

2nd biyearly
UNICARTTrade**E**conomy & **F**inance
International Conference



Proceedings Book

from 7th to 9th May 2025

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



International Academic
Research Center - UNICART



2nd biyearly
UNICART*TradEconomy & Finance*

**International Conference
from 7th to 9th May 2025**

**Hosted at University of Calabria
“SORRENTINO” Hall
Department of Business and Legal Sciences (DiScAG)
Arcavacata di Rende (CS)**



Proceedings Book

IARC UNICART chooses to be eco-sustainable in compliance with the green regulations of the European Union.
For this reason we will no longer go to print to contribute to the protection of nature.

This publication, as well as the next ones, will be produced only in digital edition (.PDF)

published by: **International Academic Research Center Str.**

Cekani I., Favia F, Iaquinta P., eds. (2025). *Abstracts Book of the 2nd biyearly UNICARTradEconomy & Finance - UNICART International Conference from 7th to 9th May 2025*
IARC-ETQA Publishers, Tirana-Bruxelles

ISBN 978-2-931089-50-7

All rights for translation, reproduction or adaptation are reserved to Publishers and Authors.

Gianvico Camisasca, *Vice President, Founder and Secretary of FE.N.CO. (Federazione Nazionale Consoli Onorari) is an entrepreneur and diplomat with over 25 years of experience. He was Honorary Consul General of Slovenia in Lombardy for ten years and currently manages the international relations of the Consulate of Malta in Milan. He works in the real estate, theme parks and tourism sectors, and was awarded, among others, the title of Cavaliere al merito della Repubblica italiana for his diplomatic and social commitment.*

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.*

Francesco Favia, *Professor of Marketing and Strategy for Innovative Businesses at Pegaso University 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 Iaquinta, *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).*

Roberto Galanti *Honorary Consul in Italy for Moldova Republic, Professor for the topics of Transport Management including environmental management at International Academic Research Center Str. (Tirana, Albania), professor at the Universitas Sancti Cyrilli A.D. 1669 (Malta) member of the scientific committee of the University of Moldova.*

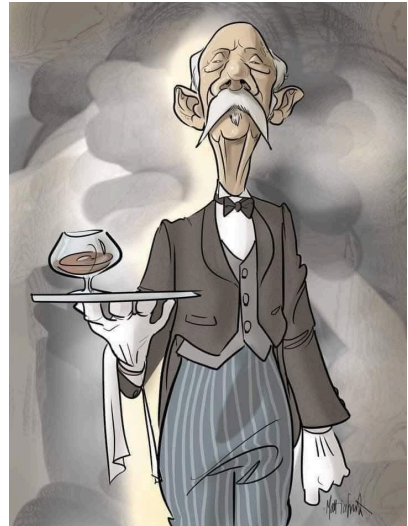
Patrizia Piro *Full professor of Hydraulic, Maritime and Hydrology Constructions, past Vice-Rector of the University of Calabria, has been confirmed as National President of the Urban Hydraulics Study Center (CSDU)*

Tullio Romita, *Professor of Sociology of Tourism, coordinator of the bachelor course in Tourism Sciences and of the Master's degree course Enhancement of Tourism-Cultural Systems at the University of Calabria (Italy). Scientific director of the Centre for Research and Studies on Tourism of the University of Calabria (CREST). Past president of the Mediterranean Association of Sociology of Tourism.*

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.*

Francesco Sassone, *Coordinator of the Regional Nucleus of Territorial Public Accounts (CPT) of the Calabria region. Manager for the analysis and budgets of the broader public sector. National representative for research projects, scholarships, research grants, member of the national technical rewards group representing the CPT nucleus.*

"Vorrei avere spalle più larghe, Lloyd"
"E perché mai, sir?"
"Per sostenere le difficoltà della vita, Lloyd"
"Così finirà per portarle sempre con sé, sir"
"Ci sono forse alternative, Lloyd?"
"Riconoscere e apprezzare le spalle che si hanno, sir"
"Per accettare quel che si è?"
"Per portare quel che si riesce e lasciare quel che si può, sir"
"Più zaini e meno zavorre, Lloyd"
"E schiena bella dritta, sir"



"I wish I had broader shoulders, Lloyd."
"Why not, sir?"
"To bear the hardships of life, Lloyd."
"So you'll end up carrying them with you forever, sir."
"Are there any alternatives, Lloyd?"
"To recognize and appreciate the shoulders you have, sir."
"To accept what you are?"
"To carry what you can and leave what you can, sir."
"More backpacks and less ballast, Lloyd."
"And a nice straight back, Sir."

Simone Tempia – Vita con Lloyd

Programme Committee:

Gianvico CAMISASCA	Vice President Federation of Foreign Diplomats and Consuls in Italy
Iris CEKANI	IARC-UNICART – Universitas Sancti Cyrilli A.D. 1669 – (Albania/Malta)
Francesco FAVIA	IARC-UNICART - Pegaso University (Albania/ Italy)
Roberto Galanti	IARC-UNICART – H. C. of the Republic of Moldova. (Albania/ Moldova)
Pietro IAQUINTA	IARC-UNICART - University of Calabria (Italy)
Patrizia PIRO	University of Calabria (Italy)
Tullio ROMITA	University of Calabria (Italy)
Franco RUBINO	University of Calabria (Italy)
Francesco SASSONE	Territorial Public Accounts – Calabria Region (Italy)

Organizing Committee:

Eveny CIURLEO (Italy)
Flora CORTESE (Italy)
Ida D'AMBROSIO (Italy)
Francesco FAVIA (Albania/Italy)
Alba M. GALLO (Italy)
Roberto GALANTI (Italy/Moldova)
Pietro IAQUINTA (Italy)
Riccardo MILICI (Italy/Liberia)
Giovanna MASTRODONATO, (Italy)
Angela M. D'UGGENTO, (Italy)
Maria POMPÒ (Italy)
Francesco SASSONE (Italy)
Paolo SNIDERO (Italy/Belgium)
Elisabetta VENEZIA, (Italy)
Letizia CARRERA, (Italy)

Erjola ALIAJ (Albania)
Drita AVDYLI (Albania)
Iris CEKANI, (Albania/Malta)
Blerina HAMZALLARI, (Albania)
Orkida ILOLLARI, (Albania)
Peci NAQELLARI, (Albania)
Klejda TARE, (Albania)
Yucefi RACHID, (Algerie)
Vittoria BOSNA, (Italy)
Giovanni BRONZETTI, (Italy)
Letizia CARRERA, (Italy)
Ubaldo COMITE, (Italy)
Corrado CROCETTA, (Italy)
Federico DE ANDREIS, (Italy)
Peppino DE ROSE, (Italy/Belgium)
Elia FIORENZA, (Italy)
Alberto FORNASARI (Italy)
Loredana GIANI, (Italy)
Pietro IAQUINTA, (Italy)
Giovanna MASTRODONATO, (Italy)

Scientific Committee:

Maria G. ONORATI, (Italy)
Antonella PERRI, (Italy)
Tullio ROMITA, (Italy)
Franco E. RUBINO (Italy)
Giovanni TOCCI, (Italy)
Elisabetta VENEZIA, (Italy)
Shqipe GERGURI, (Kosovo)
Arlinda QEHAIA, (Kosovo)
Uran RACI, (Kosovo)
Leonie BALDACCHINO (Malta)
Natalia ANTOCI, (Moldova)
Adriana BUZDUGAN, (Moldova)
Irina CALUGAREANU, (Moldova)
Maria HAMURARU, (Moldova)
Mohamed M'HAMDI (Morocco)
Mohammed Ali BOULAICH (Morocco)
Naci POLAT, (Turkey)
Faranak MEMARZADEH, (USA)
Priya RAMAN, (USA)

Assistants to the Presidency

Eveny CIURLEO (Italy)

Young Researcher Committee

Letizia CARRERA (Italy)
Antonella PERRI (Italy)

Secretariat:

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

The Conference is organized in close collaboration among:

International Academic Research Center, IARC - UNICART (Albania), University of Calabria Department of Business Administration and Law (Italy) Fenco National Federation Ambassadors, Consuls and Diplomats (Italy) Consulate of Moldova, Ascoli Piceno (Italy), CPT - Territorial Public Accounts – Calabria Region (Italy)



Partner Institutions:



University of Bari Aldo Moro (Italy)



University of Calabria (Italy)



Universitas Sancti Cyrilli A.D. 1669 (Malta)



Giustino Fortunato University (Italy)



University of Gastronomic Science – Pollenzo (Italy)



State University – Chişinău (Moldova)



UNIVERSUM College, Prishtina (Kosovo)



National Chamber of Mediation (Albania)



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



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



European Tourism Quality Association – (Belgium)



European Academy Network – Bruxelles (Belgium)



World Diplomatic Cooperator NGO – (Monrovia – Liberia)



Honorary Consulate of Moldova A.P.



Preface

We are often asked what **UNICART** is. A question that is difficult to answer nowadays, but one thing we can say, **UNICART** is also this:

On the afternoon of May 8, at 5:00 p.m. sharp, while in the noble setting of the UNICART International Conference - an event of the highest cultural and scientific profile, chaired with authority by the very clear Professor Francesco Favia and expertly coordinated by the learned Professor Pietro Iaquina - interventions of rare depth were taking place, an unexpected and solemn event suspended the orderly flow of the work: from the chimney of the Sistine Chapel, in the heart of the Eternal City, white smoke rose.

That sign, as long-awaited as it was sudden, crossed space and time, penetrating like a sacred echo into the secular hall of the conference, bringing with it the announcement that for centuries has shaken the foundations of believing humanity: Habemus Papam. With it, the world learned of the death of Pope Francis and the election of his successor: an epochal transition, pregnant with theological, historical and symbolic meanings.

In an instant, the learned assembly moved from academic debate to interior contemplation, as if driven by a greater force, invisible but palpable. The silence, full of reverence, became a silent prayer; minds, accustomed to rational argument, bowed before the mystery; and hearts, moved by profound trepidation, welcomed that moment as a high and indelible sign of time.

The presence of the Honorary Consul of Moldova and other illustrious authorities - academic, political and religious - gave further solemnity to the moment, which was transformed, almost by spiritual alchemy, from a collateral event into a founding experience, capable of uniting in a single breath apparently distant worlds: that of knowledge and that of faith, that of the earth and that of eternity.

As the images from Rome flowed, and the world's gaze rested on the Loggia delle Benedizioni, the audience awaited with alert and thrilling spirit the appearance of the Cardinal Protodeacon. And so it was that, after about forty minutes of waiting, the Most Reverend Cardinal Dominique Mamberti appeared to pronounce the Latin formula that for centuries has accompanied the beginning of each new pontificate: Annuntio vobis gaudium magnum: Habemus Papam. The name that followed — Leo XIV — resounded like an epiclesis on the world, evoking the strength of the lions of the Gospel and the audacity of a renewed apostolic spirit.

A thrill ran through the room. The assembly gathered once again, united by a profound feeling of universal brotherhood, to listen to the first words of the new Pontiff, who, with a firm and paternal voice, addressed all humanity. The inaugural message, imbued with mercy, justice and hope, was followed by the sweet intonation of the Ave Maria and, finally, by the solemn Urbi et Orbi Blessing, which seemed to envelop not only Rome, but also every heart willing to welcome it.

The evening concluded in an atmosphere that escaped the logic of the usual: between sincere hugs, glances full of gratitude and words imbued with emotion, one could perceive the honor of having been participants, even if from afar, in a fragment of eternity. The work of the conference, suspended but not interrupted, had received an unexpected seal: that of a story that bursts in and is written, not only in official acts, but in hearts, thoughts, and consciences.

Thus, on the evening of May 8, in the setting of UNICART, the greatness of culture merged with the majesty of the sacred, and what was expected was transfigured into what is unforgettable.

*Prof. Elia Fiorenza
Università della Calabria*



Investments for the growth of the circular economy

Maria POMPO*

Giustino Fortunato University- Italy

Abstract

In recent years, European Union governments have set themselves the goal of creating an economic system that is sustainable from an environmental, economic and social point of view. In this regard, we can observe that the financial sector is the one most affected by the changes, through measures that seek not only to improve market transparency, but also to integrate environmental, social and governance (ESG) principles into both products and investment processes. In particular, the financial sector has seen regulatory improvements thanks to the issuing of regulations by the EU such as: Renewed Sustainable Finance Strategy, Next Generation EU and EU Green Deal, EU taxonomy (EU Regulation 2020/852), Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR, EU Regulation 2019/2088) and Climate benchmarks (EU Regulation 2019/2089). Regarding the markets, sustainable finance has developed strongly since 2018: many operators consider ESG criteria in their investment choices. In this work we will try to delve deeper into the evolution of sustainable finance. Finally, we will try to highlight the importance of the circular economy not only for the environment, but also for the economy. On the other hand, the United Nations Agenda 2030 and the Paris Agreement on climate, the international community has consecrated the importance but also the need to undertake concrete measures to mitigate and oppose the negative effects of climate change, with the aim of creating a more sustainable economic development model from both an environmental and social point of view. Therefore, in this context, the circular economy becomes fundamental because it suggests production systems capable of safeguarding the value of products: it is no coincidence that waste is not considered waste elements, but resources to be transformed and put back into use on the market

Keywords: investimenti, Sostenibilità , economia circolare
Investments, Sustainability, circular economy

Introduzione

Gli investimenti sono importante per realizzare la circolarità dell'economia . Questo implica che gli investitori nelle loro decisioni di investimenti devono favorire l'allocazione del capitale verso un'economia circolare. È chiaro che l'economia lineare, in cui il tasso di esaurimento delle risorse superava di gran lunga il tasso di crescita del PIL, ha fatto il suo tempo ;oggi bisogna superare le esternalità negative create dall'economia lineare. Per realizzare la circolarità è opportuno pensare anche ad una vera strategia di investimento. Strategia che cerchi in ogni modo di ripristinare il capitale naturale e rigenerare i sistemi naturali. Per raggiungere la circolarità è opportuno recuperare, allungare i tempi di utilizzo delle risorse e condividere. Questa sequenza di passaggi ci porta verso la realizzazione dello sviluppo sostenibile, che come

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



indica S. Latouche(2006) è un approccio capace di salvare e migliorare il modello economico che presenta limiti strutturali. Si parla di “confused topic” o “empty concept” (Redclif 1994). Quando si parla di sviluppo sostenibile si fa riferimento alla sua multidimensionalità che, rappresenta anche uno dei suoi aspetti limitanti: «If sustainability is defined too broadly, it becomes difficult to prioritize among topics or worse, the term becomes diluted to the point of being meaningless» (Marshall & Toffel 2005, p.665). Il termine Sostenibilità, porta in primo piano aspetti economici, sociali ed ambientali. Oggi si parla molto di sviluppo sostenibile, che grazie all’ Agenda 2030 è diventato un vero e proprio mantra; possiamo anche definirlo come un metaframa, infatti, come sosteneva, nel lontano 1974 Goffman: “gli esseri umani agiscono nei confronti delle cose- oggetti fisici, esseri umani, istituzioni, idee(..)-in base al significato che attribuiscono ad esse”. Questo significa che ogni individuo utilizza le conoscenze, frutto dell’esperienza, per interpretare le situazioni che si devono fronteggiare. Neanche per le situazioni nuove si parte da zero, poiché si cerca di far riferimento ad un frame, ovvero, recuperare dalla memoria una rappresentazione generale che modificando si utilizza per affrontare la situazione corrente. Tutto questo ci fa comprendere perché lo sviluppo sostenibile significa anche finanza sostenibile e non solo salvaguardia dell’ ambiente. Dunque, è chiaro che sostenibilità è un termine sempre più presente nelle agende politiche, così come è ricorrente sempre più il termine economia circolare. La circolarità dell’economia può favorire la lotta al cambiamento climatico e una migliore gestione delle risorse essenziali sempre più scarse. Nel primo paragrafo, si descrive il passaggio dall’economia lineare all’economia circolare, nel secondo si delineano gli aspetti fondamentali della finanza sostenibile, nel terzo paragrafo si descrive il ruolo delle PMI e delle banche nella realizzazione di investimenti sostenibili. Seguono, in fine, le conclusioni in cui si cerca di unire i vari punti dell’analisi, quindi conciliare lo sviluppo economico con la tutela dell’ambiente e obiettivi di sviluppo sostenibile e circolarità

1.Passaggio dall’economia lineare all’economia circolare

Quando si parla di economia circolare si fa riferimento ad un nuovo modello economico, che sicuramente si differenzia dal modello economico lineare, che prevede tre step: produzione → consumo → scarto. Il nuovo modello fa riferimento alla produzione e consumo basati sulla circolarità. Infatti, il modello circolare cerca di allungare il ciclo di vita dei prodotti, e limitare i rifiuti; l’economia circolare punta al riutilizzo dei materiali; il ciclo economico di tale modello prevede le seguenti fasi: produzione → consumo → trattamento → riuso. L’economia circolare rappresenta uno strumento per il cambiamento climatico e, per una buona gestione delle risorse necessaria per far fronte alla scarsità delle materie prime essenziali. Tutto questo ci fa capire come sia importante una gestione efficiente delle risorse. In particolare è richiesta una maggior efficienza nella gestione dei rifiuti per favorire l’innovazione nelle filiere del riciclo e del riuso, ovvero, bisogna sostenere le filiere di riciclo, in particolare quelle innovative e quelle che danno il giusto valore ai flussi di rifiuti strategici, per ottenere il massimo recupero di materia e favorire le innovazioni di processo e di prodotto al fine di un utilizzo efficiente delle risorse e di trattamento dei rifiuti e, fare in modo che le imprese siano sempre più competitive ed essere in grado di sostenere la transizione ecologica. L’economia lineare deve cedere il passo all’economia circolare perché non vanno trascurati danni ambientali legati all’economia lineare: il 90% della perdita di biodiversità e della scarsità idrica è dovuta all’estrazione e la trasformazione di materiali, combustibili e alimenti, che sono responsabili per circa la metà delle emissioni totali di gas serra. Quindi, è evidente che l’economia circolare diventa il giusto strumento per la lotta al cambiamento climatico. Dal canto suo L’Unione Europea da tempo cerca di garantire una “chiusura virtuosa” del ciclo di vita dei prodotti. Si è parlato per la prima volta di passaggio da economia lineare ad economia circolare, nel 2015, grazie al Piano d’azione per l’economia circolare “Closing the loop – An EU action plan for



the Circular economy”, che ha visti coinvolti tutti gli stakeholder, le imprese, i cittadini ed i governi. Con il modello di economia circolare si è puntato ad una gestione più efficiente delle risorse, per aumentare la produttività nei processi di produzione e consumo, limitare gli sprechi. Riguardo il Piano d’azione per l’economia circolare, il legislatore ha fissato i seguenti obiettivi: il 65% dei rifiuti urbani sia riciclato entro il 2035¹; il 70% dei rifiuti di imballaggio sia riciclato entro il 2030²; fare in modo che vada in discarica meno del 10% dei rifiuti urbani entro il 2035³. Nel mese di marzo 2020 la strategia europea sull’economia circolare è stata integrata dal “New Circular Economy Action Plan”, quindi, un nuovo piano europeo per l’economia circolare, è diventato come parte integrante del Green Deal, che si pone come principale obiettivo di raddoppiare la quota di utilizzo dei materiali circolari nel prossimo decennio. Vi è una differenza sostanziale tra il piano d’azione del 2015 e quello del 2020 perché il primo puntava principalmente sulla riciclabilità dei prodotti, mentre il nuovo piano si focalizza sulla prevenzione della creazione di rifiuti, e fare in modo che si vengano ad affermare sempre più modelli imprenditoriali sostenibili.

Il Piano, attraverso l’introduzione di requisiti minimi, cerca in tutti i modi di evitare l’entrata sul mercato di prodotti dannosi per l’ambiente e fare in modo che ci sia un uso efficiente delle risorse, in particolare in settori chiave come: prodotti tessili, elettronici e alimentari, veicoli, batterie, edilizia e plastica. Su queste basi, è chiaro che il modello di consumo lineare fondato su prodotti monouso risulta nettamente superato. In Italia nel 2021 è stato introdotto, il Piano di Transizione Ecologica, che indica i seguenti obiettivi: tasso di utilizzo circolare dei materiali pari almeno al 30% entro il 2030; rafforzamento della bioeconomia circolare⁴; riduzione del 50% della produzione di rifiuti entro il 2040. Su questi presupposti, nel mese di Giugno del 2022 è stata approvata la Strategia Nazionale per l’Economia Circolare e il Programma Nazionale Gestione Rifiuti (PNGR),⁵. Tali programmi sono alla base della transizione verso l’economia circolare del Paese e, fissano le azioni, gli obiettivi e le misure da realizzare. Va ricordato che a livello di economia globale, non esiste una definizione universale di economia circolare, ovvero non ci sono linee guida universali. L’economia circolare si basa sui seguenti presupposti: progettare sistemi che non siano causa di inquinamento e rifiuti e fare in modo che i prodotti usati siano mantenuti a livelli ottimali, ripristinare e rigenerare i sistemi naturali. Benché l’Unione europea non sia l’unico sistema che abbia introdotto una legislazione sull’economia circolare, tuttavia, presenta una definizione di economia circolare più completa rispetto ad altri sistemi economico-politici. Infatti, l’Unione ha sottolineato come la transizione verso un’economia circolare sia uno dei sei obiettivi ambientali da realizzare. La circolarità è un prerequisito fondamentale per tutto. Le Nazioni Unite negli obiettivi di sviluppo sostenibile fanno riferimento alla circolarità. In particolare, nell’agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile. L’Agenda, composta da 17 obiettivi (Sustainable Development Goals – SDGs) articolati in 169 Target, rappresenta il più ambizioso programma di azione che porta i vari sottoscrittori a lavorare su questioni fondamentali per lo sviluppo sostenibile⁶. L’economia circolare poggia sulla crescita sostenibile questo significa che l’economia non può più reggersi su un modello lineare “produzione-consumo-smaltimento”, perché ogni prodotto arriverebbe a “fine vita”.

¹ L’obiettivo intermedio indica il 55% entro il 2025 e il 60% entro il 2030, Direttiva 2018/851.

² Sono fissati obiettivi diversi per ogni singolo materiale: 30% legno, 55% plastica, 60% alluminio, 75% vetro, 80% metalli ferrosi, 85% carta/cartone. Riferimento: Direttiva 2018/852;

³ Riferimento: Direttiva 2018/850.

⁴ Porterebbe benefici produttivi attraverso la valorizzazione delle biomasse di scarto, dei rifiuti organici urbani, delle colture non alimentari e delle colture in secondo raccolto per la produzione di energia.

⁵ Si tratta di due riforme volute dal PNRR.

⁶ I temi vanno dal contrasto al cambiamento climatico, eliminazione della fame e la lotta alla povertà entro il 2030.



Certamente la crescita della popolazione e l'aumento della ricchezza contribuiscono alla crescita della domanda di risorse scarse e al degrado ambientale. Nell'Unione europea ogni anno una persona utilizza quasi 15 tonnellate di materiali, ogni cittadino UE produce una media di oltre 4,5 tonnellate di rifiuti l'anno, la metà finisce nelle discariche⁷. Quindi è chiaro che l'economia lineare, basata sullo sfruttamento delle risorse, non può più funzionare. La transizione ecologica punta sull'economia circolare che fa riferimento al riutilizzo e al riciclo dei prodotti esistenti.

2. Quadro di riferimento della Finanza sostenibile

La comunità internazionale è pienamente consapevole della necessità di intraprendere misure concrete per limitare gli effetti negativi del cambiamento climatico, e passare ad un modello di sviluppo economico sostenibile. In questo quadro, l'economia circolare ha un ruolo di primo piano perché si basa su sistemi produttivi e gestionali che salvaguardano il valore dei prodotti: la circolarità vede i rifiuti non come scarti ma risorse da modificare e rimettere sul mercato. L'economia circolare ha un cospicuo valore ambientale perché gli si riconosce la possibilità di limitare l'utilizzo di risorse non rinnovabili e la produzione di rifiuti, che da moltissimi anni hanno toccato livelli insostenibili; di conseguenza il nostro Pianeta non è in grado di sostenere questa situazione. Pertanto, la finanza è sollecitata ad intervenire per incoraggiare questo processo; il settore SRI (Sustainable and Responsible Investment) è certamente adatto a supportare il settore del riciclo attraverso l'inserimento dei principi di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG) nello studio delle imprese nelle quali realizzare gli investimenti. Annualmente il Global Footprint Network calcola l'Earth Overshoot day⁸, dividendo la quantità di risorse che la Terra è in grado di dare per la domanda di risorse proveniente dall'uomo e moltiplicando per 365. Attualmente l'Earth Overshoot day sostiene che utilizzo di risorse è pari a 1.7 volte la quantità di risorse che la terra distribuisce in un anno, ed equivale circa alla produzione sostenibile di due pianeti. L'uomo è responsabile del riscaldamento dell'atmosfera, del suolo e dell'oceano determinando cambiamenti nell'atmosfera, nell'oceano, nella biosfera. Tutti i cambiamenti della temperatura globale sono opera dell'uomo con le sue attività. Il riscaldamento del sistema climatico è dovuto per il 91% dal riscaldamento dell'oceano, per il 5% dal riscaldamento del suolo, per il 3% dalla perdita di ghiaccio e per l'1% per il riscaldamento (Earth Overshoot Day). Tutto questo ci fa capire che la principale causa del cambiamento climatico è l'uomo, di conseguenza è importante orientare gli investimenti verso attività sostenibili. Arrivati a questo punto è importante soffermarsi sulla finanza sostenibile, che secondo Darmstadt sono proprio gli investimenti finanziari sostenibili che favoriscono lo sviluppo sostenibile attraverso lo studio approfondita degli oggetti d'investimento, che riguardano aspetti economici e sociali e sviluppi sociali. Gli investimenti sostenibili sono alla base dello sviluppo sostenibile secondo il principio del "best-in-class", per il quale l'investimento

⁷ L'Italia, fino al 2019 presentava un utilizzo delle discariche per i rifiuti urbani pari al 21%. Si tratta di un valore alto paragonato ai valori dei paesi scandinavi, Germania, Belgio e Paesi Bassi, che presentano valori sotto il 4,5% – ma anche rispetto al target europeo da raggiungere al 2035 (meno del 10%). • La media nazionale nasconde inoltre differenze territoriali molto significative nell'utilizzo della discarica, più comune laddove esiste un quadro impiantistico carente e poco diversificato. È il caso della Sicilia dove i rifiuti urbani smaltiti in discarica rappresentano ancora il 58% del totale. Al contrario, al Nord, dove il parco impiantistico è ben più sviluppato, alcune regioni hanno già raggiunto (o sono in procinto di raggiungere) gli obiettivi europei (in Lombardia lo smaltimento in discarica è pari al 4% dei rifiuti prodotti, in Friuli-Venezia Giulia all'8%, in Trentino-Alto Adige all'11% ed in Veneto al 14%)³⁰

⁸ Giorno del debito ecologico. "L'Earth Overshoot Day si calcola dividendo la biocapacità del Pianeta (la quantità di risorse ecologiche che la Terra è in grado di generare in quell'anno) per l'impronta ecologica dell'umanità (la domanda delle nostre società per quello stesso anno) e moltiplicando tutto per 365, i giorni di un anno."



scelto è più performante, quindi, se la scelta cade sull'investimento sostenibile, esso diventerà quello più performante. Si tratta di un approccio che migliora la competizione e può essere applicato ai seguenti strumenti finanziari: azioni, obbligazioni delle imprese, del governo, fondi immobiliari e fondi chiusi, fondi d'investimento e investimenti diretti. Parlare di finanza sostenibile significa investimento socialmente responsabile (Socially Responsible Investment) (ISR o SRI): ovvero, investimenti diretti verso imprese che si occupano di responsabilità sociale (CSR) o disinvestimenti nelle compagnie che hanno realizzato profitti dal regime dell'Apartheid in Sud Africa. Investimento sociale (Social Investment): fa riferimento ai fondi realizzati per affrontare le problematiche sociali come la parità di genere e i diritti umani; Investimento etico (Ethical investment): fa riferimento al disinvestimento in particolari imprese secondo il giudizio morale; Investimento o finanza verde (Green investment/Finance): si tratta di investimenti con finalità ambientale, che hanno comunque impatti positivi sulla società; Investimento responsabile (Responsible Investment): si tratta di investimenti che considerano la sostenibilità sociale e ambientale, e non solo obiettivi finanziari; Investimento d'impatto (Impact Investment): si tratta di investimenti con obiettivi sociali e ambientali; Microfinance (Microfinanza): si tratta di finanziamenti concessi a investitori poveri o con basso reddito che normalmente non possono accedere ai servizi finanziari, ricordiamo a titolo d'esempio il microcredito; Finanza climatica (Climate Finance): grazie a strategie d'investimento e di finanziamento si cerca di alleviare l'adattamento al cambiamento climatico; Investimento / finanziamento a basse emissioni di carbonio (Low-carbon Investment/Finance): si tratta di investimenti per alleviare il cambiamento climatico; Finanza blu (blue finance): si tratta di finanziamenti per la conservazione degli oceani; Investimento ESG (ESG Investment): si tratta di risorse che nell'investimento tengono in considerazione aspetti ambientali, sociali e di governance; Investimento / finanza sostenibile (Sustainable Investment/ Finance): prendono in considerazione per lo sviluppo sostenibile obiettivi di lungo termine e tengono conto di aspetti sociali, ambientali ed economici. Tutto questo ci fa capire che il sistema finanziario non può in alcun modo trascurare la sostenibilità. Dunque, un sistema finanziario sostenibile richiede che gli attori: imprese, investitori, intermediari e autorità di vigilanza agiscano attraverso l'applicazione dei fattori ESG (Environmental, Social and Governance). Questo significa che per il fattore ambientale (environmental), si cerca di valutare la riduzione di emissioni di CO₂ o di altri gas a effetto serra, l'efficienza energetica e le risorse utilizzate; Mentre, riguardo il fattore sociale (social), si considera l'impatto sociale dell'impresa, quindi, si valuta rispetto dei diritti umani, la qualità dell'ambiente di lavoro; Riguardo la governance, si considera l'etica e le *best practice* della gestione aziendale. In tutto c'è comunque una considerazione del capitale naturale e del capitale sociale e non solo quello finanziario. Per un sistema efficiente è necessario trasparenza delle informazioni riguardanti i fattori. È chiaro che risulta sempre più urgente coniugare il rendimento finanziario con impatti socio-ambientali positivi, secondo un approccio di lungo termine. Il numero degli investitori responsabili che sono interessati a sostenere progetti che vanno a potenziare l'efficacia delle diverse fasi del ciclo integrato dei rifiuti diventa sempre più alto. Questa è una tendenza che non riguarda solo l'ambito della finanza: molte sono le aziende, tra cui le multiutility, che ricorrono agli strumenti SRI per ottenere capitali necessari a sostenere le proprie attività ad impatto ambientale. Inoltre, attraverso il Finanziamento della filiera del riciclo, gli investitori possono ottenere nuove opportunità d'investimento in imprese virtuose dal punto di vista ambientale.

3. Le PMI e Banche

Un ruolo determinante per l'affermazione dell'economia circolare viene svolto dalle imprese. Mentre prima le aziende focalizzavano l'attenzione su prodotti a vita breve e di conseguenza si affiancavano continui aggiornamenti. Oggi la realtà industriale ha l'opportunità di creare



prodotti concorrenziali a lunga durata. Nel mondo delle imprese è entrata anche l'economia circolare. Quindi, durata, riutilizzo, ricostruzione e riciclaggio sono le fasi principali per realizzare, per esempio, auto, computer, elettrodomestici, e tanti altri prodotti. Il progresso e l'innovazione sostenibile danno la possibilità alle imprese di poter offrire prodotti sempre più nuovi. Le imprese oggi possono affacciarsi su nuovi mercati, ma soprattutto, si aprono nuove prospettive e nuove opportunità, grazie proprio alla circolarità dell'economia⁹. L'Unione europea cerca in ogni modo di creare un'armonia tra sviluppo ed ambiente; a tale proposito è stata ideata (nel 2012) la *piattaforma europea sull'efficienza nell'impiego delle risorse*. Da molti anni, dunque, grazie alla piattaforma EREP European Resource Efficiency Platform, l'Unione europea cerca di realizzare una crescita economica che non comporti l'esaurimento delle risorse naturali. È chiaro che sono emersi nuovi modelli imprenditoriali. Poiché esistono nuovi modelli imprenditoriali bisogna anche rivedere il quadro finanziario per incentivare la circolarità. Tutto questo significa che si cerca di portare gli investitori istituzionali a realizzare più investimenti nell'economia circolare; mentre per la realizzazione di progetti per le PMI si guarda anche al mercato delle obbligazioni. La sostenibilità dovrebbe essere accessibile anche a tutti i consumatori, perché il consumatore condiziona molto con le sue scelte tutta la società; ad esempio, portare i consumatori ad utilizzare più le biciclette anche per andare al lavoro, significa portare avanti uno stile di vita sostenibile e, questo implica che bisogna orientare la domanda su nuovi prodotti ecosostenibili. Per l'Unione il passaggio all'economia circolare è fondamentale è questo è emerso anche nel Settimo programma d'azione per l'ambiente, poiché "Prosperità umana e ambiente sano saranno basati su un'economia innovativa e circolare, dove nulla si spreca e dove si riconosce il pieno valore della biodiversità, proteggendola. La crescita si baserà su un uso dell'energia che riduca al minimo le emissioni di gas a effetto serra (GES) e le risorse naturali verranno impiegate in modo sostenibile: un modello di sviluppo verde a livello mondiale". Per sostenere i progetti circolari l'Unione ha messo a disposizione i Fondi europei. La circolarità è una grande opportunità per le PMI¹⁰ perché le porta ad offrire nuovi servizi e realizzare progetti legati all'economia circolare. Va detto, però, che nella realtà le cose non sono semplici perché esistono barriere politiche, sociali, economiche e tecnologiche che rallentano tale percorso sostenibile. Le imprese non sempre hanno gli strumenti giusti e le conoscenze per realizzare la circolarità economica. Le stesse imprese spesso rallentano tale percorso, investendo poco, perché vedono tali modelli imprenditoriali nuovi ed innovativi come modelli rischiosi in quanto devono sostenere alti costi a fronte di una scarsità di materie prime. D'altro canto, si assiste ad una bassa domanda di prodotti e servizi sostenibili, perché spesso sono associati a cambiamenti comportamentali non sempre facilmente accettabili. Sicuramente l'economia circolare è una opportunità in tutta l'UE, poiché si prevede per le imprese risparmi netti fino a 604 miliardi di euro, ovvero l'8 % del fatturato annuo, riducendo anche le emissioni totali annue di gas a effetto serra del 2-4 %. Realizzare un numero sempre maggiore di misure per aumentare la produttività delle risorse del 30 % entro il 2030, potrebbe far crescere il PIL quasi dell'1 % e, di conseguenza aumentare di oltre 2 milioni i posti di lavoro. In sintesi, le prospettive economiche cambierebbero in meglio realizzando la società del riciclo e del riuso. Realizzare un modello nuovo di produzione basata sul riciclo e riuso richiede una buona "fonte finanziaria". Attualmente il nuovo modello di produzione e consumo, in Italia si basa sull'autofinanziamento per il 65% delle PMI. Quindi ci vorrebbe un intervento forte da parte del mondo della finanza. La finanza sostenibile potrebbe essere l'alleato ideale per le imprese. Questo significa però abbandonare il finanziamento attraverso il prestito bancario, che oltre ad essere oneroso per le aziende con bassa patrimonializzazione è poco adatto per

⁹ Condivisione, riparazione, riciclaggio sono parte integrante della nuova realtà, insieme alle filiere del riuso e del riciclo.

¹⁰ Le PMI rappresentano la realtà imprenditoriale importante nel settore del riciclo.



realizzare investimenti innovativi e sostenibili. Le banche sono l'interlocutore principale delle imprese per la realizzazione di progetti sostenibili. In Italia, per esempio, la valutazione del merito creditizio, considera non solo i criteri economico-finanziario, ma aggiunge anche una valutazione socio-ambientale; questo significa che le imprese la cui attività ha un impatto positivo sotto il profilo sociale e ambientale ha facilmente accesso al credito. In Italia i finanziamenti sostenibili, erogati ammontano a €270 milioni e riguardano il settore del fotovoltaico. Da un po' di anni Intesa Sanpaolo lavora molto con Istituzioni, Università, centri di ricerca e imprese per favorire la realizzazione di iniziative di economia circolare. Ricordiamo, inoltre, la Banca Popolare Etica in cui finanziamenti erogati prevedono due istruttorie: finanziaria e socio-ambientale. Banca Etica, che sostiene molto il settore del riciclo, rifiuta il finanziamento se mancano i presupposti ambientali e se emergono situazioni conflittuali.

Conclusioni

L'economia circolare rappresenta la giusta strada per realizzare un sistema economico sociale sostenibile, capace di salvaguardare le risorse naturali. Il passaggio dal modello lineare al modello circolare richiede la realizzazione di iniziative e finanziamenti che portano in primo piano nuovi modelli di distribuzione-produzione-consumo. In questo nuovo contesto le PMI puntano alla qualità e all'efficienza. In particolare, la gestione dei rifiuti, che grazie alla circolarità diventano nuove risorse che possono entrare nuovamente nel ciclo economico, rappresenta un aspetto importante nell'ambito del concetto di gestione efficiente delle risorse. L'idea è raggiungere un equilibrio tra l'efficienza del sistema e la sua resilienza.

L'Italia si presenta in Europa come uno dei Paesi più virtuosi nella transizione verso un'economia circolare, dove la scarsa disponibilità di risorse naturali diventa un vero e proprio punto di forza. Nel 2024, circa metà delle imprese italiane hanno intrapreso un'esperienza di economia circolare; la concentrazione maggiore si trova nel Nord del Paese e la strategia principale è il riciclo¹¹. Queste nuove pratiche hanno determinato un risparmio rispetto ai costi di produzione delle imprese manifatturiere superiore a 16 miliardi di euro, pari solo al 15% del potenziale stimato al 2030. Riguardo l'aspetto finanziario, le aziende circolari mostrano una maggiore capacità di coprire il costo del debito attraverso il proprio risultato operativo, questo significa che ricorrono meno all'indebitamento e utilizzano il capitale proprio. Riguardo, l'Italia possiamo osservare che occupa il 2° posto in Europa per brevetti circolari, di questi più della metà depositati da PMI (Cassa depositi e prestiti). Per favorire e migliorare le performance delle PMI e realizzare la circolarità è necessario rendere più facile l'accesso alla finanza sostenibile. Inoltre, a livello globale si assiste sempre più a contrasti geopolitici e commerciali, che sicuramente rendendo le economie dipendenti dalle risorse estere ancora più deboli. Pertanto, i modelli di produzione e di consumo circolari non solo favoriscono la sostenibilità ma anche evitano l'interruzione delle catene del valore. Per diventare virtuosi bisogna realizzare investimenti sostenibili; negli ultimi cinque anni a livello internazionale circa 334 miliardi di dollari sono stati dedicati ad investimenti in economia circolare grazie a diverse asset class. Purtroppo, in Europa la situazione non è tra le migliori, per esempio la Spagna investe poco nel settore dell'economia circolare, anche l'Italia si trova in una posizione critica. Quindi, anche se non mancano i buoni propositi di circolarità è chiaro che bisogna realizzare più investimenti sostenibili. Ad oggi per le PMI la soluzione più praticabile sono i minibond, ovvero emissioni obbligazionarie di piccola taglia.

¹¹ Il 42% delle imprese italiane ha già intrapreso una misura di economia circolare, mentre il 22% lo farà in futuro. La maggior parte delle imprese sostenibili si trovano in Lombardia, Piemonte e Veneto. Si tratta, comunque di imprese che praticano il riciclo (Cassa Depositi e prestiti).



Bibliografia

- Associazione Nazionale Enciclopedia della Banca e della Borsa. n.d. “NYSE”. <https://www.bankpedia.org>
- Banca Centrale Europea. 2021. “Finanza sostenibile: trasformare la finanza per finanziare la trasformazione”. <https://www.ecb.europa.eu/>
- Bodie, Kane and Marcus. 12th edition. Essentials of Investments. New York: McGraw Hill LLC.
- Borsa Italiana. n.d. “Glossario finanziario – London Stock Exchange”. <https://www.borsaitaliana.it/borsa/glossario/london-stock-exchange.html>. •
- Climate Policy initiative. 2021. “Global Landscape of Climate Finance 2021”. <https://www.climatepolicyinitiative.org/publication/global-landscape-of-climate-finance2021/>.
- Commissione Europea. 2018. “Renewed sustainable finance strategy and implementation of the action plan on financing sustainable growth”. https://ec.europa.eu/info/publications/sustainable-finance-renewed-strategy_en.
- Commissione Europea. n.d. “A European Green Deal”. https://ec.europa.eu/info/strategy/priorities-2019-2024/european-green-deal_en.
- Commissione Europea. n.d. “Recovery Plan for Europe”. https://ec.europa.eu/info/strategy/recovery-plan-europe_it.
- De Souza Cunha, Meira, Orsato. 2021. “Sustainable finance and investment: Review and research agenda.” Business Strategy and Environment 30, no. 8
- Earth Overshoot Day. n.d. “Past Earth Overshoot Days”. <https://www.overshootday.org/newsroom/past-earth-overshoot-days/>
- IPCC, 2021: Summary for Policymakers. In: Climate Change 2021: The Physical Science Basis. Contribution of Working Group I to the Sixth Assessment Report of the Intergovernmental Panel on Climate Change Cambridge University Press, Cambridge, United Kingdom and New York, NY, USA, pp. 3–32,
- IPCC, 2022: Summary for Policymakers [H.-O. Pörtner, D.C. Roberts, E.S. Poloczanska, K. Mintenbeck, M. Tignor, A. Alegría, M. Craig, S. Langsdorf, S. Löschke, V. Möller, A. Okem (eds.)]. In: Climate Change 2022: Impacts, Adaptation, and Vulnerability. Contribution of Working Group II to the Sixth Assessment Report of the Intergovernmental Panel on Climate Change [H.-O. Pörtner, D.C. Roberts, M. Tignor, E.S. Poloczanska, K. Mintenbeck, A. Alegría, M. Craig, S. Langsdorf, S. Löschke, V. Möller, A. Okem, B. Rama (eds.)]. Cambridge University Press. In Press.
- IPCC, 2022: Summary for Policymakers. In: Climate Change 2022: Mitigation of Climate Change. Contribution of Working Group III to the Sixth Assessment Report of the Intergovernmental Panel on Climate Change [P.R. Shukla, J. Skea, R. Slade, A. Al Khourdajie, R. van Diemen, D. McCollum, M. Pathak, S. Some, P. Vyas, R. Fradera, M. Belkacemi, A. Hasija, G. Lisboa, S. Luz, J. Malley, (eds.)]. Cambridge University Press, Cambridge, UK and New York, NY, USA
- Ministero dello sviluppo economico. n.d. “Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza”. <https://www.mise.gov.it>.



Types of tourism in Berat region

Majlinda LIÇI KOÇI*

University “Eqrem Çabej” Gjirokastra (Albania)

Tourism is becoming the most essential industry in the service sector of the Albanian economy in general and of the Berat region in particular. The Berat region is a territory with considerable tourist potential, promoting various types of tourism. Tourism is becoming one of the main pillars of the economy of this region. The diversity of assets that this region has enables a wide range of tourist activities and experiences. The purpose of this paper is to reveal in a concise manner the diversity and richness of the tourism offer of the Berat region by listing the types of tourism starting from urban and rural tourism and continuing with cultural, religious, natural, adventure tourism, ecotourism, agrotourism, culinary tourism, etc. In this paper, we will highlight the assets that this region has and the work that has been done to promote them and turn them into tourist attractions. Of course, this paper will not leave unanalyzed the problems, shortcomings and challenges that are observed in terms of types of tourism, as well as the ways and ideas for further improving this industry. For the realization of this paper, descriptive and analytical methods were used. Using the technique of using bibliographies, studies and articles of Albanian and foreign researchers as well as through the observation instrument, qualitative data were reviewed, consulted and interpreted to identify issues related to the development of different types of tourism.

Keywords: Tourism, region, tourism assets, diversity, challenges, improvement

Introduction

Types of tourism in Berat region

The Berat region offers a unique combination of history, culture and natural beauty ensuring that every visitor will find something to suit their interests. Both urban and rural tourism are developing in this region.

Urban tourism is concentrated in the city of Berat where history meets modernity. Berat is a city known for its rich history and culture. This city represents the epicenter of cultural tourism in this region.

Cultural tourism represents an important segment that contributes to the attractiveness and overall diversity of the region's tourist offer. Given the rich historical and cultural heritage, this region has much to offer to lovers of culture, history, architecture and art. The Berat region is known for its cultural heritage.

The city of Berat has been registered on the UNESCO list since 2008 among 600 different places in the world. Berat has been considered a rare example of typical Ottoman architecture. It is a living and extraordinary testimony of monuments and urban folk dwellings during the classical Ottoman period and medieval culture. Within the city there are many points

* Corresponding Author email: maj.li@yahoo.it

of interest that can be visited by tourists. The most frequented points remain the city castle, the Iconographic Museum "Onufri", (p. 1) the Ethnographic Museum, (p. 2) etc.



p. 1



p. 2

The city castle is one of the few inhabited castles that today constitutes one of the historical districts of the city. The castle has traditionally been an Orthodox district (p.3).



p. 3



p. 4

There are many churches in it, but few of them have been able to withstand the passage of time. The largest church is the "Assumption of the Virgin Mary", where the Onufri Museum is also located. It dates back to 1797 and was built on the existing foundations of a church from the 10th century. Onufri's works are exhibited here. The "Onufri" Iconographic Museum, which reveals religious coexistence through the centuries in its icons, remains one of the most frequented points. Inside the Berat castle, there are other churches distinguished by their architectural style that attract the attention of tourists, such as the Church of the Holy Triada (p. 4) and the Church of Saint Mary of Vlaherna.

Just down from the castle is the Ethnographic Museum, located in a characteristic Ottoman-style house, built in the 18th century.

On the first floor, like an exhibition, are placed traditional clothing, tools used by goldsmiths and weavers. On the upper floor are the bedrooms, kitchen and guest room, arranged in the traditional style. While the gazebo occupies the central place in the apartment. During the warm seasons it takes on clear residential functions.

Being open and with a large surface area, it fulfills part of the activity of domestic life. This is seen in its corners raised higher and limited by windows as if it were a residential environment. The corner is an important element of the *çardak*, it is equipped with curtains, velors and carpets.

The Mangalem and Gorica neighborhoods are also attracting many tourists. Those who come for the first time are very surprised by the city,



p. 5



p. 6

The Mangalem neighborhood complex is unique in the art of construction. It has the shape of a pyramid, which imitates the silhouette of the hill, on the top of which the castle is built (p. 5). Mangalem is one of the most photographed, painted, carved in wood and stone spots; it is the emblem of Berat. The white houses seem to overlap each other, which is why Berat is otherwise called "the city of one window over another". The neighborhood began to be built in the 11th-12th centuries and has the shape of an elegant pyramid that imitates the silhouette of the hill, on the top of which the castle is built.

The Mangalem neighborhood is separated from the Gorica neighborhood by the Osum River. The two stand opposite each other and are as different as they are similar. The Gorica Bridge, built in 1780, connects it to the rest of the city (p. 6). Visitors are drawn to the intimate alleys, with their darkness making the buildings of the neighborhood seem to disappear.

Tourists can also visit the Vokopola Bridge, an extraordinary monument of cultural heritage in the town of Vokopola, in the Berat district (p. 7).



p. 7



p. 8

This unique bridge is a testament to the Ottoman period and has an extraordinary historical and architectural importance. The bridge is located over the Çorrogjafi stream, near the spring known as "Uji i Zi". It is considered to have been built during the period of Ali Pasha of Tepelena and served as an important point in connecting the Osumi valley with the Vjosa valley. The road that passed through this area connected the city of Berat with Tepelena and further with Janina, passing through important villages such as Vokopolë, Çorrogjaf, Qafa e Gilavës, Luftinjë and Memaliaj.¹²

¹² <https://pine.al/activity/objekte-kulti/ura-e-vokopoles>, (accessed 25 March 2025).

The Kaurit Bridge, also known as the Frëngu Bridge, is an important cultural heritage monument in the Poshnja area of Berat County (p.8). This bridge is a symbol of the history and engineering of the medieval period in Albania.

The Kaurit Bridge is a span built over the Osumi River, connecting the two sides of this river and serving as a key route for the local community. It has a beautiful natural appearance, standing as a testament to the engineering skills of its construction period, which dates back to the 17th century.

The most characteristic part of the Kaurit Bridge is built with thick stones, giving it a strong and durable appearance. This monument is an example of traditional Albanian architecture, which has stood the test of time.

In addition to its historical and cultural value, the Kaurit Bridge has practical importance even today, serving as an important route connecting villages and surrounding areas. For tourists and visitors, the Kaurit Bridge offers a unique historical and natural experience.¹³



p. 9



p. 10

The Paleci Bridge in the village of Tozhar is part of the Berat – Skrapar – Korça caravan route, on the left side of the Osumi, which originally had three arches with a curved track (p. 9). Today, only the two right arches above ground are preserved, one of which is semicircular and the other side is pointed, made with a single arch and topped with a stone frame. This engineering work must have been built during the 18th century. After part of the bridge was damaged (the absence of an arch and the side support), a footbridge was invented, which allows people to cross from both sides of the river.¹⁴

The Kasabashi Bridge was built in 1640 by the chief architect of the Ottoman Empire, Architect Kasemi. built on the Vlosh River and connects several villages with the center of Skrapar (p. 10).

The Kasabashi Bridge can rightly be called a cultural monument of rare architectural value. The bridge is 26 meters long, 3 meters wide and its large arch is 12 meters. Today this bridge is preserved in good condition and continues to function as a main connecting node between the areas of the province

¹³ <https://pine.al/activity/objekte-kulti/ura-e-kaurit/>, (accessed 29 March 2025).

¹⁴ <https://drtkberat.gov.al/rrenojat-e-ures-se-palecit-ne-fshatin-tozhar/>, (accessed 03 April 2025).



p. 11



p. 12

The Sharova Bridge is 1 km above Çorovodë, on the Osumi River. Traces of the ancient bridge from the Roman occupation period are preserved in the foundations of the medieval bridge, which is also in a state of ruin (p. 11). The arch supports are preserved on both sides. From the technique of working the arch, the Sharovës Bridge, with stone blocks with distinct horizontal joints and with unpolished stone faces, seems to date back to the time of Augustus, the beginning of the 1st century AD. This bridge also shows traces of its repair in the Byzantine period as well as repairs during the Ottoman occupation, traces that are clearly visible especially on the right support. This engineering work, in addition to its importance for the traffic it connected, is also of interest for the phases of construction that it carries.

The Berat region has a large number of religious buildings of different faiths that create the opportunity to develop religious tourism. These buildings are concentrated in the city, inside the Castle and outside its walls, but also in the surroundings. In addition to the churches that are in large numbers and full of historical, architectural and cultural values, inside and outside the walls of the castle there are also religious buildings of the Muslim and Bektashi faiths. Points of interest are the red and white mosque inside the walls of the castle, the Beqarëve mosque, the Lead Mosque, the King Mosque and the Helvetic Tekke (p. 12).

This Bektashi religious building is located in the Medieval Center and is one of the most beautiful monuments of the Bektashi cult in Albania. The stonework, the decorated ceiling and the mural paintings are some of the most important values that this tekke carries, a destination that you cannot miss if you have been to the city of Berat.

Even in the surroundings of Berat, there are many interesting religious objects for tourists to visit, including the Church of St. Kolli in the village of Perondi (p. 13), the Church of the Annunciation in the village of Salc-Kozare¹⁵, and the Church of St. Marina located on the northern side of the village of Mbreshtan, at the foot of Mount Shpirag (p. 14).



p. 13



p. 14



p. 15

¹⁵ Meksi, A. "Architecture and restoration of the church of Perondia", *Monuments*; No. 5-6, 1973, p. 19-42.

The Church of Saint Mitr is located in the center of the village of Drobonik, the Monastery of the Dormition of the Virgin Mary in the village of Vodicë (p.15), the Church of Saint Sotir in the village of Konisbaltë, the Church of the Nativity of the Virgin Mary in the village of Vokopolë, the Church of Saint Kolli in the village of Paftal, the Church of Saint George in the village of Mbreshtan, the Church of Saint Constantine in Kondas, the Church of Saint Thanas in Vërtop, the Church of Saint Kolli in the village of Sadovicë, the Church of Saint Marina in the Gur i Bardhë neighborhood in Urë Vajgurore, the Church of Saint Mary in the village of Konisbaltë, the Church of Saint Premte in Kutalli, the Church of Saint Peter and Saint Paul in the village of Poshnje, the Church of Saint Mary, Saint Christopher and Saint Thanas in the village of Malshovë

Other points of interest in the Berat region are fortifications such as the castles of Gorica, Mbjesheva (p. 16), Krotina (p. 17), Skrapar, Tomori (p. 18) and many ruins of fortifications such as the castles of Mbolani, Gradec, Gradishta e Peshtan, Prishta, Mëndraka, Lavdar, Dhores, Bregu i Koroni, Bargullas. The castle on the top of Gora in the village of Potom,



p. 16



p. 17



p. 18

Tourists can also visit the Slatinja hamams, which are located near the village of the same name near the city of Çorovodë.¹⁶ The monument is a construction of the Ottoman period where architectural forms stand out in the use of domes, where the parabolic trumpets in the corners serve as a transition from the quadratic environment to the dome.

Prehistoric point in the village of Vlush, a small settlement and still not sufficiently excavated, but which entered the archaeological map of Albania, because it is the only settlement, to date, that belongs to the end of the Mesolithic era and the beginning of the Neolithic

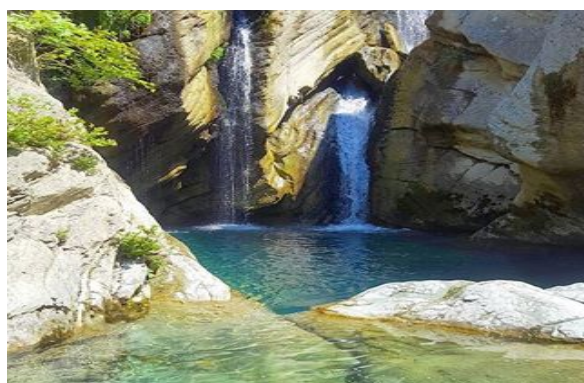
A very important and attractive activity is the pilgrimage to Mount Tomor, known as the Baba Ali festival. It is a festival associated with the Bektashi religious community, but it is attended by Albanians of all faiths as well as foreign tourists who are interested in it. It takes place around August 18-25. In addition to cultural and religious tourism, the Berat region is also known for its natural beauties. The existence of these beauties provides the opportunity for ecotourism, adventure or sports tourism and outdoor activities to develop in the Berat region.

Ecotourism is gaining considerable importance in the wider context of the tourism industry of this region. This branch of tourism focuses on preserving nature and promoting sustainability, given its natural beauty and ecological awareness, offers exceptional opportunities for the development of ecotourism.

¹⁶ Ruzi, E. Maintenance works on the ruins of the hammam in Slatinja, Skrapar,,29.05. 2023, <https://ata.gov.al/2023/05/29/punime-mirembajtjeje-ne-rrenojet-e-hamamit-ne-sllatinje-te-skraparit/> (accessed 15 March 2025).

There are many beautiful natural places that serve as points of interest and attract the attention of tourists. Nature lovers can visit the Tomor National Park. This park protects the diversity of flora and fauna and offers visitors a unique experience of untouched nature. Activities such as hiking, cycling, bird watching allow tourists to connect with nature and learn about the importance of environmental conservation. In some areas of the district (Tomor) mountain tourism with many aspects within it can be developed, as well as hunting.

The Osumi River attracts visitors seeking relaxation in nature by allowing them to enjoy the natural beauty of the Bogova Waterfall (p. 19), or by visiting the Osumi Canyon (p. 20). Activities such as hiking, walking, swimming and rafting can be enjoyed. Osumi Canyon is located near the town of Corovoda.



p. 19



p. 20

It is believed that this canyon was formed 2-3 million years ago by the erosion of river water. The Osumi River flows through the canyon. Along the entire length of the canyon there are underground passages and unexplored caves. The length of the canyon can be explored during the spring when the snow melts and the water level through the canyon rises. During the summer, the water level drops and the full length of the canyon is not navigable, but it is possible to walk along it and create the opportunity to swim in various ponds and streams.

The extremes of the canyon have an ecosystem that maintains greenery throughout the year. On the slopes of the canyon, erosion has created small caves with names that can attract the curiosity of tourists such as Dera e djallit, Katedralja, Syri. The Osumi Canyon attracts tourists to become part of the adventure and develop the sport of rafting.

Another canyon that can be visited and enjoyed by tourists is the Gradec Canyon. It is a natural monument, which is located northeast of the city of Çorovodë, 250 m above sea level. For millions of years, the erosive and dissolving activity of the waters of the stream with the same name has formed this very attractive relief form in the limestone rocks of the Mesozoic. The Gradec Canyon, although shorter than the Osumi Canyon, offers a very impressive view, with a height exceeding 300 meters and secret passages and underpasses, which are quite intriguing for tourists.

A very special feature that this canyon offers are water sports activities such as canoeing, kayaking, rafting and alpine climbing. For those who love extreme adventure sports, abseiling or climbing with ropes on the vertical walls of this canyon would be ideal. There are also several spots that serve as small beaches, such as Varishta.

Bogova Waterfall is a hidden gem in the lower part of the village of Bogova, offering an amazing natural experience on the road that leads to Skrapar. Bogova Waterfall is a natural monument and one of the most beautiful in the country, visited by thousands of tourists during all seasons. The waterfall is 20 meters high and falls into a blue pool 12 meters deep. The crystal clear waters, the seductive sound of the waterfall that falls continuously from the slopes, the

greenery that surrounds it, as well as the presence of ice make it extraordinary and evocative for tourists.

Rural tourism and agrotourism are also important aspects of ecotourism in the Berat Region. Visitors have the opportunity to stay on local farms, learn about traditional methods of farming and the cultivation of fruits and grapes. There are a number of farms or wineries established in this region that can attract the attention of tourists. Among them we can mention: A few kilometers from the city of Berat, in the village of Fushë Peshtan, on its hills adorned with vineyards of indigenous grapes, one of the most qualitative wineries in the country, the Pupa winery, has been established since 1996.

Agrotourism “Kodra e Gjelbër” is a new farm, which chose to open a diverse activity in a very difficult period, in August 2020. The farm is located in the middle of olive groves. It has a restaurant 5 km from the city of Berat, in the village of Roshnik (p. 21).

The winery “Vila Hadaj” is located 17 km from the city of Berat, built among the vineyards of the famous Malinati area. The attractive feature of the winery is the investment in nature, away from noise, pollution and in the heart of nature, where vineyards have flourished since 1970.

The Nurellari family winery is located southeast of Berat on a plateau, bordered by the Osum River on one side and the fields of Mount Tomorr on the other. The property is well maintained and the beautiful large brick building with some modern elements has recently been restored. A true family business, Alpeta includes a family winery, guesthouse and restaurant. In 2018, the winery produced around 50,000 bottles of wine and has made a good name for itself and supplies numerous restaurants. In the extensive 5.5 hectare vineyards, you will encounter several grape varieties such as the indigenous Albanian Shesh i Zi.

Tomorr Ismailaj and his brothers' restaurant is located on the SH72 national road that leads north of Berat, in the village of Poshnje. The restaurant's architecture expresses the strength and durability of ancient Illyrian and Roman stone castles, designed to withstand time. Although in an industrial setting, right on the road, the Castle offers food (p. 23).

Agrotourism Hani i Qerosit, located on Zdravës Street in the Kuçova district, has created employment opportunities for local residents, contributing to the local economy and has become a popular destination for tourists (p. 22). It serves as a hotel but also for horse riding and organizes the Summer Fair.



p. 21



p. 22



p. 23

The Berat region also offers an extraordinary contribution to the world of gastronomy and wine. The gastronomic scene in this region consists of a rich variety of regional specialties, quality wines and gastronomic festivals that attract gourmets and wine lovers from all over the world.



The cuisine is diverse and unique, reflecting the cultural influences of different regions. Traditional dishes such as chicken rosnica, romsteku, pumpkin pie, yogurt with honey represent a culinary heritage of this region.

Discovering the territory of the Berat region is also a journey through the typical tastes and aromas of this area, where the products of the land together with meat, mainly lamb, form the basis of the traditional cuisine. The typical dish is roasted meat, as in a good part of Albania, but in this area it is specified with lamb roasted in the oven and on a spit. Other specialties are, chicken stew, vegetable casserole, cabbage, etc. Desserts are also quite widespread, among the most famous baklava and sponge cake. And finally, we cannot leave without mentioning the traditional drink of this area known as rakia

Wine tourism is one of its most attractive tourist offers. The country is known for the production of quality wines, produced by various wineries such as Kantina Çobo Kantina Çobo produces 5 quality wines, Kashmer, Shesh i Zi, Shesh i Bardhë, E bardha e Beratit, Trebiano, and two rakia, Raki me Arra and Raki Rrushi.

The winery has a production potential of up to 100,000 bottles per year and it is expected that production will increase to meet market demands, of course without compromising the quality of the wine. Kantina Çobo has quickly managed to attract attention both domestically and abroad and has been presented at a number of wine fairs, as well as in the World Wine Atlas.

The Luani Winery offers various varieties of wines, the most popular of which are cabernet franc and sauvignon blanc. Activities such as special wine tastings and exclusive wine club parties are organized at this winery.

These wineries offer tourists the opportunity to explore the vineyards, taste wines directly from the cellar and learn about the winemaking process.

There are a number of activities that take place within the framework of promoting traditional products, but also of their recognition by tourists, such as the festival of Wine “Wine and Stories” in Berat,¹⁷ the Rakija Festival in Skrapar the Cherry Festival in Mbreshtan, the Fig Festival in Roshnik.

Restaurants range from traditional taverns to high-end restaurants. This offers visitors a wide range of choices, from authentic local dishes to sophisticated contemporary cuisine. Many of these restaurants focus on the farm-to-table philosophy, using local ingredients to create fresh and delicious meals.

The concept of sustainable tourism should be promoted in this region, aiming to balance the needs of tourists with the protection of the natural environment. This includes the use of renewable energy sources, reducing carbon emissions, sustainable water and waste management, and preserving local ecosystems. Many hotels and accommodations should adopt green practices, offering environmentally friendly accommodation options that reduce their ecological footprint.

