel tentativo di appianare questa divisione, i fondatori di Evermind hanno scelto Nicotera come sede del Festival dell'Ospitalità (il più grande evento del Mezzogiorno dedicato al settore dell'Ospitalità e Turismo), partendo dall'incontro con le persone del luogo.

Il primo risultato di questa interazione ha portato alla creazione di una cartellonistica turistica nuova, basata sugli elementi identitari del paese. A creare i contenuti della nuova cartellonistica è stata la comunità stessa. Il valore aggiunto di questa narrazione risiede nel fatto che la cartellonistica non fosse una mera descrizione degli aspetti tecnici di un edificio, ma un racconto di quello che rappresentasse l'edificio stesso.

Nel corso delle edizioni successive, il Festival dell'Ospitalità, unendosi alla metodologia HumanLab Italy, ha dato vita a una nuova dimensione di progettazione di comunità. Con questa nuova progettualità, sono stati portati avanti gli incontri con la comunità, in modo laboratoriale, per lavorare sull'identità del territorio. Da una nuova definizione di identità territoriale, è infine stato costruito un nuovo modo di raccontare e di vivere il territorio stesso.

I risultati raggiunti sono stati molteplici. Nello specifico, sono stati attivati percorsi di formazione interna, rivolti sia ai cittadini che agli operatori turistici, e laboratori per i più piccoli, pensati ad esempio per far capire loro la differenza tra cibo industriale e naturale. Con Destinazione Nicotera è nato il progetto Cucine Aperte, una formula di home restaurant, dove gli abitanti cucinano nelle proprie case, utilizzando gli ingredienti identitari del territorio. Questa innovazione ha permesso di risolvere una criticità del borgo, ovvero l'assenza di ristoranti nel centro storico. Ha, inoltre, aggiunto valore all'esperienza: il prodotto inteso non solo come cibo, ma collante tra visitatore e padrone di casa, volto alla creazione di un'esperienza. Un ulteriore progetto di cambiamento di cambiamento è stata la nascita della "**Comunità Slow Food Ritmo Mediterraneo di Nicotera per un nuovo modello di ospitalità**". Destinazione Nicotera

oggi è anche una piattaforma di promozione territoriale e prenotazione turistica, dove si può intercettare tutto il racconto strutturato del territorio e c'è la possibilità di prenotare direttamente sia le notti nelle strutture extra-alberghiere, sia le esperienze, dando vita a forma di Residenze Temporanee.

E sono proprio le Residenze Temporanee il fil rouge di questo cambiamento.. Le storie e i progetti raccontati finora hanno un comune denominatore: i “**residenti temporanei di comunità**” che, come afferma Alberto Mattei, sono rappresentati da nomadi digitali, remote workers e smart worker ai quali dovrebbe essere consentito l'accesso ai servizi essenziali, quali anagrafe, sanità, trasporto pubblico, istruzione, con l'aggiunta di incentivi per vivere e lavorare per periodi medio-lunghi in luoghi in cui non posseggono la residenza. Istituire il residente temporaneo di comunità in una regione come la Calabria, vuol dire accrescere le competenze presenti in un territorio che soffre lo spopolamento ed è soggetto ad importanti flussi migratori. **Ripopolare i paesi, accrescere le competenze, incentivare progetti di innovazione sociale e sostenere la crescita economica dei territori, anche a livello turistico, sono le sfide che possono essere vinte grazie al contributo di nomadi digitali e cittadini temporanei.** Perché se è vero che i Nomadi Digitali e i Residenti Temporanei non sono da considerare meri turisti con un'alta capacità di spesa, in cerca di divertimento, ma risorse che vogliono sentirsi parte di una comunità e in cui vogliono contribuire, è un fatto che i nomadi digitali sono persone che percepiscono il proprio reddito nei paesi di origine, ma spendono i loro soldi nelle destinazioni in cui scelgono di lavorare e soggiornare a medio e lungo termine.

Ripensare i luoghi a misura di nomadi digitali è la strada da percorrere per sostenere nuovi modelli di lavoro e sostenere l'industria turistica, mettendo al centro il capitale umano.

Perché questo avvenga è necessario avviare un percorso di formazione rivolto agli operatori turistici, rendere le strutture ricettive idonee ad ospitare i nomadi digitali, progettare spazi di lavoro condivisi, contrastare la carenza dei trasporti con mobilità urbana sostenibile. Temi cruciali su cui pubblico, privato e terzo settore sono chiamate a lavorare insieme per pensare le destinazioni di domani.



ISBN: 978-2-931089-39-2

*UNICARTradEconomy & Finance
International Conference
University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -*

*26 - 27 June 2023
PROCEEDINGS BOOK*



p. 353

Retorica della Smart City e degli Smart Villages. Tecnologia senza intelligenza?

Giovanni TOCCI*
University of Calabria - Italy

Rhetoric of the Smart City and smart villages. Technology without intelligence?

Abstract: Smart city concept has quickly reached a high degree of popularity and started a broad spectrum of urban applications.

Smart cities are configured as highly technological contexts, but also more sustainable and with a balanced management of natural resources and the urban environment.

More recently, under the impetus of various EU initiatives, the concept of smartness has also been extended to many smaller towns. In particular, the focus on the digital divide issue between urban and rural areas has led to the need to bridge this gap through policies for the digitization of essential services.

The application of information and communication technologies (ICT) in inland areas and small towns is the basic prerequisite for the revitalization of services and places in marginal areas with poor infrastructure and limited development prospects. It is precisely this perspective that has fueled the idea of "Smart Villages" in European policies.

In the smart perspective, technological component assumes a decisive importance for searching innovative solutions, however this vision also presents possible risks related to an interpretation focused solely on the dimension of information technology as tool for improving the quality of life.

In this framework, the paper proposes a less emphatic vision of smartness by highlighting the critical issues related to the rhetoric of intelligence in large urban agglomerations as well as in small villages, i.e. in the city tout court.

Keywords: smart city; smart villages; small towns; ICTs; social innovation

1. Introduzione

Questo lavoro si colloca nell'ambito del più ampio dibattito sul ruolo delle tecnologie rispetto alle opportunità di sviluppo dei contesti urbani e non solo, a partire da temi che riguardano soprattutto le strategie adottate sullo scenario internazionale. Strategie che sempre più frequentemente inneggiano al tema della sostenibilità, ma anche e soprattutto ad un "sano uso" della tecnologia vista come elemento fondamentale per il miglioramento della qualità della vita.

Più in particolare, il contributo guarda alle reali capacità delle moderne tecnologie di produrre anche innovazione sociale, concretamente in termini di soddisfazione di bisogni e au-

* Corresponding Author: giovanni.tocci@unical.it

mento della qualità della vita con riferimento non solo alle città, ma anche ai centri minori e alle aree interne.

Il concetto di *smart city* ha rapidamente raggiunto un elevato grado di popolarità e ha avviato un ampio spettro di applicazioni in campo urbano.

Le città smart si configurano come contesti altamente tecnologici, ma anche più sostenibili.

Più di recente, sotto la spinta di diverse iniziative dell'Unione Europea (2016, 2017), il concetto di smartness è stato esteso anche ai piccoli centri.

Nelle politiche europee, è proprio l'applicazione delle tecnologie dell'informazione e della comunicazione (ICTs) nelle aree interne e nei piccoli centri che ha alimentato l'idea degli "Smart Villages".

Secondo una definizione fornita dalla European Commission (2020), gli smart villages sono aree e comunità rurali le cui reti e i servizi tradizionali sono potenziati per mezzo delle tecnologie digitali e un migliore impiego del sapere e delle competenze a beneficio delle comunità e dei sistemi produttivi locali.

La componente tecnologica nella prospettiva smart assume una rilevanza determinante per la ricerca di soluzioni innovative, tuttavia questa visione presenta anche possibili rischi che si connettono a un'interpretazione focalizzata unicamente sulla dimensione delle tecnologie informatiche quale strumento per il miglioramento della qualità della vita nelle città (Mela 2013).

Il rischio è che ci si concentri troppo sulla tecnologia e sull'infrastruttura, perdendo di vista il vero significato di intelligenza, che rappresenta invece l'aspetto cruciale e più sostanziale (Tocci 2018).

In questa prospettiva, l'articolo propone una visione meno enfatica del concetto di smartness evidenziando le criticità legate alla retorica delle città intelligenti, ad ogni livello di scala.

2. La smart city

Il dibattito sui modelli di sviluppo urbano, negli ultimi decenni, è stato sempre più influenzato dalle discussioni sul concetto di smart city (Chiappini, Vicari Haddock, 2018; Dameri, D'Auria, 2014; Giffinger, Pichler-Milanović, 2007; Meijer, Bolivar, 2016; Santangelo, Aru, Pollio, 2013), il quale ha avviato un ampio spettro di applicazioni in campo urbano sia in Europa, grazie soprattutto alle politiche dell'UE, che in altri ambiti continentali. Un concetto che tende ad enfatizzare molto la dimensione tecnologica delle strategie di governance.

In generale è possibile dire che la città smart designa una comunità urbana in cui si intrecciano le dimensioni tecnologiche più innovative con gli aspetti dello sviluppo sostenibile. Per cui, esse si configurano come contesti altamente tecnologici, ma anche più green e con una equilibrata gestione delle risorse naturali e dell'ambiente urbano.

In generale il termine smart city è divenuto sinonimo di una città «caratterizzata da un uso intelligente ed esteso delle tecnologie digitali che consentono un utilizzo efficiente delle informazioni» (De Santis *et al.* 2013, p. 2), sebbene le diverse definizioni rinvenibili in letteratura evidenzino come il termine smart city non sia associabile a quest'unica accezione. Difatti esso «ha acquisito significati differenti, che si discostano dalla rigida equazione tra città intelligente e utilizzo diffuso delle tecnologie digitali e della comunicazione, le quali sono interpretate piuttosto come strumenti abilitanti (...). Una città intelligente sarebbe quindi non solo un concetto tecnologico, ma socioeconomico, per cui l'adozione di tecnologie all'avanguardia di per sé non dà garanzie di successo in termini di maggiore vivibilità e qualità della vita nel contesto urbano» (Dameri e D'Auria 2014, p. 2).

Il concetto di città intelligente accorpa, dunque, più aspetti che via via sono stati rilevati dagli studiosi generando così diverse definizioni che riconducono alla smart city come distretto tecnologico (Batty *et al.* 2012; Caragliu, Del Bo & Nijkamp 2011), in altri casi alla intelli-

genza della sua popolazione (Nam e Pardo 2011), o ancora al rapporto tra il governo della città ed i suoi abitanti, in particolare rispetto alle nuove forme di e-governance e partecipazione dei cittadini (Khan *et al.* 2014)¹.

3. Dalla smart city ai villaggi intelligenti

Più di recente, sotto la spinta di diverse iniziative dell'UE, il concetto di smartness è stato esteso anche ai centri più piccoli e alle aree interne.

In particolare, a partire dal 2016 si sono susseguite diverse azioni finalizzate allo sviluppo delle aree rurali e dei contesti marginali basate essenzialmente sull'impiego delle nuove tecnologie digitali quali strumenti in grado di produrre percorsi innovativi di crescita.

Tra le iniziative più importanti, figura la dichiarazione elaborata dai partecipanti alla Conferenza europea sullo sviluppo rurale organizzata a Cork, in Irlanda, nel 2016 (Unione Europea 2016).

Obiettivo dell'incontro è stato l'individuazione di percorsi atti a potenziare l'integrazione delle iniziative locali e le capacità del mondo rurale nella definizione delle politiche dell'Unione, in particolare attraverso iniziative di sviluppo locale dal basso e di tipo partecipativo.

I membri aderenti, basandosi, tra le altre questioni, soprattutto sulla previsione di una economia e delle imprese rurali sempre più dipendenti dalla digitalizzazione – come anche dai “professionisti della conoscenza”, che sfruttano al meglio la trasformazione digitale e incrementano la produzione rurale in maniera sostenibile – hanno prodotto il documento intitolato appunto “*Dichiarazione di Cork 2.0 per una vita migliore nelle aree rurali*”. L'atto, contenente dieci orientamenti politici, definisce le aspettative e le aspirazioni delle zone rurali e sottolinea, soprattutto, la necessità di avviare politiche che prestino particolare attenzione al superamento del divario digitale tra aree rurali e urbane e a allo sviluppo del potenziale offerto dalla connettività e dalla digitalizzazione delle aree rurali².

Alla conferenza di Cork segue, nel 2017, un'ulteriore iniziativa promossa dalla Commissione Europea, dal titolo *Eu Action for Smart Village* (European Commission 2017), che ha preso avvio proprio dalla dichiarazione prodotta nell'incontro dell'anno precedente.

Con questo documento, l'UE ha lanciato una serie di riflessioni sui borghi del futuro nell'ottica di fornire prospettive di crescita alle zone rurali e ai villaggi, liberando il grande potenziale inespresso di queste aree in termini economici, ambientali e turistici.

Il documento, in particolare, sottolinea come l'idea dello smart village non possa realizzarsi isolatamente, ma vada al contrario integrata nelle più ampie strategie di sviluppo per le regioni e i territori, per cui rafforzare i legami tra aree rurali e urbane diventa fondamentale per il raggiungimento degli obiettivi.

L'*Action for Smart Village* dell'Unione Europea dà il via ad un percorso che culmina poi nel *Progetto Pilota sugli Smart Eco-Social Villages* (*Ibidem* 2020). Questo progetto rappresenta il lavoro più recente, in ordine cronologico, avviato in tale direzione dal quale emergono alcuni fondamentali punti relativamente al concetto dei villaggi intelligenti nel panorama europeo.

¹ Per un approfondimento sul concetto di smart city, con particolare riferimento anche alla dimensione della governance delle città intelligenti, si rimanda a Tocci (2020).

² In particolare, il settimo punto dei dieci orientamenti suggeriti dalla dichiarazione, intitolato “Stimolare la conoscenza e l'innovazione”, sostiene che «le comunità rurali devono partecipare all'economia della conoscenza per sfruttare appieno i progressi compiuti nel settore della ricerca e dello sviluppo. Le imprese rurali di ogni tipo e dimensione, compresi gli agricoltori e i silvicoltori, devono poter accedere a tecnologie adeguate, a soluzioni di connettività avanzate e a nuovi strumenti di gestione per generare vantaggi economici, sociali e ambientali. Per sviluppare le competenze necessarie, è indispensabile che le politiche si concentrino maggiormente sulle tematiche dell'innovazione sociale, l'apprendimento, l'istruzione, la consulenza e la formazione professionale» (*Ibidem*, p. 6).

Il progetto pilota sugli smart eco-social village, avviato dal Parlamento Europeo e giunto a termine nell'aprile del 2019, offre delle conclusioni importanti per l'utilizzo futuro del concetto di smart village nell'UE. Il lavoro, che raccoglie 15 esempi di buone pratiche e sei casi di studio, attraverso l'analisi delle opportunità e delle sfide, unitamente agli spunti delle esperienze di base, propone una definizione che chiarisce il concetto di smart village. «Il progetto pilota ha identificato molti esempi di villaggi attualmente impegnati in iniziative per affrontare le sfide o migliorare la qualità della vita degli abitanti, formulando soluzioni innovative e intelligenti che coprono un'ampia gamma di aree tematiche, tra cui agricoltura, ambiente, energia, mobilità, salute, istruzione, cultura o turismo. Nonostante la diversità delle situazioni, molti Smart Villages condividono caratteristiche comuni che si riflettono nella definizione proposta, come l'importanza della partecipazione dei cittadini, un'adeguata governance e l'uso di un progetto "ancora" per indirizzare la strategia verso un obiettivo specifico» (*Ibidem* 2020, p. 7).

Tutti questi interventi, si basano sul presupposto che, grazie all'innovazione digitale, zone particolarmente vulnerabili e con poche prospettive di sviluppo future, potrebbero vivere un rilancio dei propri servizi e dei luoghi che li caratterizzano. In particolare, l'attenzione posta sul tema del divario digitale tra le aree urbane e quelle rurali ha condotto alla necessità di colmare questo gap attraverso politiche di digitalizzazione dei servizi essenziali (Bars 2020).

4. Gli smart villages

Secondo la definizione della Commissione Europea gli smart villages sono comunità in aree interne che usano soluzioni innovative per aumentare la propria resilienza.

Essi si basano su un approccio partecipativo al fine di sviluppare una strategia che possa migliorare le loro condizioni economiche, sociali e ambientali, utilizzando in particolare le soluzioni offerte dalle tecnologie digitali.

Questa definizione, scaturita dal progetto pilota sugli smart eco-social village, puntualizza alcuni aspetti specifici. In primis, i "villaggi rurali intelligenti" adottano un approccio bottom-up, partendo da un percorso di animazione territoriale che coinvolga la comunità locale e porti all'identificazione delle reali necessità del territorio, allo scopo di realizzare interventi che apportino un beneficio concreto alla collettività.

In secondo luogo, sottolinea l'importanza dell'approccio partecipativo inteso come coinvolgimento attivo della comunità locale nell'elaborazione e nel processo decisionale relativo alla strategia Smart Village.

Un ulteriore aspetto riguarda la dimensione tecnologica, quest'ultima include, non solo le tecnologie dell'informazione e della comunicazione, ma anche l'impiego di big data o di innovazioni legate all'uso dell'Internet of Things (IoT). Le tecnologie si configurano dunque come la leva per un uso migliore delle risorse, per aumentare l'attrattività delle aree rurali e migliorare la qualità della vita dei residenti.

Infine, le strategie degli smart villages, che rispondono alle sfide e alle esigenze del territorio, facendo leva sui punti di forza e sulle risorse locali. In tal senso queste ultime possono riguardare l'accesso ai servizi, la creazione di posti di lavoro, lo sviluppo di filiere alimentari corte e pratiche agricole, l'incremento di energie rinnovabili e di un'economia circolare, la conservazione dell'ambiente e della biodiversità, la valorizzazione del patrimonio culturale per una maggiore attrattività turistica (European Commission 2020).

In definitiva questi spunti, benché a livello normativo l'UE non preveda ancora una definizione giuridica di "piccolo comune intelligente", rimarcano l'esistenza di una serie di caratteristiche distintive associate al concetto, a partire dalla partecipazione delle comunità

locali e dall'uso degli strumenti digitali come elementi fondamentali (Martinez e McEldowney 2021).

Relativamente al panorama italiano, il Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) licenziato dal Governo italiano prevede, tra i vari investimenti, una linea di intervento indirizzata allo sviluppo turistico e culturale nelle aree rurali e periferiche.

In particolare la *Missione 1 (DIGITALIZZAZIONE, INNOVAZIONE, COMPETITIVITÀ, CULTURA E TURISMO)* sostiene la transizione digitale del Paese nelle infrastrutture di comunicazione e nel sistema produttivo.

Mentre la *Componente 2* della *Missione 1* ha l'obiettivo di promuovere l'innovazione e la digitalizzazione del sistema produttivo, la *Componente 3* è finalizzata al rilancio dei settori economici della cultura e del turismo. «Gli interventi della seconda componente sono dedicati [...] anche alla tutela e alla valorizzazione dei [piccoli centri] (ad esempio i “borghi”), nonché alla rigenerazione delle periferie urbane. Questi interventi di riqualificazione/rinnovamento dell'offerta sono improntati a una filosofia di sostenibilità ambientale e pieno sfruttamento delle potenzialità del digitale, facendo leva sulle [moderne] tecnologie per offrire nuovi servizi e migliorare l'accesso alle risorse turistiche/culturali» (PNRR 2021, p. 89).

Proprio in riferimento a quest'ultimo punto, nell'ambito delle due linee di intervento (Linea A e Linea B) previste dal Piano Borghi del PNRR, sono stati presentati svariati progetti finalizzati all'avvio di progetti orientati alla realizzazione di *smart community* e *smart villages*³ (cfr. Tocci 2023).

5. La retorica della smartness

La definizione di smart city non è riuscita a consolidarsi del tutto nella cultura della ricerca urbana, benché alcune delle dimensioni che la strutturano abbiano assunto delle connotazioni più stabili. Tuttavia, ciò non ha impedito ugualmente un'inflazione del concetto di città intelligente, nel senso di un maggior uso, soprattutto in riferimento alle questioni di pianificazione e sviluppo urbano. Infatti alcuni autori rilevano come la proliferazione delle città che adottano strategie intelligenti ha spesso portato ad un uso semplicistico dei termini “smart” e “intelligente”, che vengono troppo facilmente attribuiti a qualsiasi applicazione digitale associata alle città senza però chiarire cosa l'intelligenza stia realmente migliorando e in che modo.

Analogamente, gli smart villages rappresentano oggi una realtà emergente, sebbene il concetto non sia del tutto consolidato e le caratteristiche specifiche dei villaggi intelligenti non ancora pienamente identificate.

Le città smart si configurano come contesti altamente tecnologici, ma anche più sostenibili e con una equilibrata gestione delle risorse naturali e dell'ambiente urbano. Tuttavia, secondo una visione meno enfatica del concetto, essa presenta anche diverse problematicità legate alla

³ Di seguito si riportano, a titolo di esempio, quattro progetti di smart village, presentati da piccoli comuni nell'ambito del bando “Attrattività dei Borghi” del Ministero della Cultura, che sono stati selezionati e dunque beneficiari dei fondi del Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza.

Il primo è Ulassai, piccolo comune della provincia di Nuoro, che è uno dei 21 progetti pilota ricadenti nella Linea A e a cui sono state assegnate risorse per 2 milioni di euro. Il progetto dal titolo *Dove la natura incontra l'arte* è finalizzato alla trasformazione del borgo in una smart community.

Santa Fiora Smart Village è il progetto presentato dal piccolo comune toscano di Santa Fiora, in provincia di Grosseto. Il Comune rientra tra i 229 borghi finanziati con i fondi della Linea B e al progetto sono stati assegnati 1,6 milioni di euro.

Nella stessa linea di finanziamento (Linea B) ricade il borgo di Sellia, un piccolo comune in provincia di Catanzaro, risultato vincitore con il progetto *Sellia Smart Village*. Anche in tal caso al progetto sono stati assegnati 1,6 milioni di euro. Infine, il caso del comune di Colli a Volturmo, un piccolo centro della provincia di Isernia, al cui progetto *Colli a Volturmo Smart Village* è stato riconosciuto un finanziamento di € 216.000,00 attraverso i fondi, in tal caso, provenienti invece dalla missione M5-C3 1.1.1 del PNRR.

retorica della smartness delle città. In particolare, l'aspetto di maggiore criticità e scetticismo guarda all'eccessiva fiducia riposta nella tecnologia come strumento di per sé in grado di produrre intelligenza (Tocci 2020).

Gli approcci più critici al concetto di smart city sottolineano infatti come le città si concentrino sempre più sulla fornitura di servizi basati sulle cosiddette tecnologie intelligenti, volte a integrare l'intelligenza nelle infrastrutture della città (Berthon, Guittat, 2011) senza però fornire concretamente risposte su cosa la renda davvero intelligente (Komninos, 2011; Koolhaas, 2014).

L'enfasi sulla smart city tende a sottovalutare criticità riguardanti, ad esempio, non solo il divario tra le diverse fasce di popolazione, ma anche quello che si genera fra i vari ambienti del contesto urbano.

Alla crescente disponibilità di dispositivi tecnologici e applicazioni sempre più innovativi non sempre corrisponde una reale ed adeguata capacità di utilizzo da parte dei cittadini e in generale della comunità.

Per analogia le stesse considerazioni possono essere estese al concetto di smart village. Per entrambi i modelli le tecnologie digitali fungono da leva per consentire un uso migliore delle risorse, ma l'impiego delle tecnologie digitali non rappresenta di per sé il prerequisito per definire una città o un borgo intelligente.

Questa visione implica quindi un cambio di prospettiva che non guardi solo alla tecnologia in sé, ma piuttosto si interroghi sulle innovazioni di cui la città ha realmente bisogno per essere più vivibile, sostenibile e maggiormente in grado di rispondere alle necessità di chi la abita (Mela, 2013).

Tali considerazioni sollevano, infatti, un interrogativo concreto sul reale significato di intelligenza delle città o dei borghi, ovvero che l'intelligenza di un contesto non vada misurata solo in base alla dimensione tecnologica, ma piuttosto una città è destinata ad essere smart quando riesce a innovare e rispondere a criteri di sostenibilità economica, ambientale, sociale e istituzionale e dove la tecnologia diventa concretamente uno strumento abilitante alla costruzione di politiche di sviluppo.

Questa prospettiva suggerisce allora come le smart city e i borghi intelligenti, non possono essere ridotti alla mera dimensione digitale, poiché le tecnologie sono solo strumenti abilitanti. Per definirsi tale, una città, così come un piccolo centro, deve essere in grado di creare condizioni di governo, infrastrutturali e tecniche atte a produrre anche innovazione sociale (Bernardi, 2018).

L'obiettivo ultimo dovrebbe però essere quello di mettere a punto tecnologie, strumenti e politiche pubbliche idonee a trasformare le città in comunità intelligenti, in cui le amministrazioni, con la collaborazione dei cittadini, possano perseguire scopi d'interesse generale.

6. Considerazioni finali

Nello scenario globale dei processi di sviluppo urbano, la smart city si è affermata come schema prevalente e come base di riferimento per i futuri modelli di espansione delle città. Tuttavia, guardando in particolare alle criticità che emergono in relazione alla stretta definizione tecnica della città smart, emerge come il rapporto fra l'evoluzione digitale e lo sviluppo economico di una città non sempre riesca a produrre dei benefici in termini sociali ed ambientali, quindi come non vi sia una corrispondenza lineare e diretta tra progresso tecnologico e innovazione sociale.

La crescita delle città ha bisogno di essere facilitata da una combinazione di fattori che includono la creazione di piattaforme ed infrastrutture di comunicazione attraverso le quali i governi, le imprese ed i cittadini, possano comunicare e operare in modo integrato per seguire l'innovazione della città stessa.

Svariati esempi di questo cambio di paradigma, in particolare rispetto al concetto di smart city, si riscontrano già nei tanti casi di cittadini che, attraverso una collaborazione orizzontale e sempre più supportati dalle nuove tecnologie, riescono ad offrire soluzioni innovative a bisogni e necessità di varia natura. Pratiche che vanno dai luoghi di vita e di lavoro condivisi a forme di scambio legate alla mobilità o all'accoglienza, dal co-housing ai servizi di welfare, dagli spazi di progettazione e produzione comune (Bernardi e Diamantini 2016) agli ambienti condivisi per la socialità.

Le tecnologie rappresentano senza dubbio delle componenti fondamentali per l'intelligenza delle città e dei borghi, tuttavia risulta riduttivo definire la smart city e lo smart village solo in virtù dell'implementazione di applicazioni e dispositivi digitali avanzati. Le componenti tecnologiche, per quanto importanti, necessitano sempre di essere sviluppate ed utilizzate in maniera integrata attraverso la compartecipazione tra attori promotori, quali le istituzioni, e utilizzatori come i cittadini e la comunità in generale.

In altre parole, è necessario che l'attenzione non sia rivolta solo alla dimensione economica e all'innovazione tecnologica, ma diventa fondamentale che queste componenti siano affiancate da una forte azione culturale e di innovazione sociale.

Città e comunità si rinnovano grazie a iniziative sociali, economiche, culturali, che nascono e sopravvivono tramite l'attivazione di nuove reti e relazioni, che costruiscono una community dell'innovazione urbana (Iaione 2017).

La tecnologia da sola non basta e, in assenza di reali processi di innovazione sociale, rischia di acuire le tendenze alla frammentazione (divario fra le diverse fasce di popolazione e fra i vari ambienti dei contesti urbani e rurali) e, in certi casi, di riservare alle élite tecnocratiche un ruolo esclusivo nelle decisioni sul futuro dei territori.

Riferimenti bibliografici

- Bars A. (2022). *Smart village nell'UE: definizioni e prospettive per le aree rurali*. URL: <https://iari.site/2022/01/07/smart-village-nellue-definizioni-e-prospettive-per-le-aree-rurali/> (Accesso: 15/07/2023).
- Batty M., Axhausen K.W., Giannotti F., Pozdnoukhov A., Bazzani A., Wachowicz M., Portugali Y. (2012). Smart cities of the future. *European Physical Journal. Special Topics*, n. 214, pp. 481-518.
- Berardi M. (2018). *Temì guida: innovazione sociale e sharing economy. Il caso Milanese*. In Nuvolati G. (a cura di), *Sviluppo urbano e politiche per la qualità della vita*. Firenze: Firenze University Press, pp. 13-28.
- Bernardi, M., Diamantini, D. (2016). *I Modelli Di Governance della Sharing Economy. Due casi a confronto: Milano Sharing City e Sharing City Seoul*. In E. Polizzi, M. Bassoli (a cura di), *Le Politiche della Condivisione. La sharing economy incontra il pubblico*. Milano: Giuffrè, pp. 105-136.
- Berthon B., Guittat P. (2011). Ascesa della città intelligente. *Outlook*, n. 2, pp. 1-11.
- Caragliu A., Del Bo C., Nijkamp P. (2011). Smart Cities in Europe. *Journal of Urban Technology*, n. 18(2), pp. 65-82.
- Chiappini L., Vicari Haddock S. (2018). *Smart City in Europa: a che punto siamo? Sperimentare e co-creare, il Laboratorio Urbano di Amsterdam*. In Nuvolati G. (a cura di), *Sviluppo urbano e politiche per la qualità della vita*. Firenze: Firenze University Press, pp. 29-46.
- Dameri R.P., D'Auria B. (2014). Modelli di governo e di governance delle smart city, il caso italiano. *Electronic Journal of Management*, n. 4, pp. 1-29.
- De Santis R., Fasano A., Mignolli N., Villa A., (2013). Smart cities: theoretical framework and measurement experiences. *Munich Personal RePEc Archive*, paper n. 50207, pp. 1-30.

- European Commission (2020). *Pilot Project: Smart eco-social village Final report*. Luxembourg: Publications Office of the European Union. URL: <https://data.europa.eu/doi/10.2762/100370> (Accesso: 10/04/2023).
- European Commission (2017). *EU Action for Smart Village*. URL: https://agriculture.ec.europa.eu/system/files/2019-11/rur-dev-small-villages_en_0.pdf (Accesso: 10/06/2023).
- Giffinger, R., Pichler-Milanović, N. (2007). *Smart cities: Ranking of European medium-sized cities*. Vienna: Centre of Regional Science, University of Technology.
- Iaione C. (2017). *La città collaborativa: la governance dei beni comuni per l'urbanistica collaborata e collaborativa*. In Fontanari E., Piperata G. (a cura di), *Agenda Re-Cycle. Proposte per reinventare la città*. Bologna: il Mulino, pp. 85-102.
- Khan Z., Ludlow D., Loibl W., Soomro K. (2014). ICT enabled participatory urban planning and policy development: The UrbanAPI project. *Transforming Government: People, Process and Policy*, n. 8(2), pp. 205-229.
- Komninos N. (2011). Intelligent cities: Variable geometries of spatial intelligence. *Intelligent Buildings International*, n. 3(3), pp.172-188.
- Koolhaas R. (2014). Cities that are truly “smart”. In Bright S. (ed), *Digital Minds for a New Europe*. Brussels: The Lisbon Council for Economic Competitiveness and Social Renewal asbl., pp. 58-59. URL: <http://lisboncouncil.us2.list-manage.com/track/click?u=e11b949d8350120e252700029&id=7265b75298&e=35296ecd45> (Accesso: 04/07/2023).
- Martinez J. A., McEldowney J. (2021). *Piccoli comuni intelligenti. Concetto, problematiche e prospettive per le zone rurali dell'UE*. EPRS - Servizio Ricerca del Parlamento europeo. URL: [https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/BRIE/2021/689349/EPRS_BRI\(2021\)689349_IT.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/BRIE/2021/689349/EPRS_BRI(2021)689349_IT.pdf) (Accesso: 20/07/2023)
- Meijer A., Bolívar P. (2016). Governing the smart city: a review of the literature on smart urban governance. *International Review of Administrative Sciences*, n. 82(2), pp. 392-408.
- Mela, A. (2013). *Sul “lato oscuro” dell’idea di smart city*. In Santangelo M., Aru S., Pollio A. (a cura di). *Smart city. Ibridazioni, innovazioni e inerzie nelle città contemporanee*. Roma: Carocci, pp. 183-196.
- Nam T., Pardo T.A. (2011). *Conceptualizing Smart City with Dimensions of Technology, People and Institutions*. In Proceedings of the 12th Annual International Digital Government Research Conference, pp. 282-291.
- PNRR (2021). *Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza #Nextgenerationitalia, Italia domani*. URL: <https://www.governo.it/sites/governo.it/files/PNRR.pdf>. (Accesso: 13/06/2023).
- Santangelo M., Aru S., Pollio A. (a cura di) (2013). *Smart city. Ibridazioni, innovazioni e inerzie nelle città contemporanee*. Roma: Carocci, pp. 183-196.
- Tocci G. (2023). *Valorizzazione dei piccoli centri italiani e Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza: l'esperienza dei borghi intelligenti*. In Cekani I., d'Ovidio F. D., Favia F., Iaquina P., Romita T., eds. (2023), *Eastern Europe and the Mediterranean Basin “Come Back Home”*, *Proceedings Book of 2nd UNICARTourism International Conference*. Reald University, Vlorë (Albania), and Universitas Sancti Cyrilli A.D.1669, La Valletta (Malta), 22-23 April. Tirana-Bruxelles: IARC-ETQA Publishers, pp. 281-288.
- Tocci G. (2020). La governance delle città intelligenti. Tecnologia, innovazione e smartness, *Sociologia Urbana e Rurale*, n. 122, pp. 44-61.
- Tocci, G. (2018). *Slow and Intelligent Cities. When Slow is also Smart*. In Clancy M. (ed.). *Slow Tourism, Food and Cities. Pace and the Search for the “Good Life”*. New York: Routledge, pp. 110-128.
- Unione Europea (2016). *Dichiarazione di Cork 2.0 per una vita migliore nelle aree rurali*. Lussemburgo: Ufficio delle pubblicazioni dell'Unione europea. URL: https://ec.europa.eu/enrd/sites/default/files/cork-declaration_it.pdf (Accesso: 20/07/2023).

Profit management or profit manipulation, which of them does more damage to the financial reporting of the economic unit

Elfrida TARAKU*

Finance-Accounting Department, Business Faculty, University "Aleksander Moisiu", Durrës - Albania

Abstract: In today's business, risk plays a critical role. In almost every business decision, managers and executives are required to balance risk and return. Effective management of business risk is essential to business success. In the banking system, risk management takes on a special importance, where regulators are responsible for protection against banking system failures.

Risk management in the banking sector is defined as "the logical development and implementation of a plan for dealing with possible losses". The main risks affecting the bank are: operational risk, liquidity risk, credit risk, market risk, interest rate risk.

Banks are the driving engine of financial development and these intermediary financial institutions are an instrument for smoothing the frictions between economic agents and the optimal distribution of resources in the economy. Banks can also serve as an important instrument for money laundering.

Keywords: Banking system, risk management, financial fraud, auditing

JEL Classification: G32, G38, M42, M48

1. Introduction: Background of the problem

The banking system in Albania is the core of the financial system. Therefore, its proper regulation and operation are very important issues in the framework of the stability of the financial system. Banks are complex financial institutions that operate in a constantly changing business environment and deal with high levels of risk, while dealing with fraudulent activities on a regular basis. To address these problems, banks engage in various internal audit techniques, such as the implementation of control and prevention tools, the use of anti-fraud methods and data mining.

Internal audit can play a major role in risk assurance and fraud management of banks by ensuring the smooth and uninterrupted functioning of banks.

1.1 Banking system in Albania

The financial system is said and accepted to be the lubricant of the market economy. This system provides the means of payment in the economy and affects its real activity, through the realization of financial intermediation and the transmission of monetary policy. But, in developing countries, one of which is Albania, the banking system is often equivalent to the financial system. The financial system has an irreplaceable role in economic activity. This system performs two main functions:

- It enables the creation of means of payment in the economy. Any real movement in the economy: labor, land, goods and services, have a monetary counterpart. In the absence of

* Corresponding Author: itaraku@yahoo.com.

this counterparty, the exchange would be commodity for commodity. But, you have to find someone who is willing to make the exchange, that is, in some way, have opposite needs to you². The exchange of goods against a monetary counterpart, which can then be freely exchanged for any kind of goods, greatly facilitates exchanges. These types of exchanges are a distinctive feature of any developed society

- The financial system realizes the process of financial intermediation: the channeling of savings (usually of families) into loans and investments (usually of firms).¹

1.2 The research problem and why this issue is being studied

- Why should banks be well managed?
- Is the banking system in Albania well managed to achieve maximum functioning throughout the year of financial activity?
- Can we have some evidence, analysis of concrete examples of counters in Albania?
- Does risk management affect the performance of the bank?
- How much do financial manipulations affect the customer's reliability?
- How has the pandemic affected the realization of banks' profits?
- Should banking policies be improved, so that there is more efficiency in the financial activity?
- Internal audit, its importance in the good functioning of the bank?

The purpose of this paper is to identify the risks encountered in banks or financial frauds and the application of protective mechanisms to avoid them.

1.3 The history of banks in Albania

In the early 20th century, the groundwork for establishing banking institutions in Albania began with the opening of branches of the Agrarian Bank. However, it was only after Albania's declaration of independence that the interest in establishing banks, both among Albanians and foreigners, intensified. The government, under the leadership of Ismail Qemali, made substantial efforts to create the National Bank of Albania, which ultimately commenced its operations in 1925.

During the period from 1944 to 1991, the most prominent banking institution in the country was the Albanian State Bank, which served as both a central bank and a commercial bank. This period also witnessed the operation of several other banks, with some being controlled solely by foreign capital and others involving a combination of foreign and domestic investment. Notably, the Institute of Savings and Insurance Banks held a monopoly on savings deposits, while the Agricultural Bank enjoyed exclusive lending privileges to enterprises and agricultural cooperatives.

Following the political and economic changes that unfolded in Albania after 1991, the banking sector underwent a significant transformation. The country experienced a gradual influx of banks with foreign capital from various European and international countries. Some banks entered the Albanian market through agreements and partnerships, while others underwent a rigorous licensing process. Additionally, there emerged banks that were established with private capital from within Albania.

The performance of the banking system during this period can be broadly categorized into three key moments. Firstly, there was the creation of genuine commercial banks, laying the foundation for a modern banking infrastructure. Subsequently, the banking sector faced considerable challenges and adjustments in the aftermath of the collapse of pyramid firms, which had a significant impact on the financial landscape. Finally, the process of privatizing state-owned banks further shaped the development and growth of the banking industry in Albania.

Overall, the Albanian banking system has experienced notable changes and expansion since its early beginnings. The introduction of foreign banks, along with the privatization of state-owned institutions, has played a crucial role in shaping the modern banking landscape in Albania.

1.4 Credit Risk Management during the Impact of Covid-19 in Albania

The COVID-19 pandemic is having a major impact on the global economy. Banks continue to be the most important financial institutions in the country, and in fact they are attributed to both eco-

¹ www.bankofalbania.org

nomical "booms" and potential financial crises. In Albania, the banking sector is one of the most important, being the main lending sector for the economy.

This study deals with a current and very sensitive topic, that of bad credit. The growth rate of non-performing loans to total loans is worrying, as it clearly shows the payment difficulties of businesses and individuals and increases the overall risk of the system. Support is needed for differentiated financial services for the prevention and control of the pandemic, with increased lending support. While financial institutions have faced difficulties over the years for a variety of reasons, the main cause of banks.

The banking sector is in good financial condition to face the Covid- pandemic 19. The capital adequacy ratio and the liquidity ratio were at levels significantly above regulatory requirements. The measures taken in the field of monetary policy aimed at reducing the cost of borrowing and continuous financing of the economy with bank loans. Fulfillment of these conditions are in accordance with the objective of BH for price stability in the medium and long term. The continuation of positive credit has played an important role in lowering the NPL ratio despite the crisis. However, the crisis has not completely passed without consequences and under normal conditions the reduction of the ratio of problem loans would be higher (BSH, 2021).²

2. The impact of Covid-19 on the Albanian economy and banking system

The banking system in Albania is facing the impact of Covid-19, as actions must be adapted to new regulatory changes and guidelines. The Bank of Albania guided commercial banks operating in Albania in some guiding practices for a coordinated approach to this process. They include the transparency of internal procedures and their clear distribution to all functions and units of the bank; the use of electronic means of communication for deferring loan installments from customers; instructions for some criteria for evaluation, customer requirements according to the type of customer; the calculation of interest, fines and installments for the deferred term and the recommendation for the gradual documentation of agreements signed with customers to avoid legal and operational risks and the instruction that through a special code, economic entities identify approved loans with deferred installments , to monitor and report their internal affairs, also for reporting purposes to the Bank of Albania.

Another general measure by the Bank of Albania was the administration of banks. to the Albanian debt securities found in value, for these papers issued during 2020. The measure issued for a fund of 11 billion lek as a guarantee for businesses to borrow from banks for liquidity needs, the Bank of Albania responded by lowering the rate, the interest base 0.5% reaching the lowest historical level. (Bank of Albania, 2020)³

2.1 Liquidity risk

Liquidity risk is defined as the risk of incurring losses resulting from the inability to meet payment obligations on time when they become overdue or from the inability to do so at a sustainable cost

An important element of liquidity risk management is the Bank's funding strategy, which aims to avoid any significant gap between the maturity profile of assets and liabilities and to diversify debt issuance programs, funding markets and the investor base. The Bank also ensures that it maintains a liquidity buffer consisting of highly rated liquid securities whose market value and liquidity would be maintained during adverse market conditions.⁴

2.2 Banks and the Pandemic, the challenges of today and the future

There are two categories of "preparation".

² <https://www.researchgate.net/> . Ois Uku, S Halilaj - 3rd International Conference "Credit Risk Management during the Impact of Covid-19 in Albania

³ <https://deliverypdf.ssrn.com> ; K Kuqja - Focus on Customer Service Channels (June 19, 2020), 2020 - "Impact of Covid-19 in Albania. How Will Banks Change the Way They Operate Now?" <https://papers.ssrn.com>

⁴ <https://coebank.org/>

- The first is the aspects of business continuity, where all banks in this sector passed the test. They have taken all the necessary measures to provide continuous service, minimizing the risk of illness. The whole sector followed the protocol issues from the Ministry of Health. In addition, banks are promoting the increased use of the digital channel, to reduce human interaction and mitigate the risk of getting the virus.
- The second is financial readiness, seen perfectly with low liquidity risk, during the pandemic. Albania has a systematic advantage, due to its low loan-to-deposit ratio and banks, in general, are well-capitalized.⁵

2.3 Banking system, high profits, during Covid-19

The banking sector recorded the highest historical profit during 2021. According to preliminary data published by the Albanian Banks Association, the joint profit of commercial banks with International Financial Reporting Standards (IFRS) reached ALL 19 billion, the highest recorded sometimes.

Out of twelve active commercial banks, eleven ended the financial year with a profit. The increase in the profits of the banking sector reflects a generally positive performance of the activity, characterized by an expansion of assets and especially of the loan portfolio and a further improvement of the quality of assets. The net loan portfolio (always with IFRS standards) reached almost ALL 648 billion, with an annual growth of 12%. While the ratio of non-performing loans (estimated according to Bank of Albania standards) at the end of last year fell to 5.65%, the lowest level in the last thirteen years.

In absolute value, the bank with the highest value of profits remains National Commercial Bank (BKT), for a total value of almost 7.9 billion lek, an increase of 27% compared to a year ago. Raiffeisen Bank follows with a net profit in the amount of ALL 3.4 billion, 132% more compared to a year ago.

Table 1. Banking system, high profits, during Covid-19 (billions lek)



Source: Albanian Association of Banks

Other banks that have secured a profit according to the limit of one billion lek are OTP Albania, with 1.9 billion lek (with an annual increase of 26%), followed by the American Investment Bank with 1.45 billion lek (with an annual increase of 14%) and Credins Bank with ALL 1.2 billion (with annual growth of 8%). Other banks have reported lower results, but for most of them in growth compared to last year. The improvement in performance is also reflected in the profitability indicators of the banking sector. The average return on equity for 2021 reached 11.32%, up from 8.63% a year earlier, but slightly lower than 2019's pre-pandemic level of 12.03%.

Although in absolute value the profits are the highest historically, in relative terms the returns are at average levels. The crisis and the new regulatory requirements of the Bank of Albania, related to macroprudential supplements, have caused the capitalization of banks to increase. This makes it increasingly difficult to secure high returns on capital, but some individual banks nevertheless have significantly better returns than the system average.

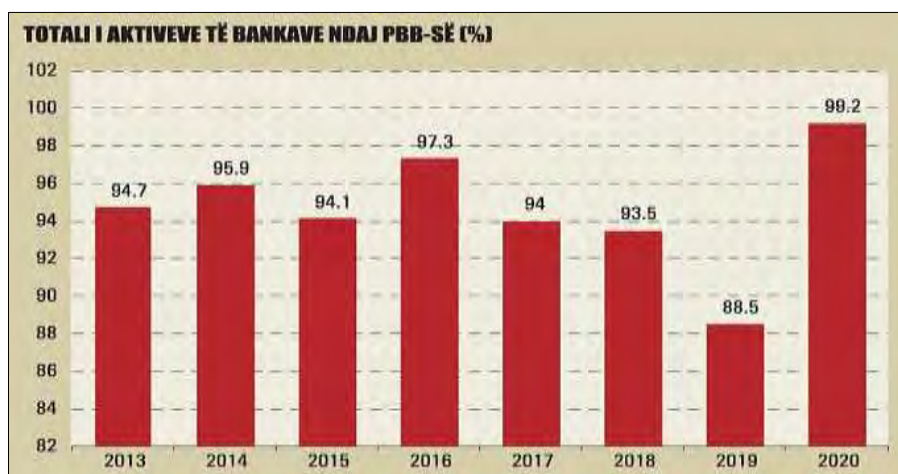
⁵ <https://aab.al> › 2021/01 Banking and the pandemic - Albanian Association of Banks

For the past year, the bank with the highest return on capital was, for the third consecutive year, OTP Albania, with 20.3%, followed by Fibank Albania with 16.93%, BKT with 16.85%, Union Bank with 15.74%, American Investment Bank (ABI Bank) with 14.7% and Raiffeisen Bank with 12.49%. Other banks have reported positive returns in the single digits⁶.

In recent years, a group of medium-sized banks are showing an increasing performance and profitability. The process of consolidation of the banking sector seems to have influenced the increase in efficiency and profitability of some of the banks, an element that can make these banks more competitive in the long term.

The lowest profitability for 2021 was reported by Alpha Bank, with a return of 0.97%. The modest results were the main reason that pushed the Greek group to put the Albanian bank up for sale. The only bank with a loss for the past year is the United Bank of Albania (UBA), with a negative return on capital at the level of 3.9%.

Table 2. Banking system, high profits, during Covid-19 (billions lek)



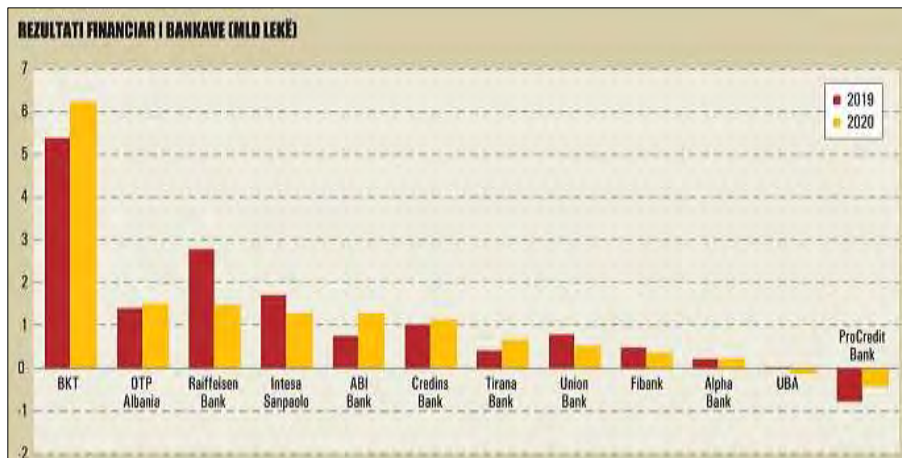
Source: Albanian Association of Banks

Based on the main financial indicators, according to the International Financial Reporting Standards, published by the AAB, the banking system grew by approximately 7% the previous year. At the end of 2020, banking sector assets reached 99.2% of GDP (based on INSTAT quarterly estimates), significantly increasing from the level of 88.5% of the previous year. This is the result of a year of positive growth, while the economy suffered its strongest contraction in 23 years.