Sustainable tourism also includes educating tourists about environmental issues and ways they can contribute to conservation during their stay. Information centers, educational trails, and workshops provide visitors with knowledge of ecological challenges and the importance of nature conservation.

The Berat region also has the potential to develop health and wellness tourism given its thermal springs. Places like the Dimali spas are known for their thermal waters that have a beneficial effect on health (p. 24). Thermal springs, known for their healing properties, are the

¹⁷ Azizolli, E Wine and history in Berat, the festival brought together 33 producers from Albania, Kosova and Calabria, 16 October 2023, <https://amfora.al/vere-dhe-histori-ne-berat-festivali-bashkoi-33-prodhues-nga-shqiperia-kosova-dhe-kalabria/>(accessed 20 March 2025).

foundation of health tourism but are still unknown and unpromoted. These springs would attract visitors seeking relief from various health problems or simply wanting to enjoy a relaxing environment.

A developed branch of tourism so far has been handicrafts. Handicrafts, for the city, are an inherited value that is maintained even today in Berat in several genres, such as: wood carving, embroidery, silver and other metal works, straw works, stone slab carving, decorative stone works. In recent years, there has been a revival of these crafts. Visitors can find carvings with a characteristic Berat appearance in some shops. The works of some of the Berat masters have also been distributed abroad.

In the Berat region, tourism has taken on these large proportions and a valuable contribution has been made by tourist agencies, who have ranked Berat at the top of the list of cities to visit in our country. There is also a considerable number of private investors, who have

contributed to the field of hospitality and tourism. In fact, they are faced with obstacles and increases in local tariffs, and do not receive any help from the government. They express concerns such as unfair competition and the complete informalization of this sector.



p. 24



p. 25

It is important to develop sustainable tourism throughout the year and not just in specific seasons.

Another challenge in this regard remains the provision of opportunities for domestic and foreign tourists, so that they do not stay for a short period or be in Berat for a day, but have a reason to stay longer. It is necessary to provide an orientation for tourists to offer and make them aware that the Berat region does not only offer urban tourism, but has much more to offer. Such a thing requires a clear vision and strategy, which would require that investments in Berat not be oriented towards unimportant things, but rather focus precisely on the tourism sector, as the only safe prospect for the city's economy. Despite the fact that, in general, the situation appears satisfactory, there are still a number of problems that can be improved with the help of central and local government, which in this context are almost non-existent.

There is a need for investment in improving the infrastructure for reaching tourist spots. The castle is frequented by a large number of visitors. The castle is always frequented, and the chaos that the large number of tourists can create must be avoided.. There is a need for a consolidated parking lot for the regular parking of cars. There is a need for greater maintenance and care in terms of cleaning vegetation and dirt.¹⁸

¹⁸ Lapardhaja, N. Tourism in Berat, between achievement and risk of failure, <https://www.gazetatema.net/turizem/turizmi-ne-berat-mes-arritjes-dhe-rrezikut-per-deshtim-i351829>, (accessed 20 March 2025).



It is necessary to make investments in all objects that may be in the depreciation phase, as well as to ensure continuous care and maintenance. Also, many of the sites continue to be a treasure still not fully discovered in terms of archaeological excavations.

BIBLIOGRAPHY

Monography and papers

- Llukani, A. *Ecclesiastical Art in Albania (according to church inscriptions)*, Trifon Xhagjika Publications, Tirana, 2014.
- Meksi, A. *The architecture of Albanian churches, 7th-15th centuries*, Uegen, Tirana, 2004.
- Meksi, A. "Architecture and restoration of the church of Perondia", *Monuments*, No. 5-6, 1973, p. 19-42.

Online articles

- Azizolli, E, Wine and history in Berat, the festival brought together 33 producers from Albania, Kosova and Calabria, 16 October 2023, <https://amfora.al/vere-dhe-histori-ne-berat-festivali-bashkoi-33-prodhues-nga-shqiperia-kosova-dhe-kalabria/> (accessed 20 March 2025).
- FOOD & DRINK: Feel the taste, <https://feel-albania.com/portfolio/food-drink/>, (accessed 20 Prill 2025).
- Lapardhaja, N. Tourism in Berat, between achievement and risk of failure, <https://www.gazetatema.net/turizem/turizmi-ne-berat-mes-arritjes-dhe-rrezikut-per-deshtim-i351829>, (accessed 20 March 2025).
- Ruzi, E., Maintenance works on the ruins of the hammam in Slatinja, Skrapar, <https://ata.gov.al/2023/05/29/punime-mirembajtjeje-ne-rrenojat-e-hamamit-ne-sllatinje-te-skraparit/> (accessed 15 March 2025).
- <https://pine.al/activity/objekte-kulti/ura-e-vokopoles>, (accessed 25 March 2025).
- <https://pine.al/activity/objekte-kulti/ura-e-kaurit>, (accessed 29 March 2025).
- <https://drtkberat.gov.al/rrenojat-e-ures-se-palecit-ne-fshatin-tozhar/>, (accessed 03 April 2025).
- <https://businessmag.al/kulinaria-trendi-me-i-ri-i-turizmit-ne-shqiperi/> (accessed 15 April 2025).



Equity and sustainability: the economic and social role of transport infrastructures for the elderly

Elisabetta VENEZIA*
University of Bari (Italy)

In order to allocate significant public funds to sustainable infrastructure projects and to inform the pertinent decision-making processes, this paper offers insights into the distributive justice debate and who gains from transportation investments. Because transport infrastructures have the power to significantly alter how urban space is organized, it is critical to assess whether local governments use these resources to address or perpetuate current patterns of urban inequality, particularly when it comes to taking the needs of the elderly into account. This paper's contribution is to synthesize and critically assess the existing literature on the social and environmental effects of transportation, equity in transportation, transportation disadvantage for various social groups, and the broader relationships between social exclusion and the transportation needs of the elderly. It highlights areas for additional research, highlights knowledge gaps, and summarizes what is currently known about these problems. According to the findings of preliminary research, it is crucial to take into consideration the mobility requirements of the elderly when reforming the mobility supply. This highlights the significance of population clustering in order to provide feasible and sustainable transportation infrastructure and services.

Keywords: Equity, Sustainability, Transport investments, Impacts, Elderly

1. Introduction

For all demographic groups, accessibility, mobility, and general quality of life are significantly influenced by transportation infrastructures. Among these, the elderly constitute a particularly vulnerable demographic, and planning and policy frameworks frequently fail to adequately accommodate their mobility needs. The proportion of older persons is rapidly rising, according to global demographic shifts, making it imperative to ensure sustainable and equitable transportation infrastructures. Fair resource and service distribution to meet a range of user needs, including those associated with age-related physical, cognitive, and sensory changes, is referred to as equity in transportation infrastructures. In order to preserve the long-term viability and resilience of transportation networks, sustainability takes into account not just environmental and economic factors but also social inclusivity (Cirella et al., 2019).

* Corresponding Author email: venezia.elisabetta@gmail.com



Reduced physical mobility, restricted access to private automobiles, and a greater need for public or paratransit services are some of the particular challenges faced by the elderly. If transportation systems are not inclusively built, these issues may result in social isolation, diminished independence, and adverse health consequences. The elderly can thus securely and conveniently access healthcare, social activities, and other services when equality principles are incorporated into the design, upkeep, and operation of transportation infrastructures. These demands must be met at the same time by sustainable transportation infrastructure that minimizes negative effects on the environment, encourages energy efficiency, and prolongs the life of infrastructure investments.

Urban planning, gerontology, environmental science, and social policy must all be incorporated into interdisciplinary approaches to address the junction of justice and sustainability in transportation infrastructure. Resolving these issues promotes resilient, inclusive communities that can adjust to changes in the population and environment while also enhancing the autonomy and well-being of the aged (Yannis et al., 2010). The purpose of this article is to examine the frameworks, obstacles, and tactics for developing sustainable and equitable transportation systems that are suited to the requirements of the senior citizenry.

2. State of art

Between 2015 and 2050, the percentage of the global population over 60 will nearly double. By 2050, one-sixth of the world's population will be over 65. Individuals are healthier, have a wider variety of lifestyles, and have longer life expectancies (United Nations, 2023). Significant economic and social repercussions result from aging populations and the growing burden of dependency linked to this demographic profile. Mobility can support good aging and is strongly linked to the elderly's basic human desire for physical activity in their daily lives. In older life, mobility is directly linked to wellbeing and quality of life (Lind and Cui, 2021). Future members of the older population have grown up in a world of modern mobility, which is typified by long-distance leisure travel by automobile in many industrialized economies. Compared to earlier generations, they have benefited from the welfare and healthcare systems, which guarantee that they are healthier and lead busy lifestyles with a variety of leisure activities. These days, it is reasonable to assume that older persons will continue to be independent, active, and frequent users of transportation systems until they are 80 years old. However, the demographics of emerging nations are getting older, and their per capita incomes are significantly lower than those of wealthy nations. There is a pressing need to create suitable policies to support the independent travel of the elderly due to rapidly aging populations and a slower adoption of ageing as a significant public policy in these nations (Lind and Cui, 2021).

The research on mobility narratives, transportation innovation, transportation services, and transportation alternatives that has recently been produced focuses on the growing requirements of older adults as a result of longer lifespans and active, healthier lifestyles compared to earlier generations (Cirella et al., 2019, Tinella et al., 2023).

The advent of physical or mental incapacity, the cost of travel for individuals receiving retirement pensions, and the poorly planned transportation infrastructure and operating procedures all contribute to a decline in mobility as people age. If older people's quality of life is to be maintained in the face of a rapidly aging population, mobility-promoting policies must be addressed. The general availability of concessionary fares for local travel helps low-income



retirees who might otherwise be hampered in their travel by the cost of public transport fare. There are several strategies in place to combat the impact of age-related impairments that impair mobility, such as community transportation programs, low floor buses, and subsidized taxis.

Older adults with disabilities can access public transportation vehicles thanks to Sustainable Urban Mobility Plans dedicated to the elderly. For example the relevance of motor vehicles in later life, especially for those with disabilities, is growing, and various design and technical strategies are being used to keep older people mobile. Without a doubt, these several initiatives improve elderly people's mobility. Making evidence-based decisions beyond that general conclusion is challenging, though. Therefore, it is imperative to provide techniques for assessing changes in practice and policy (Metz, 2003).

At the same time, we must use caution when interpreting statistics about travel patterns since, in our culture, travel is rarely an end in itself and is typically derived from the production and consumption of other products and services. Although we may be quite certain that a household with lower income and wealth than another is probably less well-off, this does not imply that a household with lower mobility is also less mobile. Mobility should not be measured by how much a person travels compared to others, but rather by how well their urge to travel is being satisfied (Whelan et al., 2006).

It should be clear that respite from the usual morning and evening commute is a blessing rather than a hardship for most people, yet surprisingly, the fact that many older individuals travel less than many younger people is frequently misunderstood as a lack of mobility. Whether or how mobility limits affect older adults' freedom of choice and, consequently, their quality of life is the crucial question, not how much they travel.

Elderly mobility issues are complicated and, in many situations, rather severe, but stereotypes that are largely false dominate the conventional thinking about them. Elderly individuals are sometimes depicted as "transit dependent," having "given up" their automobiles as they approach retirement age, partly due to deteriorating reflexes and vision and growing anxiety about driving's risks (Tinella et al., 2023).

The capacity to drive a car safely and comfortably is eventually taken away from people by the physical changes that come with aging, although these changes take place gradually over many years. Many drivers continue to drive into their eighties, and the great majority are able to maintain driving well into their seventies. Although many public authorities frequently draw this connection, there aren't many physiological or medical grounds for doing so.

We frequently overlook the fact that older people are a highly diverse group with lifestyles and behavioral patterns that are as varied as those of any age group because we focus on the stereotype of the elderly as a largely carless, nondriving, transit-dependent group in a world where most people own cars and drive. We might come to a totally different perspective of the demands and mobility patterns of older adults if we concentrate on the depth of this variation rather than the oversimplified stereotype.

Many of the elderly living in our inner cities are transit dependent and used to the high volume of local services and activities that defined urban neighborhoods. Many of these individuals never experienced the complete automotive orientation that defines succeeding generations more used to low-density suburban living, since they grew older alongside their communities. Widows whose husbands drove make up a large portion of the senior population in inner cities.



As for women, they suffer a serious blow to their mobility when their husbands passed away, cutting them apart from both their lifelong partners and their access to cars (Su et al., 2012).

The majority of our ethnic minority seniors are also considered to be part of the inner-city population. This includes individuals who migrated to peripheral areas of larger cities as part of multigenerational households, as well as some who arrived relatively late in life.

Many older people in cities rely on their mobility. These folks must rely on the public transportation system and on family members or friends who drive because they have never driven and can only afford to use private means for infrequent emergencies (Wong et al., 2017). Elderly adults in this circumstance experience significant restrictions in their freedom of choice because they are somewhat dependent on others to drive them. Relying on a friend or other family components to drive you to these events typically requires making accommodations for their availability and possibly postponing a trip in the event that a lift is unavailable.

This dependence contributes to the psychological feeling of dependence that is frequently connected to aging. This explains why older respondents in several attitudinal studies have stated that taking rides from others is more convenient and less taxing on their bodies than taking public transportation. However, the elderly also felt that accepting rides from others placed them in a debt that they would not be able to pay back or left them feeling indebted (Aging Society, 1988).

Public transportation may provide more spontaneity than relying on friends or family who drive, but it also presents a number of other challenges for many elderly individuals. The first and most obvious limitation of using public transportation is that one may only choose locations that are served by it and travel during convenient hours of the day (Wardman, 2011).

A second issue with public transportation is that it may have significant physical obstacles that some older persons find impossible or difficult to overcome (Stamatiadis et al., 1991). Because buses and rail systems run on predetermined routes that are typically not tailored to the travel habits of specific citizens, many elderly people are forced to walk long distances—through hills, stairs, and wide, crowded streets—in any weather condition.

We are particularly interested in those who are unable to navigate the urban environment, even if the great majority of persons who are considered elderly because they are 65 years of age or more can do it with ease. The physical obstacles associated with transit travel become increasingly important concerns as life expectancy increases and the number of elderly persons in inner cities who are in their eighties rises (Aging Society, 1988).

Another mobility obstacle that has just lately been researched and is possibly the most upsetting of all is faced by elderly individuals who rely on public transportation. Criminals seem to often target transit users, those who wait at transit stops, ride on transit vehicles, and walk to and from bus and train stops. Many older people say they are afraid to use public transportation, especially after dark, and it seems like they have good reason to be afraid. In summary, the reliance on public transportation or other people to drive them causes mobility issues for the elderly living in inner cities, which includes a comparatively small percentage of car owners and drivers. Their mobility is diminished by this dependence since it lessens personal autonomy over choices and travel spontaneity. Relying on public transportation entails a restricted range of potential locations, overcoming physical obstacles that could be significant for some, and putting oneself at danger of becoming a victim of criminal activity.



3. Discussion

An active and fulfilling old age necessitates having the ability to participate in a range of activities at affordable expenses in terms of time, money, and effort. Because older adults have a wide range of needs, interests, and lifestyles, it can be challenging to recommend the right kind and degree of mobility. Despite the fact that the demands of house-bound disabled persons and energetic, mobile recent retirees may differ greatly, we must respect and pay equal attention to their social integration needs.

Legal standards and funding arrangements need to be more accommodating than they currently are. The variety of mobility requirements among the elderly suggests that by recommending programs with limited scope, we are denying opportunities to people whose needs are not met by those programs. The majority of senior people's travel needs are typically satisfied by private means, such as walking, driving, or being driven by friends or family. Cars are expected to continue to be the primary means of transportation for the ensuing decades since a growing percentage of senior citizens own and drive cars each year. In order to better understand the physiological, sensory, and attitudinal elements of driving in old age, additional research on the aging driver is therefore required (Aging Society, 1988).

Elderly people's mobility needs are also met by traditional public transportation, which often consists of scheduled, fixed-route buses and trains, particularly in inner cities. Although efforts are being made to remove architectural barriers to public transportation, many people find these services to be terrifying to use, difficult to access, and limited in that they are unable to serve all destinations. For older adults with more severe mobility problems, specialist paratransit services offer vital door-to-door services (like Mobility on Demand services – MOD), even though they make fewer trips than cars or transit vehicles. But thus far, these services have only been available to a restricted geographic area, specific trip types, clients, and those who make reservations in advance. There has been little success in coordinating and combining services of this kind. Whatever economists refer to as "user-side" or "demand-side" subsidies is the most promising area for development. Through these subsidy programs, customers receive vouchers or coupons at a low or moderate cost that they can use to buy taxi, bus, or specialty escorted van excursions within a sizable jurisdiction, with no restrictions on the purpose of the trip. The service providers receive payment for the real services rendered. Few existing social service agency transportation services can match this kind of mechanism's flexibility and efficiency, despite the fact that a subsidy is required and there is some chance of fraud (Aging Society, 1988).

To a certain degree, congregate living complexes and retirement communities offer their residents group transportation services that replace individual vehicles and door-to-door paratransit services (Aging Society, 1988). This kind of transportation is incorporated into the housing services infrastructure. Regular shuttle services to neighboring transport hubs or shopping malls are offered in certain situations, while regularly planned leisure excursions are offered in other situations (Spinney et al., 2009). The economics of these transportation services and the scale of the community at which combining housing and transportation services becomes financially viable are both areas where we know very little. Research on case studies and me-



thodical comparisons of these services with conventional transit options would provide valuable insights into the possibilities and constraints of incorporating mobility into residential settings. These days, we aim to deliver services to clients rather than giving them mobility for

individuals who have the most severe mobility limitations. For individuals who are most in need and have the least mobility, home health care, meals-on-wheels, and welcoming visitor services all replace travel. Naturally, providing these services is quite expensive, but they are essential for a tiny but significant portion of the senior population. Therefore, a steady financing basis is needed for these projects. Living in a low-density suburban setting, far from friends, family, and amenities, can result in high mobility costs for both the individual and society, particularly as one ages. Although residents of high-density inner-city areas may have to pay more for housing and live in less attractive surroundings, it may be far less expensive for people and society to give access to services there.

Even if we are aware of these concepts, our understanding of the trade-offs between housing and mobility on an economic, social, and cultural level is still lacking. Therefore, in addition to physical and economic factors, any study of the connections between housing and mobility in old age must also take into account social and attitudinal factors (Aging Society, 1988).

4. Conclusions

Creating surroundings that are sensitive to the needs and aspirations of senior citizens has emerged as a key social and public policy problem (Mariotti et al., 2021). The activity theory states that the degree of activity and social connections maintained in old age determine psychological well-being. Numerous studies demonstrate that engagement in activities is linked to wider social networks and reduced feelings of isolation, and that outdoor mobility enhances older adults' quality of life (Wentowski, 1981). The state of the community where older individuals reside becomes more significant as their area of activity decreases with age.

The aging issue is affecting many communities, as the number of senior citizens will only rise in the years to come. Increasing senior citizens' mobility, fostering their independence, and ultimately increasing their quality of life should be the top priority of future transportation strategies. In order to encourage more senior people to use connected transportation services, public transportation concession fare schemes have to be put into place. However, regulations over-emphasize how much travel costs influence people's willingness to travel; transport operators and policymakers have not taken other aspects like walking and wait times and seat availability into account.

Seniors' travel selections are heavily influenced by a variety of socioeconomic factors, including public transportation options, trip costs, walking and waiting times, and seat availability. Compared to taxis and public light buses, trains and buses are more appealing forms of transportation.

In the context of high-density, transit-oriented cities, strategies to improve station and stop accessibility and service frequency should be looked into in order to encourage more senior citizens to use public transportation or alternative organized forms of transport services provision.

Acknowledgements



This study was carried out within AGE-IT – Ageing well in an ageing society and received funding from Next Generation EU, in the context of the National Recovery and Resilience Plan, Investment PE8 – Project Age-It: “Ageing Well in an Ageing Society” [DM 1557 11.10.2022]. This manuscript reflects only the author's views and opinions, neither the European Union nor the European Commission can be considered responsible for them.

References

- Aging Society (1988). The Social and Built Environment in an Older Society. ISBN: 0-309-54284-7. https://www.ncbi.nlm.nih.gov/books/NBK219336/pdf/Booshelf_NBK219336.pdf
- Cirella, G.T.-Bağ, M.-Kozlak, A.-Pawlowska, B.-Borkowski, P. (2019). Transport innovations for elderly people. *Research in Transportation Business & Management*, Volume 30, 100381, ISSN 2210-5395, <https://doi.org/10.1016/j.rtbm.2019.100381>.
- Lin D.-Cui J. (2021). Transport and Mobility Needs for an Ageing Society from a Policy Perspective: Review and Implications. *International Journal of Environmental Resources and Public Health*. 10;18(22):11802. doi: 10.3390/ijerph182211802.
- Mariotti, I.-Burlando, C.-Landi, S. (2021). Is Local Public Transport unsuitable for elderly? Exploring the cases of two Italian cities. *Research in Transportation Business & Management*. Volume 40, 100643, ISSN 2210-5395, <https://doi.org/10.1016/j.rtbm.2021.100643>.
- Metz, D. (2003). Transport policy for an ageing population. *Transport Reviews*, 23(4), 375–386. <https://doi.org/10.1080/0144164032000048573>.
- Spinney, J.E.L., Scott, D.M., Bruce Newbold, K. (2009). Transport mobility benefits and quality of life: A time-use perspective of elderly Canadians. *Transport Policy* 16(1), 1-11.
- Stamatiadis, N., Taylor, W., McKelvey, F. (1991). Older drivers and intersection traffic control devices. *Journal of Transport Engineering* 177(3), 311-319.
- Su, F., Bell, M.G.H. (2012). Travel differences by gender for older people in London. *Research in Transport Economics* 34(1), 35-38.
- Tinella, L., Bosco, A., Traficante, S., Napoletano, R., Ricciardi, E., Spano, G., Lopez, A., Sanesi, G., Bergantino, A. S., & Caffò, A. O. (2023). Fostering an Age-Friendly Sustainable Transport System: A Psychological Perspective. *Sustainability*, 15(18), 13972. <https://doi.org/10.3390/su151813972>.
- United Nations (2023). *World Population Ageing 2023*. United Nations Publication, New York, United States.
- Wardman, M. (2011). A review of British evidence on time and service quality valuations. *Transport Research Part E: Logistics and Transport Review* 37(2), 107-128.
- Wentowski, G.J. (1981). Reciprocity and the coping strategies of older people: Cultural dimensions of network building. *The Gerontologist* 21(6), 600-609.
- Whelan, M., Langford, J., Oxley, S., Koppel, J., Charlton, J. (2006). *The Elderly and Mobility: A Review of the Literature*. Monash University Accident Research Centre, Melbourne, Australia.
- Wong, R.C.P., Szeto, W.Y., Yang, L., Li, Y.C., Wong, S.C. (2017). Elderly users' level of satisfaction with public transport services in a highly-density and transit oriented city. *Journal*
- Yannis, G., Antoniou, C., Vardaki, S., Kanellaidis, G. (2010). Older drivers' perception and acceptance of in-vehicle devices for traffic safety and traffic efficiency. *Journal of Transport Engineering* 136, 472-479.



Bridging and harmonizing Legal Traditions! Albania's Supreme Court and the important Role of Precedent in a Civil Law System.

Entela ABDUL*

Luarasi University (Albania)

Abstract

Even though Albania's civil law system has historically relied on codified statutes, judicial precedent as applied in the English legal systems, plays a significant role in the judicial system and practices of the lower courts. The judiciary's hierarchical structure makes it easier to harmonize legal interpretation, especially when it comes to resolving discrepancies brought about by different decisions made by lower courts. These disparities, which compromise judicial coherence, frequently result from different factual analyses and legal reasoning. Even in jurisdictions where precedent does not legally bind courts, these factors work together to influence how the law is applied and developed.

This paper's primary goal is to discuss the development of the precedent role in Albanian judicial practice, as well as the interpretation of legal provisions by clearly comparatively observing aspects of the two legal systems.

Through a qualitative method based on legal scholarship, statutory frameworks, and the Supreme Court's jurisprudential harmonization efforts, this study interrogates the interplay between precedent and Albania's civil law tradition. This academic inquiry guides the following research questions.

- If the continental system and that of English law go on different paths, and there are no meeting points between them, taking into account the bindingness or not of the Unifying Decisions of the Supreme Court for the treatment of similar cases or for the interpretation of legal provisions?
- In cases where the Supreme Court's Unifying Decisions create jurisprudential standards that deviate from the text of statutes, how do Albanian courts reconcile these rulings with codified legal provisions?
- How has the Albanian justice system incorporated common law approaches, like precedent-based reasoning, into its civil law framework to handle new legal complexities in the context of globalization-driven socioeconomic developments and transnational contractual interdependence?

This study offers a critical approach through empirical evidence that exist emphasizing how necessary it is to apply unifying decisions following best practices in English legal system, for the development of the Albanian justice system, and better practical solution of various judicial issues.

Key words: *legal systems, precedent, codification, common law, civil law.*

1. Introduction

* Corresponding Author email: entela.abduli@yahoo.com



Our country, being part of the Civil Law system and the Romano-Germanic legal family, has in all historical periods referred to legal provisions in the treatment, analysis, and adjudication of various cases. In Albanian judicial practice, there is no historical tradition of judicial interpretation in the sense that the judge could not create precedent during the handling of a specific case by referring to similar cases, as happens in the Common Law system. Albanian courts, during judicial analysis and decision-making in different historical periods, referred solely to legal provisions. Interpretation and development of judicial practice from a perspective different from the legal provisions were considered unlawful. This was particularly evident in judicial practice before the 1990, where the only recognized source of law was the positive law, adopted and passed by the legislator. Any other judicial or administrative activity that moved along a parallel or different path from legal provisions was considered invalid and had to be repealed. Moreover, there are still legal experts who view the unifying decisions of the Supreme Court, which unify judicial practice based on arguments that the law needs amendment or move in a slightly different direction than the existing law, as unlawful. This reasoning from continental jurists is perhaps tied to the clear separation of the three powers and the development of democracy, where judges, in adjudicating specific cases, should not be creative but should be guided strictly by legal provisions, interpreting only the laws and remaining aligned with them. According to this analysis, the court is nothing more than a rigid reader of positive law, interpreting only those unclear and ambiguous provisions that individuals without legal knowledge would be unable to interpret.

In Civil Law, judicial interpretation by the courts is considered as an interpretation of legal gaps or ambiguities during the adjudication of a specific case, and not as a unification of this interpretation and analysis for other analogous cases.

On the other hand, Common Law is based on the principle of applying judicial precedent, where this form of law, known as case law, has a centuries-old tradition. It derives from the judicial analysis and creativity in shaping unwritten rules, developed or established by English courts during the adjudication of analogous cases. The English court focused more on procedural rules that would ultimately resolve a conflict by referring to a similar prior case. If we were to draw an analogy with Civil Law, this historical concept of Common Law could be compared to procedural codes, which are collections of rules for the procedural resolution of legal matters. Common Law has undergone significant changes since the second half of the 19-th century, but the most important development occurred in the 20-th century with the emergence of a new source of law, statutory law¹⁹. These new legislative acts have brought about fundamental changes in areas such as property law, inheritance, and corporate bankruptcy. It is worth emphasizing that this development has contributed to the blending or approximation of Common Law with Civil Law. Major economic, commercial, and inheritance-related developments inevitably led to the codification of the law in order to regulate these fields more effectively. Although statutory law originally emerged as a response to significant societal transformations and has traditionally been considered a secondary source of law within the Common Law tradition, it is gaining increasing importance alongside judicial precedent. This evolution is the result of the growing interconnection of economic and commercial relationships and the numerous agreements between Common Law and Civil Law countries.

2. Methodology and literature review

¹⁹ Fromont, M. (2009) "Major foreign legal systems", pg. 92



The methodology applied in the realization of this study is mixed, as it involves a qualitative analysis of doctrine, legislation, and legislative amendments, particularly concerning the role of the unifying case law of the Supreme Court in Albania and its relationship with written law. The study focuses on instances where discrepancies have been observed between statutory provisions and unifying judicial practice. Furthermore, the study incorporates opinions and data obtained from interviews conducted with experts in the field, specifically law faculty lecturers in Albania. Six unstructured interviews were conducted to examine their reasoning and positions regarding whether written law or the “unifying precedent” of the Supreme Court prevails in instances of legal gaps or inconsistencies in judicial practice. The application of this combined research methodology, along with the conducted interviews, aims to analyze the real relationship between statutory law and the unifying jurisprudence of the Supreme Court, in terms of how this jurisprudence assists lower courts in applying legal interpretation or unified reasoning when adjudicating similar concrete cases.

According to Fromont, M. (2008, pp. 92), English law incorporates treaties and community rules that utilize legal categories derived from Roman law, and in the case of a conflict, these rules take precedence over domestic British legislation. The European Convention on Human Rights has also been incorporated into British law, to the extent that it can override a British statute if there is a conflict. This reality legitimizes the interplay between the Civil Law and Common Law traditions.

Valcke, C. (2008) argues that the concept of contract in different legal systems is based on shared personal values and the freedom to contract. Thus, legal systems must contain similar provisions concerning contractual developments, given that economies and businesses operate across states governed by different legal traditions.

The findings derived from the review of legal doctrine, regulatory frameworks, legislative changes, and data from expert interviews address in detail the central issues and objectives of the study, offering conclusions and practical recommendations regarding the role of the Supreme Court's unifying jurisprudence in Albania, as a country of Civil Law tradition, particularly in cases where conflicts arise between such jurisprudence and statutory law. This study presents recommendations regarding the challenges and difficulties encountered by lower courts, which, in adjudicating concrete cases, are often uncertain whether to follow legislative provisions or the “unifying precedent” of the Supreme Court, facing a dilemma as to which source of law takes precedence.

3. The Unifying Jurisprudence of the Supreme Court in Relation to Legal Gaps or Inconsistencies

An analysis of Albanian legal provisions, constitutional norms, and the spirit of judicial practice reveals a common misconception regarding the nature of the Supreme Court's unifying decisions namely, that they are equivalent to judicial precedent. According to international legal doctrine, precedent is defined as a body of law composed of unwritten norms derived from solutions previously provided by the courts in cases analogous to the one being adjudicated. In this sense, the judicial decisions of higher courts constitute a direct source of law, binding on lower courts. In systems based on precedent, where no written legal norm exists to resolve a particular dispute, courts rely on the legal reasoning found in previous rulings on similar cases. However, in Albania as a country belonging to the Civil Law tradition the unifying decisions

of the Supreme Court serve primarily an interpretative function. This is due to the fact that legislation is often not sufficiently detailed or specific, and lower courts require such unified



interpretation to ensure legal consistency and coherence in adjudicating similar cases²⁰. The Albanian legal and judicial system is founded on the principle of judicial independence, in the sense that each decision is unique and specific to the case submitted for adjudication. Albanian courts, in the course of adjudicating cases, are required to refer to substantive and procedural law, rather than to previous judicial decisions. Nevertheless, the unifying decisions of the Supreme Court serve as reasoned references for lower courts, particularly in cases where the law is ambiguous, vague, or where judicial practice has developed in an inconsistent manner for similar cases²¹. According to legal scholars, unifying decisions play an important role in the interpretation of the law and in the harmonization of judicial practice, but they do not have the power to repeal existing legislation or to create new law. As such, the law must, by its nature, prevail²². However, some legal experts argue that the Supreme Court aims to fill legal gaps, and that if its decisions are to be considered a source of law, the legislature should take appropriate measures to reflect such developments within statutory law²³. In Albanian judicial practice, the method of referring to a similar case in instances where the law contains gaps or is vague is known as **analogy**. Analogy is an accepted method within Albanian judicial proceedings, however, precedent, as a formal legal source, is not legally recognized under Albanian legislation. Thus, a unifying decision does not alter substantive law and cannot be considered a precedent. Rather, it serves to interpret and clarify the law much like a legal manual by guiding courts in their reasoning process. It has been observed that judicial practice has displayed inconsistencies regarding the recognition of absolute nullity and the resolution of its legal consequences. In some cases, the courts have limited their rulings solely to the declaration of absolute nullity, in accordance with what was explicitly requested in the claim. In other instances, however, the courts have gone further, addressing the consequences of such nullity *ex officio*, thereby exceeding the parties' claims and infringing upon the court's passive role in the process. As a rule, the court must remain impartial and above the parties; it cannot guide the parties' claims or rule beyond them when such claims have not been made or where the parties lack a legitimate interest in seeking the nullity declaration. The United Chambers of the Supreme Court have intervened to unify judicial practice by offering a different interpretation and adopting a new position²⁴. Unifying decisions serve as interpretive guidance for lower courts in situations where judicial practice has applied legal provisions inconsistently under similar circumstances²⁵. The unifying decisions of the Supreme Court do not create new legal norms, nor do they constitute legislation (as precedent does in countries applying the Common Law system).

²⁰ Assoc. Prof. Luan Veliqoti, Lecturer at the Faculty of Law, Luarasi University, Unstructured Interview, interviewed by E. Abdul, May 9, 2025

²¹ Dr. Erinda Male, Lecturer at the Faculty of Law, Luarasi University, Unstructured Interview, interviewed by E. Abdul 09.May 2025

²² Dr. Lorenc Stojani, Head of the Department of Criminal Law, Faculty of Law, Luarasi University, unstructured interview, interviewed by E. Abdul 09.May.2024

²³ Dr. Lisien Damini, Lecturer at the Faculty of Law, Luarasi University, Unstructured Interview, interviewed by E. Abdul 09.May 2025

²⁴ Unifying Decision of the Supreme Court No. 5, dated 30 October 2012, issued by the United Chambers of the Supreme Court, reasoned that in the case of an absolutely null legal act, it is not necessary for a specific claim to be filed, as the court may establish such nullity *ex officio* during the adjudication of a substantive matter—even in instances where the parties do not have an interest in submitting a specific request for the recognition of absolute nullity. However, a claim for the recognition of absolute nullity of a legal act cannot be brought before the court as an independent claim unless it is accompanied by a request from the parties for the resolution of the legal consequences arising from the execution of that act. The Supreme Court further reasoned that the consequences resulting from an absolutely null legal act cannot be addressed *ex officio* by the court but must be resolved on the basis of a request made by the parties involved.

²⁵ Dr. Edlira Jorgaqi, Lecturer at the Faculty of Law, Luarasi University, former expert in codification, unstructured interview, interviewed by E. Abdul, May 9, 2025.



These unifying decisions are not a directly binding source of law, and Albania remains a genuine Civil Law system²⁶. In contrast, precedent in Common Law countries consists of a body of unwritten rules, created on the basis of judicial solutions to cases similar to the one being adjudicated. Thus, in Common Law systems, precedent establishes legal norms that are applied to resolve future cases in the absence of specific legal provisions. The Supreme Court, by interpreting various laws, legal norms, or written provisions, issues unifying decisions that harmonize judicial practice, thereby eliminating room for misinterpretation or misuse. A lack of uniformity in judicial rulings, particularly as a result of legal gaps, would in every case undermine the integrity of justice²⁷. Therefore, these decisions serve to construct a comprehensive framework for the interpretation of certain legal norms or provisions, ensuring clarity and consistency in their implementation across similar cases. After the unification of judicial practice, it may happen that a court, upon forming its own conviction, applies and interprets a legal provision differently from the unifying decision. In such cases, legal and institutional intervention is necessary to amend the provision that is being interpreted and applied differently²⁸. In the unifying practice of the Supreme Court, there are instances where, after analyzing and interpreting the provisions of the Civil Code, the unifying decision has ruled in a direction different from the codified law²⁹. Specifically, unifying practice has analyzed that Article 83 of the Civil Code requires improvement and amendment, as it contradicts the concepts and doctrine concerning the validity of legal acts and contracts³⁰. In this case, institutional intervention is needed to incorporate the Supreme Court's unifying reasoning into the law, since without such intervention, the unifying decision cannot be considered binding. In fact, institutional practice shows that, to date, Article 83 of the Civil Code has not been amended in line with the Supreme Court's reasoning, meaning that this unifying decision, in a way, lacks imperative force. However, there are also differing opinions among legal specialists who assign a primary, imperative role to the unifying decision of the Supreme Court, in the sense that during the unification of judicial practice, it creates legal norms and prevails over the law, since its purpose is to instruct the courts on how the law should be interpreted³¹. It holds binding force for the courts, for the parties, and represents the final link in judicial oversight. The Republic of Albania is one of the countries that applies the Civil Law system. This naturally implies that judicial decisions are based on a set of written, general, abstract, and mandatory norms that must be implemented by all citizens and state institutions. The legal norms regulating various fields of law are approved through a specific procedure by the Parliament, serving the purpose of legal certainty one of the essential principles of the rule of law.

Nevertheless, there is also a parallel opinion among academic scholars that Albania is only theoretically a Civil Law system, while practically it operates more like a Common Law system,

²⁶Dr. Edlira Jorgaqi, Lecturer at the Faculty of Law, Luarasi University, former expert in codification, unstructured interview, interviewed by E. Abdul, May 9, 2025.

²⁷ Dr. Lorenc Stojani, Head of the Department of Criminal Law, Faculty of Law, Luarasi University, unstructured interview, interviewed by E. Abdul 09.May.2024

²⁸Dr. Edlira Jorgaqi, Lecturer at the Faculty of Law, Luarasi University, former expert in codification, unstructured interview, interviewed by E. Abdul, May 9, 2025.

²⁹ Unifying Decision of the Supreme Court No. 1 dated 06.01.2009

³⁰ According to Article 83 of the Civil Code, it is stipulated that: "***A legal act for the transfer of ownership of immovable property and real rights over them must be made through a notarial deed and registered; otherwise, it is not valid...***" Meanwhile, the unifying practice reasons that registration does not constitute an element of validity, but rather serves the purpose of declarative publicity, and the moment of acquiring ownership is the moment the legal act is executed—specifically, the moment the notarial contract is concluded.

³¹ Dr. Aleksandër Muskaj, Lecturer at the Faculty of Law, Luarasi University, Former Member of the Supreme Court of Albania, Unstructured Interview, interviewed by E. Abdul 09.May 2025



as long as the unifying decision is binding by law and is defined as a source of law³². This reasoning even goes further if it is observed that lower courts do not apply the unifying decision when dealing with a similar case, it constitutes grounds for the dismissal of the judge.

Albanian legislation establishes mandatory, uniform, and equal rules for the adjudication of civil disputes and other conflicts. The court cannot refuse to review and issue a decision on cases submitted to it for consideration on the grounds that the law is missing, incomplete, or unclear³³. Based on this legal provision, it is understood that the Albanian judicial practice cannot rely on precedent, but may instead seek to resolve legal gaps through judicial analogy. In other words, the interpretation and identification of a written norm should be conducted through the unifying analogy of the Supreme Court, which has resolved a case similar to the one under review, followed by institutional adjustments to implement the unifying interpretation into law. According to this reasoning and for judicial efficiency, the unifying decision of the Supreme Court should be binding on the lower courts. This notion has also been legitimized by the reasoning of the Constitutional Court in its jurisprudence. A judicial process is not considered irregular, within the meaning of Article 42 of the Constitution, when the Chamber of the Supreme Court, based on the same evidence and facts evaluated in prior judgments, decides to overturn the decisions and resolve the case itself due to the incorrect application of the law. The Supreme Court may rule on the merits of the case based on the same facts and evidence assessed by the lower courts. In such cases, the Supreme Court acts by resolving the substantive issue and unifying judicial practice when it finds that there has been a misinterpretation of the law. Its review, as a court of law, should focus solely on legality specifically, on how the law has been applied by the lower courts³⁴.

Conclusions and Recommendations

- The Supreme Court is a court of law, and one of its primary functions is the correct interpretation of substantive and procedural law, particularly in relation to violations identified in lower courts or in cases where legal gaps are observed. Although the unifying decisions of the Supreme Court are not legally binding in Albania, in practice, they are, in a sense, mandatory. This is because a case brought before the Supreme Court will likely be resolved in the same manner as a previously unified decision on a similar issue.
- Based on this finding and in support of the lower courts in Albania, it is recommended that the law be interwoven with unifying judicial practice in order to interpret legal gaps and to promote judicial efficiency thereby avoiding unnecessary court involvement and delays in resolving cases.
- Judicial practice in Civil Law countries, including Albania, cannot rely solely on the unifying decisions of the Supreme Court but must refer to the codified legal provisions. Unifying decisions can be included in the reasoning of court rulings to provide a more thorough interpretation and analysis especially in cases involving legal gaps or inconsistencies but they cannot stand alone or assume the binding role of codified law.
- To address legal gaps and interpretations, it is recommended that the innovative unifying decisions of the Supreme Court be considered for implementation in future amendments or improvements to legal codifications

³²Dr. Aleksandër Muskaj, Lecturer at the Faculty of Law, Luarasi University, Former Member of the Supreme Court of Albania, Unstructured Interview, interviewed by E.Abdul 09.May 2025

³³Article 1/2 of the Civil Procedure Code of the Republic of Albania

³⁴Decision No. 15 dated 23.03.2023 of the Constitutional Court



References

1. *Constitution of the Republic of Albania, 1998.*
2. *Civil Code of the Republic of Albania with case law, 1994. Tirana: Luarasi, (2003).*
3. *Civil Procedure Code of the Republic of Albania with case law. Tirana: Luarasi, (2003).*
4. *Decision No. 1 dated 06.01.2009, United Chambers of the Supreme Court.*
5. *Decision No. 5 dated 30.10.2012, United Chambers of the Supreme Court.*
6. *Decision No. 15 dated 23.03.2023, Constitutional Court.*
7. *Fromont, M. (2009). The Major Foreign Legal Systems. Tirana: Papirus.*
8. *Valcke, C. "Convergence and divergence between the English, French and German conceptions of contract" European Review of Private Law, vol. 16, No. 1, May 2008, pp. 29–62.*



Teaching contemporary history and its impact on modern society

Ilir SALLATA*

Life Long Learning Centre

Faculty of Education University "Aleksander Moisiu" Durrës (Albania)

ABSTRACT

This paper examines the importance of teaching contemporary history and its impact on modern society, focusing on Albania, where historical events from various periods have shaped social structures and dynamics that are still present and influential in everyday life. Contemporary history, including the communist period and the early years of political pluralism, is a rich source of learning for understanding the challenges that Albanian society has faced and continues to confront, such as migration, social inequalities, and international politics. The impact of these events on the political, economic, and social development of society is analyzed, emphasizing the importance of historical education as a tool for developing active, informed, and engaged citizenship. Teaching contemporary history is essential to create a deep understanding of the consequences of past events and to encourage critical thinking and reflection about the future. In this context, the use of various educational methods, such as the analysis of authentic materials, interviews, and documentaries, is crucial for engaging young people and promoting constructive discussions related to the consequences of recent events. Additionally, historical memory plays a key role in preserving national identity and strengthening social cohesion, helping society understand the events that have shaped the present and how they may influence the future. This paper invites reflection on the importance of historical education, which can help improve society by using lessons from the past to assist in building a more sustainable future.

Keywords: Contemporary history, history teaching, historical memory, national identity, critical education, youth activism, Albania.

Introduction

For many individuals and societies, contemporary history may seem like a chapter that has passed. However, to better understand the life and challenges we face today, it is essential to recognize how events that took place within a few decades have shaped our current reality. The history of Albania after World War II is a clear example of how different historical periods, such as communism, political changes, and social developments, have had a direct impact on the society we live in today. What happened in 1990, for instance, and the period following it, are events that have left deep marks and are still present in daily life. This topic is crucial to understand how contemporary history, about which we have a wealth of information, can be used as a tool to address the challenges that Albanian society is facing today.

* Corresponding Author email: il_ir@hotmail.com



This study aims to explore how teaching these historical events can help in the development of critical thinking skills among young people, as well as contribute to the formation of an engaged and informed society. It will also examine the role of teachers and the teaching methods used in the classroom to encourage students to reflect on the impact of history on daily life and connect those events with the issues faced by modern society. The use of authentic materials, interviews, and research activities can be an effective way to engage students and help them understand the importance of historical memory and its impact on national identity and civic consciousness. This paper will also explore the role of historical education in involving young people in solving social problems and encouraging their participation in activities related to contemporary history.

Contemporary history and its impact on modern society

"Contemporary history" represents the period of historical events that are fresh in the collective memory of societies and individuals, events that have occurred in recent decades, typically from the late 20th century onward. This type of history is different from more distant history because it has a direct impact on the formation of identity and structures in present-day societies. For Albania, contemporary history refers to the events that took place from the communist period to the transition to democracy, leaving deep marks on the political, economic, and social development of the country.

Contemporary history is still very important for individuals and societies because it provides a framework for understanding the consequences and lessons that can be drawn from past events, thereby contributing to shaping the direction of societies and the policies that are established today (Lowenthal, 1985). In the case of Albania, this contemporary history is still closely tied to the collective memory and experiences of generations who lived during and after the communist regime, experiences that are still present in Albanian society.

In Albania, the communist period during the 20th century consists of significant events that shaped the essence of society and current policies. The communist regime of Enver Hoxha was a long period of dictatorial rule that isolated Albania from the rest of the world. This regime followed a harsh policy of isolation and centralization of the economy, halting the development of civil liberties and severely limiting opportunities for international contacts (Puto, 1996). Although the communist period helped Albania achieve some successes in the fields of education and healthcare, its severe consequences were evident, especially in the area of human rights and individual freedom.

After the overthrow of the communist regime in 1990, Albania underwent a period of uncertainty, experiencing massive protests and political transformations, attempting to transition from a dictatorial system to a democratic one (Vickers, 2001). This violent and difficult transition was accompanied by rapid economic changes, including the privatization of state-owned enterprises and the opening of the economy to foreign investments, as well as an increase in migration, with many Albanians seeking a better life abroad. During this period, Albania began to face numerous challenges, such as social inequalities, economic insecurity, and the lack of strong democratic institutions (Bashkim, 2012).

Another significant event is the European integration period. After the year 2000, Albania began taking important steps toward integration into the European Union, improving its legal system and institutions, and modernizing its economy. However, this process has been slow and challenging, with ongoing issues related to corruption and political stability (Hill, 2016). Despite these challenges, Albania has made progress in many areas and achieved candidate status for EU membership, opening up opportunities for further development and improving international relations.



The events of contemporary history have had a profound impact on Albania's political, economic, and social development and have contributed to many of the challenges that Albanian society is facing today. The centralized and authoritarian policies of the communist regime left a strong legacy in state administration and fostered a society that was fearful of change and free development. After transitioning to democracy, Albania has faced challenges in creating trustworthy institutions, such as the judiciary and public administration, which has slowed the development of a healthy society governed by the rule of law (Puto, 1996).

Economically, the post-communist period brought the privatization of state assets and the opening of the economy to foreign investments, but it also led to social and economic inequalities. The lack of opportunities for a large portion of the population triggered a massive wave of migration, with hundreds of thousands of Albanians seeking better living conditions abroad, primarily in Italy, Greece, and later in other European Union countries. This mass migration had a significant impact on the country's demographic structure and created challenges for economic development and social stability (Pashaj, 2019).

On a social level, the post-communist period brought a crisis of national identity, where many Albanians struggled to navigate between the communist legacy and external influences. This crisis was exacerbated by deep economic and social inequalities, which created a clear divide between the rich and the poor, making the development of a more equal and just society a continuous challenge (Bashkim, 2012).

On the international level, the process of European Union integration has provided opportunities for development but also posed major challenges, such as deep reforms and the adaptation of EU structures and regulations. Relations with other Balkan states and with the European Union have become an important factor in Albania's development and regional stability (Hill, 2016).

Teaching contemporary history

Teaching contemporary history is a fundamental aspect of educating citizens in a modern society, as it helps develop active, informed, and critical citizenship. Integrating this history into the educational system can assist students in better understanding the complexity of societal processes and in becoming engaged citizens who contribute to solving current issues.

One of the main objectives of teaching contemporary history is to enable the development of critical thinking in students. This process helps them analyze events and reflect on them, creating a strong foundation for engaging in the social and political life of their country (Barton & Levstik, 2004). Furthermore, understanding contemporary history helps develop a deep understanding of the consequences of past events and how they have shaped the society we live in today. As historian Linda Tuhiwai Smith (2012) argues, teaching history should serve not only to support the acquisition of facts but also to develop skills for asking questions and drawing reasonable and informed conclusions.

Moreover, contemporary history helps students create a connection between the past and the present, allowing them to understand the challenges societies face today and to address them in a more informed way. Teaching contemporary history contributes to the formation of citizens who can engage and participate in democracy in a conscious and active manner (Levinson, 2008).

Methods and approaches in teaching

The methods of teaching contemporary history are essential for ensuring that students not only acquire information but also develop the necessary skills for analysis and reflection. Some



of the most effective methods for teaching contemporary history include the use of authentic materials, such as documents, interviews, and documentaries, which can help connect students with historical events and create a deeper understanding of individual and collective experiences. Authentic materials may include letters, photographs, speeches, and recordings from the time, which can provide a direct and sensitive perspective on the events that occurred. Additionally, documentaries and films that reflect events from this period can serve as powerful educational tools to help students gain a broad overview of what happened and how it was experienced by individuals and social groups (Wineburg, 2001).

-A copy of a well-known historical document, such as a letter sent by Enver Hoxha in 1948, is provided to understand how communism was presented and defended in Albania during the post-war period. This document could be accompanied by a discussion on its impact on Albanian politics.

-An Albanian citizen who experienced the transition from the communist regime to democracy is invited. This example could be followed by a discussion activity where students can reflect on the changes that occurred in the daily lives of Albanian citizens.

-After watching the documentary "Self-Isolation of Albania," students may write an essay or engage in group discussions about the living standards of Albanian society.

-An activity could involve examining photographs of Albanian citizens during the communist period, as well as discussing the impact these had on daily life. This could help students better understand the reality of those years and the effects of the communist regime.

-An activity is organized where students interview members of their families and bring testimonies about life in Albania during the communist period. They could share personal experiences and form a stronger connection with historical events.

Another useful approach is the use of cultural symbols and artifacts related to recent historical events. These symbols may include monuments, folk songs, and other cultural elements that have been used to keep important historical events in memory. The use of these symbols helps students understand how the culture of a society can be influenced by historical events and how it can be used to create an awareness-raising connection to the events that took place (Smith, 2012).

-A propaganda poster from the communist period promoting the ideology of Enver Hoxha's regime is analyzed. Students can examine the use of symbols such as the leader's photograph, the flag, and slogans to understand how these elements helped maintain a strong image of the regime and reinforced control over society.

-Historical churches and mosques, such as the one of Saint Kolli in Shkodra, are studied, and the impact of the ban on religious belief and rituals on the daily life of Albanians during the communist period is analyzed. This activity may be accompanied by a discussion on how political and ideological changes affected the religious and cultural symbols of society.

-An analysis of a painting depicting World War II, such as a famous painting by Albanian artists of the period, can help students understand the impact of the war on the lives of the people and see how art reflects the emotions and experiences of the time.

Furthermore, a very effective approach is encouraging students to engage in critical analysis of historical events, helping them develop the ability to ask deep questions and draw rich, reasoned conclusions. This approach is closely linked to the development of critical thinking and assists in the formation of informed and engaged citizens (Barton & Levstik, 2004).

The role of teachers

The role of teachers in teaching contemporary history is very important, as they are the guides who help students understand and interpret the consequences of recent events and their impact



on everyday life. The teacher should create an open and safe environment for critical discussions and sensitive descriptions of historical events. They should encourage students to ask questions and examine the consequences of recent events in a deep and informed manner.

Another important role of the teacher is to provide guidance and support to ensure that students can analyze events objectively, helping them distinguish between sources and perspectives on the same events. As Levinson (2008) notes, teachers should assist in developing the skills to evaluate and understand the impact of recent events not only from a local viewpoint but also in a global context.

Furthermore, the teacher should be a model of critical thinking and reflection, creating opportunities for students to think and discuss the consequences of these events in today's society and how they can influence the development of an active and engaged citizenship.

The importance of historical memory and education for young people

Historical memory plays an extraordinary role in the construction of national identity and the development of a sense of citizenship. It is closely related to how a society experiences and remembers the events that have shaped it, as well as the consequences those events have had on the lives of individuals and social groups. Defining and preserving historical memory is crucial because it aids in the formation of a shared national identity and helps preserve the values and traditions that make a nation unique (Assmann, 2011). For Albania, historical memory related to the communist period and the post-communist era has played a significant role in shaping national identity, helping younger generations understand and confront the consequences of the dictatorship period and the transition to democracy (Mills, 2013).

Historical memory is a tool for reinforcing a sense of belonging by reminding individuals and societies of the events that have influenced their path forward. In this sense, the preservation of historical memory helps younger generations understand that the different histories that a country's population has gone through are part of a shared heritage and should continue to be protected from forgetting and ignorance (Zerubavel, 2006). The importance of memory is, in fact, an essential element for strengthening social cohesion and for the help it can provide in maintaining the peace and stability of a nation, as young people understand how past events contribute to creating a more sustainable future.

Involving young people in historical education is a powerful way to enable them to develop a deep understanding of historical events and the consequences they have had on society. Engaging young people in discussions and activities related to recent history provides an opportunity to create an active, engaged, and informed citizenship. Educating young people about recent history helps them develop critical thinking and gives them the opportunity to reflect on the role they can play in modern society (Rüsen, 2004).

An effective way to engage young people is through the use of debates, research projects, and argument-based discussions that require critical thinking. For example, historical debates on

different past periods can help young people develop the ability to analyze and argue based on facts and evidence. Additionally, research projects that give young people the opportunity to explore and present different histories or analyze the consequences of historical events through writings, documentaries, or interviews provide a chance to help them better understand historical and social dynamics. Activities that encourage critical thinking, such as discussions on the concepts of democracy and authoritarianism, are also great ways to keep young people engaged in learning history and involved in developing independent thinking (Barton & Levstik, 2004).

Young people can not only engage in discussions about history but can also play an important role in solving today's societal problems by using historical lessons as a guide. Many of the



youth's efforts to address critical social issues, such as inequality, human rights, and gender equality, are inspired by an understanding of the consequences of historical events. For example, in the Albanian context, youth activism for justice and recognition of the victims of the communist dictatorship has had a significant impact on raising awareness in society and demands for compensation and acknowledgment of the suffering of those persecuted during the regime (Pashaj, 2019).

Involving young people in these initiatives not only helps them develop the skills to engage in solving social problems, but also makes them more aware of the responsibilities they have as citizens and as part of a united society. Young people engaged in activities such as peaceful demonstrations, sustainable development projects, and human rights advocacy create opportunities to help solve current challenges by using lessons from history to avoid repeating past mistakes and ensure a more just future for all (Smith, 2012).

Conclusions

In conclusion, this paper has been examined from a theoretical perspective regarding the consequences of recent historical events, emphasizing the importance of understanding these events and their impact on the development of modern societies, particularly in the fields of politics, economics, and international relations.

Through the examination of effective teaching methods, we assessed the need to engage young people in educational processes by using innovative tools and strengthening the role of historical memory to understand and form national identity. The significance of historical memory, which is a collective asset, is closely linked to civic engagement and the involvement of civil society and activism in solving contemporary social problems.

History offers valuable lessons that can help avoid past mistakes and create a more just and sustainable future for all. Engaging young people through the study of history is a great opportunity to strengthen the connection between the past and the future.

This reflection and engagement can help create a more informed, just, and responsible society. We all have a role in this effort to learn from history and contribute to a future that is more worthy for the generations to come.

References

- Assmann, J. (2011). *Cultural memory and early civilization: Writing, remembrance, and political imagination*. Cambridge University Press.
- Barton, K. C., & Levstik, L. S. (2004). *Teaching history for the common good*. Mahwah, NJ: Lawrence Erlbaum Associates.
- Bashkim, A. (2012). *Shqipëria pas komunizmit: Transformimi politik dhe social*. Tiranë: Botimet Dituria.
- Hill, S. (2016). *Shqipëria dhe integrimi në BE: Sfidë dhe mundësi*. Journal of European Integration Studies, 18(2), 34-49.
- Levinson, B. A. (2008). *Civic education and the role of history in promoting democratic citizenship*. Social Education, 72(2), 69-72.
- Lowenthal, D. (1985). *The Past is a Foreign Country*. Cambridge: Cambridge University Press.
- Pashaj, B. (2019). *Migrimi dhe ndikimet e tij në shoqërinë shqiptare*. Tiranë: Botimet Akademia.
- Puto, A. (1996). *Përvoja e Shqipërisë me komunizmin dhe kalimi në demokraci*. Tiranë: Botimet Albin.
- Vickers, M. (2001). *The History of Albania: From its Origins to the Present Day*. London: I.B. Tauris.
- Mills, D. (2013). *The making of modern Albania: Nationalism and the politics of identity*. Oxford University Press.
- Rüsen, J. (2004). *History: Narration, interpretation, and orientation*. Berghahn Books.



-
- Smith, L. T. (2012). *Decolonizing methodologies: Research and indigenous peoples* (2nd ed.). London: Zed Books.
 - Wineburg, S. (2001). *Historical thinking and other unnatural acts: Charting the future of teaching the past*. Philadelphia: Temple University Press.
 - Zerubavel, E. (2006). *The memory of the modern: Historical revisionism and the dynamics of cultural politics*. Rutgers University Press.



Education and Economic Stress among Students – Challenges and Recommendations for Educational Policies in Albania

Menada PETRO*

Aleksandër Moisiu University Durrës (Albania)

Rita LOLOÇI

Aleksandër Moisiu University Durrës (Albania)

Abstract

Today's society is living in a great momentum influenced by many factors, in this context, the individual faces many challenges, one of which is economic challenges. Students, caught in a conflict within themselves between personal growth and creating a sustainable future, face significant financial stress that directly impacts their motivation and academic performance. This study aims to analyze the impact of economic stress on the university experience of students in Albania, focusing on motivation, academic performance and psychological aspects stemming from financial challenges, and to propose recommendations for educational policies that can help improve support for them. The research is based on two main questions: (1) How does economic stress affect students' motivation and academic performance? and (2) What opportunities can be offered to support students and reduce economic stress? The study methodology combines qualitative and quantitative approaches. The qualitative analysis includes a literature review on theories of economic stress and education, as well as an assessment of existing data on the situation in Albania and the educational policies implemented so far. To support the quantitative analysis, a structured questionnaire was developed with students from various universities in Albania, collecting data on the main factors of economic stress, its effects on academic engagement, and opportunities for institutional support. The results show that most students experience significant levels of financial stress, and two of the main factors are a lack of financial support from family and limited scholarship opportunities. This study will contribute to the academic and institutional debate on the need for educational policies sensitive to students' economic challenges, which aim to minimize the impact of economic stress and improve their academic experience.

Keywords: *Economic stress, academic performance, student motivation, student employment, educational policy, financial support.*

JEL classification: I 210 and J 24

* Corresponding author email: menada_petro@yahoo.com



Introduction

Higher education in Albania, much like other sectors, faces a range of challenges that are not solely or directly related to instruction, but also stem from economic, social, and institutional factors. Among these, economic stress experienced by students is increasingly emerging as a critical factor influencing both their academic engagement and the continuity of their studies. The high cost of living and the lack of stable income lead to difficulties in covering university tuition fees and constitute two significant components with a direct impact on both the academic experience and the psychosocial well-being of students. From this perspective, students' economic stress emerges as a critical factor that consistently affects the quality of learning and their capacity to successfully complete their studies. Recent data indicate that a considerable proportion of Albanian students experience significant economic stress, which adversely affects their mental health and influences their decisions regarding the continuation of their studies³⁵. This challenge is closely linked to the insufficient funding of public education and the need for educational policies that support students in need, including scholarships and student loans³⁶. The high cost of living and the lack of stable income hinder students' ability to cover university tuition fees and have a detrimental effect on their psychosocial well-being. Economic stress impacts the quality of learning and increases the risk of study interruption, particularly due to the lack of institutional financial support (OECD, 2020).

Economic stress is defined as the lack of resources to meet basic living expenses and academic obligations (Buffel et al., 2024). It is manifested through difficulties in securing accommodation, the necessity of parallel employment, and an increased risk of dropping out of studies. Contributing factors include reduced income (Buffel et al., 2024), rising basic living costs (Moore et al., 2021), and the inability to balance work and study—particularly among students from low-income backgrounds.

Studies show a direct link between economic stress, depressive symptoms, and a decline in academic performance (Buffel et al., 2024). Students who work more than 20 hours per week often reduce their academic workload. In international contexts, financial anxiety negatively impacts concentration, memory, and academic outcomes, particularly among students from low-income families.

Research in Albania and Kosovo emphasizes the need for supportive policies such as scholarships, favorable credit conditions, and psychological services to prevent the deepening of socio-economic inequalities. These interventions are essential to halt the decline in social mobility and to preserve the country's potential for economic development.

Literature and Previous Research

Students' academic performance and psychological health have been found to be significantly impacted by economic hardship. In order to lessen the detrimental effects of economic stress, recent research has focused on academic motivation, coping mechanisms, and social support. *Theories of Stress Management and Coping Mechanisms*: People manage stress by evaluating the circumstances subjectively and choosing coping mechanisms (Folkman, 2013). Economically challenged students frequently use time management and social support techniques to deal

³⁵ <https://www.ellucian.com/news/national-survey-reveals-59-college-students-considered-dropping-out-due-financial-stress>

³⁶ <https://eurydice.eacea.ec.europa.eu/eurypedia/albania/higher-education-funding>



with the stress of school, but the socioeconomic environment and individual resources affect how effective these techniques are (Rahiman et al., 2023).

Social Support Theories: Ullah et al. (2023) claim that social support reduces academic stress by mediating the relationship between students' stress and emotional intelligence. Social Support Theories: According to Ullah et al. (2023), social support mediates the link between students' stress and emotional intelligence, hence lowering academic stress. It predicts the degree of stress experienced by students at vocational schools in addition to psychological well-being (Rosyid & Laili, 2024). Through a sense of stability, many forms of support—material, informational, and emotional—help reduce financial stress and boost academic self-efficacy (Chen, 2025).

Theories of Academic Motivation: Economic variables have an impact on academic motivation, and students frequently become extrinsically motivated because they desire financial gain. Long-term motivation, however, might be diminished by persistent economic difficulties that erode sentiments of competence and autonomy (Barbé et al., 2025). Travis et al. (2020) claim that while "challenging" stress might boost motivation, systemic obstacles like a lack of resources can lower motivation and impair academic achievement.

Economic Mobility and Academic Self-Efficacy Theory: Research based on social-cognitive theory indicates that students' motivation is largely dependent on their perception of the potential for economic mobility through schooling. According to Brownman (2017), students from poorer socioeconomic origins are less motivated to invest in academic difficulties if they have doubts about their prospects for advancement. This tendency can be reversed, nevertheless, by interventions that boost self-efficacy and offer unambiguous resources (Chen, 2025; Travis, 2020).