The net loan portfolio recorded the fastest growth since 2014 and reached a value of around 36.1% of GDP, from 32.9% a year earlier. The profit of the banking sector, in absolute value, was almost at the same value as last year and close to the highest levels of the last decade.

Just like last year, ten of the banks reported profits, while only two, Procredit Bank and the United Bank of Albania, closed the year with a loss. Seven banks recorded an improved financial result compared to the previous year, while five of them suffered a decline.

Table 3. Banking system, high profits, during Covid-19 (billions lek)



Source: Albanian Association of Banks

⁶ <https://www.monitor.al/2021> _Albanian Association of Banks (AAB)

The bank with the highest profit, also for 2020, was BKT, in the amount of 6.2 billion ALL, followed by OTP bank, with 1.52 billion ALL, and Raiffeisen, with 1.49 billion ALL. Compared to a year ago, the bank with the highest increase in profits was ABI Bank, with almost 70%, followed by Tirana Bank, with 67% and BKT, with 16%.

It is worth saying that in recent years there is a tendency of a better distribution of the profit of the sector among different banks. For the first time, the number of banks that achieved a profit higher than 1 billion ALL reached six, representing half of the sector's banks. If profits, above this limit, have historically been the "monopoly" of large banks, with at least 10% market share, in recent years, profits of this order are reaching even some medium-sized banks, such as OTP or ABI Bank .

2.4 Banking sector

Banks can serve as an important instrument for money laundering. "The cleaning of dirty money, in most cases, is carried out by banks, and an important fact is that it is precisely the largest banks of the states that carry out this cleaning, such as Citibank in USA etc. The process of money laundering, through the banking system, is carried out in the following main forms:

- Passing or transferring money from the bank of one country to a bank of another country for the purpose of disguising and investing in different businesses;
- Entering exchange and transfer relations with banks known as "banking havens" or in "fiscal havens" countries
- Cooperation with the employees of these banks, which is not carried out individually, but with the order and encouragement of the top managers of these banks⁷.

2.4.1 Ponzi scheme

A Ponzi scheme is a fraudulent investment management service, directed and controlled by a central operator ("portfolio manager"), who will pay promised profits to older investors using the capital of new investors who join the scheme.

Ponzi schemes are named after Charles Ponzi, who in the early 1920s offered investors a choice between a 50% return on a 45-day investment and a 100% return on a 90-day investment due to an arbitrage in the price of international response coupons. claiming that high profits were the result of his unique understanding of the international postal reply coupon system (Branscum, 2002)

The Ponzi scheme will only ask investors to invest in something that will generate extraordinarily high returns due to its unique investment skills and strategies, which are usually obscure.

The scheme periodically "reports" to investors how much they are making on their "investment" when in fact there is no real return. In order not to have too many simultaneous withdrawals from investors, Ponzi schemes encourage investors to stay in the game as the only way to make more money while trying at the same time to attract new funds, hiding the fraud so time as possible. If the payout to investors is moderate, the scheme may "survive" for a few years, but eventually it will collapse. The Ponzi scheme will deteriorate when: 1) the central operator receives the remaining invested money and operates; 2) new investors cannot be found easily, which means that there is no more cash; 3) a large number of investors begin to withdraw their initial invested capital and interest earned (Yang, 2014)

According to Taylor (2012), a scheme can usually last for a maximum of ten years, even if none of the investors claim the funds back. And since there is no point in taking the risk of going to jail without getting rich, the promoter tries to find as many investors as possible and pockets some of the money for himself, in the form of a fee or by stealing it. One of the most recognizable and infamous Ponzi schemes in American history is that "made up" by Bernard Madoff with an estimated cost of the scheme of 65 billion dollars and involving about 8,000 investors. In the case of Mad off, things started to go wrong as investors demanded a total of \$7 billion in returns, while Madoff only had \$200 - \$300 million to give (Yang, 2014)

2.4.2 Pyramid scheme

A pyramid scheme operates by enticing participants with promises of rewards for recruiting

⁷ Mëçalla, Naim "Money laundering" (2013)

others. While not inherently illegal, it is commonly associated with deceptive investment schemes that offer unattainable returns. In this model, new participants contribute funds to the founder or earlier joiners, creating a flow of capital towards the upper echelons of the pyramid structure. As highlighted by Clark and McGrath, the scheme often entices individuals with the prospect of significant investment opportunities, such as selling a specific product or purchasing a franchise, thereby enabling them to recruit more individuals and facilitate exponential growth. As the network expands, each participant pays a commission to their recruiter, and the pooled funds are distributed among those positioned at the higher levels of the pyramid. However, it is important to note that this is merely a redistribution of funds rather than the generation of actual assets or genuine profits.

The scheme is inherently fraudulent because at its starting point its liabilities exceed its assets and the scheme will collapse in due course, faster than a Ponzi scheme (Taylor, 2012)

A real-life example of a pyramid scheme is the case of Wealth Pools International, for which the SEC obtained an asset freeze in December 2007. Wealth Pools purported to be a marketing company selling DVDs in English and Spanish through a global network of affiliates of sales. The new participants bought a number of DVDs which they would then try to sell for a profit. However, participants benefited by recruiting new sales associates, rather than selling DVDs. The scheme affected 70,000 people in 64 countries and cost participants \$132 million in 2007 alone (US Insurance and Exchange Commission, 2007).

2.4.3 The case of Albania

Ponzi and pyramid schemes became "de rigueur" in many former communist countries as they embraced capitalism. According to Christopher Jarvis (1999): "The purpose of Albania's pyramid scheme was unprecedented; at its peak, the nominal liability amounted to almost half of the country's GDP. Many Albanians, about two-thirds of the population, invested in them." While some authors refer to the Albanian scheme as a Ponzi scheme (Bezemer, 2006, pg. 18, Trumbore, n.d.) and some others refer to it as a pyramid scheme (Jarvis, 1999, Taylor, 2012), we have noticed that the scheme financial fraud in Albania has some similarities with both the Ponzi scheme and the Pyramid scheme.

Why Ponzi scheme? Because the companies offered

- a) an extremely high rate of return in a short period of time;
- b) most of them have not really invested the funds collected from people;
- c) they were run by a central promoter who kept the "investment strategies" in the dark.

Why the Pyramids?

- a) Initially, not all companies in Albania were illegal and fraudulent;
- b) some of the companies have made some real investments in the country, mainly their focus is on the field of real estate;
- c) the promoter hired people to interact with the participants;
- d) given that at the initial point, the liabilities exceeded the assets.

Based on the information provided above, the fraudulent schemes in Albania appear to be a combination of Ponzi and Pyramid schemes and we would refer to the Albanian scheme as the "Ponpyra" scheme⁸.

3. Internal Audit and Banks

The general definition of Internal Audit is given by the Institute of Internal Auditors (IIA) as: "An independent, objective assurance and consulting activity designed to add value and improve an organization's operations. Internal audit activity helps the organization meet its objectives by bringing a systematic and disciplined approach to evaluating and improving the effectiveness of risk management, control and governance processes. "Internal Audit in banks in particular is a department, independent from the management line, whose main responsibility is to review the

⁸ <http://dx.doi.org/10.4236/ojbm.2017.51018>. Thanasi, E. and Riotto, J. (2017) The Spectacular Rise and Disastrous Collapse of a Financial Scheme: The Case of Albania. *Open Journal of Business and Management*, 5, 194-207

quality and effectiveness of controls within banks, to manage and mitigate risk and to protect assets.

According to the Basel Committee on Banking Supervision (BCBS), an effective audit function independently and objectively assesses the quality and effectiveness of a bank's internal control, risk management and governance processes, which assist senior management and the Board of Directors in protecting their organization and its reputation. The principles of the Committee for the Advancement of Corporate Governance require modern banks to have an internal audit function with sufficient authority, status, independence, resources and access to the board of directors. As a result, independent, efficient and qualified internal auditors are vital. In addition, banking supervisory authorities must be satisfied of the effectiveness of the bank's internal audit function by effectively requiring policies and practices to be followed and that management takes appropriate corrective action in response to internal control weaknesses identified by internal auditors. An effective internal audit function provides vital assurance to a bank, its board of directors and senior management (and bank supervisors) as to the quality of the bank's internal control system. By doing so, the function helps reduce the risk of loss and damage to the bank's reputation⁹.

3.1 Bank fraud

Fraud is corruption that occurs in organizations with weak governance structures. It involves intentional deception for personal gain and is a major problem in the banking sector, exacerbated by recent financial crises. Bank fraud refers to using misrepresentation to fraudulently obtain money or assets from financial institutions. Effective fraud management programs, including internal audit, are crucial to protect assets and reputation. Technology plays a dual role, as it can be exploited by fraudsters but also aids in fraud prevention and detection.

The Association of Certified Examiners in the US defines fraud as "the use of one's occupation for personal enrichment through the intentional misuse or misappropriation of organizational resources and assets." However, from the point of view of the financial industry and specifically the banking sector, fraud remains a major problem, especially in these troubled days, driven mainly by the recent financial crisis.

3.1.1 Causes of bank fraud

The effects of fraud generally lead to a reduction in assets and an increase in liabilities of any type of company. Especially in banks, this can result in the loss of potential customers or a crisis of trust and confidence in banks from the public and in the long run ends up in another failed banking situation. An analysis of the cases broadly highlights the following main elements responsible for committing bank fraud.

- a. Active involvement of staff - both supervisors and clerks whether independent of external elements or in agreement with foreigners;
- b. Failure on the part of the bank's staff to follow up accurately has been determined directions and instructions;
- c. External elements that perpetuate fraud in banks with forgeries or manipulations of cheques, drafts and other instruments;
- d. There has been growing agreement among businesses, senior bank executives, civil servants and politicians in power to defraud banks, taking bent rules, flouted regulations and blown bank rates.

3.1.2 Types of bank fraud

After clarifying the term and determinants of the main bank fraud. The question that arises is what are the biggest threats facing the banking system in our country today. Fraud can generally be classified as internal or external. Internal fraud occurs when employees identify an opportunity to commit the act of fraud. An external fraud is committed when third parties (outsiders) such as customers and suppliers defraud institutions.

Regarding bank fraud, there are four main types, as identified by the literature:

⁹ GF Al Matarneh - International Research Journal of Finance and 2011 - academia.edu.al

- a. Card fraud (debit and credit); b. Check for fraud; c. Electronic fraud;
d. Identity theft; e. Loan/mortgage fraud.

a. Card fraud (debit and credit)

Credit and debit card fraud is a crime where a credit or debit card can be duplicated to use the credit balance to obtain a certain financial advantage. Creation and/or alteration occurs when the information contained in the magnetic strip of a credit/debit card is reproduced using the latest technologies. This type of fraud is known as 'skimming' and can occur during a legitimate business transaction. A frequent type of this crime is "ATM skimming" which occurs when an ATM is compromised by a skimming device, a card reader that can be disguised to look like a part of the machine. The card reader stores the users card number and pin code, which is then replicated to a counterfeit copy for theft. Credit or debit card fraud can also occur when a card is lost or stolen and used by a third party to purchase goods with those cards or to remove cash from the cards.

b. Check for fraud

Check fraud is the use of a bank check to obtain financial gain by:

- change of check (payee/amount) without authority;
- stealing legitimate checks and then altering them;
- using fake invoices to obtain legitimate checks;
- duplication or forgery of checks;
- depositing a check for payment knowing there are insufficient funds in the account to cover the deposited check;
- depositing a check into an unauthorized third-party account.

c. Electronic fraud

Electronic crimes are very serious and involve the use of information technology for illegal reasons. These crimes either use computers or attack computers. There are many different types of scams, and they all attack in a slightly different way. The most common are:

- Phishing;
- Downloading of papers;
- SMS phishing;
- Viruses and Trojans;
- Labor and employment fraud;
- Other mobile scams.
- Spyware and Adware;
- Phishing over the phone;

d. Identity theft

Identity theft is where personal information is taken to obtain some type of financing or other benefits, leaving the owner of that identity often heavily indebted to one negative credit history and in some cases with legal implications.

This type of information can be obtained in many ways:

- Theft, including stealing mail from your home mailbox;
- Telephone, fax and mail scams;
- Going through your trash cans;
- Internet.

4. Analysis of Results and Findings

The results obtained from the questionnaires indicate that the risk management methods employed by Albanian banks are considered adequate for mitigating various banking risks, including system-related issues, personnel errors, fraud, and other risks. It has been observed that effective risk management practices have a direct impact on the profitability and liquidity of banks.

The majority of respondents (60%) agree that implementing new risk management methods is necessary to enhance profitability, while 36% completely agree that professional staff and a well-defined risk management strategy are essential for banks. A significant portion (52%) also agrees that risk management should be handled by a dedicated team, such as internal auditors.

Furthermore, the research confirms that inadequate risk management negatively affects the profitability and liquidity of banks, with 50% of respondents agreeing with this statement. Effective risk mitigation methods are crucial in addressing the constant risks faced by banks and in ensuring proper evaluation of staff, liquidity management, and overall risk management processes.

Banking institutions must employ suitable methods, processes, and techniques to manage risks effectively. These methods include internal control evaluations, self-assessments, stress tests, and risk analysis to maintain the bank's reputation, manage liquidity, and identify and assess risks in various areas and processes.

Supreme Audit Institutions use risk analysis during the selection of audit priorities and areas, considering both the risk of material errors and the risk of detection. The Audit Risk Model serves as a valuable tool in the audit planning process.

5. Conclusions:

Including techniques to analyze bank risks, liquidity risk management, benefits from operational risk and market risk management, all of these we have come to the conclusion that banking institutions are more concerned about credit risk. Banking institutions must be careful, step by step, from the influence of the interrelationship of the interest rate and the risk of foreign exchange and liquidity. They can also affect the reduction of internal errors, which can affect net income.

6. Recommendations:

According to MKR, we have a process that is mainly applied in the six phases of operational risk management, such as:

Identified risks - which constantly threaten the bank from factors of the external environment and the internal environment.

- Risk assessment - which determines the probability and severity as a result of risks that can negatively affect the growth of certain objectives.
- Analyzing the risk control measures - to reduce, mitigate and eliminate the risk. From this, the four techniques should be used, which are: tolerance, training, transfer and termination (termination).
- Making decisions - control - the decision-maker must be identified, to make the appropriate control of the four techniques.
- Implementation of risk control - the implementation of controls should be done to provide the necessary time, materials and personnel.
- And finally, the supervision and review phase - it is about the re-evaluation of all the phases, which ensures their effectiveness. However, the implementation of these stages always remains a great challenge for any framework in risk management.

Risk management in banking institutions is related to risks and opportunities that affect the creation of values or their preservation. This management approach must have a number of balanced elements, which interact with each other, to have an effective risk management.

References

- S Ndoka, M Islami - European Journal of Sustainable Development, 2016 - ojs.ecsdev.org, The Impact of Credit Risk Management in the Profitability of Albanian Commercial Banks During the Period 2005-2015
- GF Al Matarneh - International Research Journal of Finance 2011 - academia.edu.al
- Vousinas, Georgios, The Critical Role of Internal Audit in Addressing Bank Fraud: A Conceptual Framework and Critical Review of the Literature with Future Extensions (July 18, 2015).
- ZOTO, I KRUIJA, E XHAKONI - ECONOMICUS NO. 13/Autumn 2015 - scholar.archive.org, Banking panic and its impact on the liquidity of the banking system

For a resource from the book Meçalla, Naim "Money laundering" (2013)

Digital transformation and public procurement: the “building information modeling” in the new code

Alessandra PICONESE*

University Magna Graecia of Catanzaro - Italy

Abstract: Transition is identified as a “phase in the evolution of a society, the phase in which it encounters increasing internal and external difficulties in reproducing the social economic system on which it is founded and begins to reorganise itself, more or less violently, on the basis of another system that eventually becomes the general form of the new conditions of existence” (M. Godelier, 1981). The digital transition, together with the green transition, is one of the pillars on which the European Union's public policy known as 'Next Generation EU' and contained in the National Recovery and Resilience Plan adopted by Italy is based. Technological efficiency and environmental sustainability are the objectives towards which the public administration's action must tend, in order to overcome those backwardnesses that prevent the country from being internationally competitive.

In this context, it is significant to focus our attention on the transformation process initiated in Italy for public contracts. The recent adoption of the Public Contracts Code will be a privileged object of in-depth study here. This is because of its importance with respect to the growth of industrial policy in general and the development of territories in particular.

In order to investigate these last two aspects, it will be useful to refer on the one hand to the “result principle”, which is contained in Article 1 of the Code, and on the other hand to the “digitisation of the contract life cycle”, to which part two of the first book of the same code is dedicated.

The systematic collocation already clearly defines the normative scope and ratio of both in relation to the reading and interpretation of the discipline adopted.

On the basis of the indicated perspectives, our objective is to focus on the approach described as “building information modelling”, which is contained in the new public contracts code and which with respect to the design of public works is described as “a methodology that allows the digital representation of the physical and functional characteristics of a building”. The described approach could therefore represent one of the most innovative profiles in public contracting.

By combining the result principle and the digitisation process of the life cycle of public contracts, we intend first of all to verify the innovations contained in the Procurement Code in relation to the “building information model” approach; secondly, whether this approach is able to establish an information symmetry between administration and economic operators that would allow the public decision to be improved in terms of time, costs, future litigation; and finally, to initiate collaboration and cooperation between public administrations and between them and private economic operators.

Keywords: electronic public procurement, digitalization, building information modeling

1. Transition

Transition is identified as a “phase in the evolution of a society, the phase in which it encounters increasing internal and external difficulties in reproducing the social economic system on

* Corresponding Author: alessandrapiconese@gmail.com.

which it was founded and begins to reorganise itself, more or less violently, on the basis of another system that eventually becomes the general form of the new conditions of existence” (M. Godelier, 2021). The digital transition, together with the green transition, is one of the pillars on which the European Union’s public policy known as “Next Generation EU” and contained in the National Recovery and Resilience Plan adopted by Italy- and also by the other member states of the European Union - is based (L. Torchia, 2023). Technological efficiency and environmental sustainability are the objectives towards which the public administration’s action must tend, in order to overcome those backwardnesses that prevent the country from being internationally competitive (A. Giannelli, 2022). In this context, it is significant to focus our attention on the instruments of administrative law and in particular on the transformation process initiated in Italy for public contracts (M. D’Alberti, 2022). The recent adoption of the Public Contracts Code will be a privileged object of in-depth study here. This is because of its importance with respect to the growth of industrial policy in general and the development of territories in particular (A. Bartolini, 2022; P. Stella Richter, 2022).

2. The outcome principle and the digitisation of the contract life cycle: “competition” as a means and the contract as an “end”

In order to be able to investigate these last two aspects, it will be useful to refer on the one hand to the “result principle”, which is contained in Article 1 of the Code, and on the other hand to the “digitisation of the contract life cycle” (F. Tallaro, 2023), to which Part Two of Book One of the same code is devoted.

The systematic placement already clearly defines the normative scope and ratio of both in relation to the reading and interpretation of the adopted discipline (F. Saitta, 2023).

This is a significant change that dictates the shift from the competition perspective to the identification of the rule in the concrete case.

Hence, competition becomes the means (the instrument, the method) to pursue the goal of satisfying the public interest, and the stipulation of a bargain that ensures useful services according to the best price-quality-time ratio is the objective (Caringella, 2023).

With reference to the principle of the result, it is stated that it “is also, to a certain extent, the one that best explains, compared to the other general principles, the intention that inspired the legislator in placing before the other provisions of the code a title reserved for principles” and therefore that “the legislator has sought, through the codification of the general principles, to graft onto this vast and sometimes difficult fabric some coordinates that would serve as guidelines for the contracting authorities and for the interpreter, real keys to help them resolve the frequent doubts regarding application”. Finally, that “the result to be achieved is the awarding of contracts and concessions and their execution in a timely, efficient and parsimonious manner”. Hence “perhaps the most significant aspect, however, in the text of Article 1 is to be found in Paragraph 4, which states that the principle of the result is the overriding criterion for the exercise of discretionary power and for the identification of the rule of the concrete case. It is above all in this passage that one grasps the intention to offer with the result a tool to deal with complexity and to seek, in a new way, simplification”. (Cintioli F., 2023).

Moreover, with regard to digitalisation, it is emphasised that “it is necessary to promote and relaunch the public contracts market by overcoming the now unsustainable backwardness in comparison with private platforms. The efficiency of the procurement function becomes in fact also necessary to avoid the entry of private operators that, as already overseas, pose as alternatives to the public procurement function and reduce the public space for industrial policy in the sector”. In addition, “the efficiency ensured by private e-commerce platforms, particularly in the emergency period, raises the risk that they tend to replace the 'procurement

function' of public administrations, with all the implications of strategy and industrial policy" (M. Racca, 2020).

3. BIM approach and outcome perspective

Based on the indicated perspectives, our aim is to focus on the approach described as "building information modelling".

Chuck Eastman - a US professor at the College of Architecture and Computing at the Georgia Institute of Technology in Atlanta - is considered the founding father of a new mode of graphical representation, namely the Building Description System.

He states that "The Building Description System was initiated to demonstrate that a computerised description of a building could replicate or improve upon all the current strengths of drawings as a means of designing, constructing and operating buildings, as well as eliminate most of their current weaknesses. Our premise was that a computer database could be developed that would allow the geometric, spatial and property description of a very large number of physical elements, arranged in space and 'connected' as in a real building. An important feature of the BDS model is its ability to generate drawings. From this unique database, the designer can request any plan or section, perspective or exploded view and receive high quality construction detail documents, quickly and inexpensively. All drawings produced from the same database would be automatically consistent" (C. Eastman, 1974).

Currently in Italy, Building Information Modelling for the design of public works is described as "a methodology that allows the digital representation of the physical and functional characteristics of a building" and "can be considered as a resource capable of offering shared knowledge and information about a specific building that serves as a reliable reference basis for decision-making throughout the building's life cycle, from planning to design and management". Compared to traditional design methodologies, building information modelling "allows the user to make more analytical and effective evaluations" and offers "the possibility of better design at reduced costs and with shorter lead times". (M. Racca, 2020).

From a more strictly legal point of view, building information modelling enables collaboration between public and private actors (S. Valaguzza, 2019) through the use of open data infrastructures (Versolato A., 2019) used to coordinate and monitor the entire contract life cycle (E. Romano, 2021). The approach described is currently one of the most innovative profiles in public contracting (S. Valaguzza et al., 2019).

4. The regulatory framework: from the Public Procurement Directive (2014/24/UE) to the new Code (d.lgs. no 36 of 31 march 2023)

It is considered that in Europe, the first opening towards digital modelling of information related to public works is contained in Article 22(4) of the Procurement Directive No. 2014/24/EU as it is expressly stated that "For public works contracts and design contests, Member States may require the use of specific electronic tools, such as electronic simulation tools for building information or similar tools".

Subsequently, the 2016 Code (Legislative Decree No. 50 of 18 April 2016) introduced and regulated electronic methods and tools for the design of public works and established in Art. 23, paragraph 1, that "The design in the field of public works is divided, according to three levels of subsequent technical detailing, into technical and economic feasibility project, final project and executive project and is intended to ensure [...] also the rationalisation of design activities and related verifications through the progressive use of specific electronic methods

and tools such as those of modelling for construction and infrastructure” (G. Mastrodonato, 2017).

Implementing Article 23 of the 2016 Procurement Code, Ministerial Decree No 560 of 1 December 2017 established the methods and timing for the gradual introduction of electronic modelling methods and tools for construction and infrastructure.

Initially optional, then from 01 January 2019, the Bim method becomes mandatory for works with a tender amount of EUR 100 million or more. Gradually in relation to the threshold of the work until 1 January 2025 for works with a tender value of less than EUR 1 million.

The subsequent decree no. 312 of 2 August 2021 intervenes on the time of the compulsory introduction of Bim by the public administration and contains a significant novelty, namely the reference to the so-called “bonus scores” for the use of specific electronic methods and tools that contracting stations may introduce with respect to the criteria for the awarding of the tender.

The Contracts Code 36 of 2023, which will come into force on 1 July, provides for the compulsory use of the Bim methodology as of 1 January 2025 for "the design and realisation of new construction works and for interventions on existing constructions for a tender amount exceeding 1 million euro". The rationalisation of information for modelling is one of the objectives to be pursued in the design of the work (G. Pinotti, 2023). There is also the clarification that 'The provision referred to in the first sentence does not apply to ordinary and extraordinary maintenance works, unless they concern works previously carried out with the use of the aforementioned digital information management methods and tools'.

Many aspects are regulated in detail in Annex I.9, which should be repealed by a subsequent implementing regulation.

The said annex also refers to the national technical standard UNI 11337:2017 on digital management of construction information processes.

5. Some remarks

The description of the regulatory path through which the Italian legislator arrived at the mandatory provision of the use of the Bim methodology for public works in itself is a clear manifestation of the transition of public contract law towards the digitisation of information.

The introduction of the Bim approach turns out to be perfectly in line with the principle of the result to which administrative action is oriented in order to achieve a concrete objective, which is currently the stipulation of the contract with the economic operator.

From the point of view of administrative decision-making, the Bim methodology - which combines the representative aspect of images with the informative aspect of detailed content relating to the work - meets the need for cooperation and collaboration between public authorities, professionals, technicians and economic operators.

It improves the design and realisation of works in terms of higher productivity, lower cost, and less time.

In fact, the cost and time of realisation are inversely proportional to the degree of initial definition of the work.

This certainly recalls the profile of the efficiency and effectiveness of administrative action of constitutional derivation, the discretionary exercise of power, and the reduction of subsequent litigation.

It also recalls the profile of transparency and traceability and the accessibility of contracting data. Further benefits for the use of BIM will accrue to the public contract especially when, in the not too distant future, the public administration will also be able to guarantee in

electronic mode the “contractual prevalence of information content”, because it is demanded and practicable for it. Indeed, it is precisely this last aspect, i.e. that of practicability and enforceability, that will have to be the subject of further regulation if the innovations are to be practised by administrations.

Among other things, it has been said that the BIM discipline also requires an implementing regulation. Furthermore, as a preliminary step, the administration needs to have the capacity and thus competent staff that will have to be trained.

As far as public contracts are concerned, in fact, the described transition process is in dire need of new professionalism of which there is no trace and to which not even the new legislative decree no. 44 of 23 April 2023 converted into law no. 74 of 21 June 2023 containing “Urgent provisions for strengthening the administrative capacity of public administrations” would have referred.

The hope is that with structural measures, the legislator will take it upon itself to strengthen the administrative organisation through adequate, competent and trained professional figures, precisely to prevent the potential expressed through the BIM methodology from being as unsuccessful as those contained in the NRP.

Indeed, there is an extraordinary need and urgency for the reforms that have already been written to find concrete and imminent implementation.

Essential reference bibliography

- Bartolini A., voce Urbanistica, in *Enciclopedia del Diritto*, I tematici III, Funzioni amministrative, dir. da M. Ramajoli - B.G. Mattarella, Milano, 2022, 1260
- Caringella F., Il nuovo codice dei contratti pubblici: riforma o rivoluzione?, in *Giustizia Amministrativa - Caringella*, Il nuovo Codice dei contratti pubblici: riforma o rivoluzione? - Caringella, Il nuovo Codice dei contratti pubblici: riforma o rivoluzione? (giustiziaamministrativa.it)
- Cintioli F., Il principio del risultato nel nuovo codice appalti, in *Giustizia Amministrativa - Cintioli*, Il principio del risultato nel nuovo codice dei contratti pubblici - Cintioli, Il principio del risultato nel nuovo codice dei contratti pubblici (giustizia-amministrativa.it)
- D’Alberti M., Diritto Amministrativo e Ripresa, in *Giornale di diritto amministrativo*, 2022, 1, 5-9
- Dei Giudici V., Il PNRR i contratti pubblici e la discrezionalità, in *Giornale di diritto amministrativo*, 2022, 6, 749 - 754
- Eastman C., "An outline of the building description system", Carnegie-Mellon University, 1974
- Fracchia F. - Goisis F. - Occhiena M. – Allena M. - Pantalone P. – Vernile S., La transizione amministrativa, in *Forum Next Generation UE*, aipda.it, 12 marzo 2021, 2
- Fracchia F. – Pantalone P., Verso una contrattazione pubblica sostenibile e circolare secondo l’agenda Onu 2030, in *Rivista Italiana di diritto Pubblico Comunitario*, 2023, 2-3, 243 – 264
- Mastrodonato G., La progettazione delle opere pubbliche a seguito delle modifiche e integrazioni apportate dal correttivo al codice appalti, in *Rivista giuridica dell’edilizia*, 2017, 4, 255 - 275
- Giannelli A., Il PNRR come opportunità mancata per rileggere in chiave critica il progressivo (ma non inesorabile) accentramento delle funzioni di acquisto, in *Diritto Amministrativo*, 2022, 3, 741-777
- Godelier M., voce Transizione, in *Enciclopedia Einaudi*, Torino 1981, XIV, pp. 460-494)
- Immordino M. - Police A. (a cura di), *Principio di legalità ed amministrazione di risultato* (atti del convegno di Palermo, 27-28 febbraio 2003), Torino, 2004
- Pinotti G., Legal design, digitalizzazione e contratti della Pubblica Amministrazione, in *I contratti* 2023, 1, 85-90
- Racca M. G., La digitalizzazione necessaria dei contratti pubblici: per un’amazon pubblica, in *DPCE on line*, 2020, 4, 4669 – 4705

- Romano E., La digitalizzazione dei processi e il building information modeling. Se vogliamo che tutto rimanga com'è, bisogna che tutto cambi?, in *Iura & Legal Systems*, 2021, 8, 139-150
- Saitta F., I principi generali del nuovo codice dei contratti pubblici, in www.giustiziainsieme.it 2023, giugno
- Stella Richter P. (a cura di), *Ripensare la città e il suo diritto*, Milano, 2022
- Tallaro F., La digitalizzazione del ciclo dei contratti pubblici, in *Giustizia Amministrativa - Tallaro, La digitalizzazione del ciclo dei contratti pubblici - Tallaro, La digitalizzazione del ciclo dei contratti pubblici (giustizia-amministrativa.it)*
- Torchia L., Le crisi fanno bene all'Unione Europea: il caso dei Piani Nazionali di Ripresa e Resilienza, in *Riv Trim diritto Pubblico*, 2023, 2, 577 – 580
- Valaguzza S. – Quaglia G. – Martegani L. – Pizzaghi E. – Lauro M. – Trippetta G. – Menini M., *It's bim time*, 2019
- Valaguzza S., Gli accordi collaborativi nel settore pubblico: dagli schemi antagonisti ai modelli dialogici, in *Diritto dell'economia*, 2019, 2, 255-278
- Valaguzza S., *Governare per contratto. Come creare valore attraverso i contratti pubblici*, Editoriale Scientifica, 2018
- Versolato A., La metodologia BIM negli appalti pubblici: le prime pronunce del giudice amministrativo e la fungibilità dei formati aperti proprietari, in *Appalti e Contratti*, 2019, 10, 52 - 57

La spesa del Settore Pubblico Allargato nel settore Turismo in Calabria attraverso l'analisi dei Conti Pubblici Territoriali

Andrea ACRI*
University of Calabria - Italy

The Analysis of Territorial Public Account Expenditures by the Public Sector on Calabrian Tourism

Abstract: The analysis of the consolidated public expenditure data, from the source of Territorial Public Accounts (CPT) exhibits the trends of the expenditure sustained on the national territory by the Extended Public Sector (SPA): Public Administration and National, Regional and Local Public Enterprises for every sector of intervention.

The object of this research is public spending in the tourism sector.

The sector includes a wide range of projects: expenditure for the administration of tourism-related activities and services, interventions by bodies for the promotion of tourism and contributions in favor of these, construction of hotel infrastructure, current and capital contributions to companies and bodies operating in the sector, tourist organization and information, agrotourism, funding for tourist information and reception agencies, contributions for the construction, reconstruction, modernization and expansion of hotels, boarding houses, inns, etc., contributions for cultural, folkloric, religious and artistic events whose main purpose is tourist attraction, financing in favor of public and private subjects for the realization of projects aimed at promoting the image of the territory.

The national amount of expenditure on tourism derives from the choices of allocation of public resources in the territories. It is therefore, advisable to examine the national data in the introduction and to extend to the territorial analysis and final study on the Calabria Region. The results allow for comparisons to be made between the different regions.

Keywords: Extended Public Sector, Public Spending, Tourism, Calabria

1. Premessa

L'analisi dei dati di spesa pubblica consolidata, di fonte *Conti Pubblici Territoriali (CPT)* consente di studiare gli andamenti della spesa sostenuta sul territorio nazionale per ogni singolo settore di intervento dai soggetti del Settore Pubblico Allargato (SPA). L'analisi è basata sulla variazione dei valori di spesa effettuata sul territorio nazionale e locale dai diversi soggetti, siano essi appartenenti alla Pubblica Amministrazione (Amministrazioni Centrali, Amministrazioni Regionali, Amministrazioni Locali), sia che operino al di fuori di essa (Imprese Pubbliche Nazionali e Locali).

Oggetto di questa indagine è in particolare la spesa pubblica nel settore turismo.

* Corresponding Author: andreaacri@hotmail.it.

2. La spesa pubblica nel settore turismo

In primo luogo, occorre osservare in cosa consiste esattamente la spesa da parte del settore pubblico allargato nel settore turismo.

Il settore turismo comprende una vasta tipologia di spesa:

- spese per l'amministrazione delle attività e dei servizi relativi al turismo;
- interventi degli enti per la promozione del turismo e contributi a favore di questi;
- costruzione di infrastrutture alberghiere;
- contributi, correnti e in conto capitale, alle imprese e agli enti operanti nel settore; organizzazione e informazione turistica;
- finanziamenti alle agenzie di informazione e accoglienza turistica;
- contributi per la costruzione, la ricostruzione, l'ammodernamento e l'ampliamento di alberghi, pensioni, locande, villaggi turistici, ostelli per la gioventù, campeggi, case per ferie;
- contributi per le manifestazioni culturali, folcloristiche, religiose ed artistiche che abbiano come scopo prevalente l'attrazione turistica;
- finanziamenti a favore di soggetti pubblici e privati per la realizzazione di progetti mirati alla promozione dell'immagine del territorio;
- spese per l'agriturismo.

3. Metodo d'indagine

È opportuno sottolineare che l'ammontare nazionale della spesa per turismo scaturisce dalle scelte di allocazione delle risorse pubbliche nei territori.

Pertanto, ai fini dell'indagine, è necessario esaminare in premessa il dato nazionale, per poi procedere con l'analisi di dettaglio territoriale tra le varie regioni italiane e un approfondimento finale sulla Regione Calabria. I risultati consentono di operare confronti tra le diverse realtà.

4. Analisi nazionale

A livello nazionale, in termini monetari, nel 2020 la spesa del settore turismo ammonta a 4.103.820,52 migliaia di euro, a fronte di 1.097.995,88 migliaia di euro dell'anno 2019, con una variazione in positivo pari a +73,2%.

L'incidenza della spesa totale primaria al netto delle partite finanziarie in turismo rispetto alla spesa complessiva di tutti i settori risulta pari, in media, a 0,18%; l'incidenza più elevata, pari a 0,44%, si registra nel 2020; mentre quella minore, pari a 0,10%, si rileva nel 2016.

5. Analisi territoriale

Al fine di quantificare la spesa sostenuta nel settore a livello territoriale, si può procedere in termini di spesa complessiva nonché tenendo conto della popolazione (spesa pro capite).

Nel primo caso, nell'anno 2020 il territorio italiano in cui si registra la spesa maggiore è la Lombardia con 676.419,46 migliaia di euro, mentre quello in cui si registra la spesa minore è il Molise con 16.067,27 migliaia di euro.

Nel secondo, nell'anno 2020 la spesa del settore ammonta a 69,04 euro pro capite, a fronte di 18,38 euro nel 2019, con una variazione in positivo pari a +73,4%; il territorio in cui si registra la spesa pro capite maggiore è la Valle d'Aosta con 263,98 euro, quello in cui si registra la spesa minore è la Puglia con 44,15 euro.

Il dato relativo alle regioni del Mezzogiorno, in particolare in Puglia, Calabria e Sicilia, è simile e sono stati impegnati per la filiera turistica rispettivamente circa 45 euro pro capite; nei territori a statuto speciale del Centro-Nord, al contrario, sono state dedicate maggiori risorse per la stessa funzione, ad esempio in Friuli-Venezia Giulia è stata rilevata una spesa per cittadino di poco superiore a 100 euro.

In ogni caso, a prescindere dalle differenze territoriali, il quadro delineato è il risultato di un generalizzato aumento dei valori di spesa pro capite rispetto al 2019.

Per ciò che concerne l'incidenza media degli investimenti in turismo comparati con gli investimenti negli altri settori d'intervento, l'incidenza più elevata si registra in relazione alla Provincia Autonoma di Trento con 1,03%, mentre quella più contenuta in relazione alla Lombardia con 0,08%; osservando la variazione dell'incidenza nell'ultimo anno rispetto al precedente, l'aumento maggiore si registra per Provincia Autonoma di Bolzano, mentre la diminuzione più significativa è osservata per Basilicata.

6. La spesa complessiva del settore pubblico allargato in Calabria

Per quanto concerne l'analisi di spesa relativa alla Regione Calabria, è opportuno iniziare dai dati relativi alla spesa pubblica complessiva nei vari settori di intervento.

Nel periodo osservato la spesa media del SPA in Calabria risulta pari a 24.635.609,34 migliaia di euro; nel 2020 si registra una spesa pari a 24.230.424,48 migliaia di euro e nell'anno precedente di 24.052.651,21, con una variazione in positivo pari a +0,73%.

La spesa complessiva più elevata, pari a 26.360.669,32 migliaia di euro, è stata registrata in Calabria nell'anno 2009, mentre il livello minimo, pari a 22.086.358,31 migliaia di euro, nell'anno 2000.

Nell'anno 2020, la spesa sostenuta in Calabria si è concentrata soprattutto nei seguenti settori: Previdenza e Integrazioni Salariali, Sanità, Amministrazione Generale, Energia, Interventi in campo sociale.

Tra i soggetti del settore pubblico allargato la spesa più elevata è sostenuta dalle Amministrazioni Centrali con 15.143.103,84 migliaia di euro, mentre la più modesta dalle Imprese pubbliche Regionali con 178.793,54 migliaia di euro.

7. La spesa del settore pubblico allargato in Calabria nel settore Turismo

La spesa complessiva del SPA in turismo in Calabria nell'anno 2020 si attesta sulla cifra di 83 milioni di euro. È da sottolineare la notevole crescita del dato nell'arco temporale 2010-2020, in quanto gli investimenti nel settore relativi all'anno 2020 superano il doppio quelli relativi ai dieci anni precedenti.

Per ciò che concerne la spesa tenendo conto della popolazione, in Calabria si attesta a 44,58 euro pro capite nel 2020, e, anche in questo caso si tratta di un dato raddoppiato rispetto al 2010.

8. Conclusioni

A conclusione si può rilevare che, sia a livello nazionale che a livello territoriale, la spesa del settore pubblico allargato nel settore turistico, nonostante un importante aumento nel corso degli ultimi dieci anni, è comunque nettamente inferiore rispetto alla spesa relativa agli altri settori d'intervento.

Considerazioni analoghe possono essere fatte per la regione Calabria, nonostante l'incremento di spesa registrato nell'ultimo decennio, gli investimenti effettuati nel settore turistico sono di gran lunga inferiori rispetto a quelli degli altri settori.

Se si riflette sul fatto che il turismo rappresenta una delle potenzialità più importanti per lo sviluppo e la crescita economica di ogni territorio, e che di conseguenza lo sviluppo del settore assume un ruolo determinante in relazione al miglioramento delle condizioni di vita esistenti, non si può prescindere dal considerare e dall'auspicare un ulteriore e deciso aumento della spesa pubblica nel settore nel corso degli anni a venire.

Bibliografia

- Candela G. - Figini P., *Economia del turismo e delle destinazioni*, McGraw-Hill, Milano, 2010;
- Del Bò C., *Etica del turismo. Responsabilità, sostenibilità, equità*, Carocci, Roma, 2017;
- Fraquelli G., *Imprenditorialità e management dell'impresa turistica*, Cedam, Padova, 2017;
- Guzzo R., Giordano U., Sassone F. e Merante G., *L'Italia secondo i Conti pubblici territoriali- i flussi finanziari pubblici nel settore cultura e servizi ricreativi. Regione Calabria*, 2013;
- Magliulo A., *Elementi di economia del turismo*, Firenze University Press, 2007;
- Osservatorio turistico della Liguria, *Il valore aggiunto del turismo*, 2017, Istituto nazionale ricerche turistiche;
- Rio R., *Ritorno al turismo*, Rubbettino, 2019;
- Sobbrio G., *Economia del settore pubblico*, Giuffré, 2021;



ISBN: 978-2-931089-39-2

UNICARTradEconomy & Finance
International Conference
University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -

26 - 27 June 2023
PROCEEDINGS BOOK



p. 381

Economy of culture and social development of local communities. The role of modern ecomuseums

Massimo RUGGERO*

Association for UNESCO - International Academic Research Center - Italy-Albania

Ornella CARLINO

International Academic Research Center - Italy-Albania

Abstract: In the age of the knowledge economy, cultural institutions are drivers of local development to the extent that they create social capital and find resilient responses to the challenges of globalisation, according to the 17 Goals of the UN 2030 Agenda for Sustainable Development.

The focus on the attractiveness of cultural heritage and the resulting economic impact of cultural institutions, and more recently, more broadly and optimistically also of ecomuseums, has gained increasing importance in recent decades, especially with the growing emergence of cultural and creative industries. This role is typical of ecomuseums, which base their action on landscape design, community participation, sustainable growth of local systems, and the care and management of cultural heritage in a creative and innovative way.

Italian ecomuseums, starting from their experience of landscape management, offer a repertoire of good practices of participatory and integrated territorial planning, and development of new economic chains. These institutions can encourage local economic development by supporting tourism and social development and creative economic activities such as sustainable accommodation and innovation. These activities can benefit local and international businesses and entrepreneurs. For local governments, ecomuseums can gradually become not only one of the many actors of local development, but also a driver of change, as they are able not only to contribute to the creation of jobs, generating GDP, but also to bring in significant tax revenues for their communities. It can be said that, in addition to preserving and creating cultural value, ecomuseums contribute to local economic development through the creation of jobs and the generation of revenue from the tourism economy.

Keywords: ecomuseums; enhancement local heritage, socio-economic development

Il binomio eco-museo ed economia suona ancora oggi stridente e ripropone il vecchio dilemma fra cultura e mercato, nei confronti del quale le più importanti istituzioni non hanno di fatto mai trovato una risposta univoca e convincente. Eppure, di questo si parla quando si affronta la questione della funzione d'uso di consistenti porzioni del patrimonio culturale e storico: una questione che riguarda da vicino il progetto e il futuro di musei, ecomusei, parchi letterari, parchi eco-culturali e tematici etc (1). Il quesito cruciale ancora "sopportato" da musei ed ecomusei resta chi o quale istituzione può contribuire a finanziare possibili azioni di promozione e valorizzazione dei territori se il concetto di marketing della visita risulta di fatto una criticità, la cui soluzione può essere solamente declinata con azioni e risposte possibili che passano soltanto attraverso le realtà locali. Ognuna dovrà trovare la propria soluzione per lo più declinata all'interno di spazi locali, per lo più "regionali" che definiscono il campo di azione di una determinata tipologia di azione di sviluppo, anche economico.

* Corresponding Author: presidente.cpu.genova@gmail.com. Anthropologist, Professor of International Cooperation and Geography of development- President Club UNESCO of Genoa. Member of Association for UNESCO-Italy

Il primo indispensabile passaggio è la condivisione dell'idea che sta alla base dell'ecomuseo come occasione di partecipazione popolare alla lettura, rilettura, interpretazione di una presenza su un territorio. Se esso non è gratificante per la comunità e per il gruppo di lavoro che guida l'esperienza non potrà incidere positivamente e direttamente sulla costruzione di una futura risposta economica al bisogno di sopravvivenza della struttura, ecomuseo o meno. Ne costituisce un imprescindibile presupposto. Nessun prodotto da offrire al mercato della visita, del prodotto tipico e locale, del turismo eco-ambientale avrà speranza di differenziarsi se non sulla base della consapevolezza che ogni territorio ha una sua unicità. Ciò resta un obiettivo da raggiungere particolarmente difficile (2).

Lo spazio regionale è, in un certo senso, un'astrazione della mente umana. Dunque, la scelta di un particolare criterio di individuazione della regione può essere diversa, a seconda delle specifiche questioni

che mediante questo strumento si vogliono affrontare. In particolare, la pianificazione territoriale, sottintende la presa di coscienza dei dislivelli esistenti tra economie di regioni diverse, il desiderio di chiarire le cause della loro diversità e la volontà di porre in atto politiche di sviluppo differenziate, a seconda delle specifiche necessità delle singole regioni.

Ciò è in gran parte la conseguenza dell'affermarsi della produzione industriale in talune zone e non in altre. È in forza della presenza o dell'assenza di un sistema produttivo moderno che si sono acuiti i problemi di dislivelli economici da regione a regione, squilibri nei commerci interregionali ed effetti di dominazione di alcune regioni su altre.

Tuttavia, l'affermarsi dei metodi di produzione industriale, il perfezionarsi delle moderne tecnologie, il realizzarsi di un sistema economico moderno vanno ben oltre l'influenza sui soli aspetti economici della realtà e investono profondamente l'intero modo di vivere delle comunità umane e dei singoli uomini che le compongono. La problematica regionale, quando sia considerata in funzione del generale sviluppo economico, deve porre attenzione anche agli aspetti extraeconomici della vita sociale, attinenti, ad esempio, a fenomeni culturali, politici, religiosi (3).

Del resto, le "uniformità" che caratterizzano lo spazio economico regionale si estendono spesso anche a tali settori; i campi di forze economiche coincidono in parte con quelli di influenze socioculturali; gli stessi piani di decisione economica che investono la regione sono influenzati dai progetti d'altra natura che si sviluppano parallelamente ad essi e dai quali, a loro volta, sono strettamente condizionati. Lo spazio regionale può essere considerato sotto aspetti diversi: l'omogeneità del territorio e quindi la disomogeneità con gli spazi circostanti; i poli d'attrazione delle forze economico-sociali e la loro possibilità di trasformarsi in poli di sviluppo: l'autonomia economico-sociale del territorio e pertanto la completezza della gamma di funzioni in esso presenti; il piano delle decisioni economiche e politiche e l'eventuale assegnazione ad esse di un contenuto unitario, finalizzato all'espansione economica e civile della comunità interessata. In ciascuno di questi aspetti è coinvolto un problema di conoscenza della realtà locale, regionale (ed eventualmente di previsione della sua evoluzione futura) e un problema operativo di definizione della politica economica più opportuna, ai fini dello sviluppo (4).

L'attenzione al potere di attrazione del patrimonio culturale e al conseguente impatto economico degli eco-musei e delle istituzioni culturali ha avuto davvero inizio negli ultimi cinquanta anni (5). Allo stesso tempo, con l'affermazione crescente delle industrie culturali e creative, molti paesi hanno iniziato a cercare nuovi stimoli di crescita dopo il graduale declino delle industrie manifatturiere tradizionali. E le attività culturali hanno iniziato ad essere viste proprio come alternativa per la creazione di posti di lavoro (6). Si auspicava inoltre che il turismo culturale avrebbe attratto consumatori e apportato nuove entrate. I musei, prima considerati luoghi dal valore culturale, educativo e simbolico, sono riconosciuti sempre più come una fonte di reddito e di nuovi posti di lavoro (7).

Esiste, come è facile evincere in alcune sezioni di questa ricerca, un conflitto strisciante fra concezioni diverse della missione dell'ecomuseo. Appare altresì evidente che si possono contrapporre talvolta, obiettivi di sviluppo economico, quasi sempre legati a una valorizzazione turistica, e rafforzamento dell'identità attraverso il recupero delle radici storiche della comunità e della

memoria. Anche per gli ecomusei e i territori sui quali essi stessi insistono, la contrapposizione fra fini economici e culturali può essere risolta, specie quando esistono spazi di sviluppo creativo per un turismo culturale “di esplorazione”, attribuendo la priorità, anche in senso cronologico, al primo obiettivo.

I rapporti fra le comunità locali, rurali, periferiche non sono mai stati semplici ma costellati di diffidenze verso tutto ciò che è istituzione, soprattutto intesa come sedimentata diffidenza che storicamente fa ritenere che accettare di entrarvi in rapporto possa ritorcersi contro il malcapitato. Il vantaggio che questa può offrire non è mai certo (8).

Detto così può sembrare sgradevole ma la comunità locale si aspetta di sapere cosa ci guadagna dai cartelli, dai sentieri tracciati, dai vincoli visibili e invisibili che piovono sul terreno. Il sogno antropologico della comunità felice, partecipe attiva della cosa pubblica, che riesce ad essere custode consapevole, magari orgogliosa, del proprio patrimonio e, contemporaneamente, saggia amministratrice della propria economia, possibilmente sostenibile, di fronte a una fila di turisti e consumatori responsabili e informati, si presenta spesso come una bella utopia. Magari possibile in rarissime e fortunate congiunzioni socio-etno-economiche come alcune regioni ricche e territorialmente bene organizzate.

Poniamo dunque che la dinamica di un sogno antropologico di una “comunità felice” sia virtuosa e gli interventi sul territorio, l’animazione territoriale, le mappe di comunità, il processo identitario e partecipativo abbiano innescato un positivo cortocircuito fra la comunità e il nostro ecomuseo. Sarà necessario ora procedere oltre e interrogarsi in merito alle risorse che l’ecomuseo dovrà intercettare per sopravvivere. Viene spontaneo pensare a un incontro virtuoso col turismo moderno. O meglio, con i turismi diversificati ai quali la contemporaneità ci ha abituati: rurale ed eco ambientale, culturale e storico soprattutto. Allo stesso tempo inizieranno a proliferare le riserve sulla qualità e sugli effetti di questo abbraccio sia nella governance dell’ecomuseo stesso, fra i soggetti esperti che ne dirigono concretamente il progetto che nella stessa comunità di riferimento (9).

La formulazione di ogni politica regionale, a cui anche lo sviluppo ecomuseale deve essere ricondotto, parte dunque da un’adeguata conoscenza del territorio: anzitutto da una sua delimitazione convenzionale e in secondo luogo da un’indagine sulla sua struttura interna. Non si pone il primo problema quando semplicemente si accetta come ambito su cui operare quello eventualmente già circoscritto da confini amministrativi preesistenti. Col che si eliminano le incertezze iniziali dello studio, ma si rischia di sottoporre ad una politica indifferenziata un territorio ecomuseale dalle caratteristiche geografiche anche profondamente diverse. In ogni caso, si tratta anzitutto di approfondire la conoscenza della struttura fisica, sociale ed economica del territorio considerato. Interessa particolarmente l’individuazione delle località centrali, sedi di attività molteplici e fornitrici di servizi per una popolazione che non è soltanto quella del centro considerato, principale, ma anche e soprattutto quella distribuita sul territorio circostante dove risulta più facile reperire tradizioni e patrimonio culturale maggiormente preservatosi dalle politiche omologanti dell’economia della cultura. Si tratta poi di distinguere quali, tra quelle località, possiedano tale caratteristica in virtù di una capacità di attrazione esercitata soprattutto nel passato e quali invece siano tutt’ora punti di sviluppo dotati di un dinamismo persistente.

È in base a questo quadro che può tentarsi un bilancio dei bisogni cui l’economia della regione deve soddisfare, delle risorse interne o esterne di cui essa dispone e degli strumenti mediante cui adeguare le seconde ai primi. I problemi del generale sviluppo dell’economia regionale e quelli della razionalità delle nuove localizzazioni sono così strettamente legati da divenire uno solo. Non si può costruire un piano di sviluppo (che non sia soltanto schema di previsione), ma anche strumento e garanzia di attuazione) senza prevedere quali debbano essere almeno le nuove fondamentali localizzazioni produttive, residenziali o altre, senza innestarle nel più vasto programma economico che interessa attività vecchie e nuove della regione. Il limite di molte programmazioni (e la ragione del loro fallimento) è spesso quello di considerare separatamente i due problemi, quello economico e quello territoriale, che viceversa sono affrontabili solo congiuntamente.

Quanto alla scelta di settori da sviluppare regionalmente, occorre tener presente che un aumento della produzione e del reddito comporta sia un aumento della capacità produttiva della regione,

sia un aumento della domanda effettiva. Poiché, tuttavia, può non esservi totale corrispondenza tra queste due variazioni, almeno in un primo tempo, e la capacità produttiva regionale può non trovare sbocchi sufficienti all'interno della zona; si presenta il problema di operare preferibilmente su quei settori per i quali si sappia che la domanda esterna è capace di espansione.

Si constata l'impossibilità di studiare e valutare le potenzialità di sviluppo di una regione, o di un territorio local, senza considerare il contesto economico e sociale in cui essa è posta (10). Un'ulteriore e più importante ragione spinge a non perdere mai di vista i vincoli che collegano la regione e il più limitato territorio locale col resto del sistema economico (addirittura ormai con il resto del mondo, stanti i fenomeni della globalizzazione): per definizione non solo gli effetti di uno sviluppo regionale si ripercuotono all'esterno, ma assai spesso quello stesso sviluppo è condizionato da fenomeni "extraregionali" (11).

Col trasferire, poi, la nozione di regione dall'ambito conoscitivo a quello della politica economica, si cessa di considerare la "struttura economica" della zona come un dato di fatto e si pone il problema delle possibili modificazioni da apportarvi. A questo punto, più che mai, diventa necessario porre attenzione unitariamente a tutti gli aspetti della vita regionale, giacché ogni modificazione dell'apparato produttivo ogni deviazione delle nuove attività dai loro ritmi abituali e dalle loro spontanee localizzazioni comporta novità, non solo nell'economia della *regione*, ma anche nella vita sociale e personale dei suoi abitanti. È determinante, a questo proposito, il ruolo delle comunicazioni di massa, che possono influire notevolmente sulle modifiche nei costumi sociali e quindi nei consumi. La delimitazione dei confini regionali e sub-regionali, come in quelli micro-territoriali e sub-locali per i successivi interventi operativi, nonché l'interpretazione dei contenuti fisici e antropici di ogni singola regione e territorio, consentono di cogliere, della realtà esaminata, l'evolvere spontaneo verso assetti di equilibrio interno e con le altre realtà esterne. Questa interpretazione è, se non univoca, almeno delimitabile normalmente, entro ambiti ristretti per quanto riguarda le *condizioni naturali*; così, ad esempio, le vocazioni agrarie, le possibilità di sfruttamento minerario, i vincoli posti agli insediamenti e alle attività produttive dalla natura del terreno, dal clima, dalla posizione, sono per solito abbastanza netti. Anche in questo si rimarcano le differenze all'interno delle strutture ecomuseali.

Non altrettanto può dirsi per quanto riguarda gli elementi *antropici*, i cui margini di variabilità sono spesso assai più ampi. Per restare al problema delle vocazioni produttive, ad esempio, determinati vincoli alla localizzazione di industrie manifatturiere sono presenti in ogni regione (esistenza di manodopera specializzata, presenza di infrastrutture, capitali ecc.), ma essi possono venire rimossi più agevolmente di quanto non accada per quelli attinenti alle attività agricole, ovviamente più legate alle realtà fisiche.

La ricerca geografica sta, in primo luogo, a monte sia delle previsioni sia delle scelte e delle opzioni politiche anche per i territori locali e per le istituzioni ecomuseali costituite che meno frequentemente dipendono da tali logiche economicistiche. È distinta da esse, anche se ne aiuta la maturazione, ne vaglia dialetticamente la validità e ne consente la verifica. Il suo valore sta nella peculiare componente di conoscenza sintetica che apporta, passando dall'obiettivo misura dei fenomeni singoli e delle loro peculiari combinazioni alla valutazione della loro estensione, alla ricerca delle analogie con realtà diverse da quella esaminata, allo studio delle loro cause comuni e di quelle specifiche, all'analisi delle conseguenze che la modificazione di ogni paesaggio geografico comporta per la vita umana, nonché all'identificazione dell'equilibrio raggiunto tra le varie componenti ambientali.

Altrettanto opportunamente la ricerca geografica può collocarsi anche a valle dell'intervento pubblico, per cogliere le novità, i nuovi equilibri o le nuove tensioni che esso ha provocato in un determinato territorio e nella comunità che su di esso insiste. Se, infatti, la politica economica esige costanti controlli sull'efficacia dei singoli provvedimenti adottati - e ciò compete ai tecnici dei rispettivi settori - essa comporta pure un più generale e sintetico controllo nel confronto tra il complesso paesaggio antropo-geografico precedente l'intervento e quello che comunque ad esso consegue. Tale confronto può farsi per fasi episodiche e scaglionate nel tempo ovvero svolgersi parallelamente all'intervento stesso e seguirlo passo passo.

L'essenziale è che l'analisi geografica possa dapprima proporre e poi a ogni fase decisionale successiva riproporre adeguatamente il tema dell'interdipendenza tra tutti gli elementi fisici e antropici del paesaggio; cosicché resti costantemente presente che qualunque variazione sollecitata o comunque intervenuta su uno di tali elementi si ripercuote sul loro equilibrio generale. Si tratta di garantire la consapevolezza non soltanto di ognuno dei singoli fenomeni oggetto di indagine e di intervento, ma anche della loro combinazione, e quindi dei riflessi che su tale assetto provoca qualunque variazione a ognuno di essi. La funzione propulsiva dell'autorità pubblica -nella nostra analisi territoriale di tipo locale, (anche declinata su scala nazionale e largamente internazionale) nell'avvio dello sviluppo economico che muova da uno stadio di arretratezza o stagnazione è fuori discussione. Il fenomeno stesso che si vuole influenzare e modificare segnala, infatti, il disinteresse o l'impossibilità a modificarlo da parte di quelle forze di mercato che dal loro operare si attendono essenzialmente un profitto economico. Per indurle a intervenire a livello locale sono per lo meno necessari incentivi pubblici, quali finanziamenti agevolati e riduzioni tariffarie, così come a livello globale, ad esempio, strategie economiche finalizzate alle difese doganali e garanzia della mobilità degli eventuali profitti.

Le forze del mercato, cioè la libera iniziativa locale o esterna, restano invece elementi essenziali per l'evolvere dello sviluppo economico verso situazioni di continuità e di pluralità degli operatori economici. Il rischio, infatti, di ogni presenza pubblica nell'economia, anche locale, è quello di una progressiva burocratizzazione dei suoi operatori, con un appesantimento eccessivo dei costi di produzione (in specie del personale, difficilmente governabile dagli organi politici). Il fallimento delle economie che hanno condotto in maniera estrema l'intervento pubblico nell'economia è evidente. Di qui i processi di privatizzazione in atto nei paesi che avevano conosciuto quelle esperienze, ma anche in molti altri, ove l'eccessiva presenza pubblica nell'economia aveva irrigidito i processi produttivi, con pesanti costi per i contribuenti e consumatori finali. Non a caso, ad esempio, anche per possibili processi economici locali circoscritti alle aree ecomuseali, l'introduzione di un vasto sistema di collaborazione con l'iniziativa privata risulta, in termini di investimenti e produttività, la soluzione più auspicabile. Rimedio, altresì, agli eccessi di presenza pubblica nel sostegno di economie fragili è il calmierismo concorrenziale che può venire dalla compresenza di operatori privati accanto a quelli pubblici. Anche in questo può trarre forza la politica economica degli ecomusei locali, e laddove costituiti, transnazionali.

Naturalmente, sulla misura più appropriata, di presenza pubblica e privata nella vita economica di un ecomuseo le discussioni possono continuare all'infinito, sia perché muovono spesso da visioni ideologiche contrapposte e inconciliabili, sia perché le situazioni cui si riferiscono sono le più varie da regione a regione, oltre che evolvere di continuo con un dinamismo talora velocissimo.

Il conflitto economico e culturale è in realtà prevalentemente solo teorico, se si considera il ruolo che la cultura può giocare come fattore strategico nello sviluppo e se si osserva l'aspetto globale della situazione traducibile nella necessità di rafforzare l'identità locale come fattore competitivo di lungo periodo.

La funzione generale della cultura e delle sue espressioni -nella più ampia accezione gnoseologica-, comprendente le credenze, le conoscenze, le manifestazioni dell'arte e l'insieme dei prodotti dell'interazione di una comunità umana con il proprio spazio-ambiente fisico-biologico- è rigenerare le energie intellettuali e più in generale lo spirito, contribuire cioè a soddisfare l'esigenza crescente con lo sviluppo capitalistico della "riproduzione allargata della forza-lavoro" (12). È altresì vero che i valori soggettivi dell'ambiente culturale di un qualsiasi luogo e territorio ecomuseale costituiscono una risorsa per le attività praticate dai lavoratori nel crescente tempo-libero, non solo quando diventano "turisti", ma anche nel luogo d'abitazione e lavoro. Essi assumono in breve due ruoli che, nel quadro dell'attuale competizione, sono strategici: accrescere l'attrattività residenziale di un luogo (o garantire la conservazione), che costituisce un vantaggio competitivo generale; incrementare l'attrattività turistica e permettere la promozione del turismo in luoghi potenzialmente turistici ed anche la diffusione dei benefici del turismo in aree non turistiche, soprattutto promuovendo attraverso la circolazione lo sviluppo delle loro tipiche produzioni come agricoltura, pesca e artigianato.

Comprendere il contributo che il patrimonio culturale può apportare alla società e alle economie locali e nazionali è tanto più urgente quanto maggiore è l'importanza attribuita all'uso sostenibile e alla condivisione dei benefici del patrimonio stesso. Negli ultimi anni, a seguito di grandi fenomeni planetari quali la globalizzazione, la crescita demografica e la pressione per lo sviluppo, il settore del patrimonio culturale ha iniziato a riflettere sul rapporto tra conservazione e sviluppo sostenibile. Tale riflessione è stata innescata dalla consapevolezza che, di fronte a queste nuove sfide, il patrimonio, compreso quello rappresentato dalle istituzioni ecomuseali, non può più essere "confinato alla funzione di conservazione passiva del passato", ma deve invece "fornire gli strumenti e il quadro di riferimento per contribuire a modellare, delineare e guidare lo sviluppo delle società di domani". A partire ovviamente da uno sviluppo locale che interessa i territori e le comunità che ne fanno parte. In ciò si riflette la tendenza a considerare i siti locali di interesse culturale come "viventi", ossia come parte integrante del patrimonio, in opposizione all'idea di monumenti "semplici". Questi "siti viventi" del patrimonio sono rilevanti non solo per ciò che ci raccontano del passato, ma anche perché sono testimonianza della continuità delle antiche tradizioni nella cultura attuale e implicitamente dimostrano la propria sostenibilità. I musei, oltre a preservare il patrimonio stesso sono in grado di creare valore culturale, e contribuire allo sviluppo economico locale attraverso la creazione di posti di lavoro e la generazione di entrate legate all'economia turistica. Anche gli ecomusei, in maniera differente, con la loro organizzazione condivisa, possono ugualmente proporre ricadute positive e percorsi di crescita e sviluppo dei territori che essi stessi rappresentano e valorizzano.

È necessario però chiarire, al fine di una maggiore comprensione del concetto stesso di "sito", che in realtà, esiste soltanto un patrimonio, sia che esso assuma una forma naturale o culturale, materiale o immateriale. Ogni elemento del patrimonio materiale comporta una dimensione immateriale: i monumenti storici tutelati o i siti, gli oggetti del museo, ciascuno è portatore e veicolo di senso, di storie, di significati, non solo per gli eruditi e gli specialisti, ma anche per chi vi abita accanto e per certi visitatori motivati che trovano un collegamento con il loro patrimonio immateriale individuale o collettivo. Gli altri elementi del patrimonio fisico, un pilone votivo, una collezione di foto di famiglia, un paesaggio agricolo, un edificio urbano hanno anch'essi i loro significati, più o meno affettivi, più o meno condivisi dalla comunità. L'interpretazione di tutto questo patrimonio necessita del contributo delle memorie, degli usi, degli apporti soggettivi di numerose persone. Essa non può essere riservata ai soli esperti esterni, per quanto competenti.

Per queste ragioni si può dubitare della validità e dell'utilità, se non quella turistica, dei musei che presentano delle collezioni che vogliono essere rappresentative delle culture locali: tutti questi oggetti hanno perso il loro contenuto immateriale, oppure questo contenuto è attribuito loro da persone che si dicono specialisti e affermano di conoscere sufficientemente i loro significati. Pertanto, tali oggetti, dato che non vivono la loro vita originale, sono morti (13).

Per comprendere poi l'importanza strategica microeconomica che possono avere i beni e le attività culturali gestite dagli ecomusei, se si tutelano e se ne promuove la valorizzazione, basti considerare i fattori territoriali di competitività economica di cui alla Fig.1 e l'importanza determinante che nell'attuale economia della conoscenza ha la disponibilità di risorse umane di alta qualità che richiede un ambiente stimolante e in grado di soddisfare le esigenze di riproduzione allargata di tali risorse.

Va tuttavia premesso che il patrimonio culturale, con le sue potenziali ricadute economiche, ha un'importanza nulla se i suoi valori non sono riconosciuti dalla comunità locale e non diventano elementi d'identità del territorio; e la sua tutela e valorizzazione non viene attivamente promossa, attraverso innanzitutto la promozione e realizzazione di attività culturali, d'intensità inversa all'importanza dei beni culturali offerti e classificati in base all'attrattività, rispetto ad altre destinazioni.

Per rispondere pienamente al tal quesito sulla cultura, una volta soddisfatte queste due condizioni, occorrerebbe una preliminare trattazione delle concezioni che si assumono riguardo alla cultura, da un lato, e alla crescita economica, allo sviluppo e al progresso umano - e particolarmente degli attuali fattori di competitività delle imprese e quindi dei vantaggi competitivi offerti da un data comunità territoriale o geosistema (sopranazionale, nazionale, regionale, sub-regionale o locale) (14).

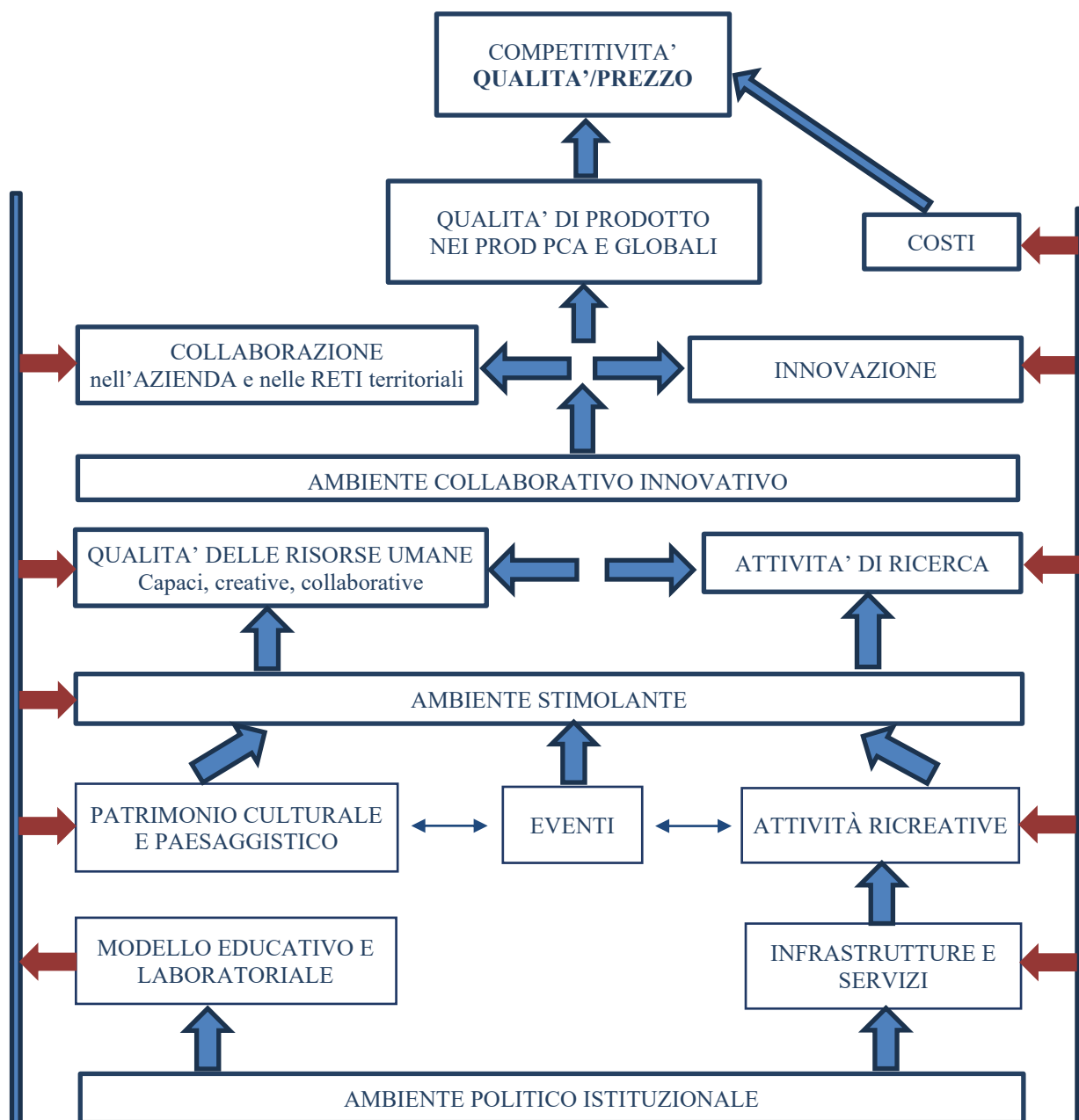


Fig.1- *Elaborazione del diagramma di competizione globale e valori dell'ambiente locale (Ruggero, 2023)*

Analizziamo dunque i principali fattori di attrattività di un possibile territorio ecomuseale.

Una prima fondamentale condizione per la valorizzazione dei beni e attività culturali -tanto al fine d'attrarre risorse umane di valore e investimenti in attività qualificate, quanto a quello d'accrescere il turismo culturale- è certo la disponibilità di una serie di servizi, diversi secondo le due suddette funzioni.

Altrettanto determinate è una seconda condizione: la dotazione di un paesaggio attentamente costruito, ordinato e accogliente. Il paesaggio in effetti, oltre a poter essere esso stesso un'attrazione turistica principale, e in ogni caso, per i suoi attributi, è anche un fattore essenziale per la valorizzazione di altri beni. Non basta avere, ad esempio il grande patrimonio o bene e metterlo in un Museo per valorizzarlo, quando il contesto in cui si colloca è un paesaggio edificato, frutto di una miserevole urbanizzazione in cui l'edificazione brilla per il mancato rispetto delle regolamentazioni edilizie. Il bel paesaggio è un paesaggio ordinato, regolato, dove l'edilizia è attentamente regolata anche riguardo agli stili per il rispetto del paesaggio oltre che a fini funzionali.

Altra importante condizione di valorizzazione dei beni e attività culturali -riguardo specialmente all'attrazione turistica, ma pur importante, seppur in modi diversi, riguardo all'attrazione residenziale - è la qualità dell'accoglienza, che non attiene tanto ai servizi per i turisti o per i nuovi residenti, quanto la cultura dell'accoglienza da parte dei cittadini residenti nella località, che in genere è tanto più alta quanto più forte è la propria identità e sicurezza in sé stessi. In questa sede ci soffermeremo su come e con quali politiche, valorizzare il patrimonio culturale ai fini del progresso del turismo, sistema di produzione che ha con esso un rapporto diretto, piuttosto che sul ruolo, non meno importante, quale condizione ambientale di sviluppo economico di altre attività ad alto valore aggiunto.

Un ambiente tale non solo è fattore di attrazione di risorse umane altamente qualificate, ma esso con la dotazione di queste risorse sono fattori d'attrazione di investimenti in attività competitive, sia fondate su ricerca e innovazione sia su mestieri e capacità creative, anche manuali e artigianali che non è facile trovare altrove.

Diventa quindi essenziale, vista l'importanza, comprendere anche per le istituzioni ecomuseali come promuovere la valorizzazione del patrimonio culturale di un luogo e innanzitutto considerare quali ne siano le condizioni.

Ricordiamo che la definizione di regione/area ecomuseale fondata sull'individuazione di poli di forze da essi influenzati deve dunque tenere conto di aspetti molto vari della realtà, da quelli strettamente spaziali a quelli sociologici, storici, psicologici etc. Uno di tali aspetti, particolarmente vistoso e concerne il piano delle decisioni economico-politiche che riguardano la regione ecomuseale, ivi comprese anche le decisioni operative di ogni unità amministrativa e le reciproche interrelazioni tra esse. Questo punto di vista dal quale riguardare il problema è anzi di tale importanza da costruire uno dei criteri fondamentali dai quali far derivare la nozione di "regione" (15). Le delimitazioni politiche e amministrative ne sono il risultato ma ogni struttura ecomuseale con i propri percorsi concettuali e geografici di coerente valorizzazione del patrimonio culturale è in grado di superare e sovvertire. Teoricamente è possibile affermare che l'ambiente, anche quello di un ecomuseo, in senso lato, può definirsi come l'insieme degli elementi esterni a un dato organismo o sistema che ne condizionano la crescita e lo sviluppo. Così l'habitat" sociale e naturale di sviluppo di una singola impresa o di un sistema di imprese circoscritto in un dato luogo, delimitato dai confini stessi dell'ecomuseo costituito, ad esempio, può quindi estendersi, da livello locale a nazionale e all'intero pianeta, specie nell'era della globalizzazione economica in cui la riduzione crescente dei costi di trasporto e di comunicazione, nonché la diffusione di informazioni, rendono ubiquitari molti fattori produttivi.

Le condizioni ambientali che più contano e da cui l'impresa, così quella creativa, può trarre vantaggi competitivi, sono però quelle prevalenti in un certo intorno, entro un raggio che consenta alle condizioni ambientali di esercitare la loro influenza, e soprattutto quelle nelle immediate vicinanze. Oltre alle condizioni esterne all'impresa, ma interne al geosistema d'insediamento dell'impresa, sono certo sempre importanti anche le condizioni esterne al geosistema, poste da altri geosistemi, dalle loro imprese e dai loro ambienti. Tuttavia, queste relazioni esterne all'impresa creativa e al geosistema considerato, che si possono definire *orizzontali* (16) dipendono sostanzialmente dall'altra serie di valori territoriali con cui ogni luogo (o ambito spaziale di un dato geosistema) può essere valutato: i valori spaziali, innanzitutto, tra cui soprattutto la posizione geografica relativa, rispetto ad altri luoghi e geosistemi. Ebbene, questi valori non solo tendono a scemare, almeno per gli aspetti connessi alla riduzione del ruolo frizionale della distanza, ma in ultima analisi sono fortemente relativi all'ambiente locale, cioè alle tradizioni del locale ambiente sociale e alle capacità dei suoi attori di rapportarsi con il mondo esterno; in altri termini, anche all'interno di un sistema ecomuseale, le relazioni orizzontali sono largamente mediate dalle relazioni verticali, cioè con l'ambiente locale, e particolarmente dai rapporti sociali interni al geosistema (17).

NOTE

- (1) E. CASTAGNA, *Ecomusei e comunità locali. Sogno, fattibilità, fruizione*, in *Ecomuseologie. Pratiche e interpretazioni del patrimonio locale*, a cura di C. GRASSEN, Guaraldi, Rimini, 2010, pp.135 e sgg.
Già negli anni '70 e '80 molti musei euro-occidentali si aprivano, più o meno oborto collo, alle necessità del mercato. Ancora oggi la ferita non pare rimarginata. Musei ed ecomusei, simili e contemporaneamente molto diversi fra loro, avrebbero entrambi il medesimo punto di criticità: se il museo o l'ecomuseo non "vende", chi finanzia il lusso della contemplazione in assenza delle più classiche forze di sostegno economico che provengono, in genere, dallo Stato?
- (2) *ibidem*
- (3) A. REYNAUD, *Société, espace et justice*, PUF, Paris (trad. it. *Disuguaglianze regionali e giustizia socio-spaziale*, Unicopli, Milano, 1984).
- (4) M. CASARI, G. CORNA PELELGRINI, F. EVA, *Elementi di geografia economica e politica*, Carocci, Roma, 2006 pp. 37-38.
- (5) Alcune delle più importanti iniziative di riqualificazione urbana degli ultimi decenni del secolo scorso (Teatro dell'opera di Sydney in Australia, inaugurato nel 1973, Centro Pompidou di Parigi nel 1971, Museo Guggenheim di Bilbao nel 1997) miravano a consolidare istituzioni culturali di alto profilo e dare una collocazione di prestigio alla città nell'area globale.
- (6) A livello internazionale questa idea ha ispirato, ad esempio, la relazione della Commissione francese alla pianificazione del 1990 sulla creazione di nuovi servizi e posti di lavoro-Nouveaux services, nouveaux emplois, oltre che il White Paper on Creative Industries pubblicato nel Regno Unito nel 1997-
Come qualsiasi altro attore del mondo economico, i musei consumano risorse per il loro ordinario funzionamento e il volume della spesa può talvolta arrivare a 715 milioni di GBP, come nel caso dei musei nazionali del Regno Unito.
Cfr. I Travers, Tony e Stephen Glaister. "Valuing museums: Impact and innovation among national museums." National Museum Directors' Conference, Imperial War Museum, 2004.
- (7) F. ADAMO, *Patrimonio Culturale e Sviluppo economico locale*, in *Bollettino della Società Geografica Italiana*, Roma -Sene XII, vol. N IV, 1999, pp. 635-652.
- (8) L'ecomuseo, il parco naturale, nazionale, montano etc. non sono concepibili come puro servizio per il visitatore esterno soprattutto se questo co-implica una limitazione alla libera fruizione di quel territorio medesimo da parte della comunità territoriale. Il lupo, il bosco, il vecchio mulino, la cascina, il prato o la cava cristallizzati da vincoli e restauri e che sono "belli" per il camminatore cittadino che ne chiede a gran voce la conservazione, costituiscono un limite per il locale che si disinteressa della tematica eco-ambientale e che desidera magari proprio quell'albero raro ed in estinzione accanto a casa sua per farne legna da ardere o vorrebbe il rudere bizantino per ricoverare il gregge.
- (9) E. CASTAGNA, *op.cit.*, p. 136.
- (10) M. CASARI-G. CORNA PELELGRINI-F. EVA, *Elementi di geografia economica e politica*, Carocci, Roma, 2006 pp. 41-42.
- (11) Si ponga mente, ad esempio, allo sfasamento normalmente esistente tra saggio d'aumento del reddito regionale e saggio d'aumento degli investimenti durante l'attuazione di un piano di spesa pubblica. L'effetto degli investimenti di un programma regionale di sviluppo non si ripercuote interamente sulla regione, in primo luogo perché parte dei beni strumentali in cui si esprimono gli investimenti deve essere importata dall'esterno e in secondo luogo perché la propensione degli abitanti della regione a consumare beni prodotti all'esterno della regione può aumentare, all'inizio, più di quella esterna a comperare beni prodotti nella regione.
La parte maggiore della produzione regionale, quando si tratti di zone sottosviluppate, è di solito agricola, e la domanda dei prodotti agricoli risulta notevolmente anelastica nelle zone più sviluppate esterne, perché già largamente soddisfatta.
- (12) E. CASTAGNA, *op.cit.*, p. 135 e sgg.
- (13) Cfr. H.DE VARINE, *Ecomusei e Comunità. Il patrimonio immateriale del territorio e della comunità: contesto, ispirazione e risorsa dello sviluppo locale*, in *Ecomuseologie. Pratiche e interpretazioni del patrimonio locale*, a cura di C. GRASSEN, Guaraldi, Rimini, 2010, pp. 39-40. Si potrebbe dire altrettanto di quelle opere religiose, frutto della pietà delle generazioni passate, che si trovano oggi mostrate, per la loro rarità o per il loro valore estetico, a pubblici incapaci di comprendere il loro senso profondo. Il "son et lumière" dell'altare barocco di Peillonex in Alta Savoia riunisce tutte le informazioni religiose, culturali e artistiche che permettono di comprendere l'opera e il suo contesto: senza di esso, l'altare resterebbe sostanzialmente incomprensibile in tutta la sua profondità. Ma si tratta di un'eccezione.
Il museo detto di Quai Branly a Parigi è un buon esempio di queste istituzioni che privilegiano gli aspetti estetici profani europei per giustificare l'appropriazione di oggetti a carattere prevalentemente religioso provenienti da altre culture.
- (14) Pur ulteriori approfondimenti alla trattazione cultura e crescita economica, su più ampia scala, si rimanda ai numerosi lavori tematici dell'autore così come di seguito riportato:
F.ADAMO, "Patrimonio cultural y desarrollo economico local", in *Jornadas de Patrimonio, Gobierno de Aragon, Zaragoza, 11-13rd May 1998*; and in italian "Patrimonio culturale e sviluppo economico locale", in *Boll. Soc. Geogr. Ital.*, n. 4, 1999.

- F. ADAMO, "Competizione e valori del territorio nel capitalismo flessibile e globalistico", in Bollettino della Società Geografica Italiana, Roma, Serie XII, vol. VIII pp.245-264.
- F.ADAMO, "Valori culturali, sviluppo e pianificazione territoriale", in Ruggiero V. (Ed.) Centri storici e identità local enella progettazione dello sviluppo sostenibile di sistemi del turismo, (Catania, Università di Catania, 27-29 ottobre 2003), Roma, CNR, 2004.
- F.ADAMO, "Competitività e sostenibilità, condizioni per il progresso del turismo italiano", in Competitività e sostenibilità. Tipi di turismo, strategie d'impresa e politiche del territorio, Bologna Patron, 2006.
- (15) G. CORNA PELLEGRINI, M. CASARI, F.EVA, Elementi di Geografia economica e politica, Carocci. Roma, 2006, pp. 41 e sgg.
- (16) DE JONG G., Chorological Diffemtiation, Groninga, J.B. Wolters, 1962.
- (17) F. ADAMO, *op. cit.*, pp. 635 e sgg.

BIBLIOGRAFIA

- AUGÉ M., 1992 – *Territoires de la mémoire, les collections du patrimoine ethnologique dans les écomusées*. Édition dell'Albaron et Fems, Paris.
- AA.VV., Musei per l'ambiente in Atti del Colloquio Internazionale Argenta, Cento, 1998.
- AA.VV. *Presente e futuro dell'ecomuseo. Strumenti per la comunità: ecomusei e musei etnografici*. Workshop 2004. Atti del Seminario, Ecomuseo del Lago d'Orta e Mottarone, 21-22 maggio 2004, Laboratorio Ecomusei, Torino.
- Ecomuseo delle Miniere e della Val Germanasca*, 10-11 giugno 2005, Laboratorio Ecomusei, Torino, pp. 25-27
- BALDIN L., *Museo diffuso ed ecomuseo: analogie e differenze*. In: Testa I., Laboratorio Ecomusei (a cura di), *Presente e futuro dell'ecomuseo. Strumenti per la comunità: ecomusei e musei etnografici*. Workshop 2004. Atti del Seminario, Ecomuseo del Lago d'Orta e Mottarone, 21-22 maggio 2004, Laboratorio Ecomusei, Torino, 2004, pp. 35-40
- BECUCCI S., *L'ecomuseo come strumento di valorizzazione del patrimonio*. In Muscò D. (a cura di), *L'ecomuseo tra valori del territorio e patrimonio ambientale*. Briciole-Cesvot, 2007, n. 11-14.
- BORIANI M., *Ambiente, paesaggio, patrimonio: il ruolo degli ecomusei per la conoscenza, la salvaguardia della cultura di un territorio e per il mantenimento della sua identità*, in *Ecomuseologie. Pratiche e interpretazioni del patrimonio locale*, a cura di C. GRASSEN, Guaraldi, Rimini, 2010
- BRIGHENTI, A. M. (2016). Expressive measures: An ecology of the public domain. In *Graffiti and Street Art* (pp. 135-150). Routledge.
- DEL DUCA A., PIDELLO G., *Ecomusei e paesaggio*, in Musei e paesaggio da tema di ricerca a prospettiva d'impegno, «Quaderni di didattica museale», 12, Ravenna, 2011, pp.75-82. ISBN978-88-8063-703-5.
- D'ERAMO M. (2022), *Il selfie del mondo. Indagine sull'età del turismo da Mark Twain al Covid-19*. Nuova ediz. Feltrinelli, 2022.
- De VARINE H., *Le radici del futuro*. In: Jalla D. (a cura di), *Il patrimonio culturale al servizio dello sviluppo locale*. CLUEB, Bologna, 2005.
- FASSIO G., *La mappa del tesoro: patrimonio culturale e Parish Maps*. In: Bonato L. (a cura di), *Portatori di cultura costruttori di memorie*. Edizioni dell'Orso, Alessandria, 2009, pp. 41-58.
- FANZINI D., TARTAGLIA A., RIVA R., *Project challenges: sustainable development and urban resilience*, Maggioli editore, 2019.
- MAGGI M. (a cura di), 2001 – *Il valore del territorio. Primo rapporto sugli ecomusei in Piemonte*. Umberto Allemandi & C., Torino-Venezia.
- O. NAVAJAS CORRAL, *New common perspectives for ecomuseums, community museums, and cultural landscapes*, in Riva, R. (2017).
- PIGOZZI L., BORRELLI N., DAL SANTO R. BORRELLI, N., & Davis, P. (2012). How culture shapes nature: Reflections on ecomuseum practices. *Nature and Culture*, 7(1), 31-47.
- PIGOZZI L., BORRELLI N., DAL SANTO R. (2022), *Ecomuseums, the SDGs and climate action: the Ecoheritage project*, Ecomuseums and Climate Change, Ledizioni, Milano.
- RUY, A. T., & ALMEIDA, R. H. D. (2020). Territorial museification: fundamentals of a concept. *Revista Brasileira de Estudos Urbanos e Regionais*, 22.
- RUGGERO M., LEANDRI E., *Metropolitan Ecomuseum of the historic "Route of Columbus". A new inclusive model of social development and enhancement of the local heritage in Liguria region*, in *Food, Tourism and Environment*, VI Interdisciplinary International Conference, Unicart Conference 2022.
- SALERNO, G.(2020). *Per una critica dell'economia turistica: Venezia tra museificazione e mercificazione*. Quodlibet.

Impact of digital transformation and market competition on organizational performance: a study of business strategy in the era of technological disruption

Ludmilla SHKURTI*

Senior Lecturer at Wisdom University College, Tirana - Albania

Abstract: In today's dynamic business environment, organizations are constantly challenged to adapt their strategies to leverage digital transformation and effectively navigate competitive markets. This study aims to investigate the interplay between digital transformation, market competition, and organizational performance. It seeks to explore the extent to which these variables influence business strategy and ultimately impact organizational success.

To accomplish this, we propose a quantitative research design employing data collected from a diverse sample of firms across industries. The study will utilize a structured survey instrument to capture key dimensions of digital transformation, market competition, and organizational performance. The sample will include firms that have undergone varying levels of digital transformation initiatives and operate in competitive markets.

The first dependent variable, digital transformation, will encompass several aspects, such as the extent of technology adoption, integration of digital systems, and the degree of organizational agility in response to technological disruptions. The second dependent variable, market competition, will capture factors such as industry rivalry, market concentration, and barriers to entry. The independent variable, organizational performance, will be measured using financial indicators, market share, and customer satisfaction. The findings of this study will shed light on the relationship between digital transformation, market competition, and organizational performance. The research will contribute to the existing literature by providing empirical evidence of the impact of digital transformation and market competition on business strategy and organizational outcomes. Moreover, it will offer insights into the mechanisms through which firms can strategically manage digital disruptions and respond to competitive pressures effectively.

This study's implications will extend beyond academic research, benefiting practitioners, policymakers, and industry leaders by informing strategic decision-making processes. By understanding the role of digital transformation and market competition, organizations can develop proactive strategies that enhance their competitive advantage and improve overall performance in the rapidly evolving business landscape.

Keywords: Digital transformation, market competition, organizational performance, business strategy, technological disruption.

JEL Classification: E24, O31, L20, D83, M20

1. Literature Review

1.1 Digital Transformation:

Digital transformation has emerged as a critical factor for organizational success in the face of technological disruption. Scholars have extensively studied the impact of digital transforma-

* Corresponding Author: shkurti.ludmilla@gmail.com.

tion on various aspects of organizational performance. Digital transformation refers to the integration and utilization of digital technologies and capabilities to improve business processes, enhance customer experiences, and enable innovation (Henfridsson et al., 2021; Bharadwaj et al., 2013).

Research has shown that organizations that effectively implement digital transformation strategies experience numerous benefits. They achieve higher levels of operational efficiency, cost reduction, and improved productivity through the adoption and integration of digital technologies (Bharadwaj et al., 2013). Moreover, digital transformation enables organizations to enhance their innovation capabilities, develop new products and services, and stay ahead of competitors in dynamic markets (Henfridsson et al., 2021).

1.2 Market Competition:

Market competition plays a significant role in shaping organizational performance and strategic decision-making. Scholars have extensively examined various dimensions of market competition, employing frameworks such as Porter's Five Forces model to understand the competitive dynamics within industries (Porter, 1980). Market competition encompasses factors such as the bargaining power of suppliers and buyers, the threat of new entrants, the threat of substitutes, and the intensity of rivalry.

Studies have demonstrated that organizations facing intense market competition are more likely to develop proactive strategies to maintain their competitive advantage (Liu et al., 2020). They engage in activities such as price differentiation, product innovation, and marketing campaigns to attract customers and increase market share. Organizations that effectively respond to market competition tend to achieve higher financial performance and market share (Liu et al., 2020).

1.3 Business Strategy:

Business strategy encompasses the plans and actions organizations undertake to achieve their goals and gain a competitive edge. Scholars have highlighted the importance of aligning business strategy with digital transformation initiatives to maximize the benefits of technological advancements (Lapão et al., 2017). Organizations need to develop strategies that effectively leverage digital capabilities to differentiate themselves from competitors and provide unique value propositions to customers. Differentiation strategies have been a focus of research within the context of digital transformation. Organizations that pursue differentiation strategies utilize digital technologies to offer unique products, services, or customer experiences that are difficult to imitate (Ross et al., 2016). By aligning business strategy with digital transformation efforts, organizations can enhance their competitive positioning and achieve superior performance.

1.4 Organizational Performance:

Organizational performance is a multidimensional construct that reflects the overall effectiveness and success of an organization. Scholars have employed various metrics to assess organizational performance, including financial indicators, market share, customer satisfaction, and innovation performance.

Studies have shown that organizations that effectively manage digital transformation, respond to market competition, and align their business strategies tend to achieve better financial performance (Brynjolfsson & McAfee, 2014). They experience increased revenue, profitability, and return on investment as a result of their digital initiatives. Additionally, organizations that respond to market competition and differentiate themselves through strategic actions tend to gain market share and attract more customers (Brynjolfsson & McAfee, 2014).

Furthermore, a focus on customer satisfaction and delivering unique value propositions leads to increased customer loyalty and market success (Kaplan & Norton, 1996). Finally, by leveraging digital transformation and pursuing innovative strategies, organizations can foster a culture of innovation and achieve better innovation performance (Brynjolfsson & McAfee, 2014). By investigating the interrelationships between digital transformation, market competition, business strategy, and organizational performance, this study aims to contribute.

2. Research Methodology

This study employs a quantitative research approach to investigate the interplay between digital transformation, market competition, business strategy, and organizational performance in the context of manufacturing and service enterprises in the regions of Albania.

Objective:

This study aims to explore the relationships among digital transformation, market competition, business strategy, and organizational performance in Albanian manufacturing and service enterprises, and their collective impact on organizational success.

Hypotheses:

The study aims to test the following hypotheses:

H1: There exists a significant relationship between digital transformation, market competition, business strategy, and organizational performance collectively.

H2: The advancements in disruptive technology, specifically digital transformation, play a critical role in determining the success or failure of business strategy and organizational performance in the contemporary business landscape.

Analyses:

To achieve the objective, survey data was collected from 300 organizations. Statistical analyses, including assessment of multicollinearity, ANOVA analysis, Pearson correlation analysis, and regression analysis, were conducted using SPSS software.

Sample Selection:

Stratified random sampling technique was used. Manufacturing and service enterprises were categorized based on industry and geographical location. Sample size of 300 organizations was chosen, proportionally allocated to each stratum. Approximately 40% of the sample consisted of manufacturing enterprises, while services enterprises accounted for 60%.

Data Collection:

Primary data was collected through questionnaires and interviews. Questionnaires were distributed to entrepreneurs, managers, and employees of the selected enterprises. Data collection period spanned from the end of 2020 to the beginning of 2021.

Measurements:

Measurement scales were adapted from validated scales used in previous studies. The questionnaire items were designed to capture the perceptions of the interviewees regarding the organization's digital transformation, market competition, business strategy, and organizational performance. Dimensions assessed for each variable: Digital Transformation: Adoption and integration of digital technologies within the organization, digital capabilities, and maturity level. Market Competition: Competitive forces within the industry, market share dynamics, and competitive strategies employed by the organization. Business Strategy: Strategic orientation, differentiation strategies, and alignment with digital transformation initiatives. Organizational Performance: Financial indicators, market share, customer satisfaction, and innovation performance.

3. Analysis of Findings

3.1 Assessment of Multicollinearity:

To evaluate multicollinearity, a correlation matrix was generated to examine the relationships between the independent variables: Digital Transformation, Market Competition, and Business Strategy.

The tolerance value represents the proportion of variance in an independent variable not explained by others, while the VIF is the inverse of the tolerance. Table 1 presents the multicollinearity statistics:

Table 1: Correlation Matrix for Independent Variables (Assessment of Multicollinearity)

Variables	Multicollinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
Digital Transformation	.940	1.064
Market Competition	.954	1.049
Business Strategy	.912	1.097

Author's source 2023

In this analysis, all independent variables exhibit high tolerance values (>0.9) and low VIF values (~ 1), indicating no significant multicollinearity. These results assure us that each independent variable contributes unique information, enabling a reliable interpretation of their effects on the dependent variable. This supports the verification of both hypotheses H1 and H2.

3.2 The ANOVA analysis

An ANOVA analysis was performed to determine significant differences in the means of Organizational Performance across different categories (A, B, C, and D).

Table 2: ANOVA Analysis Results for the Impact of Factors on Organizational Performance

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	48.495	3	16.165	43.332	.000 ^b
Residual	110.422	296	.373		
Total	158.917	299			

a. Dependent Variable: Organizational Performance

b. Predictors: (Constant), Business Strategy, Market Competition, Digital Transformation

Author's source 2023

The ANOVA results show a highly significant F-statistic ($F = 43.332$, $p < 0.001$), indicating that the regression model significantly predicts Organizational Performance. This supports the verification of both hypotheses H1 and H2, as it demonstrates that the combined influence of digital transformation, market competition, and business strategy has a significant impact on organizational performance.

3.3 Pearson Correlation Analysis Results:

Pearson correlation coefficients were calculated to measure the relationships between Digital Transformation, Market Competition, Business Strategy, and the dependent variable, Organizational Performance.

The correlation coefficients, ranging from -1 to +1, indicate the strength and direction of the relationships.

Table 3: Pearson Correlation Analysis Results for Independent Variables and Organizational Performance

		Organizational Performance	Digital Transformation	Market Competition	Business Strategy
Pearson Correlation	Organizational Performance	1.000	.437	.302	.362
	Digital Transformation	.437	1.000	.113	.237
	Market Competition	.302	.113	1.000	.205
	Business Strategy	.362	.237	.205	1.000
Sig. (1-tailed)	Organizational Performance	.	.000	.000	.000
	Digital Transformation	.000	.	.026	.000
	Market Competition	.000	.026	.	.000
	Business Strategy	.000	.000	.000	.
N	Organizational Performance	300	300	300	300
	Digital Transformation	300	300	300	300
	Market Competition	300	300	300	300
	Business Strategy	300	300	300	300

Author's source 2023

The Table 3 above presents these results:

The correlation coefficients indicate positive but moderate relationships between the independent variables and Organizational Performance. All correlations are statistically significant ($p < 0.001$), supporting the verification of both hypotheses H1 and H2. These findings indicate that both digital transformation and market competition contribute significantly to organizational performance.