Family Stress Model (FSM): This model highlights how parental psychological stress stems from familial economic stress, which impacts parenting styles and, in turn, children's academic performance (Hogye, 2025).

Research and Data on Albania

Research on Albania's economic difficulties shows how they directly affect pupils' academic achievement and general well-being. Due to the COVID-19 pandemic and the 2019 earthquake, the economy has gotten worse, with unemployment rising and household earnings falling (IN-STAT, 2021). This has made it harder to pay for education.

With only 0.5% of GDP allocated to education, particularly higher education in 2024, Albania lags well behind the European average, which influences academic resources and educational quality (IntechOpen, 2024; Ramallari & Velaj, 2023).

Low-income students deal with a variety of issues, such as juggling work and school and not having enough money for books, tuition, or rent, which lowers their motivation and academic attention (Shkullaku, 2021; Harizaj et al., 2023; Citizens.al, 2024). The country's developmental capacities are weakened and the phenomenon of "brain drain" is reinforced by this circumstance, which encourages young migration, including among graduates (Gazeta Tema, 2024; World Bank, 2024). 15,111 students were enrolled in universities during the 2024–2025 academic year, underscoring the effect of financial difficulties on access to and continuation of higher education.



Current Educational Policies and Their Challenges

Although certain institutional attempts have been made to increase access and equity in education, comprehensive strategies in Albania frequently fail to address the economic problems encountered by students. Scholarships are one of the most important tools for reducing financial stress, yet only 17% of students receive financial aid, with noteworthy exceptions for students from remote locations (CESS, 2021).

The absence of digital infrastructure has hindered the growth of online education since the pandemic, exacerbating already-existing disparities (UNDP Albania, 2022). Students with little money frequently don't have the resources they need to learn well, which makes school more stressful.

Public institutions offer little psychological resources, including counselors and organized programs to deal with financial and emotional stress. Moreover, there is still little correlation between higher education and the job market. To boost job prospects after graduation, the World Bank (2024) recommends enhancing professional practices and working with the private sector. Even though large sums of money have been planned, implementation depends on sound financial management³⁷. Differences in local capacities and infrastructure affect the unequal implementation of policies³⁸. Although international cooperation has been beneficial, there is still a problem with coordination.

The policies are well-designed overall, but they are still in the early phases of implementation and are running into structural issues. The Ministry of Education's reports emphasize the necessity of better capacity building, monitoring, and obtaining long-term funding³⁹.

Methodology

The aim of this study is to analyze the impact of economic stress on academic performance, motivation, and psychosocial aspects, while proposing comprehensive educational policies and support mechanisms to address the economic challenges in an environment of financial insecurity. By focusing on the development of educational techniques that not only acknowledge economic stress as a real and present aspect in students' lives but also create mechanisms to manage and alleviate it, the study seeks to increase institutional awareness. Fundamentally, this study helps to conceptualize higher education as a setting that supports students in overcoming economic obstacles that have a direct impact on their prospects of success in addition to fostering knowledge.

The research is based on two main questions: (1) How does economic stress affect students' motivation and academic performance? and (2) What opportunities can be provided to support students and reduce economic stress?

Both qualitative and quantitative methods are used in the study. A review of the literature on economic stress theories and education is part of the qualitative analysis, along with an evaluation of the data currently available on Albania's position and the educational policies that have been put in place thus far. A structured questionnaire has been created in collaboration with

³⁷ <https://arsimi.gov.al/wp-content/uploads/2021/05/Draft-Strategjia-per-Arsimin-2021-2026.pdf>

³⁸ <https://arsimiparauniversitar.gov.al/vendim-nr-621-date-22-10-2021-per-miratimin-e-strategjise-kombetare-per-arsimin-2021-2026-dhe-te-planit-te-veprimit-per-zbatimin-e-saj/>

³⁹ <https://www.ascap.edu.al/wp-content/uploads/2024/07/2.-Raporti-i-Vleresimit-te-Performance-2023.pdf>

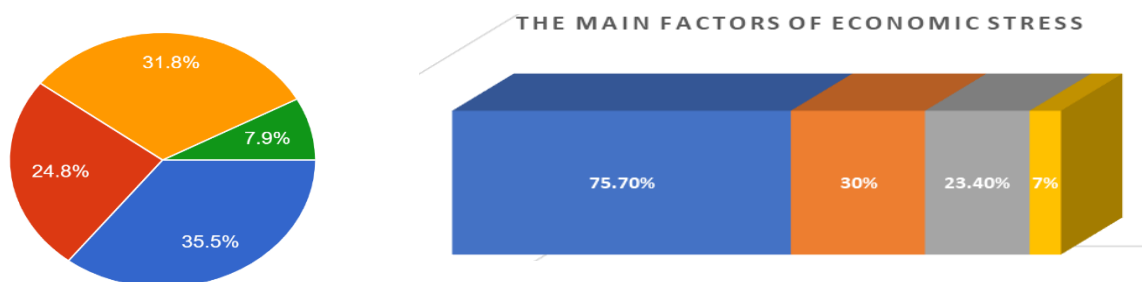
students from several Albanian universities to help the quantitative study. It collects information on the main causes of economic stress, how it affects academic engagement, and where to find institutional support.

The questionnaire contains 19 questions grouped into 5 sections, which collect data on the demographic profile of the sample, the relationship between economic stress and academic performance, employment and economic performance, the emotional and psychological state of students, and recommendations for improvement.

In this study, 214 students have been included, enrolled in various programs and levels of higher education, with representation from almost all universities in Albania. Additionally, 16 of these students are Albanians studying at the University of Struga. The sample consists of 157 females and 54 males, with 3 individuals choosing not to respond. 37% of the participants are aged 18-21, 30% are aged 22-25, and 33% are over 25 years old. 76.6% of them, or 164 individuals, are employed, with 39.7% working full-time.

Findings and Discussion

Albanian students are economically disadvantaged: During the analysis of the data collected from the questionnaires, it was noted that only 20% of students did not feel a lack of money, while the rest expressed that they do not have enough (38.8%), face financial shortages (38%), or have no financial means at all (3%).

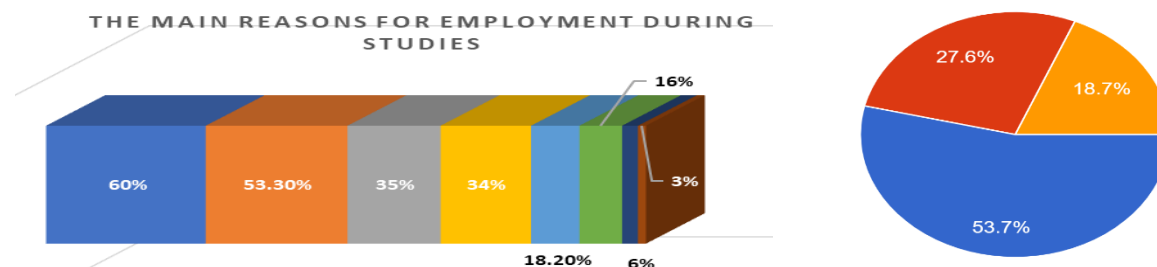


Albanian students experience significant economic stress: Economic stress is strongly felt by 35.5% of students, and somewhat by 24.8% of them. Only 7.9% do not feel economically stressed at all. The reasons for this stress include the cost of living (price instability, food, rent, transportation) (75.7%); tuition fees (30%); lack of scholarships and financial aid (23.4%); and lack of financial support from family (7%).

Economic stress affects students in various ways, but in all cases, it impacts their focus and motivation to study. Thus, only 11.7% of them report that this stress has had no effect, while 33.2% of students have considered interrupting their studies due to economic difficulties. 70% of them report that *they have not received any scholarships*, and among those who have received a scholarship, 50% state that the amount they receive does not have any effect on reducing economic stress. Only 11% report that it has significantly reduced the economic stress they experience.

The reasons that drive students to work are varied, but they have ranked the following: cost of living (60%); self-financing for education (53.3%); satisfaction and financial independence (35%); professional experience (34%); inability to receive financial support from family (18.2%); lack of scholarships and financial aid from the state (16%); quick wealth accumulation

(6%); and comparison with others (3%). However, *despite reducing economic stress, employment negatively impacts the academic performance* of 53.7% of students, as it leaves them with less time for studying. For 27.6%, employment helps them manage their time better, while for 18.7%, employment has no noticeable impact on their academic performance.



Employment and financial stability significantly improve students' self-confidence, with 39.8% of them rating their financial self-confidence as very high, 36.4% as sufficiently high, and 23.8% as average. *Financial difficulties negatively affect their social relationships*, with 26% of students avoiding social outings due to discomfort, while 54.4% make an effort to remain active despite the challenges. For the remaining students, financial stress has little to no effect on their social interactions.

The collected data confirm that a significant majority of students in Albania face considerable economic hardship. This economic reality directly translates into high levels of stress. The primary contributing factors to this stress include the cost of living, tuition fees, and the lack of financial support from the state or family.

The impact of this stress extends across several dimensions of student life. Concentration and motivation to study are significantly affected, with 33.2% of students reporting that they have considered discontinuing their studies due to economic reasons. Institutional interventions such as scholarships prove to be insufficient, both in terms of their distribution and their actual impact on reducing stress. Moreover, employment during studies—a strategy adopted by the majority to cope with expenses—has dual effects: while it contributes to self-confidence and financial autonomy, in approximately 54% of cases it negatively affects academic performance due to reduced time for studying. Financial difficulties also influence social life, limiting students' social activities and affecting their sense of inclusion within the university community.

Recommendations

Several proposals for changing educational policy to better assist students in managing financial stress arise from the literature study and the aforementioned findings. In order to improve institutional assistance, the following recommendations seek to offer targeted, long-term solutions:

- *Boost Education Investment*: Research indicates that in order to accomplish national strategic goals and conform to EU norms, Albania needs raise education spending to at least 5% of GDP. These expenditures ought to be targeted and purposeful, with an emphasis on raising educational standards and meeting students' immediate needs.
- *Enhancement and Extension of Scholarship Programs*: The state and educational institutions must provide more equitable and need-based scholarship schemes. Scholarships ought to be adequate to significantly reduce financial strain and must take into account social factors in



- addition to scholastic ones. Scholarships should consider social factors other than academic achievement and be adequate to significantly reduce financial burden.
- *Living Cost Subsidies*: For students who are in need, the state must step in and provide housing, transportation, and food subsidies. These policies would ease financial strains and advance educational equity.
- *Enhancement of Financial Knowledge Education*: To improve students' ability to manage their financial resources, deal with economic issues, and boost their general well-being, financial education programs must be implemented in schools and institutions.
- *Strengthening of Part-Time Employment Programs*: To provide students with appropriate part-time employment options, collaborations between academic institutions and the private sector ought to be promoted. Such programs would improve students' professional experience and financial independence while providing financial support without interfering with their study time.
- *Extension of Counselling and Support Services*: In order to address the negative effects of economic stress on mental health and to offer students emotional support throughout their academic careers, psychological counselling centres must be established in every university.
- *Development of Targeted Policies for Marginalized Groups*: Policies need to be tailored to the requirements of underrepresented groups, including women, minorities, and rural populations. This include psychological assistance, integration initiatives, and advancements in the infrastructure of schools and transportation.
- *Promotion of Public-Private Partnerships*: Government-private sector cooperation can stimulate new investments, stimulate innovation, and improve educational standards, all of which will ultimately aid in the socioeconomic development of the nation.
- *Stabilization of Economic Policies in the Education Sector*: The government should ensure transparency and stability in the determination of tuition fees and financial aid, creating a predictable and secure educational environment for students.

Reference

- Banka Botërore. (2024). Human capital is critical for Albania's development: Interview with Emanuel Salinas <https://www.worldbank.org/en/news/opinion/2024/01/12/human-capital-is-critical-for-albania-s-development-interview-with-emanuel-salinas>
- Barbé, A. D., Casas, D. G., Cisneros, L. V. D., & Viejo, J. M. P. (2025). Impact of coping strategies on the academic satisfaction of university students and their association with socioeconomic variables. *Psicología Educativa*, 31(1), 1–10. <https://doi.org/10.5093/psed2024a12Cop> Madrid Journals
- Browman, A. S. (2017). Academic motivation suffers when economic mobility seems out of reach. *Proceedings of the National Academy of Sciences*, 114(28), 6734–6739. <https://phys.org/news/2017-07-academic-economic-mobility.html>
- Buffel, V., Wouters, E., Cullati, S., Tancredi, S., Van Eeckert, N., & Van De Velde, S. (2024). The relation between economic stressors and higher education students' mental health during the initial outbreak of the COVID-19 pandemic. *Scandinavian journal of public health*, 52(3), 316–328. <https://doi.org/10.1177/14034948231185938>
- CESS – Center for Economic and Social Studies. (2021). *Higher Education in Albania: Equity and Financial Sustainability*. <https://cess.org.al/wp-content/uploads/2021/11/Higher-Education-Equity-Albania.pdf>
- Chen C, Zhu Y and Xiao F (2025) Research on the relationship between social support and academic self-efficacy among college students: a multivariate empirical analysis. *Frontiers in Public Health*, 3, 1507075. <https://doi.org/10.3389/fpubh.2025.1507075>



- Citizens.al. (2024, October 1). *Rrugëtimi i pasigurt i studentëve shqiptarë drejt një pune të mirë*. <https://citizens.al/en/2024/10/01/rrugetimi-i-pasigurt-i-studenteve-shqiptare-drejt-nje-pune-te-mire/>
- Dervishi, Z., & Kodra, E. (2023). Mental health and academic stress among university students in Albania. *Albanian Journal of Psychology*, 15(1), 35–49. <https://ajp.al/wp-content/uploads/2023/03/mental-health-university-students-albania.pdf>
- Fakulteti i Edukimit dhe Shkencave Sociale. (2022). *Studimi mbi stresin dhe performancën e nxënësve në shkollat e Kosovës*. Retrieved from <https://smu.unigjilan.net/DiplomaPublikimiPublic/DownloadDok?dok=Theses%5Ced8b672b-1c3a-4ebf-840c-ae3df461f1e0.pdf&utm>
- Folkman, S. (2013). Stress: Appraisal and Coping. In: Gellman, M.D., Turner, J.R. (eds)
- Encyclopedia of Behavioral Medicine. Springer, New York, NY. https://doi.org/10.1007/978-1-4419-1005-9_215
- Gazeta Tema. (2024). *Albania's higher education struggles with low rankings and brain drain*. <https://english.gazetatema.net/society/albanias-higher-education-struggles-with-low-rankings-and-brain-drain-wo-i337638>
- Harizaj, A., Idrizi, O., & Harizaj, M. (2023). Socio-Economic and Educational Challenges to Improve Potential Productivity of Youth in Albania. *Journal of Knowledge Management Practice*, 23(2). <https://doi.org/10.62477/jkmp.v23i2.5>
- Hogue, S. I., Jansen, P. W., Lucassen, N., & Keizer, R. (2025). From prenatal economic pressure to child problem behavior at age 6: An examination of the longitudinal family stress model and the role of social support in two-parent families. *Developmental psychology*, 10.1037/dev0001942. Advance online publication. <https://doi.org/10.1037/dev0001942>
- Hyseni-Duraku, Z. (2019). *Performance akademike dhe mirëqenie te studentët*. ResearchGate.
- Retrieved from https://www.researchgate.net/profile/Zamira-Hyseni-Duraku-2/publication/336216825_performanca_akademike_te_nxenit_dhe_mireqenia_academic_performance_learning_and_wellbeing/links/5d94a52c458515202b7c3233/performanca-akademike-te-nxenit-dhe-mireqenia-academic-performance-learning-and-well-being.pdf
- Ibrahim, E. (2017). *Emotional health and motivation in Albanian university students*. Retrieved from https://www.researchgate.net/profile/ElianaIbrahim/publication/321151690_Emotional_Health_and_Motivation_in_Albanian_University_Students/links/5a74ce4baca2722e4ded0b26/Emotional-Health-and-Motivation-in-Albanian-University-Students.pdf
- IntechOpen. (2024). *Education and economic development in Albania: Challenges and opportunities*. <https://www.intechopen.com/online-first/1188198>
- INSTAT. (2021). *Një vështrim mbi treguesit e zhvillimit ekonomik të Shqipërisë 2020*. <https://www.investment.com.al/wp-content/uploads/2021/04/Nje-Veshtrim-mbi-Treguesit-e-Zhvillimit-Ekonomik-te-Shqiperise-2020.pdf>
- Ministria e Arsimit, dhe Sportit. (2025). *Dokumenti i politikave të arsimit të lartë në Shqipëri*. Retrieved from <https://arsimi.gov.al/wp-content/uploads/2025/02/Dokumenti-i-Politikave-t%C3%AB-Arsimit-t%C3%AB-Lart%C3%AB.pdf>
- Ministria e Financave dhe Ekonomisë. (2025). *Raportime & Statistika*. <https://financa.gov.al/raportime-statistika/>
- Ministria e Arsimit, Sportit dhe Rinisë. (2021). *Strategjia Kombëtare e Arsimit 2021-2026 [Draft]*. <https://arsimi.gov.al/wp-content/uploads/2021/05/Draft-Strategjia-per-Arsimin-2021-2026.pdf>
- *Vendim nr. 621, datë 22.10.2021, për miratimin e Strategjisë Kombëtare për Arsimin 2021-2026 dhe të planit të veprimit për zbatimin e saj*. <https://arsimiparauniversitar.gov.al/vendim-nr-621-date-22-10-2021-per-miratimin-e-strategjise-kombetare-per-arsimin-2021-2026-dhe-te-planit-te-veprimit-per-zbatimin-e-saj/>
- *Raporti i Vlerësimit të Performancës - 2023*. <https://www.ascap.edu.al/wp-content/uploads/2024/07/2.-Raporti-i-Vleresimit-te-Performance-2023.pdf>
- Moore, A., Nguyen, A., Rivas, S., Bany-Mohammed, A., Majeika, J., & Martinez, L. (2021). A qualitative examination of the impacts of financial stress on college students' well-being: Insights from a large, private institution. *SAGE open medicine*, 9, 20503121211018122. <https://doi.org/10.1177/20503121211018122>
- OECD. (2020). *Education at a Glance 2020: OECD Indicators*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.177/69096873-en>



-
- Rahiman, H. U., Panakaje, N., Kulal, A., Harinakshi, & Parvin, S. M. R. (2023). Perceived academic stress during a pandemic: Mediating role of coping strategies. *Heliyon*, 9(6), e16594. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e16594>PMC
 - Ramallari, A., & Velaj, E. (2023). The Impact of Education in Economy: The Case of Albania. *Review of Economics and Finance*, 21, 336–342. <https://doi.org/10.55365/1923.x2023.21.33>
 - Rosyid, M. A., & Laili, N. (2024). Social support and psychological well-being as predictors of academic stress among vocational high school students. In *Proceedings of the 6th International Seminar on Psychology (ISPsy 2023)*. <https://doi.org/10.4108/eai.18-7-2023.2343802EUDL>
 - Shkullaku, R. (2021). Stresi, vetë-efikasiteti dhe impakti i tyre në performancën akademike të studentëve në Shqipëri. https://uet.edu.al/wp-content/uploads/2021/11/rudina_shkullaku.pdf.
 - Travis, J., Kaszycki, A., Geden, M., & Bunde, J. (2020). Some stress is good stress: The challenge-hindrance framework, academic self-efficacy, and academic outcomes. *Journal of Educational Psychology*, 112(8), 1632–1643. <https://doi.org/10.1037/edu0000478>
 - Ullah, M. S., Akhter, S., Aziz, M. A., & Islam, M. (2023). Social support: Mediating the emotional intelligence-academic stress link. *Frontiers in Psychology*, 14, 1218636. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2023.1218636>
 - UNDP Albania. (2022). *The Digital Divide in Education: Post-COVID Learning and Social Inequality in Albania*. <https://www.undp.org/albania?search=The+Digital+Divide+in+Education%3A+Post-COVID+Learning+and+Social++Inequality+in+Albania>
 - UNICEF Albania. (2020). *Udhëzuesi për rindërtimin e sistemeve arsimore pas pandemisë*. Retrieved from <https://www.unicef.org/albania/media/31116/file/ECAR%20guidelines%20FOR%20EDUCATION%20PROVISION%20%28ALB%29%20.pdf?>
 - Universiteti i Prishtinës. (2021). *Studimi mbi performancën akademike dhe mirëqenien e studentëve*. Retrieved from <https://edukimi.uni-pr.edu/desk/inc/media/06D0F996-86EF-4A69-B3A7-E34806A89E96.pdf>
 - World Bank. (2024). *Despite optimism about Albania's economic growth, World Bank warns of human capital challenges*. <https://albaniantimes.al/albania-economic-growth-human-capital-challenges/>



From EU Cohesion Policy to Sustainable Development: Resource Mapping Based on a Reclassification of Thematic Objectives

Giuseppe SOMMA*

IRES Piemonte (Italy)

Paolo FELETIG

IRES Piemonte (Italy)

Abstract:

This study proposes a reclassification of projects funded by the main ESI funds, reorganizing their Thematic Objectives to align with the Sustainable Development Strategy's thematic framework. We then present a quantitative analysis to map, at the provincial level in Piedmont, the distribution of allocated resources and actual expenditure in 2014-2020 programming cycle. This comparison contrasts our novel classification with the traditional Thematic Objectives framework used for European and national cohesion funds.

The proposed reclassification could enhance the analysis of alignment between cohesion policies and the programmatic priorities of individual Sustainable Development Goals (SDGs) of Agenda 2030. By assessing the relationship between allocated resources and expenditure at the provincial level in Piedmont, this approach offers a tool to evaluate policy coherence and operational effectiveness in achieving sustainable development targets.

Key Words: EU Cohesion Policy, Sustainable Development Goals (SDGs), Resource Mapping, Public Investment Expenditure, Thematic Objectives Reclassification

1. Introduction

In recent years, the European Commission has repeatedly reaffirmed its commitment to the United Nations 2030 Agenda and its Sustainable Development Goals (SDGs) (European Commission, 2019), including through initiatives aimed at enhancing the alignment between its strategic documents and the Agenda's objectives.

Following the Commission's guidelines, all Member States have adopted National Sustainable Development Strategies in order to translate the 2030 Agenda's goals into territorial action. Particularly relevant to achieving these objectives are the financial resources provided through the Operational Programmes of the European Structural and Investment Funds (ESIF).

As is well known, despite the existence of thematic concentration requirements within ESIF, individual Managing Authorities—regional governments in the case under study—retain considerable autonomy in allocating programme resources. However, there remains limited publicly available information on the extent to which these regional policy decisions are aligned with the SDGs of the 2030 Agenda in provinces areas.

* Corresponding Author email: somma@ires.piemonte.it



This study seeks to address this gap by offering a framework to guide future analyses and support more effective multilevel coordination in the programming and delivery of the substantial investments required for the environmental, digital, economic, and social transitions ahead.

Using a novel dataset that maps the policy objectives of the ESIF programming cycles 2014–2020 to the SDGs at the provincial (NUTS 3) level, in the section 3 is presented the reclassification of allocations according to the individual SDGs of the UN 2030 Agenda.

Finally, with a specific focus on SDG 8—“Decent Work and Economic Growth,” which emerges as the most heavily financed goal at the end of 2014–2020 cycle—the study proposes a methodology, grounded in the relevant literature, for the development of an “SDG Index” to serve as a reference framework for future allocative choices.

2. The European Commission’s Commitment to Sustainable Development: the role of Structural and Investment Funds

The 2030 Agenda, adopted by the United Nations in 2015, represents the current global reference framework for pursuing sustainable development. Comprising 17 Sustainable Development Goals (SDGs) and 169 associated targets, the Agenda aims to address the most pressing challenges affecting societies and territories, including climate change, environmental degradation, and inequality. Compared to the earlier Millennium Development Goals (MDGs), the SDGs are more comprehensive in scope and emphasize the need for an integrated and interconnected approach that mobilizes all sectors of society to achieve sustainable development globally.

In recent years, the European Union (EU) has played a pivotal role in advancing the implementation of the 2030 Agenda within its Member States. The EU has progressively embedded the SDGs into various strategic frameworks and sectoral policies. In Communication COM(640) of December 11, 2019, for example, the European Commission declared that “climate and environmental challenges are this generation’s defining task,” setting forth ambitious goals in the European Green Deal, including a 55% reduction in greenhouse gas emissions by 2030 compared to 1990 levels.

From 2019 onward, the EU’s commitment has also extended to the financial dimension of the SDG agenda. In this context, Structural and Investment Funds (ESIF) have emerged as a key lever to support implementation—facilitating the development of sustainable projects, the creation of financial instruments, and the mobilization of private sector engagement.

Nevertheless, translating the SDGs into actionable policies presents considerable challenges. Chief among these is the issue of policy coherence across Member States, each of which—and more specifically, each region—faces unique socio-economic conditions that shape their development priorities. Effective coordination and multi-level cooperation are therefore essential to ensure consistent and widespread progress toward the SDGs.

To this end, the EU has implemented a range of mechanisms and instruments aimed at fostering alignment and integration. Notably:

- *Harmonisation of the strategic frame of reference:*
coherence with the European Green Deal (EC, 2019), the Commission has revised compared to the initial formulation, the objectives of the Structural Funds for the 2021-2027 programming cycle, in order to highlight the connections with the Agenda (Sanna et al., 2018);
- *Identification of Priorities and Thematic Initiatives:*

The SDGs have served as guiding principles in the definition of thematic priorities for the Structural Funds. For example, the EU may establish thematic priorities in sectors that directly reflect the SDGs and promote their implementation. At the territorial

level, the SDGs should also be systematically integrated with tools and solutions that advance economic, social, and environmental sustainability;

- **Programming and Monitoring:**

Regional Programmes (PRs) are encouraged to incorporate the SDGs in the identification of specific objectives and the corresponding output and result indicators. This integration allows for the monitoring and assessment of the contribution made by projects financed through Structural Funds toward the achievement of the SDGs;

- **Multi-Stakeholder Partnerships:**

The implementation of the SDGs via Structural Funds often relies on multi-stakeholder partnerships, which include civil society organizations, the private sector, and other key stakeholders.

Each of these mechanisms has entailed a distinct process of adaptation and internalization of the European Commission's strategic orientations within individual Italian and European regions. In particular, with respect to programming and monitoring activities, it is essential to recognize that the fields and priorities of intervention may vary across EU regions. These are determined through a process of programming and negotiation that accounts for local needs and specific circumstances. During the drafting of the respective regional plans, political directives explicitly require that regional and sub-regional emergencies—understood as the most critical areas, including those identified by sustainable development indicators—be carefully considered.

Indeed, such an analysis of regional vulnerabilities is indispensable for effectively programming interventions that maximize the contribution of Structural Funds toward achieving the SDGs by 2030.

Table 1. ERDF-ESF allocation share by SDG in Piedmont, programming cycle 2014-2020

<i>Thematic Objectives</i>	€	%
1 - Research and Innovation	460.667.370	25,1%
2 - Information and Communication Technologies (ICT)	57.816.896	3,1%
3 - SME Competitiveness	182.000.000	9,9%
4 - Low-Carbon Economy	180.924.950	9,8%
5 - Climate Change Risk Prevention	-	0,0%
6 - Environmental Protection and Energy Efficiency	13.191.778	0,7%
7 - Transport Infrastructure Connectivity	-	0,0%
8 - Sustainable Employment	287.548.740	15,6%
9 - Social Inclusion	302.186.470	16,4%
10 - Education and Vocational Training	259.405.722	14,1%
11- Efficient Public Administration	450.688	0,0%
Multiple Thematic Objectives	32.609.956	1,8%
Technical Assistance	61.332.170	3,3%
Total	1.838.134.740	100%

Source: our elaboration on "Cohesion Data"

1. Resources for the SDGs: Methodology and Allocations

Adopting a different perspective and examining the allocation of resources through an alternative classification system can contribute to a more nuanced understanding of territorial programming choices.

One such approach involves analyzing the allocated financial resources through the lens of the Sustainable Development Goals (SDGs). This perspective allows for an assessment of the degree of alignment between regional programming decisions and the objectives set out in the 2030 Agenda.

To this end, using data provided by the "Cohesion Data" and OpenCoesione (OC) platform, program resources and expenditures were reclassified according to the SDGs through the "Intervention Field"—a thematic classification framework developed by the European Commission, which enables both the categorization of Program Actions and their alignment with specific SDGs.

This reclassification process allowed for the reconstruction of financial allocations across SDGs. The table below highlights how the Piedmont Region concentrated its resource and expenditure shares on six Goals during the 2014-2020 programming cycle.

Table 2. ERDF-ESF Allocation and Expenditure shares by SDG in Piedmont

	Allocation Share	Actual Expenditure Share	Δ%
SDG 1 - No poverty	16,2%	14,8%	1,3%
SDG 2 - Zero hunger	0,0%	0,0%	0,0%
SDG 3 - Good health and well being	8,7%	9,8%	-1,1%
SDG 4 - Quality education	14,1%	20,2%	-6,1%
SDG 5 - Gender equality	0,0%	0,0%	0,0%
SDG 6 - Clean water and sanitation	0,0%	0,0%	0,0%
SDG 7 - Affordable and clean energy	10,3%	6,9%	3,4%
SDG 8 - Decent work and economic growth	20,0%	22,7%	-2,8%
SDG 9 - Industry, innovation and infrastructure	25,3%	21,4%	3,9%
SDG 10 - Reduced Inequalities	0,0%	0,0%	0,0%
SDG 11 - Sustainable cities and communities	0,0%	0,0%	0,0%
SDG 12 - Responsible consumption and production	0,0%	0,0%	0,0%
SDG 13 - Climate action	0,0%	0,0%	0,0%
SDG 14 - Life Below Water	0,0%	0,0%	0,0%
SDG 15 - Life on land	0,0%	0,0%	0,0%
SDG 16 - Peace, Justice and Strong Institutions	0,0%	0,0%	0,0%
SDG 17 - Partnerships for the Goals	0,0%	0,0%	0,0%
SDG not assigned	5,5%	4,2%	1,3%
Total	100%	100%	

Source: our elaboration on "Cohesion Data" and "OC" data

The reallocation patterns suggest adaptive program management during implementation. Notably, SDG 3 (Good health and well being), SDG 4 (Education) and SDG 8 (Employment) gained traction, indicating a responsive shift toward human capital. Conversely, SDG 1 (Poverty), SDG 7 (Energy) and SDG 9 (Industry, innovation and infrastructure) suffered from under-execution, possibly due to structural or administrative barriers.

These differences underline the importance of flexible and responsive governance mechanisms in regional development programming, and reflect evolving policy priorities and contextual factors influencing fund absorption throughout the cycle.

In particular, if we decline the expenditure share among provinces in Piedmont, we can highlight interesting results. Among all SDGs, SDG 8 (Decent Work and Economic Growth) consistently shows the highest per capita spending across most provinces, with a regional average

of €87 per capita—the highest among all goals. This underscores the strategic prioritization of employment-related interventions within the region's development policy.

Table 3. ERDF-ESF per-capita expenditure share by SDG in Piedmont Provinces

	SDG 1	SDG 3	SDG 4	SDG 7	SDG 8	SDG 9	SDG not assigned
Alessandria	19	40	50	11	67	33	0
Asti	36	24	103	21	95	45	-
Biella	41	11	124	10	119	64	-
Cuneo	13	41	42	20	50	43	-
Novara	21	26	58	4	59	37	1
Torino	86	42	81	39	93	116	31
Verbano-Cusio-Ossola (VCO)	48	35	131	6	181	63	-
Vercelli	44	29	129	5	117	55	-
Total Piedmont	57	37	77	26	87	82	16

Source: our elaboration on OC data.

The province of Verbano-Cusio-Ossola (VCO) stands out with €181 per capita, more than double the regional average and the highest figure in the entire dataset. Biella (€119), Vercelli (€117), and Torino (€93) also exhibit significantly above-average spending under SDG 8. Even the provinces with comparatively lower investments—such as Cuneo (€50) and Novara (€59)—still maintain a solid focus on employment-related spending relative to other SDGs.

1. An Exercise on Indicators Related to SDG 8: A Comparison Between Piedmont Provinces and the Rest of Italy

While fully aware that the allocation decisions within Regional Programmes (PRs) are not the result of a purely technical exercise aimed at distributing resources based on indicators and statistical measures, but rather the outcome of a delicate balancing act between institutional rules (such as concentration constraints) and the political choices of public administrations, the objective of our work is to propose a broader framework to guide resource allocation decisions.

This premise forms the basis of the following exercise. Building on the existing literature, we aim to introduce a methodology for constructing an “SDG Index” to serve as a reference framework for allocation strategies. The idea is to leverage this synthetic SDG index to help determine the amount of resources to allocate to a given area of intervention, based on the relative “distance” from the best-performing province

Specifically, the design of the index draws inspiration from the work conducted by Istat (2023), Berardi et al. (2023), and Schmidt-Traub et al. (2017), while introducing several differentiating elements regarding the choice of benchmark, the selection of indicators, and the updating of available data. The methodology proposed by Schmidt-Traub et al. (2017) shares similarities with the present approach, but it is structured around a national-level analysis—rather than subnational units—and relies on data that are only updated to 2015. Istat (2023), on the other hand, has proposed a methodologically robust framework based on a wide array of up-to-date and granular indicators, although it is limited to generating a ranking relative to the best Italian regional performance. Berardi et al. (2023) carried out the same exercise but on the regional level (NUTS-2).



In contrast, our approach adopts the best-performing Italian province (NUTS-3) as the benchmarking reference, using data updated on June, 2024. At this stage, we propose a preliminary exercise focused exclusively on SDG 8—given that, as previously discussed, it represents the Goal associated with the largest share of main ESIF expenditure during the 2014–2020 programming cycle in the Piedmont region.

First Step: Selection of Indicators

The selection of indicators was primarily guided by data availability. Since the objective was to propose a methodology grounded in benchmarking across Italian provinces, it was essential to rely on databases providing information at the provincial level for all Italian territories.

Accordingly, the selection focused on a subset of indicators compiled by ISTAT⁴⁰, disaggregated by SDGs and available at the NUTS 3 (provincial) level. Among the indicators proposed for SDG monitoring, three were available for this exercise: the employment rate (ages 20–64), the unemployment rate, and the NEET rate (Not in Education, Employment, or Training, ages 15–29).

	2023	2022	2021	2020
Alessandria	8,9	9,2	10,7	14,1
Asti	9,6	10,7	11,6	11,3
Biella	8,2	9,9	11,7	14,2
Cuneo	6,3	6,7	8,6	8,5
Novara	8,8	9,5	13,8	13,4
Torino	10,7	12,1	14,8	14,6
VCO	9,3	11,9	13,9	13,2
Vercelli	10,5	11,7	16,1	17,4

Table 5. Employment rate in Piedmont Provinces by year

Asti	74	73,3	72,1	71,9
Biella	75	72,2	70	71,1
Cuneo	75,1	75,6	74,7	72,8
Novara	74,8	73,1	69,4	69,6
Torino	70,8	69,8	68,5	67,6
VCO	72,6	70,5	68,9	68
Vercelli	71,4	70,4	66,4	66,7

Table 6. NEET rate in Piedmont Provinces by year

	2023	2022	2021	2020
Alessandria	15,9	15,3	11,9	28,8
Asti	11,1	14,2	17,6	20
Biella	8	11,3	16,1	18,3
Cuneo	7	12,3	15	15,9
Novara	14,2	18,1	20,2	20,3
Torino	12	15,9	21,1	19,1
VCO	16,3	19,5	27,6	27,3
Vercelli	11,2	15,9	22,1	22,1

Source: ISTAT data.

⁴⁰ Available at: https://public.tableau.com/app/profile/istat.istituto.nazionale.di.statistica/viz/SDGs_indicatori_giugno_2024/SDGs

Second Step: Construction of the Composite Index and Weighting

Once the relevant indicators were identified, the next phase involved their standardization and the assignment of weights reflecting the relative importance of each variable in capturing the specific dimension of interest. The normalization followed a min-max approach, expressed as:

$$x' = \frac{x - \min(x)}{\max(x) - \min(x)}$$

Where:

- x' represents the standardized value of the indicator;
- x is the actual value recorded by the indicator;
- $\min(x)$ is the minimum value observed among all Italian provinces;
- $\max(x)$ is the maximum value observed among all Italian provinces.

This approach ensures comparability across indicators and allows for the construction of a synthetic index that is sensitive to the territorial disparities present in the data. The value of each standardized indicator can thus be interpreted as a percentage-based distance from the worst performer (0%) to the best performer (100%). As illustrated in the following table, the construction of the composite index related to SDG 8 adopts an equal weighting scheme across all selected components. For indicators marked with an (*), the reciprocal was applied to harmonize their interpretation—ensuring that, for all variables, an increase reflects an improvement in the socio-economic context under analysis.

Table 7. Weighting Method for the Composite Index

Component	Indicator	Weight
<i>Young People</i>	NEET rate (15-29 years)*	1
<i>Labor Market</i>	Employment rate (20-69 years)	0,5
	Unemployment rate *	0,5

Third Step: Calculation and Normalization of the Composite Index

The composite index is derived from the simple arithmetic mean of the weighted standardized indicators. In order to allow for comparison between provincial indices and the national average, the composite index was subsequently normalized using the same formula previously introduced.

Below, we present the results of the composite index for the Piedmont provinces, along with the national average value—both expressed in terms of relative distance from the best and worst performing provinces.

Table 8. Synthetic Composite Index by Piedmont Provinces

2023	2022	$\Delta_{2023-2022}$
------	------	----------------------

		Δ Italy		Δ Italy	
Alessandria	0,493	0,153	0,48847	0,008	0,004
Asti	0,456	0,116	0,50168	0,022	-0,046
Biella	0,375	0,035	0,4538	-0,026	-0,079
Cuneo	0,309	-0,031	0,44488	-0,035	-0,136
Novara	0,492	0,152	0,52245	0,042	-0,030
Torino	0,464	0,124	0,5104	0,030	-0,046
VCO	0,506	0,166	0,53614	0,056	-0,030
Vercelli	0,242	-0,098	0,24567	-0,234	-0,003
Italy Mean	0,340		0,480		

Source: our elaboration on ISTAT and OC data

In 2023, the provinces of Cuneo and Vercelli recorded composite index values below the national average, at 0.309 and 0.242 respectively. The previous year, Biella also fell below the Italian benchmark, with a value of 0.453.

Assuming a lagged relationship between the allocation of financial resources by SDG and subsequent improvements in composite index performance—with the impact materializing after two to three years, consistent with the timing implications of the ESIF decommitment rule—it is noteworthy that the overall index declined across Piedmont's provinces and at the national level between 2022 and 2023. This trend coincides with a regional contraction in expenditure of approximately €20 million over a three-year period, suggesting a potential link between diminishing investment and performance outcomes.

Table 9. ERDF-ESF Expenditure for SDG 8 in Piedmont

Year	Projects (n°)	Expenditure (€)
2020	330	45.334.984
2021	479	44.942.885
2022	192	26.584.265
2023	128	20.396.452

Source: our elaborations on OC data

Conclusion

The United Nations 2030 Agenda promotes specific goals and targets to address critical global challenges, thereby encouraging public administrations to contribute more effectively to their achievement. The European Commission has reaffirmed its commitment in this direction by



promoting stronger alignment between its strategic frameworks and the Agenda. Thus, ESI funds are very important to reach such objectives.

In this paper, using data from the "Cohesion Data" and "Open Coesione" databases, the financial allocations of the Piedmont Regional Programmes were reclassified according to the Sustainable Development Goals (SDGs) at the provincial level.

This reclassification revealed that, within the 2014–2020 programming cycle, SDG 8—"Decent Work and Economic Growth"—emerged as the area with the highest actual expenditure. For this reason, a specific methodological exercise was carried out focusing on SDG 8, aiming to develop an "SDG index" that could serve as a reference framework for resource allocation decisions. The purpose is to support the strategic assessment of whether and to what extent allocating resources to a particular policy area aligns with shared sustainability objectives.

To date, despite several years having passed since the formal adoption of the 2030 Agenda, there is still no universally accepted and validated set of indicators for monitoring SDG progress. Various efforts have been undertaken by international institutions (e.g., OECD, European Commission) and national bodies (e.g., Istat and ASviS for Italy) to compile indicator sets for each Goal, some of which are disaggregated at the provincial level. However, the availability of sub-regional data remains considerably more limited compared to national and regional levels.

The objective of our exercise was, in particular, to show and to map the actual expenditure at the end of programming cycle by each territorial area in Piedmont, as the index instrument can serve as a policy prompt, enabling policymakers to make more targeted allocation decisions – including at the sub-regional level – for the forthcoming programming cycles.

Future research could explore several avenues, including the updating and refinement of the indicators used—especially those over which regional policymakers have greater influence, as these often shape decisions even at sub-regional levels—as well as the inherent discretion in the selection of weights and index construction. Another important direction involves strengthening the ex-post linkage between Regional Programmes (PRs) and the SDGs.

A second limitation concerns what might be described as the "cultural function" of indicators: while intended to support more informed and evidence-based decision-making, they should not themselves become rigid policy targets, as this risks undermining the very purpose of the monitoring process. This is a well-known challenge associated with all performance metrics in public policy and organizational contexts, yet it is worth reiterating here in order to present a more nuanced and comprehensive view of the limitations and potential of the proposed approach.

References

- Berardi, F., Cuttica, G., Feletig, P., Garganese, R., Goffredo, I. (2023), *Le Strategie Regionali di Sviluppo Sostenibile "prese sul serio": una prima analisi dell'influenza dell'Agenda 2030 sui programmi FESR e FSE delle Regioni Piemonte e Puglia, La finanza territoriale. Rapporto 2023 Rubbettino Editore*, 2023, 183-218.
- European Commission (2022), *Partnership Agreement 2021–2027 – Implementing Decision (EU) No. 4787*.
- United Nations General Assembly (2015), *Transforming Our World: The 2030 Agenda for Sustainable Development*, A/RES/70/1. Retrieved from: <https://unric.org/it/wp-content/uploads/sites/3/2019/11/Agenda-2030-Onu-italia.pdf>.
- European Commission (2019), *Reflection Paper: Towards a Sustainable Europe by 2030*, COM(2019) 22 final.
- European Commission (2019), *The European Green Deal*, COM(2019) 640 final.
- European Commission (2020), *Shaping Europe's Digital Future*, COM(2020) 67 final.
- European Commission (2021), *Action Plan on the European Pillar of Social Rights*, COM(2021) 102 final.



-
- Italian National Institute of Statistics (Istat) (2023), *SDGs Report 2023: Statistical Information for the 2030 Agenda in Italy*.
 - Gea Aranoa, A. (2021), *Regional Indicators for the Sustainable Development Goals: An Analysis Based on the Cases of the Basque Country, Navarre, and Flanders*. In: Siragusa, A. & Proietti, P. (Eds.), Publications Office of the European Union, Luxembourg. ISBN: 978-92-76-38416-8. doi:10.2760/623814.JRC124590.
 - Italian Ministry for the Environment and the Protection of Land and Sea (2017), *National Strategy for Sustainable Development*.
 - Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) (2022), *The Short and Winding Road to 2030: Measuring Distance to the SDG Targets*, OECD Publishing.
 - Piedmont Region (2022), *Towards a Sustainable Present: Regional Strategy for Sustainable Development*.
 - Sanna, S., Arras, F., Boe, S., Cocco, G., Manca, E., Mulas, L. F., Onnis, M., Aresti, S. (2018), *From Strategy to Action through the SEA Process: Guidelines for the Integrated Construction of the Regional Strategy for Sustainable Development and the 2021–2027 European Programmes in Sardinia*. Presented at the XLII Italian Conference of Regional Science.
 - Schmidt-Traub, G., Kroll, C., Teksoz, K., Durand-Delacre, D., & Sachs, J. D. (2017), *National Baselines for the Sustainable Development Goals Assessed in the SDG Index and Dashboards*, *Nature Geoscience*, 10(8), 547–555.



SECTORAL ANALYSIS SUPPORTED BY CPT DATA: THE WATER SECTOR

Alessandra TANCREDI*

Presidency of the Council of Ministers – DPCOE (Italy)

Isabella IMPERATO

Presidency of the Council of Ministers – DPCOE (Italy)

The unprecedented drought that has hit Italy, starting from the first half of 2022, has brought back to public attention the urgency of preserving water resources and ensuring their correct management and distribution, in order to protect the stability and security of each Nation. The issue can no longer be ignored. This paper aims to frame the issue, identifying the sector regulation, governance and relevant stakeholders, both in terms of organizational structure and expenditure. In this context, the Regional Public Accounts System (CPT) constitutes a solid tool for the territorial distribution of public financial flows, ensuring, even in terms of sectors, the reconstruction of Consolidated Accounts of the entire Extended Public Sector at regional level with characteristics of completeness, quality, flexibility, reliability and comparability. The CPT data were then used to analyse the spending trends in “water services sector” at a regional level and to identify possible correlations between spending and “physical” indicators, with the aim of arriving at an initial assessment of the effectiveness of public action in recent years. The results seem to indicate that spending, whether current or capital, is, to a more or less significant extent, associated with the improvement of some physical indicators, in particular relating to water quality, water losses from the network and regularity in water supply. The analysis carried out here clearly highlights the usefulness of making more micro-level comparisons between different territories, using the CPT System network, to empirically test the validity of hypotheses derived from macro-level evidence, as well as to assess how service management methods affect its efficiency. This would also allow for the identification and sharing of best practices.

Keywords: Water, CPT, Public Action, Regional

Introduzione generale al settore

Negli ultimi anni, la gestione dell'acqua è diventata una priorità globale, riconosciuta come risorsa fondamentale per la vita, la società e l'economia, soprattutto in relazione ai cambiamenti climatici. In Italia, nonostante interventi normativi, la situazione è ancora critica: il paese ha un consumo di acqua pro-capite molto alto rispetto alla media europea e perdite di rete superiori al 40%. La frammentazione gestionale e la mancanza di armonizzazione tra i sistemi di gestione

* Corresponding Author email: a.tancredi@governo.it



sono tra le cause principali dei ritardi infrastrutturali⁴¹, specialmente nel Mezzogiorno, dove le modalità di gestione ad affidamento diretto, se comparate con le realtà di affidamento industriale prevalenti nel Nord Italia, non sembrano in grado di garantire sufficienti livelli di rinnovamento e manutenzione delle infrastrutture. Più nel dettaglio, sono proprio le differenze tra modelli di *governance*, il diverso ammontare di investimenti dedicati alla risorsa idrica nelle varie macroaree nazionali, e i ritardi di pianificazione e operatività delle Autorità Territoriali Ottimali (ATO) e degli Enti di Governo di Ambito⁴² (EGA) ad aver contribuito a creare quello che gli esperti hanno definito come Water Service Divide, ovvero il divario nazionale di qualità ed efficienza tra servizi idrici erogati al Nord e in alcune regioni del Centro, rispetto a quelli prevalenti nel Sud e nelle Isole. L'Italia, inoltre, è stata più volte richiamata dall'Unione Europea per il mancato rispetto delle norme sul trattamento delle acque reflue⁴³. Per affrontare queste criticità, il Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) ha previsto investimenti mirati alla modernizzazione e al rafforzamento delle infrastrutture idriche, con particolare attenzione alle regioni del Sud, per ridurre il divario tra Nord e Sud e per garantire una gestione più sostenibile ed efficiente delle risorse idriche.

La normativa italiana di settore

Negli ultimi decenni, il settore idrico in Italia ha subito profonde riforme per migliorare efficienza e qualità dei servizi, puntando a ridurre la frammentazione gestionale e a favorire la gestione integrata tramite ambiti territoriali ottimali (ATO). Nonostante ciò, a distanza di trent'anni dalla legge Galli del 1994 (legge 5 gennaio 1994 n. 36), gli obiettivi non sono stati completamente raggiunti, e persistono inefficienze e assetti organizzativi difformi.

La riorganizzazione del settore idrico mirava a ridurre sensibilmente gli elevati livelli di inefficienza, dovuti principalmente alla frammentazione gestionale dei servizi idrici, attraverso un accorpamento orizzontale (con la costituzione di Ambiti Territoriali Ottimali - ATO), e verticale (con l'istituzione del Servizio Idrico Integrato, comprendente le fasi di captazione, adduzione, distribuzione dell'acqua e dei servizi di fognatura e depurazione delle acque reflue).

Attraverso la trasformazione societaria dei soggetti gestori e il coinvolgimento dei privati - in veste sia di finanziatori sia di gestori del servizio - si intendeva superare la gestione diretta dei Comuni, favorendo lo sviluppo di capacità imprenditoriali nel settore.

Le riforme hanno previsto l'istituzione di società di gestione, coinvolgimento del privato, introduzione della tariffa per coprire i costi e gestione per bacino idrografico, in linea con direttive europee come la *Water Framework Directive* del 2000.

La ripartizione delle competenze tra i diversi livelli istituzionali nel contesto della gestione del Servizio Idrico Integrato (SII) è stata oggetto di approfondimento da parte del D.lgs. 3 aprile 2006, n. 152 "Norme in materia ambientale" (Testo Unico dell'Ambiente). Le novità introdotte dal Testo unico sono riassumibili come segue. Il Decreto affida alle Regioni l'onere di organizzare le ATO, inaugurando dunque un allontanamento dal concetto di Autorità d'ambito. Nel far coincidere il perimetro delle ATO con quello regionale, il Testo sancisce un forte allontanamento dal principio di gestione per bacino idrografico, portando allo stesso tempo alla luce un'incongruenza latente nel WFD. Quest'ultimo faceva infatti della razionalizzazione delle risorse amministrative e del principio di gestione per bacino idrografico due caratteristiche unitamente percorribili.

⁴¹ <https://www.utilitatis.org/wp-content/uploads/2024/03/BLUE-BOOK-2024-EXS-ITA-WEB.pdf>.

⁴² Gli Enti di governo dell'ambito (EGA), già Autorità d'ambito, sono gli organismi individuati dalle Regioni per ciascun Ambito Territoriale Ottimale ai quali partecipano obbligatoriamente tutti i Comuni ricadenti nell'ATO ed ai quali è trasferito l'esercizio delle competenze dei Comuni stessi in materia di gestione delle risorse idriche, ivi compresa la programmazione delle infrastrutture idriche.

⁴³ Sentenza della Corte (Sesta Sezione) del 6 ottobre 2021 — Commissione europea / Repubblica italiana (Causa C-668/19).



Sebbene l'innovazione normativa introdotta abbia influenzato la gestione delle risorse idriche a livello di organizzazione *territoriale*, *essa non ha provveduto a regolamentare in modo comprensivo la presenza e il modus operandi delle aziende attive nei vari ATO*. In altre parole, la normativa non forniva indicazioni sul numero di gestori per ATO. Questo fatto è rilevante perché, in assenza di una gestione sufficientemente estesa, un'azienda operante nel SII non riesce ad innescare economie di scala, e di conseguenza a garantire prezzi competitivi e qualità infrastrutturale.

Successivamente, il decreto Sblocca Italia del 2014 ha sancito il principio di gestione unitaria per ogni ATO, riducendo la frammentazione. Più recentemente, il decreto-legge 14 aprile 2023, n. 39 ha istituito una Cabina di regia per coordinare le crisi idriche, coinvolgendo vari ministeri e autorità di settore.

Il Piano Nazionale di interventi infrastrutturali e per la sicurezza nel settore idrico (PNISSI), approvato nel 2024, nell'ambito della riforma PNRR "*Semplificazione normativa e rafforzamento della governance per la realizzazione di investimenti nelle infrastrutture di approvvigionamento idrico*" mira a colmare il *gap* infrastrutturale, migliorare la sicurezza delle opere, ridurre le perdite e completare grandi sistemi idrici, specialmente nel Mezzogiorno. Sono stati presentati oltre 13 miliardi di euro in termini di proposte, con un primo finanziamento di circa 900 milioni di euro, garantito anche da un fondo dedicato, per potenziare e modernizzare le infrastrutture idriche in Italia.

La spesa del Settore pubblico allargato (SPA) e il ruolo dei soggetti pubblici

Il sistema di gestione del servizio idrico in Italia è strutturato su più livelli. A livello più alto c'è lo Stato, che si occupa di funzioni generali come la tutela dell'ambiente, la concorrenza e le linee guida per la gestione delle risorse idriche. Le Regioni, invece, hanno il compito di conservare e difendere il territorio e le acque nelle aree di loro competenza, definendo anche gli Ambiti Territoriali Ottimali (ATO) e individuando le Autorità e gli Enti di Governo dell'Ambito (EGA). Gli Enti locali organizzano e gestiscono il servizio stesso.

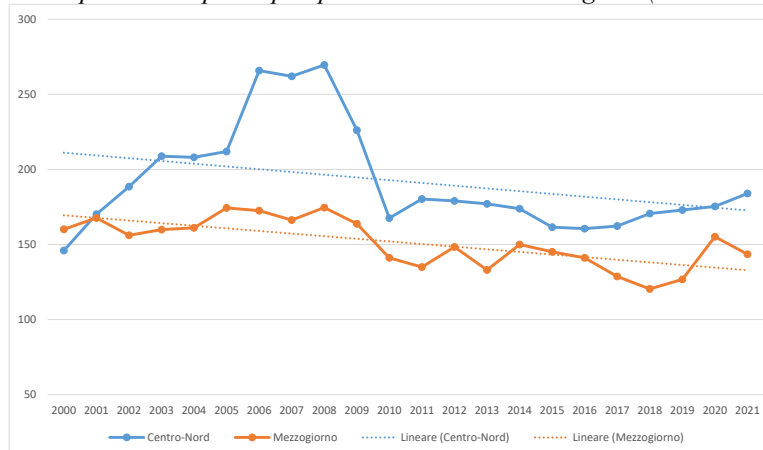
A livello trasversale, c'è l'autorità indipendente ARERA, che dal 2011 regola le tariffe e controlla la qualità del servizio. Il sistema è finanziato principalmente dalle tariffe applicate al servizio, che vengono stabilite secondo le regole di ARERA, che definiscono anche i costi e i metodi di calcolo. Per quanto riguarda gli Ambiti Territoriali Ottimali, le Regioni ne hanno individuati 62 su tutto il territorio, tranne il Trentino-Alto Adige, che ha una legislazione speciale. Dal 2010, il numero di gestori attivi è in forte calo, perché si sta cercando di integrare le filiere per migliorare efficienza e trasparenza, e anche per rispettare le normative che limitano le partecipazioni pubbliche troppo frammentate.

Tuttavia, questa frammentazione regionale, c.d. *Water Service Divide*, rende il sistema ancora molto eterogeneo, con differenze significative nei servizi e nelle spese tra le varie aree del paese, come mostrano gli andamenti quantitativi nei primi venti anni del secolo corrente, in termini reali (prezzi 2015), per macroarea geografica. In particolare, si evidenzia un allargamento del *gap* tra Centro-Nord e Mezzogiorno, già positivo nel 2000, anno in cui il primo registrava una spesa di poco superiore ai 5,3 miliardi a fronte dei quasi 3,3 miliardi dell'altro. La spesa nel Mezzogiorno rimane su un sentiero di lieve decrescita in tutto il periodo. La spesa nel Centro-Nord cresce in misura sostenuta fino al 2008 (superando in quell'anno i 10 miliardi), inizio della crisi finanziaria c.d. dei *subprime*, per poi crollare negli anni della recessione e rimanere quindi su livelli per lo più stazionari intorno ai 7 miliardi e, comunque, più che doppi rispetto al resto del Paese, che stenta ad arrivare ai 3 miliardi.

Infine, l'incidenza della spesa del servizio idrico del Settore pubblico allargato sul totale della spesa si attesta, in termini di media dei vent'anni in esame, su poco più dell'1 per cento, con pochissimo scarto fra le due macroaree, sottolineando un'attenzione circoscritta al settore nel periodo, a favore di altri settori.

Più interessanti e pertinenti per una valutazione del *Water Divide* sono, sullo stesso lasso temporale, i dati di spesa reale in termini *pro-capite*. La figura 1 mostra, per entrambe le macroaree, *trend* decrescenti, che nascondono però andamenti geografici estremamente diversi. Il secolo inizia con una spesa *pro-capite* uguale nelle macroaree, addirittura superiore nel Mezzogiorno nell'anno 2000. Quindi, a una persistente debolezza nel Mezzogiorno - salvo il lieve aumento del biennio 2019-2020 - si contrappone una forte crescita della spesa nel Centro-Nord, fino alla crisi del 2008 e al conseguente crollo. Quindi, anche in quest'area i valori *pro-capite* mostrano un andamento altalenante, con una modesta ripresa a partire dal 2017, e, comunque, livelli costantemente superiori a quelli del resto del Paese.

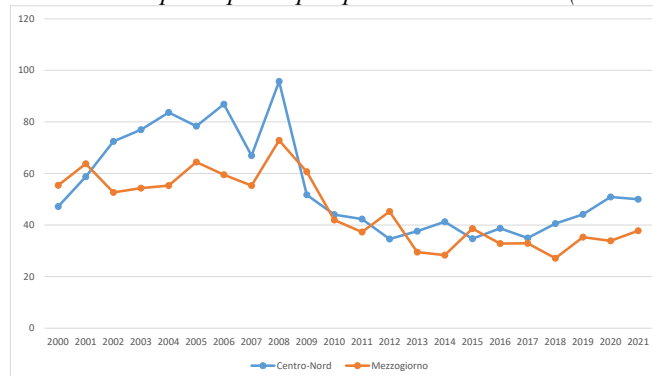
Figura 1 - SPA - Spesa totale pro capite per il servizio idrico integrato (euro costanti 2015)



Fonte: Sistema Conti Pubblici Territoriali.

La figura 2 riporta la spesa in conto capitale *pro-capite*. In due periodi, quello che termina al 2008 e gli anni più recenti, dal 2018 in poi, la spesa in conto capitale *pro-capite* nel Centro-Nord ha visto aumenti sostenuti e livelli superiori a quelli del Mezzogiorno. Nel resto del periodo, la spesa risulta altalenante e comparabile nelle macroaree. Se ne può dedurre che una composizione della spesa caratterizzata da maggiore accumulazione di capitale fisso comporti una maggiore efficienza del settore e, con essa, una maggiore resilienza del settore.

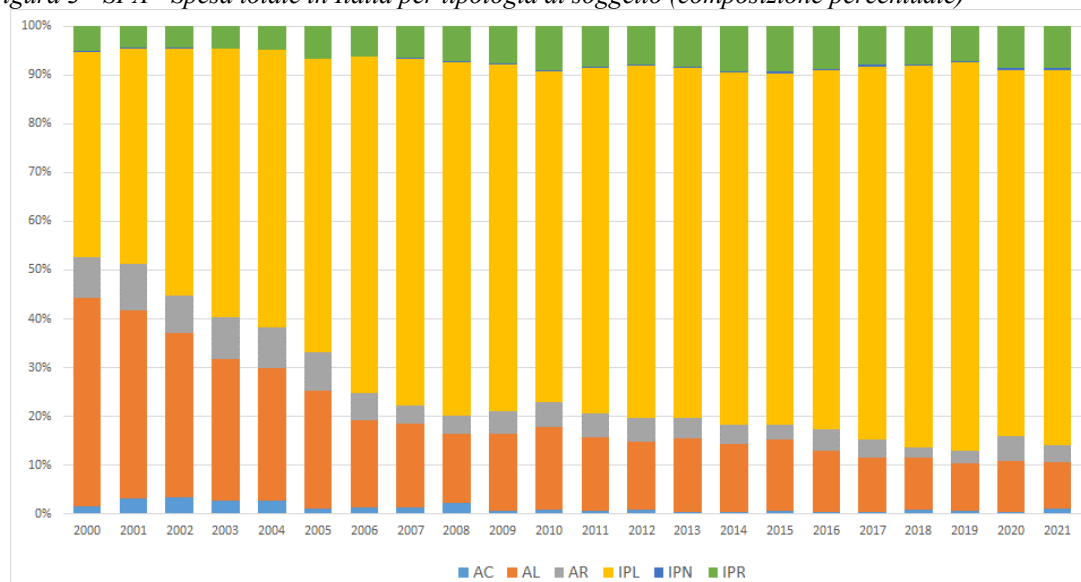
Figura 2 - SPA - Spesa in conto capitale pro capite per il servizio idrico (euro costanti 2015)



Fonte: Sistema Conti Pubblici Territoriali.

La figura 3 mostra la spesa per tipologia di soggetti. Negli ultimi 20 anni in Italia la capacità di spesa è passata, sostanzialmente, dalle amministrazioni locali (AL) alle imprese pubbliche locali (IPL), tendenza già iniziata ai primi del secolo con la Direttiva Europea sulle acque (WFD) e approfonditasi in concomitanza con il Testo Unico dell'ambiente del 2006. Le altre tipologie, amministrazioni centrali (AC), amministrazioni regionali (AR), imprese pubbliche nazionali (IPN) e regionali (IPR) hanno sì mantenuto un ruolo, ma minoritario.

Figura 3 - SPA - Spesa totale in Italia per tipologia di soggetto (composizione percentuale)



Fonte: Sistema Conti Pubblici Territoriali.

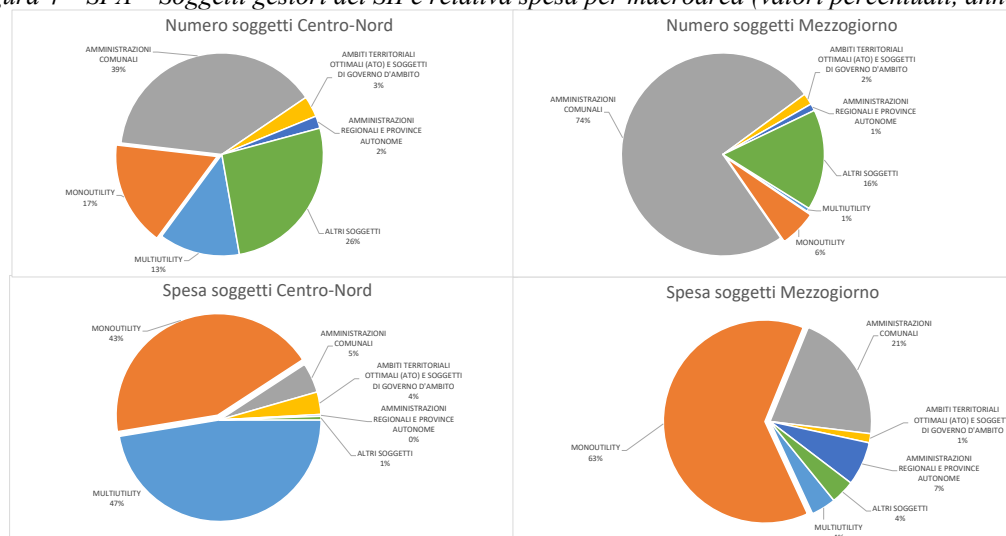
A livello di macroarea si sottolinea il ruolo preminente, in tutto il periodo, delle Imprese pubbliche locali, ovvero quei soggetti a cui gli amministratori locali hanno affidato nel tempo la gestione del servizio idrico. Questa tipologia di soggetti, oltre a presentare un livello di spesa fuori scala rispetto alle altre aggregazioni, è l'unica che presenta una spesa *pro capite* superiore, rispetto al Mezzogiorno, nel Centro-Nord, grazie alla presenza di grosse multiutility (es. Acea S.p.a., Hera S.p.a., Iren S.p.a. e SMAT S.p.a.). Con riferimento alle IPR, pur se su importi contenuti, le aziende del Mezzogiorno superano in maniera consistente quelle del Centro-Nord, per la presenza di grosse società (es. Acquedotto pugliese, Acquedotto Lucano, SORICAL calabrese e Siciliacque S.p.a.).

Anche nel caso delle Amministrazioni regionali, il Mezzogiorno si pone al di sopra del Centro-Nord, in virtù, tra l'altro, degli interventi a valere sul Fondo Sviluppo e Coesione 14-20 e sui fondi strutturali europei. Per le Amministrazioni centrali e le Imprese pubbliche nazionali, ancora, la banca dati CPT registra valori minimi, derivanti, nel primo caso, dal circoscrivere la propria attività a un'azione di indirizzo generale e, nel secondo caso, dalla presenza della sola Sogesid, la cui attività si sostanzia nell'assistenza tecnico-specialistica al Ministero dell'ambiente e sicurezza energetica.

Pur essendo uno dei comparti di maggior peso all'interno del settore idrico, l'andamento discendente in entrambe le aree del Paese delle Amministrazioni locali, infine, trova spiegazione nei cambi normativi e nel progressivo affidamento della gestione del servizio alle loro aziende. Sebbene in base alla disciplina vigente per ogni ATO dovrebbe essere attivo un unico gestore per tutte le componenti del servizio idrico integrato (adduzione/captazione, distribuzione, fognatura e depurazione), uno degli aspetti di forte criticità che continua a permanere è la forte frammentazione gestionale, sia orizzontale (presenza di più operatori sul territorio dello stesso ATO) che verticale (presenza di più operatori che erogano singoli segmenti di servizio).

I principali gestori del servizio idrico in Italia sono grandi aziende, spesso con strutture miste pubblico-privato e diversificazione geografica. I primi cinque, tra cui Hera, Acea e Iren, hanno speso insieme oltre 3 miliardi di euro nel 2021, coprendo più del 32 per cento della spesa totale del sistema. Alcune di queste aziende sono *multiutility*, operando su più mercati di pubblica utilità, e servono oltre 11 milioni di persone, mentre altre, come l'Acquedotto pugliese e SMAT, sono principalmente pubbliche e si concentrano solo sul servizio idrico. La gestione multiservizio aiuta a diversificare gli investimenti e semplifica la gestione. Tuttavia, in molte zone i Comuni gestiscono ancora il servizio “in economia”, e questa mancanza di gestione industriale e verticalizzazione rappresenta una delle principali sfide per rendere il sistema più efficiente.

Figura 4 – SPA – Soggetti gestori del SII e relativa spesa per macroarea (valori percentuali, anno 2021)



Fonte: Sistema Conti Pubblici Territoriali.

Quanto appena detto trova riscontro nella figura 4. Nel Centro-Nord le società, *multiutility* e *monoutility*, pur rappresentando il 30 per cento dei soggetti, garantiscono nel 2021 una spesa del 90 per cento del totale, mentre le Amministrazioni comunali, pari a circa il 39 per cento dei soggetti, spendono solo il 5 per cento. Nel Mezzogiorno, invece, si stima che i Comuni rappresentino il 74 per cento dei soggetti che operano nel settore, con una spesa di solo il 21 per cento. D'altra parte, si conferma il ruolo delle *utility* (7 per cento dei soggetti in termini numerici), con una spesa pari al 67 per cento.

Gli indicatori fisici settoriali disponibili

Nelle regioni del Mezzogiorno, l'obsolescenza delle infrastrutture di deposito e distribuzione, associata alla mancanza di adeguate capacità economiche di gestione, hanno causato forti disuguaglianze in termini di qualità di servizio offerto agli utenti. Qualità ed efficienza garantite dai gestori sono i parametri sui quali si fondano le valutazioni relative al *Water Divide* in Italia, costantemente aggiornate dall'Autorità di Regolazione per Energia Reti e Ambiente (ARERA), dalla fondazione *Utilitatis* e dall'associazione Utilitalia, nonché dall'ISTAT e dall'ISPRA. Nel seguito sono riassunti quelli ritenuti più rappresentativi e con una maggiore costanza nella rilevazione.

Indicatori ARERA

I parametri individuati dall'Autorità di settore per il monitoraggio degli obblighi previsti dall'ordinamento italiano per la gestione del servizio idrico nazionale sono calcolati a partire

dal valore di sei indicatori specifici.

Dall'ultima Relazione annuale sullo stato dei servizi di ARERA, pubblicata nel 2024, si evidenzia, in merito ai valori medi registrati dai due indicatori semplici M1a e M1b⁴⁴, il permanere del *Water Service Divide*, già segnalato nelle precedenti rilevazioni, con dati che mostrano un peggioramento via via crescente passando dalle aree del Centro-Nord del Paese a quelle situate nel Centro-Sud e nelle Isole.

In merito al macro-indicatore M2, relativo alla continuità di erogazione dell'acqua, i dati ARERA per il 2023 evidenziano che le interruzioni del servizio acquedotto oscillano tra le 0,8 e le 0,9 ore nelle zone del Nord Italia, aumentano a 29 circa nel Centro e raggiungono valori pari a 200-300 ore di interruzione al Sud e nelle Isole.

La situazione relativa all'indicatore M3, relativo alla qualità dell'acqua, può dirsi, invece, pressoché soddisfacente in tutto il Paese.

Indicatori ISTAT

Anche l'ISTAT rende disponibili, in serie storica, alcuni indicatori di natura "fisica" sul servizio idrico, tra i quali quello sulle perdite idriche e quello sulle irregolarità nell'erogazione dell'acqua.

L'ultimo censimento delle acque per uso civile mostra come, a mano a mano che si scende verso il Mezzogiorno, si riduce l'acqua erogata, in termini di volume e per abitante, e contestualmente aumentano le perdite idriche *pro-capite*, evidenziando anche in questo caso il problema del *Water Service Divide*.

Sempre di fonte ISTAT, nel dataset "Aspetti della vita quotidiana - famiglie", è da notare la serie storica "Irregolarità nell'erogazione dell'acqua" espressa in percentuale per 100 famiglie con le stesse caratteristiche, disponibile fino al 2023. Il fenomeno delle interruzioni interessa in particolare il Mezzogiorno, confermando i risultati di ARERA con riferimento all'indicatore M2. In questo caso, i dati sono disponibili in serie storica ed è quindi possibile metterli in correlazione con i dati di spesa del Sistema Conti Pubblici Territoriali.

Indicatori ISPRA

Infine, si sono analizzati i dati dell'Istituto Superiore per la Protezione e la Ricerca Ambientale - ISPRA, con riferimento alla concentrazione di nitrati nelle acque sotterranee.

Il monitoraggio dei nitrati nelle acque sotterranee è effettuato ai sensi della Direttiva Nitrati (Direttiva 91/676/CEE), che ha lo scopo di proteggere le acque dall'inquinamento causato o indotto dai nitrati di origine agricola. Nelle acque sotterranee, il valore soglia per la concentrazione di nitrati è di 50 mg/L. Il monitoraggio è finalizzato all'individuazione di acque inquinate o a rischio di inquinamento e alla designazione delle zone vulnerabili.

Gli ultimi dati disponibili si riferiscono alla tendenza della concentrazione di nitrati a livello regionale nel quadriennio 2016-2019 rispetto al periodo 2012-2015. L'ISPRA rileva, in tutto il Paese, un andamento prevalentemente stabile della concentrazione dei nitrati. Alcune Regioni del Centro e del Mezzogiorno registrano aumenti rilevanti nel numero percentuale di stazioni di rilevazione dove si è realizzata una minore concentrazione di nitrati rispetto al periodo precedente.

⁴⁴ M1a – "Perdite idriche lineari", ottenuto dal rapporto tra il volume medio giornaliero delle perdite idriche totali e la lunghezza complessiva della rete di acquedotto nell'anno considerato; M1b – "Perdite idriche percentuali", definito come il rapporto tra il volume delle perdite idriche totali e il volume complessivo in ingresso nel sistema di acquedotto. I valori assunti da tali indicatori determinano il livello di perdita idrica attribuibile al territorio gestito (anche in termini di classi di appartenenza) e, al contempo, permettono di individuare l'obiettivo di contenimento delle perdite (ovvero di mantenimento di bassi tenori di perdite, per le gestioni che garantiscono già tale condizione).

Le correlazioni tra serie storiche di indicatori fisici e di spesa

Gli indicatori fisici settoriali nel settore idrico sono strumenti essenziali per monitorare e migliorare le *performance*. Valutando efficacia, efficienza e investimenti, è possibile ottimizzare il servizio idrico e massimizzare i benefici per la collettività.

L'analisi delle correlazioni tra le serie storiche di indicatori fisici e di spesa nel settore idrico è fondamentale per valutare l'efficacia degli interventi pubblici e suggerire eventuali azioni correttive.

I principali indicatori fisici settoriali di interesse includono: 1. la qualità dell'acqua (parametri chimici e microbiologici che riflettono la salubrità dell'acqua sotterranea e/o distribuita); 2. le perdite idriche (percentuale di acqua non contabilizzata, indicativa dell'efficienza della rete); 3. la frequenza delle interruzioni (misura della continuità del servizio). La spesa nel settore idrico, a sua volta, può essere suddivisa in spesa corrente (costi operativi, manutenzione e gestione corrente) e spesa in conto capitale (investimenti in infrastrutture, tecnologie e innovazione).

L'analisi delle serie storiche, ove disponibili, consente di esplorare le relazioni tra spesa e indicatori fisici. Occorre tener conto che gli effetti della spesa, soprattutto di quella in conto capitale, si manifestano sull'efficienza del settore normalmente con un certo ritardo. Nel prosieguo sono analizzate alcune di queste correlazioni.

Spesa in conto capitale e qualità dell'acqua: un aumento della spesa in investimenti potrebbe correlarsi a un miglioramento della qualità dell'acqua, attraverso la modernizzazione degli impianti e l'adozione di tecnologie avanzate. Al riguardo, si è calcolata la correlazione tra la serie della spesa CPT settoriale in conto capitale *pro-capite* (a prezzi costanti 2015) e la tendenza della concentrazione di nitrati nelle acque sotterranee. Dal momento che i dati ISPRA più aggiornati mettono a confronto i periodi 2016-2019 e 2012-2015, si è adottata come variabile CPT il tasso di variazione totale tra il 2021 e il 2016.

Il coefficiente di correlazione per l'intero Paese è pari a +0,469, ma esso riflette una correlazione debole nel Centro-Nord (0,275) e una più forte nel Mezzogiorno (0,584). Trattandosi di indicatori molto diversi tra di loro, già questo risultato appare piuttosto promettente, nel senso di indicare una co-variazione non irrilevante tra spesa in conto capitale e qualità dell'acqua.

Inoltre, tale risultato sembra coerente con il miglioramento registrato dagli indicatori ARERA M4a (frequenza allagamenti e/o sversamenti da fognatura) e M4c (controllo degli scaricatori di piena).

Perdite idriche e spesa corrente: un incremento della spesa corrente, destinata a manutenzione e riparazione della rete, potrebbe ridurre le perdite idriche, suggerendo che interventi mirati nella manutenzione possono migliorare l'efficienza del sistema. Si è, quindi, calcolata la correlazione tra la tendenza delle perdite idriche in percentuale del volume immesso in rete nel periodo 2020-2022 e quella della spesa CPT corrente settoriale *pro-capite* negli anni 2019-2021. A livello regionale, emerge una correlazione inversa abbastanza netta nel Centro-Nord, escluse le Province Autonome, mentre nel Mezzogiorno la situazione è molto più diversificata. Il coefficiente di correlazione passa da -0,663 (Centro-Nord escluse PA - correlazione medio-alta) a -0,257 (Mezzogiorno - correlazione bassa). Ciò potrebbe essere indicativo, nel Mezzogiorno e nelle Province Autonome, di vari fattori, dalla concentrazione della spesa corrente su attività di manutenzione considerate prioritarie a una qualche inefficienza nell'utilizzo delle risorse.

Irregolarità nell'erogazione dell'acqua e spesa corrente: un'analisi della spesa corrente rispetto alla frequenza delle interruzioni potrebbe evidenziare se una più intensa attività di manutenzione sia associata a una maggiore stabilità del servizio. È interessante notare, infatti, una cor-

relazione negativa significativa, anche se non altissima, tra la tendenza delle irregolarità nell'erogazione dell'acqua e quello della spesa *pro-capite* corrente, più elevata nel Mezzogiorno (-0,591) che non nel Centro-Nord (-0,478). Si potrebbe, quindi, pensare che tali irregolarità siano percepite dalle famiglie in modo molto negativo, soprattutto dove esse sono più frequenti, e che, quindi, la spesa corrente venga almeno in parte concentrata su attività di manutenzione mirate.

Quanto qui riportato rappresenta solo alcuni degli esempi di come il Sistema Conti Pubblici Territoriali possa essere in grado di misurare alcune associazioni tra la spesa del Settore pubblico allargato la *performance* del settore considerato, il settore idrico in questo caso, attraverso l'utilizzo di indicatori fisici atti a misurare l'impatto della spesa in termini di efficienza.

Si può, quindi, in prima istanza dedurre che la spesa, nelle sue diverse componenti, sia efficace al miglioramento di alcune variabili fisiche e dell'efficienza di un settore, quale quello idrico, sempre più cruciale per il benessere dei cittadini.

Conclusioni

Il cambiamento climatico degli ultimi anni ha reso più cogente l'esigenza di tutelare l'acqua come risorsa indispensabile per la vita, la società e l'economia.

In Italia le infrastrutture idriche sono da lungo tempo oggetto di interventi normativi, ma la gestione idrica rimane ben lontana dall'ottimo. Come riportato dalle ultime analisi dell'ISTAT, ad esempio, le perdite di rete nel Paese, in percentuale sul volume immesso, rimangono superiori al 40 per cento.

Questa scheda intende analizzare il settore, in primo luogo dal punto di vista della normativa e della *governance*. Come rilevato, nonostante i numerosi interventi normativi miranti a una maggiore armonizzazione dei sistemi di gestione, la frammentazione continua a esercitare un impatto negativo rilevante sull'efficienza del servizio idrico ed è fortemente correlata al c.d. *Water Service Divide*.

Infatti, la situazione è critica soprattutto in alcune aree del Paese, concentrate nelle Regioni del Mezzogiorno, e in alcune zone del Centro-Nord. In tali territori, la gestione idrica è spesso affidata a modelli in economia, o a gestioni ad affidamento diretto che, se comparate con le realtà di affidamento industriale prevalenti nel Nord Italia, non sono in grado di garantire sufficienti livelli di rinnovamento e manutenzione delle infrastrutture.

I dati del Sistema Conti Pubblici Territoriali – CPT mostrano che nel Centro-Nord le società, *multiutility* e *monoutility*, pur rappresentando il 30 per cento dei soggetti coinvolti, hanno garantito nel 2021 una spesa pari al 90 per cento del totale. Più estrema la situazione del Mezzogiorno in termini di frammentazione gestionale, dove si stima che i Comuni rappresentino il 74 per cento dei soggetti che operano nel settore, con una spesa di solo il 21 per cento. D'altra parte, si conferma il ruolo delle *utility* (7 per cento dei soggetti in termini numerici), con una spesa pari al 67 per cento.

Altro tema è rappresentato dalla spesa del Settore pubblico allargato. La variabile pertinente per la valutazione del *Water Divide* è la spesa reale totale in termini *pro-capite*. A partire dal 2000, si sono registrati *trend* decrescenti, che nascondono però andamenti geografici molto diversi, così come descritti nel paragrafo 3, con una persistente debolezza nel Mezzogiorno che si contrappone a valori costantemente superiori nel Centro-Nord.

Indipendentemente dal volume di risorse impiegate nelle macroaree, è comunque cruciale individuare alcuni indicatori fisici settoriali, strumenti essenziali per monitorare le *performance*. L'analisi delle correlazioni tra le serie storiche di indicatori fisici e di spesa nel settore idrico è, infatti, fondamentale per valutare l'efficacia degli interventi pubblici e suggerire eventuali



azioni correttive, permettendo di comprendere come le risorse investite si traducano in miglioramenti dei servizi idrici e nella qualità della gestione.

Si sono, quindi, selezionati alcuni indicatori fisici in serie storica, prodotti dall'ISTAT e dall'ISPRA, per misurare tre variabili cruciali: le perdite idriche, la qualità delle acque sotterranee, intesa come concentrazione di nitrati, e l'irregolarità nell'erogazione dell'acqua. Collegando tali indicatori con indicatori di spesa, corrente o in conto capitale, del Sistema CPT, si confermano diverse correlazioni interessanti. In particolare, col crescere della spesa settoriale corrente *pro-capite* (a prezzi costanti), si riducono le irregolarità nell'erogazione dell'acqua (soprattutto al Mezzogiorno) e le perdite idriche (soprattutto al Centro-Nord). Aumentando, invece, la spesa *pro-capite* in conto capitale, migliora la qualità dell'acqua.

Si noti che, prima di descrivere tali risultati, si sono in effetti calcolati i collegamenti degli indicatori fisici con molte variabili di spesa (corrente, in conto capitale, spesa totale e *pro-capite*, ecc.). In questo modo, estrapolando le correlazioni più significative, è stato anche possibile fornire una prima valutazione sulla possibile direzione di causalità, attenuando il rischio della c.d. correlazione spuria.

Il presente lavoro conferma ancora una volta come la banca dati CPT, che, è utile ricordarlo, fa parte del Sistema Statistico Nazionale, sia utile all'individuazione di un percorso per il miglioramento del settore idrico e della sua efficienza, anche a livello territoriale. Infatti, la banca dati rende disponibili i dati sulla composizione per tipologia dei soggetti coinvolti nel settore e le serie storiche sulla relativa spesa, con i quali effettuare analisi fondate non su preconcetti, ma su dati validati.

Bibliografia

- ARERA (2017). *Regolazione della qualità tecnica del servizio idrico integrato ovvero di ciascuno dei singoli servizi che lo compongono (RQTI)*. Delibera 27 dicembre 2017 917/2017/R/idr. URL <https://www.arera.it/atti-e-provvedimenti/dettaglio/17/917-17>
- ARERA (2024). *Relazione annuale stato dei servizi*. URL <https://www.arera.it/chi-siamo/relazione-annuale/relazione-annuale-2024>
- ARERA (2024). *Raccolta dati: Qualità tecnica – monitoraggio (RQTI 2024)*; Delibera 39/2024/R/idr. URL <https://www.arera.it/comunicati-operatore/dettaglio/24/raccolta-dati-qualita-tecnica-monitoraggio-rqti-2024>
- CORTE DI GIUSTIZIA UE (2021), Sez. 6^a (6 ottobre 2021). *Sentenza C-668/19*
- D.lgs. n. 152/2006 (3 aprile 2006). *Norme in materia ambientale (Testo Unico dell'Ambiente)*
- D.lgs. n. 175/2016 (23 settembre 2016). *Testo Unico in materia di società a partecipazione pubblica*
- D.L. n. 133/2014 (12 settembre 2014), c.d. *Sblocca Italia*, convertito dalla Legge 11 novembre 2014, n. 164
- D.L. n. 39/2023 (14 aprile 2023), c.d. *Decreto Siccità*, convertito dalla legge 13 giugno 2023, n. 8
- DPCM 17 ottobre 2024 (2024). *Piano Nazionale di interventi infrastrutturali e per la sicurezza nel settore idrico (PNISSI)*. URL https://dgdighe.mit.gov.it/categoria/_investimenti/_Pianificazione/_PNISSI
- ISPRA - Sistema Informativo Nazionale per la Tutela delle Acque Italiane (2024). *Relazione ex articolo 10 della direttiva 91/676/CEE – Italia*. URL <https://www.sintai.isprambiente.it/public/NIT/reports.xhtml>
- ISTAT (2019). *Utilizzo e qualità della risorsa idrica in Italia*. URL <https://www.istat.it/it/files/2019/10/Utilizzo-e-qualit%C3%A0-della-risorsa-idrica-in-Italia.pdf>
- ISTAT (2024). *Censimento delle acque per uso civile*. URL <https://www.istat.it/fascicoloSidi/1964/Guida%20alla%20compilazione.pdf>
- ISTAT (2024). *Aspetti della vita quotidiana*. URL <https://www.istat.it/microdati/multiscopo-sulle-famiglie-aspetti-della-vita-quotidiana/>
- ISTAT (2025). *Le statistiche sull'acqua - anni 2020-2024*. URL https://www.istat.it/wp-content/uploads/2025/03/Report-Statistiche-sullacqua_Anni-2020-2024.pdf
- Legge n. 36/1994 (5 gennaio 1994), c.d. *Legge Galli*
- Sistema Conti Pubblici Territoriali (2011). *Sistema idrico integrato e il ciclo dei rifiuti urbani*; volumi regionali. URL <https://www.agenzia-coesione.gov.it/sistema-conti-pubblici-territoriali/publicazioni-cpt/altre-publicazioni/monografie-regionali-cpt/>
- The European House-Ambrosetti (2024). *Libro Bianco 2024 - Valore Acqua per l'Italia*, 5^a edizione. URL <https://eventi.ambrosetti.eu/valore-acqua2024/wp-content/uploads/sites/262/2024/03/Libro-Bianco-Valore-Acqua-per-lItalia-2024.pdfv>
- Utilitatis Fondazione, Utilitalia Federazione Utilities (2024). *Servizio idrico integrato e filiera estesa dell'acqua – blue book 2024 executive summary*. URL <https://www.utilitatis.org/wp-content/uploads/2024/03/BLUE-BOOK-2024-EXS-ITA-WEB.pdf>



The impacts of the ESG transition on the economic-financial system of Calabria: critical issues, resources and prospects for sustainable development

Paola FOLINO*

Calabria Region (Italy)

Patrizia FIORE

Calabria Region (Italy)

Maria DAFFINÀ

Calabria Region (Italy)

Abstract

The growing attention towards ESG (Environmental, Social, Governance) criteria is profoundly transforming the models of economic and financial development in Europe, raising significant questions about the ability of the most structurally fragile regions, such as Calabria, to effectively implement and adapt these principles. In this context, the study proposes a qualitative and interdisciplinary analysis that combines the examination of the most recent scientific literature with the observation of local practices, in order to understand how the ESG transition is influencing the Calabrian economic-financial fabric. Through documentary research on Scopus and a review of institutional and operational sources, the study investigates the levels of awareness and application of ESG standards by regional businesses and financial institutions, with particular attention to Cooperative Credit Banks. The results highlight a growing scientific interest on the topic, but also the presence of significant obstacles in the Calabrian context, linked to the scarcity of resources, entrepreneurial fragmentation and the digital divide. At the same time, positive signs emerge in terms of local initiatives, financial support tools and openings towards the adoption of sustainable practices. The theoretical implications of the work concern the rethinking of the concept of sustainability in peripheral territories, while the practical ones underline the need to build a collaborative ecosystem capable of accompanying companies and institutions on a path of real transformation. Finally, future directions are suggested aimed at creating regional networks for sustainable innovation, strengthening financial education and activating specific policies for disadvantaged areas. The study is therefore proposed as a contribution to the debate on the role of ESG transitions in territorial development and to the reflection on how to combine sustainability and social cohesion in marginal contexts.

Keywords: ESG transition, Sustainable territorial development, Regional economy

Introduzione

* paola.folino@regione.calabria.it



Negli ultimi anni, la crescente attenzione verso i temi della sostenibilità ambientale, dell'equità sociale e della buona governance ha condotto a un'evoluzione profonda nei paradigmi economici e finanziari a livello globale. La crescente urgenza legata alla crisi climatica, all'erosione delle risorse naturali, al rafforzamento dei diritti sociali e alla necessità di maggiore trasparenza nei processi decisionali ha spinto governi, istituzioni internazionali e operatori economici a riconsiderare il proprio ruolo nei confronti della collettività e dell'ambiente. In questo scenario, l'adozione dei criteri ESG (Environmental, Social, Governance) non rappresenta più una scelta volontaria riservata alle grandi aziende multinazionali, ma si sta affermando come un imperativo strategico anche per le piccole e medie imprese, le pubbliche amministrazioni e gli istituti finanziari locali. L'integrazione dei fattori ESG sta progressivamente diventando una condizione necessaria per l'accesso al credito, per l'attrattività degli investimenti e per la legittimazione sociale delle organizzazioni economiche.

Tale trasformazione, lungi dall'essere un processo omogeneo, assume caratteristiche specifiche nei diversi contesti territoriali, in base al grado di sviluppo, alla struttura produttiva, alla qualità istituzionale e alla consapevolezza culturale dei soggetti coinvolti. In questo contesto di profondo cambiamento, la Calabria – regione del Mezzogiorno d'Italia storicamente segnata da fragilità economiche, ritardi infrastrutturali e limitata capacità attrattiva di capitali – si trova oggi chiamata a misurarsi con le sfide e le opportunità offerte dalla transizione ESG. La regione, caratterizzata da una prevalenza di micro e piccole imprese, da un'economia a bassa intensità tecnologica e da una scarsa diffusione della cultura finanziaria, rischia di trovarsi in ritardo rispetto a un processo ormai in atto a livello europeo e internazionale. Tuttavia, proprio queste condizioni di marginalità potrebbero rendere la Calabria un laboratorio di sperimentazione per modelli innovativi di sviluppo sostenibile, più aderenti alle specificità dei territori e capaci di valorizzare le risorse locali in chiave inclusiva e rigenerativa.

L'integrazione dei fattori ESG nei processi decisionali e nei modelli di sviluppo non è soltanto una questione etica o reputazionale, ma ha implicazioni concrete sulla competitività delle imprese, sull'accesso al credito, sull'allocazione delle risorse pubbliche e private e sulla resilienza delle comunità locali. In particolare, le linee guida emanate dall'Unione Europea e dalle autorità bancarie, come l'European Banking Authority (EBA), spingono il sistema finanziario a orientare le proprie scelte in base alla sostenibilità ambientale e sociale dei progetti finanziati, premiando le realtà che dimostrano trasparenza, impatto positivo e capacità di adattamento. Questo nuovo approccio impone un cambiamento culturale e operativo anche in Calabria, dove gli attori economici locali – dalle Banche di Credito Cooperativo alle microimprese familiari – sono chiamati a rivedere le proprie strategie, i propri modelli di governance e i propri strumenti di rendicontazione in funzione di una maggiore responsabilità verso l'ambiente, il territorio e le future generazioni.

Il presente articolo si propone di analizzare gli effetti delle transizioni ESG sul sistema economico-finanziario calabrese, ponendo l'accento su tre dimensioni principali: l'evoluzione del ruolo degli intermediari finanziari locali nell'adozione di pratiche sostenibili; la capacità delle imprese di adattarsi ai nuovi standard ESG e di cogliere le opportunità derivanti da incentivi, regolamenti e strumenti finanziari green; e, infine, il livello di consapevolezza e partecipazione della cittadinanza rispetto ai temi della finanza sostenibile e dell'impatto sociale degli investimenti. Attraverso l'esame della letteratura scientifica più recente, l'analisi di fonti istituzionali e l'osservazione di casi concreti a livello regionale, l'articolo intende offrire una panoramica critica e propositiva su come la Calabria possa affrontare questa transizione non come un vincolo da subire, ma come una leva per rilanciare lo sviluppo locale in chiave sostenibile, equa e duratura.

Metodologia

Lo studio si propone di analizzare in modo approfondito gli impatti delle transizioni ESG sul sistema economico-finanziario della Calabria, con un approccio metodologico misto e qualitativo, basato sull'analisi della letteratura scientifica recente e sull'esame del contesto territoriale regionale. La scelta di una metodologia discorsiva e interpretativa deriva dalla natura stessa dell'oggetto di indagine: la transizione ESG non può essere intesa come un fenomeno puramente quantitativo o tecnico, bensì come un processo complesso e multilivello che coinvolge aspetti normativi, culturali, economici e sociali. Per questo motivo, si è ritenuto opportuno adottare una prospettiva olistica, che integrasse fonti accademiche e pratiche, riferimenti teorici e iniziative concrete, con particolare attenzione ai soggetti economici e istituzionali attivi in Calabria.

La **domanda di ricerca** (Research Question) attorno a cui ruota l'intero lavoro è la seguente:
In che modo la transizione ESG sta influenzando il sistema economico-finanziario della Calabria, e quali sono le opportunità e i limiti per l'integrazione dei criteri ESG in un contesto regionale strutturalmente fragile?

Per rispondere a questa domanda, l'indagine è stata articolata secondo tre **obiettivi principali**:

1. **Esplorare lo stato dell'arte della letteratura scientifica internazionale e nazionale sulla transizione ESG**, con un focus specifico sui temi dell'impatto economico, della governance finanziaria e del ruolo degli attori locali nei processi di sostenibilità.
2. **Analizzare il contesto calabrese attraverso l'osservazione delle pratiche adottate dalle istituzioni finanziarie regionali**, in particolare le Banche di Credito Cooperativo, e delle politiche pubbliche attivate a sostegno della transizione sostenibile.
3. **Individuare criticità e potenzialità legate all'applicazione dei criteri ESG da parte delle imprese calabresi**, con particolare attenzione alle micro e piccole imprese, valutandone il grado di consapevolezza, le strategie attuate e gli strumenti di supporto disponibili.

La raccolta dei dati è avvenuta in due momenti distinti. In primo luogo, è stata effettuata una ricerca sistematica nella banca dati **Scopus**, attraverso una query avanzata che combinava i concetti di "ESG transition", "financial system", "Southern Italy" e "sustainable development". L'output ha restituito una selezione di articoli pubblicati tra il 2023 e il 2025, tutti in lingua inglese e accessibili in modalità Open Access. I contributi sono stati analizzati qualitativamente per estrarre elementi comuni, spunti innovativi e implicazioni trasferibili al caso calabrese. Parallelamente, è stata condotta un'indagine esplorativa sul web, finalizzata a integrare la prospettiva accademica con esempi di pratiche locali, documenti ufficiali, rating ESG di istituzioni regionali e rapporti di ricerca applicata, come quelli del gruppo CRIF e delle autorità di vigilanza bancaria europea.

Inoltre, sono stati consultati portali istituzionali e fonti affidabili (tra cui *Forum per la Finanza Sostenibile*, *Green.it*, *BCC Calabria Ulteriore*, *Giuffrè Francis Lefebvre*, *ESG News*) per raccogliere dati aggiornati e riflessioni di esperti sui temi della finanza sostenibile in Italia e in Calabria. Questo ha permesso di delineare un quadro realistico delle opportunità offerte dalla normativa europea e dai fondi nazionali, ma anche delle difficoltà incontrate dalle imprese nella traduzione operativa dei principi ESG.

Il metodo adottato, pur non quantitativo, si è rivelato utile per far emergere le contraddizioni, le possibilità e le condizioni necessarie per una reale integrazione della sostenibilità nei processi economici calabresi. Il confronto continuo tra teoria e prassi, tra modelli globali e contesti locali, ha rappresentato il cuore dell'approccio metodologico, consentendo una lettura critica e propositiva dell'interazione tra transizione ESG e sviluppo territoriale.

Fig.1: words cloud



Infine, l'emersione di termini come *policymakers, institutions, opportunities, risks, crisis* e *covid-19* segnala la rilevanza del contesto politico e normativo in cui si sviluppa la transizione



ESG. La crisi pandemica ha infatti accelerato il passaggio verso modelli di sviluppo più resilienti e inclusivi, mettendo in evidenza l'urgenza di un ripensamento delle politiche economiche orientato alla sostenibilità.

In sintesi, la word cloud rafforza e sintetizza i risultati del paper, confermando che il dibattito attorno alla transizione ESG è profondamente articolato e interconnesso, coinvolgendo non solo concetti ambientali e sociali, ma anche strumenti tecnologici, dinamiche finanziarie, attori istituzionali e trasformazioni culturali. La Calabria, come discusso nel lavoro, si inserisce in questo quadro con le sue specificità, offrendo uno spazio di analisi e di sperimentazione particolarmente rilevante per studiare l'adattamento locale a un paradigma globale in continua evoluzione.

Gli articoli selezionati per rilevanza sono in particolare tre ed affrontano tematiche complementari, offrendo spunti utili per comprendere l'evoluzione del dibattito accademico e le sue possibili applicazioni pratiche nel contesto italiano e calabrese. Il primo, pubblicato nel 2023 sul *Journal of Business Ethics*, si focalizza sull'efficacia delle strategie di sostenibilità adottate dalle imprese e sulla loro capacità di generare valore sia in termini reputazionali che finanziari. Questo studio evidenzia l'importanza di approcci strutturati e misurabili alla sostenibilità, mostrando come l'adozione di pratiche ESG non sia soltanto una risposta etica alla pressione normativa e sociale, ma anche un driver strategico per la competitività aziendale.

Nel 2024, un secondo contributo è stato pubblicato nella collana *Studies in Systems, Decision and Control*, e si concentra sull'utilizzo delle tecnologie digitali – come l'intelligenza artificiale, i digital twin e la blockchain – per facilitare la transizione verso modelli di business sostenibili. L'approccio tecnologico proposto risulta particolarmente interessante per la Calabria, dove il divario digitale e la scarsità di infrastrutture rappresentano barriere all'adozione di innovazioni sistemiche. Tuttavia, l'integrazione di tecnologie emergenti potrebbe rappresentare una leva per superare i limiti strutturali e promuovere uno sviluppo economico più resiliente e integrato con i principi ESG.

Il terzo articolo, previsto in uscita nel 2025 sulla rivista *Sustainable Development*, affronta il tema della trasparenza aziendale, analizzando come l'integrazione dei criteri ESG nelle dichiarazioni finanziarie influenzi la percezione degli stakeholder e il comportamento degli investitori. Questo aspetto è particolarmente rilevante per il sistema bancario locale, che si trova oggi a dover rivedere i propri criteri di valutazione del rischio in base a parametri ambientali, sociali e di governance, come previsto dalle linee guida dell'EBA (European Banking Authority).

Accanto alla produzione scientifica internazionale, il contesto calabrese offre segnali concreti di adesione al paradigma ESG. Le Banche di Credito Cooperativo (BCC) presenti nella regione, come la BCC Calabria Ulteriore, fanno parte del gruppo BCC Iccrea, recentemente valutato da Morningstar Sustainalytics con un ESG Risk Rating di 8,2, indicativo di un rischio "negligible". Ciò conferma il crescente impegno delle istituzioni finanziarie locali nella promozione di un'economia sostenibile, attraverso il sostegno a progetti imprenditoriali coerenti con i principi ESG.

Tuttavia, le imprese calabresi – prevalentemente micro e piccole realtà familiari – incontrano notevoli difficoltà nel recepire e applicare gli standard ESG. Secondo uno studio CRIF pubblicato nel 2024, oltre il 60% delle PMI italiane presenta un livello di preparazione ESG medio-basso, con particolare criticità nel Mezzogiorno. La mancanza di competenze interne, la limitata disponibilità finanziaria e la scarsa conoscenza degli strumenti di rendicontazione sono tra i principali ostacoli identificati.

In questo scenario, i fondi europei e nazionali per la transizione verde e digitale possono rappresentare un'opportunità strategica. Il Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) e le misure di supporto previste dal Green Deal europeo offrono incentivi significativi per le imprese che avviano processi di trasformazione in linea con gli obiettivi ESG. Inoltre, il 2024 ha



visto l'introduzione di agevolazioni fiscali dedicate a progetti sostenibili, tra cui crediti d'imposta per l'efficientamento energetico, fondi per l'innovazione sociale e linee di finanziamento per la riconversione ecologica delle filiere produttive.

Infine, si registra un'evoluzione nella consapevolezza degli investitori e dei cittadini verso la finanza sostenibile. Secondo il *Forum per la Finanza Sostenibile*, la percentuale di risparmiatori italiani che investono in fondi ESG è aumentata dal 18% nel 2021 al 22% nel 2023. Tale tendenza, se opportunamente accompagnata da campagne di educazione finanziaria e supporto istituzionale, potrebbe rafforzare il legame tra capitale privato e sviluppo locale sostenibile anche in Calabria.

In sintesi, i dati evidenziano una crescente rilevanza scientifica e operativa della transizione ESG, che sebbene ancora agli inizi in Calabria, mostra potenzialità significative. Un'alleanza tra mondo accademico, sistema finanziario e attori territoriali potrebbe rappresentare la chiave per trasformare questa sfida in un'opportunità concreta di rigenerazione economica, ambientale e sociale per l'intera regione.

Discussione e implicazioni teoriche e pratiche

I risultati emersi dall'analisi della letteratura scientifica e del contesto regionale calabrese offrono spunti rilevanti per una riflessione approfondita sul ruolo e sull'efficacia della transizione ESG all'interno di sistemi economici periferici e complessi come quello calabrese. Dal punto di vista teorico, l'interesse crescente verso l'integrazione dei criteri ESG nei processi decisionali aziendali e finanziari contribuisce ad arricchire la letteratura su sostenibilità e sviluppo locale, ampliando il dibattito oltre le tradizionali prospettive macroeconomiche e avvicinandolo a un'ottica più territoriale, contestualizzata e sistemica.

In particolare, si osserva una tensione tra l'adozione "dall'alto" di linee guida ESG – spesso di matrice europea o internazionale – e la capacità reale delle economie locali di recepirle, adattarle e implementarle con efficacia. Questo divario solleva interrogativi teorici importanti sulla capacità dei territori marginali di diventare protagonisti del cambiamento, o se al contrario rischiano di subirne passivamente le logiche, trovandosi esclusi da processi decisionali e finanziamenti strategici. La Calabria, in questo senso, rappresenta un caso paradigmatico: una regione in cui le disuguaglianze strutturali, l'alta frammentazione imprenditoriale e la limitata cultura manageriale costituiscono barriere evidenti all'implementazione dei criteri ESG, ma che al tempo stesso offre un laboratorio ideale per riflettere su modelli alternativi di sviluppo sostenibile basati sulla valorizzazione delle specificità locali.

Da un punto di vista pratico, le implicazioni sono numerose e significative. In primo luogo, emerge la necessità di potenziare gli strumenti di accompagnamento alla transizione ESG, soprattutto per le micro e piccole imprese che costituiscono il cuore del tessuto produttivo calabrese. L'adozione di standard ESG richiede infatti non solo un cambiamento culturale, ma anche l'accesso a competenze tecniche, strumenti di misurazione dell'impatto, risorse finanziarie e reti di supporto. In questo contesto, il ruolo degli enti pubblici, delle università, delle associazioni di categoria e delle istituzioni finanziarie diventa cruciale per colmare il gap tra normativa e operatività.

In secondo luogo, l'analisi suggerisce che le banche e gli intermediari finanziari locali – in particolare le Banche di Credito Cooperativo – possano agire come veri e propri catalizzatori di sostenibilità, orientando le scelte di investimento e supportando le imprese nel percorso di conformità ai criteri ESG. Tuttavia, affinché tale funzione possa essere svolta in modo efficace, è fondamentale che anche il settore bancario locale investa in formazione interna, innovazione tecnologica e nuovi modelli di valutazione del merito creditizio che includano parametri ESG.



Un'ulteriore implicazione pratica riguarda la necessità di rafforzare la comunicazione e la trasparenza nei confronti della cittadinanza. I dati mostrano infatti che, sebbene la finanza sostenibile stia guadagnando popolarità tra gli investitori, permane un significativo divario informativo tra gli strumenti disponibili e la loro reale comprensione da parte del pubblico. Avviare percorsi di educazione finanziaria, anche a livello scolastico e comunitario, può contribuire a diffondere una cultura della sostenibilità non solo nei comportamenti d'investimento, ma anche nelle scelte quotidiane dei cittadini.

Infine, in termini di policy, la Calabria può rappresentare un banco di prova per sperimentare soluzioni innovative di sviluppo sostenibile su scala territoriale. In un'ottica integrata, si potrebbe immaginare l'attivazione di hub regionali per la transizione ESG, in grado di offrire consulenza, formazione e accesso facilitato ai finanziamenti. Inoltre, progetti pilota di rendicontazione sociale partecipata, strumenti di valutazione d'impatto locale e incentivi per la filiera corta sostenibile potrebbero rappresentare leve concrete per avvicinare gli obiettivi ESG alle reali esigenze del territorio.

In definitiva, la transizione ESG in Calabria non può essere considerata un processo esclusivamente normativo o burocratico, ma deve essere letta come una sfida sistemica che coinvolge l'identità stessa del territorio. È una chiamata a ripensare i modelli di sviluppo non più solo in termini di crescita quantitativa, ma di qualità della vita, equità, resilienza e rigenerazione sociale. In questo senso, il cammino verso la sostenibilità rappresenta non soltanto un'opportunità, ma una necessità storica per garantire un futuro solido, inclusivo e competitivo anche per le aree più vulnerabili del Paese.

Direttive future e conclusioni

Guardando al futuro, risulta evidente che la transizione ESG non può essere affrontata come una semplice fase di adeguamento normativo, ma deve essere compresa e gestita come un processo trasformativo di lungo periodo, in grado di ridefinire le logiche di funzionamento del sistema economico e finanziario. Per regioni come la Calabria, che partono da condizioni di svantaggio strutturale, le sfide sono molteplici, ma non per questo insormontabili. Anzi, proprio la necessità di ripensare radicalmente i modelli di sviluppo locale può offrire lo spazio per un'adozione più consapevole e autentica dei principi ESG, evitando il rischio di un recepimento meramente formale o strumentale.

Nel delineare le direttrici lungo cui muoversi, appare cruciale adottare un approccio multilivello e intersettoriale. Da un lato, è necessario che le istituzioni regionali e nazionali lavorino per semplificare l'accesso agli strumenti di finanziamento, creare sinergie tra pubblico e privato, e costruire infrastrutture materiali e immateriali capaci di sostenere la transizione. Dall'altro, occorre che le imprese, anche le più piccole, siano messe in condizione di comprendere il valore strategico dell'ESG non solo in termini di compliance normativa, ma come leva per generare reputazione, innovazione e legittimazione sociale. In questo quadro, un ruolo essenziale è svolto dagli enti di formazione e dalle università, che devono investire nella creazione di competenze specifiche, promuovendo percorsi multidisciplinari che uniscano economia, scienze ambientali, tecnologia e responsabilità sociale.

L'ecosistema calabrese, se adeguatamente sostenuto, può diventare un contesto fertile per sperimentare pratiche innovative e strumenti di governance responsabile che, partendo dalle caratteristiche identitarie del territorio, promuovano modelli di sviluppo sostenibili su scala locale. Le filiere agroalimentari, il turismo lento, le energie rinnovabili, l'economia circolare e i servizi di prossimità sono solo alcuni dei settori in cui l'applicazione concreta dei criteri ESG potrebbe generare impatti positivi sia sul piano economico che su quello sociale e ambientale. Tuttavia,



per evitare che la sostenibilità rimanga un'etichetta priva di contenuti, è necessario che ogni attore – istituzionale, economico, finanziario, accademico e civile – assuma una responsabilità attiva e condivisa nel guidare il cambiamento.

In conclusione, il cammino verso una piena integrazione dei principi ESG in Calabria è ancora lungo e richiede uno sforzo collettivo, coordinato e costante. Eppure, proprio nelle aree più fragili del Paese si nasconde un enorme potenziale di rigenerazione: adottare logiche ESG significa restituire dignità economica e sociale ai territori, valorizzare le comunità locali, ridurre le disuguaglianze e costruire una visione di sviluppo orientata al benessere delle generazioni future. La Calabria, con le sue complessità ma anche con la sua straordinaria ricchezza culturale e ambientale, può diventare un laboratorio di sostenibilità e resilienza, a patto di trasformare le sfide in opportunità, gli ostacoli in innovazione, e le criticità in occasioni di rinascita.

Bibliografia

- Alodat, A. Y., & Hao, Y. (2025). *Environmental, social and governance (ESG) disclosure and firm performance: Moderating role of board gender diversity and sustainability committee*. *Sustainable Development*.
- Atkins, J., et al. (2023). *Exploring the Effectiveness of Sustainability Measurement: Which ESG Metrics Will Survive COVID-19?*. *Journal of Business Ethics*.
- BCC Calabria Ulteriore. (2023). *ESG e sostenibilità nel Credito Cooperativo*. Recuperato da https://www.bcccalabriaulteriore.com/template/default.asp?i_menuID=62360
- CRIF. (2024). *Osservatorio ESG PMI: oltre il 60% delle imprese italiane a rischio medio-basso*. Recuperato da <https://www.green.it/transizione-esg-imprese-italia/>
- Forum per la Finanza Sostenibile. (2023). *Aumentano i risparmiatori che investono in fondi ESG*. Recuperato da <https://esgnews.it/social/forum-per-la-finanza-sostenibile-aumentano-i-risparmiatori-che-investono-in-fondi-esg/>
- Giuffrè Francis Lefebvre. (2024). *Misure a sostegno della sostenibilità: finanziamenti e opportunità per le imprese*. Recuperato da <https://esg.giuffrefrancislefebvre.it/dettaglio/10859078>
- Pianobis. (2023). *Le linee guida EBA: i fattori ESG nella concessione del credito*. Recuperato da <https://www.pianobis.it/le-linee-guida-eba-i-fattori-esg/>
- Singh, S., et al. (2024). *Harnessing Technology for a Sustainable Future in Finance: The Role of Artificial Intelligence in Promoting Environmental Responsibility*. *Studies in Systems, Decision and Control*.



Data and tools to support regional planning

The experience of the Umbria Region

Mirella CASTRICHINI*

Umbria Region (Italy)

Simona AZZARELLI

Umbria Region (Italy)

Meri RIPALVELLA

Umbria Region (Italy)

Having adequate indicators helps to identify political priorities in a precise manner and improve decision-making processes. The Umbria Region develops various data analysis tools in order to support regional planning, useful for reporting current trends, strengths and critical issues on which to orient regional planning. The common feature of the reports developed is that of analyzing the position of the Umbria Region over time and comparing it with that of Italy and other Regions. Among these: The Regional Scoreboard of Ecological Transition, Digitalization and Innovation in Umbria: a tool that aims to provide an analysis of the fundamental elements that characterize innovation, the development of digital technologies and sustainable development. It is a composite index built using 48 key indicators, divided into 3 large thematic areas (digital transition, ecological transition, innovation) and 14 areas of intervention. For each indicator, with a graphic representation of the competitive positioning of Umbria compared to other Italian regions for each indicator. The Multidimensional Indicator of Innovation, Development and Social Cohesion: a tool that aims to evaluate the progress of the regional reality from an economic point of view, with respect to the level of innovation, development and social cohesion of Umbria. Therefore, the traditional economic indicators (first of all the GDP) have been integrated with measures on the quality of people's life and on the environment, on the state of health, on education and training, on the Labor market, on innovation, etc. The indicator is the result of 53 indicators divided into 8 areas of investigation (Productive Economic System, Labor Market, Environment, Social Cohesion and Security, Education and Training, Innovation and Research, Health and Healthcare, Territorial Public Accounts). The Dashboard of indicators of the Territorial Public Accounts System (CPT): a tool that, starting from the elementary data of the open data of the CPT system (released in open format by the Department for Cohesion Policies and for the South), provides a set of 52 indicators suitable for a territorial analysis of revenues and expenditures aimed at analyzing the economic-financial performance of the regional Enlarged Public Sector, in comparison with the national data and that of the reference breakdown.

Keywords: Data Indicators Regional Planning Statistics Evaluation

* Corresponding Author email: mcastrichini@regione.umbria.it

Introduzione

Nell'ambito della programmazione regionale, l'utilizzo sistematico dei dati rappresenta un elemento imprescindibile per garantire efficacia, equità e sostenibilità delle politiche pubbliche. L'analisi quantitativa e qualitativa delle informazioni territoriali consente di orientare le scelte strategiche sulla base di evidenze oggettive, riducendo margini di arbitrarietà e migliorando la capacità di risposta ai bisogni delle comunità locali.

Parallelamente, la disponibilità e l'accessibilità dei dati svolgono un ruolo chiave nel rafforzare la trasparenza amministrativa e il principio di accountability.

Rendere i dati pubblici significa abilitare forme di controllo civico e promuovere una cultura della valutazione, dove cittadini, enti di ricerca e stakeholder possono monitorare l'operato delle istituzioni e contribuire al miglioramento continuo delle politiche regionali. In questo senso, la gestione dei dati non è solo uno strumento tecnico, ma anche un dispositivo democratico, capace di connettere governance e partecipazione. L'integrazione tra dati, trasparenza e accountability costituisce quindi una delle sfide centrali per l'innovazione della pubblica amministrazione e per il consolidamento di processi decisionali più aperti, informati e inclusivi.

La Regione Umbria si avvale di un articolato sistema di strumenti di analisi dei dati a supporto della programmazione regionale, volto a fornire una base conoscitiva solida e aggiornata per l'elaborazione delle politiche pubbliche. Tali strumenti, tra cui rapporti periodici, indicatori strutturali e cruscotti tematici, sono concepiti per individuare in maniera sistematica le principali tendenze in atto, nonché per evidenziare i punti di forza e le criticità che caratterizzano il contesto regionale. La loro funzione non è soltanto descrittiva, ma strategica: i dati raccolti e analizzati orientano le scelte decisionali, contribuendo a rendere la programmazione più mirata, efficace e responsiva ai bisogni emergenti.

Nel presente paper saranno descritti tre di questi strumenti, nello specifico:

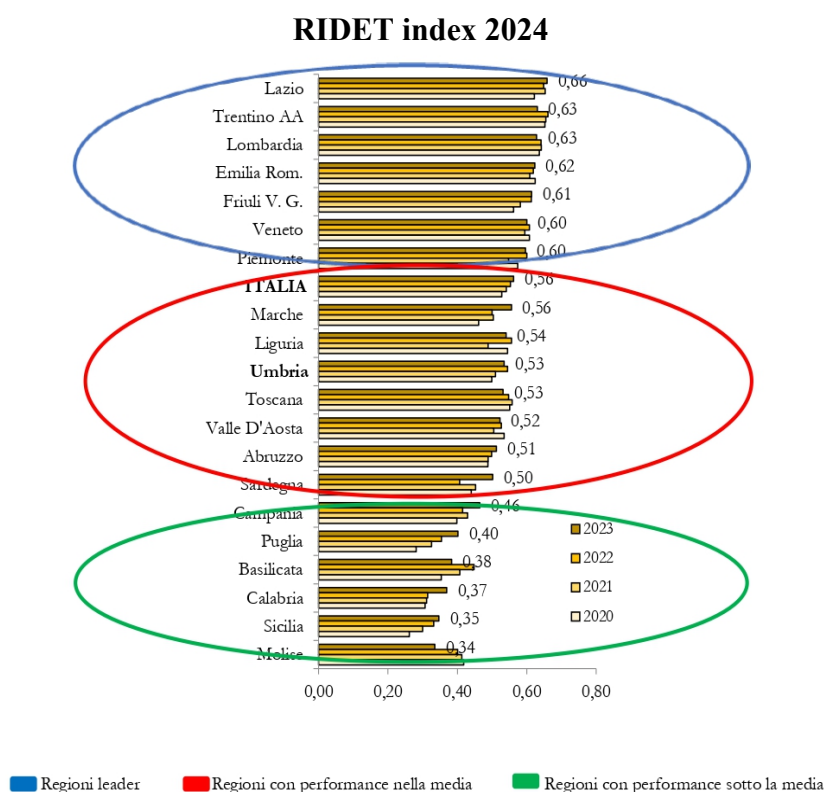
- il quadro di valutazione regionale della transizione ecologica, della digitalizzazione e dell'innovazione in Umbria – RIDET (*Regional Innovation, Digitalization and Ecological Transition index*);
- l'indice multidimensionale dell'innovazione, sviluppo e coesione sociale: il posizionamento dell'Umbria;
- il cruscotto di indicatori del sistema Conti Pubblici Territoriali (CPT).

Una delle peculiarità metodologiche di questi strumenti è l'adozione di una prospettiva comparativa e diacronica. Da un lato, viene monitorata l'evoluzione nel tempo delle principali variabili economiche, sociali, demografiche e ambientali, permettendo di cogliere i cambiamenti strutturali che interessano il territorio regionale. Dall'altro, viene sistematicamente analizzata la posizione dell'Umbria nel confronto con il quadro nazionale e con le altre Regioni italiane, al fine di valutare il posizionamento relativo e le dinamiche di convergenza o divergenza rispetto ai trend generali del Paese.

Questa doppia lettura (longitudinale e comparativa) costituisce un elemento di valore per la programmazione, perché consente di individuare ambiti in cui la Regione manifesta eccellenze, così come aree in cui è necessario intervenire con politiche correttive o di rafforzamento. Inoltre, il ricorso a dati strutturati e comparabili favorisce la trasparenza dell'azione amministrativa e rappresenta uno strumento concreto di accountability nei confronti dei cittadini e degli stakeholder territoriali.

Il quadro di valutazione regionale della transizione ecologica, della digitalizzazione e dell'innovazione in Umbria – RIDET (*Regional Innovation, Digitalization and Ecological Transition index*).

Un documento che fornisce - attraverso l'analisi degli elementi fondamentali che caratterizzano l'innovazione, lo sviluppo di tecnologie digitali e lo sviluppo sostenibile - un quadro d'insieme delle principali caratteristiche, criticità e potenzialità dell'Umbria in questi settori, nonché il posizionamento nei confronti dell'Italia e delle altre regioni, il tutto esaminato in un arco temporale di quattro anni.



Il RIDET è un indice sintetico elaborato a partire da 48 indicatori chiave, suddivisi in 3 grandi aree tematiche (fig. 1).

1) Area **TRANSIZIONE DIGITALE**, l'indice composito di questa area è la sintesi di ben 24 indicatori, ripartiti in 5 ambiti di intervento:

1. connettività (2 indicatori, peso totale 2);
2. capitale umano (3 indicatori, peso totale 3);
3. utilizzo di internet (12 indicatori, peso totale 2);
4. integrazione delle tecnologie digitali (4 indicatori, peso totale 2);
5. servizi pubblici digitali (3 indicatori, peso totale 2).

2) Area **TRANSIZIONE ECOLOGICA**, l'indice sintetico dell'area è composto da 11 indicatori, ripartiti in 7 ambiti di intervento:

1. decarbonizzazione (2 indicatori, peso totale 2);
2. mobilità sostenibile (2 indicatori, peso totale 2);

3. miglioramento qualità aria (1 indicatore, peso totale 1);
4. contrasto consumo suolo e dissesto idrogeologico (2 indicatori, peso totale 2);
5. miglioramento delle risorse idriche e relative infrastrutture (1 indicatore, peso totale 1);
6. ripristino e rafforzamento biodiversità (1 indicatore, peso totale 1);
7. economia circolare (2 indicatori, peso totale 2).

3) Area **INNOVAZIONE**, l'indice di questa area è il risultato di 13 indicatori chiave, ripartiti in 2 ambiti di intervento:

1. risorse umane (6 indicatori, peso totale 6);
2. creazione di conoscenza (7 indicatori, peso totale 5).

L'indice RIDET è costruito attraverso una procedura gerarchica e additiva articolata su due livelli:

1. Costruzione degli indici delle aree tematiche: ciascuna delle 3 aree tematiche è rappresentata da un indice composito costruito come media aritmetica ponderata degli indicatori sottostanti.

$$I_i^{(k)} = \sum_{j=1}^{m_k} w_j^{(k)} * x'_{ij}$$

dove:

$I_i^{(k)}$ è l'indice composito dell'area k per la regione i-esima

m_k sono il numero degli indicatori dell'area k

$w_j^{(k)}$ sono i pesi degli m_k indicatori dell'area k (tali che $\sum_{j=1}^{m_k} w_j^{(k)} = 1$)

x'_{ij} sono gli indicatori normalizzati dell'area k per la regione i-esima

Gli indicatori sono preventivamente normalizzati utilizzando il metodo del min-max scaling, che riporta i valori su una scala compresa tra 0 e 1. Sia x_{ij} il valore dell'indicatore j per la regione i, la normalizzazione tramite *min-max scaling* è definita come:

$$x'_{ij} = \frac{x_{ij} - \min(x_j)}{\max(x_j) - \min(x_j)}$$

dove $\max(x_j)$ e $\min(x_j)$ sono i valori massimo e minimo dell'indicatore j osservati nelle 20 regioni italiane.

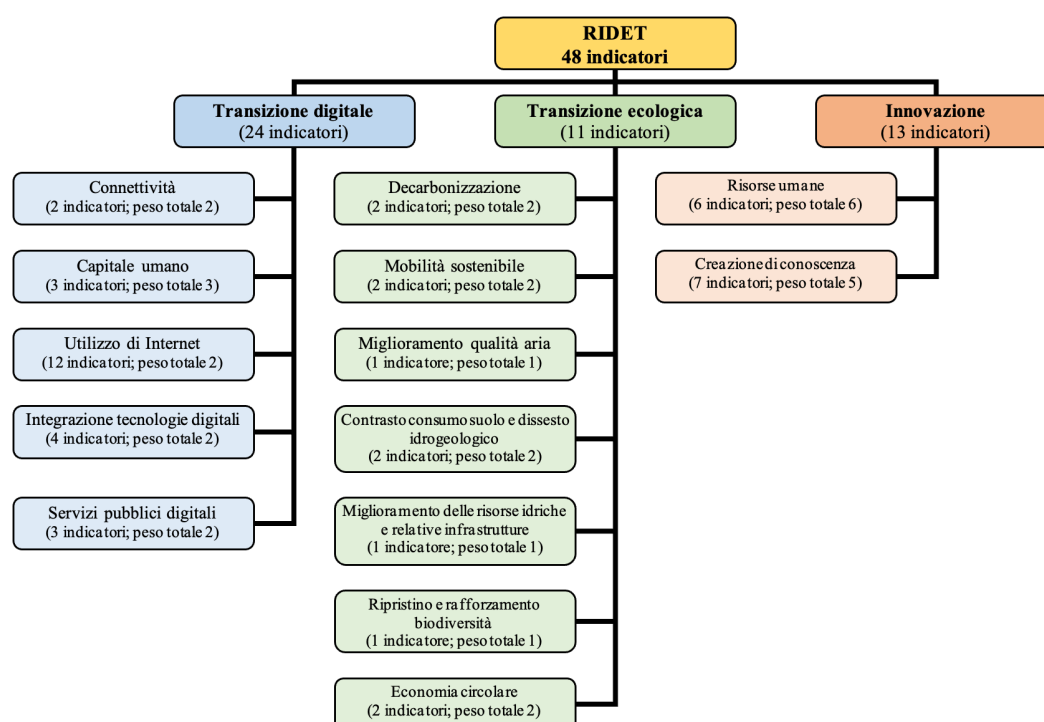
2. Costruzione dell'indice RIDET complessivo: l'indice RIDET è a sua volta ottenuto come media aritmetica degli indici delle tre aree tematiche $I_i^{(k)}$.

$$RIDET_i = \frac{1}{3} \sum_{k=1}^3 I_i^{(k)}$$

I 48 indicatori sono sottoposti a un sistema di ponderazione che tiene conto della sovrapposizione informativa tra indicatori appartenenti alla stessa dimensione, al fine di evitare duplicazioni nella misurazione. Tale sistema di ponderazione, inoltre, garantisce l'equilibrio delle tre aree nel calcolo dell'indice complessivo (peso totale di ciascuna area è 11).

Le fonti dati utilizzate sono ufficiali (Istat, Ispra, Eurostat, ...), gli indicatori sono elaborati per un confronto temporale di 4 anni e un confronto territoriale che riguarda tutte le 20 regioni italiane e il valore medio dell'Italia.

Fig. 1 – Struttura del RIDET



Indice multidimensionale dell'innovazione, sviluppo e coesione sociale: il posizionamento dell'Umbria

L'indice multidimensionale dell'innovazione, sviluppo e coesione sociale nasce con l'obiettivo di fornire una rappresentazione più articolata del progresso della realtà regionale umbra, andando oltre la sola dimensione economica.

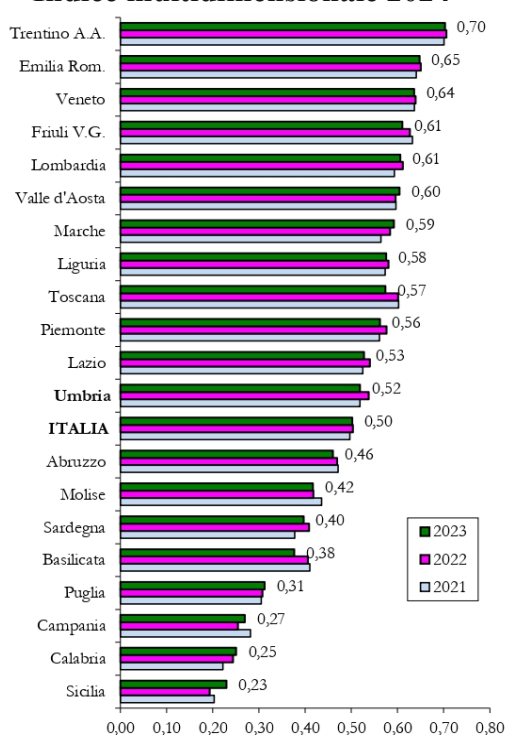
In linea con l'approccio del **BES – Benessere Equo e Sostenibile**, promosso da **Istat** e adottato anche in sede di programmazione delle politiche pubbliche nazionali, l'indice umbro (nato qualche mese prima del BES e per questo inserito da Istat e CNEL tra le esperienze nazionali del progetto BES per misurare il benessere equo e sostenibile) integra ai tradizionali dati economici – come il **PIL** – una serie di misure riferite alla **qualità della vita**, alla **salute**, all'**istruzione e formazione**, alla **partecipazione sociale**, al **lavoro**, all'**innovazione**, alla **coesione territoriale** e allo **stato dell'ambiente**.