3.4 Regression Analysis:

A multiple regression analysis was conducted to assess the relationship between the independent variables (Digital Transformation, Market Competition, and Business Strategy) and the dependent variable (Organizational Performance).

The regression model is as follows:

$$\text{Organizational Performance} = 1.851 + (0.337 * \text{Digital Transformation}) + (0.171 * \text{Market Competition}) + (0.180 * \text{Business Strategy})$$

The regression analysis in the Table 4, reveals the following key findings:

Table 4: Regression Analysis Results for Predictors of Organizational Performance

R= 0.555^a R²= 0.305 Adjusted R² = 0.298
 Durbin Watson (d) = 1.630 F=43.332

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	1.851	.253		7.329	.000		
Digital Transformation	.337	.047	.358	7.157	.000	.940	1.064
Market Competition	.171	.040	.214	4.313	.000	.954	1.049
Business Strategy	.180	.039	.233	4.590	.000	.912	1.097

a. Dependent Variable: Organizational Performance

Author's source 2023

The correlation coefficient (R) of 0.555 indicates a moderate positive correlation between the independent variables and Organizational Performance.

The coefficient of determination (R^2) suggests that approximately 30.5% of the variance in Organizational Performance can be explained by the independent variables.

The adjusted R^2 , which considers the number of predictors, is 0.298, suggesting a modest impact of the predictors on the model's explanatory power.

The Durbin Watson statistic (d) of 1.630 indicates the presence of positive autocorrelation in the residuals, implying a potential correlation between error terms.

The F-statistic of 43.332 is highly significant, indicating the overall regression model's predictive significance.

The coefficients (B) provide the estimated impact of each independent variable on Organizational Performance. Digital Transformation has the largest coefficient (0.337), followed by Business Strategy (0.180), and Market Competition (0.171). These coefficients support the verification of both hypotheses H1 and H2, highlighting the significant influence of digital transformation and its interplay with business strategy and market competition on organizational performance.

In conclusion, the presented analyses and results provide robust support for both hypotheses H1 and H2.

The findings demonstrate that digital transformation, market competition, and business strategy collectively have a significant impact on organizational performance. Additionally, the substantial advancements in disruptive technology position digital transformation as the most influential factor in determining the success or failure of business strategy and organizational performance in the contemporary business landscape.

Therefore, organizations aiming to improve performance should prioritize the effective implementation of digital transformation initiatives, strategic management of market competition, and the development of robust business strategies. These actions are essential for enhancing organizational performance and achieving success in the dynamic business environment.

4. Conclusions and Recommendations

In conclusion, the analysis of the findings underscores the critical role of digital transformation, market competition, and business strategy in shaping organizational performance. Based on these insights, the following conclusions and recommendations are offered for business organizations and researchers in this field.

4.1 Conclusions

Based on the conducted analyses and findings, the following conclusions can be drawn:

1. Digital transformation, market competition, and business strategy collectively have a significant impact on organizational performance. The empirical evidence supports both hypotheses H1 and H2, highlighting the importance of considering these factors in driving organizational success.
2. Digital transformation, with its substantial advancements in disruptive technology, emerges as the most influential factor in determining the success or failure of business strategy and organizational performance in the contemporary business landscape.
3. The correlation analyses reveal positive but moderate relationships between the independent variables (digital transformation, market competition, and business strategy) and organizational performance, indicating their interconnectedness and impact on organizational success.

4. The regression analysis further confirms the significant influence of digital transformation, market competition, and business strategy on organizational performance. Digital transformation exhibits the strongest impact, followed by business strategy and market competition.
5. The assessment of multicollinearity ensures the reliability of the results, indicating that each independent variable contributes unique information to the understanding of their effects on organizational performance.

4.2 Recommendations

Based on the study's findings, the following recommendations are proposed for business organizations:

1. **Embrace Digital Transformation:** Given its significant influence on organizational performance, businesses should prioritize digital transformation initiatives. This includes adopting new technologies, integrating digital processes, and leveraging data analytics to enhance operations, customer experiences, and overall performance.
2. **Develop Effective Business Strategies:** Organizations should focus on developing robust business strategies that align with the changing business landscape. This includes analyzing market dynamics, identifying competitive advantages, and aligning strategies with digital transformation initiatives to drive organizational performance.
3. **Manage Market Competition:** To thrive in competitive environments, businesses must effectively manage market competition. This involves monitoring competitors, understanding customer preferences, and continuously innovating to stay ahead in the market.
4. **Continuously Monitor and Evaluate Performance:** Organizations should implement performance measurement systems to monitor and evaluate their performance regularly. This enables businesses to identify areas of improvement, track the effectiveness of digital transformation and business strategies, and make informed decisions.

4.3 Future Research Direction:

This study serves as a stepping stone for future research in this field. To delve deeper into the interplay between digital transformation, market competition, business strategy, and organizational performance, the following areas can be explored:

1. **Longitudinal Studies:** Conducting long-term studies to explore the effects and dynamics of digital transformation, market competition, business strategy, and organizational performance.
2. **Comparative Studies:** Comparing organizations across industries and regions to uncover industry-specific variations in these relationships.
3. **Qualitative Research:** Using interviews and case studies to complement quantitative findings and understand contextual factors influencing these relationships.
4. **Mediating and Moderating Factors:** Investigating factors like organizational culture, leadership styles, and resource allocation to gain deeper insights into the complex relationships.

These future research directions will enhance our understanding of the subject and its implications for organizations in different contexts.

References

1. Afuah, A., & Tucci, C. L. (2021). Crowdsourcing, open innovation, and platforms: A review and agenda for research. *Journal of Management*, 47(6), 1096-1125.
2. Brynjolfsson, E., McAfee, A., & Spence, M. (2014). New world order: Labor, capital, and ideas in the power law economy. *Foreign Affairs*, 93(4), 44-53.
3. Cennamo, C., Rossi, M. A., & Perez-Aleman, P. (2021). From technology exploitation to technology exploration: Implications for technology management research. *Journal of Engineering and Technology Management*, 61, 101661.
4. Chen, C., & Hsiao, Y. (2020). How does the application of artificial intelligence affect firm innovation? *Technological Forecasting and Social Change*, 150, 119813.
5. Choudhary, V., & Agrawal, R. (2021). Digital disruption: Implications for entrepreneurship theory and practice. *Journal of Business Venturing*, 36(1), 106114.
6. Davenport, T. H., & Ronanki, R. (2018). Artificial intelligence for the real world. *Harvard Business Review*, 96(1), 108-116.
7. Fosfuri, A., Giarratana, M. S., & Luzzi, A. (2020). Artificial intelligence and industry dynamics: New capabilities, evidence from patent data, and research agenda. *Research Policy*, 49(1), 103857.
8. Gans, J. S. (2020). The disruption of disruption: Why incumbents struggle and what to do about it. *MIT Sloan Management Review*, 61(4), 8-13.
9. Gupta, A., Kumar, V., & Singh, R. (2020). A synthesis of digital transformation research: Insights, contributions, and future research directions. *Journal of Business Research*, 122, 304-316.
10. Hagi, A., & Wright, J. (2020). Platforms as accelerators of innovation: Evidence from a crowdfunding platform. *Management Science*, 66(5), 2213-2233.
11. Henfridsson, O., Nandhakumar, J., & Scarbrough, H. (2020). Beyond knowing: The relational organization of knowledge. *MIS Quarterly*, 44(1), 1-26.
12. Hong, W., Hu, Y., & Liao, T. (2021). Exploring the contingent effects of open innovation mechanisms on firm performance: An ambidexterity perspective. *Journal of Business Research*, 130, 307-316.
13. Kirschbaum, R., & Nagel, C. (2021). Digital transformation capability: Antecedents, dimensions, and outcomes. *Journal of Business Research*, 131, 734-747.
14. Kizgin, H., & Breitsohl, J. (2021). Digital transformation and employee outcomes: The mediating roles of cognitive flexibility and engagement. *Journal of Business Research*, 130, 835-848.
15. Kotabe, M., & Jiang, C. X. (2020). Unlocking the potential of artificial intelligence: Firm-level exploration and exploitation capabilities, industrial and national innovation environments, and their effects on firm performance. *Journal of International Business Studies*, 51(5), 750-773.
16. Lee, S., Shin, H., & Jeong, Y. (2020). Does big data analytics capability improve firm performance? Dynamic capability perspective. *Journal of Business Research*, 118, 220-229.
17. Li, Y., Yang, B., & Sun, Y. (2020). Research on the impact of e-commerce platform on the development of SMEs under the "Internet +" environment. *Frontiers in Psychology*, 11, 586.
18. Bharadwaj, A., El Sawy, O. A., Pavlou, P. A., & Venkatraman, N. (2013). Digital Business Strategy: Toward a Next Generation of Insights. *MIS Quarterly*, 37(2), 471-482.
19. Brynjolfsson, E., & McAfee, A. (2014). *The Second Machine Age: Work, Progress, and Prosperity in a Time of Brilliant Technologies*. W. W. Norton & Company.
20. Henfridsson, O., Nandhakumar, J., & Scarbrough, H. (2021). *Digital Infrastructures and Societal Change: A Practice Perspective*. Oxford University Press.
21. Hitt, M. A., Ireland, R. D., & Hoskisson, R. E. (2001). *Strategic Management: Competitiveness and Globalization: Concepts and Cases*. South-Western College Publishing.

22. Kaplan, R. S., & Norton, D. P. (1996). *The Balanced Scorecard: Translating Strategy into Action*. Harvard Business Press.
23. Lapão, L. V., Gregório, J., & Rodrigues, P. P. (2017). Digital Transformation in Healthcare Organizations: A Literature Review on Enablers, Challenges, and Benefits. *Journal of Medical Systems*, 41(11), 183.
24. Liu, C., Wei, Y., & Zhang, X. (2020). How Does Competitive Strategy Matter in the Era of Digital Transformation? Evidence from the Pharmaceutical Industry. *Technological Forecasting and Social Change*, 153, 119708.
25. Porter, M. E. (1979). How Competitive Forces Shape Strategy. *Harvard Business Review*, 57(2), 137-145.
26. Porter, M. E. (1980). *Competitive Strategy: Techniques for Analyzing Industries and Competitors*. Free Press.
27. Ray, G., Barney, J. B., & Muhanna, W. A. (2019). Information Technology and the Performance of the Customer Service Process: A Resource-Based Analysis. *MIS Quarterly*, 43(1), 255-276.
28. Ross, J. W., Beath, C. M., & Goodhue, D. L. (2016). The Strategic Importance of IT: Insights from the Sloan Management Review. *MIS Quarterly Executive*, 15(3), 149-167.
29. Westerman, G., Bonnet, D., & McAfee, A. (2011). *Leading Digital: Turning Technology into Business Transformation*. Harvard Business Review Press.
30. Bharadwaj, A., El Sawy, O. A., Pavlou, P. A., & Venkatraman, N. (2013). Digital business strategy: Towards a next generation of insights. *MIS Quarterly*, 37(2), 471-482.



ISBN: 978-2-931089-39-2



p. 401

Vjosa National Park: A legal overview of the characteristics, management and preservation of the protected area under the criminal, civil and administrative law

Enda REKAJ*

Master of Science in Criminal Law Student, Faculty of Law, University of Tirana - Albania

Etlon PEPPO

Lecturer at the Criminal Law Department, University of Tirana - Albania

Abstract: Vjosa River, that is, the last remaining wild river in Europe and that flows through both the Greek and Albanian territory, was recently declared a Protected Area of Category II pursuant to the Decision of the Council of Ministers of the Republic of Albania no. 155, dated 13.3.2023, “On the declaration of the natural ecosystem of the Vjosa River as “National Park”, Category II”.

This study aims not only to present a general overview of the characteristics of the Vjosa River as a National Park of the 2nd category and the corresponding legal requirements provided for the protection of the environment, but it is focused also on the aspects of the management and preservation of this national heritage.

The scope of this paper is also focused on the provision and analysis of the criminal law protection reserved to the environment in general and to the protected area in particular. In this context, a special focus is put on the criminal sanctions provided for the perpetrators committing criminal offenses against the environment.

Pursuant to law no. 81, dated 4.5.2017 “On Protected Areas”, “National Parks (Category II)” are declared those large territories that are usually not smaller than 1,000 ha and are unique in terms of national and international values, and which are preserved and managed for the protection of ecosystems, species, and for the education and recreation (relaxation and entertainment) regulating the sustainable human use of natural resources.

The executive authorities are engaged to draft a management plan, which should necessarily involve the local communities or the groups having an interest for the good and fair management of the protected area in order to be successful and in line with the international directives and reports. Such management plan should be dynamic and suitable to the changes and requirements of the protected area.

In order to build an appropriate and successful management plan, we should adopt effective sanctions to ensure its implementation. In this regard, the Albanian Criminal Code provides several provisions to guarantee the protection of the environment against unlawful acts. On the other hand, law no. 81, dated 4.5.2017 “On Protected Areas” determines the list of administrative remedies and the responsible authorities to ensure the legal compliance in this field.

Finally, apart from the criminal and administrative measures, the paper points out the importance of civil measures which does not have only punitive purposes, but they also have the intention to cultivate the sense of responsibility.

Keywords: Vjosa River, National Park, protected area, criminal law, legal remedies.

* Corresponding Author: endarekaj@gmail.com. Co-Author: etlon.peppo@fdut.edu.al

1. Introduction

The Vjosa River, which emerges from the Pindos Mount in Greece and passes through both the Greek and Albanian territories before reaching the Adriatic Sea, is regaining the recognition it has enjoyed earlier in ancient times. Its recent designation as a Category II National Park is a significant milestone that acknowledges its importance. However, the declaration of the national park is just the first step as the real test lies in managing this invaluable natural asset in an effective manner.

To ensure the preservation and the sustainable management of the Vjosa River, a comprehensive management plan is essential to be carried out. This plan requires the involvement and collaboration of various stakeholders, including government bodies, local communities, environmental organizations, and other interested parties. The objectives of the management plan must be clearly defined by taking into account the legal conditions and limitations, as well as through the incorporation of international reports and recommendations to align with the best practices.

Serious violations posing a substantial threat to the integrity of the river are categorized as criminal offenses under the criminal code. This designation produces a deterrent effect and enables the punishment of individuals or entities involved in activities damaging the river. By imposing the legal consequences, such as fines, penalties, or even imprisonment against their perpetrators, the lawmaker aims to discourage any kind of illegal action against the environment and impose the proper liability for such unlawful acts.

Additionally, various administrative measures are provided to address minor violations in order to ensure the compliance with regulations in force. Lastly, the civil measures are primarily focused on remedial actions and such measures can be also combined with the criminal and administrative measures in order to restore the damages caused to the environment. As conclusion, this comprehensive legal framework serves as a crucial pillar to safeguard the sustainability of the river.

2. An overview of the historical background of the Vjosa River

Vjosa River has played a significant role in various periods throughout history. According to historical texts, the river was originally named Aaos and it continues to be referred under that name within the Greek territory even nowadays. In the ancient times, Vjosa was considered as a sacred river¹.

The upper Vjosa Valley formed part of the historical region of Epirus, and along the Valley ran the routes which connected the region of Epirus with Thessaly and Illyria and the Adriatic Sea.² By the year 146 B.C., like the rest of Epirus, the Vjosa Valley was under the administration of the Roman Republic, and was included in the province of Macedonia³.

As per the aforementioned source, subsequently, the Vjosa River experienced a similar course of events as the Balkans, undergoing occupation by the Bulgarian Empire and later the Byzantine Empire until the 14th century. At that point, it became incorporated into the Ottoman Empire.

The ottoman rule, which lasted until the break up of the Ottoman Empire, in the Early 20th cent, brought drastic change in the historical landscape of the area, in the people's ways of life, architecture, land management, etc. However, the largest landscape changes seem to have happened during the communist regime (1945-1990), where the agrarian collectivization

¹ <https://permet.al/top-place?id=7>

² <https://memolaproject.eu/vjosa/history>

³ <https://memolaproject.eu/vjosa/history>

reforms and the new ways of land exploitations, brought large transformation or loss of the traditional agrarian systems of the region.⁴

On the other side, the period after the 90's was associated with large scale of land abandonment, destruction or decay of irrigation and drainage systems, massive devastation of forest and pasture areas, causing additional larger loss of the historical landscape of the territory.⁵

The focus once again shifted to the Vjosa River, initially with the intention of harnessing its power for electricity generation. However, this endeavor faced significant opposition from both national and international entities, leading to its failure. The first significant action taken to safeguard the river came in the form of Decision no. 60, issued on January 26, 2022. This decision declared the Vjosa River a protected area and designated it as a Natural Park under the category of Managed Nature Reserves/Natural Parks (Category IV).

The designation of the Vjosa River as a natural park did not offer the adequate level of protection required for such a valuable national resource.

To ensure the protection of the Vjosa River, the Council of Ministers, through Decision no. 155 on March 13, 2023, designated it as a "National Park" under Category II, implementing in this way measures to reduce access and establish stringent regulations for any development activities in its vicinity. These measures were put in place to safeguard the river's ecosystem and minimize any potential harm caused by human intervention.

3. Vjosa National Park: A brief legal overview of the characteristics of this protected area

From its sources in the Northern Pindos mountains in Greece, the Vjosa / Aoos River enters into Albania and discharges into the Adriatic Sea.⁶ Today, the Vjosa River stands as the last remaining wild river in Europe, making it a unique and invaluable natural asset. Its significance extends beyond our country's borders, encompassing the entire continent. The preservation of the Vjosa River is of utmost importance, considering its ecological value and the role it plays in maintaining the natural heritage of Europe. It has a length of 272 km from which 192 km flow through Albanian territory.

The Vjosa River National Park encompasses a total area of 12,727 hectares. Out of this, approximately 6,030 hectares (47.3%) are comprised of water surfaces. Surface riparian areas and low-lying active floodplains cover approximately 4,593 hectares (36.1%). Land surfaces, including river belts, canyon slopes, and eroding slopes, make up 1,199 hectares (9.5%), while 905 hectares (7.1%) are river belts that are prone to erosion⁷.

In Albania, the Vjosa catchment has a mean elevation of about 885 m, and it is shared among seven districts: Ersekë, Përmet, Gjirokastër, Tepelenë, Mallakastër, Fier, and Vlorë. Because the river has not been subjected to large damming or channeling schemes, it is considered one of the rare remaining natural flow regimes in Europe.⁸

4. Analysis of the perspectives for the management of Vjosa National Park as a protected area by law

Pursuant to law no. 81, dated 4.5.2017 "On Protected Areas", "National Parks (Category II)" are declared those large territories that are usually not smaller than 1,000 ha and are unique in

⁴ <https://memolaproject.eu/vjosa/history>

⁵ <https://memolaproject.eu/vjosa/history>

⁶ <https://www.ecomuseum.eu/>

⁷ The Decision of the Council of Ministers of the Republic of Albania no. 155, dated 13.3.2023, "On the declaration of the natural ecosystem of the Vjosa River as "National Park", Category II".

⁸ https://portavendore.al/wp-content/uploads/2020/12/raport-vleresimi_compressed.pdf

terms of national and international values, and which are preserved and managed for the protection of ecosystems, species, and for the education and recreation (relaxation and entertainment) regulating the sustainable human use of natural resources.

Its objective is to maintain the territory in its natural state, where biotic communities, genetic resources, and species are protected to ensure ecological stability and diversity.⁹

The National Agency for Protected Areas has been designated as the responsible authority to develop and implement a management plan for the Vjosa River National Park. This plan must be completed within a specified timeframe of two years. The Ministry of Tourism provides supervision and oversight throughout the process, while collaboration with local authorities is essential to ensure effective management of the park.

Albania stands out from many countries in that it has a legal requirement for a management plan, clearly defining the executive competent authorities, the time needed for its preparation, and the duration of the plan. This legal framework ensures that there is a structured and systematic approach to managing protected areas like the Vjosa River National Park.

However, the management process faces various challenges. One of the main issues is the lack of a clear definition by the Regional Administration for Protected Areas regarding the territory where their responsibilities should be carried out. Currently, they are responsible for managing all protected areas within a region, leading to potential ambiguity and overlap.

Additionally, a significant challenge is the insufficient staffing, which hampers the effective implementation of management activities. The limited number of personnel may result in difficulties in adequately monitoring and enforcing regulations within the protected areas.

Furthermore, there is a lack of coordination among the staff, which further impedes the smooth functioning of the management process. The absence of effective communication and collaboration can lead to inconsistencies and inefficiencies in the overall management efforts.¹⁰

According to the authors, the recommended management structure should adhere:

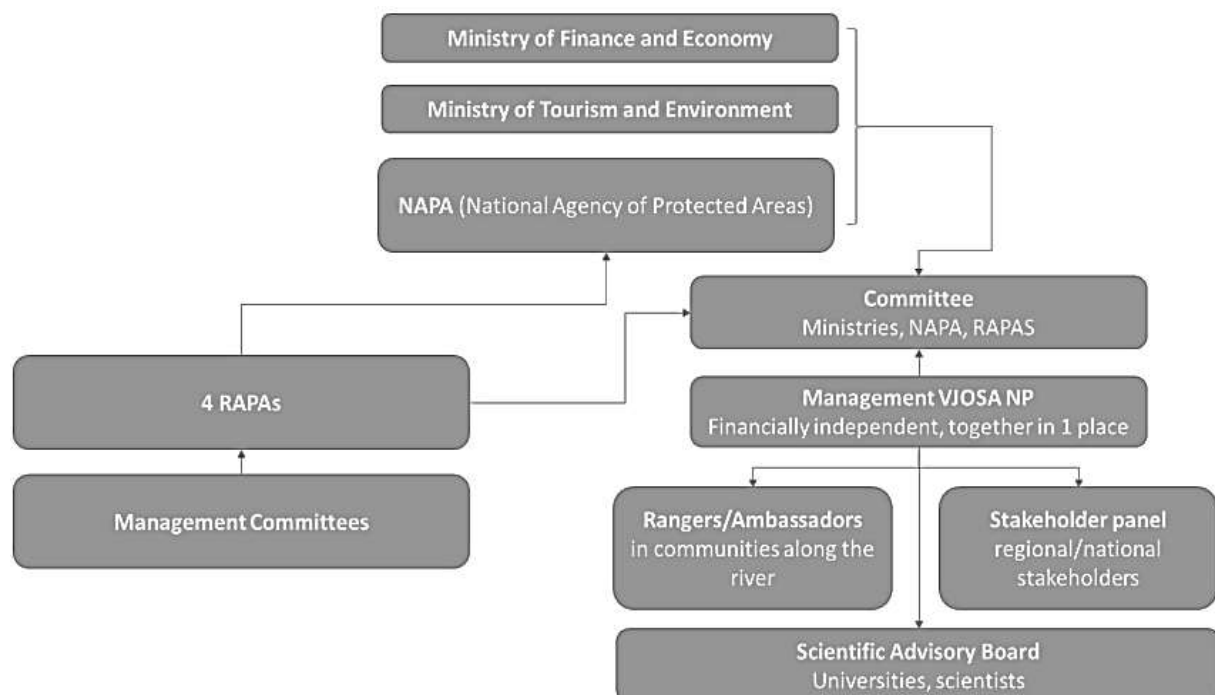


Fig. 1: Structure of proposed option 1: individual management¹¹

⁹ Law no. 81, dated 4.5.2017 "On Protected Areas"

¹⁰ <https://turizmi.gov.al/wp-content/uploads/2023/01/01.-Raporti-i-Studimit-t%C3%AB-Fisibilitetit.pdf>

¹¹ <https://turizmi.gov.al/wp-content/uploads/2023/01/01.-Raporti-i-Studimit-t%C3%AB-Fisibilitetit.pdf>

As shown in the figure above, the management of the Vjosa Wild River National Park in this case is a separate organization, in addition to the already existing RAPAs. It operates at a supra-regional level to manage the entire National Park across several regions. It is on the same hierarchical level as RAPAs. The management is located in one place (location to be determined at a later stage), where all the staff works together in one building. Additionally, there are rangers (also called ambassadors), who are patrolling and have supervisory and informational functions. Besides the management, there is a stakeholder panel, where all important stakeholders at the regional and supra-regional level are represented (e.g., municipalities, communities, NGOs, tourism representatives, and universities).

Additionally, a scientific advisory board provides scientific input and supports the management with expertise. The stakeholder panel and the scientific advisory board meet regularly with representatives of the management and discuss current challenges and future activities of the National Park. A committee is set up as a link among the management of the National Park, the national decision-makers, and RAPAs. In their regular meetings, the budget is discussed, the objectives for the coming year are set, and the management activities of the previous year are presented and evaluated. The committee includes representation from the National Park, two ministries important to PA management, and the participating RAPAs. The board/committee meets regularly and serves as a decision-making body.¹²

When building a management plan, several key points should be considered. These include:

1. 'Management by objectives'

In the broader field of management science, the style of management brought about by management planning is known as 'management by objectives'. Management by objectives is proactive rather than reactive. It is also 'results-oriented', emphasising accomplishments and outcomes. Four distinct steps have been identified within this type of management and decision making:

- a) formulation of clear, concise statements or objectives;
- b) development of realistic action plans for their attainment (including an analysis of threats to attaining the objectives);
- c) systematic monitoring and measuring of performance and achievement;
- d) taking corrective actions necessary to achieve planned results.¹³

2. Time requirement

As per Albanian law and regulations, the time required to finalize the management plan for the Vjosa River National Park is set at a maximum of two years. This timeframe allows for a comprehensive planning process that considers various factors and stakeholders involved in the management of the park. Furthermore, the management plan should typically cover a period of about 10 years. This duration ensures a long-term perspective for the effective implementation of conservation strategies, monitoring initiatives, and sustainable management practices within the Vjosa River National Park.

3. Budget

Two approaches are in general use:

- a) the plans do not include detailed resource and financial information for each year;
- b) the plans include information of this kind¹⁴

In accordance with Albanian legislation, National Parks are governed by a detailed plan that outlines the permissible activities within their boundaries. Any individual or organiza-

¹² <https://turizmi.gov.al/wp-content/uploads/2023/01/01.-Raporti-i-Studimit-t%C3%AB-Fisibilitetit.pdf>

¹³ <https://portals.iucn.org/library/sites/library/files/documents/PAG-010.pdf>

¹⁴ <https://portals.iucn.org/library/sites/library/files/documents/PAG-010.pdf>

tion wishing to engage in activities within the National Park, which may have associated expenses or generate income, is required to obtain a license from the competent authorities.

To ensure effective management and planning, it is essential for the authorities to include detailed financial information in the management plan. This includes estimating the potential costs and revenues associated with various activities, as well as considering the financial implications of infrastructure development, staff salaries, maintenance, and other operational expenses.

The main budget will be provided by the State, while other sources can be international projects, the income of the National Park (excursions, tourism fees, etc.), and donors¹⁵

The VWRNP budget for the first three years is shown in the table below and is composed of different cost categories that take effect in different years:

1. Operational costs are incurred annually and should be covered by the national budget.
2. Investment costs are incurred selectively and should be covered by the national budget.
3. Support financing includes pre- and co-financing costs for funding projects.
4. Studies/plans/infrastructure can be financed by funding projects.¹⁶

		1st year	2nd year	3rd year
Operational Costs	Staff	10 644 480,00 Lekë	15 120 000,00 Lekë	20 813 520,00 Lekë
	Running costs	4 686 573,32 Lekë	5 526 732,00 Lekë	4 604 614,30 Lekë
	Maintenance of technical equipment	0,00 Lekë	891 010,80 Lekë	965 261,70 Lekë
	Maintenance of infrastructure	570 490,80 Lekë	834 519,60 Lekë	1 057 293,90 Lekë
	TOTAL OPERATIONAL COSTS	15 901 544,12 Lekë	22 372 262,40 Lekë	27 440 689,90 Lekë
Investment costs	Technical Equipment	28 222 439,19 Lekë	2 853 711,28 Lekë	1 826 513,52 Lekë
	External support	1 435 500,00 Lekë	2 200 000,00 Lekë	2 400 000,00 Lekë
	Infrastructure	3 889 710,00 Lekë	7 072 200,00 Lekë	0,00 Lekë
	TOTAL INVESTMENT COSTS	33 547 649,19 Lekë	12 125 911,28 Lekë	4 226 513,52 Lekë
TOTAL BUDGET VWRNP		49 449 193,31 Lekë	34 498 173,68 Lekë	31 667 203,42 Lekë
Support Financing		12 965 700,00 Lekë	14 144 400,00 Lekë	15 323 100,00 Lekë
Studies/Plans/Infrastructure (project based)		14 262 270,00 Lekë	236 918 700,00 Lekë	375 710 625,00 Lekë

Fig. 2: VWRNP budget for the first three years¹⁷

¹⁵ <https://turizmi.gov.al/wp-content/uploads/2023/01/01.-Raporti-i-Studimit-t%C3%AB-Fisibilitetit.pdf>

¹⁶ <https://turizmi.gov.al/wp-content/uploads/2023/01/01.-Raporti-i-Studimit-t%C3%AB-Fisibilitetit.pdf>

¹⁷ <https://turizmi.gov.al/wp-content/uploads/2023/01/01.-Raporti-i-Studimit-t%C3%AB-Fisibilitetit.pdf>

From the information provided, it appears that there is a trend of decreasing funding from the state for the Vjosa River National Park. However, there is a simultaneous increasing trend in support financing and investments in studies, plans, and infrastructure. This suggests that these specific areas are becoming self-financing due to continuous investments and revenue generation. As a result, the reliance on state funding is expected to decrease over time. The park's management may be focusing on attracting external support, securing funding through partnerships, or implementing revenue-generating activities within the park. These efforts aim to ensure the sustainability and financial independence of the park's operations, reducing the burden on state funding in the long run.

4. Involvement of the people

Indeed it is now standard good practice to include people with an interest or a 'stake' in a protected area in the management planning process. These people include local communities, user groups, interested individuals, local government officials, representatives of NGOs, commercial interests, many other groups and – of course – the staff of the protected area itself.¹⁸

Benefits:

1. Increased sense of 'ownership'.
2. Greater support for the protection of the area.
3. Greater public involvement in decision-making
4. Links planning for conservation with planning for development.
5. Provides a mechanism for communication¹⁹

5. A legal overview of the criminal, civil and administrative measures for the preservation of the protected area

The detrimental effects on the environment have garnered significant attention not only in Europe but across the globe. Recognizing the importance of environmental preservation, it is imperative to implement appropriate measures to protect and conserve the natural world.

5.1 Criminal penalties

Such offences pose a threat to the environment and therefore call for an appropriate response. Such compliance can and should be strengthened by the availability of criminal penalties, which demonstrate a social disapproval of a qualitatively different nature compared to administrative penalties or a compensation mechanism under civil law²⁰.

The Albanian Criminal Code includes a dedicated section that addresses crimes against the environment. This section encompasses a range of offenses, from environmental and water pollution to acts such as killing or torturing animals. The provisions outlined in the code are carefully formulated and aligned with international directives and recommendations regarding environmental protection.

Under Article 201 and the subsequent articles of the Albanian Penal Code, crimes against the environment are specifically addressed. Within the scope of this paper, we will focus solely on the criminal offenses that hold significant importance in the context of environmental protection.

¹⁸ <https://portals.iucn.org/library/sites/library/files/documents/PAG-010.pdf>

¹⁹ <https://portals.iucn.org/library/sites/library/files/documents/PAG-010.pdf>

²⁰ DIRECTIVE 2008/99/EC OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL

1. *Crimes pertaining to environmental pollution*

- a) Article 201 – Air, Water and Land pollution
- b) Article 201/a – Waste Management
- c) Article 201/b – Transportation of Waste
- d) Article 201/c – Dangerous activities
- e) Article 201/ç - The transportation of nuclear materials and hazardous radioactive substances

This category of criminal offenses encompasses the most severe violations against the environment. It addresses acts that cause harm to water, air, and land, with the aggravating circumstance of the damaged area being a legally protected zone. Additionally, causing harm to living organisms and individuals, including fatalities, is considered an aggravating factor. These criminal offenses often carry significant penalties, typically including imprisonment. In cases involving aggravating circumstances, the punishment can extend up to 20 years of imprisonment. Such stringent penalties reflect the seriousness of the environmental damage caused and aim to deter individuals from committing these offenses.

2. *Damage inflicted upon habitats, flora, and fauna*

- a) Article 202 - Damage caused to protected species of wild flora and fauna
- b) Article 202/a - Trade in protected species of wild flora and fauna
- c) Article 202/b - Damage caused to habitats in protected environmental areas

In cases involving areas and species protected by law, engaging in activities or interventions requires obtaining a license from the relevant authorities. Failure to acquire the necessary license or exceeding the rights granted by the license can result in individuals facing significant criminal sanctions. The criminal sanctions imposed for unauthorized activities or exceeding license permissions serve as a deterrent to discourage individuals from acting unlawfully or engaging in activities that may harm protected areas or species. These sanctions may include substantial fines, imprisonment, or other legal consequences, which reflect the seriousness of the offense and the commitment to upholding environmental protection laws.

Additionally, the criminal provisions related to environmental offenses encompass a range of other violations, such as causing forest damage, engaging in arson, engaging in prohibited fishing, and more. It is worth noting that, apart from explicitly addressing the killing or mistreatment of animals as a criminal offense, the act of abandoning animals is also recognized as an offense when it has detrimental consequences for the environment and people. These provisions acknowledge the significance of protecting natural resources, ecosystems, and the well-being of both animals and humans.

5.2. *Administrative measures*

As per Law No. 81, dated May 4, 2017, "On Protected Areas," the provisions regarding administrative measures have been comprehensively outlined and redefined.

The Forest Policy Inspectorate assumes the responsibility of conducting control activities in protected areas, irrespective of the ownership structure of the administration. Its primary objective is to enforce the provisions of the legislation and the relevant by-laws that govern the implementation of environmental protection measures. By exercising its control duties, the Forest Policy Inspectorate ensures that the necessary administrative measures are taken to address any violations or non-compliance with the established regulations. This includes monitoring and enforcing environmental protection laws, as well as implementing corrective actions to maintain the integrity and sustainability of protected areas.

In cases where a violation does not constitute a criminal offense, the Forest Policy Inspectorate is responsible for applying administrative measures. These measures are applied in the following situations:

- a) Pollution and damage to the protected area resulting from discharges exceeding the prescribed limits by activities taking place outside the area.
- b) Carrying out activities within the area without obtaining the required environmental permit.
- c) Failure to meet or comply with the requirements, principles, and conditions specified in the relevant environmental permit.
- d) Damage to protected areas caused by owners of private assets located within the area.
- e) Damage caused by beneficiaries of the protected area.

Additionally, the Forest Policy Inspectorate has the authority to suspend the activities of any entity found to be in violation of the aforementioned offenses. They can request the responsible ministry to revoke the environmental permit and permanently or temporarily close the entire activity or its specific parts. These actions are carried out in accordance with the existing legislation regarding environmental permits.

5.3. Civil measures

Under Article 68 of Law No. 81, dated May 4, 2017, "On Protected Areas," any legal or physical entity, whether public or private, that causes or poses a threat to damage an area or a portion of a protected area, as defined by this law, is held liable for the resulting damages. Furthermore, such entities are responsible for covering the costs associated with repairing the damage, rehabilitating the affected area, and restoring it to its previous state.

Civil penalties help with recovery from environmental harm by reimbursing the party harmed and restoring environmental features to the extent possible. Civil penalties look more to the future, focusing on how a harmful action can be stopped, even as the government is deciding on criminal action, and the means whereby the damage can be repaired. Civil litigation may be brought in addition to criminal litigation or may stand alone. In a civil case, the remedy is a civil fine involving money damages, which may be both compensatory and punitive, and other orders that emphasize stopping the damaging activity and repairing the damage (such as requiring an area illegally cleared of vegetation to be revegetated at the expense of the liable party)²¹.

Specific provisions in protected areas legislation with respect to civil penalties, in addition to criminal penalties, may relate to the following:

- Cost of environmental restoration or recovery
- Community service orders
- Combination of remedies (with administrative or criminal remedies).²²

Conclusion and recommendations

- ✓ Building a strong legal base: This involves developing laws and regulations that clearly define the conditions, methods, and objectives of protecting the area. The legal framework should also establish competent bodies responsible for enforcing regulations and managing the protected area.
- ✓ Clear division of duties: Assigning clear responsibilities to different entities involved in protected area management ensures that everyone understands their role and contri-

²¹ <https://portals.iucn.org/library/efiles/documents/eplp-081.pdf>

²² <https://portals.iucn.org/library/efiles/documents/eplp-081.pdf>

butes effectively. This can include government agencies, local communities, NGOs, and other stakeholders.

- ✓ Legal measures against violations: Implementing penalties and enforcement mechanisms for violations of protected area regulations helps deter illegal activities and ensures compliance with the rules. This can involve fines, imprisonment, or other legal actions against offenders.
- ✓ Effective management plan: Developing a comprehensive management plan is essential for guiding the conservation efforts within the protected area. The plan should consider the unique characteristics of the area, taking into account its biodiversity, ecosystems, cultural values, and socio-economic factors. It should be flexible and adaptable to address changing conditions and emerging challenges.
- ✓ Finance of the protected area: Funding for protected area management can come from various sources, including the state budget, investments, and international grants. Forecasts suggesting that state expenses will decrease over time due to investments and grants in protected areas can be plausible under certain circumstances. When protected areas are well-managed and effectively attract investments and grants, they can generate revenue and become more financially self-sustainable. This self-financing effect can contribute to reducing the burden on the state budget and also contribute on the state income.

Bibliography

Assessment of Hydro-Ecological and Socio-Economic Systems of the Vjosa River - Dr. Bart (A.J.) Wickel and Stephanie Galaitsi https://portavendore.al/wp-content/uploads/2020/12/raport-vleresimi_compressed.pdf

Guidelines for Protected Areas Legislation - Barbara Lausche
<https://portals.iucn.org/library/efiles/documents/eplp-081.pdf>

Guidelines for Management Planning of Protected Areas - Lee Thomas and Julie Middleton
<https://portals.iucn.org/library/sites/library/files/documents/PAG-010.pdf>

Vjosa Wild River National Park Vision, Road Map and Feasibility, Study December 2022 - Based on IUCN-protected area standards <https://turizmi.gov.al/wp-content/uploads/2023/01/01.-Raporti-i-Studimit-t%C3%AB-Fisibilitetit.pdf>

Legislation and regulations

Decision of the Council of Ministers of the Republic of Albania no. 155, dated 13.3.2023, “On the declaration of the natural ecosystem of the Vjosa River as “National Park”, Category II”

DIRECTIVE 2008/99/EC OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL

Law no. 81, dated 4.5.2017 “On Protected Areas”

Law No. 7895, dated 27.1.1995 Criminal Code Of The Republic Of Albania

Webography

<https://permet.al/top-place?id=7>

<https://www.ecomuseum.eu/>

<https://memolaproject.eu/vjosa/history>

The role of cooperatives as intermediary actors in the grass-fed supply chain

Rosalia Stella EVOLA*

Department of Management “Valter Cantino”, University of Turin - Italy

Giorgio MINA

Department of Management “Valter Cantino”, University of Turin - Italy

Enrica VESCE

Department of Management “Valter Cantino”, University of Turin - Italy

Abstract: In the agriculture system, cooperatives assume an important coordinating role, able as intermediaries to influence the efficiency of different food supply chains. A cooperative attitude among stakeholders can help foster a more sustainable food production and consumption pathways, also considering that integration has been found to provide greater economies of scale. Within the Filerba project, the role of cooperatives in dairy and beef supply chain in Piedmont, Italy, was investigated. In this territory, grass resources are abundant while the number of grazing cattle is the highest among Italian regions. The use of grass as feed for bovine livestock to obtain innovative products is the core of the Filerba Project. This type of supply chain is emerging and a market for these premium products is currently lacking. In this context, this research aims to investigate the actual and potential contribution of cooperatives in the processing, distribution and commercialization of the grass-fed products. For this purpose, an on-line questionnaire was prepared and distributed to Piedmontese dairy and beef cooperatives. A total of 9 responses have been collected from beef (5) and dairy (4) sectors. The stages of the supply chain in which cooperatives are involved, supply and distribution channels implemented, transformed or marketed grass-fed products, the interest to widen the supply of these products, and the main difficulties found in their commercialisation were asked in the questionnaire. Moreover, some questions on food safety, traceability, rewarding systems, marketing strategies, sustainability practices implemented, and supply chain practices related to the relationships with suppliers, partners, and clients were added. This research contributes to frame the role of different stakeholders actively involved in this market. Despite consumers could be interested in grass-fed products, the difficulties encountered in the commercialization of these products need to be carefully analysed to identify opportunities for market growth.

Keywords: Grass-fed, Beef, Dairy, Cooperatives, Supply chains practices

1. Introduction

In the ongoing debate on sustainability, the agri-food sector deserves a special place. It is now evident that traditional food systems cannot be considered sustainable (Godfray et al., 2010; Viganò et al., 2022). Environmental, social and economic aspects of the entire food system require increasing attention (El Bilali, 2019). According to the thematic group on Transitions in agri-food systems (AF-TN) of the Sustainability Transitions Research Network (STRN, 2023), the supply chain systems and farms currently present "major sustainability challenges in terms of climate change, biodiversity loss, and environmental and health protection". On the farm level, the transitions that need to be addressed concern food, feed, fibres and fuels

* Corresponding Author: rosaliastella.evola@unito.it. Co-Authors: giorgio.mina@unito.it, enrica.vesce@unito.it

(STRN, 2023). In the supply systems, a growing concern is related to the decreased power of small farmers compared to the other players in the food chain due to the better positioning of large-scale distribution (Isakson, 2014), with a consequent lack of attention to local ecological context (Barberi, 2015; Sevilla Guzmán & Woodgate, 2013).

Cattle breeding, and the corresponding production of meat and milk products, is one of the most discussed segments of the entire agri-food sector (FAO, 2018; Gerber et al., 2013; Herero et al., 2016). Several different beef and dairy production systems exist around the world. Their choice is mainly influenced by available resources, markets, and supply chain development (Greenwood, 2021). In particular, the breeding method and feed management could allow a concrete and systematic transition towards sustainability (Gill et al., 2021; Hristov et al., 2022). The choice of feeding systems lies between two opposites. The more extensive option involves grazing cattle (pasture-based), while the more intensive one involves confined-raised cattle mainly fed with grains (feedlot) (Greenwood, 2021; Joubran et al., 2021). Between these two options, grass-fed constitutes an intermediate feeding choice. This production system, whether the cows are raised outdoors or not, includes cattle fed mainly with forages (grass, grass silage, hay, or straw). Grass-fed products can be considered as dairy and meat products obtained from cattle mainly fed with grass. These products show several benefits, both in terms of sustainability (Joubran et al., 2021) and sensory quality (Allothman et al., 2019; Martin et al., 2005). Furthermore, consumers are more and more interested in these products because they believe that this feeding system can provide healthier, safer, more sustainable, and better quality beef and dairy products compared to conventional ones obtained from confined grain-based cattle (Cox et al. 2006; Schiano & Drake, 2021).

This contribution originates from a larger project, the FILIERBA project, supported by the European agricultural fund for rural development (EAFRD). The project aims to the development of Piedmontese beef and dairy supply chains based on the use of grass with high biodiversity as fodder. The project should help to overcome the difficulties of these sectors and improve their sustainability. To acquire useful information for analysing the status and potential of these supply chains, the Management Department of the University of Turin investigated how these supply chains are organised, through which channels products reach consumers and how the final price is formed. In this context, the point of view of Piedmontese farmers, producer organizations (cooperatives), processors, distributors, and final consumers was assessed through surveys and interviews.

In particular, the role of cooperatives is essential in this moment of change to improve coordination in the supply chain (Yu et al., 2023). Cooperatives are primarily important because, since they gather different producers, they have greater knowledge of what happens in companies (Dumitru et al., 2023; Huo et al., 2022; Khan et al., 2022). Secondly, as the ecological transition must be profitable, cooperatives could play an important role in this regard. The prices of agri-food products and therefore the earnings of companies and producer organizations certainly depend on speculation but also on the reorganization of farmers' relationships along the supply chain (Viganò et al., 2022). Finally, cooperatives are intermediaries that can mediate between final consumer requests and producers' management decisions. In this sense, cooperatives, by influencing the types of livestock farm management implemented by their members, could facilitate the correct level of product quality that consumers expect (Ahrisa et al., 2021).

In this context, as shown by Puška et al. (2020), the implementation of supply chain practices (SCPs) influences the overall performance of the supply chain. SCPs are defined as a set of activities undertaken in an organization to promote effective management (Li et al., 2006). In particular, for the food sector, SCPs implementation could influence the quality of the food offered (Ding et al., 2014; Mor et al., 2018). Furthermore, increasing communication and relationships among actors in the supply chain can increase the sustainability and value of the whole chain (Crowley et al. 2019).

Therefore, for this contribution we focussed only on the perspective of cooperatives, investigating their actual and potential contribution in the processing, distribution and commercialization of grass-fed products. In particular, in order to analyse their role, this research group intend to answer the following two research questions using primary data collected by a sample of Piedmont cooperatives.

- RQ1: what is the state of the art, opinions and difficulties faced by cooperatives in the production and commercialisation of grass-fed products?
- RQ2: Does the predisposition toward the implementation of different supply chain practices have an effect on the development of the grass-fed supply chain?

The article is structured as follows. In the next materials and methods section, the survey structure as well as the methodology followed to answer the research questions will be presented. The third section is dedicated to the presentation of the main results and their discussion within the relevant literature. The final section contains the conclusions, limitations and future research suggestions.

2. Materials and Methods

Within the Filierba Project, a survey was prepared by this research group of the Management Department of the University of Turin and distributed online to Piedmontese beef and dairy cooperatives. The help of Gest-Cooper was essential to reach cooperatives and to collect the data. In fact, Gest-Cooper Soc. Agr. Coop is a consortium deals with the protection and assistance to agricultural and agri-food cooperatives in Piedmont and the survey was sent to all the beef and dairy cooperatives represented by it. The data were collected with an online questionnaire prepared with the Lime survey tool. The questionnaire contained four sets of questions. The first one was related to the stages of the supply chain in which cooperatives are involved, and supply and distribution channels implemented. The second section was dedicated to grass-fed products, in particular to the transformed or marketed grass-fed products, the interest to widen the supply of these products, and the main difficulties found in their commercialisation. The third section contained questions related to food safety, traceability, rewarding systems, marketing strategies, and sustainability practices implemented. Finally, the last section was dedicated to the supply chain practices related to the relationships with suppliers, partners, and clients were asked. The data obtained were analysed with descriptive statistical techniques.

For answering the second research question (RQ2), cooperative predisposition toward four different SCPs and mutual trust and long term commitment was assessed. In order to measure this, a set of items from pre-validated measurement for the SCPs constructs and trust antecedent were extracted from Ding et al. (2014). In particular, the five analysed constructs were:

- *Strategic alliance* refers to “a co-operative and collaborative way in which buying and supplying firms interact to achieve mutually beneficial outcomes, these relationships position participants to be more competitive in the marketplace” (Blancero & Ellram, 1997).
- *Information sharing* refers to the extent companies access and share data, making the processes more efficient and cost-effective (Monczka et al., 1998).
- *Information quality* refers to the accuracy, timeliness, adequacy, credibility, and proper formatting of shared information (Closs et al., 1997; Monczka et al., 1998).
- *Customer focus* refers to the process of identifying, establishing, maintaining, enhancing, and when necessary terminating relationships with customers and other stakeholders (Croxtton et al., 2001; Gronroos, 2004).
- *Trust and commitment* is an antecedent of cooperative behaviour than a supply chain practice. It refers to mutual trust and long-term commitment as characteristics of

successful partnerships among supply chain partners (Mirani et al., 2001; Mohr & Spekman, 1994).