Questa prospettiva multidimensionale permette di valutare lo sviluppo in modo più equo, inclusivo e sostenibile, restituendo un quadro complessivo del “**sistema Umbria**” che evidenzia i **punti di forza**, le **criticità** e gli **elementi da consolidare**.

L'indice così costruito si configura come uno **strumento di supporto alla programmazione regionale**, utile per indirizzare le politiche pubbliche verso obiettivi di benessere complessivo, coerentemente con gli orientamenti nazionali ed europei in tema di sviluppo sostenibile.

Dal punto di vista metodologico, l'indice presenta notevoli affinità con il precedente RIDET, in particolare nella struttura composita e nei criteri di aggregazione. Tuttavia, si differenzia da quest'ultimo per la scelta delle aree tematiche di riferimento e, di conseguenza, per il set di indicatori chiave utilizzati nell'analisi.

Indice multidimensionale 2024



L'indice è la risultante di 53 indicatori suddivisi nelle seguenti 8 aree di indagine (figura 2):

1. **Sistema economico produttivo** (6 indicatori, peso totale 6)
2. **Mercato del lavoro** (5 indicatori, peso totale 5)
3. **Ambiente** (7 indicatori, peso totale 7)
4. **Coesione sociale e sicurezza** (6 indicatori, peso totale 6)
5. **Istruzione e formazione** (6 indicatori, peso totale 6)
6. **Innovazione e ricerca** (8 indicatori, peso totale 5)
7. **Salute e sanità** (9 indicatori, peso totale 6)
8. **Conti pubblici territoriali** (6 indicatori, peso totale 6).

L'indice multidimensionale, alla stregua del RIDET, è costruito attraverso un processo gerarchico su due livelli:

1. **indici di area tematica** (media ponderata degli indicatori normalizzati)
2. **indicatore multidimensionale complessivo** (media aritmetica degli indici di area)

Per rendere confrontabili gli indicatori di natura e scala diversa, ciascun indicatore x_{ij} (dove i è l'unità territoriale e j è l'indicatore) è prima **normalizzato** con il metodo **min-max scaling**:

$$x'_{ij} = \frac{x_{ij} - \min(x_j)}{\max(x_j) - \min(x_j)}$$

La normalizzazione consente di riportare tutti i valori degli indicatori in un intervallo $[0,1]$ dove 1 rappresenta la performance migliore osservata.

Dopo la normalizzazione degli indicatori chiave, si procede al calcolo degli **indici sintetici di ogni area tematica** (sistema economico produttivo, mercato del lavoro, ambiente, coesione sociale, ecc.) in modo tale che ogni area tematica sia rappresentata da un indice composito, ottenuto come media ponderata degli indicatori normalizzati appartenenti all'area stessa. L'indice I_i^k dell'area tematica k per la regione i sarà dato da:

$$I_i^k = \sum_{j=1}^{m_k} w_j^k * x'_{ij}$$

dove:

m_k è il numero di indicatori chiave dell'area k

w_j^k è il peso dell'indicatore j nell'area k (con $\sum_{j=1}^{m_k} w_j^k = 1$)

x'_{ij} è l'indicatore j normalizzato della regione i

L'indice complessivo per la regione i , che rappresenta il livello generale di innovazione, sviluppo e coesione sociale (indice multidimensionale), è ottenuto come **media aritmetica** degli indici delle aree tematiche (I_i^k):

$$\text{indice multidimensionale} = \frac{1}{8} \sum_{k=1}^8 I_i^k$$

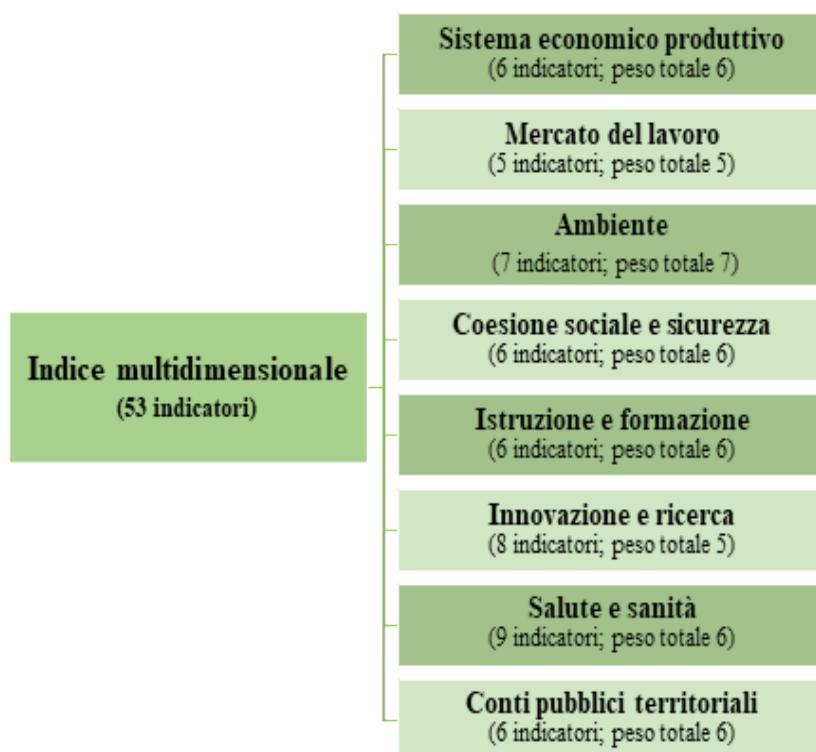
Il sistema di costruzione dell'indicatore multidimensionale si basa su **53 indicatori chiave**, selezionati sulla base della loro **rilevanza tematica, affidabilità statistica e disponibilità territoriale e temporale**.

La selezione degli indicatori è stata effettuata attingendo esclusivamente a **fonti ufficiali** (Istat, Ispra, Eurostat, Conti Pubblici Territoriali, Infocamere e altri enti nazionali ed europei certificati). Per garantire la robustezza del quadro informativo e l'assenza di ridondanze, è stato adottato un sistema di ponderazione interna che tiene conto della sovrapposizione informativa tra indicatori appartenenti alla stessa area tematica. Tale approccio consente di limitare gli effetti di duplicazione nella misurazione, assicurando che ciascun indicatore contribuisca in modo proporzionato alla dimensione che rappresenta.

Gli indicatori sono elaborati per permettere sia un confronto temporale su un orizzonte triennale, sia un confronto territoriale esteso a tutte le 20 regioni italiane, con riferimento anche alla media nazionale.

Queste caratteristiche rendono l'indicatore uno strumento dinamico e comparabile, utile per l'analisi dell'evoluzione regionale nel tempo e nello spazio.

Fig. 2 – Struttura dell'indice multidimensionale



Cruscotto di indicatori del sistema Conti Pubblici territoriali (CPT) della regione Umbria

Il cruscotto di indicatori del sistema Conti Pubblici Territoriali (CPT) rappresenta uno strumento di analisi territoriale concepito per valutare la performance economico-finanziaria del Settore Pubblico Allargato (SPA) a livello regionale, attraverso un set strutturato di **52 indicatori**. Tali indicatori sono stati costruiti a partire dai dati elementari resi disponibili in formato open data dal Dipartimento per le Politiche di Coesione e per il Sud (Presidenza del Consiglio dei Ministri), nell'ambito del sistema CPT.

Il cruscotto è progettato per garantire la **comparabilità** dei dati con la media nazionale, con quella della **ripartizione geografica di appartenenza** e, in alcuni casi, con l'insieme delle **regioni italiane**. Gli indicatori vengono aggiornati con cadenza **annuale**, in concomitanza con ogni nuovo rilascio del dataset elementare.

Il Settore Pubblico Allargato, di cui si analizza la performance, include sia la Pubblica Amministrazione (PA) in senso stretto – ossia quegli enti che forniscono prevalentemente servizi non destinabili alla vendita – sia un settore extra-PA che comprende soggetti pubblici o controllati da enti pubblici, attivi nella produzione di servizi di pubblica utilità. Tale definizione estesa consente di cogliere con maggiore accuratezza il ruolo e il peso effettivo della spesa pubblica sul territorio.

Gli indicatori del cruscotto sono stati riorganizzati in 5 dashboard tematiche, che offrono una lettura sintetica ma articolata delle dinamiche finanziarie regionali.

Queste dashboard costituiscono un esempio metodologicamente solido di rielaborazione e valorizzazione dei dati elementari, finalizzata ad aumentare il contenuto informativo e la capacità interpretativa degli open data.

Il cruscotto è reso disponibile in formato aperto attraverso la piattaforma "Open Data Umbria", assieme ai dati di base del sistema CPT riferiti alla Regione Umbria.

L'**obiettivo generale** dell'iniziativa è duplice: da un lato, aumentare la trasparenza e la leggibilità dei dati finanziari pubblici; dall'altro, facilitare la partecipazione informata dei cittadini, stimolando una cultura della valutazione e del monitoraggio delle politiche pubbliche. In quest'ottica, il cruscotto si configura anche come **una base conoscitiva a supporto della programmazione regionale**, offrendo indicatori capaci di orientare le scelte strategiche in modo più consapevole, attraverso una lettura integrata della distribuzione delle risorse pubbliche, dei livelli di spesa e della capacità di risposta alle esigenze territoriali.

L'operazione si inserisce pienamente nel contesto delle più recenti raccomandazioni europee in tema di open government, responsabilità pubblica e valutazione multidimensionale del progresso economico e sociale. In tal senso, il cruscotto CPT non si limita a fornire informazioni contabili, ma costituisce un vero e proprio strumento per la lettura e la governance delle politiche regionali, capace di connettere dati, contesto e impatti in una prospettiva evolutiva.

Le 5 dashboard che compongono il cruscotto, visionabili sul sito Umbria in cifre – sezione CPT sono costituite da (figura 3):

1. **indicatori sulle entrate del Sistema Pubblico Allargato (SPA)**: 8 indicatori che forniscono informazioni sull'ammontare delle entrate (totali e distinte per le principali categorie di entrata) dell'intero Sistema Pubblico Allargato;
2. **indicatori sulle entrate del Sistema Pubblico Allargato (SPA) per livelli di governo**: 19 indicatori che danno conto dell'entità delle entrate (in termini pro capite e di composizione percentuale) attribuibili ai diversi livelli governo (amministrazioni regionali; amministrazioni locali; amministrazioni centrali; imprese pubbliche regionali; imprese pubbliche locali; imprese pubbliche nazionali) del Sistema Pubblico Allargato;
3. **indicatori sulle spese del Sistema Pubblico Allargato (SPA)**: 6 indicatori che danno informazioni sulle spese (totali e distinte per le principali categorie di spesa) dell'intero Sistema Pubblico Allargato;
4. **indicatori sulle spese del Sistema Pubblico Allargato (SPA) per livelli di governo**: 13 indicatori che analizzano l'entità della spesa primaria (spesa totale al netto delle poste inerenti interessi attivi, partecipazioni azionari e concessioni crediti) attribuibili ai diversi livelli governo del Sistema Pubblico Allargato;
5. **indici di bilancio regionali nel Sistema Pubblico Allargato (SPA)**: 6 indicatori che consentono l'analisi della performance di natura economico-finanziaria del Settore Pubblico Allargato regionale.

Fig. 3 – Dashboard del cruscotto di indicatori del sistema CPT



Bibliografia

- Comitato Interministeriale Transizione Ecologica, (2022). Piano per la transizione ecologica. Roma.
- Commissione Europea, (2014). The Digital Economy and Society Index (DESI).
- Commissione Europea, (2001). European Innovation Scoreboard (EIS).
- Commissione Europea e OCSE, (2008). Handbook on Constructing Composite Indicators: Methodology and User Guide.
- J.E. Stiglitz, A. Sen, J. P. Fitoussi (2009). The measurement of economic performance and social progress. OFCE.

Sitografia

- https://commission.europa.eu/index_en
- <https://politichecoesione.governo.it/it/politica-di-coesione/misurazione-valutazione-e-trasparenza/la-misurazione-delle-politiche-di-coesione/conti-pubblici-territoriali-cpt/>
- <https://www.istat.it/>



P.O.R. Calabria 2014-2020: successes, challenges, opportunities

Giovanni CUCINOTTA*

Calabria Region (Italy)

Annamaria CURCIO

Calabria Region (Italy)

Filippo PANZARELLA

Calabria Region (Italy)

Abstract

The Calabria Regional Operational Program 2014–2020 represented one of the main public investment tools to promote economic growth, social cohesion and environmental sustainability in one of the most fragile regions in Europe. Co-financed by ERDF and ESF funds, the program has mobilized over 2.3 billion euros across 11 priority axes, addressing structural critical issues such as youth unemployment, low competitiveness of the production system, infrastructural weakness and administrative inefficiency. This study aims to critically analyze the implementation of the POR, with the aim of evaluating its effectiveness, identifying the main management critical issues and formulating operational proposals for the new 2021–2027 programming. The analysis develops around a central question: to what extent has the program contributed to the improvement of the economic and social conditions of Calabria, and how can it be managed more effectively in the future? The methodology adopted combines the examination of official regional documents, expenditure data and output indicators, with a qualitative interpretation of the critical issues that emerged, in light of the territorial context. The results show overall positive financial progress, but at the same time highlight fragilities in the ability to generate lasting impacts. The main critical issues encountered concern the fragmentation of the interventions, the slowness of the implementation processes and the weakness of the evaluation of the effects. The work suggests the urgency of strengthening administrative capacity, simplifying procedures, concentrating resources on strategic priorities and developing more integrated and results-oriented governance. The lessons learned from the 2014–2020 cycle represent an essential basis for building a more effective cohesion policy, capable of accompanying Calabria on a path of fair, resilient and sustainable development.

Keywords: Successes, Challenges, Opportunities

Background

La Regione Calabria, classificata tra le regioni “meno sviluppate” nell’ambito della politica di coesione europea, ha beneficiato nel ciclo di programmazione 2014–2020 di una significativa dotazione finanziaria attraverso il Programma Operativo Regionale (POR) cofinanziato dal

* Corresponding Author email: g.cucinotta@regione.calabria.it

Fondo Europeo di Sviluppo Regionale (FESR) e dal Fondo Sociale Europeo (FSE). Il POR Calabria 2014–2020, con una dotazione complessiva pari a circa **2,22 miliardi di euro**, si è articolato su 16 assi prioritari e ha perseguito obiettivi ambiziosi in linea con la strategia “Europa 2020”, promuovendo una crescita intelligente, sostenibile e inclusiva.

Il programma ha inteso affrontare le principali criticità che caratterizzano il sistema economico e sociale regionale: scarsa competitività del tessuto produttivo, alta disoccupazione, specialmente giovanile e femminile, debolezza delle infrastrutture materiali e immateriali, degrado ambientale, fragilità del sistema dei servizi e bassa capacità amministrativa. Il disallineamento tra le potenzialità endogene della Calabria e il suo livello di sviluppo effettivo ha motivato una strategia basata su investimenti mirati, riforme organizzative e rafforzamento della capacità istituzionale.

Gli assi di intervento si sono concentrati su ambiti chiave come la **ricerca e innovazione (Asse I)**, l'**agenda digitale (Asse II)**, la **competitività delle PMI (Asse III)**, l'**energia sostenibile (Asse IV)**, **Prevenzione dei rischi (Asse V)**, **Tutela patrimonio ambientale e culturale (Asse VI)**, **Sviluppo reti di mobilità sostenibile (Asse VII)**, **Promozione dell'occupazione (Asse VIII)**, **Inclusione sociale (Asse IX)**, **Inclusione sociale (FSE) (Asse X)**, **Istruzione e formazione (Asse XI)**, **Inclusione sociale (FSE) (Asse X)**, **Istruzione e formazione (Asse XI)**, **Istruzione e formazione (FSE) (Asse XII)**, **Capacità istituzionale (FSE) (Asse XIII)**, **Assistenza tecnica (Asse XIV)**, **SAFE (Assi XV- XVI)**. Tali ambiti sono stati scelti sulla base di un'analisi SWOT regionale, tenendo conto delle linee guida della Commissione Europea e del contributo della Strategia di Specializzazione Intelligente (RIS3 Calabria).

L'attuazione del POR si è svolta in un contesto complesso, segnato inizialmente da ritardi procedurali, scarsa capacità di spesa e problemi amministrativi, aggravati successivamente dagli effetti della pandemia da COVID-19, che ha reso necessaria una revisione delle priorità e l'attivazione di misure emergenziali. Tuttavia, negli ultimi anni del ciclo si è registrata un'accelerazione significativa nella spesa e nella selezione dei progetti, consentendo alla Regione Calabria di evitare il disimpegno automatico delle risorse.

Alla luce di queste dinamiche, diventa essenziale un'analisi retrospettiva del POR 2014–2020 per comprendere i risultati conseguiti, le difficoltà incontrate e le condizioni da rafforzare in vista della nuova programmazione 2021–2027. In particolare, è importante riflettere su **come migliorare la gestione complessiva del programma**, potenziando la capacità amministrativa, promuovendo una maggiore integrazione tra assi, e garantendo una governance più efficiente e orientata agli impatti.

Obiettivi della ricerca e domanda di ricerca

Il presente lavoro si propone di analizzare in modo sistematico e critico il percorso di attuazione del **Programma Operativo Regionale (POR) Calabria 2014–2020**, con l'obiettivo di comprendere l'efficacia delle misure adottate, le criticità emerse e le potenzialità espresse in termini di sviluppo economico, coesione sociale e sostenibilità ambientale. In un contesto regionale segnato da profondi divari territoriali, da limitazioni strutturali e da una cronica difficoltà nella programmazione e gestione delle risorse pubbliche, la riflessione sui risultati conseguiti rappresenta un passaggio imprescindibile per rafforzare la capacità istituzionale e migliorare la qualità delle politiche pubbliche.

Il primo obiettivo di questa analisi consiste nel **ricostruire la logica strategica del POR Calabria 2014–2020**, esaminando in che modo gli assi prioritari siano stati concepiti in risposta ai fabbisogni territoriali, e come siano stati declinati attraverso strumenti di attuazione coerenti

con i principi della politica di coesione europea. Questo implica valutare l'aderenza tra le priorità individuate (competitività, inclusione, sostenibilità, digitalizzazione, ecc.) e le caratteristiche del contesto calabrese, prendendo in esame i documenti programmatici, le linee guida comunitarie e i criteri di selezione dei progetti adottati nel corso del ciclo.

Il secondo obiettivo è quello di **valutare i risultati raggiunti in termini di avanzamento fisico e finanziario**, nonché in termini di impatto potenziale sugli obiettivi trasversali del programma. Tale analisi considera i dati di spesa certificata, la distribuzione delle risorse per assi e ambiti tematici, il numero e la tipologia dei beneficiari, ma anche le dinamiche temporali dell'attuazione, evidenziando eventuali ritardi, accelerazioni o modifiche strategiche intervenute a seguito della pandemia o di criticità strutturali. L'attenzione sarà posta non solo sulla dimensione quantitativa (quanti fondi sono stati spesi e dove), ma anche sulla dimensione qualitativa: che tipo di cambiamenti sono stati prodotti e in che misura hanno risposto alle priorità iniziali?

Il terzo obiettivo riguarda la dimensione propositiva della ricerca, ovvero l'elaborazione di **raccomandazioni operative per migliorare la gestione dei programmi nella futura programmazione 2021–2027**. In particolare, si intende riflettere su come rafforzare la capacità istituzionale degli attori coinvolti, come semplificare e rendere più efficaci i meccanismi attuativi, come migliorare il monitoraggio e la valutazione degli impatti, e come promuovere una governance multilivello più trasparente, partecipata e orientata ai risultati. L'approccio sarà quindi orientato non solo alla descrizione, ma anche all'interpretazione e alla trasformazione delle pratiche di policy.

Tali obiettivi convergono in un'unica domanda centrale, che guida il percorso di ricerca e costituisce il filo conduttore delle sezioni successive:

RQ: In che misura il POR Calabria 2014–2020 ha contribuito a promuovere lo sviluppo economico, sociale e ambientale della regione, e quali azioni sono necessarie per migliorarne la gestione nella futura programmazione 2021–2027?

Questa domanda riflette l'esigenza di andare oltre la semplice rendicontazione delle spese o la valutazione tecnica dell'attuazione, per approdare a una comprensione più profonda della capacità trasformativa delle politiche pubbliche regionali. Il POR non è stato solo uno strumento finanziario, ma un campo di sperimentazione istituzionale, dove si sono intrecciati approcci innovativi, rigidità amministrative, opportunità europee e limiti organizzativi. Indagare i fattori che hanno favorito o ostacolato il raggiungimento degli obiettivi rappresenta quindi un passaggio chiave per rafforzare l'efficacia della politica di coesione nella sua dimensione concreta, territoriale e adattiva.

In questa prospettiva, il lavoro si propone di offrire un contributo utile non solo alla comunità accademica interessata alla valutazione delle politiche pubbliche, ma anche ai decisori istituzionali, ai tecnici e agli stakeholder coinvolti nella nuova stagione di programmazione. Capire “cosa ha funzionato” e “cosa può essere migliorato” è oggi più che mai essenziale per affrontare con consapevolezza le sfide della transizione ecologica, digitale e sociale che attendono la Calabria nel prossimo decennio.

Metodologia

Per comprendere a fondo l'attuazione del POR Calabria 2014–2020 e trarne indicazioni utili per la futura programmazione, si è scelto un approccio metodologico di tipo qualitativo e interpretativo, fondato sull'analisi integrata di documenti istituzionali, dati pubblici e riscontri valutativi. La natura articolata e multidimensionale del programma ha richiesto una lettura capace di cogliere non solo l'avanzamento fisico e finanziario degli interventi, ma anche la coerenza

tra gli obiettivi prefissati e i risultati raggiunti, nonché le difficoltà incontrate nella gestione quotidiana da parte degli attori coinvolti.

La riflessione si è sviluppata a partire da una lettura sistematica dei principali documenti prodotti dalla Regione Calabria nel corso dell'intero ciclo di programmazione. In particolare, le **Relazioni Annuali di Attuazione** (RAA) hanno rappresentato una fonte essenziale per ricostruire l'evoluzione delle strategie attuative, la distribuzione delle risorse tra gli assi prioritari e le azioni correttive introdotte nel tempo, il Focus sullo stato di avanzamento della spesa e prospettive di chiusura del POR Calabria FESR FSE 2014/2020 del Comitato di Sorveglianza, il Bollettino Statistico Monitoraggio Politiche di Coesione Programmazione 2021 – 2027, Programmazione 2014 – 2020, la situazione al 31 dicembre 2024 del Dipartimento della Ragioneria Generale Dello Stato Ispettorato Generale per i Rapporti Finanziari con l'Unione Europea. Questi documenti, aggiornati anno per anno, hanno permesso di seguire il progressivo adattamento del programma ai cambiamenti del contesto, come l'emergenza COVID-19 o le indicazioni emerse dai comitati di sorveglianza europei.

Accanto ai documenti regionali, sono stati consultati anche i dati messi a disposizione dal portale **OpenCoesione**, grazie ai quali è stato possibile osservare con maggiore dettaglio la dimensione finanziaria del programma: quali progetti sono stati attivati, in quali territori, con quali beneficiari, in che misura sono stati rendicontati e portati a termine. L'analisi dei dati si è concentrata in particolare sull'evoluzione della spesa certificata, che costituisce un indicatore chiave per valutare la capacità di attuazione della Regione. Tuttavia, è stato dato spazio anche ad altri aspetti meno quantitativi ma altrettanto significativi, come la tipologia degli interventi finanziati, la qualità delle reti partenariali attivate e la coerenza tra gli strumenti utilizzati e le finalità dell'intervento.

Una parte rilevante della metodologia ha riguardato l'individuazione e l'analisi delle **criticità gestionali** che hanno inciso sull'attuazione del programma. Tali criticità sono state evidenziate non solo dalla documentazione ufficiale, ma anche da osservazioni esterne, come le relazioni della **Corte dei Conti**, i rilievi della **Commissione Europea** e i risultati di valutazioni indipendenti. In questo senso, si è cercato di costruire un quadro realistico delle difficoltà incontrate nel dare attuazione alle misure previste: lentezza dei bandi, eccessiva complessità amministrativa, discontinuità gestionale, debole capacità tecnica di alcuni enti beneficiari, oltre alla frammentazione degli interventi e alla debolezza dei sistemi di monitoraggio degli impatti.

La metodologia adottata non si è limitata a descrivere i fatti, ma ha cercato di interpretarli alla luce del contesto calabrese. Ciò significa che ogni elemento valutativo è stato considerato tenendo conto della condizione strutturale della regione: un territorio che, pur beneficiando di risorse ingenti, presenta limiti storici di governance, carenze infrastrutturali e una diffusa fragilità socioeconomica. Questo approccio contestualizzato ha consentito di evitare giudizi semplicistici e di restituire un'analisi più aderente alla realtà operativa in cui il POR si è sviluppato.

Infine, si è voluto affiancare all'analisi retrospettiva una dimensione propositiva, attraverso l'elaborazione di **raccomandazioni operative** orientate alla nuova programmazione 2021–2027. Questa parte si è basata sulle cosiddette "lezioni apprese", ovvero su quegli elementi che, nel corso del ciclo 2014–2020, si sono dimostrati punti di forza o, al contrario, fattori ricorrenti di debolezza. L'obiettivo è stato quindi non solo quello di valutare l'efficacia passata, ma anche di contribuire alla costruzione di un sistema di gestione più efficiente, trasparente e orientato ai risultati per il futuro.

Nel complesso, la metodologia ha inteso offrire un'analisi approfondita e multilivello, capace di restituire la complessità dell'attuazione del POR Calabria 2014–2020, di coglierne i limiti e i meriti, e di proporre strumenti concreti per migliorare l'efficacia delle politiche pubbliche regionali.

Risultati e discussione

Alla chiusura del periodo di programmazione 2014–2020, il POR Calabria ha attualmente raggiunto una spesa certificata pari a circa 1,8 miliardi di euro, corrispondente all'82,00% del totale programmato. A tale importo si aggiungerà la sesta domanda di rimborso, da trasmettere alla Commissione Europea entro il 30 giugno 2025, con la quale si stima di arrivare a un totale di circa 2,2 miliardi di euro. Si tratta di un risultato significativo, soprattutto se confrontato con le fasi iniziali del ciclo di programmazione, caratterizzate da rilevanti ritardi attuativi e da una limitata capacità di spesa. Tuttavia, al di là dell'aspetto meramente quantitativo, è fondamentale interrogarsi sulla qualità della spesa sostenuta e sulla sua reale incidenza rispetto ai bisogni strutturali del territorio regionale.

Analizzando i dati per **assi prioritari**, emerge un quadro articolato. Gli assi che hanno registrato una maggiore capacità di avanzamento sono stati l'**Asse III** (competitività delle PMI), l'**Asse VII** (mobilità sostenibile) e l'**Asse VIII** (occupazione). e **XII** (istruzione/formazione). In particolare, l'Asse III ha finanziato oltre **3.000 imprese**, contribuendo alla modernizzazione dei processi produttivi, alla digitalizzazione e alla resilienza durante la pandemia. Nonostante ciò, la frammentazione dei bandi e l'elevata dispersione territoriale dei beneficiari hanno talvolta limitato l'effetto moltiplicatore degli interventi.

Per quanto riguarda l'**Asse I**, dedicato a ricerca e innovazione, la Regione ha sostenuto progetti in partenariato tra università, centri di ricerca e imprese, promuovendo il trasferimento tecnologico e la crescita delle competenze. Tuttavia, l'impatto di lungo periodo resta difficile da misurare, in quanto mancano indicatori consolidati sull'efficacia di tali reti e sulla sopravvivenza delle iniziative attivate (es. spin-off, startup, progetti di ricerca applicata). In questo ambito, si segnala una discreta capacità di progettazione da parte di enti universitari e organismi pubblici, ma una limitata partecipazione delle microimprese, che costituiscono la grande maggioranza del tessuto economico calabrese.

L'**Asse V e VII**, dedicati alla tutela dell'ambiente e alla prevenzione dei rischi, hanno mostrato un buon livello di attuazione con interventi su dissesto idrogeologico, bonifiche, miglioramento della raccolta differenziata e gestione sostenibile delle risorse naturali. Anche l'**Asse VI**, centrato sulla valorizzazione del patrimonio culturale, ha generato risultati visibili, con interventi su borghi, musei e attrattori turistici, contribuendo alla promozione di un modello di sviluppo basato sul turismo sostenibile e sulla rigenerazione territoriale. Tuttavia, le difficoltà nella gestione post-intervento e nella messa in rete dei siti recuperati restano un nodo irrisolto.

Sul fronte delle politiche sociali, gli **Assi IX e X** hanno rappresentato uno degli ambiti più dinamici, con azioni volte al contrasto della povertà, all'inclusione lavorativa di soggetti svantaggiati e al potenziamento dei servizi territoriali. Con l'Asse **VIII** sono stati attivati **centri per l'impiego, percorsi di formazione e tirocini**, coinvolgendo migliaia di beneficiari. Tuttavia, anche in questo caso, la qualità e la durata degli inserimenti lavorativi restano variabili, e si avverte la necessità di rafforzare il coordinamento tra politiche attive del lavoro e bisogni del sistema produttivo locale.

L'**Asse XI**, centrato su istruzione e formazione, ha sostenuto borse di studio, percorsi di istruzione tecnica superiore (ITS) e misure per la riduzione dell'abbandono scolastico. I dati evidenziano una buona risposta da parte degli enti di formazione accreditati, ma permangono difficoltà nel costruire un'offerta formativa pienamente allineata alle esigenze del mercato del lavoro e delle transizioni digitale e green.

Un elemento trasversale che ha inciso su tutti gli assi è la **capacità amministrativa**. L'**Asse XIII**, dedicato al rafforzamento istituzionale, ha previsto azioni di formazione e digitalizzazione per il personale della PA regionale e locale, ma con risultati ancora disomogenei.

Le fragilità organizzative hanno rallentato l'attuazione di molti interventi, soprattutto nella fase iniziale, e hanno richiesto continue modifiche procedurali e proroghe.

Nel complesso, la **discussione sui risultati del POR Calabria 2014–2020** deve tener conto di alcuni fattori ricorrenti. In primo luogo, vi è stata una netta **asimmetria temporale** nell'attuazione: la maggior parte delle spese è stata concentrata negli ultimi due anni del ciclo, segnale di una debole capacità di programmazione anticipata e di gestione per risultati. In secondo luogo, la qualità della spesa non è sempre stata proporzionata all'entità delle risorse: molti progetti hanno prodotto output misurabili, ma è più difficile risalire agli impatti reali e sostenibili nel tempo, anche a causa di un **sistema di monitoraggio insufficiente**.

Infine, nonostante il raggiungimento formale dei target di spesa, resta aperta la questione dell'**efficacia trasformativa** del programma: il POR ha certamente stimolato investimenti, favorito l'inclusione e sostenuto l'innovazione, ma il suo contributo alla **riduzione strutturale dei divari interni alla regione** e all'incremento della competitività sistemica appare ancora limitato. Le cause di questo parziale scollamento vanno ricercate sia nelle fragilità del contesto, sia nei meccanismi di governance e nella scarsa continuità tra i cicli di programmazione.

Implicazioni e conclusioni

L'attuazione del POR Calabria 2014–2020 ha evidenziato una molteplicità di elementi che meritano di essere attentamente valutati per costruire una politica regionale di sviluppo più efficace e coerente con le reali esigenze del territorio. Se da un lato il raggiungimento degli obiettivi di spesa certificata rappresenta un traguardo importante, dall'altro è emersa con chiarezza la necessità di superare una logica centrata unicamente sulla rendicontazione finanziaria, per privilegiare invece un approccio fondato sull'**efficacia degli interventi**, sulla **qualità dei risultati** e sull'**impatto reale sui cittadini e sul sistema produttivo regionale**.

Una prima implicazione riguarda la necessità di rafforzare la **capacità strategica e progettuale della pubblica amministrazione regionale**. L'esperienza del POR 2014–2020 ha mostrato che le difficoltà attuative non derivano solo dalla scarsità di risorse o dalle regole europee, ma anche da una gestione troppo frammentata, da un eccessivo ricorso a bandi episodici e dalla mancanza di una visione integrata. Per migliorare la governance del prossimo ciclo di programmazione, sarà essenziale investire in modo sistematico nella formazione del personale, nella semplificazione delle procedure e nell'adozione di strumenti digitali per la gestione, il monitoraggio e la valutazione dei progetti.

In secondo luogo, occorre superare la logica dell'intervento “a pioggia” e promuovere una **concentrazione selettiva delle risorse** su priorità realmente strategiche per la regione. Troppo spesso, nel ciclo 2014–2020, i fondi sono stati suddivisi tra una molteplicità di misure non sempre coordinate tra loro, con il rischio di disperdere l'efficacia degli interventi. La nuova programmazione dovrebbe partire da un numero più ristretto di obiettivi tematici, coerenti con la Strategia per la Specializzazione Intelligente (RIS3) e con le transizioni verde e digitale, per attivare investimenti integrati in grado di produrre effetti duraturi e misurabili.

Un altro punto chiave riguarda il **miglioramento del sistema di monitoraggio e valutazione**. Il POR 2014–2020 ha mostrato forti limiti nella capacità di misurare gli impatti effettivi delle politiche: gli indicatori spesso si sono fermati al conteggio degli output (numero di progetti finanziati, imprese sostenute, corsi attivati), senza arrivare a valutare i cambiamenti generati sul piano occupazionale, sociale e territoriale. Per la futura programmazione, sarà fondamentale dotarsi di sistemi valutativi indipendenti, in grado di raccogliere dati in tempo reale e di restituire informazioni utili per correggere gli interventi in corso d'opera, premiando quelli più efficaci e riorientando quelli meno performanti.



Particolare attenzione andrà riservata anche al tema della **continuità tra programmazioni**. Una delle debolezze emerse riguarda infatti la tendenza a “ricominciare da zero” a ogni nuovo ciclo, senza valorizzare quanto appreso nei periodi precedenti. Questo comporta una dispersione di competenze, la perdita di conoscenze accumulate e l’interruzione di processi virtuosi già avviati. Per evitare questo rischio, è auspicabile che la Regione adotti strumenti di **capitalizzazione**, creando archivi strutturati delle buone pratiche, tavoli stabili di confronto tra attori territoriali e meccanismi di apprendimento istituzionale.

Le implicazioni dell’analisi condotta suggeriscono anche di ripensare il **rapporto tra Regione e beneficiari**. Le imprese, gli enti locali, il terzo settore e i cittadini devono essere coinvolti non solo come destinatari di bandi, ma come **attori della programmazione**, attraverso percorsi di consultazione, co-progettazione e coprogettazione strategica. Questo permetterebbe di costruire interventi più aderenti ai bisogni reali, più inclusivi e più efficaci sul piano dell’impatto.

In conclusione, il POR Calabria 2014–2020 ha rappresentato un’occasione fondamentale per sostenere lo sviluppo regionale in una fase storica complessa. Nonostante le criticità gestionali e strutturali, il programma ha contribuito ad attivare investimenti, rafforzare alcuni servizi pubblici e stimolare forme di innovazione nel tessuto economico e sociale. Tuttavia, il suo potenziale trasformativo è stato solo parzialmente espresso, a causa di fattori come la lentezza attuativa, la debolezza amministrativa, la scarsa capacità valutativa e la frammentazione degli interventi.

Guardando al futuro, la sfida consiste nel costruire una **politica di coesione regionale più intelligente, più focalizzata e più partecipata**, capace di trasformare le risorse in sviluppo vero, equo e sostenibile. Per riuscirci, occorre una visione di lungo periodo, una governance solida e trasparente, e una cultura dell’impatto che metta al centro i risultati e non solo la spesa. Solo così la Calabria potrà colmare i divari che la separano dalle regioni più avanzate e valorizzare appieno le proprie potenzialità.



Credit and inequalities in Calabria: low incomes and financial access

Martina FEDERICO*

IBL Bank (Italy)

Gioconda MANNARINO

Calabria Region (Italy)

Antonello RUSSO

Calabria Region (Italy)

This study critically analyzes the relationship between low wage levels and access to credit in Calabria region, highlighting the structural implications that this connection determines on an economic, social and political level. In a territory historically marked by profound disparities compared to the national average, the interaction between insufficient incomes and financing difficulties produces effects that go beyond the mere individual financial dimension, influencing social mobility, territorial cohesion and the stability of the local production system. The analysis was developed through a quantitative methodology, based on official data from institutional sources such as the Bank of Italy, ISTAT, INPS, ABI and MEF. The collection and processing of data were aimed at exploring three main directions: the measurement of the use of credit by Calabrian families, the comparative analysis of salary levels and the verification of the correlation between low income and use of credit for essential consumption. The results show that the weakness of disposable income severely limits both the ability to save and access to credit, fueling a phenomenon of financial exclusion that penalizes the most fragile segments of the population. The lack of possibility to resort to formal financing instruments pushes some families towards informal or even illegal channels, worsening the conditions of economic vulnerability. Significant consequences arise from this: slowdown in internal demand, increase in inequalities, youth emigration, weakening of social networks and growing disillusionment with institutions. The implications that emerged indicate the need for an integrated approach, which combines the strengthening of the employment structure with financial inclusion measures, microcredit tools and economic education courses. Only a coordinated and structural strategy will be able to break the link between income poverty and exclusion from credit, giving Calabria back a prospect of sustainable, fair and lasting development.

Keywords: Low Incomes, Consumer Credit, Financial Exclusion

Introduzione

La Calabria, collocata nell'estremo sud della penisola italiana, rappresenta una delle realtà regionali più complesse dal punto di vista socio-economico. Con una popolazione di circa 1,9 milioni di abitanti distribuiti tra le cinque province di Catanzaro, Cosenza, Crotone, Reggio

* Corresponding Author email: martina.federico93@outlook.it



Calabria e Vibo Valentia, la regione si distingue per un tessuto sociale ricco di storia e tradizione, ma anche segnato da persistenti fragilità economiche e strutturali. Nonostante l'ampia dotazione di risorse naturali e paesaggistiche, la Calabria presenta ancora oggi livelli di sviluppo inferiori rispetto alla media nazionale, alimentando un divario storico tra Nord e Sud Italia che continua a rappresentare una delle principali sfide per la coesione territoriale del Paese.

L'economia calabrese si fonda prevalentemente su agricoltura, commercio e servizi, mostrando una strutturale debolezza del settore industriale e una limitata capacità di attrazione di investimenti produttivi. Nel 2006, il Prodotto Interno Lordo (PIL) regionale si attestava a circa 32,5 miliardi di euro, saliti a 33,4 miliardi nel 2017, un incremento modesto che evidenzia la difficoltà della regione nel generare crescita economica sostenuta. Il contributo dei vari settori economici al PIL mostra una dipendenza significativa dal terziario, con un'incidenza superiore al 60%, mentre l'industria resta marginale e l'agricoltura, sebbene presente in modo diffuso, non riesce a generare valore aggiunto sufficiente a sostenere l'occupazione e il reddito locale. Questa composizione economica spiega, almeno in parte, la precarietà del mercato del lavoro calabrese, caratterizzato da un'elevata incidenza del lavoro informale, dalla scarsa qualità occupazionale e da una bassa produttività.

Una delle manifestazioni più evidenti di questa fragilità è rappresentata dai livelli retributivi, che in Calabria si collocano tra i più bassi d'Italia. Secondo i dati ISTAT relativi al 2020, la retribuzione media annua dei lavoratori dipendenti in Calabria era di circa 12.774 euro, a fronte di una media nazionale pari a 20.658 euro. Il divario, che supera gli 8.000 euro annui, è imputabile a una molteplicità di fattori strutturali: la prevalenza di contratti part-time involontari, la presenza di settori economici a bassa intensità di capitale umano, la scarsità di imprese medio-grandi in grado di offrire percorsi professionali stabili e retribuzioni competitive. Il quadro si aggrava ulteriormente se si considera la distribuzione del reddito, che risulta fortemente polarizzata. Il quinto più povero della popolazione regionale percepisce un reddito medio annuo di circa 4.900 euro, mentre il quinto più ricco non supera i 41.000 euro. Sebbene la distanza tra i due estremi possa sembrare minore rispetto ad altre regioni, ciò è dovuto più a una generale compressione verso il basso dei redditi che a una reale equità distributiva. In confronto, in regioni come la Lombardia, il quinto più ricco supera agevolmente i 65.000 euro annui.

Anche i dati relativi ai redditi da pensione confermano questa tendenza. Nel 2021, il reddito pensionistico medio in Calabria si attestava a 16.566 euro, ben al di sotto della media italiana di 19.782 euro. Inoltre, circa il 14,8% dei pensionati calabresi percepisce meno di 500 euro al mese, un dato che supera nettamente il 9,6% registrato a livello nazionale. Questo elemento evidenzia una condizione di vulnerabilità non solo tra la popolazione attiva, ma anche tra le fasce più anziane, spesso prive di strumenti alternativi di sostegno economico e dipendenti in misura preoccupante dal supporto delle famiglie o delle reti informali.

L'accesso al credito, in un simile contesto, rappresenta una componente essenziale per il benessere economico delle famiglie e la stabilità del sistema locale. Tuttavia, anche su questo fronte, la Calabria mostra criticità rilevanti. Secondo i dati della Banca d'Italia, il tasso di ingresso in sofferenza per i prestiti bancari alle famiglie in Calabria nel 2022 era dello 0,8%, il doppio rispetto alla media nazionale. Questo dato riflette la maggiore difficoltà delle famiglie calabresi nel sostenere gli impegni finanziari assunti, condizionata non solo dalla debolezza reddituale, ma anche da eventi imprevisti che mettono a repentaglio la già fragile capacità di rimborso. A questo si aggiunge il fatto che, nel primo semestre del 2024, i prestiti concessi alle famiglie calabresi hanno registrato una contrazione dello 0,8% su base annua, segnale evidente di un doppio ostacolo: da una parte, la maggiore cautela da parte degli istituti finanziari nel



concedere credito in un contesto giudicato a rischio; dall'altra, la ridotta propensione delle famiglie stesse a indebitarsi in presenza di redditi incerti e bassi, nonché di un quadro macroeconomico nazionale ancora instabile.

Tale scenario delinea una situazione di vulnerabilità diffusa, in cui la dipendenza da forme di credito al consumo – come prestiti personali, carte revolving o cessioni del quinto – diventa, per molte famiglie, una strategia di sopravvivenza. Ma si tratta di una strategia fragile: il ricorso al credito, in assenza di un reddito stabile e sufficiente, può facilmente trasformarsi in sovraindebitamento, aggravando la condizione economica delle famiglie stesse. In assenza di un sistema di protezione sociale sufficientemente solido, le famiglie calabresi si trovano esposte al rischio di scivolare rapidamente dalla vulnerabilità alla povertà conclamata, compromettendo la possibilità di risalita economica e perpetuando un circolo vizioso di esclusione sociale.

In conclusione, il quadro che emerge è quello di una regione dove il basso livello dei redditi, l'elevata disoccupazione e la difficoltà di accesso al credito si alimentano reciprocamente, ostacolando ogni ipotesi di sviluppo sostenibile e inclusivo. Affrontare tali sfide richiede un ripensamento profondo delle politiche di sviluppo locale, delle strategie di investimento pubblico e della distribuzione delle risorse, affinché la Calabria possa colmare il divario storico che la separa dalle regioni più prospere del Paese.

Metodologia

Per indagare in maniera approfondita il fenomeno dell'utilizzo del credito da parte delle famiglie in Calabria e comprendere come esso si intersechi con i bassi livelli salariali che storicamente caratterizzano la regione, si è ritenuto necessario adottare un impianto metodologico rigoroso e multidimensionale. Lo studio si articola lungo due direttrici principali: una prima fase di analisi descrittiva, finalizzata a delineare con precisione lo stato dell'arte, e una seconda fase di tipo correlazionale, utile a esplorare le relazioni statisticamente significative tra le variabili oggetto di interesse. Questo duplice approccio consente non soltanto di fotografare la realtà economico-finanziaria della popolazione calabrese, ma anche di interpretare le connessioni strutturali che legano reddito disponibile e ricorso al credito, offrendo una base solida per l'elaborazione di implicazioni teoriche e proposte di policy.

La base informativa dello studio si fonda sull'utilizzo di fonti istituzionali altamente affidabili, a partire dai dataset pubblicati dalla Banca d'Italia, che fornisce dati dettagliati e aggiornati sull'erogazione del credito, sui tassi di interesse praticati dagli istituti finanziari e sui livelli di sofferenza bancaria. L'Istituto Nazionale di Statistica (ISTAT) rappresenta un'altra fonte imprescindibile, soprattutto per quanto riguarda i dati relativi alla struttura demografica, occupazionale e retributiva della regione, nonché gli indicatori sociali e di benessere. A questi si aggiungono i dati provenienti dall'Istituto Nazionale della Previdenza Sociale (INPS), preziosi per la ricostruzione delle dinamiche salariali e previdenziali, e dall'Associazione Bancaria Italiana (ABI), che consente un confronto sulle condizioni di accesso al credito e sulla tipologia di finanziamenti più diffusi nel sistema bancario italiano. Infine, il Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) fornisce il quadro normativo e macroeconomico all'interno del quale si inseriscono le politiche pubbliche in materia di credito e lavoro.

Dal punto di vista operativo, la raccolta dei dati è stata effettuata tramite il reperimento di documenti ufficiali, report pubblici, bollettini statistici e anche dati open access. I dati così acquisiti sono stati sottoposti a una prima elaborazione descrittiva, mirata a fornire un quadro generale sull'entità e distribuzione del credito alle famiglie in Calabria, sui livelli retributivi



medi, sulla disoccupazione e sulle condizioni occupazionali prevalenti. Sono stati calcolati indicatori sintetici come la media, la mediana, la varianza e la deviazione standard, utili per rappresentare la variabilità dei fenomeni osservati e per una prima comparazione interregionale.

Successivamente, si è proceduto a un'analisi statistica di tipo correlazionale per verificare l'esistenza di relazioni tra le variabili chiave, in particolare tra il reddito da lavoro dipendente e il ricorso al credito al consumo o ipotecario. È stato adottato il coefficiente di correlazione di Pearson come misura di intensità e direzione della relazione lineare tra le variabili, mentre per isolare l'impatto specifico di ciascun fattore, si è fatto ricorso a modelli di regressione lineare multipla. In questo modo è stato possibile tenere conto della presenza di variabili confondenti, quali il tasso di occupazione, la composizione demografica, la distribuzione settoriale dell'occupazione e il livello di istruzione, che possono anch'essi influenzare il comportamento delle famiglie rispetto al credito. Per rafforzare la validità dei risultati e contestualizzare meglio le evidenze regionali, è stata condotta anche un'analisi comparativa, nella quale gli indicatori calabresi sono stati posti a confronto con quelli di regioni italiane con caratteristiche economiche opposte, come Lombardia, Veneto e Emilia-Romagna, al fine di evidenziare le specificità del caso calabrese e le possibili traiettorie alternative di sviluppo.

Gli obiettivi principali dello studio si articolano in tre linee di indagine. In primo luogo, si intende quantificare con precisione l'utilizzo del credito in Calabria, distinguendo tra le diverse forme di finanziamento (mutui, prestiti personali, credito revolving) e valutando l'andamento nel tempo. In secondo luogo, si punta a mappare i livelli salariali medi, considerando anche le differenze settoriali, territoriali e di genere, e a metterli a confronto con la media nazionale per cogliere le dinamiche di impoverimento relativo che interessano ampi segmenti della popolazione calabrese. In terzo luogo, lo studio mira a esaminare l'effettiva relazione tra reddito disponibile e indebitamento, per comprendere se esista un nesso diretto tra salari bassi e maggiore ricorso al credito per esigenze essenziali, come il pagamento delle bollette, la salute o l'istruzione dei figli.

La domanda di ricerca che guida il presente lavoro si concentra dunque sull'interrogativo centrale: *In che misura i bassi livelli salariali in Calabria influenzano l'utilizzo del credito da parte delle famiglie, e quali sono le implicazioni socio-economiche di questa relazione?* Si tratta di un quesito complesso, che richiede non solo una risposta empirica fondata sull'evidenza statistica, ma anche una lettura critica e interpretativa del contesto territoriale e delle politiche pubbliche attualmente in atto. L'ambizione dello studio è, quindi, non solo quella di misurare un fenomeno, ma di contribuire alla riflessione collettiva sul futuro di una regione che ha bisogno, oggi più che mai, di strumenti concreti di inclusione economica e finanziaria.

Risultati e Discussione

L'analisi dei dati più recenti sull'accesso al credito in Calabria rivela un quadro complesso, in cui dinamiche di lieve miglioramento si intrecciano con persistenti criticità strutturali. Secondo il rapporto della Banca d'Italia relativo al primo semestre del 2024, l'ammontare dei prestiti concessi alle famiglie consumatrici calabresi si attesta attorno ai 9,2 miliardi di euro, con una variazione positiva dello 0,8% su base annua. Si tratta di un incremento contenuto ma significativo, che suggerisce una timida ripresa della domanda di credito da parte dei nuclei familiari, probabilmente sostenuta da esigenze legate al consumo privato o all'acquisto di beni durevoli. Tuttavia, al di là dell'aumento nominale dei volumi erogati, resta centrale il tema della qualità del credito: il tasso di deterioramento, ovvero la percentuale di crediti che passano da una condizione regolare a una situazione di sofferenza, si attestava nel marzo 2024 all'1,2%,



un valore solo lievemente inferiore alla media nazionale, che lascia intuire una fragilità latente nella capacità delle famiglie di sostenere l'onere dell'indebitamento.

Questi dati si inseriscono in un contesto socioeconomico caratterizzato da una condizione strutturalmente debole sul fronte del lavoro e dei redditi. La Calabria continua a essere la regione con il PIL pro capite più basso d'Italia: nel 2019 si aggirava attorno ai 18.000 euro, a fronte di una media nazionale ben più elevata. Tale divario si riflette direttamente sui redditi da lavoro dipendente, sulla capacità di spesa e, conseguentemente, anche sulla propensione al risparmio e alla pianificazione finanziaria. La struttura del mercato del lavoro regionale è fortemente frammentata e polarizzata: prevalgono le piccole imprese, molte delle quali a conduzione familiare, attive nei settori agricolo, commerciale e dei servizi a bassa intensità di capitale umano. L'occupazione tende a essere discontinua, spesso stagionale o caratterizzata da forme contrattuali atipiche e precarie. Questo assetto penalizza la stabilità economica delle famiglie, che vedono ridotta la possibilità di accedere a un reddito costante e sufficiente, condizione imprescindibile per ottenere credito bancario a condizioni favorevoli.

Non sorprende dunque che si riscontri una relazione significativa tra bassi livelli salariali e ricorso al credito, una dinamica che appare in parte paradossale. Le famiglie meno abbienti, pur avendo una minore capacità di risparmio, risultano essere anche le più esposte al rischio di dover ricorrere a forme di indebitamento per fronteggiare esigenze ordinarie. Spese mediche, istruzione dei figli, manutenzioni impreviste o l'acquisto di beni essenziali diventano motivi frequenti di indebitamento in un contesto dove il reddito disponibile è insufficiente a garantire una sicurezza economica di base. Tuttavia, le stesse famiglie che necessitano di credito sono spesso quelle che incontrano maggiori ostacoli nell'accesso al finanziamento. Le banche, nella valutazione del merito creditizio, tendono a considerare il reddito come parametro chiave, e la presenza di contratti precari o bassi redditi dichiarati aumenta il rischio percepito, portando al rifiuto del prestito o all'imposizione di condizioni particolarmente gravose in termini di tassi d'interesse o garanzie richieste.

Questa situazione genera un circolo vizioso, nel quale l'esclusione dal credito formale costringe alcune famiglie a rivolgersi a canali alternativi, talvolta informali, privi di regolamentazione e potenzialmente pericolosi. Il ricorso a forme di prestito non convenzionale – come finanziamenti tra privati, anticipo su stipendio tramite agenzie non bancarie o addirittura usura – rappresenta un fenomeno sommerso, ma tutt'altro che marginale in contesti di vulnerabilità economica cronica. Oltre a minare la sostenibilità finanziaria individuale, tale dinamica produce effetti negativi a lungo termine, limitando la possibilità di investimento in capitale umano, l'inserimento sociale e l'emancipazione economica. In assenza di redditi adeguati e di un accesso sicuro al credito, la marginalità economica tende a cristallizzarsi, riducendo sensibilmente la mobilità sociale e la speranza di miglioramento intergenerazionale.

Alla luce di queste considerazioni, emerge chiaramente come la combinazione di stipendi modesti e accesso al credito limitato costituisca una sfida profonda per la regione. Nonostante alcuni segnali positivi – come la lieve ripresa dell'erogazione di prestiti e la stabilità del tasso di deterioramento – le criticità di fondo restano immutate. Intervenire su tale contesto richiede un approccio integrato e multilivello. Da un lato, occorre agire sulla leva del lavoro, incentivando la creazione di occupazione stabile e ben retribuita, attraverso politiche attive mirate, investimenti infrastrutturali e sostegno alle filiere produttive più promettenti, come il turismo sostenibile, l'agroalimentare di qualità e i servizi alla persona. Dall'altro lato, è indispensabile ripensare i criteri di accesso al credito, promuovendo strumenti innovativi di microfinanza,



fondi di garanzia pubblici e sistemi di scoring che tengano conto anche di elementi non strettamente reddituali, come la puntualità nei pagamenti, la storicità delle relazioni bancarie e il coinvolgimento in percorsi formativi.

Infine, una strategia efficace non può prescindere dall'introduzione sistematica di programmi di educazione finanziaria, specialmente rivolti alle fasce più vulnerabili della popolazione. La capacità di comprendere le dinamiche del debito, di valutare il peso degli interessi, di pianificare le spese e di costruire gradualmente un profilo creditizio solido rappresenta oggi una competenza essenziale tanto quanto l'alfabetizzazione digitale o linguistica. In conclusione, solo un intervento combinato su reddito, credito e competenze può permettere di spezzare l'equazione tra povertà e indebitamento e contribuire a costruire le basi per uno sviluppo regionale più giusto, inclusivo e sostenibile.

Implicazioni e conclusioni

Le dinamiche che emergono dal rapporto tra bassi livelli salariali e difficoltà di accesso al credito in Calabria producono effetti che travalicano la sfera strettamente economica, per incidere in profondità sulle traiettorie sociali, culturali e politiche della regione. Non si tratta, infatti, soltanto di un problema legato al reddito disponibile o alla capacità di contrarre debiti, ma piuttosto di un nodo strutturale che limita le opportunità individuali, amplifica le disuguaglianze e ostacola ogni prospettiva di sviluppo sostenibile. La cronica insufficienza del potere d'acquisto, unita all'impossibilità per molte famiglie di accedere a strumenti finanziari formali, si traduce in una condizione di vulnerabilità endemica che compromette la piena partecipazione dei cittadini alla vita economica e sociale.

In Calabria, il reddito disponibile pro capite si mantiene stabilmente al di sotto della media nazionale, costringendo ampie fasce della popolazione a concentrare le proprie risorse sulle spese essenziali e rinunciando, di conseguenza, a tutto ciò che rientra nella sfera della crescita personale e familiare: istruzione, cultura, salute, miglioramento abitativo. Questa compressione forzata dei consumi, se da un lato riduce paradossalmente il rischio di sovraindebitamento in termini assoluti, dall'altro paralizza la domanda interna, con effetti depressivi sulla vitalità del tessuto produttivo regionale. Le imprese, soprattutto quelle di piccole dimensioni, si trovano a operare in un mercato debole, nel quale i consumatori sono più inclini alla rinuncia che alla spesa. In questo modo, la debolezza della domanda si traduce in stagnazione dell'offerta, aggravando ulteriormente la fragilità dell'intero sistema economico.

All'interno di questo scenario, il credito assume una funzione potenzialmente strategica ma spesso inaccessibile. In un contesto ideale, l'erogazione di credito alle famiglie potrebbe rappresentare un volano per il rilancio dell'economia locale: permettere investimenti, finanziare l'acquisto di beni durevoli, sostenere l'istruzione, migliorare la qualità della vita. Tuttavia, le condizioni strutturali del mercato del lavoro calabrese – connotato da precarietà, bassi salari, alto tasso di disoccupazione e lavoro sommerso – fanno sì che molte famiglie non possiedano i requisiti minimi richiesti dagli istituti bancari per ottenere un finanziamento. Il sistema di scoring creditizio penalizza i soggetti con redditi discontinui o bassi, escludendoli a priori dal circuito formale. Il risultato è l'emergere di un doppio paradosso: coloro che avrebbero maggiore bisogno di credito per migliorare la propria condizione economica sono anche quelli che più difficilmente possono accedervi.



L'esclusione dal credito ha conseguenze immediate e di lungo periodo. Nell'impossibilità di ricorrere a strumenti finanziari regolari, alcune famiglie si affidano a forme informali di indebitamento o, nei casi più estremi, cadono vittime di pratiche illegali come l'usura. In entrambi i casi, le dinamiche dell'indebitamento diventano un fattore di rischio, anziché una leva per l'emancipazione. Ma la questione non si esaurisce qui. Il divario reddituale e l'assenza di risorse finanziarie limitano fortemente la mobilità sociale, impedendo alle nuove generazioni di accedere a opportunità educative o imprenditoriali in grado di modificare il proprio destino socio-economico. Ne deriva una spirale intergenerazionale in cui la povertà si trasmette e si consolida, non come effetto transitorio, ma come condizione sistemica. In questo contesto, la migrazione diventa spesso l'unica possibilità di uscita, alimentando un fenomeno ormai strutturale di emigrazione giovanile verso altre regioni italiane o paesi esteri. Ciò comporta una perdita secca di capitale umano per la Calabria, con conseguenze rilevanti sia in termini demografici che in termini di capacità produttiva futura.

Anche sul piano delle relazioni sociali, gli effetti di questa interazione tra reddito basso e accesso limitato al credito sono tangibili. Le famiglie vivono spesso in condizioni di stress economico prolungato, che si riflette sulla salute mentale, sulla qualità delle relazioni affettive e sulla coesione familiare. In mancanza di un welfare pubblico capillare ed efficace, le reti informali – in particolare quelle familiari – diventano il principale ammortizzatore sociale. Tuttavia, tale strategia di sopravvivenza, se ripetuta nel tempo, rischia di trasformarsi in un meccanismo di dipendenza, che ostacola il raggiungimento di un'autonomia economica piena. Si tratta di un equilibrio fragile, in cui ogni shock esterno – che sia un aumento dell'inflazione, una crisi energetica o una pandemia – può avere effetti devastanti sulle famiglie già in difficoltà.

Infine, le implicazioni si estendono anche alla sfera politica. L'assenza di prospettive concrete di miglioramento, il senso di abbandono da parte delle istituzioni e la constatazione quotidiana delle disuguaglianze territoriali alimentano un sentimento crescente di sfiducia nei confronti della politica e delle amministrazioni pubbliche. Questa disillusione può tradursi in astensionismo, disimpegno civico o adesione a visioni populiste che offrono risposte semplicistiche a problemi strutturali. La frattura tra istituzioni e cittadini si amplia, rendendo più difficile ogni tentativo di programmazione a lungo termine e di progettazione condivisa dello sviluppo.

In conclusione, il tema dell'accesso al credito in Calabria non può essere trattato come una questione tecnica o finanziaria isolata. Esso è intimamente legato al problema più ampio delle disuguaglianze economiche e sociali, della marginalità territoriale e della fragilità strutturale del Mezzogiorno. Affrontarlo richiede una strategia complessa, integrata e multilivello, capace di intervenire simultaneamente sul fronte dell'occupazione, della formazione, della fiscalità e dell'inclusione finanziaria. Solo in questo modo sarà possibile superare la logica dell'emergenza e costruire una traiettoria di sviluppo equa, sostenibile e fondata su una reale emancipazione delle famiglie e dei territori.

References

- Associazione Bancaria Italiana. (2024). *Dati sul credito bancario per regione*. ABI. <https://www.abi.it/>
- Banca d'Italia. (2024). *L'economia della Calabria. Aggiornamento congiunturale*. Economie regionali, 40. <https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/economie-regionali/2024/2024-0040/2440-calabria.pdf>
- Banca d'Italia. (2024). *Bollettino Statistico – Indicatori creditizi regionali*. <https://www.bancaditalia.it>
- CRIF. (2024). *Mappa del Credito 2024*. <https://www.crif.it/area-stampa/mappa-del-credito-2024/>
- ISTAT. (2023). *BES – Benessere equo e sostenibile – Calabria*. <https://www.istat.it/it/archivio/275438>
- ISTAT. (2022). *Reddito disponibile delle famiglie e PIL pro capite*. <https://www.istat.it/it/files//2022/07/Reddito-PIL-pro-capite-regioni-2022.pdf>
- ISTAT. (2021). *Retribuzioni e disuguaglianze territoriali*. <https://www.istat.it>
- INPS. (2023). *Osservatorio sulle pensioni: dati regionali*. <https://www.inps.it/dati-ricerche-e->



-
- bilanci/statistiche/banche-dati
- Ministero dell'Economia e delle Finanze [MEF]. (2023). *Rapporto sulle politiche di coesione territoriale e finanziaria*. <https://www.mef.gov.it/>
 - Mostacci, F. (2024). *Statistiche Irpef e disuguaglianze territoriali*. <https://www.francomostacci.it/wp-content/uploads/2024/04/Irpef2022.pdf>
 - Regione Calabria – Dipartimento Lavoro. (2024). *Piano di Azione Occupazione 2023–2027*. <https://calabriaeuropa.regione.calabria.it/>
 - Wikipedia contributors. (n.d.). *Calabria*. Wikipedia. Retrieved March 2025, from <https://it.wikipedia.org/wiki/Calabria>



Digitalization and Territorial Inequalities: The Impact of Public Funding on the Economic Growth of Italian Municipalities

Umberto Alessio GIORDANO*

Calabria Region (Italy)

Francesco SASSONE

Calabria Region (Italy)

Eveny CURLEO

Calabria Region (Italy)

In recent decades, digitalisation has represented a key element of economic and social transformation, introducing new opportunities to improve production efficiency and competitiveness. However, the impact of digitalisation is not uniform and raises questions about its ability to reduce economic and territorial inequalities. This study examines the relationship between public funding for digitalisation and local economic growth in Italian municipalities, paying particular attention to the distribution of resources and their effective ability to stimulate economic development. In particular, the research aims to answer the following question: does funding for digitalisation contribute to reducing territorial inequalities or does it tend to strengthen pre-existing disparities? To answer this question, the study adopts a quantitative approach based on a statistical analysis conducted on a dataset relating to Italian municipalities. The variables analyzed include funding received for digitalisation, municipal economic revenues and control factors such as the resident population and the degree of financial autonomy. The analysis employs statistical techniques such as ANOVA tests, multiple linear regression and visual representations to evaluate the distribution of funds and their impact on economic growth. The results highlight a highly uneven distribution of funding between municipalities, with a concentration of resources in some areas to the detriment of others and the regression shows that, although funding for digitalisation has a positive impact on municipal revenues, their effect is conditioned by the demographic size and local financial autonomy, suggesting that larger entities with greater resources benefit more from digital investments. These findings raise important implications for public policy. The lack of homogeneity in the distribution of funding suggests the need for fairer allocation criteria, which consider not only the population, but also indicators of economic and digital vulnerability. Furthermore, the effectiveness of digitalisation does not depend exclusively on the availability of economic resources, but also on the existence of adequate digital skills and administrative capabilities, highlighting the importance of training and skills development programmes. Future research could explore the link between digitalization and economic development through longitudinal studies and more detailed analyzes of different types of digital investments. In conclusion, the study highlights how digitalisation can represent an opportunity for growth, but that its effectiveness strongly depends on funding distribution policies and local implementation capabilities, requiring a more targeted approach to ensure fair and inclusive development.

Keywords: Digitization; Territorial inequalities; Public funding

* Corresponding Author email: u.giordano@regione.calabria.it



Introduzione

Negli ultimi decenni, la digitalizzazione ha assunto un ruolo centrale nei processi di trasformazione economica e sociale, modificando profondamente le dinamiche produttive, i modelli di consumo e l'accesso alle informazioni. L'adozione diffusa delle tecnologie digitali ha introdotto nuove opportunità per migliorare l'efficienza economica, incrementare la trasparenza e favorire l'innovazione in molteplici settori. Tuttavia, il suo impatto non risulta omogeneo e pone interrogativi significativi in merito alla sua capacità di ridurre le disuguaglianze economiche e territoriali. Se da un lato la digitalizzazione ha il potenziale per ridurre il divario tra aree geografiche e gruppi sociali, consentendo una maggiore accessibilità a servizi e risorse, dall'altro il suo sviluppo può accentuare le disparità esistenti, privilegiando coloro che già dispongono di infrastrutture adeguate e competenze digitali avanzate (Alm, 2021; Lechman & Anacka, 2022).

Nel contesto italiano, caratterizzato da una forte eterogeneità territoriale, la distribuzione dei finanziamenti pubblici per la digitalizzazione rappresenta un aspetto cruciale per determinare se le politiche adottate possano realmente contribuire alla riduzione delle disuguaglianze o se, al contrario, rischiano di rafforzare le disparità preesistenti. I comuni italiani presentano differenze significative in termini di sviluppo economico, capacità amministrativa e dotazione infrastrutturale, il che può influenzare l'efficacia con cui i finanziamenti vengono utilizzati e il loro impatto sul territorio (Nguyen, 2022). Sebbene le risorse stanziare per la digitalizzazione siano considerate un mezzo per favorire la crescita locale e migliorare l'accesso ai servizi digitali, è fondamentale comprendere se la loro allocazione avvenga in modo equo e se i benefici derivanti da tali investimenti siano distribuiti uniformemente tra le diverse realtà territoriali.

Questo studio si propone di analizzare la relazione tra finanziamenti pubblici per la digitalizzazione e crescita economica locale nei comuni italiani, ponendo particolare attenzione a due aspetti principali: (i) la distribuzione dei fondi, ovvero se i finanziamenti vengano assegnati equamente o se alcune regioni e comuni ne beneficino in modo sproporzionato rispetto ad altri, e (ii) il loro effetto sulle entrate economiche comunali, valutando se tali risorse contribuiscano effettivamente allo sviluppo locale o se il loro impatto sia condizionato da fattori preesistenti, quali la dimensione demografica o il grado di autonomia finanziaria dei comuni. Per rispondere a queste domande, lo studio impiega un approccio quantitativo basato su analisi statistiche, tra cui test ANOVA, regressione lineare multipla e rappresentazioni visive, con l'obiettivo di fornire evidenze empiriche sulla distribuzione e sull'efficacia dei finanziamenti.

L'analisi viene condotta su un dataset contenente dati relativi a 7.896 comuni italiani, includendo informazioni sui finanziamenti ricevuti per la digitalizzazione, sugli indicatori economici locali e su variabili di controllo come la popolazione residente e il livello di autonomia finanziaria.

Letteratura

In un'epoca caratterizzata da un'accelerazione senza precedenti dell'innovazione tecnologica, la digitalizzazione si configura come un fenomeno dalle implicazioni ambivalenti. Se da un lato essa offre strumenti in grado di migliorare l'efficienza economica e la trasparenza, dall'altro emerge il rischio che le disuguaglianze preesistenti vengano amplificate piuttosto che ridotte (Alm, 2021). La digitalizzazione, infatti, possiede il potenziale di mitigare le disparità socioeconomiche attraverso l'accesso facilitato alle informazioni e lo sviluppo di nuove opportunità economiche. Tuttavia, il suo impatto non risulta omogeneamente positivo, poiché l'adozione



delle tecnologie digitali non è distribuita equamente tra i diversi strati della popolazione, contribuendo in taluni casi ad accentuare il divario tra gruppi sociali ed economici distinti (Lechman & Anacka, 2022).

L'analisi della relazione tra digitalizzazione e disuguaglianze economiche mostra un quadro particolarmente complesso. Nei paesi economicamente avanzati, la diffusione delle tecnologie digitali sembra offrire opportunità per la riduzione delle disuguaglianze, in quanto l'automazione e l'innovazione possono favorire la creazione di nuovi posti di lavoro e migliorare l'accesso ai servizi. Al contrario, nelle economie in via di sviluppo, i benefici derivanti dalla digitalizzazione tendono a concentrarsi nelle mani di coloro che già dispongono di risorse e competenze adeguate, ampliando il divario esistente tra classi sociali (Nguyen, 2022). Un ulteriore elemento di complessità è rappresentato dall'impatto della digitalizzazione sulla disoccupazione: sebbene l'automazione possa incrementare la produttività, essa ha anche il potenziale di eliminare numerose professioni tradizionali, aggravando le disuguaglianze economiche in assenza di adeguate politiche di supporto e riqualificazione professionale (Nguyen, 2023).

In ambito europeo, la digitalizzazione ha mostrato effetti ambigui sulle disuguaglianze, in particolare nei paesi caratterizzati da un'elevata connettività. L'accesso a Internet e alle tecnologie digitali, pur essendo considerato un prerequisito essenziale per la crescita economica e l'inclusione sociale, non sempre si traduce in un'effettiva riduzione delle disparità. Al contrario, l'assenza di un'integrazione efficace della tecnologia digitale nel tessuto produttivo e la mancata disponibilità di infrastrutture adeguate possono accentuare il divario tra chi è in grado di sfruttare appieno le opportunità offerte dalla digitalizzazione e chi, invece, ne rimane escluso (Woźniak-Jęchorek & Kuźmar, 2023). Un aspetto centrale nell'analisi delle disuguaglianze digitali riguarda il ruolo dell'istruzione e delle competenze digitali. La semplice disponibilità di strumenti tecnologici non è sufficiente per garantire una partecipazione equa all'economia digitale, poiché la capacità di utilizzarli in modo efficace dipende fortemente dal livello di istruzione e dalla formazione ricevuta. Di conseguenza, i programmi educativi devono includere iniziative mirate all'alfabetizzazione digitale per evitare che il divario tra chi possiede le competenze necessarie e chi ne è privo si amplifichi ulteriormente (Herrera et al., 2023). Le disuguaglianze generate dalla digitalizzazione non riguardano unicamente la sfera economica, ma si estendono anche alla dimensione sociale e familiare. In particolare, si osservano differenze significative nell'accesso e nell'utilizzo delle tecnologie digitali tra i diversi nuclei familiari, con conseguenti ripercussioni sulle possibilità di crescita economica e sulle prospettive di mobilità sociale (Lase & Sloka, 2021). Tale fenomeno impone una riflessione approfondita sulle politiche pubbliche necessarie per garantire che la digitalizzazione non si trasformi in un ulteriore strumento di esclusione, bensì in un mezzo per favorire l'equità e l'inclusione. L'adozione di strategie di digitalizzazione equa richiede un approccio che coniughi innovazione tecnologica e considerazioni etiche, con particolare attenzione alle implicazioni sociali delle nuove tecnologie. È necessario che le istituzioni pubbliche e private collaborino per sviluppare politiche in grado di garantire una distribuzione più equa dei benefici della digitalizzazione, promuovendo l'accesso diffuso alle tecnologie digitali e investendo in formazione e riqualificazione professionale (Aseeva & Budanov, 2021). In conclusione, la digitalizzazione rappresenta un'opportunità senza precedenti per il progresso economico e sociale, ma al tempo stesso costituisce una sfida che richiede un'attenta gestione per evitare che le disuguaglianze esistenti si acuiscono ulteriormente. Il successo di tale trasformazione dipenderà dalla capacità delle istituzioni di implementare politiche inclusive, in grado di bilanciare innovazione tecnologica ed equità sociale.

Solo attraverso un impegno congiunto tra settore pubblico e privato sarà possibile garantire che la digitalizzazione diventi un motore di sviluppo sostenibile e inclusivo, piuttosto che un fattore di ulteriore disparità.

Metodologia

L'obiettivo di questa ricerca è analizzare la distribuzione dei finanziamenti per la digitalizzazione tra i comuni italiani e valutarne l'impatto sulla crescita economica locale. In un contesto in cui la digitalizzazione rappresenta sia un'opportunità che un potenziale fattore di disuguaglianza (Alm, 2021), è fondamentale comprendere come i fondi vengano allocati e se questi contribuiscano effettivamente a ridurre le disparità economiche. La **Research Question (RQ)** di questa ricerca può essere formulata come segue:

"I finanziamenti per la digitalizzazione contribuiscono a ridurre le disuguaglianze economiche tra i comuni italiani o tendono a rafforzare le disparità preesistenti?"

Questa domanda guida lo studio, ponendo il focus su due aspetti principali:

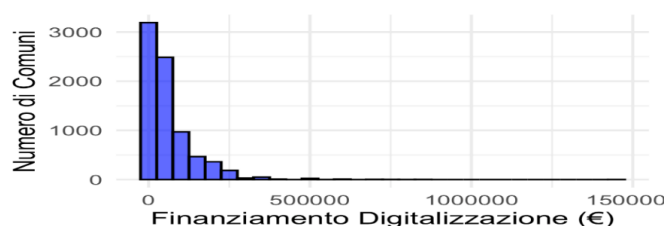
1. **Distribuzione dei finanziamenti:** se i fondi per la digitalizzazione vengono assegnati equamente o se alcune regioni/comuni ne beneficiano più di altri.
2. **Effetti sulla crescita economica:** se il finanziamento per la digitalizzazione ha un impatto significativo sulle entrate totali accertate dai comuni, ovvero se contribuisce effettivamente allo sviluppo economico locale.

Il software utilizzato per le analisi è R studio e il metodo adottato – attraverso analisi statistiche, test ANOVA, regressione lineare multipla e rappresentazioni visive – cerca di fornire una risposta empirica a questa domanda, identificando eventuali squilibri e proponendo implicazioni pratiche per una distribuzione più equa dei fondi. L'analisi è stata condotta su un dataset contenente informazioni relative a **7.896 comuni italiani**, includendo variabili sui finanziamenti ricevuti per la digitalizzazione e indicatori economici. Tra le variabili principali figurano **il totale dei finanziamenti digitali assegnati a ciascun comune**, la **regione di appartenenza**, la **popolazione residente** e le **entrate totali accertate** come proxy della crescita economica. Inoltre, sono stati considerati indicatori di **autonomia finanziaria e impositiva** per verificare eventuali correlazioni con la capacità del comune di gestire le risorse.

Nel dettaglio, le principali variabili analizzate sono:

- **Variabile dipendente (outcome):**
 - `totale_entrate_accertamenti_eur_ultimo_anno_disp`: rappresenta le entrate totali accertate dal comune nell'ultimo anno disponibile, utilizzata come proxy della crescita economica.
- **Variabili indipendenti (predittori):**
 - `finanziamento_digitalizzazione`: ammontare del finanziamento ricevuto per la digitalizzazione.
 - `regione`: regione di appartenenza del comune.
 - `popolazione_residente`: numero di abitanti del comune.
- **Variabili di controllo:**
 - `autonomia_finanziaria_ultimo_anno_disp`: misura il grado di indipendenza finanziaria del comune.
 - `autonomia_impositiva_ultimo_anno_disp`: misura la capacità del comune di generare entrate proprie.
 - Sono state scaricate dai database AIDA PA, ISTAT e <https://padigitale2026.gov.it/opendata/>

Risultati



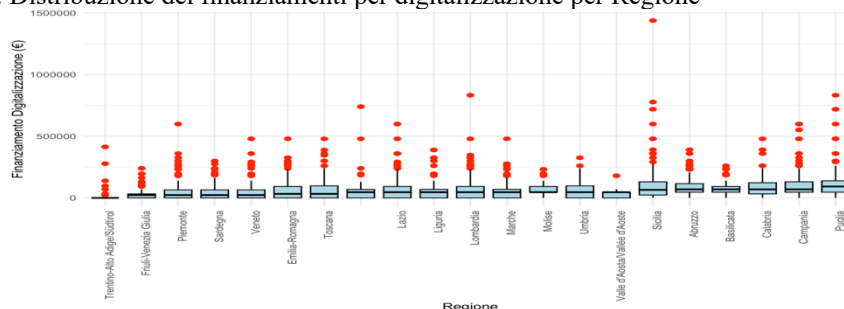
L'analisi dei dati raccolti sui finanziamenti pubblici per la digitalizzazione nei comuni italiani ha permesso di evidenziare importanti tendenze nella distribuzione delle risorse e nel loro potenziale impatto sulla crescita economica locale. Attraverso l'utilizzo di strumenti stati-

stici e rappresentazioni grafiche, è stato possibile osservare sia le disparità territoriali nell'allocazione dei fondi, sia la relazione tra i finanziamenti ricevuti e le entrate accertate dai comuni. Figura 1: distribuzione dei finanziamenti per comune

In particolare, l'analisi ha mostrato che i finanziamenti per la digitalizzazione non sono distribuiti in modo uniforme tra i comuni e le regioni italiane, con una forte concentrazione delle risorse in alcune aree a discapito di altre. Inoltre, l'entità del finanziamento ricevuto sembra essere strettamente correlata alla dimensione demografica e alla capacità amministrativa dei comuni, suggerendo che quelli con una maggiore autonomia finanziaria tendono a beneficiare maggiormente di questi investimenti.

I risultati sono stati sintetizzati in tre rappresentazioni grafiche: un istogramma della distribuzione dei finanziamenti per i comuni italiani, una mappa coropleetica della distribuzione regionale delle risorse e un boxplot per regione, utile per evidenziare eventuali squilibri interni nelle assegnazioni dei fondi. Di seguito, vengono analizzati nel dettaglio i principali risultati emersi. L'istogramma della distribuzione dei finanziamenti per la digitalizzazione evidenzia una forte asimmetria nella distribuzione delle risorse tra i comuni. La maggior parte dei comuni ha ricevuto finanziamenti modesti, mentre un numero ristretto ha ottenuto somme significativamente più elevate. Il picco maggiore si osserva nella fascia più bassa dei finanziamenti, dove oltre 3.000 comuni hanno ricevuto importi prossimi allo zero o comunque molto contenuti. Allo stesso tempo, si nota la presenza di una coda lunga nella distribuzione, con alcuni comuni che hanno ricevuto finanziamenti superiori a 500.000€ e, in alcuni casi, persino superiori al milione di euro. Questa forte polarizzazione suggerisce che l'accesso ai finanziamenti non sia equamente distribuito tra i comuni italiani, ma segua invece logiche che favoriscono determinate realtà territoriali. Questi risultati sollevano interrogativi sulla capacità dei comuni con finanziamenti più bassi di implementare efficacemente la digitalizzazione, in quanto l'entità delle risorse ricevute potrebbe non essere sufficiente per coprire gli investimenti necessari in infrastrutture e competenze digitali. Al contrario, i comuni che hanno ricevuto finanziamenti più consistenti potrebbero trovarsi in una posizione privilegiata per sfruttare appieno il potenziale della digitalizzazione, ampliando così il divario tra territori più e meno sviluppati.

Figura 2: Distribuzione dei finanziamenti per digitalizzazione per Regione



Fonte: elaborazione propria su Rstudio.

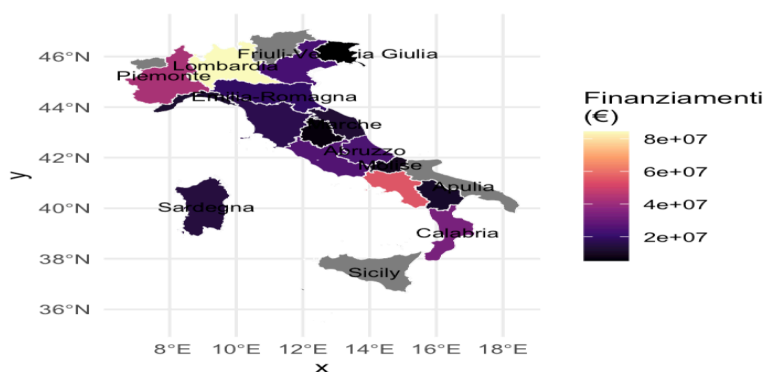
L'analisi attraverso il boxplot permette di osservare la distribuzione interna dei finanziamenti per ciascuna regione e di identificare eventuali discrepanze tra i comuni all'interno della stessa area geografica. I risultati mostrano che, in alcune regioni, la distribuzione dei fondi è relativamente omogenea, con importi simili assegnati a tutti i comuni. Tra queste figurano Trentino-Alto Adige, Friuli-Venezia Giulia, Marche e Molise, dove i boxplot risultano più compatti, indicando una ripartizione più equa dei fondi digitali.

Al contrario, regioni come Lazio, Sicilia, Calabria e Campania presentano una distribuzione fortemente asimmetrica, con numerosi comuni che hanno ricevuto finanziamenti estremamente bassi e pochi altri che hanno ottenuto risorse significativamente superiori. Questa situazione è evidenziata dalla presenza di outlier, rappresentati dai punti rossi nel grafico, che indicano che alcuni comuni hanno ricevuto somme molto più alte rispetto alla media regionale.

Un caso particolare è rappresentato dal Lazio e dalla Sicilia, dove si osservano outlier particolarmente marcati, suggerendo che in queste regioni alcuni comuni abbiano avuto accesso a finanziamenti sproporzionatamente più alti rispetto agli altri. Questo fenomeno potrebbe derivare da criteri di assegnazione non del tutto omogenei, che favoriscono alcuni territori a scapito di altri.

In generale, il boxplot conferma che i finanziamenti per la digitalizzazione non sono assegnati in modo uniforme, non solo tra le diverse regioni, ma anche all'interno delle stesse. Questa evidenza sottolinea l'importanza di introdurre meccanismi di monitoraggio e riequilibrio per garantire una distribuzione più equa ed efficace delle risorse disponibili.

Figura 3: finanziamenti per digitalizzazione per Regione



La mappa coropletica fornisce una rappresentazione visiva della distribuzione regionale dei finanziamenti pubblici per la digitalizzazione. I risultati evidenziano una netta differenziazione territoriale, con alcune regioni che hanno ricevuto finanziamenti significativamente superiori rispetto ad

altre. In particolare, le regioni Lombardia, Piemonte ed Emilia-Romagna emergono come quelle con la maggiore assegnazione di risorse, come evidenziato dalla loro colorazione più

chiara sulla mappa. Questo risultato suggerisce che i fondi siano stati destinati principalmente a regioni con un forte tessuto economico e infrastrutturale, aumentando potenzialmente il divario con le regioni meno sviluppate.

Al contrario, regioni come Sicilia, Calabria e Molise appaiono caratterizzate da finanziamenti più bassi, o addirittura quasi nulli, evidenziando una distribuzione sbilanciata che potrebbe compromettere l'equità nello sviluppo digitale tra le diverse aree del Paese. La presenza di alcune regioni colorate in grigio indica che, in questi territori, i finanziamenti ricevuti sono stati trascurabili o assenti, limitando le possibilità di miglioramento digitale. Questi dati suggeriscono che la distribuzione dei fondi per la digitalizzazione potrebbe seguire criteri che privilegiano i territori economicamente più forti, piuttosto che quelli con un maggiore bisogno di supporto per colmare il divario digitale. Tale aspetto evidenzia la necessità di ripensare i criteri

di allocazione dei fondi, introducendo indicatori che tengano conto non solo della dimensione economica delle regioni, ma anche del loro livello di vulnerabilità digitale e sociale.

La regressione ha mostrato che:

- **Il finanziamento per la digitalizzazione ha un effetto positivo e significativo sulle entrate totali dei comuni ($p < 0.05$).**
- **La popolazione è il fattore con il maggiore impatto sulla crescita economica (i comuni più grandi tendono a generare più entrate).**
- **L'autonomia finanziaria e impositiva dei comuni ha un effetto moderato**, indicando che una maggiore indipendenza fiscale è correlata con entrate più elevate.

Per valutare se i finanziamenti per la digitalizzazione abbiano avuto un impatto sulla crescita economica dei comuni, è stata condotta una **regressione lineare multipla**, con la seguente equazione:

$$\text{Entrate Totali} = \beta_0 + \beta_1 \text{Finanziamento Digitalizzazione} + \beta_2 \text{Popolazione} + \beta_3 \text{Autonomia Finanziaria} + \epsilon$$

Tabella: regressione multipla

Variabile	Coefficiente	Errore Standard	t-value	p-value	Significativo ($p < 0.05$)
Finanziamento Digitalizzazione	34	12	2.83	0.0046	Sì
Popolazione	528	35	15.09	0.0	Sì
Autonomia Finanziaria	212	45	4.71	2E-05	Sì

Fonte: elaborazione propria.

I risultati della regressione mostrano che:

- **Il finanziamento per la digitalizzazione ha un effetto positivo e significativo sulle entrate totali dei comuni ($p < 0.05$).**
- **La popolazione è il fattore con il maggiore impatto sulla crescita economica** (come atteso, visto che i comuni più grandi tendono a generare più entrate).
- **L'autonomia finanziaria e impositiva dei comuni ha un effetto moderato sulla crescita economica**, indicando che una maggiore indipendenza fiscale è correlata con entrate più elevate.

L'analisi complessiva dei dati conferma che, sebbene i finanziamenti per la digitalizzazione abbiano un impatto positivo sulla crescita economica locale, la loro distribuzione presenta forti disparità sia tra regioni che tra comuni all'interno delle stesse regioni. Le evidenze emerse indicano che i territori economicamente più sviluppati e con una maggiore capacità amministrativa tendono a beneficiare in misura maggiore delle risorse disponibili, mentre i comuni con minori risorse finanziarie e infrastrutturali ricevono importi spesso insufficienti per attuare una vera trasformazione digitale. Alla luce di questi risultati, è possibile ipotizzare che la digitalizzazione, piuttosto che colmare il divario tra territori, potrebbe contribuire ad ampliare le disuguaglianze esistenti, a meno che non vengano adottate misure di riequilibrio nell'assegnazione delle risorse. L'implementazione di criteri di finanziamento più equi, basati sulle reali necessità digitali e sulla vulnerabilità economica dei territori, appare quindi una condizione essenziale per garantire uno sviluppo più armonioso e inclusivo della trasformazione digitale in Italia.

Implicazioni



I risultati di questa ricerca hanno importanti implicazioni sia dal punto di vista teorico che pratico. Da un punto di vista teorico, lo studio si inserisce nel dibattito sulla relazione tra digitalizzazione e disuguaglianze economiche, confermando l'idea che l'adozione di tecnologie digitali non produca automaticamente un effetto omogeneo sullo sviluppo economico locale. La letteratura esistente evidenzia come la digitalizzazione possa ridurre le barriere all'accesso alle risorse e migliorare l'efficienza economica (Alm, 2021; Lechman & Anacka, 2022), ma suggerisce anche che i suoi benefici tendano a concentrarsi nei contesti con una maggiore dotazione di capitale umano e infrastrutturale (Nguyen, 2023). I nostri risultati confermano questa prospettiva, mostrando che i comuni con una popolazione più elevata e una maggiore autonomia finanziaria sono quelli che beneficiano maggiormente degli investimenti digitali, mentre le realtà più piccole o con minori risorse tendono a trarre vantaggi più limitati. Questo contribuisce a un filone di studi emergente che mette in discussione il ruolo della digitalizzazione come leva di equità, evidenziando la necessità di politiche mirate per evitare che essa diventi un fattore di ulteriore marginalizzazione per alcune aree geografiche. Dal punto di vista pratico, i risultati della ricerca offrono indicazioni utili per la definizione di politiche pubbliche più efficaci nella gestione dei finanziamenti per la digitalizzazione. Il fatto che i finanziamenti non siano distribuiti in modo uniforme tra le regioni italiane, con alcune che ricevono risorse molto superiori rispetto ad altre, suggerisce la necessità di un ripensamento dei criteri di allocazione dei fondi. Le disparità regionali evidenziate dalla mappa coropletica e dal test ANOVA dimostrano che alcune aree potrebbero ricevere finanziamenti non proporzionati alle loro effettive necessità o capacità di implementazione, rischiando di amplificare le differenze preesistenti. Per garantire che la digitalizzazione diventi un motore di sviluppo inclusivo, sarebbe auspicabile adottare un approccio basato su criteri più equi di distribuzione delle risorse, considerando non solo la dimensione demografica dei comuni, ma anche indicatori di vulnerabilità economica e digitale. Un'altra implicazione pratica riguarda la necessità di accompagnare gli investimenti in digitalizzazione con programmi di formazione e sviluppo delle competenze digitali. L'analisi mostra che l'impatto positivo dei finanziamenti sulla crescita economica è significativo, ma non uniforme, il che suggerisce che l'accesso alle tecnologie digitali da solo non è sufficiente a generare effetti trasformativi, se non accompagnato da un'adeguata preparazione della popolazione e delle amministrazioni locali. Questo aspetto è in linea con gli studi di Herrera et al. (2023), secondo i quali l'alfabetizzazione digitale rappresenta un elemento chiave per garantire che le innovazioni tecnologiche possano effettivamente tradursi in opportunità economiche per tutti i cittadini. Infine, un'ultima implicazione riguarda il monitoraggio e la valutazione dell'efficacia dei finanziamenti. Se da un lato la digitalizzazione rappresenta un'opportunità per migliorare l'efficienza amministrativa e l'accesso ai servizi pubblici, dall'altro la distribuzione dei fondi deve essere accompagnata da strumenti di valutazione che permettano di misurare il reale impatto degli investimenti. Le amministrazioni locali e nazionali potrebbero beneficiare dell'introduzione di metriche standardizzate per monitorare il ritorno economico e sociale dei finanziamenti alla digitalizzazione, in modo da identificare le pratiche più efficaci e correggere eventuali squilibri nell'allocazione delle risorse. In sintesi, questa ricerca evidenzia che la digitalizzazione, pur rappresentando una leva di crescita economica, non è di per sé sufficiente a ridurre le disuguaglianze territoriali se non accompagnata da politiche di equa distribuzione dei fondi, programmi di formazione e meccanismi di monitoraggio dell'impatto. Tali risultati contribuiscono a una migliore comprensione del ruolo delle politiche digitali nello sviluppo economico locale e offrono spunti concreti per migliorare l'efficacia delle strategie di investimento pubblico nel settore.

Conclusioni



I risultati di questa ricerca offrono un quadro chiaro, ma al contempo complesso, sull'impatto dei finanziamenti pubblici per la digitalizzazione nei comuni italiani. Lo studio ha evidenziato che, sebbene l'allocazione di tali risorse possa contribuire positivamente alla crescita economica locale, la distribuzione dei fondi non avviene in maniera uniforme e il loro impatto non si manifesta in modo omogeneo su tutto il territorio nazionale. La digitalizzazione rappresenta senza dubbio una leva di sviluppo economico e di modernizzazione amministrativa, ma le sue potenzialità restano condizionate da fattori preesistenti quali la capacità amministrativa locale, la dimensione demografica e il grado di autonomia finanziaria dei comuni. Uno degli elementi chiave emersi dall'analisi è la forte disuguaglianza nella distribuzione dei finanziamenti, con alcune regioni e comuni che hanno beneficiato in misura nettamente superiore rispetto ad altre realtà territoriali. Questo squilibrio solleva interrogativi sulla modalità di allocazione delle risorse, che potrebbero aver favorito realtà già più sviluppate a discapito di comuni con minore capacità di attrarre investimenti o con una struttura amministrativa meno efficiente. Tale dinamica rischia di rafforzare le disparità territoriali piuttosto che ridurle, in contrasto con gli obiettivi di equità e coesione territoriale spesso associati alle politiche di digitalizzazione. Dall'analisi dei dati è inoltre emerso che il finanziamento per la digitalizzazione ha un impatto positivo sulle entrate comunali, ma la sua efficacia risulta condizionata da altri fattori. In particolare, i comuni con una popolazione più elevata e una maggiore autonomia finanziaria tendono a beneficiare maggiormente di tali investimenti. Questo suggerisce che, per massimizzare gli effetti della digitalizzazione, non è sufficiente assegnare risorse economiche, ma è fondamentale accompagnarle con misure di supporto capaci di colmare eventuali deficit strutturali e amministrativi nei comuni meno sviluppati. Nonostante i risultati forniscano indicazioni significative, lo studio presenta alcune limitazioni che meritano di essere prese in considerazione. In primo luogo, la ricerca si è basata su dati quantitativi aggregati, il che ha permesso di individuare correlazioni statistiche tra digitalizzazione e crescita economica, ma non di stabilire relazioni di causalità diretta. Il nesso tra investimenti digitali ed entrate economiche potrebbe essere influenzato da una serie di fattori esterni non considerati nel modello, come la qualità dell'amministrazione pubblica locale, la presenza di altre forme di finanziamento o il contesto economico generale. In secondo luogo, l'analisi ha considerato la digitalizzazione come una variabile unitaria, senza distinguere tra le diverse tipologie di intervento finanziato. Alcuni investimenti potrebbero avere un impatto più significativo di altri sulla crescita economica locale, ad esempio quelli mirati a potenziare le infrastrutture digitali di base rispetto a quelli destinati all'implementazione di servizi digitali avanzati. Una distinzione più dettagliata delle diverse componenti della digitalizzazione potrebbe fornire una comprensione più approfondita della loro efficacia.

Un'altra limitazione riguarda il periodo temporale dei dati analizzati. L'impatto della digitalizzazione potrebbe manifestarsi nel lungo periodo, e quindi un'analisi su un arco temporale più esteso potrebbe fornire risultati più robusti. Il nostro studio si è basato su dati relativi agli ultimi anni disponibili, ma sarebbe utile monitorare nel tempo gli effetti dei finanziamenti digitali per comprendere meglio la loro evoluzione e il loro impatto duraturo sulle economie locali. Infine, la ricerca non ha considerato variabili qualitative legate all'effettivo utilizzo delle tecnologie digitali nei comuni analizzati. La semplice disponibilità di risorse non garantisce necessariamente un miglioramento delle condizioni economiche locali se le tecnologie non vengono implementate in modo efficace o se le competenze digitali della popolazione e delle amministrazioni locali non sono adeguatamente sviluppate. Alla luce delle limitazioni evidenziate, le future ricerche dovrebbero approfondire diversi aspetti per migliorare la comprensione del rapporto tra digitalizzazione e sviluppo economico. In primo luogo, sarebbe utile condurre studi



longitudinali per monitorare nel tempo gli effetti dei finanziamenti digitali e valutare se le disparità territoriali tendano a ridursi o ad ampliarsi con l'evoluzione delle politiche digitali. Un'altra direzione di ricerca potrebbe consistere nell'analisi dell'impatto differenziato delle diverse tipologie di investimenti digitali. Studiando separatamente gli effetti delle infrastrutture digitali, dei servizi pubblici digitalizzati e delle iniziative di formazione e alfabetizzazione digitale, sarebbe possibile identificare le strategie più efficaci per promuovere uno sviluppo inclusivo. Un ulteriore sviluppo potrebbe essere rappresentato dall'integrazione di variabili qualitative, come il livello di digitalizzazione effettiva della popolazione, il grado di utilizzo dei servizi digitali e le strategie adottate dai comuni per implementare le nuove tecnologie. Ciò consentirebbe di comprendere meglio il legame tra finanziamenti e impatti concreti sulla società e sull'economia locale. Infine, le future ricerche potrebbero esplorare il ruolo di fattori istituzionali e amministrativi nel determinare l'efficacia degli investimenti digitali. La capacità di gestione delle risorse e la qualità delle politiche locali potrebbero essere variabili determinanti per spiegare le differenze nei risultati ottenuti tra i vari comuni, e un'analisi più dettagliata in questa direzione potrebbe offrire indicazioni preziose per le politiche pubbliche. In sintesi, questa ricerca ha messo in luce come la digitalizzazione rappresenti una grande opportunità per lo sviluppo economico locale, ma che il suo successo dipenda fortemente dalla modalità di allocazione dei finanziamenti e dal contesto in cui vengono implementati. La presenza di disuguaglianze territoriali nella distribuzione delle risorse suggerisce la necessità di una revisione delle strategie di finanziamento, con un approccio più equo e mirato a sostenere le realtà più svantaggiate. Le politiche di digitalizzazione dovrebbero essere accompagnate da misure di supporto, tra cui programmi di formazione, sviluppo delle competenze digitali e miglioramento delle capacità amministrative locali. Solo attraverso un approccio integrato sarà possibile garantire che la digitalizzazione non diventi un fattore di ulteriore marginalizzazione, ma un motore di crescita inclusivo e sostenibile per tutte le comunità italiane.

Bibliografia

- **Arendt L., Galecka-Burdziak E., Núñez F., Pater R., Usabiaga C.** (2023). Skills requirements across task-content groups in Poland: What online job offers tell us. *Technological Forecasting and Social Change*. doi: 10.1016/j.techfore.2022.122245
- **Aseeva I., Budanov V.** (2021). Digitalization: Potential risks for civil society. *Economic Annals-XXI*. doi:10.21003/EA. V186-05
- **Atabayeva A., Pritvorova T., Syzdykova E., Lambekova A.** (2020). Non-standard employment in Kazakhstan as an object of structural modeling. *Economic Annals-XXI*. doi:10.21003/EA. V184-13
- **Dorofeev M.L.** (2020). Analysis of the causes of long-term changes in economic inequality in the global economy. *Finance: Theory and Practice*. doi: 10.26794/ 2587-5671-2020-24-6-174-186
- **Fiedler P., Fidrmuc J., Reck F.** (2021). Automation, digitalization, and income inequality in Europe. *Finance & Economics - Czech Journal of Economics and Finance*. doi:10.32065/CJEF.2021.03.01
- **Georgescu I., Kinnunen J.** (2021). The Digital Effectiveness on Economic Inequality: A Computational Approach. *Springer Proceedings in Business and Economics*. doi: 10.1007/978-3-030-59972-0_16
- **Guryanova A.V., Guryanov N.Y., Khafiyatullina E.R.** (2022). Social Inequality in Technological Transformation of Society and Economy. *Economic and Legal Foundations of Innovative Development in the Digital Age*.
- **Jamil S.** (2021). From digital divide to digital inclusion: Challenges for wide-ranging digitalization in Pakistan. *Telecommunications Policy*. doi: 10.1016/j.telpol. 2021.102206
- **Kolmykova T., Merzlyakova E.** (2019). Human role in the modern robotic reproduction development. *Economic Annals-XXI*. doi:10.21003/EA. V180-20
- **Lase K., Sloka B.** (2021). Digital inequalities in households in Latvia: Problems and challenges. *Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis*. doi: 10.1108/S1569-375920210000106022
- **Mamman S.O., Sohag K.** (2023). Inclusive Growth and Structural Transformation: The Role of Innovation and Digitalisation Spillover. *Economy of Regions*. doi: 10.17059/ekon.reg.2023-3-1



-
- Mingaleva Z., Shironina E. (2021). Gender aspects of digital workplace transformation. *Journal Women's Entrepreneurship and Education*. doi: 10.28934/jwee21.12.pp1-17
 - **Radina N., Balakina J.** (2021). Challenges for Education during the Pandemic: An Overview of Literature. *Mir Rossii*. doi:10.17323/1814-9545-2021-1-178-194
 - **Tolmachev A.V., Meteleva O.A., Luparev E.B., Epifanova E.V.** (2022). Conflict of traditions and innovations as a source of global technological inequality: Social consequences of the innovative development of the economy and the basics of conflict management. *Contributions to Conflict Management, Peace Economics and Development*. doi:10.1108/S1572-832320220000030012
 - **Ubeda F., Forcadell F.J., Aracil E., Mendez A.** (2022). How sustainable banking fosters the SDG 10 in weak institutional environments. *Journal of Business Research*. doi: 10.1016/j.jbusres.2022.03.065
 - **Wang J., Xu Y.** (2023). Digitalization, income inequality, and public health: Evidence from developing countries. *Technology in Society*. doi: 10.1016/j.techsoc. 2023.102210
 - **Zwysen W.** (2023). Global and institutional drivers of wage inequality between and within firms. *Socio-Economic Review*. doi:10.1093/ser/mwac054



Public Budget and Fiscal Sustainability in Calabria: A Quantitative Analysis for Regional Planning

Francesco SASSONE*

Calabria Region (Italy)

In recent years, the management of public resources has acquired a central role in economic and social policies, requiring careful evaluation of the efficiency and transparency of the public budget. This study analyzes the evolution of public revenues in the Calabria Region between 2020 and 2023, adopting a multiple linear regression model to examine the relationship between revenues, expenses and type of administrative entity. The analysis is based on data from the Territorial Public Accounts (CPT), an official source that provides detailed information on regional financial dynamics. The developed model considers the reference year, the type of administrative entity and total expenses as explanatory variables of public revenue. The results show that time has a significant impact on revenue growth, suggesting a positive trend over the analyzed period. Furthermore, Central Administrations appear to be the administrative category with the most significant contribution to public revenue, while Local Administrations and Public Enterprises have a lower impact. The analysis highlights a positive correlation between public expenditure and revenue, indicating that an increase in spending can be associated with a greater capacity to generate revenue. This aspect raises questions of financial sustainability and suggests the need for strategic management of resources to ensure a balanced budget. The inclusion of an interaction term between year and administrative type made it possible to identify significant variations in the financial management of the different institutions over time, reflecting the influence of economic and institutional policies. The implications of this study are relevant for regional public policy planning, providing analytical tools to improve financial management and transparency. The possibility of using predictive models to estimate the evolution of revenues can support more effective economic planning, allowing for an optimal allocation of public resources. Furthermore, the findings suggest that targeted fiscal policies and greater digitalisation of public administration could help strengthen revenue collection capacity and improve the quality of public services. In conclusion, the research confirms the importance of adopting advanced analytical approaches to understand and optimize the management of public resources. The case of the Calabria Region offers a concrete example of how the combination of quantitative data and econometric models can contribute to greater transparency and accountability in public financial management.

Keywords: Public Administration, Public Budget, Analysis

* Corresponding Author email: f.sassone@regionecalabria.it



Introduzione

Negli ultimi decenni, la gestione delle risorse pubbliche ha assunto un ruolo sempre più centrale nel dibattito economico e politico. La crescente complessità dell'interazione tra amministrazione pubblica e soggetti economici impone una riflessione approfondita sui meccanismi di bilancio, trasparenza e efficienza della spesa pubblica. In particolare, il bilancio pubblico rappresenta non solo uno strumento contabile, ma anche un elemento chiave per la programmazione e l'attuazione delle politiche economiche e sociali. L'efficacia della gestione pubblica dipende dalla capacità di bilanciare le esigenze di spesa con la sostenibilità delle entrate, garantendo nel contempo una distribuzione equa delle risorse.

In questo contesto, la Regione Calabria offre un caso di studio particolarmente interessante per analizzare le dinamiche delle entrate e delle spese pubbliche a livello territoriale. L'adozione di modelli di valutazione basati su indicatori quantitativi consente di comprendere l'evoluzione delle finanze pubbliche e di individuare le principali determinanti delle variazioni nei flussi di entrata e di uscita. Il presente studio si propone di esplorare la relazione tra la tipologia di soggetto amministrativo e le entrate pubbliche, valutando l'impatto dell'evoluzione temporale e delle spese sul bilancio regionale.

L'analisi si basa su un dataset estratto dai Conti Pubblici Territoriali della Calabria, comprendente dati sulle entrate e le spese pubbliche dal 2020 al 2023. Attraverso un modello di regressione lineare multipla, verrà esaminata la relazione tra variabili chiave, quali l'anno di riferimento e la tipologia di soggetto amministrativo, al fine di individuare tendenze significative nella gestione finanziaria della regione. L'obiettivo principale è fornire un quadro analitico che possa supportare decisioni politiche informate, migliorando la trasparenza e l'efficacia delle politiche di bilancio.

Infine, il presente studio intende contribuire alla letteratura sulla gestione delle finanze pubbliche, evidenziando il ruolo della digitalizzazione e della governance nella modernizzazione delle amministrazioni pubbliche. La crescente attenzione alla trasparenza e all'accountability impone un ripensamento delle strategie di bilancio, con l'obiettivo di migliorare la qualità dei servizi pubblici e favorire una gestione più sostenibile delle risorse economiche.

Letteratura

Nel contesto attuale, caratterizzato da un'interazione complessa tra amministrazione pubblica e soggetti economici, diventa cruciale comprendere come le aspettative nei confronti del sistema di bilancio pubblico varino tra contribuenti e beneficiari dei fondi pubblici. La letteratura ha sottolineato l'importanza di valutare la performance amministrativa sulla base dei principi delle "3E" - Economia, Efficacia ed Efficienza. In particolare, emerge la necessità di analizzare se le amministrazioni pubbliche siano in grado di garantire un'elevata efficienza fiscale, dato che la tassazione rappresenta spesso un punto critico nella performance complessiva (Pastuszkova & Otrusnova, 2013). A seguito della crisi finanziaria globale, la riforma del bilancio pubblico e dei sistemi contabili ha acquisito una rilevanza strategica. Un caso esemplare è rappresentato dalla Germania, che ha implementato un sistema integrato di bilancio e contabilità basato sull'accrual accounting, adottando il metodo della partita doppia conforme al codice commerciale tedesco. Tale approccio ha introdotto nuovi standard di razionalità, trasparenza e controllo, contribuendo a modernizzare la gestione delle risorse pubbliche (Budäus & Hilgers, 2010). Parallelamente, i programmi di garanzia governativi sono stati identificati come strumenti cruciali per facilitare l'accesso delle piccole e medie imprese (PMI) al credito, riducendo al contempo l'onere sui bilanci pubblici. Nel contesto post-pandemico, questi programmi assumono un ruolo ancora più rilevante, contribuendo alla resilienza del tessuto imprenditoriale e



al rilancio economico (Corredera-Catalán et al., 2021). Tuttavia, permangono sfide legate alla digitalizzazione delle amministrazioni pubbliche. La scarsa implementazione di servizi digitali, dovuta a limitazioni di budget, resistenza al cambiamento e complessità amministrativa, rappresenta un ostacolo significativo. L'adozione di sistemi di gestione documentale e archiviazione digitale è fondamentale per migliorare l'efficienza amministrativa, anche se la sua effettiva integrazione richiede un approccio multidisciplinare (Maroye et al., 2017). Inoltre, mentre la digitalizzazione offre nuove opportunità per modernizzare i servizi pubblici, è essenziale valutare il suo impatto sulla qualità e sull'efficacia dei servizi erogati. Differenze territoriali nella qualità delle prestazioni pubbliche suggeriscono la necessità di un'analisi più approfondita delle variabili che influenzano il funzionamento delle amministrazioni locali (Racoceanu et al., 2009). L'analisi dell'impatto degli investimenti pubblici nei diversi settori economici evidenzia, inoltre, un effetto positivo sul benessere delle famiglie, in particolare nelle aree rurali. Tuttavia, per comprendere appieno tali effetti, è necessario un approccio di lungo periodo che consideri l'effetto cumulativo degli investimenti pubblici (Mogues, 2012). Un ulteriore elemento chiave è la trasparenza del governo locale, la quale incide direttamente sulle entrate fiscali e sul coinvolgimento dei cittadini. Studi recenti condotti in Ucraina evidenziano come un livello più elevato di trasparenza amministrativa sia correlato a una maggiore capacità di gestione finanziaria locale e a un aumento della partecipazione pubblica (Voitenko et al., 2022). Tuttavia, per comprendere appieno tali dinamiche, è fondamentale esaminare il fenomeno nel contesto di una specifica regione. Pertanto, questa ricerca si concentra sulla Regione Calabria, valutando il rapporto tra trasparenza amministrativa, gestione delle risorse pubbliche ed efficienza fiscale. Sebbene la letteratura internazionale fornisca spunti rilevanti, è cruciale integrare il confronto con studi italiani o regionali, per meglio contestualizzare le peculiarità del caso calabrese. In Italia, diverse ricerche hanno analizzato l'efficienza amministrativa e la gestione delle risorse pubbliche a livello regionale, evidenziando marcate differenze tra Nord e Sud del Paese (Borgonovi & Pisauro, 2019). Studi specifici sulla Calabria hanno mostrato come le difficoltà nell'implementazione delle politiche pubbliche siano spesso riconducibili a inefficienze strutturali e a una limitata capacità di assorbire fondi europei (D'Alfonso & Cappellaro, 2020). Inoltre, esperienze di altre regioni italiane, come la Sicilia e la Campania, offrono spunti di riflessione utili per comprendere le sfide e le opportunità legate alla modernizzazione della pubblica amministrazione nel Mezzogiorno (Giordano & Tommasino, 2018). Infine, la trasparenza del bilancio emerge come un elemento chiave nella gestione delle risorse pubbliche. Sebbene in alcuni contesti l'impatto possa essere limitato, una governance efficace richiede competenze adeguate e strumenti operativi per garantire un'efficace implementazione delle politiche finanziarie (Ríos et al., 2022). Il presente studio esplora l'interazione tra digitalizzazione, struttura amministrativa e finanze pubbliche, ponendo particolare attenzione al caso della Calabria.

L'analisi si basa su dati provenienti dai Conti Pubblici Territoriali (CPT) della Calabria, una fonte ufficiale che raccoglie informazioni dettagliate sulle entrate e le spese pubbliche a livello regionale. Il dataset include dati annuali relativi a diverse tipologie di soggetti amministrativi operanti nella regione, con valori consolidati di entrate e spese.

Le variabili principali del dataset sono:

- **Anno:** indica l'anno di riferimento dell'osservazione (dal 2020 al 2023)
- **Tipologia di Soggetti:** classifica gli enti amministrativi in categorie quali Amministrazioni Centrali, Locali, Regionali e Imprese Pubbliche.
- **Entrate Totali (Total_Income):** rappresenta il totale delle entrate registrate per ogni categoria di soggetto amministrativo.
- **Spese Totali (Total_Expenses):** misura il totale delle risorse impiegate.
- **Codifica della Tipologia di Soggetto (Subject_Type):** assegna un valore numerico a

ciascuna categoria amministrativa per agevolare le analisi statistiche.

Domande di Ricerca (RQ)

Lo studio si propone di rispondere alle seguenti domande di ricerca:

1. **Qual è la relazione tra le entrate pubbliche e la tipologia di soggetto amministrativo?**
2. **L'evoluzione temporale ha un impatto significativo sulle entrate pubbliche?**
3. **Esiste una relazione tra spese e entrate pubbliche nella gestione finanziaria della regione?**

Obiettivi dell'Analisi

L'obiettivo principale è analizzare le dinamiche delle entrate pubbliche in Calabria e comprendere quali fattori influenzano maggiormente la loro variazione nel tempo. In particolare, si intende:

- Identificare le categorie amministrative che contribuiscono in modo più significativo alle entrate pubbliche.
- Verificare se le entrate mostrano una crescita strutturale nel tempo.
- Esaminare l'interazione tra spese e entrate per comprendere il bilancio pubblico regionale.

Modello di Analisi

Per rispondere alle domande di ricerca, è stata applicata un'analisi di regressione lineare **multipla**, modellando le entrate totali in funzione di:

- **L'anno di riferimento**, per valutare le tendenze temporali.
- **La tipologia di soggetto amministrativo**, per analizzare le differenze strutturali tra enti.

Il modello stimato assume la seguente forma:

$$Total_Income = \beta_0 + \beta_1 \cdot Year + \beta_2 \cdot Subject_Type + \varepsilon$$

Dove:

- β_0 è l'intercetta, ovvero il valore previsto delle entrate quando le altre variabili sono zero.
- β_1 misura l'effetto del tempo sulle entrate totali.
- β_2 rappresenta la variazione nelle entrate dovuta alla tipologia di soggetto amministrativo.
- ε è il termine di errore che cattura la variabilità non spiegata dal modello.

Questa analisi permette di comprendere quali fattori determinano le entrate pubbliche e come esse evolvono nel tempo, fornendo informazioni utili per una gestione più efficiente delle risorse pubbliche.

Risultati dell'Analisi

1. Modello di Regressione e Prestazioni

L'analisi ha rivelato una relazione statisticamente significativa tra le entrate pubbliche e le variabili temporali e amministrative. Il modello di regressione adottato ha mostrato un'elevata

capacità predittiva, con un valore di **R-squared pari a 0.9963**, indicando che il modello spiega quasi tutta la variabilità nelle entrate totali.

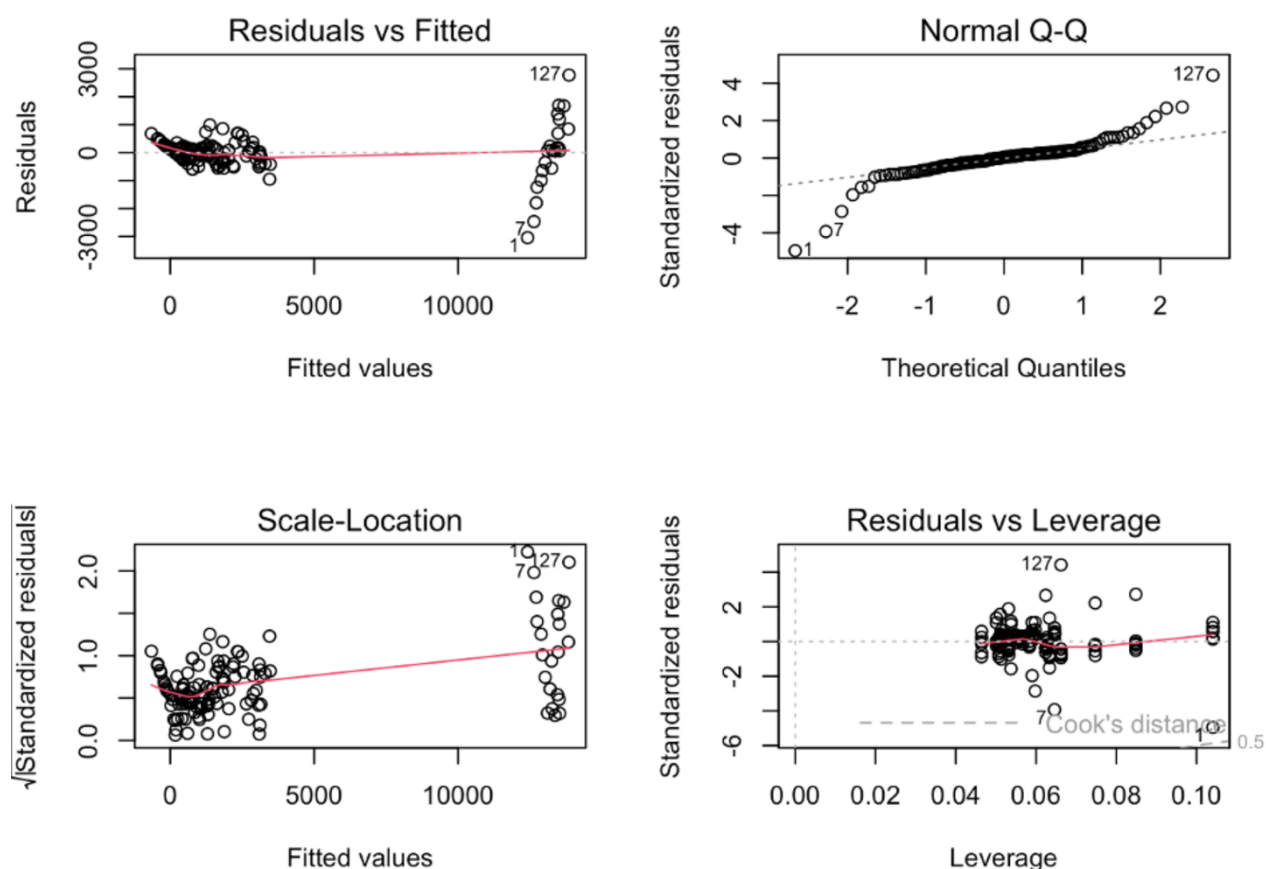
Le variabili più rilevanti e significative nel modello sono:

- **Anno:** L'effetto del tempo sulle entrate pubbliche è stato confermato come significativo, suggerendo una tendenza positiva alla crescita delle entrate.
- **Tipologia di Soggetti:** Le diverse categorie amministrative incidono in modo statisticamente significativo sulle entrate, con alcune categorie che tendono a ridurre i livelli di entrate rispetto alla categoria di riferimento (Amministrazioni Centrali).
- **Interazione tra Anno e Tipologia di Soggetti:** Il modello evidenzia come l'effetto della tipologia amministrativa sulle entrate possa variare nel tempo.
- **Spese Totali:** L'analisi ha rivelato una relazione positiva tra entrate e spese, suggerendo che un aumento delle spese totali corrisponde a un incremento delle entrate.

Il modello è stato validato attraverso l'analisi diagnostica dei residui, i cui risultati sono riportati nei grafici seguenti. Questi grafici devono essere posizionati **subito dopo questa sezione**, prima di introdurre la tabella delle metriche di performance del modello.

2. Diagnostica del Modello

Questa sezione analizza la qualità del modello attraverso la distribuzione e il comportamento dei residui. Il grafico diagnostico riportato di seguito deve essere **posizionato subito dopo questa sezione**, prima della tabella delle metriche del modello.



Descrizione del grafico diagnostico:

- **Residuals vs Fitted:** Verifica la presenza di schemi nei residui. Idealmente, i punti dovrebbero essere distribuiti casualmente attorno alla linea orizzontale. In questo caso, si osserva una leggera curva, suggerendo una possibile non-linearità nel modello.
- **Normal Q-Q:** Controlla se i residui seguono una distribuzione normale. La maggior parte dei punti segue la linea diagonale, ma si notano deviazioni agli estremi, suggerendo la possibile presenza di outlier.
- **Scale-Location:** Esamina la varianza dei residui. La linea rossa dovrebbe essere orizzontale; l'andamento leggermente crescente indica possibili problemi di eteroscedasticità.
- **Residuals vs Leverage:** Identifica punti influenti. Il punto "1270" ha una leva elevata e potrebbe essere un outlier da analizzare più approfonditamente.

3. Metriche di Performance del Modello

Questa tabella deve essere posizionata **subito dopo la sezione sulla diagnostica del modello**, per presentare le principali metriche che valutano la qualità della regressione.

Metric	Value	Interpretation
R-squared	0.9963	Il modello spiega quasi tutta la variabilità nelle entrate totali.
Coeff. (Anno)	Significativo	L'anno ha un impatto statistico rilevante sulle entrate.
Coeff. (Subject Type)	Significativo	L'influenza delle diverse categorie amministrative sulle entrate è marcata.
Coeff. (Anno:Subject Type)	Significativo	L'effetto della tipologia amministrativa cambia nel tempo.
Coeff. (Total Expenses)	Positivo e significativo	Relazione positiva tra spese ed entrate.
P-value (Anno)	< 2e-16	Impatto altamente significativo.
P-value (Subject Type)	< 2e-16	Effetto amministrativo molto rilevante.
P-value (Anno:Subject Type)	< 2e-16	Interazione tra tempo e tipologia di soggetti altamente significativa.
Residual Standard Error	297.5	Errore ridotto rispetto al modello precedente, indicando un migliore adattamento ai dati.

4. Statistiche sulla Variabilità delle Entrate e Spese

Questa tabella deve essere posizionata **dopo la sezione sulle metriche di performance del modello**, per fornire un contesto alla precisione delle previsioni del modello confrontandolo con la distribuzione delle entrate e delle spese reali.

Statistic	Value	Interpretation
Range delle Entrate	27 - 16,628	Elevata variabilità nelle entrate.
Range delle Spese	59,299 - 103,425	Le spese variano in un range elevato.
Varianza delle Entrate	21,562,349	Indica una forte variabilità nei valori delle entrate.
Deviazione Standard delle Entrate	4,643	Elevata fluttuazione delle entrate rispetto alla media.

Varianza delle Spese	129,823,099	Estrema variabilità nei valori delle spese.
Deviazione Standard delle Spese	11,394	Elevata fluttuazione delle spese attorno alla media.

Discussione dei Risultati e Implicazioni

A. Interpretazione dei Risultati

1. Qual è la relazione tra le entrate pubbliche e la tipologia di soggetto amministrativo?

L'analisi ha evidenziato che la **tipologia di soggetto amministrativo** incide significativamente sulle entrate pubbliche nella **Regione Calabria**. Le **Amministrazioni Centrali** rappresentano la categoria con il contributo più rilevante alle entrate, mentre altre categorie, come le **Amministrazioni Locali** e le **Imprese Pubbliche**, mostrano un impatto inferiore. Questo risultato suggerisce che la struttura amministrativa gioca un ruolo determinante nella gestione delle finanze pubbliche, con alcune tipologie di enti che hanno una maggiore capacità di generare entrate rispetto ad altre.

2. L'evoluzione temporale ha un impatto significativo sulle entrate pubbliche?

Sì, il modello ha dimostrato che **il tempo ha un impatto statisticamente significativo sulle entrate pubbliche**. Dal **2020 al 2021**, si osserva una crescita costante delle entrate, suggerendo che fattori economici e amministrativi abbiano contribuito a migliorare la raccolta di risorse finanziarie nel corso degli anni. Questa tendenza positiva potrebbe essere legato a politiche di bilancio più efficaci, a un aumento della capacità di riscossione fiscale e a variazioni normative che hanno influenzato la gestione economica della regione.

3. Esiste una relazione tra spese e entrate pubbliche nella gestione finanziaria della regione?

L'analisi ha confermato una **relazione positiva tra le spese e le entrate pubbliche**. Il coefficiente positivo delle spese totali nel modello di regressione indica che **un aumento delle spese è associato a un incremento delle entrate**. Questo potrebbe suggerire che gli investimenti pubblici strategici, se ben calibrati, contribuiscano a stimolare l'attività economica e, di conseguenza, a generare maggiori entrate. Tuttavia, è fondamentale bilanciare questa dinamica per garantire la sostenibilità finanziaria della Regione Calabria, evitando squilibri di bilancio che potrebbero compromettere la stabilità economica a lungo termine.

L'analisi condotta ha evidenziato una relazione significativa tra le entrate pubbliche, la tipologia dei soggetti amministrativi e le spese totali nella **Regione Calabria**, considerando il periodo compreso tra il **2020 e il 2023**. Il modello ha dimostrato un'elevata capacità predittiva, con un valore di **R-squared pari a 0.9963**, indicando che quasi tutta la variabilità nelle entrate totali è spiegata dalle variabili considerate.

- **Tendenza Temporale (2020-2023):** Il coefficiente per l'anno risulta statisticamente significativo, suggerendo un incremento progressivo delle entrate pubbliche nel tempo. Questo potrebbe essere il riflesso di politiche fiscali più efficienti, di una crescita economica regionale o di una maggiore capacità di riscossione delle imposte da parte della pubblica amministrazione calabrese. In particolare si osserva una tendenza costante all'aumento delle entrate, con variazioni legate a fattori economici e istituzionali.
- **Ruolo della Tipologia di Soggetti Amministrativi:** L'analisi ha rivelato che le **diverse categorie amministrative** incidono in modo significativo sulle entrate, con alcune categorie che presentano un impatto inferiore rispetto alle Amministrazioni Centrali. Questo risultato sottolinea l'importanza della governance e delle strutture amministrative nella gestione finanziaria della Calabria. Le Amministrazioni Centrali hanno avuto un

peso determinante nella crescita delle entrate, mentre altri enti locali e imprese pubbliche locali hanno mostrato dinamiche più contenute.

- **Relazione tra Spese ed Entrate in Calabria:** Il coefficiente positivo associato alle **spese totali** indica una relazione diretta tra entrate e spese pubbliche nella regione. Questo suggerisce che investimenti mirati da parte della pubblica amministrazione possono tradursi in un incremento delle entrate, confermando la validità di strategie di bilancio espansive per stimolare la crescita economica locale. La correlazione tra spesa pubblica e entrate è un dato rilevante per l'analisi delle finanze regionali e potrebbe essere utilizzato per migliorare l'allocazione delle risorse.
- **Interazione tra Tempo e Tipologia di Soggetti:** L'inclusione di un termine di interazione tra **anno e tipologia di soggetto amministrativo** ha evidenziato che l'impatto delle categorie amministrative sulle entrate varia nel tempo. Ciò può riflettere cambiamenti normativi, riforme istituzionali o evoluzioni nelle politiche di gestione finanziaria della regione Calabria.

B. Implicazioni per le Politiche Pubbliche nella Regione Calabria

L'interpretazione dei risultati permette di trarre diverse considerazioni utili per il miglioramento della gestione finanziaria regionale.

- **Predizione e Pianificazione Finanziaria:** L'alta affidabilità del modello suggerisce che può essere utilizzato come strumento predittivo per stimare l'andamento delle entrate future nella Calabria e facilitare una pianificazione finanziaria più informata. Dal 2020 al 2021, il modello evidenzia una crescita costante delle entrate, permettendo di prevedere scenari futuri sulla base delle tendenze osservate.
- **Identificazione di Punti di Intervento:** La significatività delle variabili suggerisce che alcune aree potrebbero beneficiare di interventi mirati per migliorare il bilancio pubblico. In Calabria, determinati soggetti amministrativi hanno dimostrato una minore capacità di generare entrate rispetto ad altri, suggerendo l'opportunità di riforme fiscali o gestionali per incrementare l'efficienza del sistema di bilancio regionale.
- **Investimenti Strategici e Sostenibilità Fiscale:** La relazione positiva tra spese ed entrate fornisce supporto a politiche di investimento pubblico strategico nella regione. Se un aumento delle spese pubbliche stimola la crescita delle entrate, ciò potrebbe giustificare strategie fiscali espansive, purché accompagnate da un controllo efficace del debito pubblico. La Calabria, come molte altre regioni italiane, affronta sfide di sostenibilità finanziaria che potrebbero essere mitigate attraverso un'allocazione mirata delle risorse.
- **Analisi Differenziale per una Maggiore Efficienza Regionale:** L'ampia variabilità osservata nei dati suggerisce l'opportunità di un'analisi più dettagliata per individuare le migliori pratiche amministrative all'interno della regione Calabria. Settori con elevata dispersione nelle entrate e spese potrebbero essere oggetto di studi specifici per ottimizzare la gestione del bilancio regionale.