3. Findings and Discussion

Table 1 reports the sample profile. Out of a total of 22 cooperatives, 9 responded, 4 from the dairy supply chain and 5 from the beef one. All cooperatives operate exclusively in Piedmont, while one also operates in other regions of Italy. It is possible to notice that in the beef supply chain there is a higher adoption of certified quality systems and voluntary labels. Regarding the research focus (RQ1), only 2 cooperatives conduct activities related to grass-fed products, one in the dairy chain and one in the beef chain. When asked if they plan to deal with such products in the future, most answered negatively. Only 2 cooperatives in the dairy chain are willing to introduce them, while the cooperative that already commercializes them wants to implement the offer. While, only one cooperative in the beef sector wants to introduce them. From this first elaboration emerges that the cooperatives in the dairy sector are therefore more inclined to increase the offer of grass-fed products.

Table 1. *Sample profile.*

Category	Sub-category	Dairy	Beef
Supply Chain		4	5
Region of Activity	Piedmont	4	5
	Other Regions	1	-
Certified Quality System	Yes	-	2
	No	4	3
Voluntary Labels	Yes	1	4
	No	3	1
Grass-fed Products	Yes	1	1
	No	2	3
	Do not know	1	1
Introduction of Grass-fed Products	Yes	2	1
	No	1	4
	Want to implement them	1	-

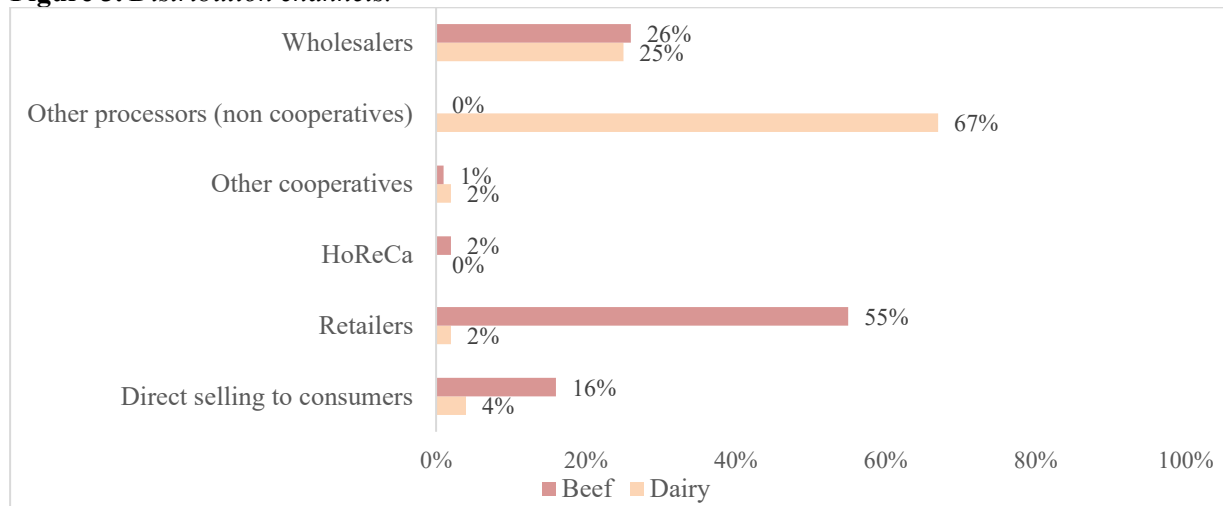
Table 2 reports the supply chain stages in which cooperatives are involved. A great difference emerges between dairy and beef chains. For the dairy sector, 3 cooperatives are involved in the first stage of selling the milk collected from the farmers. Only one cooperative processes the milk, while none is involved in the product's final distribution. On the other hand, beef cooperatives are involved in multiple stages and thus are more vertically integrated. Interestingly, in the beef chain, almost all cooperatives are involved in the final distribution.

Table 2. *Supply chain stages of dairy and beef cooperatives.*

N	Farming	Milk collection	Processing	Distribution
DairyCop1			X	
DairyCop2		X		
DairyCop3		X		
DairyCop4		X		
N	Farming	Slaughtering	Processing	Distribution
BeefCop1	X			
BeefCop2	X	X		X
BeefCop3				X
BeefCop4			X	X
BeefCop5	X		X	X

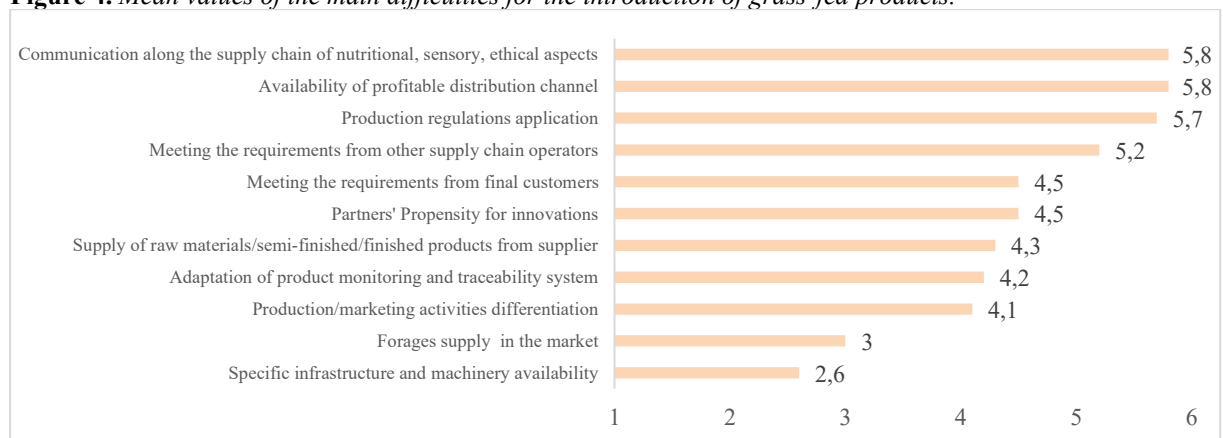
The difference between dairy and beef chains also emerges when looking at the distribution channels implemented by cooperatives. The percentage of total products delivered by dairy and beef cooperatives divided by distribution channel is shown in Figure 3. In the dairy chain, milk is mainly delivered to other non-cooperative processors, while in the beef chain, the main distribution channel is retail. About 25% in both supply chains is sold to wholesalers. Interestingly, direct selling to consumers is higher in the beef chain (16%) compared to the dairy chain (4%).

Figure 3. *Distribution channels.*



Regarding the market for grass-fed products, cooperatives were asked to evaluate on a Likert scale some aspects related to the main difficulties for introducing and marketing these products. Mean values for each aspect are reported in Figure 4. The main expected difficulties are related to the communications along the supply chain of the nutritional, sensory and ethical aspects of these products and the availability of profitable distribution channels. On the other hand, difficulties less highly rated were forages and machinery availability. These results show that, while it could be easy to produce these products, cooperatives expect to find difficulties mainly in sharing their added value along the supply chain and in their successful marketing.

Figure 4. *Mean values of the main difficulties for the introduction of grass-fed products.*



Subsequently, for answering to the second research question (RQ2) cooperatives were asked to rate different items to assess their propensity toward 5 different SCPs dimensions. Table 4 reports the mean value and standard deviation for each of these dimensions. Informa-

tion sharing is the SCP with the lowest average value, while trust and commitment antecedent is the highest. This show that, on a general level, even if cooperative value positively the level of trust among trading partners, they think that the level of information sharing is not enough. The other variables share more or less the same mean value.

Table 4. *SCP mean values.*

SCP	Mean	SD
Strategic Alliance (SA)	3,44	1,68
Information Sharing (IS)	2,7	1,54
Information Quality (IQ)	3,37	1,41
Customer Focus (CF)	3,66	1,84
Trust and Commitment (TC)	3,77	1,96

Anyhow, just looking at the mean values of the whole sample is not that informative. It was therefore decided to test whether the SCP was valued differently in the two supply chains. The results are reported in Table 5. Interestingly, dairy cooperatives valued strategic alliance more, while those in the beef sector valued more positively customer focus and trust and commitment. These results confirm that since cooperatives in the two supply chains are involved in different activities, they value SCP differently. Since in the beef sector cooperatives are more vertically integrated compared to the ones in the dairy chain, they value the level of trust and commitment with their trading partners more highly. Similarly, since beef cooperatives are involved in product distribution, they value more the relationship with their customers.

Finally, it was decided to test whether the SCPs were valued differently by cooperatives that use or are interested in grass-fed products ($n = 4$) and by cooperatives that are not interested ($n = 5$). The mean values and standard deviations for each SCPs are reported in Table 6. Interestingly, for cooperatives that show an interest for these products the mean value of all SCPs is higher. The results highlight that the cooperative's propensity toward SCPs seems to have a positive influence on the propensity to offer grass-fed products. These results are in line with that of other studies (Crowley et al. 2019; Ding et al., 2014; Mor et al., 2018; Puška et al., 2020) showing that there is a positive relation between SCPs and the value of products and performance of the supply chains. Therefore, SCPs should be improved in order to increase supply chain performance.

Table 5. *SCP mean values for beef and dairy cooperatives.*

SCP	Mean		SD	
	Beef	Dairy	Beef	Dairy
Strategic Alliance (SA)	2,85	4,18	0,9	2,3
Information Sharing (IS)	3,0	2,3	1,9	1,0
Information Quality (IQ)	3,2	3,5	1,2	1,8
Customer Focus (CF)	4,2	2,9	2,0	1,5
Trust and Commitment (TC)	4,1	3,3	2,1	1,9

Table 6. *SCP mean values for grass/no grass cooperatives.*

SCP	Mean		SD	
	Grass	No grass	Grass	No grass
Strategic Alliance (SA)	4,3	2,7	1,6	1,6
Information Sharing (IS)	3,7	1,9	1,3	1,3
Information Quality (IQ)	4,3	2,6	1,0	1,2
Customer Focus (CF)	4,5	3,0	0,8	2,2
Trust and Commitment (TC)	4,5	3,1	1,8	2,0

4. Conclusion

In conclusion, the main results highlighted that cooperatives do not currently value grass-fed products. The main difficulties for the commercialization of grass-fed products are related to sharing their added value alongside the whole supply chain. Cooperatives consider the resources to produce these products are relatively abundant, therefore a supply of these products could be easily created. Anyhow, they think that the other supply chain actors, as well as consumers, will not be interested in these products and therefore will not be willing to recognize the added value of grass-fed products. Thus, these results confirm that according to the perspective of cooperatives a market for these products is not yet structured. In this sense, the more positive predisposition of milk cooperatives could be explained by the fact that the market for these products is more developed in northern Italy compared to the beef sector.

Furthermore, the results showed that SCPs seem to have a positive influence on the interest for grass-fed products. Since these products have an increased quality compared to conventional ones it can be concluded that SCPs influence the value of the supply chain. Therefore, these results are in line with that of other studies found in the literature related to the influence of SCPs on food quality.

Consumers could be interested in grass-fed products, but the difficulties encountered in the commercialization of these products in all supply chain phases need to be carefully analysed to identify opportunities and threats for market growth. This research thus contributes to framing the role of different stakeholders actively involved in this market. The main limitation of this contribution is related to the sample size. It would be interesting to test the effect of SCPs on the possible development of grass-fed supply chain with a regression model, but given the limited sample size, the output would not be reliable. Future research in this field will need to take into account a larger sample as well as other specific indicators of supply chain performance.

References

- Ahrisa, D., Arhim, M., Arsyad, M. (2021). Collaboration practice in supply chain of unshu citrus in Muchacha-En, Ltd, Japan. IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. <https://doi.org/10.1088/1755-1315/681/1/012073>
- Alothman, M., Hogan, S.A., Hennessy, D., Dillon, P., Kilcawley, K.N., O'Donovan, M., Tobin, J., Fenelon, M.A., O'Callaghan, T.F. (2019). The “grass-fed” milk story: Understanding the impact of pasture feeding on the composition and quality of bovine milk. *Foods*, 8. <https://doi.org/10.3390/foods8080350>
- Barberi, P., (2015). Functional Biodiversity in Organic Systems: The Way Forward? *Sustainable Agriculture Research* 4, 26. <https://doi.org/10.5539/sar.v4n3p26>
- Blancero, D. & Ellram, L. (1997). Strategic supplier partnering: A psychological contract perspective. *International Journal of Physical Distribution & Logistics Management* 27, 616–629. <https://doi.org/10.1108/09600039710188684>
- Cox, R. B., Kerth, C. R., Gentry, J. G., Prevatt, J. W., Braden, K. W., & Jones, W. R. (2006). Determining acceptance of domestic forage-or grain-finished beef by consumers from three southeastern US states. *Journal of food science*, 71(7), S542-S546.
- Closs, D.J., Goldsby, T.J., Clinton, S.R. (1997). Information technology influences on world class logistics capability. *International Journal of Physical Distribution & Logistics Management* 27, 4–17. <https://doi.org/10.1108/09600039710162259>
- Croxton, K.L., García-Dastugue, S.J., Lambert, D.M., Rogers, D.S. (2001). The Supply Chain Management Processes. *The International Journal of Logistics Management* 12, 13–36. <https://doi.org/10.1108/09574090110806271>

- Crowley, M.A., Shannon, K.E., Leslie, I.S., Jilling, A., McIntire, C.D., Kyker-Snowman, E. (2019). Sustainable beef production in New England: policy and value-chain challenges and opportunities. *Agroecology and Sustainable Food Systems* 43, 274–298. <https://doi.org/10.1080/21683565.2018.1492494>
- Ding, M.J., Jie, F., Parton, K.A., Matanda, M.J. (2014). Relationships between quality of information sharing and supply chain food quality in the Australian beef processing industry. *International Journal of Logistics Management* 25, 85–108. <https://doi.org/10.1108/IJLM-07-2012-0057>
- Dumitru, E.A., Micu, M.M., Sterie, C.M. (2023). The key to the development of agricultural cooperatives in Romania from the perspective of those who run them. *Outlook Agric* 52, 89–100. <https://doi.org/10.1177/00307270221138118>
- El Bilali, H., (2019). Research on agro-food sustainability transitions: A systematic review of research themes and an analysis of research gaps. *Journal of Cleaner Production* 221, 353–364. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2019.02.232>
- FAO, Food and Agriculture Organization (2018). *The future of food and agriculture – Alternative pathways to 2050*.
- Gerber, P.J., Steinfeld, H., Henderson, B, Mottet, A., Opio, C., Dijkman, J., Falcucci, A., Tempio, G. (Eds.), (2013). *Tackling climate change through livestock: a global assessment of emissions and mitigation opportunities*. Food and Agriculture Organization of the United Nations, Rome.
- Gill, M., Garnsworthy, P.C., Wilkinson, J.M. (2021). Review: More effective linkages between science and policy are needed to minimize the negative environmental impacts of livestock production. *Animal, Sustainable livestock systems for high-producing animals* 15, 100291. <https://doi.org/10.1016/j.animal.2021.100291>
- Godfray, H.C.J., Beddington, J.R., Crute, I.R., Haddad, L., Lawrence, D., Muir, J.F., Pretty, J., Robinson, S., Thomas, S.M., Toulmin, C., (2010). Food security: the challenge of feeding 9 billion people. *Science* 327, 812-818. <https://doi.org/10.1126/science.1185383>.
- Greenwood, P.L. (2021). Review: An overview of beef production from pasture and feedlot globally, as demand for beef and the need for sustainable practices increase. *Animal*, 15. <https://doi.org/10.1016/j.animal.2021.100295>
- Grönroos, C. (2004). The relationship marketing process: Communication, interaction, dialogue, value. *Journal of Business and Industrial Marketing* 19, 99–113. <https://doi.org/10.1108/08858620410523981>
- Herrero, M., Henderson, B., Havlik, P., Thornton, P.K., Conant, R.T., Smith, P., Wiersenius, S., Hristov, A.N., Gerber, P., Gill, M., Butterbach-Bahl, K., Valin, H., Garnett, T., Stehfest, E. (2016). Greenhouse gas mitigation potentials in the livestock sector. *Nature Climate Change* 6, 452–461. <https://doi.org/10.1038/nclimate2925>
- Hristov, A.N., Melgar, A., Wasson, D., Arndt, C. (2022). Symposium review: Effective nutritional strategies to mitigate enteric methane in dairy cattle. *Journal of Dairy Science* 105, 8543–8557. <https://doi.org/10.3168/jds.2021-21398>
- Huo, Y., Wang, J., Guo, X., Xu, Y. (2022). The Collaboration Mechanism of Agricultural Product Supply Chain Dominated by Farmer Cooperatives. *Sustainability (2071-1050)* 14, 5824–5824. <https://doi.org/10.3390/su14105824>
- Isakson, S.R., (2014). Food and finance: the financial transformation of agro-food supply chains. *The Journal of Peasant Studies* 41, 749–775. <https://doi.org/10.1080/03066150.2013.874340>
- Joubran, A. M., Pierce, K. M., Garvey, N., Shalloo, L., O'Callaghan, T. F. (2021). Invited review: A 2020 perspective on pasture-based dairy systems and products. *Journal of Dairy Science*, 104(7), 7364-7382.
- Khan, N., Ray, R.L., Kassem, H.S., Ihtisham, M., Siddiqui, B.N., Zhang, S., 2022. Can Cooperative Supports and Adoption of Improved Technologies Help Increase Agricultural Income? Evidence from a Recent Study. *Land* 11, 361. <https://doi.org/10.3390/land11030361>
- Li, S., Ragu-Nathan, B., Ragu-Nathan, T. S., Subba Rao, S. (2006). The impact of supply chain management practices on competitive advantage and organizational performance. *Omega*, 34(2), 107–124

- Martin, B., Verdier-Metz, I., Buchin, S., Hurtaud, C., Coulon, J.B. (2005). How do the nature of forages and pasture diversity influence the sensory quality of dairy livestock products? *Animal Science* 81, 205–212. <https://doi.org/10.1079/ASC50800205>
- Mirani, R., Moore, D., Weber, J.A. (2001). Emerging Technologies for Enhancing Supplier-Reseller Partnerships. *Industrial Marketing Management* 30, 101–114. [https://doi.org/10.1016/S0019-8501\(00\)00135-8](https://doi.org/10.1016/S0019-8501(00)00135-8)
- Mohr, J. & Spekman, R. (1994). Characteristics of partnership success: Partnership attributes, communication behavior, and conflict resolution techniques. *Strategic Management Journal* 15, 135–152. <https://doi.org/10.1002/smj.4250150205>
- Monczka, R.M., Petersen, K.J., Handfield, R.B., Ragatz, G.L. (1998). Success factors in strategic supplier alliances: The buying company perspective. *Decision Sciences* 29, 553–577. <https://doi.org/10.1111/j.1540-5915.1998.tb01354.x>
- Mor, R.S., Bhardwaj, A., Singh, S. (2018). A structured-literature-review of the supply chain practices in dairy industry. *Journal of Operations and Supply Chain Management* 11, 14–25. <https://doi.org/10.12660/joscmv11n1p14-25>
- Puška, A., Kozarevic, S., Okicic, J. (2019). Investigating and analyzing the supply chain practices and performance in agro-food industry. *International Journal of Management Science and Engineering Management* 15, 1–8. <https://doi.org/10.1080/17509653.2019.1582367>
- Schiano, A.N. & Drake, M.A. (2021). Invited review: Sustainability: Different perspectives, inherent conflict. *Journal of Dairy Science* 104, 11386–11400. <https://doi.org/10.3168/jds.2021-20360>
- Sevilla Guzmán, E.S. & Woodgate, G., (2013). Agroecología: fundamentos del pensamiento social agrario y teoría sociológica. *Agroecologia* 8, 27–34.
- STRN, Sustainability Transitions Research Network, (2023). Transitions in agro-food systems Available online: <https://transitionsnetwork.org/transitions-in-agro-food-systems-af-tn/> Accessed on 18 July 2023.
- Viganò, E., Maccaroni, M., Righi, S., (2022). Finding the right price: supply chain contracts as a tool to guarantee sustainable economic viability of organic farms. *International Food and Agribusiness Management Review* 25, 411–426. <https://doi.org/10.22434/IFAMR2021.0103>
- Yu, J., Bonroy, O., Bouamra-Mechemache, Z. (2023). Quality and quantity incentives under downstream contracts: A role for agricultural cooperatives? *American Journal of Agricultural Economics* 105, 1176–1196. <https://doi.org/10.1111/ajae.12352>



ISBN: 978-2-931089-39-2

UNICARTradEconomy & Finance
International Conference
University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -

26 - 27 June 2023
PROCEEDINGS BOOK



p. 421

Innovative digital tools in financial advice: robo-advisors

Rosamaria RUSCIANO*

(PhD) University of Calabria - Italy

Fabio PILUSO

University of Calabria - Italy

Abstract: Generally, by "digital revolution" we mean the large-scale diffusion of digital technologies. This has radically changed people's lifestyle and way of communicating and acting, with significant impacts on all production sectors. Among these, the financial services sector is also at the center of a far-reaching and unprecedented revolution, known as FinTech, deriving precisely from the application of technology to finance.

The financial system has always followed innovation and technological evolution, just think of the spread of the internet which has led to numerous process innovations (virtual banking and home banking) and product innovations (online trading) and has led to an improvement of provision of services to customers. Today we hear a lot about the evolution of the Fintech (Financial and Technologies) phenomenon which began at the end of the 90s also in the financial consultancy sector. While on the one hand the digital revolution could lead to the reduction of the importance of traditional banks in favor of new Fintech companies, at the same time the same traditional banks today seem to be extremely stimulated towards technological innovation aimed at the continuous improvement of the services offered to customers and their cost-effectiveness.

This work aims to analyze the bank-customer relationship in the light of new digital trends with a forecasting analysis of market models.

With reference to the digitization of services in the capital management sector, with the advent of the "Era Fintech", we have witnessed the birth of *robo-advice*, or the provision of financial services through automated tools. In this regard, it answers the questions: How do the perceived benefits and risk influence the intention to use robo-advisors? What factors determine the perceived benefit and risk?

To address these objectives both theoretically and empirically, the methodology used was to conduct an online survey based on a questionnaire made up of a series of questions of both a socio-demographic and specific nature, sent to a representative sample of people.

In terms of expected results, the objective was to verify and quantify, where permitted, the gap between the current use of robo-advisors, through the analysis of the factors that influence their use both positively and negatively, and the intention of future use.

Keywords: Fintech, robo-advisor, innovation, technology, finance

1. Introduction

The transformation of an increasingly digital society and of an economy based on the growing importance of technology which has also and above all invested the financial sector, has given rise to a revolutionary phenomenon, known as FinTech. The term FinTech comes from the combination of the two terms finance and technology and includes multiple activities that gi-

* Corresponding Author: ruscianor@libero.it. fabio.piluso@unical.it

ve rise to a radical change in life. An example of fintech applied to the services that are offered by banks is that of the financial consultancy provided by the so-called robo-advisors. Financial consultancy is none other than that support activity aimed at a private individual or a company, aimed at planning the client's investments. If then, this support is carried out by an automated digital technology tool, this is called robo-advice.

According to an analysis by Fabi, the Autonomous Federation of Bankers, the share of the population using the internet and online services has doubled.

Despite this, our country unfortunately remains among the countries with the least diffusion of e-banking: just 31% of people use banking services via the web¹. Among the other large countries of the Eurozone are Spain (46%), Germany (56%) and France (62%) which stand on a better position than Italy.

But, at the same time, Fabi also reveals that, in less than 10 years, Italian banks have closed 11,231 branches: there were 32,881 agencies at the end of 2012, to then drop to 23,480 in 2020 and again to 21,650 at the end of 2021.

The objective of this work is to analyze the bank-customer relationship in the light of new digital trends with a forecast analysis of market models. In general, it is almost never the customers who adapt to the market but it is the market itself which adapts to their needs. In order to understand what the current trends are and what the future scenarios will be in the banking market, it is therefore evident, in the light of what has been said, to carry out a careful analysis of the users, old and new, of banking services.

To date, it is believed that the future will be mostly digital, in fact the use of the internet is constantly increasing, so much so that industry experts struggle to make reliable predictions regarding future technological innovations. It is widely believed that traditional banks are oriented in the direction of automating the processes of the various services and of the various stages of consultancy in particular. In particular during the period characterized by the lockdown and the covid-19 health emergency, technology has become an integral part of a service perceived as having added value by customers, in fact many services have been provided online and financial advice has in part been provided remotely, online and on digital devices. The expectation for the near future is that this revolution will have a positive impact on customers who are more sensitive to technological innovations.

In confirmation of this, it is possible to note how, in the last 20 years, the use of technology has never occurred in a linear manner but in an exponential manner. To arrive at the current technological advances, as already mentioned, it took about 20 years.

One of the technological evolutions in the financial sector is represented by digital investment management systems, called robo-advisors, which offer customers the possibility of obtaining financial advice and managing investments at any time. These digital systems can be independent companies and platforms or internal applications of established financial institutions.

2. Methodology

The analysis carried out was qualitative and quantitative. After a first part dedicated to the reference legislation of technological innovation (Fintech) applied to the financial world, the focus is on the benefits and risks perceived in the use of these digital tools, but in particular of robo-advisors.

Like any innovation entering the market, one cannot help asking oneself: is this an opportunity for development or a destructive threat to financial intermediation?

In this regard, this paper answers the questions: how do the perceived benefits and risk influence the intention to use robo-advisors? What factors determine the perceived benefit and risk?

¹ See e-banking report, March 2018.

To answer these questions, an online questionnaire-based survey was conducted consisting of a series of questions relating to socio-demographic characteristics plus a few questions for each factor that could affect the perceived benefits and risks.

With this study, we identify a significant research gap on the adoption of digital counseling, which represents the dependent side of subsequent empirical model design. Second, because this study combines two different strands of literature, it examines and incorporates a more comprehensive set of variables than previous studies.

Therefore, it contributes not only to the general understanding of FinTechs tools and therefore of robo-advisors, but also to the existing literature both on decision making and on the acceptance or adoption of new technologies.

3. Reference legislation

For the legislator, the search for a balance between technological innovation and legislation represents a central point. He is called to develop supervisory rules and regulations capable of mediating the dynamics between the incentives for an innovative protection of consumers and investors and financial stability.

Law 58/2019 converted with amendments the decree law of 30 April 2019, n. 34, concerning urgent measures for economic growth and for the resolution of specific crisis situations (so-called Growth Decree), starting the process for the introduction also in Italy of a space for regulatory experimentation for the Fintech sector. In particular, the art. 36, paragraph 2-bis, of the Growth Decree, has delegated to the Ministry of Economy and Finance (MEF), after consultation with the Bank of Italy, Consob and IVASS, the task of adopting, "one or more regulations to define the conditions and methods for carrying out an experimentation relating to technofinance (FinTech) activities aimed at pursuing, through new technologies such as artificial intelligence and distributed ledgers, the innovation of services and products in the financial, credit, insurance and of regulated markets", under the supervision of the competent authorities.

A Fintech Committee was also set up at the MEF (made up of representatives of the MEF, the MISE, the Minister for European Affairs, the Bank of Italy, CONSOB, IVASS, the Competition and Market Authority, the Guarantor for the protection of personal data, the Agency for Digital Italy and the Revenue Agency), to identify objectives, define programs and implement actions to promote the development of digital finance, also in cooperation with foreign subjects, as well as formulate proposals of a regulatory framework and facilitate contact between sector operators and institutions and authorities, essentially also playing the role of Innovation Hub.

The MEF has broad discretion in regulating the conditions, methods and requirements for authorization of experimentation, as well as the powers of the Fintech Committee, limiting itself to identifying the aims and main characteristics of the regulation. The main purposes of the regulation are to promote entrepreneurship, stimulate competition in the market, ensure adequate protection of consumers and investors in the capital market, favor the connection between institutions, authorities and operators in the sector. In developing new regulatory approaches for FinTech firms, several jurisdictions have launched so-called² regulatory sandbo-

²Here is the definition of the Sandbox, as reported on the Bank of Italy website: "The regulatory sandbox is a controlled environment where supervised intermediaries and operators in the FinTech sector can test, for a limited period of time, technologically innovative products and services in the banking, financial and insurance sectors. The experimentation will take place in constant dialogue with the supervisory authorities (Bank of Italy, CONSOB and IVASS), possibly benefiting from a simplified transitional regime.

In Italy, the Decree of the Ministry of Economy and Finance 30 April 2021, n. 100, implementing the delegation provided for by the Decree-Law of 30 April 2019, n. 34 (so-called "Growth Decree"), defines the "Discipline of the FinTech Committee and experimentation", i.e. the so-called "regulatory sandbox" of FinTech activities with the supervisory authorities.

xes. These sandboxes typically involve temporary liberalization or even exemptions from regulatory requirements to provide a safe space for FinTechs to test their innovative new products, services and business models in a live but monitored environment under the direct supervision of regulators.

Furthermore, the Sandbox Decree establishes the operational guidelines of the Fintech Committee, which has the task of observing and monitoring the evolution of fintech and then defining objectives, programs and implementation actions to promote the development of techno-finance, as well as to facilitate contacts and exchange of information between fintech operators and authorities.

The Bank of Italy, CONSOB and IVASS are obliged to draw up an annual analysis report on the Fintech sector, reporting the experiences gained from the application of the Sandbox to report any legislative or regulatory changes or interpretations necessary for the development of the sector, the protection of savings and financial stability.

4. Robo-advisors

The most common financial intermediation glossaries define robo-advisors as a sort of digital consultants, made up of IT platforms "which, through complex algorithms, offer investment solutions that can be customized on the basis of the indications received from investors. Some robo-advisors are entirely automated, others also involve the intervention of a traditional financial advisor".

The particularity of the robo-advisor is that it allows potential investors to obtain investment advice and the creation of a personalized portfolio directly via the web, without the intermediation of a traditional advisor.

In order for a robo-advisor to create value for the client, the algorithms, the pulsating engine of a robo-advisor, must be constantly implemented by updated client data (e.g. analysis of income, assets, investment objective) which will be elaborated to allow the identification of the specific target market and will support the placement strategy of a particular financial instrument. The enhancement of the data allows the definition of a coherent risk profile of the investor and makes it possible to diversify the portfolio. Thanks to the robo-advisor, an investor can now manage his savings by accessing an online portal that allows him to have continuous control, 24 hours a day, over the investment.

According to the degree of automation in digital consultancy, it is therefore possible to distinguish three different prevailing models:

1. **"Pure" robo-advisor:** in which the advisor-client relationship is rare or nil and in which the advice is automated and the client interfaces with the platform and delegates investment decisions to it.
2. **"Hybrid" robo-advisor:** in which, combined with automation, there is the intervention of the financial advisor in certain phases of the relationship or upon specific customer request. It is a solution that integrates the implementation of technological systems with the intervention of the human factor.
3. **Robo for advisor:** in which the financial advisor uses the advisory automation platform that will support him in making decisions, in identifying the optimal products in relation to the client's risk profile and in strategic and tactical portfolio choices.

Here are the most popular Italian robo-advisors at the moment:

- Money farm
- Tinaba with Banca Profilo
- Yellow Advice - What a Bank!
- Online Sim - Ersel Group

- Etoro
- Euclidean, Wealth Tech

The most important Italian robo-advisor is Moneyfarm, an independent securities brokerage company that offers automated financial advisory services at a European level, founded in 2011 in Cagliari by Paolo Galvani and Giovanni Daprà, and which in five years has raised over 22 million euros in investments. Today it has over 80 professionals working in the offices of London, Milan and Cagliari. The investments planned and offered by Moneyfarm exclusively concern **EFTs (Exchange Trade Funds)**, i.e. particular types of funds that passively replicate a financial index. EFTs, compared to traditional mutual funds, are listed on the stock exchange, thus allowing easier diversification of the investment, low management costs and greater liquidity. The fundamental characteristics of EFTs can be summarized in simplicity, transparency, flexibility, cost-effectiveness and reduction of issuer risk. In order to use the services offered by Moneyfarm, it is necessary to register for free on the portal and subsequently complete a profiling questionnaire to identify the customer's risk propensity level; based on this, Moneyfarm then directs the client to a certain type of wallet that best suits his needs ³.

5. Advantages

One of the main advantages of using the virtual consultant is represented by the lower costs and the absence of portfolio limits. All this generates a basic strength of robo-advice, given by the ability to fill a gap in the market of consultancy services by allowing access to mass market customer segments.

Robo-advisors respond to an attempt to democratize advisory services (reserved by traditional channels mostly to private customers only) in order to encourage the financial inclusion of subjects considered *unbanked*.

Many other advantages of using "adviser" robots are summarized as follows:

1. **Error Reduction:** One of the biggest reasons investors should be underperforming is because of their behavior. Investors make emotional decisions at market highs and lows and based on gut feelings. An algorithm is not influenced by emotions and does not make these kinds of mistakes.
2. **Process automation:** once the investor has resorted to a robo advisor and has invested his savings, he will no longer have to deal with the investment or rebalancing process.
3. **Ability to invest a smaller amount at a lower cost:** Advisory firms typically charge a larger amount to invest initially and charge fees that are often higher than robo advisors charge.

The pandemic has certainly accelerated the phenomenon which experienced a substantial explosion with the lockdown. The evolution of digital technologies often clashes with the lack of digital skills and with the poor financial education of the users of the services themselves.

³This company also gives the possibility to create accumulation plans. After having paid an initial sum, which does not have a minimum amount limit, the customer can make further payments at any time and for any amount, just as it is possible to interrupt the payment or extinguish it without constraints and additional costs. The customer also has the possibility to choose, for the same cost, between two types of portfolio: administered or managed service. With the first solution, the customer receives, during the year, portfolio rebalancing advice from a team of Moneyfarm experts that the customer is free to accept, reject or modify. With the managed portfolio, on the other hand, the rebalancing will be performed automatically, without the need for authorization from the customer. In addition, Moneyfarm also provides a free general consultancy service through a team of specialists who can be contacted at any time for clarifications on their investments. As far as returns are concerned, they generally range from 10-12% to 33-35% for riskier funds over a three-year period, while management costs are subject to commissions on an annual basis ranging from 1.25% to 0.5% for larger investments. But pension plans must also be added.

A major brake on the spread of robo-advisors in our country is determined by the high percentage of digital illiteracy which emphasizes the fear of falling into possible scams. At least for the next few years, especially in the Italian context, the strategy that shows a soft approach to the diffusion of robo-advisors will be successful, aiming to combine technology with the human support of consultants specialized in assisting investors in case of need. In the European ranking of digital literacy, Italy is in fourth last place.

6. Risks

In general, many operators are mainly concerned about the disruptive impact of robo-advice on the financial intermediation sector. An impact that has many facets and can manifest itself in many ways, for example through: the entry into the market of FinTech start-ups dedicated to virtual consultancy not subject to any type of control or regulation which represent dangerous competitors for traditional operators; the risk of human disintermediation in favor of digital intermediation; the multiplicity of cases that can be linked to the robo-advice sector, such as to create different regulatory problems from one case to another. To address these concerns, traditional companies, in order to maintain their position on the market, have embarked on a process of technological renewal through the digitization of all or part of the distribution process.

Like opportunities, risks evolve every day. In truth, the risks in using the digital consultant are many, but in a nutshell here are the most common risks:

Financial risk	The potential financial losses from using digital financial advisory solutions
Legal risk	User mistrust and anxiety resulting from unclear legal status and lack of regulations (e.g. regarding financial losses incurred and security issues) resulting from the use of digital tools
Security risk	The potential losses resulting from fraud or hacking resulting from the use of digital tools
Operational risk	The potential losses, mistrust and dissatisfaction resulting from human errors, illegal or inappropriate behavior resulting from the use of digital financial advisory solutions

Table 1 - Sources of our elaboration.

The more general financial risk includes liquidity risk, credit risk, and market risk.

According to the OECD, only 21% of the Italian population has a sufficient level of digital awareness. When you are financially poorly educated, you run the risk of making rash investment choices, or of falling for possible scams. Less digital investors struggle to understand if the operator is reliable or if they are authorized platforms. From 2019 to today, Consob has blacked out over 600 pirated investment sites, i.e. with fraudulent purposes. Portals that come to promise up to 20% of monthly earnings even with small sums. Another brake on the spread of robo-advisors is that Fintech spending is highly concentrated on payment services (mobile banking and cryptocurrency management).

7. Empirical analysis and results

Starting from “the net valence framework” and the unified theory of technology acceptance and use, an online survey was conducted and all measures were rated with a 6-point Likert scale ranging from 1 (strongly disagree) to 6 (strongly agree). Questions relating to both socio-demographic variables such as gender, age and education were included in the proposed questionnaire, as well as specific questions regarding the use of first human and then digital consultancy. In addition, two questions have been included regarding both risk attitude and IT-digital knowledge, and the importance of speaking with a human consultant.

Variabile	Frequenza assoluta	Frequenza relativa (%)	
Genere	Maschi:	242	40.3
	Donne:	354	59.0
	Altro:	4	0.7
	Totale (rounded):	600	100.0
Eta	18-22:	85	14.2
	23-30:	363	60.5
	31-40:	72	12.0
	41-50:	25	4.2
	51-60:	37	6.2
	61 e oltre:	18	3.0
	Totale (rounded):	600	100.0
Educazione	Secondary Education:	2	0.3
	General Certificate of Secondary Education:	13	2.2
	A levels:	200	33.3
	Bachelor:	245	40.8
	Master / Diploma:	127	21.2
	Doctoral level:	13	2.2
	Totale (rounded):	600	100.0
Reddito (EUR)	<2,000:	396	66.0
	2,001-3,500:	128	21.3
	3,501-5,500:	45	7.5
	5,501-8,500:	16	2.7
	>8,501:	15	2.5
	Totale (rounded):	600	100.0
Totale ricchezza (liquidita)	<5,000:	201	33.5
	5,001-20,000:	209	34.8
	20,001-60,000:	94	15.7
	60,001-100,000:	26	4.3
	100,001-200,000:	32	5.3
	200,001-500,000:	19	3.2
	500,001-1,000,000:	10	1.7
	>1,000,000:	9	1.5
	Totale (rounded):	600	100.0
Numero di investitori in...	... azioni	199	33.2
	... obbligazioni	66	11.0
	... fondi (incl. ETF)	202	33.7
	... materie prime	36	6.0
	... criptovalute	41	6.8
	... altri	24	4.0
Precedente utilizzo di servizi professionali di consulenza in materia di investimenti	Si:	242	40.3
	No:	358	59.7
	Totale (rounded):	600	100.0
Ex insoddisfazione per le decisioni di investimento	Si:	198	33.0
	No:	402	67.0
	Totale (rounded):	600	100.0
Utilizzo di Online banking	Si:	556	92.7
	No:	44	7.3
	Totale (rounded):	600	100.0
Utilizzo di Mobile banking	Si:	404	67.3
	No:	196	32.7
	Totale (rounded):	600	100.0
Preferenze di pagamento in digitale	Si:	444	74.0
	No:	156	26.0
	Totale (rounded):	600	100.0
Soddisfazione della situazione finanziaria	Media:	4.10	
	Mediana:	4.00	
Attitudine al rischio	Media:	3.12	
	Mediana:	3.00	
Conoscenza digitale	Media:	4.51	
	Mediana:	5.00	
Importanza di interagire personalmente con il fornitore di prodotti finanziari e Servizi	Media:	3.66	
	Mediana:	4.00	
Importanza per poter richiedere l'intera gamma di prodotti finanziari e servizi dallo stesso fornitore	Media:	3.84	
	Mediana:	4.00	

Fig. 1- *Source of our elaboration.*

Consequently, regarding the research questions of this study, from the analysis of the results it emerged that the factors that positively influence the perceived benefits are convenience, economic benefit, hedonic motivation, and performance expectancy. Furthermore, the perceived benefit (risk) positively (negatively) influences the intention of future use of the digital consultant, and the experience positively moderates both the perceived benefit and the risk. All other factors, illustrated below in figure no. 2, affect the perceived risk in using the robo-advisor, namely:



Fig. 2- Source of our elaboration: Factors that influence the use of robo-advisors starting from the benefits passing through technical knowledge up to the feared risks in using them.

Diversity of investments and knowledge of digitization have a positive effect on robo-advisor usage intent. Conversely, the perceived risk negatively affects the intention of future use of the same.

First, it must be stated that 4.3% of the 600 participants have previously used digital financial advice. However, 34.2% of participants indicated an intention for future use, underlining, both from a theoretical and practical point of view, the importance and relevance of the research questions and hypotheses underlying this study. Furthermore, it is of great interest that only 12.3% of participants would use robo advisors to replace traditional financial services. Instead, 55.3% of participants would use the robo advisor as a complementary service. Additionally, 59.5% indicated they would prefer a traditional financial institution as a potential advisor provider. Conversely, only 10.0% would prefer to hire a digital consultant from a new entrant as a potential servicer.

8. Concluding remarks

With this paper, we have tried to highlight how much innovation and technological progress are capable of revolutionizing the world we live in, analyzing the effects that the application of technology to the financial services sector has brought about both economically and socially. There are numerous benefits, both for the market and for consumers, thanks to the offer of more efficient, faster, cheaper and more inclusive financial services. Alongside the benefits, however, numerous risks have also emerged for consumer protection and for the stability and integrity of the financial system.

When using a technology, customers value effectiveness and efficiency in order to improve their performance. Therefore, it is imperative to focus on outstanding technology that provides effective and efficient processes to enhance customers' daily using experience. Secondly, the economic advantage and therefore the cost-performance ratio combined with experience are also important. Therefore, customers have some awareness of the price of the robo-advisor (in some cases close to zero) and incorporate it into their usage decision.

Among the factors influencing perceived risk, financial risk and operational risk have priority. Concerning financial risk, the findings again outline the sensitivity of financial and wealth management services to clients' fear of losing money and therefore the great significance of trust.

However, since a general aversion to anything related to "financial investing" is often the result of a lack of science, traditional financial institutions should implement and offer web-based services.

Traditional financial institutions should implement and offer web-based services (e.g. webinars, online academies). These should aim to improve clients' financial literacy in order to reduce nescience and perceived risk and ultimately increase the intention of future use of the robo-advisor.

The findings imply that, for now, it is imperative to conduct a two-track strategy of offering both traditional and automated advisory services. Furthermore, traditional financial institutions still hold competitive advantages, such as a strong customer base, excellent acceptance levels and good market positions, as well as expertise, experience, reliability and financial resources. However, customer demand is shifting towards digitized financial products and services, so you need to continuously review and possibly expand your product portfolio in order to prevent large customer migrations and loss of potential returns, as well as to remain competitive.

In doing so, the aim was to contribute not only to the general understanding of digital financial advisory solutions.

In terms of expected results, the objective was set to verify and quantify, where permitted, the gap between the current use of robo-advisors and the indicated intention of future use which certainly outline a shift in customer expectations.

References

- AGV Banken (2015): No doom and gloom, Berlin.
- Aiyagari, S. R., Wallace, N. and Wright, R. (1996): Coexistence of money and interestbearing securities. *Journal of Monetary Economics*, 37, 397-419.
- Ajzen, I. and Fishbein, M. (1977): Attitude-Behavior Relations: A Theoretical Analysis and Review of Empirical Research. *Psychological Bulletin*, 84, (5), 888-918.
- Akerlof, G. A. (1970): The Market for "Lemons": Quality Uncertainty and the Market Mechanism. *The Quarterly Journal of Economics*, 84, (3), 488-500.
- Alexander, K. (2006): Corporate governance and banks: The role of regulation in reducing the principal-agent problem. *Journal of Banking Regulation*, 7, (1-2), 17-40.
- Allen, H. J. (2018): A US Regulatory Sandbox? Draft Dated February 8, 2018.
- Ariff, M. S. M., Min, Y. S., Zakuan, N., Ishak, N. and Ismail, K. (2013): The Impact of Computer Self Efficacy and Technology Acceptance Model on Behavioral Intention in Internet Banking System. *Review of Integrative Business and Economics Research*, 2, (2), 587-601.
- Arner, D., Barberis, J. and Buckley, R. P. (2016): The Evolution of Fintech: A New PostCrisis Paradigm? *Georgetown Journal of International Law*, 47, 1271-1319.
- Arner, D., Barberis, J. and Buckley, R. P. (2017): Fintech and regtech in a nutshell, and the future in a sandbox, *Research Foundation Briefs*.
- Bem Research (2018): Rapporto Sull'e-Banking. Internet Banking In Europa: Il Passo Lento Dell'italia, Bm Roma.
- Banca d'Italia (2021): Fintech in Italia: indagine conoscitiva sull'adozione delle innovazioni tecnologiche applicate ai servizi finanziari.

- Barakat, A. and Hussainey, K. (2013): Bank governance, regulation, supervision, and risk reporting: Evidence from operational risk disclosures in European banks. *International Review of Financial Analysis*, 30, 254-273.
- Bruckenstein J. (2017): “Robo advisers, digital advice and the future of the advisory business”.
- Bulgarelli D., Malverti E., Villa G. (2018): “FinTech. La finanza digitale. Strategie di investimento con i roboadvisor”, Hoepli Milano.
- CONSOB (2019), La digitalizzazione della consulenza in materia di investimenti finanziari, Quaderni FinTech CONSOB, n. 3.
- D’angerio V. (2018): Il Robo-advisor non sfonda: manca cultura finanziaria, Sole24Ore, febbraio 2018.
- Ernst & Young (2017a): As FinTech evolves, can financial services innovation be compliant?
- ESMA (2012): “Avvertenza per gli investitori relativa alle insidie degli investimenti online”.
- ESMA (2015): “Investment using virtual currency or distributed ledger technology”.
- Ferrari R. (2016): “L’era del FinTech. La rivoluzione digitale nei servizi finanziari”, FrancoAngeli.
- Financial Industry Regulatory Authority (2016): “Report on digital investment advice”.
- Folcia M., Panebianco M., James F. (2016), “Robo-advisor: l’evoluzione del modello di consulenza finanziaria”, in *Bancaria*, PricewaterhouseCoopers, MK n.4.
- Greco G.L., Abate D.D. (2016): “Riserve di attività versus piattaforme di gestione delle valute virtuali: il caso Sardex”.
- Innovative technology in financial supervision (suptech) – the experience of early users, by Dirk Broeders and Jermy Prenio, July 2018.
- Linciano N., Soccorso G., Gentile M. (2016), “Le determinanti della domanda di consulenza finanziaria: evidenze per il caso italiano”, in *Quaderni di finanza*, n. 83, marzo.
- Malverti E., Bulgarelli D., Villa G., (2018): *FinTech. La finanza digitale. Strategie di investimento con i roboadvisor*, Hoepli, Milano.
- Morandi F., Finini L., Morandi C. E., (2017): *Come sviluppare una digital bank di successo. Un nuovo banking model*, Egea, Milano.
- Paracampo M.T. (a cura di) (2017): “Fintech: Introduzione ai profili giuridici di un mercato unico tecnologico dei sistemi finanziari”.
- Paracampo M.T. (2016): “Nuove tecnologie e sfide regolamentari. La tutela dell’investitore nella consulenza digitale”.
- Rizzi M. (2016) “FinTech revolution: start-up tecnologie e rivoluzione digitale cambiano il settore più sicuro del mondo: le banche si evolvono, il nostro denaro viaggia tra social media e player dell’e-commerce”, 2016
- Rizzi M. (2016) “FinTech revolution”, Egea Milano.
- Rocca E., Rossi E. (2019), “La regolamentazione attuale e prospettica del settore Fintech”, in *Bancaria*, n. 4, aprile.
- Schindler, J. (2017): *FinTech and Financial Innovation: Drivers and Depth*. Finance and Economics Discussion Series 2017-081.
- Schneider, L. A., Shaul, M. and Lascelles, C. K. (2016): Regulatory Priorities for FinTech Firms - and Investors - in the Coming Year. *Journal of Taxation and Regulation of Financial Institutions*, 29, (4), 5-14.
- Scholz P. (2021): *Robo-Advisory. Investing in the Digital Age*. Hoepli Milano.
- Thompson, R., Barclay, D. W. and Higgins, C. A. (1995): The partial least squares approach to causal modeling: Personal computer adoption and use as an illustration. *Technology Studies: Special Issue on Research Methodology*, 2.