C. Limiti dello Studio e Direzioni Future

Sebbene il modello presenti un'elevata capacità esplicativa, è importante considerare alcuni limiti e possibili miglioramenti per future analisi.

- **Presenza di Outlier e Specificità Territoriale:** L'analisi diagnostica ha evidenziato la possibile presenza di punti influenti che potrebbero alterare la robustezza del modello. Data la specificità della Calabria, un approfondimento su questi casi particolari potrebbe migliorare la precisione delle previsioni e adattare meglio al contesto regionale.

- **Integrazione di Ulteriori Variabili Macroeconomiche:** L'inclusione di indicatori economici regionali (es. PIL della Calabria, tasso di disoccupazione locale, flussi migratori interni) potrebbe arricchire il modello e fornire un quadro più completo delle determinanti delle entrate pubbliche.
- **Valutazione dell'Impatto delle Politiche Fiscali Regionali:** L'analisi potrebbe essere estesa per valutare come specifiche politiche fiscali adottate in Calabria abbiano influenzato la dinamica delle entrate nel tempo. Ad esempio, gli effetti di incentivi fiscali regionali o fondi strutturali europei potrebbero essere inclusi nel modello per una maggiore precisione.
- **Confronto con Altre Regioni del Mezzogiorno:** Un confronto con regioni simili nel contesto meridionale potrebbe permettere di individuare strategie di successo replicabili per ottimizzare la gestione finanziaria della Calabria.

Lo studio ha fornito una visione dettagliata delle determinanti delle entrate pubbliche nella **Regione Calabria** evidenziando il ruolo chiave delle categorie amministrative e della spesa pubblica. I risultati supportano l'idea che una gestione strategica delle risorse possa migliorare l'equilibrio di bilancio e contribuire a una crescita economica sostenibile.

L'impiego di questo modello per la pianificazione futura potrebbe rappresentare un'opportunità concreta per ottimizzare le politiche di bilancio regionali, fornendo strumenti predittivi affidabili e basati su evidenze quantitative. Tuttavia, ulteriori approfondimenti e integrazioni con nuove variabili potrebbero migliorare ulteriormente la comprensione dei meccanismi che regolano la finanza pubblica regionale in Calabria.

Bibliografia:

- Alves, SL da Costa, SPM Matos, DD (2023) 'Transparency as a duty to be understandable: the problems of the transparency portals of Brazilian capitals', A&C-REVISTA DE DIREITO ADMINISTRATIVO & CONSTITUCIONAL.
- Barbosa, MEF Rodrigues, ECC (2023) 'Idiosyncrasies associated with the cancellation of public expenditures unpaid at the fiscal year end', REVISTA DE GESTAO E SECRETARIADO-GESEC.
- Budäus D., Hilgers D. (2010) 'Managerial Consequences based on the reformed German accrual accounting and budgeting system; [Neues doppelisches Haushalts- und Rechnungswesen als Grundlage öffentlicher Ressourcensteuerung]', Betriebswirtschaftliche Forschung und Praxis.
- Corredera-Catalán F., di Pietro F., Trujillo-Ponce A. (2021) 'Post-COVID-19 SME financing constraints and the credit guarantee scheme solution in Spain', Journal of Banking Regulation.
- Garlatti A., Fedele P., Iacuzzi S., Garlatti Costa G. (2020) 'Coproduction and cost efficiency: a structured literature review', Journal of Public Budgeting, Accounting and Financial Management.
- Kameníková B., Otrusínová M., Pastuszková E., Svitáková B. (2010) 'Models of dual financial relations between public administration and other economic subjects', Knowledge Management and Innovation: A Business Competitive Edge Perspective - Proceedings of the 15th International Business Information Management Association Conference, IBIMA 2010.
- Kickert, WJM (1997) 'Public governance in the Netherlands: An alternative to Anglo-American 'managerialism'', PUBLIC ADMINISTRATION.
- Maroye L., van Hooland S., Aranguren Celorrio F., Soye S., Losdyck B., Vanreck O., de Terwangne C. (2017) 'Managing electronic records across organizational boundaries: The experience of the Belgian federal government in automating investigation processes', Records Management Journal.
- Mogues T. (2012) 'The bang for the birr: Public spending and rural welfare in Ethiopia', Public Expenditures for Agricultural and Rural Development in Africa.
- Nataliia O., Yuliia M., Mykhailo B., Beliaitseva V. (2022) 'A SCIENTIFIC-METHODICAL APPROACH TO THE EVALUATION OF ELECTRONIC GOVERNMENT IN THE REGIONS OF UKRAINE; [MOKSLINIS-METODINIS UKRAINOS REGIONU ELEKTRONINES VALDŽIOS VERTINIMAS]', Public Policy and Administration.



-
- Pastuszkova E., Otrusnova M. (2013) 'Does public administration reach sustainable performance in the sphere of tax relations? : Czech case', *Vision 2020: Innovation, Development Sustainability, and Economic Growth - Proceedings of the 21st International Business Information Management Association Conference, IBIMA 2013*.
 - Pinto, DF Ribeiro, AM (2023) 'Budget allocation and performance: analysis of unity's budget distribution criteria of SESAI/MS', *REVISTA DE GESTAO E SECRETARIADO-GESEC*.
 - Pulkkinen, M Sinervo, LM Kurkela, K (2023) 'Premises for sustainability - participatory budgeting as a way to construct collaborative innovation capacity in local government', *JOURNAL OF PUBLIC BUDGETING ACCOUNTING & FINANCIAL MANAGEMENT*.
 - Puntillo P. (2013) 'Analyzing the potentiality of the government budget in the framework of public accountability', *Corporate Ownership and Control*.
 - Racocanu N., Matei A., Sanduleasa B., Ghenta M. (2009) 'Quality assesment of social public services; [Evaluarea calitatii serviciilor publice sociale]', *Amfiteatru Economic*.
 - Ríos A.M., Guillamón M.D., Egea-Martínez J.M., Benito B. (2022) 'Does more transparency lead to better management of public resources? The example of Spanish municipalities; [¿Influye una mayor transparencia en la mejor gestión de los recursos públicos? El ejemplo de los ayuntamientos españoles]', *CIRIEC-Espana Revista de Economía Publica, Social y Cooperativa*.
 - Secieru, A (2022) 'LOCAL FINANCIAL AUTONOMY AS A PREREQUISITE FOR IMPROVING THE PROVISION OF PUBLIC SERVICES AND GOODS: THE CASE OF THE REPUBLIC OF MOLDOVA', *BALTIC JOURNAL OF ECONOMIC STUDIES*.
 - Soguel, N Caperchione, E Cohen, S (2020) 'Allocating government budgets according to citizen preferences: a cross-national survey', *JOURNAL OF PUBLIC BUDGETING ACCOUNTING & FINANCIAL MANAGEMENT*.
 - Voitenko O., Shults S., Bilyk I., Kaplenko H. (2022) 'GOVERNMENT TRANSPARENCY AS UKRAINIAN TERRITORIAL COMMUNITIES' ECONOMIC DEVELOPMENT FACTOR', *Financial and Credit Activity: Problems of Theory and Practice*.



WOMEN: FINANCE AND SUSTAINABLE FUTURE

Maria Antonietta SPOSATO*

University of Calabria (Italy)

Rosa Elena PIPERATA

Calabria Region (Italy)

Laura SIRIANNI

Calabria Region (Italy)

Abstract:

The woman-finance relationship, historically quite complex, is today in continuous evolution, beyond all expectations. However, the path towards achieving full gender equality is still quite long. The financial sector, historically dominated by the male gender, is positively opening up to the presence of women; in fact, although they are still few, women play a central role in the economic and financial landscape. The gap in women's participation in the financial system is dependent on various factors, namely social, environmental, cultural, and political. The contribution that women can make to the financial sector is significant, thanks to diverse thinking and the ability to tackle challenges differently, with a more inclusive logic, as well as the capacity to manage the risks inherent in the choices to be made while minimizing risk, and the ability to promote inclusive leadership models. However, the central aspect on which this research is based is the growing attention to the theme of sustainability. In this sense, women contribute to accelerating and transforming the development of a sustainable and circular economy. Women have a winning approach in the financial world, demonstrating greater sensitivity in investment choices, aiming to achieve social and environmental well-being while balancing profits and welfare. Certainly, there are critical issues, particularly regarding the state of inequality that women face, linked to gender stereotypes rooted in ancestral prejudices and also in terms of wage disparities. Thus, "Women and sustainable finance" represents a winning combination. The hope is that it can be realized through the implementation of a true "financial education" and full involvement of institutions and operators, promoting a culture of sustainable and responsible investments in a market that gives the right importance to the environmental and social impacts of investment and savings products. Sustainable finance can play a crucial role in reducing disparities within the sector, promoting the current and future development of the financial market.

Keywords: sustainability; women; finance; gender equality.

Introduzione

Il settore finanziario, storicamente considerato come settore prevalentemente "al maschile", oggi tenta gradualmente di aprirsi verso una maggiore inclusione femminile.

* Corresponding Author email: maria-a-sposato@libero.it



Seppur in uno stato embrionale, le donne stanno acquisendo pian piano un ruolo rilevante, contribuendo con le proprie competenze e operando verso la realizzazione di nuove prospettive ed una leadership in grado di generare innovazione.

Numerosi studi hanno dimostrato come, le società con a capo maggiori rappresentanze femminili, adottino decisioni più prudenti e consapevoli, privilegiando una prospettiva di lungo periodo. Questo atteggiamento rappresenta la giusta strategia da attuare per favorire l'innovazione nei processi decisionali e nelle scelte di investimento nel settore finanziario.

L'obiettivo perseguito da questo articolo è, dunque, quello di dimostrare come le competenze possedute dalle donne siano spesso invisibili e sottovalutate nei contesti professionali, nello specifico nel settore finanziario, e che, operando una ridefinizione più ampia e inclusiva del concetto di "competenza finanziaria", con l'ausilio di strumenti normativi e politiche di inclusione, nonché di un cambiamento culturale più complesso, si potrebbe configurare un sistema finanziario realmente equo.

1. Donna & Finanza: Gap Di Genere

Ad oggi, nonostante i diversi cenni di progresso, la presenza femminile è ancora marginale.

Il gap di genere nel settore finanziario ha origini strutturali, riconducibili a fattori di varia natura, quali quelli sociali, ambientali, culturali, politici, ma soprattutto dipendenti da costruzioni sociali che, purtroppo, nel tempo hanno influito negativamente sulla diffusione della finanza sostenibile tra le donne.

Tuttavia, la donna da secoli, seppur in settori informali, ha rivestito un ruolo centrale nella gestione economica del nucleo familiare, con un'accurata pianificazione e gestione delle risorse finanziarie, coincidenti con i criteri di razionalità economica.

Si tratta di una problematica da arginare in tempi celeri, che richiede un intervento sistemico basato su una buona *educazione finanziaria*.

Numerose sono le donne che, con determinazione, si trovano nella condizione di "scalare la gerarchia aziendale", fronteggiando stereotipi e pregiudizi di genere, nonché il divario salariale; questi sono fattori che, nel complesso, rischiano di ostacolare anche la fiducia nelle proprie competenze.

Infatti, se per molte donne, trovarsi ad operare in un contesto in cui regna una mentalità "ancestrale", che vede l'uomo in una condizione di supremazia, rappresenta un'opportunità di crescita personale e professionale, uno scenario complesso e, al tempo stesso, sfidante, per la restante parte, al contrario, rappresenta motivo di distacco, alimentato dalla scarsa valorizzazione delle proprie competenze.

1.1. Focus:

- Esempi

Numerosi sono gli esempi di donne che, nonostante le già menzionate difficoltà, si affermano in diversi contesti finanziari, offrendo concretamente un segnale di cambiamento e di speranza verso un salto di civiltà per un paese pieno di talento, ma che purtroppo ha la pecca di essere schiacciato da una cultura dominante maschile.

- a) **Christine Lagarde:** è la prima donna ad accedere sia alla posizione di Presidente del Consiglio di Amministrazione dello studio legale Baker McKenzie nel 1999, sia alla nomina di direttrice del Fondo Monetario Internazionale nel 2011 e Presidente della Banca Centrale Europea nel 2019.

"Per me la leadership è incoraggiare le persone. Significa stimolarle. Vuol dire metterle

nella condizione di raggiungere ciò che possono raggiungere, e di farlo con un obiettivo."



Christine Lagarde

- b) **Anne Boden**, fondatrice di “Starling Bank”, ovvero una delle prime banche digitali nel Regno Unito. Quest’idea nasce dalla necessità di dare risposta ai bisogni reali delle persone, offrendogli la possibilità di avere uno strumento più flessibile, trasparente e di facile utilizzo. Nel processo di fondazione la Boden rifiuta diversi finanziamenti da investitori che avrebbero snaturato completamente la sua visione.
“Non ho mai visto il motivo di tirarmi indietro quando invece c’era la possibilità di andare avanti- non importa quale fosse l’ostacolo, ho sempre trovato un modo per superarlo”.
Anne Boden
- c) **Sallie Krawcheck**: fondatrice di una piattaforma di consulenza dedicata alle donne sugli investimenti online. Il progetto nasce con la necessità di creare uno strumento a supporto delle donne, per le esigenze e gli obiettivi finanziari.
“Il denaro può essere causa di stress per le donne, ma quando si inizia a lavorare con un consulente finanziario, quella fonte di stress si trasforma velocemente in una fonte di energia.” *Sallie Krawcheck*
- d) **Maggie Lena Walker**: la prima donna a fondare una banca con l’obiettivo di offrire opportunità economiche alle donne e alle persone di colore in un’epoca in cui il sistema bancario le escludeva. L’obiettivo è quello di promuovere una buona educazione finanziaria tra le varie generazioni. Maggie è un potente esempio di come la finanza possa essere un grande strumento di emancipazione e di ispirazione per moltissime donne, nel prendere in mano il proprio futuro nel settore finanziario.

2. Vantaggi Della Donna Nel Settore Finanziario

Ma quanto è rilevante la presenza della donna nel settore finanziario?

Il suo apporto è un valore aggiunto, infatti, grazie alla diversità di pensiero ed alla capacità d’approcciarsi in maniera cauta, nonché affrontando le sfide in un’ottica inclusiva, gli investimenti sono destinati a generare risultati positivi, specie nel lungo periodo.

Molti sono gli studi che hanno confermato il raggiungimento di risultati migliori attraverso l’applicazione di un approccio più disciplinato e paziente da parte delle donne, piuttosto che da quelli raggiunti dagli uomini. È un dato evidente che, le società con a capo maggiori rappresentanze femminili, abbiano fatto scelte prudenti e consapevoli, privilegiando una visione di lungo periodo.

Con l’ingresso della donna nel settore finanziario, si abbandonano le logiche di breve termine, ritenute responsabili anche di un eccessivo sfruttamento del pianeta e destinate a raggiungere il massimo rendimento nel minor tempo possibile, adottate con i modelli che sino ad ora hanno guidato economia e finanza.

Il modello “al femminile” è strutturato sulla riduzione al minimo del rischio, sulla massimizzazione della redditività nonché sulla costruzione a medio-lungo termine, perseguendo contestualmente, il benessere della società e dell’ambiente.

Questo approccio è in linea con l’obiettivo di “umanizzare” la finanza, ovvero avvicinarla ai bisogni della comunità.

3. Finanza Sostenibile



Tema centrale è anche quello della sostenibilità. Ma cosa si intende per “finanza sostenibile”?

Certamente ci si riferisce alla finanza che, nel processo decisionale di investimenti, tenuto conto dei fattori cd. ESG, ovvero Ambientali (Environnemental), sociali (Social) e di governo societario (Governance), indirizza i propri capitali verso attività e progetti sostenibili nel lungo periodo. Non esistono ad oggi standard a livello internazionale per una valutazione della sostenibilità, né tantomeno una regolamentazione che stabilisca criteri uniformi sulle metodologie da utilizzare per costruire un'attività economica qualificabile come “sostenibile”.

Pertanto, si utilizzano concetti e metodi differenti.

Certamente una finanza attuata senza tener conto dei fattori ESG, tende a provocare danni ad imprese da eventi climatici avversi, nonché a potenziali deprezzamenti delle azioni e obbligazioni con conseguenti perdite per i risparmiatori e investitori.

Le donne, in questo senso, grazie al loro apporto contribuiscono ad accelerare e trasformare lo sviluppo di un'economia sostenibile e circolare, infatti, dimostrano particolare attenzione nelle scelte di investimento, ponderando e riducendo al minimo il rischio, nell'ottica di realizzare un benessere sociale e ambientale, bilanciando interessi e profitti.

Le preferenze di sostenibilità rendono le decisioni un po' più impegnative, considerato il fatto di dover tenere sott'occhio rendimento, durata del rischio ed elementi di sostenibilità.

È opportuno allineare il mondo della finanza con gli obiettivi ambientali, promuovendo trasparenza e lungimiranza nel settore finanziario e utilizzarla come chiave nelle decisioni di investimento e promuovere politiche di sostenibilità e di protezione sociale per favorire una crescita economica inclusiva per l'uguaglianza di genere.

4. Svantaggi

Donne e uomini presentano diversi livelli di alfabetizzazione finanziaria, diverse modalità di azione e diverse strategie, ma, il divario di genere rischia di limitare la partecipazione attiva delle donne nei mercati finanziari, nonostante la loro competenza nel settore. Sarebbe opportuno specificare che, l'apporto della donna nel settore finanziario, si configura come un valore aggiunto, anche se non è escluso che, l'agire con cautela nell'adozione di scelte finanziarie non è sempre un bene; infatti, sono molti gli effetti indesiderati che questo potrebbe provocare.

5. Conclusioni

Donna e finanza sostenibile si configura, dunque, come un connubio vincente, pertanto non è sufficiente “inserire” le donne nel sistema, ma è necessario che si configuri una vera rivoluzione sia a livello educativo, sia istituzionale che sociale.

L'auspicio è che possa realizzarsi un'azione educativa e culturale in grado di promuovere i processi ed il rispetto di genere, attuando una maggiore inclusione e valorizzazione delle diverse prospettive, promuovendo, contestualmente, una cultura di investimenti sostenibili e responsabili in un mercato che sia in grado di valutare e ridurre al minimo gli impatti ambientali e sociali dei prodotti di investimenti e risparmio.

La soluzione sta dunque nella elaborazione e diffusione di un'Educazione finanziaria come strumento di inclusione.

«Lasciate che sia la donna a scegliere la propria vocazione, proprio come fa l'uomo. Lasciatela entrare nel mondo degli affari, guadagnare denaro e diventare indipendente, se possibile, dall'uomo».



(fonte: Women in Finance throughout the Ages -Global Ethical Finance Initiative)

Bibliografia

- D'Alessio, G., De Bonis, R., Neri, A., & Rampazzi, C. (2020). L'alfabizzazione finanziaria degli italiani
- "Donna e finanza sostenibile" – ETICA SGR
- Grins - Growing Resilient, Inclusive and Sustainable
- Linciano, N., & Soccorso, P. (2017). Le sfide dell'educazione finanziaria. La rilevazione di conoscenze e bisogni formativi, l'individuazione dei destinatari delle iniziative, la definizione di una comunicazione efficace. Quaderni di finanza,

Sitografia

- <https://www.finanzasostenibile.it/>
- <http://www.Grinsfoundation.it>
- <https://www.ilsole24ore.com/>



Analyzing Municipal Sustainability with CPT Data: the case of Basilicata Region

Concetta Tania MARCHESE*

University of Basilicata (Italy)

Michele RAGONE

Basilicata Region (Italy)

Giovanni QUARANTA

University of Basilicata (Italy)

Abstract:

The system of Territorial Public Accounts (CPT), developed and managed by the Department for Cohesion Policies and for the South of the Presidency of the Council of Ministers, is an important source of information for the analysis of public spending. Thanks to the sectoral classification and the harmonization of budget data, the CPT allow a detailed analysis of the spending behavior of entities belonging to the Broader Public Sector (SPA), including local authorities, making it possible to compare territories, monitor policies and develop evaluation tools based on official and consolidated data. However, their potential for measuring local sustainability remains underexploited when considering the growing attention to public sector sustainability reporting and the key role of local authorities in implementing the Sustainable Development Goals (SDGs) of the 2030 Agenda. This paper presents a methodology applied to the 131 municipalities of Basilicata that aims to connect the monetary data of the CPTs of the Basilicata Region with the sustainability dimensions outlined by the 2030 Agenda. The methodology involves the structuring of a connection matrix between the CPT expenditure items, reclassified by sector and divided on the basis of the budget programs (Legislative Decree 118/2011); the sustainability indicators defined by international standards and reference organizations, which allow the connection with the SDGs; the statistical variables available at the municipal level, aimed at defining indicators that reflect the sustainability of expenditure flows. The selection of sustainability indicators and statistical variables was guided by their coherence with the SDGs and limited by the availability of data at the municipal level. The main result of this work is the construction of a database for the Lucanian municipalities that enables two important analysis paths: 1) the identification of the relationship between the trend of local public spending (deriving from the CPT of the Basilicata Region) and the dynamics of sustainability indicators identified in the literature; 2) the identification and measurement of indicators that reflect the sustainability of spending flows. Framed in a broader research project, this preparatory work aims to provide local administrations with a crucial tool to improve their accountability and orient planning towards sustainability objectives. The constructed database represents the basis for the development of a longitudinal monitoring and evaluation system of the impact of local policies on the different pillars of sustainability, supporting the future drafting of sustainability reports.

Keywords: Territorial Public Accounts (CPT); Sustainable Development Goals (SDGs); Sustainability Indicators

* Corresponding Author email: concettatania.marchese@unibas.it



1. Introduction

Sustainability is now a categorical imperative for public administrations, not only for ethical reasons, but as a strategic necessity to ensure the resilience and well-being of communities (OECD, 2020; United Nations, 2015). To translate this vision into reality and drive the necessary transformations, public expenditure analysis emerges as a key tool. It goes far beyond mere financial planning and resource allocation; it is crucial for assessing the actual impact of sustainability-oriented policies and for promoting transparency and *accountability* in the use of public funds. In Italy, the System of Territorial Public Accounts (CPT), developed and managed by the Department for Cohesion Policies and for the South of the Presidency of the Council of Ministers, is a valuable information resource. CPTs offer a detailed picture of the expenditure flows of the Broader Public Sector (SPA), including local governments, allowing meaningful comparisons between territories and providing a consolidated basis for policy monitoring and evaluation (Volpe, 2007).

However, the potential of CPTs for measuring sustainability at the local level remains underutilized. Although there is a growing emphasis on sustainability reporting in the public sector (Flamini et al., 2023) and the Sustainable Development Goals (SDGs) of the 2030 Agenda call for active engagement by local governments in their implementation (Fraudatario et al., 2023; Leal et al., 2018), there is a methodological gap in effectively connecting public financial data with sustainability outcomes. The scientific literature has extensively documented the difficulties in effectively integrating public financial information with sustainability performance measurement, mainly due to the complexity of establishing a direct and measurable causal link between specific expenditure items and certain sustainability outcomes (Guerrero and Castañeda, 2022). Consequently, there is a need for innovative tools capable of bridging this gap, enabling a more timely and integrated assessment of policies.

In response to this need, this paper aims to develop a methodology to connect the monetary data of the CPTs of the Basilicata Region, relating to its 131 municipalities, with the dimensions of sustainability outlined in the 2030 Agenda. The primary objective is twofold: first, to investigate the empirical relationship between local public spending trends and the dynamics of sustainability indicators; and second, to define and measure specific indicators that reflect the sustainability of spending flows. To achieve these aims, the methodology involves structuring a matrix linking CPT expenditure items (reclassified by sector and disaggregated by budget programs according to Legislative Decree 118/2011), sustainability indicators derived from international standards and statistical variables available at the municipal level.

This study is divided into the following sections: after this introduction presenting the problem and objectives, the second section will outline the scientific framework. The third section will explain the methodology adopted, delving into the System of Territorial Public Accounts and the process of selecting sustainability indicators and statistical variables. The fourth section will present the main results, and finally, the fifth section will summarize the conclusions and implications of the work, highlighting its limitations and future prospects.

2. Scientific framework

The contemporary debate on public governance is increasingly permeated by the concept of sustainable development, particularly following the adoption of the 2030 Agenda and its 17 Sustainable Development Goals (SDGs). This global agenda has accentuated the responsibility of all levels of government, with a crucial role attributed to local governments. They, given



their proximity to citizens and ability to directly impact the territory, are recognized as key players in the implementation of the SDGs (UN Habitat, 2016; OECD, 2020). However, translating global commitments into measurable actions and outcomes at the sub-national level presents significant challenges.

The scholarly literature has extensively documented the difficulties in effectively integrating public financial information with sustainability performance measurement, mainly due to the complexity of establishing a direct and measurable causal link between specific expenditure items and certain sustainability outcomes (Guariso et al., 2023; Guerrero and Castañeda, 2022; Ríos et al., 2022). This challenge is further accentuated by the growing awareness of the interconnection between sustainability and local financial stability (Benito et al., 2023; Manes Rossi et al., 2024). Indeed, traditional classifications of public spending do not always intuitively align with the multidimensional dimensions of the SDGs. Work such as that of Sisto et al. (2020) has begun to explore the effectiveness of public spending from a sustainable perspective, while Gaalen (2021) proposes a practical approach to aligning municipal budgets with the SDGs. Hege et al. (2019) explore the potential of the SDGs as tools for making national budgets more sustainable, suggesting that greater transparency and integration can improve performance. Complementarily, Cohen et al. (2023) examine the practices and challenges European cities face in integrating the SDGs into their financial reporting systems, highlighting the complexity of systematically linking spending to sustainability goals. These studies, while recognizing the importance of measurement, often struggle with the lack of established methodologies to directly and replicably link expenditure flows to locally specific sustainability indicators. In parallel, attention to sustainability reporting in the public sector is growing, with the emergence of several frameworks, guidelines and studies exploring its application and effectiveness (Mol et al., 2025; Flamini et al., 2023). De Matteis and Borgonovi (2021) point out that the scholarly debate focuses mainly on reporting, often neglecting the full cycle of sustainability management, from planning to measurement, suggesting the need for more holistic models for local governments. An extensive review of the literature, such as that presented by Mol et al. (2025), highlights the factors that influence sustainability reporting by local governments, emphasizing the crucial role of organizational and policy variables. Although the literature and various organizations have put forward numerous proposals for frameworks and guidelines, recognizing the importance of a harmonized approach and quality indicators for effective assessment of sustainability policies, their application at the municipal level is often hindered by the lack of granular, homogeneous and comparable statistical data for all municipal realities, especially the smallest ones (Richiedei and Pezzagno, 2022; Jossin and Peters, 2022). Many global or national indicators, although valid, are not directly applicable to the local context, making it necessary to territorialize the SDGs and define adapted indicators. This situation generates a clear methodological gap in the analysis and evaluation of the effectiveness of local public policies from a sustainability perspective.

Against this backdrop, this paper addresses the need to develop new operational methodologies for linking public spending to sustainability outcomes and establishing appropriate local monitoring systems. The goal is to provide local governments with a practical tool that can not only improve their accountability, but also guide strategic planning toward the achievement of the SDGs, supporting the future preparation of more effective and informative sustainability reports (OECD, 2025). The paper therefore aims to enrich the existing literature by proposing an approach that enhances the available financial information by integrating it with the dimensions of sustainability in a specific sub-national context.

3. Methodology

To address the methodological gaps highlighted in the scholarly debate, this paper develops a methodology aimed at connecting the CPTs monetary data with the dimensions of sustainability outlined in Agenda 2030, with specific application to the 131 municipalities in Lucania. The methodology consists of several steps, including an in-depth study of the CPT system, the structuring of a matrix linking CPT expenditure items and budget programs, and the selection of sustainability indicators and statistical variables at the municipal level.

3.1. The System of Territorial Public Accounts

In order to understand how to integrate CPT data with other types of data, it was first necessary to delve deeper into the study of the CPT system, including mastering the database provided by the CPT Regional Core of the Basilicata Region, relating to municipalities in Basilicata.

The information produced by the CPTs is the result of an actual reconstruction of expenditure and revenue flows carried out on the basis of the final financial statements of public entities and administrations belonging to the Broader Public Sector (SPA), i.e., Public Administration (PA) and Extra PA, which includes entities under public control. In this specific case, CPT data of expenditures and revenues of interest to the research, received from the Region, were processed on the basis of the final budgets of the 131 municipalities in Basilicata from 2016 to 2022.

These are financial data⁴⁵, collected on a cash basis, that is, at the time when payments and collections are actually made. In the CPT database, each entity is considered as the final dis-burser of expenditures therefore, intercurrent flows between the various levels of government are eliminated, resulting in consolidated accounts. In the consolidation process, in order to standardize the information that can be deduced from the final financial statements of the entities and to be able to respond to different analysis needs, expenditure and revenue items are brought back to unitary classifications and are available by economic category and by sector.

The CPT classification by economic category was developed with the aim of making comparable elements of the same universe, in the absence of a uniform classification for all public entities in the CPS, and is queryable for both expenditures and revenues. This classification thus makes it possible to analyze the type of investment or operation made by entities.

Below are the macro-items used for data collection in CPT according to economic category.

Figure 1. Classification of expenditures and revenues by economic category.

ECONOMIC CATEGORIES EXPENSES	
CURRENT EXPENSES	Personnel expenses
	Purchase of goods and services
	Current account transfers
	Interest expense
	Corrective and compensatory revenue items
	Non-attributable current part amounts
	Real estate and real estate works
CAPITAL EXPENDITURES	Movable property, machinery, etc.
	Capital transfers
	Shareholdings and contributions
	Credit grants, etc.
	Non-attributable capital sums
LOAN REPAYMENT	Repayment of loans
ECONOMIC CATEGORIES REVENUE	
CURRENT REVENUE	Ossu taxes
	Dividends and other income from equity investments
	Interest income and other investment income
	Social contributions
	Sale of goods and services
	Current account transfers
	Corrective and compensatory expenditure items
	Other current receipts
CAPITAL REVENUE	Disposal of tangible and intangible fixed assets
	Disposal of other financial assets
	Capital transfers
	Alienation of shareholdings
	Debt collection
LOAN ORIGINATION	Other capital receipts
	Taking out loans

Source: Our elaboration on information provided in the CPT Guide (Volpe, M., 2007), in methodological updates and on the website of the Department for Cohesion Policies and the South.

The sectoral classification, on the other hand, was defined with the aim of correctly representing the multiplicity of sectors of public intervention; therefore, in this classification, expenditure

⁴⁵ Reconstructing the data requires the application of a careful conversion methodology to financial accounting for all those entities that belong to the CPT universe and adopt business-type accounting. (For more on interventions on data collected by CPTs, see the CPT Guide (Volpe, M., 2007)).

flows are recorded and processed according to the purpose pursued by their disbursement. The sectoral classification is only present for expenditures because most revenue flows are not originally tied to specific sectors of intervention. This classification therefore allows for analysis of where public operations have been concentrated.

The following figure shows the expenditure sectors considered in the CPTs.

Figure 2. Sectoral classification of expenditures.

CPT SECTORS
GENERAL ADMINISTRATION
DEFENSE
PUBLIC SAFETY
JUSTICE
EDUCATION
TRAINING
RESEARCH AND DEVELOPMENT (R&D)
CULTURE AND RECREATIONAL SERVICES
HOUSING AND URBAN PLANNING
HEALTHCARE
INTERVENTIONS IN THE SOCIAL FIELD (ASSISTANCE AND CHARITY)
INTEGRATED WATER SERVICE *
ENVIRONMENT
WASTE DISPOSAL
OTHER SANITATION INTERVENTIONS
WORK
WELFARE AND WAGE SUPPLEMENTS
OTHER TRANSPORTATION
VIABILITY
TELECOMMUNICATIONS
AGRICULTURE
MARINE FISHERIES AND AQUACULTURE
TOURISM
TRADE
INDUSTRY AND CRAFTS
ENERGY
OTHER PUBLIC WORKS
OTHERS IN THE ECONOMIC FIELD
NON-APPORTIONABLE CHARGES

*Since the 2015 publication of the methodological updates from the CPT Guide (Volpe, M., 2007), the "SEWAGE AND WATER WATER TREATMENT" sector has been merged together with the "WATER" sector into the "INTEGRATED WATER SERVICE".

Source: Our elaboration on information provided in the CPT Guide (Volpe, M., 2007), in methodological updates and on the website of the Department for Cohesion Policies and the South.

This classification is structured to reflect the different functions of the general government and is constructed by recasting the consolidated accounts according to categories that are sometimes significantly different from those proper to government budgets. This is also to address the dissimilarities that exist in financial statements in which the allocation of expenditure items to their respective sectors is not always uniform. So, the system for collecting and processing CPT expenditure flows is articulated according to the purpose pursued by their disbursement and ensures that homogeneous financial information is compared. For this reason, the CPT sectoral classification can be linked with the second-level *Classification of the Functions of Government* (COFOG).

So, CPTs are constructed precisely by processing and reclassifying data that come from the budgets of entities, budgets that, according to Legislative Decree 118 of 2011, are structured by Missions and Programs.

Thus, starting from this CPT database-which provides us with expenditure flows that are consolidated (i.e., net of inter-agency transfers) and made comparable through the CPT methodology-our work aims to measure sustainability at the local level and link it to the SDGs. And to do this, it is not enough to look at the aggregate function of the CPT Sector; we need to be able to analyze spending in relation to the specific operational activities funded on the ground, those that generate the real impacts on sustainability.

For this, our methodology exploits the information structure already present and traceable within the CPT data, analyzing consolidated CPT spending by Sector, but read through the lens of the budget Programs that make it up, following the logic of Legislative Decree 118/2011.

Recall briefly that Missions outline the overall strategic objectives of the entity, while Programs represent the homogeneous aggregates of operational activities put in place to achieve those objectives.

We therefore chose precisely Programs as the key level of our analysis because they offer the granularity needed to:

- Link spending to local actions, as they allow consolidated financial flows (CPT) to be associated with the specific activities and services delivered on the ground, where the commitment to sustainability is actually realized.
- Define meaningful territorial indicators. In fact, working at the Program level makes it possible to construct sustainability indicators that are more precise and relevant to the local context, overcoming the limitations of aggregate averages. One can thus more accurately assess how specific expenditure items contribute (or not) to the achievement of SDG targets in the specific context of Lucanian municipalities.

Therefore, the linking matrix we have constructed between the CPT Sectors and the Budget Missions and Programs (Figure 3) becomes the operational tool to "navigate" from the consolidated and harmonized CPT financial data to the necessary operational detail, taking advantage of the information structure already present in the source data.

Figure 3. Connecting matrix between CPT Sectors and the Missions and Programs of government agencies' budgets.

CPT sector classification	Mission (Annex 14 to Legislative Decree 118/2011)	Program (Annex 14 to Legislative Decree 118/2011)
GENERAL ADMINISTRATION	1- Institutional, general and management services.	1- Institutional bodies 2- General Secretariat 3- Economic, financial management, planning, programming 4- Tax revenue management and tax services 5- Management of state and heritage assets 6- Technical Office 7- Register, Electronic and Computational - Registry and Civil Status 8- Statistics and information systems 9- Technical administrative assistance to local governments 10- Human Resources 11- Other general services
DEFENSE	25- Services on behalf of third parties	1- Services on behalf of third parties and flight deposits 2- Local and administrative police
PUBLIC SAFETY	3- Public order and safety	1- Local and administrative police 2- Integrated urban security system 3- Civil Defense System 4- Intervention following natural disasters
JUSTICE	11- Civil Relief	1- Judicial offices 2- District house and other services
EDUCATION	2- Justice	1- Provincial education 2- Other orders of education 3- University education 4- Higher technical education 5- Auxiliary services to education 6- Right to Study
TRAINING	4- Education and Right to Study	1- Vocational training 2- Research and innovation
RESEARCH AND DEVELOPMENT (R&D)	15- Employment and vocational training policies	1- Research and innovation 2- Enhancement of assets of historical interest 3- Cultural heritage and various interventions in the cultural sector
CULTURE AND RECREATIONAL SERVICES	14- Economic development and competitiveness	1- Sports and Leisure 2- Young people
HOUSING AND URBAN PLANNING	5- Protection and enhancement of cultural goods and activities	1- Urban planning and land use 2- Public and social housing and affordable housing plans 3- Additional health related expenses
HEALTHCARE	6- Youth policy, sports and leisure	1- Interventions for infants and children and for handicapped 2- Disability interventions 3- Interventions for the elderly 4- Interventions for those at risk of social exclusion 5- Interventions for families 6- Interventions for the right to housing 7- Planning and governance of the network of social and health services 8- Cooperation and associations
INTERVENTIONS IN THE SOCIAL FIELD (ASSISTANCE AND CHARITY)	13- Social rights, social policies and family	1- Integrated water service 2- Solid economy
INTEGRATED WATER SERVICE	12- Sustainable development and protection of land and environment	1- Environmental protection, enhancement and recovery 2- Protected areas, natural parks, nature protection and forestation 3- Protection and enhancement of water resources 4- Sustainable innovation territory development small municipalities 5- Air quality and pollution reduction
ENVIRONMENT	9- Sustainable development and protection of land and environment	1- Waste 2- Recycling and recovery services 3- Labor market development services 4- Employment support
WASTE DISPOSAL	12- Sustainable development and protection of land and environment	1- Rail transport 2- Local public transportation 3- Other modes of transportation 4- Roads and road infrastructure
OTHER SANITATION INTERVENTIONS	13- Social rights, social policies and family	1- Development of the agricultural sector and agri-food system 2- Unified regional policy for agriculture, agri-food systems, hunting and fishing (only for Regions) 3- Hunting and fishing 4- Development and enhancement of tourism 5- Trade - distribution networks - consumer protection 6- Industry, SMEs and handicrafts 7- Energy Sources
WORK	15- Employment and vocational training policies	1- Networks and other utilities 2- Interest portions of loans and bond amortization 3- Principal amount of loans and bond amortization 4- Financial relations with other local governments 5- Reserve Fund 6- Allowance for doubtful accounts 7- Other funds 8- Reimbursement of treasury advance 9- Advances for the financing of the NRD
WELFARE AND WAGE SUPPLEMENTS	10- Transportation and the right to mobility	
OTHER TRANSPORTATION	10- Transportation and the right to mobility	
STABILITY	10- Transportation and the right to mobility	
TELECOMMUNICATIONS	16- Agriculture, agri-food policies and fisheries	
AGRICULTURE	16- Agriculture, agri-food policies and fisheries	
MARINE FISHERIES AND AQUACULTURE	16- Agriculture, agri-food policies and fisheries	
TOURISM	17- Tourism	
TRADE	14- Economic development and competitiveness	
INDUSTRY AND CRAFTS	14- Economic development and competitiveness	
ENERGY	17- Energy and diversification of energy sources	
OTHER PUBLIC WORKS	14- Economic development and competitiveness	
OTHERS IN THE ECONOMIC FIELD	14- Economic development and competitiveness	
NON-APPORTIONABLE CHARGES	16- Public debt	
	16- Relations with other territorial and local governments	
	10- Provisions and reserves	
	10- Financial Advances	
	10- Services on behalf of third parties	

Source: Our processing.

As can be seen from the figure above, no mission, and therefore no program, has been linked to the CPT sectors "Defense," "Welfare and Wage Supplements," "Telecommunications," and "Other Public Works" because they do not fall under municipal jurisdiction, as reported in the



CPT Guide - In-depth Ch. 4 (Volpe, M., 2007), in which the percentage composition of entities operating in each sector is described. Similarly, no sector was linked to mission 19 "International Relations," despite the fact that this is included in the "General Administration" sector (Volpe, M., 2007), as the CPT data of the 2016-2022 series of Lucanian municipalities, provided by the Region, did not present this mission. On the basis of the 2016-2022 CPT data, it was deemed appropriate to link the program "Unified regional policy for agriculture, agri-food systems, hunting and fishing (only for Regions)" with the CPT sector "Agriculture," despite the fact that this program was under regional responsibility.

3.2. The selection of sustainability indicators and statistical variables

Once the functional link between CPT spending and Budget Missions/Programs was established, in order to measure the dimensions of sustainability, we examined the vast landscape of indicators proposed by the scientific literature and institutions. Indeed, there are well-known global frameworks, such as the UN-SDG indicators and Eurostat's European indicators, important national systems such as Istat's BES, and also international standards such as the Global Reporting Initiative (GRI) Standards, which are, however, more oriented toward the reporting of individual organizations.

The biggest challenge, as confirmed by many studies on the territorialization of the SDGs and concrete experiences of local monitoring, lies in the fact that many indicators proposed at the global or national level are not directly applicable to the municipal level, both by design and, above all, by the lack of complete and homogeneous statistical data for all municipal realities, especially smaller ones.

For this reason, and precisely in order to be able to operationally provide that conceptual link between the purposes of local public spending (as expressed by CPT programs) and the specific Agenda 2030 Goals that such spending aims to influence, we have taken as a point of reference the established methodologies proposed by the *Alleanza Italiana per lo Sviluppo Sostenibile* (ASviS)⁴⁶ and *Fondazione Eni Enrico Mattei* (FEEM)/ Sustainable Development Solutions Network Italia (SDSN Italia)⁴⁷. The scholarly literature widely recognizes their key role in the Italian context for developing territorial indices - for regions, provinces and capital cities - that are robust, linked to the SDGs and useful for comparing sustainability performance between different areas. These works have provided us with an indispensable structured guide to start our analysis.

Now, as the literature on composite indicator construction makes clear (think for example of the OECD Handbook (2008) or methodologies such as the AMPI used by ASviS and Istat), these same territorial sustainability indicators rely on elementary statistical variables for their construction. Therefore, using the ASviS and FEEM frameworks as a compass to select the most relevant dimensions of sustainability for the different CPT expenditure items, we focused on identifying and selecting the specific statistical variables that were concretely available at the level of the 131 individual municipalities in Lucania, drawing largely from official sources such as Istat. It is precisely these point variables that, once selected and integrated with CPT

expenditure data, become the basis for defining specific indicators capable of reflecting the sustainability of expenditure flows at the municipal level.

4. Results

⁴⁶ See: <https://asvis.it/i-numeri-della-sostenibilita/>

⁴⁷ Reference is made to the work of FEEM and SDSN Italia that developed the SDSN Italia SDGs City Index. Available at: <https://sdg-portal.it/it/-/progetto>

The main result of this work is the construction of an integrated database for Lucanian municipalities. This database, by systemizing CPT expenditure data by program with selected statistical variables, enables two important paths of analysis:

1. Investigation of the relationship between the trend of local public spending and the dynamics of sustainability indicators: The database makes it possible to empirically explore how the trend of local spending flows, broken down by budget programs, correlates with the evolution of sustainability indicators identified in the literature and territorialized for Lucanian municipalities.
2. Defining and measuring indicators reflecting sustainability of expenditure flows: Due to the granularity offered by budget programs, the database allows for the definition and measurement of specific indicators reflecting the sustainability of spending. For example, it is possible to construct indicators by relating Expenditure on Social Interventions (which can be linked to the CPT sector "Interventions in the Social Field (Assistance and Charities)" and the program "Interventions for infants and children and for kindergartens") to the number of children taken care of by municipal children's services. These indicators provide a more detailed view of resource allocation and its potential impact on sustainability.

This work represents a significant advance over the existing literature because it addresses the methodological gap in directly linking local government spending with sustainability goals. Unlike more aggregate approaches, our methodology, by focusing on budget programs, allows us to overcome the limitations of aggregate averages and construct indicators that are more precise and relevant to the local context. The structuring of the matrix linking CPT Sectors, Missions, and Budget Programs is an innovative element that allows us to "navigate" from the consolidated and harmonized financial data of CPTs to the operational detail needed to measure sustainability.

In addition, the application of the methodology to a specific regional context such as Lucanian municipalities, with the selection of statistical variables concretely available at the municipal level from official sources (e.g., Istat), ensures the feasibility and practical relevance of the results. The database constructed is not only an analytical tool, but a concrete basis for the development of future systems for monitoring and evaluating local policies from a sustainability perspective.

5. Discussion and conclusions

This paper has addressed the need, widely recognized in the literature, to develop tools to effectively integrate public financial data with sustainability monitoring at the local level. Starting from the solid information base offered by the CPT system, we developed a methodology applied to the 131 municipalities in Lucania.

The heart of this methodology lies in the creation of a linking matrix that connects CPT expenditure items, reclassified by sector, to local government budget programs. This methodological choice is crucial because it allows us to go beyond the aggregate view of CPT sectors and analyze spending in relation to the specific operational activities financed on the ground, those that generate the real impacts on sustainability. The integration of these expenditure data with sustainability indicators and statistical variables available at the municipal level, selected with the support of established frameworks such as those of ASviS and FEEM/SDSN Italy, allowed the construction of an integrated database.

The main result of this work is, in fact, the creation of this database for municipalities in Basilicata. It enables two important avenues of analysis: on the one hand, it allows the empirical



investigation of the relationship between the trend of local public spending (derived from the CPTs of the Basilicata Region) and the dynamics of sustainability indicators identified in the literature; on the other hand, it allows the identification and measurement of specific indicators that reflect the sustainability of spending flows, thanks to the granularity offered by budget programs. This represents a significant step forward in the ability to measure and evaluate the impact of local public policies in terms of sustainability.

However, we recognize an important limitation: although the database allows for the exploration of meaningful correlations, establishing a direct causal relationship between a specific expenditure and a specific sustainability outcome remains methodologically complex and would require further analysis and the application of more sophisticated impact assessment methodologies. Nevertheless, this work aims to provide local governments with a useful tool to improve their accountability and guide planning toward sustainability goals. Indeed, the constructed database represents an essential basis for the future development of longitudinal monitoring and impact assessment systems of local policies on the different pillars of sustainability, also supporting the future drafting of dedicated reports. Ultimately, this contribution is part of a larger research project aimed at equipping local governments with concrete tools for a more sustainable and transparent management of public resources.

Acknowledgements

The research reported here was funded by the Basilicata Region. The authors thank the CPT Regional Core of the Basilicata Region for the kind permission of the data used here and the support provided.

References

- Benito, B.; Guillamón, M. D.; Ríos, A. M. (2023). The sustainable development goals: How does their implementation affect the financial sustainability of the largest Spanish municipalities. *Sustainable Development*, 31(4): 2836-2850.
- Cohen, S.; Manes-Rossi, F.; Brusca, I. (2023). Are SDGs being translated into accounting terms? Evidence from European cities. *Public Money & Management*, 43(7): 669-678.
- De Matteis, F.; Borgonovi, E. (2021). A Sustainability Management Model for Local Government: An Explanatory Study. *Administrative Sciences*, 11(4), 126.
- Flamini, G.; Ceschel, F.; Gnan, L.; Van, A. V. T. (2023). An Organizational Perspective of Sustainability Reporting in the Public Sector: A Scoping Literature Review. In: Gnan, L.; Hinna, A.; Monteduro, F.; Allegrini, V. (Ed.), *Reshaping Performance Management for Sustainable Development (Studies in Public and Non-Profit Governance, Vol. 8)*. Emerald Publishing Limited, Leeds: 89-109.
- Fraudatario, M.; Bernaschi, D.; Amato, E. (2023). Sustainable development: from global goals to local implications. The case of Metropolitan City of Florence. *Regional Studies and Local Development*, 4(1): 91-122.
- Gaalen, M. (2021). *Implementing a data-driven and SDG-aligned performance reporting structure in the program budget of a Dutch municipality*. University of Twente.
- Guariso, D.; Castañeda, G.; Guerrero, O. A. (2023). Budgeting for SDGs: Quantitative methods to assess the potential impacts of public expenditure. *Development Engineering*, 8, 100113: 1-12.
- Guerrero, O. A.; Castañeda, G. (2022). How does government expenditure impact sustainable development? Studying the multidimensional link between budgets and development gaps. *Sustainability science*, 17(3): 987-1007.
- Hege, E.; Brimont, L.; Pagnon, F. (2019). Sustainable development goals and indicators: can they be tools to make national budgets more sustainable? *Public Sector Economics-submission site*, 43(4): 423-444.
- Jossin, J.; Peters, O. (2022). Sustainable Development Goals (SDG) indicators for municipalities: a comprehensive monitoring approach from Germany. *Journal of Urban Ecology*, 8(1):1-11.
- Leal Filho, W.; Azeiteiro, U.; Alves, F.; Pace, P.; Mifsud, M.; Brandli, L.; Caeiro, S. S.; Disterheft, A. (2018). Reinvigorating the sustainable development research agenda: the role of the sustainable development goals (SDGs). *International Journal of Sustainable Development & World Ecology*, 25(2): 131-142.



-
- Manes Rossi, F.; Brusca, I.; Cohen, S.; Caperchione, E.; Thomasson, A. (2024). Public Financial Management for Sustainable Development Goals: Challenges, Experiences, and Perspectives. *Financial Accountability & Management*, 2024(0):1-6.
 - Mol, A.; van Schie, V.; Budding, T. (2025). Drivers of sustainability reporting by local governments over time: A structured literature review. *Financial Accountability & Management*, 41(1): 200-229.
 - OECD/European Union/EC-JRC (2008), *Handbook on Constructing Composite Indicators: Methodology and User Guide*, OECD Publishing, Paris.
 - OECD (2020). *A Territorial Approach to the Sustainable Development Goals: Synthesis report*, OECD Urban Policy Reviews, OECD Publishing, Paris.
 - OECD (2025). *Advancing Public Sector Sustainability Reporting: Insights from Past Reforms*, GOV/SBO(2025)3, OECD Publishing, Paris.
 - Richiedei, A.; Pezzagno, M. (2022). Territorializing and Monitoring of Sustainable Development Goals in Italy: An Overview. *Sustainability*, 14(5), 3056: 1-20.
 - Ríos, A. M.; Guillamón, M. D.; Cifuentes-Faura, J.; Benito, B. (2022). Efficiency and sustainability in municipal social policies. *Social Policy & Administration*, 56(7): 1103-1118.
 - Sisto, R.; García López, J.; Quintanilla, A.; de Juanes, Á.; Mendoza, D.; Lumbreras, J.; Mataix, C. (2020). Quantitative analysis of the impact of public policies on the sustainable development goals through budget allocation and indicators. *Sustainability*, 12(24), 10583: 1-15.
 - UN Habitat (2016). *Roadmap for localizing the SDGs: Implementation and Monitoring at subnational level*. Global Taskforce of Local and Regional Governments, UN.
 - United Nations, (2015). *Transforming our World: The 2030 Agenda for Sustainable Development*. United Nations.
 - Volpe, M. (2007). *Guide to Public Territorial Accounts (CPT). Methodological and operational aspects for the construction of consolidated public finance accounts at the regional level*. Ministero Dello Sviluppo Economico, Dipartimento per le Politiche di Sviluppo e di Coesione, Unità di Valutazione degli Investimenti Pubblici.

Webography

- <https://unstats.un.org/sdgs/indicators/indicators-list/>
- <https://asvis.it/i-numeri-della-sostenibilita/>
- <https://ec.europa.eu/eurostat/web/sdi/database>
- <https://www.globalreporting.org/standards/>
- <https://www.istat.it/>
- <https://www.oecd-local-sdgs.org/data.html>
- <https://sdg-portal.it/it/-/progetto>



Local Demographic Projections: Tackling Challenges of a Heterogeneous Territory

Marco BRESSAN*

Liguria Research S.p.A. (Italy)

Mauro NATALI

Liguria Region (Italy)

Gianlorenzo BORACCHIA

Liguria Region (Italy)

Having comprehensive and reliable population forecasts that are easily accessible and continuously updated is undoubtedly of great importance in the public administration sector. This work presents the model, currently under active development, for sex- and age-specific population projections for the Liguria Region, from which municipal-level data and district-level for the City of Genova can be derived through disaggregation. These forecasts are generated using two different methods: a deterministic one, which adapts—with appropriate adjustments—the methodology underpinning the demographic projections released by Istat (though stripped of the expert-based stochastic component); and a Bayesian model, which employs the methodology applied in the United Nations' World Population Prospects and implemented in the R package bayesPop. The aims of the research are twofold: firstly, to calibrate the projections according to the unique characteristics of the Ligurian territory by defining a sub-provincial stratification; secondly, to provide precise information on the uncertainty associated with the forecasts, both probabilistically and through the definition of scenarios.

Key Words: Demography, Projections, Bayesian, Population, Municipal Stratification

Introduzione

La produzione di previsioni demografiche a livello locale è una sfida metodologica di rilevante importanza, soprattutto in un'ottica di supporto quantitativo ai processi decisionali della Pubblica Amministrazione Regionale; tale attività statistica s'inserisce, infatti, in un contesto multidisciplinare e complesso di studio delle dinamiche e dei processi causali in grado di spiegare il comportamento demografico osservato, rappresentandone un importante punto di partenza. Dal punto di vista prettamente statistico, l'interesse principale non risiede unicamente nella proiezione puntuale, bensì nella capacità di quantificare l'incertezza ad essa associata. Tuttavia, non è banale tradurre la variabilità a livello delle singole componenti demografiche come natalità, mortalità e migrazioni a livello di popolazione complessiva; questo perché le quantità in gioco sottendono una profonda interdipendenza e complesse dinamiche di lungo periodo.

* Corresponding Author email: marco.bressan00@outlook.it

Un primo modo – informale seppur utile allo studio del fenomeno – consiste nell’elaborare un ventaglio di *scenari*, facendo variare una o più componenti demografiche simultaneamente e confrontando l’evoluzione della popolazione rispetto al caso *mediano*; ad esempio, aggiungendo e togliendo mezzo figlio medio per donna si può valutare l’impatto di un’ipotesi ottimistica e di una pessimistica sulla natalità. Seguire questo approccio, però, non consente di avere una misura precisa dell’incertezza – o della probabilità – di ciascuno scenario. Le limitazioni descritte trovano soluzione mettendo a punto un’infrastruttura probabilistica di modellazione che consenta di interpretare le quantità in gioco come delle variabili casuali, tramite le quali calcolare media, varianza e momenti di ordine superiore, in base all’interesse. Il problema della forte interdipendenza tra le variabili può rendere comunque difficile esplicitarle analiticamente, anche per via dell’elevata granularità con cui il dato è stratificato; d’altro canto, i moderni apparati di calcolo consentono di affrontare gli aspetti più complessi della specificazione del modello tramite simulazione.

Alla luce di ciò, il lavoro vuole presentare come questi concetti possano essere combinati ed applicati nel contesto della previsione della popolazione a livello locale: viene dato ampio spazio alla spiegazione della metodologia, senza però tralasciare le scelte specifiche intraprese nell’esercizio di previsione corrente, calato nel contesto della Regione Liguria, di cui verranno forniti anche alcuni risultati preliminari.

Quadro scientifico di riferimento

Data l’importanza del problema, il presente contributo si colloca all’interno di un nutrito contesto scientifico, il cui esempio più rilevante è costituito dalle previsioni semi-probabilistiche sviluppate dall’Istituto Nazionale di Statistica, insieme alle quali vanno citate anche le Statistiche Sperimentali in merito alle previsioni demografiche comunali (Istat, 2021).

Pur attingendo a piene mani da queste fonti metodologiche, è d’interesse avere a disposizione un modello con una maggior granularità territoriale, mantenendo aperta la possibilità di integrare fonti dati non ufficiali. Inoltre, l’impossibilità di fare riferimento ad una commissione di esperti specifica per la Liguria e di idonee dimensioni rende l’approccio stocastico *expert-based* adottato da Istat impraticabile. Con l’occasione, si vuol anche tentare di rendere la stima a livello comunale parte costituente della metodologia, laddove, al contrario, le Statistiche Sperimentali costituiscono una procedura fatta a posteriori dal dato previsivo regionale.

Metodologia

Previsione deterministica della popolazione

La metodologia descritta nel seguito delinea un approccio che si fonda su modelli consolidati nell’ambito della teoria demografica, sviluppata in modo analogo a quanto riportato nella Nota Metodologica di Istat (2021). Il termine “deterministico” non deve tuttavia trarre in inganno, in quanto i modelli successivi sottendono comunque assunzioni di carattere probabilistico; la scelta del termine, piuttosto, è motivata dall’esigenza di distinguere questo approccio da quello simulativo che verrà introdotto nella Sezione 3.2.

Previsione dei tassi specifici di fecondità

I dati osservati, stratificati per età, vengono adattati ad una funzione *spline* quadratica (*Quadratic Splines model*, Schmertmann 2003) identificata da tre parametri di facile interpretazione, quali: l’età di inizio dell’età fertile α ; l’età P in cui la fecondità raggiunge il suo livello

massimo; l'età H , successiva a P , nella quale la fecondità si dimezza rispetto al livello massimo.

Si definisca $f_t : x \mapsto {}_t f_x$ la funzione che esprime il tasso specifico di fecondità in un certo anno t al variare dell'età x ; il problema è adattare ai dati osservati una *spline* quadratica $\phi_t(x)$ composta da quattro nodi, in modo che $f_t(x) = R_t \cdot \phi_t(x)$ a meno di una costante di riscalatura $R_t \in \mathbb{R}$. Si può ridurre il numero dei parametri da stimare imponendo dei vincoli “ragionevoli” dal punto di vista della teoria demografica, costruiti sulla base di caratteristiche empiriche riscontrate in un elevato numero di casistiche. Si dimostra che, per valori di α , P e H in un intervallo sufficientemente ampio (perlomeno dal punto di vista del significato demografico), il vettore (α, P, H) con le restrizioni identifica univocamente \mathbf{c} , $\boldsymbol{\theta}$ e di conseguenza $\phi(x)$.

Per quanto riguarda la fase di stima, si trovano i valori $\hat{\alpha}$, \hat{P} e \hat{H} che meglio approssimano la distribuzione dei dati tramite minimi quadrati; invece, per la previsione, si impiegano modelli ARIMA per ciascuna serie storica $\{\alpha_t\}_{t=0}^T$, $\{P_t\}_{t=0}^T$ e $\{H_t\}_{t=0}^T$

Previsione delle probabilità di morte

La metodologia usata per questi indicatori è quella di Lee e Carter (1992), con alcune revisioni. Di base, il modello prevede l'adattamento dei tassi di mortalità tramite un modello della forma

$$\mathbf{M} = \mathbf{A} + \mathbf{b}\mathbf{k}^T + \boldsymbol{\varepsilon} ; \quad \mathbf{M}, \mathbf{A}, \boldsymbol{\varepsilon} \in \mathbb{R}^{A \times T}, \quad \mathbf{b} \in \mathbb{R}^A, \quad \mathbf{k} \in \mathbb{R}^T ; \quad \boldsymbol{\varepsilon} \sim \mathcal{N}(\mathbf{0}, \sigma^2 \mathbf{I})$$

dove: le entrate di \mathbf{M} rappresentano le probabilità prospettive di morte⁴⁸; \mathbf{k} contiene gli indici temporali che descrivono il comportamento del tasso di mortalità nel tempo, al netto della struttura per età; \mathbf{A} è una matrice che descrive il *pattern* specifico per età (identificata da x , che va da 0 ad A anni) della mortalità, la cui riga x -esima è costituita da una costante $a(x)$ ripetuta; infine, gli elementi $b(x)$ di \mathbf{b} descrivono la velocità con cui il tasso di mortalità varia per ciascuna età. A fini interpretativi, si pone l'intercetta pari all'ultimo valore di mortalità osservato nella serie storica e si stimano i $b(x)$ e i $k(t)$ mediante il metodo dei minimi quadrati, imponendo che $\sum_{x=0}^A b(x) = 1$ e $\sum_{t=1}^T k(t) = 0$. Al fine di garantire coerenza tra i valori osservati e i valori stimati di $m(x, t)$, è necessario operare una ricalibrazione dei coefficienti $k(t)$, che viene attuata sulla speranza di vita alla nascita, come delineato da Lee e Miller (2001)⁴⁹.

Per quanto riguarda l'aspetto previsionale, si modella il termine $k(t)$ mediante una passeggiata aleatoria con *drift*, lasciando $a(x)$ e $b(x)$ invariati nel tempo. Inoltre, poichè si dispongono dei dati di mortalità suddivisi per sesso, il metodo Lee-Carter prevederebbe di considerarli come due popolazioni distinte, applicando a ciascuna il modello separatamente. Tuttavia, come evidenziato da Ševčíková et al. (2015), è ragionevole supporre che queste due popolazioni siano fortemente correlate, per cui non ci si aspetta che le speranze di vita divergano significativamente. Dunque, s'impone l'uguaglianza dei parametri \mathbf{b} e \mathbf{k} tra i due sessi tramite vincoli matematici aggiuntivi.

⁴⁸ Si usano queste quantità in luogo dei tassi di mortalità centrali adottati nella formulazione originale, come motivato nella Nota Metodologica di Istat (2021). Le relative definizioni sono riportate nelle *Tavole di mortalità della popolazione residente* (<https://demo.istat.it/app/?i=TVM&l=it>, sezione “Note”)

⁴⁹ Questo risulta particolarmente utile nell'ottica dell'integrazione delle previsioni probabilistiche. Infatti, disponendo delle stime della speranza di vita alla nascita $e_0(t)$ per $t > T$, è possibile utilizzare lo stesso metodo per ricalibrare anche i $k(t)$ previsti.

Previsione della componente migratoria

Per modellare i flussi migratori stratificati per età dei territori della Liguria da e verso altre Regioni italiane e l'estero si adatta ai dati storici la funzione di Rogers e Little (1994), che è definita come una combinazione additiva di quattro componenti esponenziali e un'intercetta. I 12 parametri totali modellano la propensione migratoria di quattro gruppi di individui: i giovani in età prelaborativa (2 parametri), i lavoratori (4 parametri), gli adulti in età pensionistica (4 parametri) e la fascia più anziana della popolazione (2 parametri); l'intercetta costituisce un ulteriore parametro che identifica un livello base – o “di sottofondo” – di propensione alla migrazione.

In fase di stima, similmente a quanto accade per il modello a *spline* quadratiche, si possono trovare i valori dei parametri che meglio approssimano la distribuzione dei dati tramite il metodo dei minimi quadrati; invece, per la previsione, si suppongono gli stessi invarianti nel tempo.