La sostenibilità nelle scuole dopo il Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza

Alessandro BARCA*

University of Bari "Aldo Moro" - Italy

Mariella TRIPALDI

University of Bari "Aldo Moro" - Italy

Sustainability in schools after the National Recovery and Resilience Plan

Abstract: In recent years it has been possible to find, even in the purely scholastic environment, a greater interest in the theme of sustainability which is first and foremost a moral question as the common good extends to embrace people and the environment. The ecological approach is increasingly posed as a social, relational approach in opposition to the anthropocentric model of Descartes according to which the world is reduced to a machine/object and man is its dominator, master/possessor. Pope Francis, through the publication of the Encyclical *Laudato si'*, deals with the themes of justice and social equity, the need for constant commitment, peace and the worrying scenarios for nature and the environment. In the school sector, the National Recovery and Resilience Plan (PNRR) fits into a similar framework, a package of investments and reforms, divided into six Missions and sixteen Components that correspond to the six pillars of the Next Generation EU: digitalization and innovation, competitiveness and culture, green revolution and ecological transition, infrastructures for sustainable mobility, education and research, Inclusion and cohesion and health. Precisely in the context of Component 1 entitled: "Expansion of skills and strengthening of infrastructures", a goal is envisaged for our educational institutions that takes the name of Investment 3.3. and which concerns the Plan for the safety and redevelopment of school buildings. In this investment it is clear that educational institutions must respond to environmental and energy sustainability needs and, therefore, it is necessary to reduce consumption and CO2 emissions.

Keywords: Sustainability; educational institutions; National Recovery and Resilience Plan

1. Ecologia e sostenibilità nelle scienze umane e religiose

Negli ultimi anni a livello globale si è potuto riscontrare, anche in ambito scolastico, un maggiore interesse per l'ecologia e la sostenibilità, intese non solo come educazioni ma anche come "competenze morali/spirituali" da acquisire, in quanto il bene comune si estende ad abbracciare le persone e l'ambiente. L'approccio ecologico si pone sempre più come un approccio sociale, relazionale in opposizione con il modello antropocentrico di Cartesio secondo cui il mondo è ridotto a macchina/oggetto e l'uomo ne è il dominatore, padrone/possessore. Papa Bergoglio attraverso la pubblicazione dell'enciclica *Laudato si'*, tratta i temi della giustizia e dell'equità sociale, la necessità di un impegno costante, della pace, e dei preoccupanti scenari per la natura e per l'ambiente (Santelli-Beccegato, 2018). Anche Papi precedenti si erano interessati alla salvaguardia dell'ambiente, come Giovanni Paolo II nelle encicliche *Sollicitudo rei socialis* del 1987 e *Centesimus annus* del 1991 e Benedetto XVI con l'enciclica *Caritas in veritate* del 2009. Già nel 1971 Paolo VI, nella lettera apostolica *Octogesima adveniens*, affermava che vi erano dei rischi di «uno sfruttamento sconsiderato della natura» (Cavallo, 2018, p.32). Se ci si trova dinanzi ad una emergenza, ad un pericolo, l'unica soluzione è rifugiarsi nella natura, che può assicurarci la vita. La natura ci insegna ad avere rispetto dei tempi altrui,

* Corresponding Author: alessandro.barca@uniba.it. Co-Author: mariella.tripaldi@uniba.it

Sebbene gli autori abbiano condiviso l'elaborazione dell'intero articolo, si attribuisce ad Alessandro Barca la scrittura dei paragrafi 3 e 4 e a Mariella Tripaldi la scrittura dei paragrafi 1 e 2.

dell'equilibrio di una specie rispetto alle altre; questo equilibrio viene a mancare quando l'uomo, estirpa una determinata specie dal suo habitat, per poi spostarla altrove in modo da appagare la propria vista o i propri desideri di novità. L'uomo una volta consumato il suolo fertile, sicuramente non potrà cibarsi di cemento e minerali preziosi (Cavallo, 2018, p.43). È necessaria una nuova saggezza, bisogna studiare, ricercare azioni concrete per la difesa della salute delle persone e della casa comune, porsi delle domande, coltivare l'arte del dubbio, cercare le risposte nella natura, nelle generazioni che ci hanno preceduto, in modo da riuscire a sopravvivere. Al fine di realizzare un movimento ecologico, lo stesso Papa Francesco si rivolge a credenti e non credenti, in modo tale che ciascuno possa dialogare, condividere con l'altro, risorse, competenze, soluzioni. La finalità è incoraggiare una cultura della cura dell'ambiente e delle persone, delle cose e delle esistenze che riesca a sostituire quella «cultura dello scarto» che con la violenza si è propagata nel mondo (Santelli-Beccegato, 2018, p.16). L'ambiente è un bene collettivo e responsabilità di tutti. Il «buon vivere» è vivere in armonia con sé stessi, con la natura, con gli esseri umani e con l'essere supremo, perché esiste un'inter-comunicazione tra tutto il cosmo, dove non esiste chi esclude né chi è escluso, e che tra tutti si possa forgiare un progetto di vita piena.

Correnti letterarie, teologiche, filosofiche, psicologiche, pedagogiche e sociologiche, si sono occupate della salvaguardia e della sostenibilità del pianeta: dai neoplatonici cristiani del '400 (da Cusano a Pico) a Leibniz, a Voltaire, a Goethe: la Natura come realtà altra dall'Uomo, dotata di una propria dignità, di valori ontologici, estetici, etici che richiede all'uomo un rapporto di feconda 'alleanza', di dialogo e collaborazione, non di dominio. Un conoscere per poi rispettare come si rispetta se stessi. La ri-affermazione dei valori insiti nella natura la si può collocare già a partire dalla prima metà dell'Ottocento tra il romanticismo e il trascendentalismo americano di Emerson e Thoreau, che insegna a scoprire nella natura i valori più profondi che spesso nei tecnicismi e nella poliedricità della società si sono persi. Emerson invita a distogliere il pensare dal sapere cristallizzato e ingabbiato delle parole altrui per nutrirlo di intuizioni vitali che solo il rapporto diretto con la natura può generare (Emerson, 1995). «Sorgente perenne della nostra vita» definisce la natura Thoreau, nei confronti della quale non si può non percepire «una infinita e inesplicabile condizione di amicizia» (Thoreau, 1993). Nella seconda metà dell'Ottocento la pittura impressionista, guida l'uomo verso la scoperta dello splendore della natura, della realtà delle 'cose' poste in prossimità ontologica con l'uomo (Rilke, 1999). Baudelaire, Rimbaud, Kierkegaard, collegano i loro personaggi con le creature che popolano il Creato. Nel contempo, aleggia l'idea di «farsi piccoli» per dialogare con «le erbe e le farfalle», vedere in purezza la «filosofia del mattino», (Nietzsche, 1979) provare tenerezza per tutte le forme di vita (Tolstoj) e saper godere dello spettacolo delle «nuvole del cielo» (Dostoevskij). Rousseau focalizzò l'attenzione sull'ambiente naturale; nell'*Emile* enfatizzò la natura, sentita come forza purificatrice dello spirito, fonte di ispirazione e mezzo per formare il fanciullo lontano dalla città e dalla corruzione di una società piena di pregiudizi. Pestalozzi creò una 'scuola/fattoria/convitto' in cui, lo sviluppo armonico di un bambino prendeva forma nella libertà e nella spontaneità; cuore, mente e braccio dovevano operare in sinergia attivandosi congiuntamente. Fröebel istituì i 'Giardini dell'Infanzia' promuovendo come strumenti di lavoro «piccoli viaggi e lunghe passeggiate». Tolstoj nel 1859 aprì una scuola nella sua casa, immersa tra boschi, che diventò luogo d'apprendimento. Steiner nelle sue scuole pose attenzione agli spazi verdi, così come la Montessori che, con le sue 'scuole verdi', mise l'accento sull'importanza di un ambiente stimolante come quello naturale per la crescita armoniosa ed equilibrata del bambino. Nel primo Novecento sarà Buber a vedere il mondo non più come oggetto da dominare ma a dare del 'tu' all'albero e ad imparare dal 'canto delle rane' una delle più alte forme di lode a Dio; Romano Guardini solleciterà alla benevolenza verso il Creato per non impoverire e turbare l'uomo; Gandhi caratterizzerà la via etico-religiosa come tutela caritatevole per ogni forma di vita; Heisenberg e Bohr vedranno nella scienza, la conoscenza di un universo, luogo complesso di relazioni dinamiche. Il pensiero ecologico della seconda metà del Novecento riprenderà questi percorsi trasposti in nuovi linguaggi. Bronfenbrenner, Habermas, Foucault, propongono una nuova rilettura della sostenibilità ecologica e delle pratiche educative che persegue, soprattutto se congiunta ai vari contesti sociali, politici, relazionali, economici ecc. La nuova epistème ecologica riesamina la forma e la tassonomia della scala dell'Essere: tutto il reale, nella disposizione dei suoi ordini (animato, inanimato, animale, vegetale, umano) è forma espressiva, non parola, non linguaggio, ma segni espressivi, movimenti, che i vari ordini e le varie realtà intrecciano in percorsi all'uomo quasi sempre sconosciuti. L'uomo della conoscenza e dell'agire non può essere il soggetto del dualismo cartesiano né tantomeno il soggetto del razionalismo mentalistico-computazionale. La psicanalisi con Freud, Jung, Reich, Klein, Bion e Hillman, la psicologia psicoenergetica e transpersonale e parte della neurofisiologia di Jaynes e Le Doux, affermano che l'essere umano è unità e sintesi delle relazioni complesse che lo costituiscono; dove la 'mente' appare radicata, in un'unità corporea di pulsioni, fantasie, sogni ed emo-

zioni interconnessa con la natura. Bateson come Hillman e Morin, ed esponenti del pensiero teologico e psicologico ad ispirazione religiosa come De Mello, Panikkar, Schellebaum, Clement, Schubart e Bradshaw, riprendono questa nuova forma di unità coniugando al corpo-mente anche l'anima. La conoscenza diviene sintesi complessa di ragione e cuore, per dirlo con le parole di Morin, di stupore, presupposto dell'armonia del mondo, fede nella ricerca, senso del mistero, intuizione, immaginazione, razionalità deduttiva, inclusione totale nel tutto, nella Natura. Da ciò si evince, l'inadeguatezza epistemica dell'antropocentrismo cartesiano rispetto all'enorme ricchezza dei codici comunicativi delle realtà dell'Essere, del Creato. Urge un'ecologia dell'educazione ambientale e sostenibile insieme ad una nuova ecologia del pensiero che diviene costituente irrinunciabile di una nuova sensibilità antropologica o meglio 'antropo-etica' capace di costruire un umanesimo planetario e farci transitare da una globalizzazione dis-umana a una planetarizzazione eco-centrica (Manghi, 2009).

2. Sostenibilità ambientale. Excursus legislativi nazionali e internazionali

La consapevolezza, a livello internazionale, di un'educazione all'ambiente emerge a partire dagli anni '60/'70 passando da una prima fase di interesse prettamente conoscitivo fino alla presa in carico dei problemi dell'ambiente attraverso un processo di maturazione che ha condotto le varie nazioni, più sensibili a tale argomento, a comprendere e ad affrontare via via tutti gli aspetti che caratterizzano la questione della 'sostenibilità' legata all'ambiente e alla società, dunque ad un nuovo concetto di benessere umano.

Vi è un concreto Piano d'Azione dell'Onu per lo sviluppo sostenibile nel XXI secolo sottoscritto da oltre 170 paesi di tutto il mondo, ai quali le comunità devono aderire affinché sia attuato e realizzato concretamente il concetto di sviluppo sostenibile. Nel 2002, a dieci anni di distanza dal summit di Rio, le Nazioni Unite a Kyoto ritornano a occuparsi delle questioni ambientali, rinnovando una visione integrata dello sviluppo, le cui basi si fondano sull'economia, sul sociale e sull'ambiente sia a livello locale che a livello globale, puntando alla realizzazione di un iter comune volto alla promozione di uno sviluppo sostenibile, da perseguire tramite il consenso e la partnership tra tutte le popolazioni del pianeta.

Da queste premesse emerge una sorta di nuova 'rivoluzione culturale ecologica' che punta a trasformare il comportamento degli individui. «Una coscienza ecologica costituita sulla speranza per il futuro delle società percepisce che lo sviluppo, per essere autentico, deve essere integrale, orientato alla 'promozione di ogni uomo e di tutto l'uomo'» (Paolo VI, 1967). Nella Strategia UNECE per l'educazione per lo sviluppo sostenibile del 2005 si legge:

«L'educazione, oltre ad essere un diritto umano, è un pre-requisito per raggiungere lo sviluppo sostenibile, e uno strumento essenziale per il buon governo, per i processi decisionali consapevoli e per la promozione della democrazia. [...] L'educazione per lo sviluppo sostenibile migliora e rafforza la capacità di individui, gruppi, comunità, organizzazioni e nazioni di formulare giudizi e decisioni a favore dello sviluppo sostenibile. Essa può promuovere un cambiamento nella mentalità della gente così da farla diventare capace di rendere il nostro mondo più sicuro, salubre e prospero, insomma di migliorare la qualità della vita. L'educazione per lo sviluppo sostenibile può fornire capacità critica, maggiore consapevolezza e forza per esplorare nuove visioni e concetti e per sviluppare metodi e strumenti nuovi». (Commissione Economica per l'Europa, 2005)

Come si evince anche dalla Dichiarazione dell'UNESCO del 2009, è indispensabile che le agenzie educative, si assumano le responsabilità ponendo tra gli obiettivi primari, quello di aiutare i futuri cittadini del mondo ad orientarsi nei molteplici problemi di questa nuova società complessa e poliedrica, nella prospettiva di salvaguardia del globo formando un cittadino autonomo, capace di inserirsi in maniera attiva e responsabile in una società in continuo divenire.

«Attraverso l'educazione e l'apprendimento durante tutto l'arco della vita è possibile ottenere stili di vita basati sulla giustizia sociale ed economica, sulla sicurezza alimentare, sull'integrità ecologica, su modelli di vita sostenibili, sul rispetto per ogni forma di vita e su valori solidi che alimentano coesione sociale, democrazia e azione collettiva. [...] L'educazione allo sviluppo sostenibile è necessaria per assicurare vita, aspirazioni e futuro ai giovani. [...] L'educazione allo sviluppo sostenibile sta dando una nuova direzione all'educazione e all'apprendimento per tutti. Promuove un'educazione di qualità che include tutti. Si basa su valori, principi e pratiche necessari per rispondere efficacemente alle sfide del momento e del futuro». (Unesco, 2009)

Certamente l'educazione sostenibile prospetta un orizzonte euristico legittimato dalla pedagogia ambientale, ridefinendo le pratiche connesse a diverso titolo con l'educazione ambientale e rivolgendosi allo sviluppo della didattica dell'ambiente (Bartoli 2006). Non limitata solo a mera teoria informativa e divulgativa, deve esplicarsi in pura azione educativa identificandosi come un vero e proprio ambito scientifico-culturale.

Come afferma Orefice l'educazione ambientale e allo sviluppo sostenibile dovrà sempre interrogarsi sui rapporti che intercorrono tra ambiente e conoscenza (implicita ed esplicita, formale e informale), promuovendo la ricerca di significati e valori dell'azione formativa, approfondendo e adeguando le modalità e gli stili di insegnamento/apprendimento (Malavasi, 2008). L'educazione a una cittadinanza

attiva diventa, pertanto, un ‘obiettivo irrinunciabile’; occorre lavorare affinché gli esseri umani diventino attori più consapevoli, autonomi e competenti della società globale. Il termine sviluppo sostenibile, è utilizzato nelle discussioni delle Nazioni Unite, della Banca Mondiale oltre ad essere un obiettivo fondamentale dell’Unione Europea (Santoro, 2018). I due termini, sviluppo e sostenibilità, sono interconnessi e vengono spesso usati con la consapevolezza che la nostra capacità di prosperare nel presente e nel futuro, non dipenda solo dall’aumentare i livelli di attenzione verso il progresso economico e sociale ma è necessario preservare le risorse naturali e ambientali perché da esse, in prima istanza, dipenderà la salvaguardia del nostro benessere (Matson, Clark, Andersson, 2018). Le Nazioni Unite hanno definito lo sviluppo sostenibile come un processo di crescita capace di rispondere ai bisogni del presente senza compromettere la capacità delle future generazioni di soddisfare le proprie esigenze e in grado di armonizzare tre elementi fondamentali: la crescita economica, l’inclusione e la tutela dell’ambiente. Nel documento Raccomandazione del Consiglio d’Europa del 22 maggio 2018 relativa alle competenze chiave per l’apprendimento permanente, le competenze vengono definite come una combinazione di conoscenze, abilità e atteggiamenti in contesti formali, non formali e informali: la scuola, il luogo di lavoro, la famiglia e tutte le altre comunità. Le competenze chiave, possono rispondere a un ventaglio di azioni: l’occupabilità, la realizzazione personale, l’inclusione sociale e la cittadinanza, lo stile di vita che deve essere sostenibile, una vita fruttuosa in società pacifiche e una gestione della vita attenta alla salute. Necessita un’educazione volta a uno stile di vita sostenibile, ai diritti umani, alla parità di genere, alla promozione di una cultura pacifica, alla cittadinanza globale e attiva e alla valorizzazione delle diversità culturali e del contributo alla cultura dello sviluppo sostenibile. Le pratiche sullo sviluppo sostenibile pongono l’attenzione sulle funzioni e gli elementi che caratterizzano il nostro ‘sistema’ sempre in dinamico cambiamento attraverso un percorso sensoriale e sperimentale. I vari attori della società condividono e confrontano pensieri, comportamenti, esplorando e comprendendo risorse e potenzialità del sistema di vita in cui sono immersi tenendo sempre in estrema considerazione i tempi di ciascuno; comunicano e attribuiscono significato agli eventi, attraverso ‘l’amalgamare’ di conoscenze e assunzioni di responsabilità, azioni e criteri di autovalutazione, presa di coscienza dei vincoli e degli eventuali rischi, ricerca di pratiche d’intervento creative e nuove modalità relazionali. Fare educazione ambientale significa incoraggiare alla comprensione delle differenze che alimentano la catena dei viventi, potenziare la capacità di pensare criticamente, agire e prendere decisioni per l’equilibrio e l’armonia del sistema. Dalla mera applicazione di regole per conservare e tutelare spazi e territori si è giunti ad una vera e propria integrazione nelle pratiche di vita.

A livello normativo in Italia già nella Circolare Ministeriale 146/96 con l'accordo tra Ministero della Pubblica Istruzione e Ministero dell'Ambiente si fissano le norme e gli obblighi della scuola nel prevedere percorsi di educazione ambientale all'interno del curriculum. Nelle Indicazioni Nazionali per i Piani di Studio Personalizzati nella Scuola Primaria Allegato B al D.Lgs n. 59/2004 dell'allora Ministro Letizia Moratti, oltre ad impliciti spunti progettuali è possibile trovare una vera e propria sezione specifica dell’educazione ambientale all’interno degli Obiettivi Specifici di Apprendimento per l’educazione alla Convivenza civile. Le educazioni in questo documento costituiscono un aspetto importante nella formazione del futuro uomo e cittadino perché attraverso le stesse può svilupparsi un processo osmotico tra la formazione culturale e quella comportamentale che gli alunni fanno proprie nel loro percorso scolastico [Miur 2004].

Successivamente anche nel documento “Schema Internazionale d’implementazione per il decennio delle Nazioni Unite dell’Educazione per lo sviluppo sostenibile” del 2005, partecipazione, concertazione, disseminazione dei processi appaiono tratti salienti nei vari corsi di educazione ambientale dove le scuole collaborano fattivamente ed in sinergia con enti, statali e non, associazioni, organismi, istituzioni.

Con le Indicazioni per il curriculum per la scuola dell’infanzia e per il primo ciclo d’istruzione del 2007 viene eliminato come ambito specifico l’educazione ambientale ed in realtà tutte le “educazioni”, ma come era scritto nella lettera di presentazione del Ministro Fioroni, tali Indicazioni non dovevano essere intese come rigido copione o testo prescrittivo ma “strumento di lavoro” che doveva dare avvio a un “...cantiere biennale durante il quale riflettere, testare, integrare, valutare e validare le Indicazioni in un contesto di dialogo reciproco” [Miur 2007]. Non un ricettario inflessibile da seguire dunque ma delle Indicazioni scientificamente costruite, da esplorare e valutare nel loro impatto con la scuola reale. Come afferma Morgese: “Le Indicazioni sembrano quasi offrire “qualcosa di meno” rispetto alle precedenti Indicazioni del Ministro Moratti del 2004 proprio perché, in realtà, offrono “qualcosa di più” a tutti i soggetti...che diventeranno gli attori/sceneggiatori nello scenario delineato dal recente documento ministeriale. Mentre le Indicazioni 2004 scandiscono in modo apparentemente tassonomico le competenze nei vari campi di esperienza elencate come traguardi in uscita, le Indicazioni di Fioroni sollecitano intorno ai singoli campi di esperienza, discorsi con un respiro di più ampia complessi-

tà, che solo alla fine vengono sintetizzati in traguardi per lo sviluppo della competenza (quindi come nuovi punti di partenza verso ulteriori mete)” [Morgese 2007].

Anche nell’Accordo interministeriale del 23 febbraio 2008 tra i Ministri dell’Ambiente e della Tutela del Territorio e del Mare, della Pubblica Istruzione e dell’Università e della Ricerca si evidenziano alcuni obiettivi, che conferiscono vigore al modello di un’educazione ambientale pervasiva. L’accordo fa specifico riferimento al Manifesto per l’educazione ambientale del futuro dal titolo ‘Alfabeti ecologici’ elaborato in vista delle successive Linee guida per l’educazione ambientale. Il documento biasima l’educazione ambientale ridotta solo a pratica informativa o all’induzione di buoni comportamenti e ribadisce che la scuola del futuro deve recuperare una nuova dimensione “naturale” che si muova tra ragione e sensibilità, tra percezioni e logica, in cui estetica ed etica vivano nei territori di frontiera tra mente e corpo, nei varchi tra biologico, naturale e concettuale. Il “conoscere agendo” di Dewey ma anche il passeggiare ricercando la “Grande salute” di Nietzsche alimentano un’immaginazione creatrice, che rifiuta la standardizzazione di saperi e comportamenti.

Le Linee guida per l’educazione ambientale e lo sviluppo sostenibile pubblicate nel dicembre del 2009 dagli allora Ministri Gelmini e Prestigiacomo [MATTM e MIUR 2009] intendono valorizzare e rendere concreto il Documento di indirizzo per la sperimentazione di Cittadinanza e Costituzione (Prot. N. AOODGOS 2079, 4 marzo 2009) guidando i docenti in percorsi didattici lasciati troppo spesso al buon cuore e alla passione ecologico-ambientale dei singoli ed esaltando lo sviluppo sostenibile. In esse si parla chiaramente di “priorità ambientale” che deriva dalla necessità di stimolare il passaggio dalla conoscenza alla coscienza ambientale. Le Linee guida richiamano inoltre alcune normative (Art. 13 della Legge n.123 del 07/2008; Art. 7bis della Legge n.210 del 12/2008; Art. 7-quinques DL. n.208 del 12/2008), che riguardano lo sviluppo di comportamenti eco-compatibili e la gestione e lo smaltimento dei rifiuti, con specifico mandato alle scuole per la formazione del futuro cittadino del mondo in un rapporto di interdipendenza con l’ambiente.

In alcune affermazioni delle nuove Indicazioni Nazionali per il curricolo della scuola dell’infanzia e del primo ciclo d’istruzione del 2012 del Ministro Profumo possiamo cogliere invece la necessità di una educazione ambientale e allo sviluppo sostenibile che esce dai confini “scientifici” per aprirsi a nuovi significati. Già nella premessa il legislatore afferma: “In particolare vi è un’attenuazione della capacità adulta di presidio delle regole e del senso del limite e sono, così, diventati più faticosi i processi di identificazione e differenziazione da parte di chi cresce e anche i compiti della scuola in quanto luogo dei diritti di ognuno e delle regole condivise. [...] La scuola è perciò investita da una domanda che comprende, insieme, l’apprendimento e ‘il saper stare al mondo’ ” [Miur 2012]. Con queste parole emerge la crescente necessità di buone prassi e nuove regole di convivenza da condividere con la famiglia e l’extrascuola.

Anche il PNRR scuola o Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza dedicato al mondo della scuola che apparentemente non ha nulla a che vedere con la sostenibilità ha, invece, in sé ‘un’anima sostenibile’. Esso consiste in una serie di riforme e finanziamenti, con obiettivi di medio e lungo termine concentrati sulla realizzazione di un nuovo sistema educativo, che non solo garantisca il diritto allo studio, ma sia basato sull’innovazione tecnologica e sull’interattività degli studenti e del sistema scuola. Tra questi, ad esempio, l’investimento 3.3. definito Piano di messa in sicurezza e riqualificazione dell’edilizia scolastica è dedicato alla messa in sicurezza e alla riqualificazione delle scuole in funzione anche delle esigenze di sostenibilità ambientale ed energetica.

Allargando lo sguardo oltre i confini nazionali non possiamo non citare il documento “Trasformare il nostro mondo: l’Agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile” sottoscritto nel settembre 2015 dall’Assemblea Generale delle Nazioni Unite. Un programma certamente ambizioso che prevede 17 Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (si vuole ricordare che l’obiettivo dello sviluppo sostenibile alla base dell’Agenda è perseguito dall’U.E. già dal 1997 con il Trattato di Amsterdam per poi essere ripreso con il Trattato di Lisbona. Dal 2010, con la strategia “Europa 2020”, l’Unione si è dotata di un quadro strategico decennale per una crescita intelligente, mediante lo sviluppo di un’economia basata sulla conoscenza, la ricerca, l’innovazione, la crescita sostenibile, più competitiva e con una crescita seriamente inclusiva, che possa cioè, promuovere politiche per la riduzione della povertà e la diminuzione dei tassi di disoccupazione con il relativo aumento di occupabilità), articolati in 169 traguardi, tutti connessi tra loro ed assolutamente indivisibili. Di densa rilevanza per il mondo della scuola è l’obiettivo n.4 relativo all’educazione di qualità, equa ed inclusiva con una reale opportunità di apprendimento per tutti [Fucecchi, Nanni 2019].

Strettamente connesso all’Agenda 2030 è il documento UNESCO, “Educazione agli obiettivi per lo sviluppo sostenibile. Obiettivi di apprendimento” del 2017. Tale documento vuole essere uno strumento chiave operativo che vuole aiutare gli insegnanti a definire gli obiettivi di apprendimento per ciascuno dei 17 goal di sviluppo sostenibile e a stabilire il livello che ogni alunno/a deve raggiungere.

In un passaggio fondamentale del Documento si afferma che le competenze non possono essere insegnate ma sviluppate dagli stessi alunni e alunne e si acquisiscono, pertanto, alla luce dell'esperienza e della riflessione. Appare evidente, allora, che le competenze fondamentali per la sostenibilità, sono necessarie per tutti i cittadini, perché senza di esse, non sarebbe possibile affrontare con successo le sfide della quotidianità. È interessante notare ed apprezzare che, cardine dell'intero documento è la pedagogia orientata all'azione, una pedagogia che richiama i docenti all'utilizzo di metodologie che possano stimolare gli alunni attraverso un apprendimento partecipativo e realmente attivo.

Ultimo documento che prendiamo in considerazione, ma non per importanza, è quello relativo alla "Raccomandazione del Consiglio d'Europa del 22 maggio 2018 relativa alle competenze chiave per l'apprendimento permanente". Nel testo europeo del 2018 le competenze vengono definite alla stessa maniera del quadro di riferimento precedente del 2006, ovvero, come una combinazione di conoscenze, abilità e atteggiamenti. Notiamo però che, rispetto al 2006, nel nuovo quadro di riferimento la prospettiva di sviluppo pur confermando la centralità dell'apprendimento permanente long-life, evidenzia i diversi contesti nei quali avviene l'apprendimento: contesti formali, non formali e informali: la scuola, il luogo di lavoro, la famiglia e tutte le altre comunità. Le competenze chiave, inoltre, possono rispondere a un ventaglio di azioni più ampio che non riguardano soltanto l'occupabilità, la realizzazione personale, l'inclusione sociale e la cittadinanza attiva ma si allargano anche allo stile di vita che deve essere sostenibile, a una vita fruttuosa in società pacifiche e a una gestione della vita attenta alla salute. Emerge in tutto ciò uno stretto collegamento tra la Raccomandazione del Consiglio e l'Agenda 2030; in particolare si pone l'accento, nuovamente, sul goal n.4 perché si mette in evidenza la necessità di garantire entro il 2030 che tutti i discenti acquisiscano le conoscenze e le competenze necessarie atte a promuovere lo sviluppo sostenibile. Tutto ciò si realizza anche tramite un'educazione volta a uno stile di vita sostenibile, ai diritti umani, alla parità di genere, alla promozione di una cultura pacifica, alla cittadinanza globale e attiva e alla valorizzazione delle diversità culturali e del contributo alla cultura dello sviluppo sostenibile.

3. Il ruolo prioritario della scuola per la crescita di una comunità attenta e sostenibile

Riflettere sulla sostenibilità implica, inevitabilmente, rivolgere l'attenzione verso l'ambiente di vita, muovendo dalla consapevolezza che si tratta di un aspetto fondamentale per sensibilizzare i cittadini e le comunità ad una maggiore responsabilità rispetto alla necessità di contribuire alla sopravvivenza della vita del pianeta. Occorre, in buona sostanza, un processo rivolto al cambiamento sociale e personale nel rispetto delle differenze e nell'ottica della cooperazione e della costruzione di un mondo responsabile e migliore, in linea con il rispetto della natura. Il presupposto epistemologico consiste nel generare idee per buone pratiche e generalizzare condivisioni per il futuro del pianeta e della vita umana, che dipenderanno dai comportamenti delle nuove generazioni che, adeguatamente sensibilizzate ed educate a prevenire il peggio, cercheranno di salvare il salvabile...

In tale prospettiva, come più volte ribadito, non può che essere chiamato in causa il mondo dell'Educazione e della Formazione a cui viene chiesto di promuovere conoscenze e sviluppare nuove *formae mentis*, cioè nuovi atteggiamenti, nuovi modi di considerare la condizione umana ed il suo rapporto con la Natura. È necessario, pertanto, considerare la scuola, ed in particolare la scuola di base, come il luogo privilegiato per svolgere attività finalizzate all'educazione ambientale.

Analizzando i vari Documenti Ministeriali che si sono succeduti nel corso degli anni, la scuola italiana, ha superato, oramai, il tempo di un'educazione ambientale ancella di altre discipline, fatta di spazi e itinerari rigidi in cui si insegnava ai bambini e ai ragazzi a operare la raccolta differenziata, a risparmiare energia, ecc. imponendo tra l'altro molto spesso agli alunni o studenti un modello di insegnamento obsoleto legato a lezioni *ex cathedra*. La vecchia impostazione di educazione ambientale, oltre a documentare contenuti e attività, proponeva agli alunni delle scelte già operate da esperti. Il nuovo sistema, conducendo gli allievi a riflettere sulle modalità di apprendimento, li orienta ad elaborare delle scelte, attraverso un lavoro di confronto, concertazione e argomentazione con gruppi diversificati.

Si è passati da una fase trasmissiva a un momento costruttivo di saperi diversificati e connessi ad un tempo, in cui il mettersi in gioco e l'affrontare le incertezze della progettualità, la capacità di soffermarsi su gesti e azioni e la contemporanea capacità di collegare scenari apparentemente lontani sono risultati elementi fecondi nell'ascolto di tutte le dimensioni.

All'ambiente, visto solo come materia, mero oggetto da studiare, si sostituisce un cammino variegato che punta a realizzare e a far vivere spiragli di una vera sostenibilità ambientale. Le vecchie categorie dell'educazione ambientale presupponevano buone prassi e decaloghi da osservare e conservare

immutabili, le nuove pratiche sullo sviluppo sostenibile pongono invece l'attenzione sulle funzioni e gli elementi che caratterizzano il nostro "sistema" sempre in dinamico cambiamento attraverso un percorso sensoriale e sperimentale. Chi elaborava progetti, UdA, o programmazioni di educazione ambientale, negli scorsi decenni, perpetuava la scissione tra soggetto e ambiente, tra realtà e obiettivi da raggiungere. Nei nuovi paradigmi educativi, l'azione supera i limiti di una semplice riflessione. Al docente che diviene una sorta di tutor facilitatore, viene chiesto non tanto di far conoscere modelli e contenuti, quanto invece innescare strategie metacognitive e processi all'interno dei quali gli alunni condividano e confrontino pensieri, comportamenti, esplorando e comprendendo risorse e potenzialità del sistema di vita in cui sono immersi tenendo sempre in estrema considerazione i tempi di ciascuno, di tutti. Dall'educazione che trasmette si passa, quindi, ai percorsi che permettono di comunicare e attribuire significato agli eventi, attraverso un "amalgamare" conoscenze e assunzioni di responsabilità, azioni e criteri di autovalutazione, presa di coscienza dei vincoli e degli eventuali rischi, ricerca di pratiche d'intervento creative e nuove modalità relazionali.

In questi ultimi anni l'educazione alla sostenibilità diviene matrice trasversale alle varie aree epistemiche, opera una mappatura di temi e problemi che coinvolgono molteplici soggetti nella loro complessità. Aprendo le porte alle varie agenzie e, soprattutto alla scuola, ha posto l'accento su un progetto collettivo che investe tuttavia competenze e responsabilità del singolo e che richiede un'attenta valutazione delle fasi e dei risultati conseguiti, in termini di efficace realizzazione della cittadinanza attiva. Fare educazione sostenibile significa incoraggiare alla comprensione delle differenze che alimentano la catena dei viventi, potenziare la capacità di pensare criticamente, agire e prendere decisioni per l'equilibrio e l'armonia del sistema. Dalla mera applicazione di regole per conservare e tutelare spazi e territori si è giunti ad una vera e propria integrazione nelle pratiche di vita.

4. Itinerario di ricerca

Consapevoli di questa evoluzione ci siamo chiesti se la costruzione di un nuovo modello di Curricolo d'Istituto, verticale coinvolgendo tutti gli ordini di scuola e, allo stesso tempo, orizzontale e trasversale, potesse davvero fare acquisire ai discenti life skills (almeno una per ognuna delle tre aree) necessarie per essere davvero cittadini sostenibili del futuro.

Abbiamo, quindi, pensato ad una ricerca a medio termine iniziata nell'A.S. 2021/2022 ma ancora in fieri dove si intende verificare e valutare appunto se un Curricolo d'Istituto, basato sulla sostenibilità, possa incidere sulle life skills degli alunni/studenti. Sono stati coinvolti tre Istituti Comprensivi della provincia jonica che avevano in comune - tenuto conto della vision e della mission, insomma del PTOF - l'esigenza di creare un Curricolo d'Istituto il cui sfondo integratore fosse, appunto la sostenibilità in ogni sua forma ma anche la volontà di sfruttare i finanziamenti del Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) ed in particolare l'investimento 3.3. *Piano di messa in sicurezza e riqualificazione dell'edilizia scolastica*, dedicato alla messa in sicurezza e alla riqualificazione delle scuole in funzione anche delle esigenze di sostenibilità ambientale ed energetica. Dopo diversi incontri di formazione e ricerca-azione, tenuti nell'A.S. 2021/2022 da noi e rivolti ai docenti dei vari ordini di tre Istituti Comprensivi, si è passati alla costruzione del Curricolo d'Istituto.

Il curricolo 'sostenibile' che abbiamo delineato è, a nostro parere, all'insegna della co-progettazione. Superando i confini di una mera e piatta presentazione di contenuti e di prassi conservative si voleva giungere ad un atteggiamento di continua rilettura della realtà, caratterizzato da una vocazione a interrogare la natura, dall'attitudine a inventare soluzioni creative, dalla capacità di ipotizzare costanti riorganizzazioni di conoscenze, competenze e linee di intervento. Sfuggendo alla dinamica dei saperi parcellizzati, doveva portare gli alunni/studenti a cogliere nel territorio la funzione di "luogo sociale totale". Tra le finalità in primis vi era quella di ricostruire la rete di significati tra uomo e territorio, conducendo gli alunni a recuperare le tracce del luogo di partenza ma anche a 'viaggiare' verso altri spazi; il paesaggio, infatti, non è solo bellezza, ricordi, storia, ma un sistema equilibrato di relazioni umane sul quale deve poggiarsi il senso di comunità.

Di fronte ai grandi temi che riguardano il futuro del pianeta e dell'umanità, ci si è trovati a dover fare i conti con diverse concezioni e percezioni della natura, dell'ambiente, del mondo ma anche con le innumerevoli e poliedriche mappe mentali dei docenti che dipendono da molteplici fattori quali l'età di una persona, la matrice formativa di ciascuno, la sua condizione sociale, le convinzioni religiose, le esperienze vissute, il suo ruolo, l'appartenenza etnica, il luogo in cui si vive, le inclinazioni personali, i preconcetti. Si è reso necessario, quindi, all'interno della formazione, rivedere la funzione docente, il *modus docendi* non più visto come arido trasmettitore di contenuti, conoscenze e comportamenti ma

facilitatore di apprendimenti, (avendo cura di tutti gli alunni, personalizzando gli interventi, rispettando tempi, ritmi di apprendimento, inclinazioni, capacità, ecc.) promotore di comportamenti corretti e eco-sostenibili, sollecitatore di ipotesi e *problem solving*, animatore nello sperimentare il valore metacognitivo delle competenze ambientali, civiche e sociali. Allo stesso modo si è cercato di basare metodologie e strategie sulla ricerca-azione e sulla co-costruzione degli apprendimenti, tenendo conto degli stili di apprendimento e cognitivi, dei tempi e delle risorse di ciascun discente. L'allievo che sperimenterà, infatti, farà ricerca su cose, persone, individuerà situazioni critiche ma anche risorse, confrontando conoscenze, segnalando comportamenti in grado di promuovere feconde relazioni tra tutti gli elementi di sistema, sarà orientato nello spazio e nel tempo a scegliere e assumere ruoli significativi e deliberativi, a esaminare e documentare le fasi di ricerca e le conseguenze dell'intervento dell'uomo. Siamo pertanto nel campo della ricerca-azione dove l'apprendimento non è il risultato di una "trasfusione" di saperi ma è un *crescendum* di conoscenze e consapevolezza che si sviluppano lungo un iter didattico costituito da una successione di problemi e che conduce, nei limiti del possibile, ad un intervento diretto sull'ambiente; dove si considera l'alunno come soggetto polisemico, attore di una determinata comunità e cittadino del mondo.

Pregna di passato, di saperi autoctoni e tradizioni, eppure legata al futuro, la ricerca-azione genera il cambiamento senza attenderlo passivamente, richiama conoscenze, percezioni, sensibilità, creatività, capacità di sostenere prospettive e modelli, comportamenti e proiezioni. L'esplorazione di luoghi, paesaggi, contesti, (nella realtà ma anche in virtuale grazie ai molteplici tools disponibili) genera materiali per la coesione e l'inclusione sociale. Fare ricerca-azione consente di lavorare sull'ambiente, nell'ambiente, per l'ambiente e attivare quindi competenza, coinvolgimento, costruendo una comunità responsabile, in cui ogni categoria o modello teorico intercetta, legge, attraversa il cambiamento e permette di gestirlo con una serie di pratiche, dense di significato per la collettività e rispettose della sedimentazione di linguaggi, codici, culture che ne costituiscono lo sfondo integratore. Ne è derivata una nuova prassi educativa a cui spetta il compito di elaborare strumenti interpretativi e conoscitivi di una società in continua evoluzione, in cui diventa fondamentale operare alleanze con i luoghi e i territori per potenziare la riflessione sociale, la consapevolezza del sistema complesso, segnato dalla coesistenza di incertezza, rischio e progetto. Generando nuove forme di apprendimento si è intravista nell'educazione alla sostenibilità la giusta strada verso l'integrazione tra esseri, culture, visioni, in cui la prossimità tra umani e non umani genera nuovi luoghi dell'apprendere, coltiva il senso di responsabilità, la capacità di tradurre conoscenze in comportamenti e competenze, l'abilità a cogliere le autentiche vocazioni di luoghi e contesti, l'attitudine a condividere problemi e scelte dei diversi portatori di interesse, il senso di identità e di appartenenza, il dialogo tra i vari stili di insegnamento/apprendimento, la correlazione tra plurime iniziative, l'importanza di percezioni, emozioni e creatività nel mobilitare prospettive teoriche, l'integrazione dei vari sistemi attraverso la cultura dell'accoglienza e della formazione continua.

Didattica laboratoriale, ricerca-azione, continuità dell'offerta formativa, curricolo verticale, PON-FSE, FESR, PNRR ma, anche Progetti riguardanti alcuni *goal* dell'Agenda 2030, conducono i discenti a esercitare le responsabilità, a rompere le frontiere conoscitive ed etiche, a sperimentare il valore metacognitivo delle competenze anche di tipo ambientale, facendo del binomio apprendimento-ricerca il nucleo della riprogettazione degli spazi e dei tempi dell'agire. Educare alla sostenibilità significa sollecitare gli allievi ad argomentare, a gestire strategie di appartenenza, a rimodulare i significati di ogni esperienza, a ricomporre gli elementi di conoscenza attraverso una co-costruzione socialmente utile, di cura, di presa in carico collettiva e di condivisione.

Il significato del nuovo curricolo 'sostenibile' creato sarà proprio quello di intercettare desideri, progetti, disegni, dei cittadini del mondo e di comunicarli individuando scenari di co-appartenenza, stimoli alla ricerca, creazione di reti innovative e flessibili sia nei confronti della ricerca sia nei confronti delle matrici di cittadinanza. La scuola diviene in questo modo, "servizio" attivo ed efficace, palestra di solidarietà tra soggetti nella "volontà di usare e non abusare dell'ambiente in maniera dolce, creativa e sostenibile", comunità di pratiche condivise, luogo multidimensionale senza vincoli spaziotemporali; spazio eletto di un agire didattico legato al dialogo, all'apertura, all'incontro dialettico di plurime diversità dove l'ambiente è un dono scambiato tra i membri della rete e il legame sociale con il legame ambientale si rafforzano l'un l'altro.

Tale Curricolo è flessibile in ogni sua parte per essere "utilizzato al meglio dai vari Team di classe, interclasse ed intersezione; può, infatti, essere modificato, personalizzato, implementato, snellito, nelle attività, nelle metodologie-strategie, negli obiettivi specifici di apprendimento, nei tempi, ecc. o estendersi per meglio calibrare l'intervento educativo nel pieno rispetto di ogni singolo alunno, delle sue capacità, delle sue inclinazioni, dei suoi ritmi di apprendimento, dei suoi bisogni.

Nell'A.S. 2022/2023 i Curricoli così creati sono stati sperimentati all'interno degli I.C. di appartenenza; resta da verificare all'inizio del nuovo A.S. 2023/2024 con il Collegio docenti se è già possibile, dopo solo un anno, valutare se sono state acquisite o meno le competenze richieste o se sarà necessario un ulteriore anno di sperimentazione.

Conclusioni

Le sfide che attendono le nuove generazioni richiedono che esse siano innovatrici in ogni dimensione delle loro vite e, al tempo stesso, in grado di appoggiarsi sull'esperienza e sui valori dei loro predecessori. Una scuola di qualità deve connotarsi per la sua capacità di personalizzare gli apprendimenti in funzione della valorizzazione dei talenti e delle intelligenze multiple per abbattere la piaga dell'abbandono scolastico, stimolare il pensiero critico e divergente e far sì che i futuri cittadini del mondo siano attivi e responsabili quindi davvero competenti nel gestire le relazioni con l'altro da sé e unirsi all'altro per la salvaguardia e la tutela del Pianeta rispettando le differenze e i diritti di ciascuno. Lavorare in questa direzione richiede nuove prassi e nuovi modelli. Con questa ricerca si vuol cercare di comprendere se attraverso un nuovo modo di fare scuola è possibile instillare nei discenti quelle competenze cognitive, relazionali e sociali necessarie alla crescita equilibrata di coloro che sono il nostro futuro e il futuro di un mondo che va tutelato e rispettato.

Bibliografia

- AA.VV., (2000) *Verso lo sviluppo sostenibile, impariamo insieme*, Roma: Ministero dell'Ambiente
- Albarea, R., Burelli, A., (2006) *La sostenibilità in educazione* (a cura di), Udine: Forum
- Angelini, A., Pizzuto, P., (2007) *Manuale di ecologia, sostenibilità ed educazione ambientale*, Milano: Franco Angeli
- Baldassarre, V. A., Scisci, M., (2002) *La scuola insegna a vivere il territorio*, Milano: FrancoAngeli
- Bartoli, L., (2006) *La Carta della Terra per una progettazione educativa sostenibile*, Milano: Pubblicazioni dell'I.S.U. Università Cattolica
- Bateson, G., (1984) *Mente e natura*, Milano: Adelphi
- Bateson, G., (1976) *Verso un'ecologia della mente*, tr. It. Milano: Adelphi
- Benedetto XVI, (2009) *Enciclica Caritas in Veritate*, Città del Vaticano: Libreria Editrice Vaticana
- Benedetto XVI, (2011) *Pensieri sull'ambiente*, Città del Vaticano: Libreria Editrice Vaticana
- Beneventi, P., (2009) *I bambini e l'ambiente. Per una ecologia dell'educazione*, Casale Monferrato: Sonda
- Bertacci, M., (2006) *Una scuola per l'ambiente. Dallo spazio dell'aula allo spazio del mondo: percorsi verso la sostenibilità*, (a cura di) Bologna: Cappelli
- Birbes, C., (2006) *Riflessione pedagogica e sostenibilità*, Milano: Pubblicazioni dell'I.S.U. Università Cattolica
- Birbes, C., (2008) *Ambiente, scuola, ricerca educativa. Interpretazioni e prospettive*, Milano: Pubblicazioni dell'I.S.U. Università Cattolica
- Bosello, P., (2008) *Pedagogia dell'ambiente. Educazione all'incontro e percorsi di sostenibilità*, Brescia: La Scuola
- Callari Galli, M., Cambi, F., Ceruti, M., (2003) *Formare alla complessità, prospettive dell'educazione nelle società globali*, Roma: Carocci
- Canevaro, A., Pagnani, F., (2008) *Ognuno vede quello che sa. Percorsi di educazione ambientale*, Trento: Erickson
- Cavallo R., (2018) *La Bibbia dell'ecologia*, Torino: Elledici
- Cerini G., Loiero S., Spinosi M., (2018) *Competenze chiave per la cittadinanza. Dalle Indicazioni per il curricolo della didattica*, Napoli: Tecnodid
- Chiosso, G., (2009) *I significati dell'educazione. Teorie pedagogiche e della formazione contemporanee*, Milano: Mondadori Università
- Commissione Economica per l'Europa, Comitato per la Politica Ambientale, (CEP/AC.13/2005/3/Rev.1), *Strategia UNECE per l'educazione per lo sviluppo sostenibile*, High-level meeting dei Ministeri dell'Ambiente e dell'Educazione, Nazioni Unite, March 2005 p.1
- Damiano, E., (2007) *Il Sapere dell'Insegnare*, Milano: FrancoAngeli
- Demetrio, D., (2009) *L'educazione non è finita*, Milano: Raffaello Cortina Editore
- Emerson, R.W., (1995) *Natura e altri saggi*, tr. It. Milano: Rizzoli
- Falchetti, E., Carovita, S., (2005) *Per una pedagogia dell'educazione ambientale*, Torino: Scholè
- Ferrari, N., Aliprandi, G., Padoa-Schioppa, E., (2013) *Classi aperte sul mondo. Pensieri e percorsi di educazione ambientale nella scuola dell'infanzia e primaria*, Bergamo: Junior
- Fiorin, I., (2008) *La buona scuola*, Brescia: La Scuola
- Francesco, (2013) *Lumen Fidei*, Città del Vaticano: Libreria Editrice Vaticana

- Fucecchi A., Nanni A., (2019) Agenda 2030 una sfida per la scuola. Obiettivi e strategie per educare alla mondialità, Brescia: Scholè
- Hillman, J., (1999) *Politica della bellezza*, tr. It. Bergamo: Moretti e Vitali
- Kocher U., (2017) *Educare allo sviluppo sostenibile. Pensare il futuro, agire oggi*, Trento: Erickson
- Malavasi, P., (2008) *Pedagogia verde. Educare tra ecologia dell'ambiente ed ecologia umana*, Brescia: La Scuola
- Malavasi, P., (2007) *L'impresa della sostenibilità. Tra pedagogia dell'ambiente e responsabilità sociale*, Milano: Vita e Pensiero
- Manghi, S., (2009) *Il soggetto ecologico di Edgar Morin. Verso una società-mondo*, Trento: Erickson
- Matson P., Clark W., Andersson K., (2018) *Imperativo sostenibilità. Pensare e governare lo sviluppo umano e ambientale*, Milano: Giunti
- Mc Neill, J., (2002) *Qualcosa di nuovo sotto il sole. Storia dell'ambiente nel XX secolo*, Torino: Einaudi, Torino
- MIUR, *Indicazioni Nazionali per i Piani di Studio Personalizzati, Allegati A, B, C, D al D.Lgs 59/2004*
- MIUR, *Indicazioni per il Curricolo per la scuola dell'infanzia e per il primo ciclo d'istruzione*, Tecnodid, Napoli 2007
- MIUR e Ministero dell'Ambiente e della tutela del territorio e del mare, *Linee guida per l'educazione ambientale e lo sviluppo sostenibile*, Roma 2009
- MATTM e MIUR, *Linee guida educazione ambientale per lo sviluppo sostenibile*, Roma 2014
- MIUR, *Documento di indirizzo per la sperimentazione di Cittadinanza e Costituzione Prot. N. AOODGOS 2079*, Roma 4 marzo 2009
- MIUR, *Indicazioni Nazionali per il Curricolo della scuola dell'infanzia e del primo ciclo d'istruzione*, in *Annali della Pubblica Istruzione*, Le Monnier, Firenze 2012
- Morgese, R., (2007) *La coscienza del mondo*, in *Autonomia, Indicazioni, Insegnanti* (a cura di) Frigerio A., Azzano S. Paolo: Junior
- Morin, E., (1989) *La conoscenza della conoscenza*, tr. It. Milano: Feltrinelli
- Morin, E., (2000) *La testa ben fatta. Riforma dell'insegnamento e riforma del pensiero*, tr. It. Milano: Cortina Raffaello
- Morin, E., (2004) *L'ethique*, Parigi: Seuil
- Morin, E., Roger Ciurana, E., Motta, R. D., (2005) *Educare per l'era planetaria. Il pensiero complesso come metodo di apprendimento*, Roma: Armando Editore
- Morin, E., (2007) *L'Anno I dell'era ecologica*, Roma: Armando Editore
- Morin, E., (2012) *La via. Per l'avvenire dell'umanità*, Milano: Cortina Raffaello
- Mortari, L., (1998) *Ecologicamente pensando. Cultura ambientale e processi formativi*, Milano: Unicopli
- Mortari, L., (2001) *Per una pedagogia ecologica. Prospettive teoriche e ricerche empiriche nell'educazione ambientale*, Firenze: La Nuova Italia
- Negri, M. P., Castoldi M., (2007) *Professionalità e formazione. empowerment per le scuole*, Milano: FrancoAngeli
- Nietzsche, F., (1979) *Umano, troppo umano*, tr. It. vol.1, Milano: Adelphi
- Nigris, E., Negri, S.C., Zuccoli, F., (2007) *Esperienza e didattica*, Roma: Carocci
- Orefice, P., (1993) *Didattica dell'ambiente*, Firenze: La Nuova Italia
- Orefice, P., (2006) *La Ricerca Azione Partecipativa. Teorie e Pratiche, Volume primo, La creazione dei saperi nell'educazione di comunità per lo sviluppo locale*, Napoli: Liguori
- Paolo VI, (1967) *Lettera Enciclica Populorum Progressio*, Città del Vaticano: Libreria Editrice Vaticana
- Pellizzoni, L., Osti, G., (2003) *Sociologia dell'ambiente*, Bologna: Il Mulino
- Perla, L., (2010) *La Didattica dell'Implicito. Ciò che l'insegnante non sa*, Brescia: La Scuola
- Persi, R., (2005) *Didattica e ricerca ambientale*, Roma: Carocci
- Petti, D., (2013) *Dialogo sulla politica di Benedetto XVI*, Città del Vaticano: Lateran University Press
- Rilke, R.M., (1999) *Verso l'estremo. Lettere su Césanne e su l'arte come destino*, tr. It. Bologna: Pendragon
- Salomone, M., (2005) *Strategie educative per la sostenibilità. L'educazione ambientale nel XXI secolo*, Bologna: C.E.L.S.B.
- Santelli-Beccegato L., (2018) *Educazione allo sviluppo sostenibile. Un importante impegno da condividere*, Milano: Guerini e Associati.
- Santoro B., (2018) *Pensare sostenibile. Una bella impresa*, Milano: Egea
- Stapp, W.B., (1969) *The concept of Environmental Education*, *Journal of Environmental Education*, 1
- Thoreau, H.D., (1993) *Walden o la vita nei boschi*, tr. It. Milano: Rizzoli
- UNCED, (1992) *Agenda 21: Programme of Action for Sustainable Development: Rio Declaration on Environment and Development*, New York: United Nations
- UNESCO, (2009) *Conferenza Mondiale UNESCO sull'educazione allo sviluppo sostenibile*, Bonn 31 marzo-2 aprile http://www.cirea.unipr.it/wp-content/uploads/2018/08/dichiarazione_bonn.pdf
- Vanzo, A., Trabuo, A., Delloste, L., (2007) *Guardiamoci intorno...e sporchiamo le mani. Proposte di percorsi di educazione all'ambiente dalla scuola dell'infanzia in su*, Bologna: Perdisa Alberto Editore

Discriminations of social services sector by public spending policy in Albania

Merita PONI*

Department of Sociology, University of Tirana - Albania

Abstract: In Albania, the social policy evolved dramatically during the transition period, following the slow but steady socio-economic sector development. Citizens' needs depending on the social protection response were conditioned by the social policy flow. The policy interventions seized the needs of the population at risk in two ways: cash assistance and social services. While the first intervention has known a constant persistence, the second one lagged behind, regardless normative framework regulating the social service provision. The social policy tried to reduce social chaos and increase social stability, threatened by capitalist economy free market rules that were out government control. Accustomed to state protection for almost half a century, people asked for enhanced protection from the state after the socialist regime change. Answering the immediate needs for poverty reduction, the government tried to modify free market rules and shared resources to the impoverished population, as per principle of social justice. The social policy was designed to protect the vulnerable people from the free-market logic that was profit oriented and left the citizens in need behind. Women suffered the doubled burden of economic insufficiency and gender social roles assigned to them as family care providers. Some of the rights gained in socialism vanished in the aftermath of the regime change. Women economic rights such as employment and production and childcare system disappeared. The return of patriarchal norms, which were suppressed during socialism, relegated women to the family private sphere to perform only reproduction social functions and childcare. The social services did not exist to free women's time for production, and social policy tackled only poverty with cash transfers. After three decades of post socialist regime, social services are at dearth of public spending as policy discriminates against social services. In private sphere women hold exclusively the share of family care, while in public sphere, women organizations share the burden of social service with donors' support.

Keywords: social policy, public spending, discrimination, gender roles, social services

Introduction

In Albania, the continuous reforming of social policy reflects the dynamic transformations of the regime change after 1990. The depleted economy could not offer optimal conditions for social protection of vulnerable social groups. Social policy emerged as a component of public policy aiming to respond to demands of the new social system. The reformed welfare intended to contribute to the new social order after the reshuffle of economic, political, and social systems (Xhumari, M., 2003). The welfare typology depends on economic systems and polity regimes, which creates distinctive models of welfare states: neoliberal, social-democrat and

* Corresponding Author: merita.poni@unitir.edu.al

corporatist (Gøsta Esping-Andersen, 1990). Beyond state agency, the care and support to vulnerable people rest with family and community. The volunteer work of women plays a crucial role in care provision (Dervishi, Z., 2004). The government programs designated for social policy implementation consist in both economic aid and social services and spread out in other domains such as social insurance, health care, education, housing, and social services (Baldock, J., 2007). Except for economic aid, social services are vital mechanisms ingrained in the welfare system. Among the social policy programs, social care services have a central position along with health care and education system. In the industrialized societies, where care is commodified, the state regulatory role becomes primordial to buffer the negative effects of the capitalist logic of free market (Beck, U., 1992). The welfare policy is designed to control and regulate the neoliberal trend of care commodification and provides substantial protection to the groups in need. The social exclusion of marginalized groups leads to groups disintegration from societal values of social cohesion that creates premises for social instability (Townsend, P., 1979: 80). To prevent the occurrence of social upheaval, the public policy resorts to social policy measures for mitigating the adversary effects of social exclusion. Although the welfare state social policy intervenes to redistribute resources and services to the groups in risk, state is not the only welfare provider, but part of the extended care agency that includes other social agencies, such as family, private sector and civil society (Wincott, D., 2003).

Methodology and data analysis

The locus of the study is the public policy reformation of welfare state in Albania during the post socialist period. Public policy is analyzed through critical lenses of social policy theory and literature review, looking carefully into aims, objectives, results, and impact of social policy reform. A major objective of the social policy is risk management of natural causes such as childhood, aging and sickness, along with man-made urban risks of unemployment and work-related accidents (Titmuss, R. M., 1976, 1968). The welfare state mechanisms buffer the natural and human related risks through social policy response addressing social needs. The social insurance system offers protection from unemployment, sickness, and retirement through revenues distribution, while the public services sector is meant to cover all the population with health, education, and social care. A diachronic search of policy papers produced over thirty years from 1990 to the present day is carried out to delve into the dynamic of social protection policy transformations and conditions that provoked main reformations.

Discussion of findings

In Albania the state interventionist policy has been minimalist for provision of social services, and the care is shared by family and civil society organizations mostly. Albanian family and neighborhood communities have been remarkably invested into volunteer support for the vulnerable groups of society. Individual and collective solidarity derived from common shared values of empathy that mobilized kinship and community agency for social protection in times of natural disasters, economic insecurity, and political turmoil. The policy makers invested into a western like policy framework to meet international standards and sought financial and technical support for policy design. Nonetheless, the modern policy of social protection never fully fledged because of financial constraints putting barriers to implementation. The social services were considered less important than other services, such as education and health care. Furthermore, the care has been traditionally offered within the family realm and

continued to be a family responsibility. Within the family, the care work was part of women social role within family. Relegated to the family space, after the fall of socialist regime, women were deprived from free market economy opportunities, and pushed back to the traditional roles of reproduction and care. The reversal of the socialist privileges for women, marked the regress of women rights, including economic ones. The feeble democratic institutions could not provide sufficient guaranties for women to engage in labor market and to reconcile work and family. The decentralization of the socialist economy shut down the enterprises' activity and provoked massive unemployment of the labor force. Women suffered the consequences of the economy agony more than men, as they had to simultaneously struggle the poverty and lack of social care services. While the state began to react against poverty, little was done for social services, while lack of social care aggravated into a chronic public policy malfunction.

The urgent need for protection of the active working age population from further impoverishment gave birth to the social policy that catered only the economic needs first, neglecting the need for social services. The critical absence of social services was amended by the women organizations that substituted state response and covered the groups in need with substantial aid such food and clothing and with service provision such as psychosocial help, counseling, shelter, day care and social reintegration programs. Women agency proved to be critical for the population welfare both in private and public sector, with women invested in family care and social care during the transition period. Women volunteer work compensated both lack of qualified human capital and financial resources for social protection. While state fought to keep free floating forces of market economy under control and reconcile capitalist profit-making principles with collective solidarity and social justice, the civil society of women organizations worked endlessly to make social policy a reality, under starving conditions. Social care is a work of empathy and love, which demands self-sacrifice and unconditional giving. Women fulfilled that social expectation with laudable perseverance and dedication, without asking for compensation. Caring for the entire society, after the reversal of the state institutions, women indeed realized social policy aims and became the real champions of social justice. The volunteer work impact is incommensurable but posed a penalty toll on women, as they faced economic hardship due to the unpaid care work which in turn rendered them vulnerable and dependent on others to survive. Neither did social policy foresee the setup of social services at community level to help deinstitutionalization process of the residential institutions existing for a long-time during communism. Without financial and human resources, the social policy rested on paper without power to produce social change.

Conclusion

Public policy of social care has known constant reformations after regime change and fought with enormous challenges varying from conceptualization of care typology to the implementation of the social services. Regardless of normative regulation of social care, the social services have been very scarce. The declared intentions of social policy about dignity and social inclusion of impoverished population could not hold for decades, because of financial shortage. Human and financial resources were not sufficiently allocated to implementing the social care policy. However, society and families mobilized resources to provide protection and care to their members in need. Vulnerable groups such as children, elderly, the sick and disabled persons were exposed to life risks and need of specialized social services. Nonetheless, economic aid rather than social care services was the prominent answer of the social policy. Tackling only poverty, the social policy could not address the multiplicity of risks and needs. The numerous reformations could not provide a remedy to the social problems caused by

poverty either, let alone the social exclusion and societal divide. The social policy impact is relative to poverty alleviation but almost inexistent to social care. The economic and social circumstances, along with political willingness have been shaping the policy interventions, that have influenced the living conditions of people in need and the social care services sector capacity. While public policy provides for education and health, it discriminates against social services, leaving the burden of care on the shoulders of family and community actors, with minimal attention from the state, which limits itself to policy design. The present social policy is in dept with women, to whom volunteer care work costed them years of unpaid work. Time has come for social policy to render women care work inside family and within community visible and costed. The social care services are a core state responsibility, likewise education and health care. Therefore, discrimination of social care services from public policy creates unjust hierarchies between public sectors, undermining the very concept of social parity of human rights, privileging some forms over the others. Social protection and care sector deserve a lot more attention from public policy to address the disparities within the sectors and to do justice to women contribution to the care provision.

Bibliography

- Baldock, J., (2007), Social Policy, Social Welfare, and the Welfare State. In Baldock, J., Manning, N. and S.Vickerstaff. Social Policy, 3rd ed. Oxford: Oxford University Press.
- Beck, U. (1992), Risk Society: Towards a New Modernity. London: Sage.
- Dervishi, Z. (2004), Vullnetarizmi: ind shumefunksional i shoqerise – Trajtese sociologjike. Tirane: Albpaper.
- Esping-Andersen, G. (1990), The three Worlds of Welfare Capitalism. Cambridge: Polity Press.
- Rimlinger, G. V. (1971), Welfare Policy and Industrialization. New York: Wiley.
- Titmuss, R. M. (1968), Commitment to Welfare. London: Unwin University Books.
- (1976), Essays on the Welfare State, 3rd ed. London: Allen & Unwin.
- Townsend, P. (1979), Poverty in the United Kingdom. Harmondsworth, Penguin.
- Wincott, D. (2003), 'Slippery concepts, shifting context: state and welfare in the Veit Wilson / Ather-ton Debate'. Social Policy and Administration 37(3): 305-15.
- Xhumari, M (2003), Procesi dhe Institucionet e e Politikes Sociale. Tirane: KLEAN.

Improving working condition in the tourism industry of the Euro-Mediterranean Area: the potential role of soft-law instruments as drawn from an Italian experience

Giulio Mario AURELIO*

(PhD C.) Marco Biagi Foundation, the University of Modena and Reggio Emilia - Italy

Livia DI STEFANO

Member of the Certification Commission of the Marco Biagi Foundation, University of Modena and Reggio Emilia - Italy

Abstract: The paper is aimed at contributing to improve the design and implementation of labor market policies in the tourism industry of the Euro-Mediterranean Area, in the specific contexts of COVID-19 post-pandemic. More precisely, after assessing the state of art and identifying its research gaps, the paper commits to develop a methodology for policy analysis, evaluation and design in the elected field, focused on the role of soft-law instruments and conceived to be applied in potential inter-regional cooperation initiatives. To address the many challenges thus identified, the proposed paper, by adopting a cross-cutting approach, organises its contribution around two main reflections. More in general, the paper is intended to stimulate the debate on the possible use of soft-law instrument in the context of interregional cooperation initiatives and networks aimed at improving working condition in the tourism industry and therefore promoting its economic sustainability and development.

Keywords: labor market policies; tourism industry; COVID-19 pandemic; Great Resignation; Euro-Mediterranean Area; soft-law; business qualification systems; collective bargaining.

1. Lessons from the COVID-19 pandemic: tackling Great Resignation in the tourism industry by improving working conditions (while rethinking the concept of “tourism” itself)

In Italy, as in the rest of the world, the tourism industry has not only represented the “Great Patient” of COVID-2019 during the pandemic outbreak and not only in terms of contraction of tourist flows (Folinas *et al.*, 2020). One of the most striking and long-lasting effect of pandemic has namely been the “Great Resignation” of tourism workers, a phenomenon that, with a few commendable exceptions (Liu-Lastres *et al.*, 2023), has been neglected in the scientific literature. Moreover, research findings of the latter Authors significantly suggest that the pandemic has served as a catalyst rather than a leading cause of the phenomenon. Such findings are consistent with the evidence of the “Great Resignation” itself as a more general, cross-sectoral and world-wide phenomenon, strikingly not accompanied by adequate scientific analyses aimed at investigating its causes and thus still lacking qualitative explanation (D’Aniello, 2022).

Among hypothesis that have been proposed and partially explored in empirical research are worthy of note a possible shift in worker’s preferences and lifestyles (Briggs, 2021) and bad employment conditions and environment (Coin, 2023). In the specific Italian context, consistent hypotheses have been formulated drawing from the administrative data on labor mar-

* Corresponding Author: giuliomario.aurelio@unimore.it. livia.distefano@unimore.it

ket analyzed on a monthly basis by the Ministry of Labor and Social Policies, the Bank of Italy and the National Agency for Active Labor Market Policies (Anpal)¹; the latest edition of the Report on Competitiveness of productive sectors (ISTAT, 2023) has also definitively evidenced the pandemic structural effect, in terms of workforce reallocation and firm downsizing, to the detriment of tourism and related industries, where concerns about finding adequate workforce are also widespread.

Among other, two hypotheses can be proposed to try to explain such outcomes. After having experienced forced inactivity and loss of income during lockdown and the pandemic period, tourism workers may have decided to switch to different industries, fearing any similar event to strike them again. After having experienced isolation and and/or re-established their priorities in favor of family and social relationships, tourism workers may as well have decided to abandon a typically work-life-balance-unfriendly industry, characterized by shift and night work, as well as weekend and holiday work and, more generally, long working hours (and low wages).

Last but not least, as it does not emerge from official statistics, but as the 12-year experience of the Certification Commission established within the Marco Biagi Foundation of the University of Modena and Reggio Emilia has evidenced, at least in the Italian institutional context a relevant portion of tourism enterprises (from restaurants to hotels) is used to make extensive use of contracting and subcontracting schemes with other firms to perform, to a greater or lesser degree, part of their production cycle (from cleaning and maintaining activities till the whole outsourcing of production).

Such organizational model, which finds its economic rationales in achieving greater flexibility in response to fluctuations as well as to potential adverse events (pandemic included), may be illegally adopted in place of staff-leasing and/or as a deliberated dumping strategy to cut labor cost and bridge statutory workers' protection. Finally, analogous dumping strategies can be put in place through the application of collective agreements signed by trade union and employers' organizations that are poorly representative of the industry, as well as through the incorrect application of any collective agreements. All abovementioned strategies cause distortion of competition to the disadvantage of more virtuous business and give a significant contribution to the detriment of working conditions and of the quality of work in the tourism industry.

Since tourism and related activities represent a fundamental asset in the economy of Euro-Mediterranean countries and since the possibility to rely on available, stable, motivated, and qualified human resources represents in turn a crucial factor of competitiveness (Mohsin et al., 2023), improving working conditions and the overall attractiveness of the tourism industry should identify a clear policy objective for both national and local governments.

Such a complex and multifaceted policy objective can't be simply achieved by traditional instruments like statutory legislation, which is not capable of creating or retaining jobs as well of creating quality of work alone. Drawing from the experience of the applied-research project for a "Total-quality protocol in contract work" of the Marco Biagi Foundation, the paper will focus on the potential role of soft-law instruments (voluntary certification schemes, marks and labels, codes of good practices, networks and cooperation initiatives, etc.) to fight against social dumping and increase the quality of work in tourism and related industries, with a compared and transnational projection as well.

Among the outcomes of pandemic must be included the need to rethink the traditional concept of "tourism" itself and, consequently, the appropriated related policies. While, on the one hand smart working has been undoubtedly the most studied pandemic outcome, small attention has been devoted, with a few commendable exceptions (Bassyouny and Wilkesmann, 2023) to its "workation" variant, intended as the phenomenon of people taking a trip to a touristic destination for less than a year for purpose of performing smart working in the context of an em-

¹ <https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/comunicazioni-obbligatorie/>.

ployment relationship with a non-resident entity in the place visited. Workation is nowadays performed in domestic or international destinations, in the EU as well as in non-EU countries. Such evidence contrasts starkly with the absence, in the scientific literature, of any analysis of the legal implication of the new phenomenon, namely in the perspective of labor law.

Workation may be expected to provide a double benefit, from the one side to the well-being and productivity of smart workers and, to the other side, to the economic development and the improving of working condition in the tourism sector. It can extend the touristic season, consequently prolonging the period of activity of seasonal workers and thus contributing to make more attractive their permanence in the industry. It can also contribute to the development of tourism and their related activities in new destinations as well as of new economic activities in response to the needs of the specific target of “workation” visitors. The promotion of workation must take place in the context of a legal certainty and compliance framework, possibly to be established at transnational, both intra-ed-extra European level.

2. The potential role of soft-law instruments as drawn from an Italian experience

The applied-research project for a “Total-quality protocol in contract work”, carried out by the Marco Biagi Foundation between 1° January 2016 and 28 February 2023, has brought to the definition of three voluntary certification schemes respectively dedicated to keep under continuous control: the correct execution of private procurement contracts (SIGEAC-FMB Protocol), the correct application of collective agreements in private contract work (OMNIA-FMB Protocol) and the qualification of contracting companies (QI-FMB Protocol). Of these three schemes, OMNIA and SIGEAC have been offered to the market as second-party auditing services, in the framework of the so called “third stream” university activities, since 2018; the QI section of the project has been instead cancelled in 2019.

On such background the current paper, with the aim of resuming and extending, with respect both to the range of subject covered and to their international projection, the “Total-quality protocol in contract work” project, commits to develop a new, broader project which may be namely applied to fight against social dumping and increase the quality of work in tourism and related industries, with a compared and transnational perspective as well. To address the many challenges thus identified, the paper will outline, in two sections, the main rationales of the new project, also with the aim of stimulating the debate on the possible use of soft-law instrument in the context of interregional cooperation initiatives and networks aimed at improving working condition in the tourism industry and therefore promoting its economic sustainability and development in the Euro-Mediterranean Area.

A first section will be dedicated to the outline of a new, joint and synergic protocol starting from the role of business qualification system, *i.e.* systems consisting in criteria, requirement and operating procedures conceived to offer guidance to undertakings both in the process of selection of their contractual partners and in the process of their periodic auditing, with the aim of ensuring compliance with all applicable statutory legislation and norms throughout the whole cycle of the contractual relationship. Such instruments are expected at the same time, on the one hand, to value, in terms of reputation, the most virtuous firms and, on the other hand, to provide help to small and medium enterprises, that are often lacking adequate resources – when not even awareness – to manage all legal obligation and related risks involved in the recourse to contract work, namely through the mechanism of joint liability (in Italy, laid down in art. 29 Legislative Decree n. 276/2003). Business qualification system of this kind can be designed to be implemented, at choice, as a second-or-third-party auditing system.

A second section of the paper will present a methodology for the joint analysis and evaluation of statutory and collective agreements provisions for the protection of workers and for the

assessment of their correct application, with a compared and transnational projection as well. Such a methodology may be namely applied in the tourism industry also to outline a possible pathway to a specific compliance protocol on “worktation”.

2.1 The need for a joint and “synergistic” Protocol on business qualification systems

In the international debate, the concept of “onion skin model” has been for some time now used to identify a company risk management model conceived to pursue increasing integration in keeping under control risks of different types, to achieve both multilevel and seamless company protection. Currently, in the Italian institutional context, statutory Legislation does not provide for any suppliers’ qualification system that, on the model of the so called “cooperative compliance” system laid down in Legislative Decree no. 128/2015, as well as on the model of “Organization and Management Models” (so called “M.O.G”) laid down in Legislative Decrees no. 231/2001 and no. 81/2008 (see art. 27 and 51), could be able to exempt the principal from civil, administrative, fiscal and criminal joint liability that may arise in case of violations of tax and social security contributions norms by the contractor, in the process of executing a private procurement contract.

Moreover, the wide range of risks covered under Legislative Decree no. 231/2001 calls for the need to implement further instruments able to ensure that all its objectives are achieved. To face such a challenge, there is room for exploring the potential role for a joint, “synergic protocol” designed as a coordination and interaction tool between instruments such as, in particular: the Cooperative Compliance System, the M.O.G.s, the UNI ISO 9001:2015 norm and the Protocols already developed by the Marco Biagi Foundation (SIGEAC, OMNIA and QI), specifically conceived to assess and certify, in the form of a “compliance rating” scale 1-5, the level of qualification of private contractors.

Such a qualification scheme will namely encompass a qualification procedure conceived to establish selective criteria for identifying the contractors that are suitable for acquiring a private procurement contract in compliance with Legislative Decree no. 276/2003. At the latter regard, the “synergistic protocol” should be able to balance the due consideration of the peculiar processes of each single contractual model with the central harmonization of contractors’ selection criteria, the respect of which will exclude the joint responsibility of the principal.

In the definition of this new way of approaching the “qualification of suitable suppliers”, also with the aim of designing instruments suitable to be applied in the context of interregional cooperation initiatives, we will assume as the first pillar of their construction the international technical norm UNI ISO 9001:2015. This norm already covers evaluation and selection of external suppliers in key phases and contains requirements relating to their assessment and monitoring (see points 6, 8.4 and A.8), that can be summarized as follows: need for an evaluation and selection in the preliminary stages of the commercial relationship, as well as for a periodic re-evaluation of external suppliers; need for procedure for supplier assessment, pre-qualification and qualification activities, as well as for constant monitoring of the external provider, including verification of the services provided; need to retain evidence of supplier assessment, selection and monitoring.

Going into the merits of the requirements, what exactly does it mean to evaluate, select and periodically re-evaluate suppliers? When looking for external suppliers, a company has to be sure that they can provide the right product or service needed. This means that the decision to select a specific external provider should be based on knowledge of its ability to meet the needs of the organization requesting the service. There is no generic model to follow when it comes to the selection process, as each sector of economic activity is characterized by specific processes and needs. However, it is possible to subdivide processes into subsequent stages through which the number of potential suppliers is progressively narrowed till a shortlist of the most suitable candidates meeting requirements. In other terms, the purpose of preliminary

vendor assessment is to select a vendor meeting organization's needs and not necessarily to select a vendor for a specific purchase. Such a process is needed to gather information about potential suppliers and to discard unsuitable ones.

The supplier assessment process must therefore be divided into several parts: technical evaluation (to establish whether products, processes or services are actually what the supplier claims they are); quality management system assessment (to determine whether the supplier can demonstrate the ability to consistently deliver products and services that meet the organization's requirements); financial evaluation (to verify solvency, insurance risk, stability, etc.); ethical evaluation (to verify probity, compliance with professional standards, laws and obligations). The Protocol will obviously draw suppliers' (understood as contractors) technical general qualification and evaluation criteria from the ISO 9001 standard and holding an ISO 9001 certification will consequently represent the first qualification requirement.

The second pillar to be assumed as reference in the construction of the Protocol will be the Italian "MOG" scheme ruled under L.D. no. 231/2001. Such model also enables to mitigate the typical, potential crime risks involved in subcontracting by implementing procedures conceived to prevent the most frequent offences hypothesis, such as invoicing for fictitious operations or other kind of tax frauds that may be committed, even unbeknown to the principal. For such a reason, a focal point of the analysis conducted will concern the evaluation and selection of suppliers by the principal in the establishment of commercial relations, also considered as a key point for correct management and prevention of the risk of crime. By way of example, while the case of objectively fictitious operations (when transfers or services that never took place are certified) implies the subject having recorded the related invoices to be necessarily aware of having committed an offence, in the case of subjectively fictitious operations the counterpart is often unaware of being a concurrent party in the commission of a crime. The principal can therefore be implicated in criminal liability that can be also extend to administrative liability of the company's legal person under the Italian Law.

In such cases, the Italian Tax Administration bears the burden of the proof and needs to demonstrate (even by *prima facie* evidence) the illegal use of contract work in place of staff-leasing and/or other frauds committed by the subjects involved. It is then up to the defendant (*i.e.*, to the principal) to prove his good faith in being unaware of the offenses committed by its contractual partner, despite the use of due diligence. Good faith that, among other things, is almost never taken into consideration by the Tax Administration, which, in most cases, assuming the (automatic) responsibility of the principal, automatically submits the results of its inspection to the Public Prosecutor's Office as a notice of offence. Both top manager and companies, only on grounds of flaws in selecting contractual partners, are therefore at risk of being subjected to criminal proceedings, despite having duly registered invoices, received the goods and/or services and paid for them.

To tackle this risk, some useful elements can be taken from the "*cooperative compliance*" system pursuant to L.D. no. 128/2015, aimed at defining a tax risk-management-and-control system with an organizational and procedural approach. Its adoption allows large companies to access a peculiar regime of cooperation with the Tax Administration aimed at establishing a relationship of trust with the taxpayer conceived to increase the level of legal certainty on relevant tax issues. This objective is pursued through constant and preventive interlocution with the Tax Administration aimed at achieving a common assessment of situations likely to generate tax related risks.

The latter scheme could be extended to the *screening* of contractual partners as well, namely distinguishing the case of new (and unknown) contractual partners (needing *ex ante* evaluation) and usual contractual partners (needing oversight control and evaluation) as a potential instrument to exclude *culpa in vigilando*. The synergistic Protocol should encompass a monitoring activity aimed at: regulating supplies through written orders or contracts, by which

prices and conditions for the provision of services are expressly indicated; verifying the exact correspondence between the services requested and received; verifying the adequacy of contractual fares with respect to all relevant labor cost parameters. In other words, in the perspective of maximum transparency, each operation should be adequately formalized and documented, in order to ensure its traceability.

As for the latter aspects, the construction of the synergistic Protocol will lay its basis on the results of the applied-research project for a "Total-quality protocol in contract work" of the Marco Biagi Foundation and, in particular, on the SIGEAC Protocol, already developed to ensure the respect of the requisites for genuine contract work, laid down in L.D. no. 276/2003, throughout the lifecycle of the execution of a private procurement contracts, by keeping under continuous control all the critical points in the relative process.

More into detail, the synergistic Protocol will be divided/developed into 3 operational steps: a first phase dedicated to the qualification of the contractor and based on the possession of relevant requirements able to identify its technical-professional capacity in the broadest sense; a second phase consisting in a third-party certification of the work-process; a third and final phase consisting in continuous monitoring. Monitoring will be carried out through sample analysis of documents and interviews with the managers/operators of the processes identified and evaluated in application of the related requirements. The verification in the field cannot be limited to the punctual analysis of the formal conformity of the documents and records, but must take into consideration the operation of the processes and their possible interactions in order to evaluate whether the established control criteria are actually applied and contribute to containing the risks of the predicate offence. Maintaining the requirements will make it possible to identify compliance with the "fairness rating". The application of the "synergistic protocol" with "third-party certification" will make it possible to achieve high job protection standards by increasing the guarantees for the principal as an "exempting factor" against the risk of joint liability of different nature and kind.

2.2 The need for a joint design and evaluation of labor market policies to link statutory legislation and collective agreements

Labour market policy official design and evaluation is to date still missing both proper methodologies and adequate databases/datasets conceived to carry out advanced analyses of the joint, combined, and final effect of legislation and collective bargaining in different national contexts. Such evidence is not only and simply explained by the fact that the status and role of collective bargaining varies from one country to another; even the mere availability and knowability of collective contractual sources, especially at company level, is likely to represent an issue (Di Stefano and Russo, 2017).

The current impression is that, to date, the process of designing and evaluating labour market policies is reserved to statutory legislation and ends up where collective bargaining begins, even in countries where collective agreements retain a quantitatively and qualitatively significant, if not preponderant, role in setting labor market rules.

Parallely, even from an international and compared research perspective, it is possible to observe as the existing national official collective agreements' source repositories are typically limited to display a collection of the various agreements, not always digitized/correctly digitized and, in the most of cases, not translated into English language. Finally, far beyond simple linguistic translation, scant systemic information on collective agreements content is provided, making hard for transnational and international policy makers, as well as for any stakeholder willing to commit in interregional cooperation initiatives aimed at improving working condition in any sector of economic activity, to understand the factual rules and the real determinants of nationals' labour market outcomes.

An even worse situation concerns the monitoring and evaluation of the “correct application” or “compliance” with collective agreements provisions. This is namely the case of Italy, where the scientific community tends to consider the adoption of the “correct application” or “compliance” perspective as scientifically improper, only admitting the use of the categories of “interpretation” and “comparison” to deal with the content of collective agreements.

The empirical evidence of the “Total-quality protocol in contract work” project of the Marco Biagi Foundation, and especially that of the 5-years’ experience of the OMNIA Protocol, have nevertheless demonstrated the perspective of “correct application” or “compliance” to be the most fitting to the practical reality.

And in fact, to the best of our knowledge, no statutory neither voluntary certification schemes and consequent, specific operational tools, analogous to those developed within the OMNIA project, are to date available both at national and international level. The value added by the OMNIA project, compared to the state of the art, consisted mainly in the following characteristics: a specific analytical focus on contract work, conceived to attain greater appropriateness to the analysis of companies operating in the context of outsourcing business models; a specific analytical focus on joint liability pursuant to art. 29 Legislative Decree no. 276/2003, and therefore on all regulatory aspects relating remuneration and social contribution; a consequent, specific analytical focus on the correct application of collective agreements encompassing all institutions directly or indirectly relevant for the purposes of joint liability; greater appropriateness to the analysis of companies operating in developed countries, with respect to ethical certifications mainly designed for developing countries; the development of a specific, juridical-economic analysis methodology for the assessment of the correct application of collective agreements themselves.

The further development of such methodologies and tools is intended at the same time to represent a fundamental part of the abovementioned project for a joint and “synergistic” Protocol on business qualification systems and to develop a more general framework for the assessment of labor market policies, namely in the field of tourism industry and in a comparative, international and transnational perspective.

References

- Folinas, Sotiris, and Theodore Metaxas (2020), “Tourism: The great patient of coronavirus COVID-2019”, in *International Journal of Advanced Research*, Vol. 4, No. 8 pp. 365-375.
- Liu-Lastres, Bingjie, Han Wen, and Wei-Jue Huang (2023), "A reflection on the Great Resignation in the hospitality and tourism industry", in *International Journal of Contemporary Hospitality Management* 35.1, pp. 235-249.
- D’Aniello, Fabrizio (2020), "Behind and beyond the Great Resignation: A pedagogical viewpoint", pp. 329-346.
- Briggs, Joseph (2021), “Why Isn’t Labor Force Participation Recovering?” *Goldman Sachs U.S. Daily*, 11/11, <https://www.gspublishing.com/content/research/en/reports/2021/11/12/4f72d573-c573-4c4b-8812-1d32ce3b973e.html>.
- Coin, Francesca (2023), *Le grandi dimissioni. Il nuovo rifiuto del lavoro e il tempo di riprenderci la vita*, Einaudi, Rome.
- ISTAT (2023), *Rapporto sulla competitività dei settori produttivi*, Rome.
- Mohsin, Asad, Ana Brochado, and Helena Rodrigues (2023) "Mind the gap: a critical reflection on hotel employee turnover", in *International Journal of Contemporary Hospitality Management* 35.7 pp. 2481-2495.

- Bassyouny, Mona, and Maximiliane Wilkesmann (2023) "Going on workation–Is tourism research ready to take off? Exploring an emerging phenomenon of hybrid tourism", in *Tourism Management Perspectives* 46, 101096.
- Di Stefano, Livia and Russo, Alberto (2017), Deposito dei contratti collettivi e banche dati: il trait-d'union indispensabile al monitoraggio e alla valutazione delle politiche del lavoro. In Basenghi e A. Levi (a cura di), *Le semplificazioni procedurali, le sanzioni e le pari opportunità nel Jobs Act*, Giappichelli, Torino, pp. 37-50.



UNIVERSITÀ DELLA CALABRIA
ISBN: 978-2-931089-39-2

UNICARTradEconomy & Finance
International Conference
University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -

26 - 27 June 2023
PROCEEDINGS BOOK



p. 453

Great resignation, management and engagement of human resources

Federico DE ANDREIS*

Giustino Fortunato University - Italy

Ubaldo COMITE

Giustino Fortunato University - Italy

Alba Maria GALLO

Giustino Fortunato University - Italy

Abstract: The study of the great resignation phenomenon represents a crucial topic in contemporary scientific debate, posing society with unprecedented and challenging questions. We are indeed facing a complex and multifaceted phenomenon that encompasses various issues, such as organizational consequences for companies due to the slowdown or reduction in the efficiency of business processes resulting from the difficulty in finding human capital. Additionally, there are consequences related to the potential disruption of employee expectations (Serenko, 2022). It is therefore necessary to ask whether it is merely a post-pandemic turbulence or if the root of the problem lies in a renewed vision of work. This contribution aims to provide a managerial perspective to entrepreneurs and managers, seeking to analyze possible interventions in personnel management that can promote employee engagement and reduce the great resignation.

The paper will proceed by conducting a literature review to identify studies on human resources management related to employee engagement, highlighting how the debate on the topic has been fueled by data provided by the US Bureau of Labor Statistics. These data reveal that by the end of March 2022, in the United States, the phenomenon had resulted in a 3% resignation rate of the total workforce. The phenomenon, therefore, does not appear to be considered as a sudden wave but rather as an issue with deeper roots (Fuller, Kerr, 2022), which requires identifying the criticalities in the structural difficulties of matching supply and demand in our country (Brunetta, Tiraboschi, 2022), as well as the reasons that could lead employees to resign (Malmendier, 2021).

The research aims to analyze how companies should find solutions to increase employee engagement within their organizations, applying a sort of metamorphosis of the mechanisms that regulate the levels of commitment and relationship between workers and the organization (Kahn, 1990).

To proceed with this observation, the opinions of approximately 120 employees, involved in a university-public administration training course, will be analyzed.

The study will highlight whether strategies focusing on individual well-being (Wright, 2006), team building and flipped inclusion (De Giuseppe, 2018) can foster the individual-organization relationship with the goal of enhancing organizational performance.

Keywords: Human resources management, Great resignation, Employee engagement

JEL Classification: M

Introduction

Reflections on the great resignation phenomenon originated in the United States and subsequently spread across Europe. In Italy as well, there has been intense debate to identify the reasons behind the surge in voluntary resignations following the relaxation of pandemic-

* Corresponding Author: f.deandreis@unifortunato.eu. u.comite@unifortunato.eu a.gallo2@unifortunato.eu

related restrictions, along with the challenges many sectors of the economy are facing in meeting their personnel demands.

This debate has also extended to the public sector, where difficulties have been encountered in filling key positions related to the implementation of the PNRR (National Recovery and Resilience Plan). Even the public administration is grappling with the challenge of meeting its employment needs and facing the resignation of individuals who, despite obtaining fixed-term positions related to the PNRR, choose to accept other opportunities that seem better suited to their needs (Brunetta, Tiraboschi, 2022).

For these reasons, the opinions of around two hundred and fifty public employees participating in a university training course for public administration were analyzed, with the administration of a questionnaire providing various insights.

Are we truly witnessing an epoch-making revolution in the world of work? It appears not when we observe the trends in resignations before and after the pandemic.

The phenomenon of voluntary resignations, although with slightly lower rates, is not an event that occurred solely in the last two years. Rather, it has seen an average annual growth rate of 0.10% between 2009 and 2019. This data is enough to debunk the myth that people suddenly decided to exit the labor market. It is an exaggerated myth because if we consider the total employment over the last twelve years, we can notice that the great resignation is not just a temporary turbulence caused by the pandemic but rather the continuation of a long-term trend (Brunetta, Tiraboschi, 2022).

Key points of this contribution are as follows:

- The great resignation is not a phenomenon limited to the post-pandemic context but represents a trend that has developed in recent years, involving diverse occupational trajectories.
- Although the increase in resignations in 2021 attracted significant attention in Italy as well, a deeper analysis of the data reveals that many of last year's resignations were, in fact, "deferred resignations" due to the labor market's lockdown.
- The public administration is also affected by this phenomenon.
- Adoption of strategies aimed at addressing the issue, focused on improving employee well-being through educational pedagogical methods, such as a mash-up of team-building and flipped inclusion, aims to foster a positive relationship between the employee and the organization, promoting employee engagement and identifying methodological and practical approaches that the management should implement within the organization to address the currently required levers of engagement.

With a more in-depth debate on the great resignation, the heterogeneity of the phenomenon becomes increasingly evident and it does not deserve superficial categorization (Fuller, Kerr, 2022).

The perception that we are witnessing a massive exodus of people from the labor market does not seem to take into account the data, which shows that especially in Italy, it mainly concerns resignations related to occupational transitions from one job to another. Furthermore, simplifying the private and public sectors' difficulty in meeting their employment needs as solely linked to people leaving the workforce would be a mistake (Thompson, 2021).

The roots of this issue should instead be sought in the structural difficulties of alignment between demand and supply in our country, which cannot be attributed solely to people's unwillingness to continue their work life, but also to the lack of alignment between the business and labor system and the education and training system, particularly the lack of strategies that promote engagement, both in the public and private sectors.

Some studies have also highlighted how personal experiences related to economic outcomes, ranging from global financial crises like the pandemic to individual job loss, have the power to shape personal beliefs, risk attitudes and choices over a long period, showing how people behave as if past outcomes they have experienced are excessively likely to repeat, even

if they are fully aware of the actual probability. As a result, they change their lifestyle habits, including work (Malmendier, 2021). Within the study, an examination will be conducted to determine whether the adoption of strategies aimed at improving individual well-being, promoting teamwork and applying flipped inclusion (De Giuseppe, 2018), can foster a positive relationship between individuals and organizations, with the goal of enhancing overall organizational performance.

The phenomenon of the great resignation

With the resurgence of productive activities and the progressive reorganization of global and local labor markets in the post-pandemic period, the phenomenon of the so-called great resignation is increasingly being contested in its fundamental thesis, which suggests that a vast number of workers have deliberately chosen to permanently leave the labor market.

The debate on great resignation has been stimulated by the numbers provided by the US Bureau of Labor Statistics (2023), which in its most recent surveys highlighted that at the end of March 2022, there were 11.5 million job vacancies, while resignations (quits) reached a peak of 4.5 million individuals leaving their jobs, representing 3 percent of the total workforce.

This is an extraordinary trend considering that before the pandemic, resignations in the US had not exceeded 2.4 percent. The previous year, the Harvard Business Review presented an analysis of a sample of over 9 million workers distributed across more than 4,000 companies, revealing that the most significant trend in resignations occurred in the age group between 30 and 45 years old, with a 20% increase compared to the previous year (Cook, 2021). Moreover, a crucial variable was the balance between family obligations and professional responsibilities, combined with a deep reflection on their work priorities, leading to the decision to give up their career to fully dedicate themselves to their personal sphere.

Therefore, it is undeniable that as early as 2021, with the gradual easing of uncertainties, an extraordinary number of workers had decided to leave their jobs, although this figure included many individuals who might have resigned already in 2020 if it weren't for the pandemic. Now, we find ourselves aligned again with the pre-pandemic trend, which will most likely represent the reality that American employers will have to deal with in the coming years.

Fuller and Kerr (2022) have identified five factors, exacerbated by the Covid emergency, that have come together to generate the changes we are experiencing in the current labor market: retirement, relocation, reevaluation, reshuffling and reluctance (referred to as the "5 R's" in the literature). These elements have significantly contributed to shaping today's job landscape.

According to the World Economic Forum report (Chugh, 2021) specific worker needs, such as flexibility in organizing their own working hours and location, were already present before the pandemic. The latter only accelerated this process through the expansion of remote work, making these elements more crucial in the decision not to continue with the current professional career.

Since the early stages, even in Italy, there has been talk of the great resignation with confusing overlaps between this hypothetical phenomenon and other long-standing aspects related to the constant mismatch between demand, job opportunities and little attention to employee engagement. From the analysis of the Quarterly Notes of the II quarter of 2021 by the Ministry of Labor, it emerges that between April and June, during the beginning of the great resignation, 2,587,000 employment contracts were terminated. Of these, 59% ended with workers' voluntary resignations, marking a record increase of 37% compared to the previous quarter, an 85% increase year-on-year and a 10% increase compared to 2019. The Excelsior report

of October 2021 reveals an ambivalent situation in Italy: despite the presence of 2.4 million unemployed individuals, there are as many as 505,000 job vacancies, especially in the ICT sector, representing a 29% increase compared to 2019.

According to ISTAT, Italy managed to recover 650,000 jobs in 2021, but 60% of these positions are of a precarious nature and there is still a shortfall of 286,000 jobs to return to the employment levels of February 2020. However, it is crucial not to be deceived by quantitative or statistical readings. Since the beginning of the pandemic (February 2020), Italy has witnessed a loss of nearly half a million workers (precisely 481,000).

Although the employment rate has returned to 59%, equivalent to pre-Covid levels, this is merely an accounting artifact, as the gap has been closed only at the level of the employment rate, not in terms of the number of employed individuals.

In summary, the current Italian job market presents a rather fluid and contradictory picture, characterized by high unemployment, a significant number of job opportunities, increasing job resignations and signals of economic growth. However, various interpretations of the debate suggest that the phenomenon cannot be categorically defined as a definitive exit from the labor market for millions of individuals; on the contrary, it is characterized by a high degree of heterogeneity in occupational trajectories (Thompson, 2021). In this context, there has been talk of a "reshuffle" of job positions, involving a reallocation of these positions from sectors that faced significant pressures during the pandemic period to other areas that can promote a balance between work and other aspects of daily life.

So, the question arises naturally: are we facing an epochal turning point in the job market? The answer, based on the foundational work of Fuller and Kerr, appears to be negative, at least when considering the trend of resignations before and after the pandemic. This demonstrates that the phenomenon of voluntary resignations, albeit with more modest rates, cannot be exclusively attributed to the last two years, as it already followed an average annual growth rate of 0.10 percent between 2009 and 2019 (Fuller, Kerr, 2022).

However, these data do not suffice to conceal the serious criticalities of the Italian labor market, as pointed out by the governor of the Bank of Italy, Visco, in his Final Considerations for the year 2021 (Banca d'Italia, 2021). Recently, the employment situation for young people has been a cause for concern, not only due to demographic decline, but this dramatic trend has been further exacerbated by the flight of young talents and highly skilled professionals to job opportunities abroad.

In Italy, the demand for jobs seems to often concentrate in low value-added sectors with little inclination for innovation. This, apparently, lies at the core of the dynamics of misalignment, which, in turn, prove difficult to correct due to limited interaction between the world of education and the world of work, coupled with a rather outdated management perspective. In some contexts, the concept of the great mismatch has been referenced instead of the great resignation, portraying a broader and more complex framework where the increase in resignations might be just an episodic phenomenon (Pennel, 2022). Following the concept introduced by *The Economist* over a decade ago, we find ourselves facing a growing misalignment between the expectations of workers and employers, going beyond the mere match between possessed and sought-after skills, involving a deeper level of harmony.

During the pandemic, workers' expectations underwent changes concerning work-life balance, the role of leisure time and autonomy from the workplace. This added to a decade-long landscape of severe skill shortages. However, it appears that this change develops on a different level than the dynamics of resignations, which have different causes. This confirms the dualism of the Italian labor market, where those with adequate tools can change positions, while those in disadvantaged positions (lacking skills or limited economic resources) remain trapped.

We can only speak of the great resignations when all workers effectively have the means to move freely within the job market, with the necessary support. It is clear, therefore, that in the

renewed balance between professional activity and personal life, work no longer plays the central role in individual identity. A study conducted by Harvard Business School has revealed that the vast majority of workers find happiness in spending time with family and friends. Moreover, recent graduates aspire to jobs that allow them to dedicate sufficient time to cultivating personal interests and hobbies (Whillans et al., 2015; Whillans, Dunn, 2018).

The phenomenon also involves the Public Administration and the debate concerning public employment should not be disregarded, as it unveils an intriguing paradox. On one hand, there are reports of public job competitions with very few candidates applying; on the other hand, surveys reveal that young individuals continue to aspire to work in the Public Administration. These signals indicate a changing world that warrants careful consideration and necessitates a revolution in career paths within the public sector, taking into account the virtuous dynamics that young people seek and the need for a positive work environment to foster proactivity.

In our country, according to a survey conducted by AIDP (Italian Association of Personnel Management), 70% of those who voluntarily resigned from their jobs belong to the age group between 26 and 35 years, commonly known as Millennials. It is no coincidence that Millennials emerge as protagonists of the great resignation, given that they possess higher levels of education compared to previous generations. This underscores the importance of focusing, both in the private and public sectors, on identifying methodologies to sustain high levels of Employee Engagement (Chanana et al., 2020).

Employee engagement

Employee engagement is deeply rooted in the relationship that employees establish with their work and organization.

In an increasingly competitive labor market, it is of paramount importance for employers to foster employee engagement both at an organizational and individual level (Baumgardner, Myers, 2012).

The focus of this paper revolves around a key question: How can organizations, both public and private, encourage and promote employee engagement?

Creating an environment that supports engaged employees requires time and an effective methodology; changes should be implemented with the aim of nurturing a corporate culture that values and fosters engagement, lest employees decide to disengage and depart from the organization. A culture characterized by engagement is distinguished by leadership that seeks to encourage and support employees, recognizing and appreciating their commitment and where work is deemed of primary importance. While human resources professionals may hold different perspectives on what constitutes an Employee Wellness Program (EWP), they generally share the common goal of creating and maintaining a healthier workforce that prioritizes the well-being of each employee.

Prior to Kahn, few researchers or sociologists had delved into what is now known as employee engagement. This concept encompasses a set of mechanisms that regulate and influence the levels of commitment and relationship between workers and the organization (Kahn, 1990).

Kahn's model has been scrutinized by May, Gilson and Harter (2004), who demonstrated that the sense of meaning, security and favorable psychological conditions are closely linked to engagement. Schaufeli, Martinez, Pinto, Salanova and Bakker (2002) coined the concept of work engagement and defined it as a positive mental state intrinsically connected to the work environment, assessed through the concepts of vigor, dedication and absorption. This study explicitly outlined employee engagement as the individual's commitment, satisfaction and enthusiasm towards their professional activities (Harter et al., 2002).

The research suggests that engagement is strongly correlated with work identification, well-being and emotional aspects (May et al., 2004). The process of reviewing the most influ-

ential studies has proven fruitful in exploring the diverse strategies offered by the literature, as highlighted by Robison (2009). During periods of organizational turbulence, effectively managing human resources is crucial to keep employees focused and engaged amidst change.

The author suggests several strategies to achieve this objective.

First and foremost, clear and transparent communication of organizational expectations towards employees is essential. This enables workers to fully comprehend their roles and align with the company's objectives. Moreover, ensuring that employees have all the necessary resources and equipment to excel in their work not only enhances efficiency and productivity but also demonstrates the company's consideration for their professional well-being.

Another critical aspect is providing employees with opportunities to leverage their strengths. Recognizing individual skills and enabling their application fosters a sense of accomplishment and job satisfaction. Simultaneously, showing care and appreciation towards employees by acknowledging their contributions and supporting their professional growth motivates them to be more involved and dedicated.

According to various research, employee engagement can act as a mediator in developing their attitudes, intentions and behaviors towards improved work performance.

Studies conducted by Andrew and Sofian (2012) and Saks (2006) have confirmed the significance of engagement as a key factor in enhancing organizational attitudes and staff productivity.

To further enhance employee engagement, managers should receive support from top executives in providing developmental assistance and professional growth support, as emphasized by Basquille (2013). Additionally, a work environment that promotes an engaging work-life is essential to sustain high employee motivation, as suggested by Patro (2013).

Further analysis reveals that job satisfaction plays a fundamental role in employee engagement. Garg, Dar and Mishra (2017) demonstrated a positive relationship between job satisfaction and work engagement, highlighting how high levels of satisfaction directly influence engagement.

However, employee engagement extends beyond the corporate realm. Research conducted by Hanaysha (2016) demonstrated that employee engagement also translates into increased commitment and dedication to the organization or institution of affiliation.

Moreover, employee engagement significantly impacts a company's financial performance. Studies conducted by Saks (2017) have highlighted how organizations with highly engaged employees exhibit significantly higher financial returns compared to those with less engaged staff. Increased engagement is associated with revenue growth, higher profits, more substantial shareholder returns and superior operating income.

An organizational environment that fosters high levels of engagement requires mutual trust between management and employees, with flatter hierarchies. Effective internal communication plays a crucial role in employee engagement. Satisfaction with internal communication, as highlighted by Verčič and Vokić (2017), positively influences the level of employee involvement.

In summary, employee engagement is a key element for the success of companies.

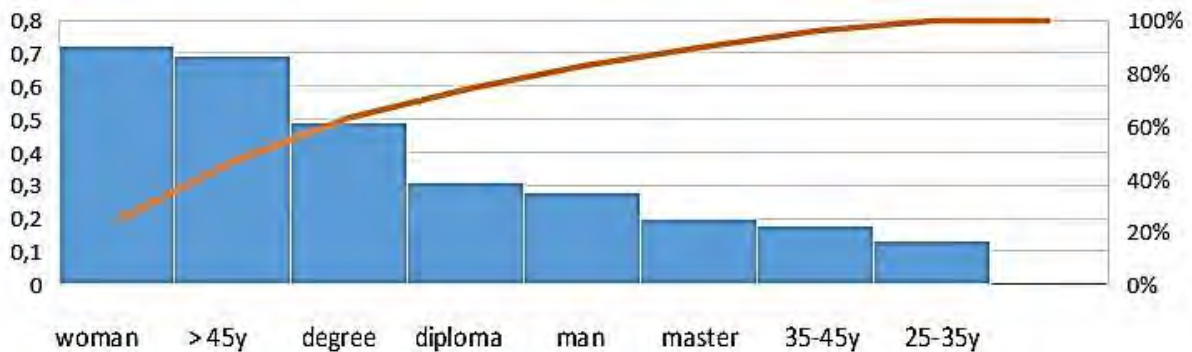
Thoughtful human resources management, attention to employee well-being, recognition and appreciation of their contributions and an organizational environment that fosters engagement are all decisive factors in achieving greater productivity and company performance.

Utilizing the tools offered by the literature, a questionnaire, during June 2023, was administered to approximately 250 employees of the Public Administration participating in a university training course called "Valore PA." Out of 250 employees involved, 117 responded to the questionnaire.

The aim was to identify solutions for increasing employee engagement, starting from their own needs. The questionnaire was conducted anonymously via the Google Forms platform, using a universally accepted numeric scale (ranging from 1 to 5) where the selected number indicates the intensity level of the respondent's opinion.

The initial questions were preliminary (table 1), gathering information on gender, age group, education level and employment type (fixed-term or permanent contract).

Table 1. *Preliminary questions*



The questionnaire consists of 10 questions:

1. Do you believe your workload is fair based on your skills and abilities?
2. Do you feel that you have all the necessary tools and materials to effectively carry out your work?
3. Do you believe you have adequate opportunities in your job to perform at your best?
4. Have you felt recognized or rewarded for your good work in the last 5 years?
5. Have you experienced discrimination based on your personal choices?
6. Do you feel supported and encouraged by someone (supervisor, colleague) in your work?
7. Do you feel that your opinion is taken into consideration?
8. Do you feel stressed in your job?
9. Do you believe your work is adequately compensated?
10. Do you have a collaborative relationship with your colleagues?

Respondents were asked to rate each question on the scale from 1 to 5, where 1 indicates a low level of intensity and 5 indicates a high level of intensity in their response (table 2).

Table 2. *Summary of questionnaire responses*

Percentage average	Scale from 1 to 5				
	Score 1	Score 2	Score 3	Score 4	Score 5
question 1	8%	10%	26%	44%	13%
question 2	5%	18%	26%	41%	10%
question 3	8%	18%	36%	33%	5%
question 4	23%	13%	30%	18%	16%
question 5	43%	13%	28%	8%	8%
question 6	18%	18%	35%	16%	13%
question 7	5%	13%	39%	25%	18%
question 8	13%	18%	31%	18%	20%
question 9	33%	25%	28%	14%	0%
question10	3%	7%	24%	33%	33%

The last three questions are open-ended:

1. Do you see your future career within the organization you work for?
2. What measures do you think your organization could implement to improve the work environment?
3. Do you believe that only a higher financial compensation would make you feel more connected to the organization you work for, or are there other reasons?

From the analysis of the questionnaire, it emerged that the overall response rate is considered satisfactory and reliable for conducting further evaluations.

The objective of the analysis was to evaluate the presence of employee engagement within the Public Administration. An accurate identification of the employee engagement construct presents organizations with a strategic opportunity to uncover their employees' latent capabilities and fully leverage them to achieve maximum potential. The economic results associated with high levels of engagement provide management with ample room for intervention to enhance performance. This perspective offers organizations a valuable competitive advantage in the business landscape.

It is evident that the majority of public employees do not feel adequately supported and encouraged and their opinions are given little consideration. This generates stress, which is the outcome of unproductive engagement within the organization.

Regarding the open-ended responses, 28% of the respondents do not see their future within the organization, while 72% do. Everyone believes that compensation is not the sole requisite and digitalization, training and agile work are instrumental tools for individual well-being in the workplace.

An environment that promotes a high level of engagement is necessary, one where mutual trust exists between management and employees, as well as among employees themselves, with flattened hierarchies.

In conclusion, a high level of employee engagement represents an essential competitive advantage for any organization striving for long-term success.

Conclusions and applied method

Indeed, economic methodologies alone may not be sufficient, which is why an educational-pedagogical approach has been considered to implement the necessary structural transformation to increase employee engagement within organizations.

This contribution explores a group management technique called team building, coupled with a model of lifelong learning aimed at progress and individual employee development (Bronfenbrenner, 1979). The intervention methodology follows a phased approach, known as flipped inclusion (De Giuseppe, 2018).

The term "team building" refers to the use of experiential learning techniques, such as role-playing in conflict management, trust exercises, competitive games, and creative or outdoor activities, to improve the internal functioning of workgroups. The primary objective is to promote greater cooperation, enhance communication, and reduce dysfunctional conflicts. It is crucial to maintain a clear vision of the goals, develop leadership skills, pay attention to details, and apply the lessons learned from work experiences to avoid team building becoming an expensive and disappointing endeavor.

The aim of team building is to create high-performance teams that address real or simulated problems, engage in discussions, and analyze the outcomes to identify any deficiencies and continuously improve through learning from accumulated experiences.

Once the operational technique is identified, the next step is to understand how to pinpoint underlying issues within the organizational structure and how to address them to restore employee well-being. This can be achieved through a 4-phase process using the flipped inclusion method (De Giuseppe, 2018).

Explore: To identify the problem, the structure of the work context is analyzed, and the needs are identified. Individual issues are first examined, and then brought to the group for further discussion and confrontation.

Ideate: After hearing possible solutions to the identified issues during the exploration phase, each group member initiates a new ideative exploration, discovering new challenges and engaging in continuous negotiation and discussion.

Design: Useful tools, resources, and means are identified to determine the actual actions for improvement.

Experiment: Data is collected, strengths are analyzed, and a final and effective model is implemented.

Through this model, the work context becomes a place to experiment with cross-cutting skills, enabling a learning-by-investigation approach to identify employee-related issues. This process brings knowledge and issues to light, outlines profiles and emerging needs, facilitates exchange and reciprocity, verifies errors, and builds knowledge, promoting decision-making, production, and evaluation of changes.

Once the organization's issues are identified, as highlighted by the literature, a satisfactory internal communication (Verčič, Vokić, 2017) will significantly increase employee engagement levels. Furthermore, an interesting aspect, mentioned in Randstad's Talent Trends Report 2022, is that 86% of participants believe that a more inclusive company is also more inclined towards innovation. The challenge for companies lies in activating the human skills and competencies required, such as creativity, collaboration, intuition, problem-solving, and empathy, while emphasizing the intrinsic value of work and its significance in people's lives.

This study has emphasized the importance of employee engagement for any modern organization, whether public or private. It highlights the positive effect of leadership styles focused on engaging people and the significance of training practices for management and supervisors. Creating a work environment that fosters training and the development of meaningful relationships can prevent the phenomenon of the great resignation and increase employee motivation and enthusiasm.

References

- Andrew, O.C., Sofian, S. (2012) Individual factors and work outcomes of employee engagement, *Procedia-Social and Behavioral Sciences*, 40, 498-508.
- Basquille, M. (2013), In this recession, has engagement remained high?: Research within an Irish financial company, Doctoral dissertation, Dublin, National College of Ireland.
- Banca d'Italia (2021), *Relazione annuale*, 105-106.
- Baumgardner, C., Myers, J.L. (2012), Employee engagement, and why it is important, *The Encyclopedia of Human Resource Management: HR Forms and Job Aids*, 202-204.
- Bronfenbrenner, U. (1979), *Ecologia dello sviluppo umano*, Il Mulino, Bologna.
- Brunetta, R., Tiraboschi, M. (2022), Grande dimissione: fuga dal lavoro o narrazione emotiva? Qualche riflessione su letteratura, dati e tendenze, *Working Paper Adapt*, 6, 4-23.
- Chanana, N., Sangeeta, (2021), Employee engagement practices during COVID-19 lockdown, *Journal of public affairs*, 21(4), e2508.
- Chugh A. (2021), What is 'The Great Resignation'? An expert explains, *World Economic Forum*.
- Cook, I. (2021), Who Is Driving the Great Resignation?, *Harvard Business Review*, 15.
- De Giuseppe T., (2018), *Flipped Inclusion. L'impianto teoretico tra bisogni emergenti e prospettive epistemologiche*, Aracne editrice, Rome.
- Fuller, J., Kerr, W. (2022), The great resignation didn't start with the pandemic, *Harvard Business Review*, 23.
- Garg, K., Dar, I.A., Mishra, M. (2017), Job satisfaction and work engagement: A study using private sector Bank managers, *Sage Publications: Advances in Developing Human Resources*, 20(1), 58-71.

- Hanaysha, J. (2016), Testing the effects of employee engagement, work environment, and organizational learning on organizational commitment, *Procedia-Social and Behavioral Sciences*, 229, 289-297.
- Harter, J.K., Schmidt, F.L., Hayes, T.L. (2002), Business-unit-level relationship between employee satisfaction, employee engagement, and business outcomes: A meta-analysis. *Journal of Applied Psychology*, 87(2), 268-279.
- Kahn, W.A. (1990), Psychological conditions of personal engagement and disengagement at work, *Academy of management journal*, 1990, 33(4), 692-724.
- Malmendier, U. (2021), Experience effects in finance: Foundations, applications, and future directions, *Review of Finance*, 25(5), 1339-1363.
- May, D.R., Gilson, R.L., Harter, L.M. (2004), The psychological conditions of meaningfulness, safety and availability and the engagement of the human spirit at work, *Journal of Occupational and Organizational Psychology*, 77(1), 11-37.
- Patro, C.S. (2013), The impact of employee engagement on organization's productivity, 2nd International Conference on Managing Human Resources at the Workplace, 1, 1-9.
- Pennel, D. (2022), The Great Mismatch, *ADAPT International Bulletin*.
- Randstad Italia (2022), *Talent Trends Report*.
- Robison, J. (2009), Building engagement in this economic crisis, *Gallup Business Journal*.
- Schaufeli, W.B., Martinez, I.M., Pinto, A.M., Salanova, M., Bakker, A.B. (2002), Burnout and engagement in university students: A cross-national study, *Journal of Cross-Cultural Psychology*, 33(5), 464-481.
- Serenko, A. (2022), The great resignation: the great knowledge exodus or the onset of the great knowledge revolution?. *Journal of Knowledge Management*, 27(4), 1042-1055.
- US Bureau Labor Statistics (2023), *Job Openings and Labor Turnover Survey News Release*.
- Saks, A.M. (2006), Antecedents and consequences of employee engagement, *Journal of Managerial Psychology*, 21, 600-619.
- Saks, A.M. (2017), Translating employee engagement research into practice, *Organizational Dynamics*, 46(2), 76-86.
- Thompson, D. (2021), Three myths of the great resignation, *The Atlantic*, 8.
- Verčič, A.T., Vokić, N.P. (2017), Engaging employees through internal communication, *Public Relations Review*, 43(5), 885-893.
- Whillans A.V., Dunn E.W., (2018), Valuing Time Over Money Predicts Happiness After a Major Life Transition: A Pre-Registered Longitudinal Study of Graduating Students, *Harvard Business School, Working Paper 19-048*.
- Whillans, A.V., Weidman, A., Dunn, E. (2015), Valuing Time Over Money Is Associated With Greater Happiness, *Social Psychological and Personality Science*, 7.
- Wright, T.A. (2006), To be or not to be [happy]: The role of employee well-being, *Academy of Management Perspectives*, 20(3), 118-120.

La ridondante enfaticizzazione mediatica e la creazione strumentale di paure collettive

Diana Mihaela ANDONE*
(PhD) University of Calabria - Italy

Mattia CARUSO
Calabria Region - Italy

The redundant media emphasis and the instrumental creation of collective fears

Abstract: In contemporary society, the role played by mass media, and particularly more recently by Internet, manages to influence and sometimes exaggerate the perception of a given phenomenon, eventually reducing security to a mere social fiction. This consideration also applies to criminal events [for example terrorism, theft, harassment, crimes against minors], although, distancing ourselves from criminal policy, here we attempt to delineate creation – sectarian and instrumental – of collective fears as well as the subjective perception of risk in addition to the artificiality of new media and communications.

The result of such a whirling spiral often aims at the emergence of a kind of media-influenced public 'demand for safety', and which as a 'response' receives, politically, the enactment of new, often symbolic regulations that do not mitigate the perception of risk.

However, with specific reference to alarms of the civil consortium, it seems useful to refer succinctly to the empirical methodology and the varied scholarly literature that offers considerable reading on the topic of emphasis and liquid democracy through the Internet.

The present analysis aim focuses its attention on the concept of media emphasis, making a comparison between real and emphasized threat and, more specifically, on subjective perception of media risk, proposing a regeneration of the same system.

Keywords: mass media, internet, social security, bildung, liquid democracy.

Introduzione

Nella società odierna – è stato affermato autorevolmente – la sicurezza è solo una finzione sociale e, di conseguenza, pure il superamento del rischio è meramente simbolico. In questa direzione milita in maniera sempre più determinante il ruolo svolto dai mass media, oggi in particolare da internet, che riesce progressivamente a influenzare la percezione di certi fenomeni sociali, economici, politici e giurisprudenziali.

Il presente contributo vuole proporre una riflessione sul concetto di enfaticizzazione¹ mediatica, effettuando un confronto tra minaccia reale e minaccia enfaticizzata e, più precisamente, sulla percezione soggettiva del rischio mediatico, proponendo una rigenerazione del medesimo sistema.

* Corresponding Author: andonediana3@gmail.com. Co-Author: mattia_caruso@hotmail.it

¹ Per un limpido approfondimento sulla ridondante enfaticizzazione mediatica dei rischi, si veda M. CATERINI, *Provocările dreptului penal în fața noilor mijloace de informare în masă*, trad. ro. D.M. ANDONE, Caiete de Drept Penal 2, Editura Universul Juridic, Romania, 2020.

Come è evidente, con i nuovi mezzi di comunicazione e di informazione, soprattutto con l'avvento di internet e con lo sviluppo dei social network, c'è stato un mutamento della percezione dei fenomeni sociali da parte della popolazione.

Tuttavia, nell'ambito del Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza a fronte dei 191,5 miliardi di euro stanziati per le sei missioni la percezione del rischio ha una relazione anche sulla resilienza poiché è stata identificata come una risorsa sociale ed economica.

Ancora, vale la pena mettere in evidenza, seppur in maniera succinta, la percezione che hanno gli stranieri dell'Italia, poiché il nostro Paese, secondo l'European Best Destinations 2022, è fuori dalla classifica delle venticinque mete più sicure d'Europa. Non è ben chiaro a quale indice di sicurezza si faccia riferimento, ma, forse a causa dei cosiddetti 'reati minori' in aumento. Pertanto, la narrazione che viene attualmente fatta dell'Italia non favorisce certamente la sua capacità di attrarre turisti e, quindi, investimento e se ci spostiamo ancora di più al Sud c'è il condizionamento criminale che aggrava maggiormente questo fenomeno.

Al fine di convalidare quanto si è sostenuto sinora, con particolare riferimento ai rischi e agli allarmi collegati alla manipolazione mediatica, è utile fare riferimento alla ricerca empirica e alla vasta letteratura sul tema per capire quali fatti suscettibili di rilevanza politico-economica vengono divulgati mediaticamente, e in che modo. Il ruolo della comunicazione di massa diviene così indispensabile per generare sentimenti diffusi di paura attraverso la percezione collettiva dei rischi.

Anzi, come accade per i *new media*, l'affastellamento di innumerevoli informazioni, effettivamente, impedisce la formazione di un'adeguata conoscenza dei fenomeni rendendo così la collettività satura di informazione, ma povera di conoscenza, in un certo senso, distratta e incapace all'esercizio di vero senso critico.

In aggiunta, anche il tema dell'intelligenza artificiale e della digitalizzazione di cui su vari fronti si continua a parlare abbondantemente, merita una riflessione robusta. Facilitare alcuni processi produttivi, favorire la salute, la ricerca e lo sviluppo, ridurre i tempi burocratici nelle Pubbliche Amministrazioni, etc., servendosi dell'innovazione tecnologica, è indubbiamente un'ottima prospettiva di evoluzione anche culturale. Ma pensare di sostituire, in alcune particolari situazioni, l'"intelligenza umana" (fatta di sentimenti) dall'intelligenza artificiale diventa decisamente pericoloso.

L'intelligenza artificiale sta prendendo il controllo e, a tal proposito, occorre sospendere alcuni esperimenti avanzati di intelligenza artificiale (ad es. essere pagati per non fare nulla), e questo esperimento sociale ha la finalità di constatare come si potrà vivere in futuro dove le macchine sostituiranno le persone e che, quindi, perderanno il posto di lavoro. Occorrerà forse un reddito di sussistenza globale?

In chiusura, alla luce dei meccanismi 'marketizzati' che condizionano le scelte odierne, è indispensabile, dunque, una comunicazione razionale. La constatazione delle lacune del sistema mediatico, non esime dal propugnare la necessità di uno sforzo verso la maturazione e la rigenerazione del medesimo sistema e dal suggerirne possibili modalità. Si potrebbe auspicare una specie di *Bildung* sociale, economica e politica adeguata alle esigenze democratiche e massmediali post-moderne, nel tentativo, certamente ambizioso, di tracciare il contenuto ontologico dei livelli minimi di conoscenza dei cittadini, come interiorizzazione di quei valori fondamentali della società civile.

1. La ridondante enfattizzazione mediatica e l'odierna commercializzazione delle informazioni

Nel tentativo di tratteggiare una situazione ormai evidente della società contemporanea, ovvero, quella della enfattizzazione e della manipolazione mediatica, è utile evidenziare che la per-

cezione soggettiva del rischio² è un derivato anche sociale e culturale.

Come è noto, il ruolo svolto dai mass media, attualmente in particolare da internet, riesce progressivamente a influenzare la percezione soggettiva del rischio provocando, di conseguenza, un sentimento di paura e di insicurezza collettiva. Tuttavia, la percezione del rischio non avviene secondo un percorso lineare e, da tale circolo vizioso, essa viene ulteriormente rafforzata dai mezzi stessi di comunicazione e di informazione amplificando in maniera crescente il vero significato di alcuni fenomeni³. Pertanto, l'affastellamento di innumerevoli notizie diffuse dai *new media*⁴ o dai mezzi di comunicazione tradizionali crea una sorta di confusione e, in un certo senso, rende la popolazione incapace all'esercizio di vero senso critico poiché essere "informati" non significa necessariamente essere "acculturati".

In altri termini, in una logica di mercato l'inclinazione tende verso la commercializzazione e, in quest'ottica, vengono divulgate le notizie più 'attraenti' e più vendibili poiché su fenomeni privi o scarsi di fascino mediatico non sarebbero suscettibili di divulgazione e, quindi, non sarebbero commercializzabili.

A tale proposito, per citare qualche esempio di enfattizzazione mediatica e percezione del rischio, nell'ambito del PNRR (Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza)⁵ a fronte delle risorse economiche stanziare la percezione del rischio ha una relazione anche sulla resilienza poiché è stata individuata anche come risorsa economica oltre che sociale. In aggiunta, è meritevole di discussione la percezione che hanno gli stranieri dell'Italia, in quanto, secondo la classifica dell'European Best Destinations 2022 il nostro Paese è escluso dalle venticinque mete più sicure. Va sottolineato che non è ben chiaro a quale indice di sicurezza si faccia riferimento, ma, presumibilmente ai cosiddetti reati minori [furti, molestie, etc.] e, sebbene, non tutti siano d'accordo con la medesima classifica, la narrazione che viene fatta dell'Italia, in questo caso e soprattutto a livello mediatico, non favorisce la sua capacità di attrarre turisti e investimento e, come detto precedentemente, se ci spostiamo ancora di più al Sud vi è il condizionamento di alcuni fenomeni sociali che aggravano ulteriormente tale percezione del rischio. In questo senso, scaturisce una sorta di richiesta di sicurezza da parte della popolazione [influenzata mediaticamente] e che come risposta a tale richiesta riceve dal punto di vista politico l'emanazione di nuove norme, spesso meramente simboliche⁶, che non superano la percezione soggettiva del rischio.

Tutto ciò, ha inevitabilmente prodotto effetti e ha finito con il trasformare e condizionare anche i rapporti che si creano fra le persone e, in questa direzione, è auspicabile una rigenerazione del medesimo sistema rafforzando ogni 'contatto con la cultura', effettuando un confronto fra 'minaccia reale' e 'minaccia enfattizzata' mirando a una comunicazione e a una informazione razionale, limpida e veritiera.

2. L'intelligenza artificiale e il rafforzamento dei rischi collettivi

Al fine di convalidare quanto si è evidenziato sinora, con particolare riferimento all'enfattizzazione mediatica e, più precisamente, alla percezione soggettiva del rischio, è utile

² Si veda S. MOCCIA, *L'odierna funzione di 'controllo' e "orientamento" della dottrina*, in *Criminalia*, 2013, 410.

³ Si vedano E.R. ZAFFARONI, M. CATERINI (a cura), *La sovranità mediatica. Una riflessione tra etica, diritto ed economia*, Padova, 2014, 125 ss.

⁴ Sul condizionamento ad opera dei *new media* si rinvia a J. MEYROWITZ, *Oltre il senso del luogo. Come i media elettronici influenzano il comportamento sociale*, trad. it. N. Gabi, Bologna, 2002.

⁵ Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza che ha previsto 191,5 miliardi di euro così suddivisi: 1. Digitalizzazione, innovazione, competitività e cultura 40,32 miliardi; 2. Rivoluzione verde e transizione ecologica 59,47 miliardi; 3. Infrastrutture per una mobilità sostenibile 25,40 miliardi; 4. Istruzione e ricerca 30,88 miliardi; 5. Inclusione e coesione 19,81 miliardi; 6. Salute 15,63 miliardi.

⁶ Si veda U. ECO, *Costruire il nemico e altri scritti occasionali*, Milano, 2012.

attingere alla ricerca empirica e all'ampia letteratura sul tema. Per ciò che qui più interessa, l'inclinazione è di esaltare altresì il tema dell'intelligenza artificiale e dei cosiddetti algoritmi, un tema che ancora e in più contesti è oggetto di discussione.

Ma sostanzialmente che cos'è un algoritmo? È una successione finita di istruzioni ripetibili e univoche indicante una combinazione di azioni da compiere per risolvere un problema; comandi espressi con un linguaggio formale di programmazione in grado di essere compreso dal calcolatore e tale da trasformare i dati *input* in dati *output*⁷. L'*hardware* del calcolatore è un esecutore di algoritmi: il programma indica alla macchina la procedura di calcolo per realizzare un certo risultato a partire da alcuni dati di *input*. Del resto, il *software* non è solo il mezzo di comunicazione tra uomo e macchina, ma è anche la forma di espressione del pensiero dell'esperto informatico e, più in generale, la principale manifestazione della scienza algoritmica (G. Sartor, 1992).

Facilitare alcuni processi produttivi o snellire la burocrazia nelle P.A. servendosi dell'intelligenza artificiale è indubbiamente un'ottima evoluzione culturale, ma, pensare di sostituire l'intelligenza umana dall'intelligenza artificiale appare alquanto pericoloso. Ne è un esempio valido quello dell'esperimento sociale [avanzato] inglese, ma anche di altre città come Amburgo e Giappone anche se in maniera differente, ove un certo numero di persone vengono pagate sostanzialmente per non fare nulla. Per non studiare, per non lavorare o cercare lavoro, dunque, per essere effettivamente dei soggetti 'nulli' e senza obiettivi. Questo esperimento servirebbe per constatare come si potrà vivere in futuro quando le macchine prenderanno il controllo e quando le persone perderanno il posto di lavoro. Si sta procedendo, in via sperimentale, alla sostituzione dei giornalisti e di altre categorie e, a nostro parere, tali esperimenti avanzati andrebbero sospesi poiché gli individui non potranno mai essere sostituiti dalle macchine [prive di sentimento].

Seppur con l'avvento di internet e con lo sviluppo dei *social network*, se da un lato, la comunicazione tra individui è divenuta più rapida rispetto al passato, dall'altro lato, i mezzi di comunicazione tendono a sopravvalutare e irrobustire la gravità di alcuni fenomeni sociali, economici, politici e giurisprudenziali. Emerge così che la comunicazione di massa tende a divulgare [talvolta con *slogan*] fatti che emotivamente sarebbero più eccitanti con l'obiettivo finale di riscontrare 'profitto' da parte dell'opinione pubblica.

3. Un succinto epilogo: i *mass media* suggeriscono e la popolazione confuta

È stato ben osservato che i *mass media* abbiano una rilevante influenza sui comportamenti sia dal punto di vista sociale che dal punto di vista economico. Dunque si può dire che per individuare la *questio facti*, secondo questo contributo, è indispensabile operare una selezione nella prospettiva della sua attendibilità informatica e comunicativa e, dunque, per questa ragione si propone una sorta di amalgama indistinguibile fra percezione del rischio reale e percezione del rischio enfatizzata.

A ben vedere una soluzione coerente sarebbe quella tendenza verso la semplificazione e la comunicazione razionale volta, dunque, a semplificare la motivazione dell'enfatizzazione mediatica attraverso l'inclinazione verso un sistema più equo.

La dialogicità di internet, a differenza dei mezzi di comunicazione tradizionali, è oggi considerata, per sua vocazione, il presupposto di una comunicazione prevalente. Le problematiche che i *new media* pongono potrebbero essere sostanzialmente uguali ai mezzi di comunicazione tradizionali, ovverosia, al tornaconto economico derivanti da notizie appetibili e enfatizzate e che non sempre possiedono la vera sostanza, ma, piuttosto ne possiedono la forma.

⁷ Si rinvia a M. SIPSER, *Introduzione alla teoria della computazione*, ed. it. a cura di C. De Felice, L. Gargano, P. D'Arco, Santarcangelo di Romagna, Maggioli, 2013, pp. 191 ss.

Tuttavia, pensiamo a quale danno morale soggettivo si potrebbe incorrere per un semplice pregiudizio mediatico poiché – come diffusamente dimostrato – se vi è l'ampio margine interpretativo del giudice o dalla indeterminatezza delle norme⁸ il danno morale sarebbe rilevante e sarebbe auspicabile attenersi ad alcuni principi fondamentali come ad esempio quello della legalità o del principio *nulla poena sine lege*⁹.

Pertanto, si parlerebbe di una sorta di democrazia 'liquida' se si considera che internet, in un certo senso legittima alcuni meccanismi, seppur rispetto alla stampa etc., costituisce una grande novità, ma tale qualità non è sufficiente a garantire la democraticità di un certo sistema politico-economico.

Certamente la constatazione delle lacune del sistema mediatico, considerando i pericoli derivanti dallo stesso, non esime dal promuovere l'esigenza di uno sforzo verso una rigenerazione del medesimo sistema, auspicando una sorta di *Bildung* sociale, economico e politico¹⁰. L'idea potrebbe apparire ambiziosa se paragonata alla concretezza della realtà, ma, tale conclusione non può trascurare la capacità dell'intelligenza collettiva, ragion per cui è necessario adottare concrete e durature azioni, superando le difficoltà della marketizzazione di alcuni fenomeni, mirando a ogni forma di cultura poiché potrà portare benefici alla collettività.

D'altronde l'avvento dell'intelligenza artificiale non è una così difficile previsione: più presto di quanto ci si immagina dovremmo fare i conti con i sistemi esperti di *machine learning* poiché si pensa che l'utilizzo sempre maggiore dell'IA sia utile ed efficiente e che le sue potenzialità verranno impiegate anche a servizio della società. Se da un lato, l'intelligenza artificiale è un'ottima evoluzione anche culturale se viene impiegata in maniera responsabile, dall'altro lato, l'eccessivo utilizzo potrebbe risultare pericoloso poiché non è possibile pensare di sostituire l'intelligenza umana [fatta di sentimenti, esperienze, etc.] dall'intelligenza artificiale. Sostituire alcune categorie come ad esempio giornalisti, giudici etc., da *robot*, quindi da macchine che non sono in grado di interpretare il processo 'mentale', sembra danneggiante sia dal punto di vista socio-culturale, ma soprattutto, dal punto di vista economico considerato che per questo motivo le persone perderebbero il lavoro.

Alcune considerazioni finali

Premesso, dunque, che quanto qui si sta dicendo riguarda solo il giudizio mass mediatico e la percezione soggettiva del rischio, è ora possibile trarre qualche sintetica conclusione rispetto a un tema, probabilmente un pò sottovalutato, che coinvolge molti altri aspetti che qui non è stato possibile neanche sunteggiare. La comunicazione basata sulle nuove tecnologie favorisce certamente la dialogicità fra individui e l'apprendimento delle informazioni. Con l'avvento di internet e con lo sviluppo dei *social network*, però, si è andati incontro, in maniera sempre più determinante, a una enfaticizzazione mediatica di alcuni fenomeni sociali, economici, politici e giurisprudenziali che non sempre favoriscono l'attendibilità delle notizie. Come precedentemente esposto, l'affastellamento di numerose informazioni creano confusione e, per certi versi, rende il consorzio civile incapace all'esercizio di vero senso critico considerato che essere informati non significa necessariamente essere acculturati. In tale direzione, il ruolo svolto dai mass media riesce a influenzare la percezione soggettiva del rischio enfaticizzando le informazioni relative ad alcuni fenomeni in maniera tale da avere più *audience* e, di conseguenza, un tornaconto economico.

⁸ G. Fiandaca, *Prima lezione di diritto penale*, Editori Laterza, Bari, 2017, p. 46.

⁹ In argomento si rinvia a C. Beccaria, *Dei delitti e delle pene*, a cura di G. Armani, Milano, 1991.

¹⁰ Si veda P. AROLDI, *La responsabilità difficile. Media e discernimento*, Soveria Mannelli, 2012, 101 ss.

Da quanto sinora affermato emerge la necessità di differenziare la ‘minaccia enfatizzata’ dalla ‘minaccia reale’ e i criteri ai quali il sistema mediatico dovrebbe essere improntato, ovvero, verso una comunicazione razionale, ragione per cui si auspica una sorta di *Bildung* sociale, economica, politica e giurisprudenziale poiché le lacune del sistema mediatico impone la necessità verso la maturazione e la rigenerazione del medesimo sistema.

Bibliografia

- ACOCELLA I., *La scuola di Chicago: tra innovazione e tradizionalismo*, in Neuroscienze e scienze sociali, 53, 2010.
- ANCARANI F., *Il marketing territoriale: un nuovo approccio per la valorizzazione delle aree economico-sociali*, Milano, Franco Angeli, 1999.
- AROLDI P., *La responsabilità difficile. Media e discernimento*, Soveria Mannelli, 2012.
- BECCARIA C., *Dei delitti e delle pene*, a cura di G. Armani, Milano, 1991.
- CATERINI M., *Provocările dreptului penal în fața noilor mijloace de informare în masă*, trad. ro. D.M. ANDONE, Caiete de Drept Penal 2, Editura Universul Juridic, Romania, 2020.
- CICIOTTI E., *Competitività e territorio*, NIS, Roma, 1993.
- ECO U., *Costruire il nemico e altri scritti occasionali*, Milano, 2012.
- DEMATTEIS G., LANZA C., NANO F., VANOLO A., *Geografia dell'economia mondiale*, Torino, UTET, 2010.
- FIANDACA G., *Prima lezione di diritto penale*, Editori Laterza, Bari, 2017.
- GALLINO L., *Il lavoro non è una merce. Contro la flessibilità*, Laterza, Bari, 2009.
- KRUGMAN P.R., OBSTFELD M., MELITZ M.J., *International economics Theory & Policy*, Pearson, Londra, 2015.
- MEYROWITZ J., *Oltre il senso del luogo. Come i media elettronici influenzano il comportamento sociale*, trad. it. N. Gabi, Bologna, 2002.
- MOCCIA S., *L'odierna funzione di 'controllo' e "orientamento" della dottrina*, in *Criminalia*, 2013.
- PORTER M.E., *Competitive advantage, agglomeration economies and regional policy*, in *International Regional Science Review*, 19, 1996.
- SIPSER M., *Introduzione alla teoria della computazione*, ed. it. a cura di C. DE FELICE, L. GARGANO, P. D'ARCO, Santarcangelo di Romagna, Maggioli, 2013.
- ZAFFARONI E.R., CATERINI M. (a cura), *La sovranità mediatica. Una riflessione tra etica, diritto ed economia*, Padova, 2014.



ISBN: 978-2-931089-39-2

UNICARTradEconomy & Finance
International Conference
University of Calabria, Arcavacata di Rende – Cosenza (Italy) -

26 - 27 June 2023
PROCEEDINGS BOOK



p. 469

Summary

Iris Cekani, Ubaldo Comite, Francesco D. d'Ovidio, Francesco Favia, Pietro Iaquina, Franco E. Rubino
Introduction and information 5

FE.N.CO Foreword

Gianvico CAMISASCA
Micro and macro economics in the financial horizons 13

C.P.T. Session

Francesco SASSONE, Umberto Alessio GIORDANO, Maria Antonietta SPOSATO
Financial flows and indicators of discomfort in Calabria 17

Francesco ZEZZA, Patrizia SCHIFANO, Paolo IANNINI
Infrastrutture sociali e divario occupazionale di genere: evidenze dai conti pubblici territoriali. Un focus sul Lazio 25

Mauro NATALI, Marta SARTORIS
Il Conto Satellite del Turismo per la regione Liguria: la dimensione economica dell'industria turistica per l'anno 2019 33

Simone LOMBARDINI, Leonardo MASINI, Gian Lorenzo BORACCHIA
A Forecasting Econometric Model for Regional GDP 43

Spontaneous contributions

Olga FERRARO, Stefania VELTRI
Have the recent concentration phenomena of the Italian cooperative credit banking (CCB) sector weakened its mutual nature? An analysis 55

Maria POMPO`
Trappola della liquidità, non solo teoria economica, ma anche casi pratici: il caso Giappone 65

Jonida LAMÇJA METHASANI
Literature review: Determinants of demand for non-life insurance 73

Enton DURO, Mauro BISCEGLIA
Tax compliance of High Net Worth Individuals, comparative case for Albania 81

<i>Laura FERRARO, Nazzeno ZACCARIA, Nicola MASTROTA</i> Greenwashing: the dark side of the green communication	89
<i>Eveny CIURLEO, Ubaldo COMITE, Enrico FRANGIONE</i> Risk Management nella Pubblica Amministrazione: prospettive future	97
<i>Nicola FERAUDO, Martina MAGGIOLINI</i> Cause di scioglimento degli enti locali	105
<i>Pina PUNTILLO, Carmelo ARENA</i> Pratiche di sostenibilità per combattere il cambiamento climatico: uno studio del settore assicurativo	113
<i>Lucia ARENA, Carmelo ARENA, Eveny CIURLEO</i> Il processo di gestione del rischio nel settore pubblico: un'analisi delle aziende sanitarie.....	123
<i>Giuseppe PERCOCO</i> Not causing damage to the environment as a new limit to private economic initiative: what prospects following the reform of Article 43 of the Italian Constitution?	133
<i>Eris DHAMO, Miranda SPAHIU</i> Albanian Social Policy and Economic Politics	141
<i>Raffaella RUBINO, Arjeta VESHI</i> The impact of COVID-19 on the employment condition of families: a case study of the Puglia region	147
<i>Arjeta VESHI, Raffaella RUBINO</i> The impact of the Albanian migration remittances to the Economic Growth and State-building: a multi-disciplinary look	157
<i>Enida ZHUGRI, Morena BOJA</i> The exchange rate policy on Western Balkan countries: how have these countries' exchange rate regimes changed during the last years?	167
<i>Carmelo ARENA, Diego MAZZITELLI, Giovanna CROCCO</i> Processo di gestione del rischio: come le aziende gestiscono il rischio climatico.....	175
<i>Rosanna GIULIANI</i> L'importanza della dimensione temporale delle operazioni contabili nel processo di riforma contabile nelle regioni e negli enti locali.....	185
<i>Tommaso CALABRÒ, Francesca MAZZA, Aurora SKRAME</i> Decision support methods for cultural heritage enhancement interventions. A case study: spatial multi-criteria analysis to evaluate the relevance of Calabrian museums	195
<i>Nicola TENERELLI</i> Per una pedagogia dei processi che favorisca un'economia predittiva	203
<i>Daniilo ARENA</i> Trasporto sostenibile, l'evoluzione del parco automezzi	211
<i>Peppino DE ROSE, Martina ABATE</i> Enterprise and territory: an experimental model for the enhancement of rural areas and the implementation of cultural and creative activities	219

<i>Flora MERKO, Anisa BALLA, Marta BIANCARDI</i> Building a sustainable growth model toward a green economy in Albania	227
<i>Elena CRISTIANO, Olga FERRARO</i> La diversità di genere nelle Banche di Credito Cooperativo. Il caso del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA	237
<i>Giuseppe DE BARTOLO</i> Invecchiamento della popolazione e opportunità di mercato. Considerazioni ed evidenze ...	247
<i>Blanca FIALLOS PEÑA</i> The use of new methodologies in teaching, learning and assessment due to Covid-19 pandemic	257
<i>Carlo BOSNA</i> L'innovazione digitale nelle Zone Economiche Speciali: guida alla trasformazione economica	267
<i>Tatiana LUCA</i> Development of tourist destination management organizations in the Republic of Moldova	275
<i>Rosamaria RUSCIANO</i> Innovative P.A. organizational models for greater control of public spending	283
<i>Elisabetta VENEZIA</i> Evaluation of railway connections and economic measurement of sustainability components: an Italian case study	293
<i>Giovanna DODARO</i> Sustainable and Ethical Finance	299
<i>Vittoria BOSNA</i> La condizione lavorativa delle donne. Un percorso storico-formativo	303
<i>Maria Carmela SERLUCA, Ubaldo COMITE</i> Gli effetti della contabilizzazione delle anticipazioni di liquidità per gli enti in dissesto finanziario	307
<i>Eneida ÇIFLIGU</i> The consequences of Covid-19 and the war in Ukraine on the global economy	317
<i>Sonja LLANA</i> The Impact of the COVID-19 Pandemic on Theatrical Tourism.....	321
<i>Menada GUZINA</i> Training Trasformatzionale - Valori in azione. Progetto di Ricerca & Sviluppo con Impatto Economico e Sociale	327
<i>Diana Mihaela ANDONE, Andrea DEVONA</i> Il valore del capitale umano per la crescita economica	337
<i>Mariarita SCIARRONE, Giovanni MAZZUCA, Aldo MERCADANTE</i> In che modo nomadismo digitale e residenza temporanea possono migliorare l'industria del turismo in Calabria	343

<i>Giovanni TOCCI</i> Retorica della Smart City e degli Smart Villages. Tecnologia senza intelligenza?	353
<i>Elfrida TARAKU</i> Profit management or profit manipulation, which of them does more damage to the financial reporting of the economic unit.....	361
<i>Alessandra PICONESE</i> Digital transformation and public procurement: the “building information modeling” in the new code.....	371
<i>Andrea ACRI</i> La spesa del Settore Pubblico Allargato nel settore Turismo in Calabria attraverso l’analisi dei Conti Pubblici Territoriali.....	377
<i>Massimo RUGGERO, Ornella CARLINO</i> Economy of culture and social development of local communities. The role of modern ecomuseums	381
<i>Ludmilla SHKURTI</i> Impact of digital transformation and market competition on organizational performance: a study of business strategy in the era of technological disruption.....	391
<i>Enda REKAJ, Etlon PEPPPO</i> Vjosa National Park: A legal overview of the characteristics, management and preservation of the protected area under the criminal, civil and administrative law	401
<i>Rosalia Stella EVOLA, Giorgio MINA, Enrica VESCE</i> The role of cooperatives as intermediary actors in the grass-fed supply chain	411
<i>Rosamaria RUSCIANO, Fabio PILUSO</i> Innovative digital tools in financial advice: robo-advisors	421
<i>Alessandro BARCA, Mariella TRIPALDI</i> La sostenibilità nelle scuole dopo il Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza	431
<i>Merita PONI</i> Discriminations of social services sector by public spending policy in Albania	441
<i>Giulio Mario AURELIO, Livia DI STEFANO</i> Improving working condition in the tourism industry of the Euro-Mediterranean Area: the potential role of soft-law instruments as drawn from an Italian experience	445
<i>Federico DE ANDREIS, Ubaldo COMITE, Alba Maria GALLO</i> Great resignation, management and engagement of human resources.....	453
<i>Diana Mihaela ANDONE, Mattia CARUSO</i> La ridondante enfaticizzazione mediatica e la creazione strumentale di paure collettive.....	463

ISBN: 978-2-931089-39-2

ETQA sbi

Avenue du CASTEL 87, 1200 BRUXELLES (Belgium)

D/2023/15070/05

UNICARTradEconomy & Finance International Conference Proceedings Book

© Copyright 2023 - *International Academic Research Center - UNICART Str.*



During ***UNICARTradEconomy & Finance***, in collaboration with the CPT Calabria (Territorial Public Accounts System), we examined matters concerning the green economy, public accounts, and tax systems, for both businesses and public administrations.

We discussed on all the changes necessary to tackle the needs for reviving the business community of various nations and their economic and financial frameworks. On 26 and 27 June 2023 at the University of Calabria, the conference venue, numerous esteemed colleagues from diverse universities presented their analyses and research. These were further echoed by speeches from the former ISTAT Italy President, Prof. Gian Carlo BLANGIARDO, and the President of ANVUR, Prof. Antonio URICCHIO.

UNICARTradEconomy & Finance organized also an intriguing meeting between the Ambassador at Large of Liberia, Prof. Riccardo Milici and the Honorary Consul of Moldova, Prof. Roberto Galanti. The two diplomatic representatives have signed a collaboration agreement between their countries. UNICART will once again play a key role in promoting and developing research activities that contribute to the growth of the territories, with the support of all participants. This is just the beginning of UNICART's partnership with FENCO, the National Federation of Italian Ambassadors, Consuls and Diplomats. Under the sagacious leadership of Consul Gianvico CAMISASCA, an increasing number of diplomatic representatives have attended UNICART Conferences to present studies and experiences of their respective countries, facilitating integration between the academic and diplomatic worlds. These two worlds are instrumental in fostering growth in their regions with a focus on international collaboration, knowledge, growth, and peace.

We extend our sincere gratitude to the individuals who added value to the conference with their contributions, as well as to the University of Calabria and our esteemed team of collaborators.

We look forward to seeing you at the next Conference.