Proiezioni iterative a componenti di coorte

Per generare le proiezioni della popolazione, avendo a disposizione le previsioni degli indicatori demografici specifici, si adotta il metodo iterativo a componenti di coorte, che si basa sull'idea che la popolazione ad un certo anno t sia calcolabile senza aleatorietà partendo dalla popolazione all'anno precedente, aggiungendo o togliendo il saldo naturale (differenza tra nascite e decessi) e il saldo migratorio (differenza tra flussi migratori in entrata e in uscita) relativi all'anno corrente. Denotando con T l'ultimo anno in cui si registrano dati storici, si supponga noto il rapporto di mascolinità alla nascita R_t^M per $t > T$. La procedura descritta viene implementata tramite il calcolo matriciale:

$$\mathbf{P}_t = \mathbf{L}_{t-1} \left(\mathbf{P}_{t-1} + \frac{\mathbf{G}_{t-1}}{2} \right) + \frac{\mathbf{G}_{t-1}}{2} ; \quad t > T,$$

$$\mathbf{L}_t = \begin{pmatrix} \tilde{f}_{0,t} & \tilde{f}_{1,t} & \tilde{f}_{2,t} & \cdots & \tilde{f}_{A-2,t} & \tilde{f}_{A-1,t} \\ p_{0,t} & 0 & 0 & \cdots & 0 & 0 \\ 0 & p_{1,t} & 0 & \cdots & 0 & 0 \\ 0 & 0 & p_{0,t} & \cdots & 0 & 0 \\ 0 & 0 & 0 & \ddots & \vdots & \vdots \\ 0 & 0 & 0 & \cdots & p_{A-2,t} & p_{A-1,t} \end{pmatrix},$$

$$\tilde{f}_{x,t} = p_{0,t} \cdot f_{x,t} \cdot \frac{1}{1+R_t^M} \frac{1}{2} \left(1 + \frac{p_{x-1,t-1}^F}{p_{x,t-1}^F} \cdot p_{x-1,t}^F \right).$$

$\tilde{f}_{x,t}$ rappresenta una misura della fecondità che tiene conto dei nati che sopravvivono all'anno t ; $p_{x,t}$ è la probabilità prospettiva di sopravvivenza; \mathbf{G}_t è la matrice dei tassi migratori netti per età; \mathbf{P}_t è il vettore della popolazione per età. Il modello presuppone che metà delle migrazioni avvengano all'inizio dell'anno, sottoponendo la popolazione immigrata agli eventi demografici del periodo $[t-1, t)$, e metà alla fine.

Approccio probabilistico bayesiano

Quella che viene descritta di seguito è una metodologia di previsione della popolazione a lungo termine di tipo probabilistico, impiegata dalle Nazioni Unite nelle previsioni ufficiali della popolazione mondiale al 2100 e raccolta, insieme ai dati storici, nei *World Population Prospect*.

Essa si basa sulla previsione degli indicatori demografici sintetici – speranza di vita alla nascita (e_0), tasso fecondità totale (TFT) e saldo migratorio netto – che vengono poi integrati con i modelli precedenti a formare le proiezioni della popolazione tramite il metodo a componenti di coorte. Apportando i dovuti aggiustamenti, è possibile calare l'impianto probabilistico anche ad un contesto di stima provinciale e sub-provinciale.

Alcuni studi condotti dal Settore Demografico delle Nazioni Unite sull'evoluzione della popolazione nelle varie nazioni del Mondo (United Nations and Social Affairs, 2022) hanno permesso di concludere che, con buona approssimazione, è possibile modellare la variazione annuale degli indicatori demografici sintetici mediante delle curve composte da due componenti logistiche additive speculari (dette *doppio logistiche*):

$$g(\ell_t; \theta) = \frac{k}{1 + \exp\left\{-\frac{A_1}{\Delta_2}(\ell_t - \Delta_1 - A_2\Delta_2)\right\}} + \frac{z - k}{1 + \exp\left\{-\frac{A_1}{\Delta_4}(\ell_t - \sum_{i=1}^3 \Delta_i - A_2\Delta_4)\right\}}.$$

Il vettore dei parametri θ si compone di: un parametro di scala, k , che identifica il picco massimo della curva; un'intercetta, z , che determina una soglia al di sotto della quale la seconda componente della curva non scende; un set di parametri di ampiezza del fenomeno, Δ_i , $i = 1, \dots, 4$. Vi è poi una coppia di termini costanti, A_1 e A_2 , che esprimono la curva in una scala interpretabile. La principale differenza tra la curva doppio logistica relativa al TFT e quella della speranza di vita alla nascita risiede essenzialmente nell'intercetta (pari a 0 per il TFT, positiva per e_0). Inoltre, per il TFT si modella $-g(-\ell_t, \theta)$, ovvero il decremento annuale del TFT in scala decrescente, per cui i parametri di forma sono mappati inversamente per i due indicatori ($\Delta_i^{e_0} \leftrightarrow \Delta_{4-i+1}^{\text{TFT}}$).

La componente probabilistica vera e propria del modello comprende il Tasso di Fertilità Totale (TFT), la speranza di vita alla nascita e il tasso migratorio a livello provinciale, i cui valori verranno poi perequati ai tassi demografici specifici per età, gli effettivi *input* dell'algoritmo di proiezione. La previsione dei primi due indicatori si basa sulla modellazione della transizione demografica tramite le curve doppio logistiche appena discusse. Si mantengono invariate le notazioni precedentemente impiegate, tuttavia si assume che ogni Provincia abbia il proprio set di parametri specifico: pertanto, verrà aggiunto un pedice c ogniqualvolta ci sarà la necessità di discriminare in base allo specifico territorio. La stima nel futuro dell'indicatore sintetico d'interesse avviene attraverso un semplice processo autoregressivo del prim'ordine, in cui la componente di *drift* è rappresentata dagli incrementi annuali individuati dalla curva, su cui si appongono delle distribuzioni a priori. La struttura gerarchica del modello è descritta dalle equazioni seguenti:

$$f_{c,t+1} = f_{c,t} - g(f_{c,t} | \theta_c) + \varepsilon_{c,t} \quad \varepsilon_{c,t} \sim \mathcal{N}(0, \sigma^2(f_{c,t})) \quad (1)$$

$$\begin{array}{lll} d_c^* | \chi, \psi^2 \sim \mathcal{N}(\chi, \psi^2) & \Delta_{c4}^* | \eta, \delta^2 \sim \mathcal{N}(\eta, \delta^2) & \gamma_{ci} | \alpha_i, \delta_i^2 \sim \mathcal{N}(\alpha_i, \delta_i^2) \\ \chi \sim \mathcal{N}(\bar{d}_c^*, s_{\bar{d},c}^2) & \eta \sim \mathcal{N}(\bar{\Delta}_4^*, s_{\bar{\Delta}_4,c}^2) & \alpha_1 \sim \mathcal{N}(-1, 1) \\ \psi^2 \sim \Gamma^{-1}(1, s_{\bar{d},c}^2) & \delta^2 \sim \Gamma^{-1}(1, s_{\bar{\Delta}_4,c}^2) & \alpha_2 \sim \mathcal{N}(1/2, 1) \\ & & \alpha_3 \sim \mathcal{N}(3/2, 1) \\ & & \delta_i \sim \Gamma^{-1}(1, 1) \end{array}$$

avendo denotato con γ_{ci} la riparametrizzazione tale per cui $\frac{\exp(\gamma_{ci})}{\sum_{j=1}^3 \exp(\gamma_{cj})} = \frac{\Delta_{ci}}{U_c - \Delta_{c4}}$, $i = \{1, 2, 3\}$ (per ragioni computazionali), con “ \cdot ” la trasformazione *logit*, con “ $\bar{\cdot}$ ” i valori medi dei rispettivi parametri ottenuti dai dati storici a livello nazionale e con “ s^2 ” le relative varianze. La stima viene effettuata mediante un algoritmo *Markov Chain Monte Carlo* (MCMC), il cui compito è quello di estrarre valori dalla distribuzione a posteriori dei parametri della curva logistica.

Derivazione delle stime locali della popolazione

L’applicazione diretta di modelli predittivi discussi in precedenza, in maniera indipendente per ciascun Comune o Municipio, pone significativi problemi di identificabilità; ciò si sostanzia, in particolar modo, in quelle aree in cui si registrano pochi eventi demografici per via di un ridotto ammontare di popolazione esposta; ciò si traduce in un’inflazione di zeri nei dati che compromette la stabilità statistica delle stime. Per affrontare tali criticità, è stata adottata una strategia multilivello.

In una prima fase, i modelli vengono stimati su aggregazioni sovra-comunali; a titolo esemplificativo, nel presente lavoro si è scelto di utilizzare le Province, ma il metodo è flessibile e può essere esteso ad altre forme di aggregazione – anche di natura statistica non supervisionata, purché garantiscano una numerosità campionaria sufficiente per l’identificazione dei parametri.

Successivamente, si procede alla “riscalatura” del modello per ottenere stime a livello comunale. Nello specifico, si consideri un generico indicatore demografico specifico per età (x) a livello comunale, $I_{x,\ell}$, ottenuto come rapporto tra il numero di eventi demografici osservati in quel Comune ($N_{x,\ell}$) e la popolazione ($P_{x,\ell}$)⁵⁰. Si supponga, poi, di disporre di una stima preliminare a livello provinciale o sovra-comunale del tasso specifico ($\hat{I}_{x,c}$) ottenuta dall’applicazione dei precedenti modelli; il corrispondente tasso comunale *atteso* può essere determinato dalla relazione:

$$\hat{I}_{x,\ell} = k_\ell \cdot \hat{I}_{x,c}, \quad k_c = \frac{\sum_x I_{x,\ell} P_{x,\ell}}{\sum_x I_{x,c} P_{x,\ell}}, \quad \ell \in \{\text{Comuni}\}, c \in \{\text{Province}\} \quad (2)$$

ricordando che le quantità marcate con “ $\hat{\cdot}$ ” derivano dai modelli, mentre le altre sono osservate. Si noti anche come k_c , il coefficiente di riscalatura, rapporti l’entità del fenomeno effettivamente osservata nel Comune ℓ con quella che si sarebbe potuta misurare se il comportamento demografico fosse stato identico a quello della rispettiva Provincia. In alternativa, è possibile stimare la relazione tra il tasso comunale osservato e quello derivante dall’applicazione dei modelli a livello provinciale con una regressione lineare inflazionata di zeri. Operativamente, ciò si traduce nell’applicazione di un modello lineare in due stadi: prima, si applica un modello logistico per predire i tassi esattamente pari a zero; in seconda battuta, i tassi diversi da zero vengono stimati con un modello lineare normale.

⁵⁰ Per scongiurare problemi numerici che possono presentarsi per Comuni molto piccoli, si considerano tutte quelle “osservate” come misure medie relative all’ultimo quinquennio.

$$\begin{aligned}
 1^{\text{st}} \text{ stadio: } p_{x,\ell} &= E(I_{x,\ell} = 0) = \alpha_{0,\ell} + \alpha_{1,\ell}^T \mathbf{z}_\ell + \varepsilon_{x,\ell} \\
 2^{\text{nd}} \text{ stadio: } \text{logit}(I_{x,\ell}) &= \beta_{0,\ell} + \beta_{1,\ell}^T \mathbf{z}_\ell + \varepsilon_{x,\ell}
 \end{aligned}
 \quad
 \mathbf{z}_\ell = \begin{bmatrix} \text{Età} \\ \text{Età}^2 \\ \text{logit}(\hat{I}_{x,c}) \\ \text{Comp.} \\ \text{logit}(\hat{I}_{x,c}) \times \text{Comp.} \end{bmatrix}$$

Tra le covariate figura “Comp.”, la variabile indicatrice che denota la componente demografica (fecondità, mortalità o migrazione). Si rende noto che, a fronte dei risultati di bontà di adattamento del modello, tale modellazione apporta un valore informativo aggiunto solo per le probabilità di morte; ciò motiva la scelta, anche in virtù del vantaggio computazionale, di usare, per la fecondità e le migrazioni, l’approccio di riscalatura semplice delineato nell’Equazione (2).

Una volta derivati i tassi a livello locale, viene applicato l’algoritmo a componenti di coorte per generare traiettorie della popolazione comunale o municipale. Queste traiettorie possono successivamente essere aggregate per ricostruire i totali demografici su scala provinciale, regionale o su qualsiasi altro livello territoriale intermedio.

Esempio applicativo

I metodi illustrati sono stati applicati nel contesto delle previsioni demografiche a livello comunale e municipale per la Liguria servendosi del software statistico **R**. Vengono usate in parallelo la versione “deterministica” del modello (ovvero i metodi statistici per i tassi demografici specifici e la successiva applicazione dell’algoritmo a componenti di coorte) e quella probabilistica bayesiana, per la cui implementazione ci si è affidati alla libreria **bayesPop**.

I dati di input per il modello deterministico sono i tassi specifici per età di fecondità, mortalità e migrazione, stratificati per sesso, nonché il contingente della popolazione residente con la medesima stratificazione, per ogni comune ligure. L’ottenimento di tali matrici è stato reso possibile tramite la fornitura di microdati messa in atto da Istat a favore degli organismi afferenti al SISTAN relativamente alle rilevazioni d’interesse demografico quali la popolazione residente al primo gennaio, le nascite, le cause di morte e i trasferimenti di residenza. Date le proporzioni nettamente superiori del fenomeno demografico nel Comune di Genova rispetto alle altre località della regione, si è proposto di disarticolare il relativo dato comunale nei nove municipi: ciò è stato portato avanti, al momento, mediante una semplice procedura di riscalatura, usando come coefficiente la proporzione di popolazione residente sul totale dell’area. Gli indicatori sintetici necessari per il modello bayesiano – tasso di fertilità totale (TFR), speranza di vita alla nascita e tasso di migrazione netta per mille residenti – hanno una stratificazione provinciale e sono disponibili nei sistemi informativi dell’Istat.

La derivazione dagli indicatori di fecondità e migrazione specifici per età è avvenuta trattando i problemi di adattamento di curve delineati in precedenza con un algoritmo di ottimizzazione basato sulla discesa robusta del gradiente, implementato in **C++** tramite la libreria **roptim** e potenziato con un sistema di inizializzazione basato su punti di partenza casuali; questo nell’ottica di scongiurare problemi legati all’individuazione di ottimi locali, che si presentano in questo caso per via dell’elevata variabilità dei dati grezzi. Per il modello lineare di Lee-Carter-Miller relativo alla mortalità ci si è serviti delle implementazioni disponibili nei pacchetti **demography** (per il modello base) e **MortCast** (per la distinzione fra sessi).

L’applicazione degli algoritmi *Markov Chain Monte Carlo* è basata sulle distribuzioni a priori informative descritte nella metodologia. La stima degli iperparametri fissati viene fatta considerando il bacino di tutte le Province italiane, non solo quelle liguri: ciò porta a considerarle correttamente come facenti parte del più ampio contesto territoriale italiano.

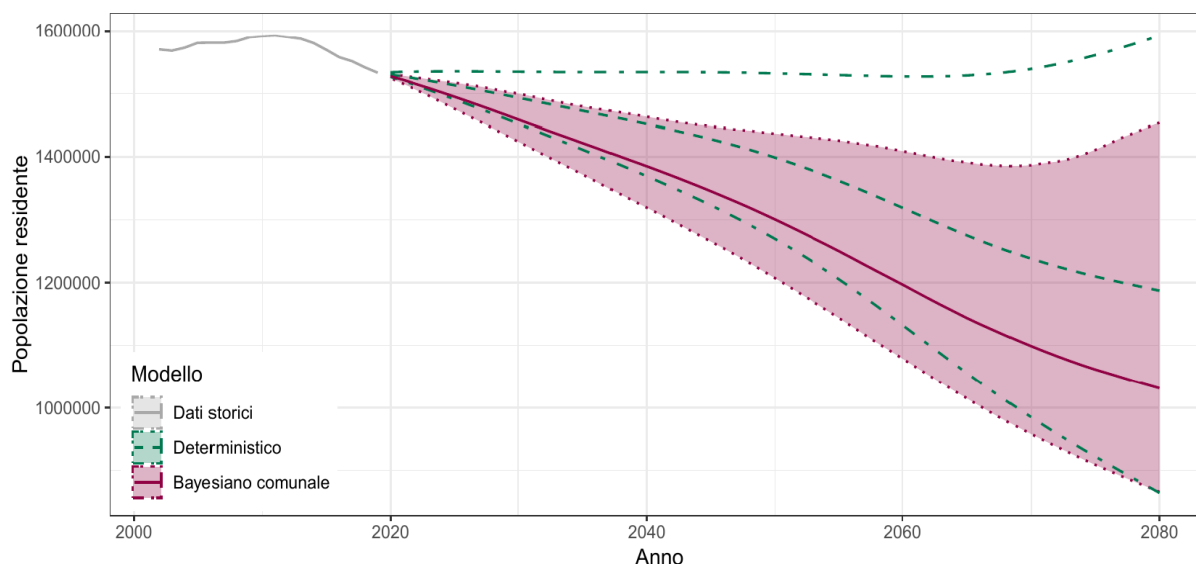
Alcuni risultati preliminari

Nel seguito vengono riportati alcuni risultati preliminari ottenuti dall'applicazione dei modelli a livello comunale. In particolare, nella Figura 1 sono rappresentate le previsioni stocastiche e

deterministiche a livello comunale, di cui vengono mostrate le traiettorie storiche e previste di tre comuni rappresentativi; per ottenere le previsioni a livello regionale è bastato sommare tutte le traiettorie comunali e, nel caso del modello probabilistico, calcolare per ogni istante temporale i percentili al 2,5% e al 97,5%. Si noti come la previsione bayesiana delinei un quadro più pessimistico rispetto alle stime deterministiche; d'altro canto, il limite superiore dell'intervallo suggerirebbe la possibilità non trascurabile che il *trend* possa frenare la sua discesa o addirittura aumentare nel lungo periodo.

Guardando, invece, gli indicatori sintetici (Figura 2), si può constatare che i due modelli si comportano in maniera comparabile per quanto riguarda la stima delle migrazioni; la fecondità, invece, rappresenta il maggior fattore di distacco, visto che nel modello deterministico il numero medio di figli per donna è previsto in lieve aumento per poi stabilizzarsi poco sopra 1,2, mentre nel bayesiano è soggetto ad un calo degno di nota.

Fig. 1. *Sopra, confronto tra le stime regionali deterministiche e bayesiane; le misure di variabilità riportate sono rispettivamente $\pm 0,5$ TFT e l'intervallo di credibilità al 95%. In basso, stime deterministiche comunali con indicazione dell'intervallo dato da $\pm 0,5$ TFT.*



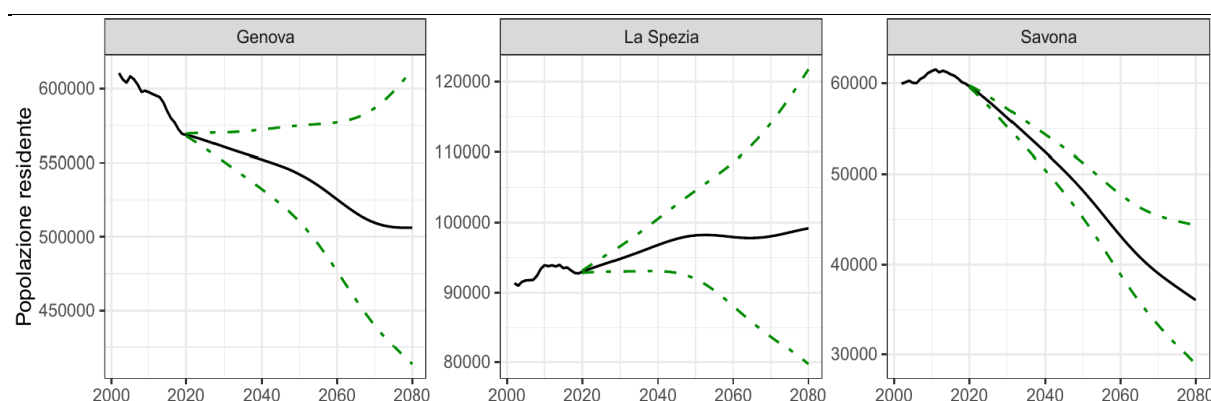
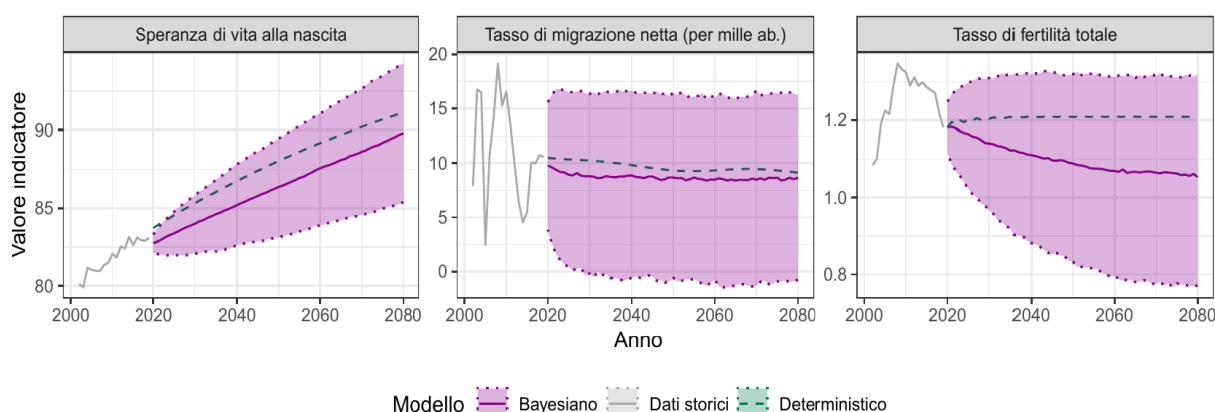


Fig. 2. Indicatori demografici sintetici valutati con entrambi i modelli.



Per la speranza di vita, è interessante prestare attenzione alla concavità della curva del deterministico rispetto alla crescita lineare osservabile nel bayesiano, che sottende diverse assunzioni in merito alla sopravvivenza umana⁵¹.

Conclusioni

Il lavoro qui presentato delinea un approccio duplice alla previsione demografica (beninteso, le tecniche espone sono l'una un'estensione dell'altra, non vicendevolmente escludenti bensì operanti in sinergia).

Da un lato, il modello deterministico mira a fornire una base solida e collaudata su cui costruire tutta l'infrastruttura probabilistica a livello locale. Il fatto che le stime di questo modello preso singolarmente siano in linea – con le dovute differenze – con quelle rilasciate da Istat costituisce un'evidenza in tal senso. Uno dei suoi vantaggi principali è la granularità territoriale, che si sostanzia attraverso la flessibilità della modellazione su più livelli: il modello si presta a essere arricchito sia in termini di stratificazione (modificabile in funzione del contesto territoriale o della disponibilità dei dati) sia nella derivazione dei tassi specifici comunali, data la possibilità di includere covariate esogene (come indicatori socioeconomici o ambientali). In secondo

⁵¹ Richiamando i concetti sulla modellazione tramite curva doppio logistica degli incrementi annuali della speranza di vita (Sezione 3.2), la presenza di un'intercetta positiva corrisponde ad assumere una crescita lineare della speranza di vita (lo si può verificare numericamente calcolando l'integrale della curva). Questo implica che si consideri la speranza di vita non limitata superiormente – ipotesi dibattuta ma che sembrerebbe trovare riscontro empirico, ad esempio come osservato da Oppenheim e Cohen (2012).

luogo, la scelta del linguaggio statistico **R** offre ampie possibilità di *fine-tuning* ed espansione, sia in termini di funzionalità, sia a livello di efficienza computazionale (grazie all'integrazione con il **C++**), sia lato utente, potendo operare sui fogli elettronici per l'acquisizione e l'esportazione dei dati.

È importante sottolineare, però, che il modello, benché promettente, sia ancora in una fase sperimentale. Un aspetto che inficia la fase di stima delle componenti demografiche specifiche è la ridotta profondità temporale delle serie storiche, motivata dal fatto che il livello di dettaglio richiesto per i dati è molto elevato. Una seconda problematica tocca aree di potenziale scarsa rappresentazione del processo generatore dei dati. Ci si riferisce, in particolare, alla modellazione delle migrazioni interne alla Regione, che in questa prima versione vengono incorporate nei flussi migratori totali di ciascun Comune. Da questo punto di vista, la letteratura statistica fornisce valide soluzioni a questo problema, anche di carattere bayesiano, come modelli grafici o basati sulle distribuzioni a priori "Horseshoe"; la realtà sparsa di questi fenomeni merita però un meticoloso lavoro di integrazione nel contesto regionale ligure. Sempre sul tema della capacità esplicativa ma con riferimento specifico al modello bayesiano, un quesito da porsi è quanto l'uso di metodi sviluppati nel contesto di una previsione su scala globale sia indicato in questo caso specifico. La risposta è tutt'altro che ovvia: da un lato, la natura fortemente *data-driven* della definizione delle distribuzioni a priori fa sì che il modello si "auto-alimenti" con i dati osservati; dall'altro, l'uso di differenti priori – o una differente parametrizzazione del problema – potrebbe cogliere meglio alcuni aspetti specifici della dinamica delle variabili in esame. Imboccare questa strada necessiterebbe di ridefinire il modello statistico, pur mantenendone intatte le idee di base.

Questi aspetti forniscono interessanti prospettive di lavoro futuro sul tema; nel frattempo, è d'auspicio da parte degli Autori che la condivisione dei metodi impiegati possa costituire un'utile base tecnico-operativa per altri Enti allineati sui medesimi obiettivi statistici di Regione Liguria.

Riferimenti bibliografici:

- Demo Istat. (2022). *Popolazione residente comunale per sesso, anno di nascita e stato civile al 1° gennaio*. Tratto da <https://siqua.istat.it/SIQual/visualizza.do?id=0019900&refresh=true&language=IT>
- Department of Economic United Nations and Population Division Social Affairs. (2022). *Methodology of the united nations population estimates and projections*. Tratto da World population prospects 2022: https://population.un.org/wpp/Publications/Files/WPP2022_Methodology.pdf
- Istat. (2021). Previsioni della popolazione residente e delle famiglie - Base 1/1/2020. Tratto da <https://www.istat.it/it/archivio/263995>
- Istat. (2021). Previsioni demografiche comunali - 1° gennaio 2020 / 1° gennaio 2030. Tratto da <https://www.istat.it/it/archivio/263355>
- Lee, R., & Carter, L. R. (1992). Modeling and forecasting U.S. mortality. *Journal of the American Statistical Association*, 87(419), 659–671. Tratto da <http://www.jstor.org/stable/2290201>
- Lee, R., & Miller, T. (2001, 11). Evaluating the performance of the lee-carter method for forecasting mortality. *Demography*, 38(4), 537-549. doi:10.1353/dem.2001.0036
- Oppenheim, J., & Cohen, J. (2012, 01). Is a limit to the median length of human life imminent? *Genus*, 68, 11-40.
- Plummer, M., Best, N., Cowles, K., & Vines, K. (2006). Coda: Convergence diagnosis and output analysis for MCMC. *R News*, 6(1), 7-11. Tratto da <https://journal.r-project.org/archive/>
- Rogers, A., & Little, J. S. (1994). Parameterizing age patterns of demographic rates with the multiexponential model schedule. *Mathematical Population Studies*, 4(3), 175-195. doi:10.1080/08898489409525372
- Schmertmann, C. (2003). A system of model fertility schedules with graphically intuitive parameters. *Demographic Research*, 9(5), 81-110. doi:10.4054/DemRes.2003.9.5



-
- Ševčíková, H., Li, N., Kantorová, V., Gerland, P., & Raftery, A. E. (2015). Age-specific mortality and fertility rates for probabilistic population projections. Tratto da <https://arxiv.org/abs/1503.05215>



Roots tourism and economic development in Italy: new trajectories between identity, experience and territory

Rosa CONFORTI*

Calabria Region (Italy)

Francesca ARTESE

Calabria Region (Italy)

Elisabetta CROCE

Calabria Region (Italy)

In recent years, the Italian tourism industry has experienced a profound transformation, influenced by demographic, socioeconomic and cultural changes that have redefined the very concept of travel. In a context in which demand is increasingly oriented towards authentic, personalized and identifying experiences, roots tourism emerges as one of the most significant innovations. Aimed at Italians abroad and their descendants, this phenomenon is based on the rediscovery of one's family origins, offering an emotional and cultural experience that stands out from traditional tourism models.

The present study adopts a multidisciplinary and triangulated approach, combining the analysis of ISTAT statistical data on tourist flows between 2008 and 2023 with a critical review of the scientific literature and the examination of Italian public policies, in particular of the "Turismo delle Radici" project. The research question guides the investigation towards understanding how Italian tourism has evolved to respond to the new needs of contemporary travellers, and what strategic role roots tourism can take on in this transformation.

The results highlight the resilience of holiday tourism, the increase in interest in cultural activities and the growing importance of well-being as a lever of choice. Furthermore, the data shows a strengthening of domestic tourism, a segmentation of demand by age, duration and motivations, and a potential increase in practices linked to family roots, especially in medium-long stays.

From a practical point of view, the implications concern the need to digitize archives, train operators, build coherent territorial narratives and enhance internal areas as meaningful destinations. Theoretically, roots tourism is configured as a transformative and relational practice, which redefines travel as a tool for building identity and connecting the past and present.

The work proposes to consider roots tourism not as a marginal segment, but as a strategic lever for innovation in the sector, capable of generating economic, cultural and social value in a widespread and sustainable way. In a phase of global rethinking of tourism, this perspective proves to be particularly fertile for a country like Italy, historically linked to migratory phenomena and endowed with a widespread and deeply identifying heritage.

Keywords: Roots tourism, identity experience, tourist innovation

* Corresponding Author email: r.conforti@regione.calabria.it

Introduzione

L'industria del turismo sta vivendo una trasformazione senza precedenti, spinta da cambiamenti demografici, tecnologici e socioeconomici che stanno ridisegnando le preferenze e le aspettative dei viaggiatori. Nel contesto italiano, il concetto stesso di viaggio si è evoluto: oggi i turisti non cercano più soltanto relax e intrattenimento, ma esperienze che rispecchino i propri valori, interessi e il proprio stile di vita. A emergere con forza è una domanda crescente di esperienze personalizzate, autentiche e culturalmente significative.

In questo scenario, il **turismo delle radici** rappresenta una delle innovazioni più rilevanti del panorama italiano. Rivolto principalmente ai milioni di italiani residenti all'estero e ai loro discendenti, questo tipo di turismo si fonda sulla riscoperta delle proprie origini familiari e dei luoghi di provenienza dei propri antenati. Esso unisce motivazioni affettive, culturali e identitarie, inserendosi appieno nella logica contemporanea di un turismo "esperienziale", in grado di generare valore sia per il turista che per le comunità ospitanti.

Parallelamente, le nuove tendenze turistiche evidenziano una crescente attenzione al **benessere personale**, alla sostenibilità ambientale, alla connessione con le comunità locali e alla fruizione del patrimonio storico-artistico. Gli individui con redditi più elevati, ad esempio, orientano le proprie scelte turistiche verso esperienze wellness, servizi di qualità, e cibo sano (Rawat S.R., 2017). Anche la cultura, la famiglia e la condivisione sociale assumono un ruolo centrale nei comportamenti di viaggio, come dimostrato da numerose ricerche (Sung Y.-K. et al., 2016).

L'Italia, con il suo straordinario patrimonio materiale e immateriale, la sua rete di borghi storici e la sua forte identità culturale, si presenta come un laboratorio ideale per interpretare questi cambiamenti. Nelle sezioni che seguono, si analizzeranno l'evoluzione del turismo italiano, l'emergere del turismo delle radici, e le risposte innovative adottate per intercettare le nuove esigenze del mercato.

Metodologia

L'analisi proposta in questo lavoro si basa su un approccio multidimensionale che combina la lettura di dati statistici ufficiali con una riflessione teorica fondata sulla letteratura scientifica più recente. L'obiettivo è indagare come sia cambiato il turismo italiano negli ultimi quindici anni, alla luce delle trasformazioni socioeconomiche, culturali e demografiche che hanno modificato le aspettative, i comportamenti e le motivazioni dei viaggiatori. In particolare, si pone l'attenzione sull'emergere di nuove forme di turismo, tra cui quella del turismo delle radici, come risposta identitaria e affettiva al bisogno crescente di autenticità, appartenenza e riconnessione.

In un contesto in cui le dinamiche turistiche risultano sempre più complesse, frammentate e ibride, si è scelto di concentrare l'indagine su una domanda centrale che guida l'intero sviluppo del lavoro:

In che modo il turismo italiano si è evoluto per rispondere alle mutate esigenze dei viaggiatori contemporanei e quale ruolo può assumere il turismo delle radici all'interno di questo processo di innovazione?

Questa domanda consente di tenere insieme tre dimensioni fondamentali del fenomeno: l'evoluzione storica e quantitativa del turismo italiano, l'analisi dei bisogni emergenti e delle nuove motivazioni dei turisti, e infine l'approfondimento di una pratica specifica – il turismo delle radici – che si propone oggi come un modello alternativo e sostenibile di fruizione del territorio.

Per rispondere a questa domanda, la metodologia adottata si articola su più livelli. In primo luogo, si è proceduto a una ricognizione statistica dei dati forniti dall'ISTAT relativi ai flussi turistici italiani dal 2008 al 2023. Questi dati sono stati letti non solo in termini quantitativi – numero di

viaggi, durata dei soggiorni, motivazioni prevalenti – ma anche come indicatori indiretti di mutamento sociale: la crescita dei viaggi legati al benessere, la ripresa di quelli culturali dopo la pandemia, la persistenza del turismo domestico anche in presenza di nuove possibilità di mobilità internazionale. La dimensione numerica, dunque, è stata considerata come punto di partenza per interpretare trasformazioni più ampie nel modo in cui il turismo viene oggi concepito, vissuto e narrato.

In parallelo, si è svolta un'analisi qualitativa della letteratura accademica sui comportamenti dei turisti, sulla segmentazione della domanda in base a variabili sociodemografiche e sulla progressiva centralità dell'esperienza come criterio di scelta turistica (Rawat S.R., 2017; Sung Y.-K. et al., 2016; Kežman M. e Goriup J., 2022; Kang S. et al., 2018). Questo corpus teorico ha permesso di collocare i dati italiani in un quadro di riferimento più ampio, inserendoli nel contesto delle tendenze globali che vedono il viaggio sempre più intrecciato a temi come il benessere, la ricerca di senso, l'espressione personale e la relazione con la memoria.

Infine, una parte significativa del lavoro è stata dedicata all'esame delle politiche pubbliche e istituzionali legate al turismo delle radici, con particolare attenzione al progetto promosso dal Ministero degli Affari Esteri e della Cooperazione Internazionale (MAECI) in occasione del 2024 – proclamato "Anno delle Radici Italiane nel Mondo". Questo progetto rappresenta un caso emblematico di come lo Stato italiano stia cercando di intercettare una domanda specifica – quella degli italiani all'estero e dei loro discendenti – e trasformarla in una leva strategica di valorizzazione territoriale, recupero identitario e rilancio economico delle aree interne.

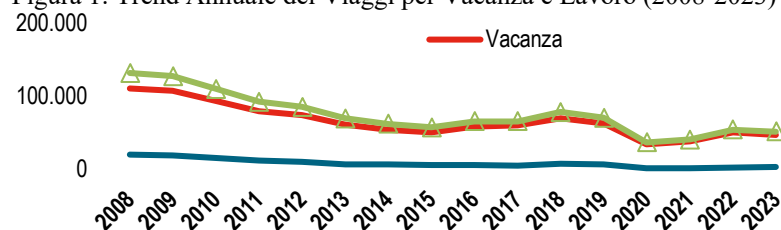
La triangolazione tra dati, teoria e policy ha consentito di costruire un quadro articolato e coerente, in cui il turismo delle radici non viene trattato come una curiosità marginale, ma come una chiave interpretativa utile per leggere in controluce i cambiamenti più profondi che stanno attraversando l'intero settore turistico italiano.

Risultati

L'analisi dei dati ISTAT dal 2008 al 2023 evidenzia come il turismo per vacanza abbia costantemente rappresentato la forma predominante di viaggio degli italiani, rispetto a quello per lavoro. Nel 2008, ad esempio, si contavano circa 110.901 migliaia di viaggi per vacanza, a fronte di 21.026 migliaia di viaggi di lavoro. Questa tendenza si è mantenuta costante nel tempo, con fluttuazioni annuali influenzate da eventi esogeni come la crisi economica del 2008 e la pandemia da COVID-19.

La ripresa del settore dopo il 2020 ha confermato la resilienza del turismo vacanziero, che si dimostra meno vulnerabile alle crisi rispetto ad altri segmenti. Parallelamente, i viaggi di lavoro tendono a variare in maniera più strettamente correlata all'andamento economico generale, rappresentando così un buon indicatore del ciclo economico.

Figura 1: Trend Annuale dei Viaggi per Vacanza e Lavoro (2008-2023)

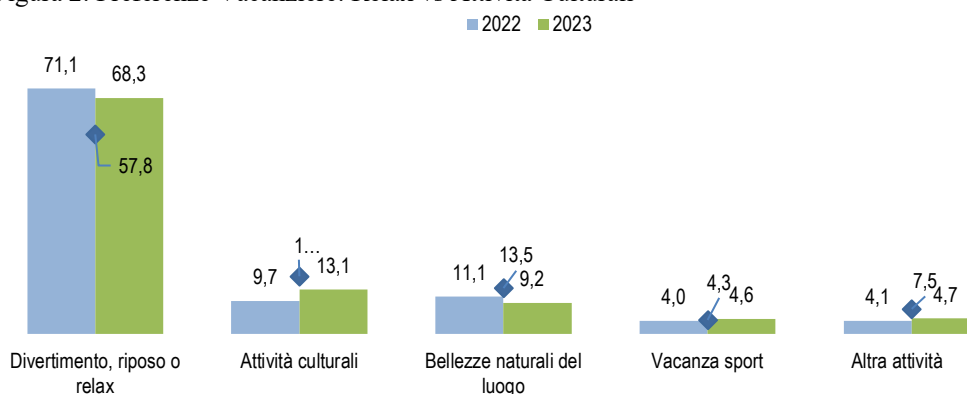


Fonte: ISTAT

L'analisi delle motivazioni evidenzia una netta prevalenza del desiderio di **riposo e relax** tra i viaggiatori italiani. Questa tendenza rispecchia un bisogno crescente di benessere psicofisico, che diventa uno degli elementi centrali nella scelta della destinazione (Rawat S.R., 2017).

Tuttavia, dal 2022 si è osservato un **lieve aumento della partecipazione ad attività culturali**, come visite a musei, monumenti e siti archeologici, specialmente nel periodo estivo. Questo dato suggerisce una ripresa del turismo culturale, spinto da un rinnovato interesse verso il patrimonio nazionale e da un desiderio di riconnessione identitaria e collettiva nel post-pandemia (Kang S., Vogt C.A. e Lee S., 2018).

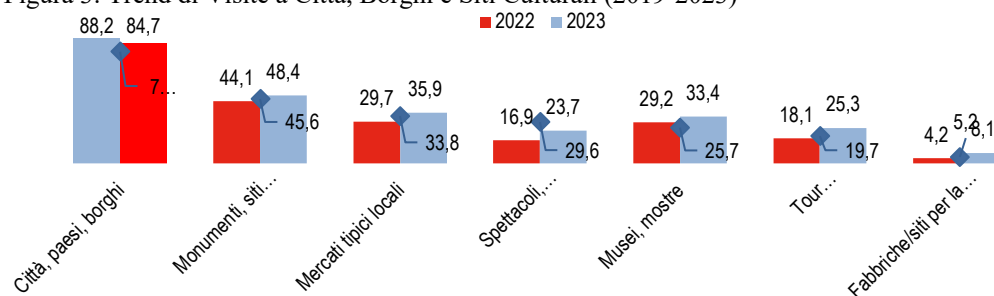
Figura 2: Preferenze Vacanziere: Relax vs Attività Culturali



Fonte: ISTAT

La maggior parte dei viaggi effettuati dagli italiani continua a concentrarsi sul territorio nazionale. La scelta di rimanere in Italia è legata a fattori di **comodità, sicurezza, minor costo** e alla **varietà dell'offerta turistica**, che va dalle spiagge alle città d'arte, fino ai piccoli borghi. Nel periodo post-pandemico (2021–2023), si registra però un **lieve aumento dei viaggi all'estero**, in particolare verso l'Europa, segnale di un ritorno graduale alla normalità e di un rinnovato desiderio di esplorazione internazionale (Wei X., Meng F. e Zhang P., 2017).

Figura 3: Trend di Visite a Città, Borghi e Siti Culturali (2019-2023)



Fonte: ISTAT

I viaggi brevi (1–3 notti) continuano a rappresentare la tipologia più frequente, soprattutto nei weekend e nelle festività. Tuttavia, cresce l'interesse per soggiorni più lunghi, specie in estate o in caso di viaggi di natura culturale o legati alla famiglia.

Questa dinamica si lega anche al fenomeno del **turismo delle radici**, che spesso implica spostamenti di durata medio-lunga per visitare luoghi significativi della propria storia familiare. Tale segmento di domanda appare in crescita e con un forte potenziale, soprattutto in connessione con politiche pubbliche mirate (MAECI, 2024).

Per mantenere la competitività in un ambiente turistico sempre più dinamico e mutevole, gli operatori del settore sono chiamati a un costante esercizio di adattamento e innovazione. Questo non significa soltanto creare pacchetti che integrino elementi di relax, cultura e apprendimento,

ma anche investire in infrastrutture e servizi che rendano l'esperienza del viaggio più sostenibile, inclusiva e accessibile. Il miglioramento delle strutture già esistenti, insieme allo sviluppo di nuove soluzioni logistiche, risulta essenziale per rispondere alle esigenze di una domanda sempre più eterogenea e consapevole.

Altrettanto importante è l'investimento nella formazione continua del personale turistico, chiamato oggi a gestire un pubblico internazionale e intergenerazionale, con aspettative elevate e differenziate. La capacità di offrire un servizio personalizzato, attento alla qualità e alla relazione con l'ospite, costituisce un elemento decisivo per la fidelizzazione del turista e per la reputazione delle destinazioni.

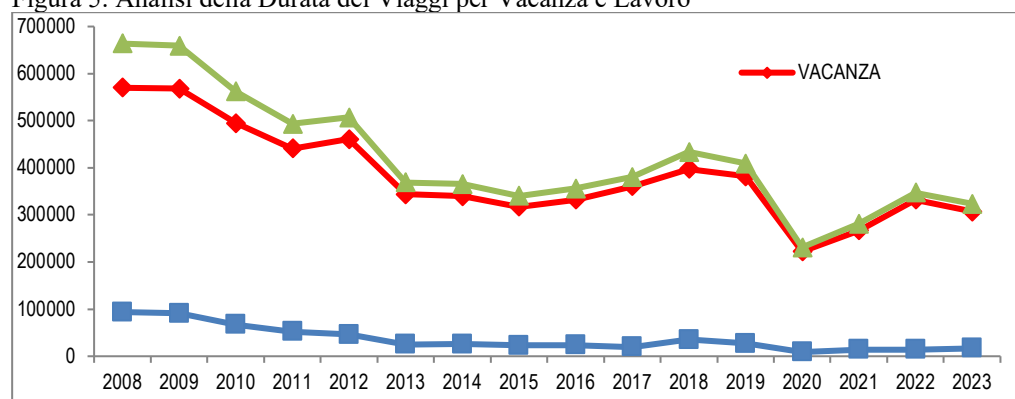
Le strategie di comunicazione e promozione, a loro volta, devono essere costruite su basi solide: analisi dei dati, profilazione dei target, narrazioni coinvolgenti e strumenti digitali efficaci. Campagne pubblicitarie mirate, calibrate sui bisogni specifici dei diversi segmenti di mercato, possono contribuire in maniera significativa ad accrescere la visibilità dell'offerta turistica e a stimolare un afflusso costante e qualificato di visitatori.

Fondamentale, inoltre, è il rafforzamento della cooperazione tra soggetti pubblici e privati: la sinergia tra istituzioni, imprese e comunità locali può accelerare la transizione verso un turismo più responsabile e generativo, capace di creare valore economico e culturale diffuso, e allo stesso tempo attento alla qualità della vita dei residenti.

Infine, l'adozione di sistemi di monitoraggio e valutazione rappresenta una leva strategica imprescindibile. L'ascolto continuo del mercato, unito all'analisi puntuale delle tendenze emergenti, consente di aggiornare le politiche turistiche, rimodulare l'offerta e intercettare i cambiamenti nel comportamento dei viaggiatori.

In conclusione, in questa fase di transizione e ridefinizione del settore, la capacità di anticipare le trasformazioni e di rispondere con flessibilità alle nuove esigenze sarà il fattore chiave per il successo. Solo attraverso un approccio integrato, innovativo e orientato alla sostenibilità, il turismo italiano potrà continuare a consolidarsi come pilastro vitale del sistema economico, culturale e territoriale del Paese.

Figura 5: Analisi della Durata dei Viaggi per Vacanza e Lavoro



Fonte: ISTAT

Implicazioni

L'analisi condotta ha messo in luce una serie di trasformazioni rilevanti nel comportamento dei viaggiatori italiani, restituendo un'immagine dinamica e sfaccettata del turismo contemporaneo.

La predominanza del turismo vacanziero, l'emergere di nuove motivazioni legate al benessere e alla cultura, nonché il graduale ritorno alla mobilità internazionale nel post-pandemia, segnalano un contesto in costante ridefinizione. In questo scenario, si afferma con particolare forza una



nuova esigenza: quella di un turismo capace di rispondere a bisogni affettivi, identitari e relazionali, come accade nel caso del **turismo delle radici**.

I dati mostrano chiaramente che, accanto alla dimensione del relax e dell'intrattenimento, cresce la domanda di esperienze in grado di restituire significato e continuità al vissuto personale. Il turismo delle radici, rivolto in particolare agli italiani all'estero e ai loro discendenti, rappresenta una risposta concreta a questa domanda. A differenza del turismo tradizionale, esso non si limita a proporre luoghi da visitare, ma promuove un ritorno simbolico e fisico ai territori dell'origine, offrendo al viaggiatore l'opportunità di riconnettersi con la propria storia familiare e di dare nuova forma alla propria identità.

Questa forma di turismo assume un potenziale trasformativo, non solo per il turista ma anche per i territori coinvolti. I piccoli comuni, le aree interne e le zone meno frequentate dai grandi flussi turistici internazionali possono diventare mete privilegiate del "turista di ritorno", contribuendo così a contrastare fenomeni di marginalizzazione, a rivitalizzare l'economia locale e a promuovere la tutela dei patrimoni culturali materiali e immateriali. Il turismo delle radici, dunque, si configura come **una strategia di sviluppo territoriale sostenibile**, che unisce valorizzazione culturale e coesione sociale.

Dal punto di vista operativo, i risultati ottenuti indicano alcune priorità d'intervento. Anzitutto, è fondamentale investire nella **digitalizzazione degli archivi** civili e religiosi, per facilitare la ricostruzione genealogica e rendere accessibili le informazioni a una platea globale. Altrettanto importante è la **formazione del personale turistico e amministrativo** affinché sia in grado di accogliere il turista delle radici con competenza, empatia e conoscenza storica. Cruciale, infine, è la costruzione di **narrazioni autentiche e coerenti** da parte dei territori, che siano capaci di accogliere le storie individuali entro un contesto collettivo, senza scadere nella banalizzazione folkloristica.

Dal punto di vista teorico, questa prospettiva invita a riconsiderare il significato stesso del viaggio. Come suggerito da più fonti (Rawat S.R., 2017; Sung Y.-K. et al., 2016; Kang S. et al., 2018), il viaggio assume oggi le forme dell'esperienza trasformativa, in cui il soggetto non è un consumatore passivo, ma un agente attivo che costruisce legami, senso e appartenenze. Il turismo delle radici si inserisce perfettamente in questa logica, andando oltre le classificazioni canoniche di turismo culturale, genealogico o emozionale. È un turismo **di relazione**, che si fonda sull'incontro tra la memoria personale e la memoria collettiva, tra il vissuto intimo e l'eredità storica dei luoghi.

Il presente lavoro, nel collocare il turismo delle radici al centro di un processo di innovazione turistica e rigenerazione territoriale, evidenzia la necessità di riconoscere questa pratica non come un fenomeno marginale, ma come una leva strategica per il futuro del turismo italiano. In un'epoca in cui i confini tra viaggio, identità e appartenenza si fanno sempre più fluidi, il turismo delle radici rappresenta una delle espressioni più significative di una nuova idea di mobilità, che non riguarda soltanto lo spostarsi nello spazio, ma anche il ricongiungersi con le proprie origini nel tempo.

Conclusioni e Prospettive future

Il presente lavoro ha analizzato l'evoluzione del turismo italiano alla luce delle trasformazioni sociali, economiche e culturali degli ultimi quindici anni, con particolare attenzione all'emergere del turismo delle radici come risposta innovativa e identitaria alle nuove esigenze dei viaggiatori.



Dall'analisi dei dati e dalla letteratura scientifica è emersa una progressiva ridefinizione del concetto di viaggio, sempre più orientato verso esperienze autentiche, relazionali e affettive. In questo contesto, il turismo delle radici si configura come una forma di mobilità significativa, in grado di generare valore non solo per il turista, ma anche per i territori coinvolti.

I risultati hanno mostrato come questa pratica, ancora in fase di strutturazione, presenti un grande potenziale di sviluppo. Le aree interne e i piccoli borghi, spesso esclusi dai grandi flussi turistici, possono infatti trovare nel turista di ritorno un alleato prezioso per la valorizzazione del patrimonio materiale e immateriale, per il rilancio dell'economia locale e per il rafforzamento del tessuto sociale. La sfida, ora, è quella di trasformare tale potenziale in una vera e propria strategia nazionale, capace di integrare le esigenze del viaggiatore contemporaneo con gli obiettivi di rigenerazione territoriale e coesione culturale.

Guardando al futuro, si aprono diverse piste di approfondimento e sviluppo. Dal punto di vista operativo, sarà fondamentale rafforzare le infrastrutture informative e digitali, potenziare i servizi genealogici, migliorare la formazione degli operatori turistici e promuovere campagne di comunicazione mirate ai pubblici internazionali, in particolare quelli con legami familiari con l'Italia. Dal punto di vista scientifico, il turismo delle radici richiede una maggiore sistematizzazione teorica, che ne riconosca la specificità rispetto ad altre forme di turismo culturale o emozionale, e che ne analizzi gli impatti a lungo termine, sia sui territori che sulle comunità di riferimento.

In conclusione, il turismo delle radici rappresenta una frontiera innovativa per il turismo italiano, capace di unire passato e futuro, individuo e collettività, memoria e sviluppo. Perché questo potenziale possa pienamente esprimersi, occorre un impegno condiviso tra istituzioni, comunità locali, operatori e mondo della ricerca, affinché l'Italia possa continuare a essere non solo una meta da visitare, ma anche un'origine da riscoprire.

Bibliografia:

- Chan C.-S.; Yuan J. (2017) 'Changing travel behaviour of high-speed rail passengers in China'. In: Asia Pacific Journal of Tourism Research, 22(12), pp. 1221-1237.0. DOI: 10.1080/10941665.2017.1391303
- Gerdtz C.; DeZordo S.; Mishtal J.; Barr-Walker J.; Lohr P.A. (2016) 'Experiences of women who travel to England for abortions: an exploratory pilot study'. In: European Journal of Contraception and Reproductive Health Care, 21(5), pp. 401-407.0. DOI: 10.1080/13625187.2016.1217325
- ISTAT – Istituto Nazionale di Statistica (2024). Dati e statistiche sul turismo. Disponibile su: <https://www.istat.it>
- Kang S.; Vogt C.A.; Lee S. (2018) 'Does taking vacations make people happy? A regional disparity perspective'. In: Asia Pacific Journal of Tourism Research, 23(11), pp. 1021-1033.0. DOI: 10.1080/10941665.2018.1515089
- Kežman M.; Goriup J. (2022) 'Factors Affecting Tourism Activity Selection among Silver Hair Tourists'. In: *Academica Turistica*, 15(3), pp. 381-395.0. DOI: 10.26493/2335-4194.15.381-395
- Li Z.; Shu H.; Tan T.; Huang S.; Zha J. (2020) 'Does the Demographic Structure Affect Outbound Tourism Demand? A Panel Smooth Transition Regression Approach'. In: Journal of Travel Research, 59(5), pp. 893-908.0. DOI: 10.1177/0047287519867141
- Rawat S.R. (2017) 'Understanding challenges and opportunities before wellness tourism in India'. In: Indian Journal of Public Health Research and Development, 8(4), pp. 668-677.0. DOI: 10.5958/0976-5506.2017.00414.4
- Sung Y.-K.; Chang K.-C.; Sung Y.-F. (2016) 'Market Segmentation of International Tourists Based on Motivation to Travel: A Case Study of Taiwan'. In: Asia Pacific Journal of Tourism Research, 21(8), pp. 862-882.0. DOI: 10.1080/10941665.2015.1080175
- Wei X.; Meng F.; Zhang P. (2017) 'Chinese Citizens' Outbound Destination Choice: Objective and Subjective Factors'. In: International Journal of Tourism Research, 19(1), pp. 38-49.0. DOI: 10.1002/jtr.2082



Waiting Lists in the National Health Service: Focus on Calabria and Interregional Comparison-A Financial Analysis too

Raffaella CAMASTRA*
Calabria Region (Italy)

Waiting lists for healthcare services are a critical issue in the organization of the Italian healthcare system, with significant impacts on service quality, access to care, and financial sustainability. The Calabria Region, like many other southern Italian regions, faces major challenges not only in terms of waiting times for specialist visits and diagnostic tests but also in the efficient allocation and management of healthcare funds. This study analyzes the current situation in Calabria, compares it with other Italian regions, and highlights the economic costs of inefficiencies. Targeted solutions—including performance-based financing—are proposed to improve service efficiency and equity, in line with the Essential Levels of Care (LEA).

Keywords: Waiting lists, Financial analysis, healthcare efficiency

Introduzione

Il fenomeno delle liste d'attesa rappresenta da anni un nodo critico della sanità pubblica italiana. Sebbene il Servizio Sanitario Nazionale (SSN) si fondi sui principi di universalismo e gratuità, la gestione fortemente decentralizzata ha prodotto una marcata disomogeneità tra le regioni, incidendo negativamente sulla qualità e sui tempi di accesso alle prestazioni sanitarie.

In Calabria, alle inefficienze organizzative si aggiunge un sottofinanziamento strutturale che compromette il funzionamento del sistema sanitario regionale. La carenza cronica di personale sanitario, la vetustà delle tecnologie e le difficoltà di pianificazione compromettono la capacità del servizio pubblico di rispondere tempestivamente ai bisogni dei cittadini.

Scopo del presente lavoro è analizzare il fenomeno delle liste d'attesa in Calabria, con particolare attenzione agli impatti economici generati dal ricorso alla sanità privata e dalla mobilità passiva. L'analisi, attraverso un approccio comparativo e finanziario, intende proporre raccomandazioni operative che possano orientare le politiche sanitarie regionali verso maggiore efficienza ed equità.

Quadro normativo e comparazione interregionale

Il contesto normativo di riferimento è costituito dai Piani Nazionali di Governo delle Liste d'Attesa (PNGLA), dai Livelli Essenziali di Assistenza (LEA) e dal Decreto Ministeriale

70/2015, che stabilisce i requisiti organizzativi e strutturali dell'assistenza ospedaliera. Tali strumenti hanno lo scopo di uniformare l'accesso alle prestazioni su tutto il territorio nazionale.

* Corresponding Author email: raffaella.camastra@regione.calabria.it

In Calabria, tuttavia, il perdurante regime di Piano di Rientro ha fortemente limitato la capacità della regione di attuare investimenti strutturali, incidendo negativamente sulla capacità di garantire il rispetto degli standard previsti.

In un'ottica comparativa, si osserva come regioni quali Emilia-Romagna e Toscana abbiano implementato modelli di governance sanitaria integrata, introducendo sistemi di prenotazione centralizzati (CUP regionali), digitalizzazione dei processi e monitoraggio continuo dei tempi d'attesa. Tali pratiche hanno prodotto risultati tangibili in termini di efficienza e contenimento della spesa privata.

Metodologia e analisi dei dati

Il presente lavoro adotta un approccio analitico descrittivo basato su dati secondari provenienti da fonti ufficiali (Ministero della Salute, Agenas, Corte dei Conti, Fondazione GIMBE). Sono stati selezionati indicatori chiave per misurare l'impatto del fenomeno: tempi medi d'attesa, spesa sanitaria "out-of-pocket", mobilità sanitaria passiva e allocazione della spesa pubblica. Il caso studio della Calabria è stato messo a confronto con Emilia-Romagna e Toscana, al fine di individuare differenze strutturali nella gestione delle liste d'attesa e valutare le conseguenze economiche delle inefficienze.

Tempi di attesa e impatto economico in Calabria

L'analisi dei dati evidenzia che i tempi di attesa in Calabria sono sistematicamente superiori ai limiti massimi previsti. Tale disfunzione induce i cittadini a rivolgersi al settore privato, generando una spesa sanitaria "out-of-pocket" che supera i 500 milioni di euro all'anno, valore sproporzionato rispetto al PIL regionale.

Inoltre, il fenomeno della mobilità sanitaria passiva – ovvero l'emigrazione sanitaria verso altre regioni – grava sul bilancio regionale per oltre 300 milioni di euro annui, rappresentando una vera e propria emorragia finanziaria.

Table 1. Stima della spesa privata e mobilità sanitaria passiva per Regione (in milioni di euro)

Regione	Spesa out-of-pocket	Mobilità passiva	Totale costi indiretti
Calabria	520	300	820
Emilia-Romagna	210	70	280
Toscana	180	60	240

Discussione: l'efficienza come leva economica

I risultati ottenuti mostrano una correlazione significativa tra efficienza gestionale, livello di investimenti e riduzione delle liste d'attesa. Le regioni con modelli di finanziamento basati sulle performance (Performance-Based Financing - PBF), come Emilia-Romagna e Toscana, hanno ottenuto tempi di attesa ridotti, minori tassi di ricorso alla sanità privata e una maggiore fidelizzazione dei pazienti al sistema pubblico.

Un'analisi costo-efficacia dimostra che ogni euro investito in strumenti di digitalizzazione e gestione integrata genera un ritorno economico di oltre tre euro, grazie alla riduzione dei costi indiretti derivanti da diagnosi ritardate, aggravamento delle patologie e mobilità sanitaria.

Conclusioni e raccomandazioni di policy

L'evidenza empirica conferma che la riduzione delle liste d'attesa non può prescindere da una riforma della governance sanitaria in senso integrato e orientata ai risultati. In particolare, per la Regione Calabria si raccomanda:

- **Incremento mirato dei finanziamenti** in aree sanitarie critiche, come quella di Vibo Valentia, con introduzione di meccanismi di rendicontazione trasparente.
- **Finanziamento basato sui risultati (PBF)**: premiare le strutture che migliorano le performance di accesso e riducono la mobilità sanitaria passiva.
- **Riorientamento della spesa sanitaria**: ampliamento dell'offerta pubblica nelle fasce orarie serali e nei weekend, al fine di ridurre la spesa privata.
- **Sviluppo di modelli di economicità integrata**: implementazione di tecnologie predittive per la programmazione delle agende cliniche e la gestione dei flussi di pazienti.

Tali interventi, se adottati in maniera sistemica, possono contribuire a rafforzare l'equità del SSN e restituire centralità al diritto alla salute in regioni oggi svantaggiate.

Acknowledgements

La ricerca qui riportata è stata condotta in forma indipendente. Gli autori ringraziano i responsabili delle aziende sanitarie locali calabresi per il supporto fornito nella raccolta e nell'interpretazione dei dati.

References

- Cittadinanzattiva (2024). *Osservatorio Liste di Attesa. Report annuale.*
- Ministero della Salute (2023). *Monitoraggio tempi d'attesa nelle Regioni italiane.*
- Fondazione GIMBE (2023). *Rapporto sul recupero prestazioni sanitarie post-pandemia.*
- Agenas (2024). *Rapporto su mobilità sanitaria interregionale.*
- Corte dei Conti (2023). *Relazione sulla spesa sanitaria regionale.*
- Regione Calabria (2024). *Piano Operativo Sanità.*
- Fonteufficiale.it (2024). "Le lunghe liste d'attesa: analisi comparativa tra le regioni italiane."



Diplomatic Immunity and Employment Disputes: The Case of Hajrie Nuraj vs Albania and the Limits of Legal Protection for Local Staff

Erinda MALE*

Faculty of Law, Luarasi University, Tiranë, Albania

Abstract Diplomatic immunity, enshrined in customary international law and codified under the 1961 Vienna Convention on Diplomatic Relations (“VCDR”), was established to facilitate diplomatic relations by protecting diplomatic agents and missions from the jurisdiction of host states. While this immunity is essential for safeguarding international diplomacy, it can have unintended and harmful consequences particularly in labor relations. One of the most pressing legal and human rights challenges arising from the doctrine of diplomatic immunity concerns the treatment of local staff employed by foreign embassies, consulates, and international organizations. These local employees, who are typically citizens or residents of the host country, are often excluded from legal protections afforded to other workers due to the invocation of diplomatic or state immunity. This results in a legal vacuum, where discriminatory practices and violations of labor rights may occur without any meaningful avenue for redress. This paper investigates the legal and human dimensions of discrimination against local staff employed by diplomatic missions, with a particular focus on the landmark case of Hajrie Nuraj v. Albania. Through this case, the paper examines how the principles of state and diplomatic immunity have been applied to shield diplomatic employers from accountability in employment disputes, and how such applications of immunity effectively perpetuate systemic discrimination against local staff. The analysis explores both the legal doctrine and the practical consequences, situating the Nuraj case within broader national and international legal debates concerning access to justice, equality before the law, and the right to fair treatment in the workplace. Hajrie Nuraj, an Albanian national, was employed by the Embassy of Kuwait in Tirana. After several years of service, her employment was terminated under disputed circumstances, which she believed were unlawful and discriminatory. She brought a claim before the Albanian courts, arguing that her dismissal was arbitrary and violated national labor laws. However, the Embassy of Kuwait invoked state immunity, arguing that the Albanian courts lacked jurisdiction to hear the case. Initially, the Tirana District Court rejected this claim of immunity and allowed the case to proceed. Yet, on appeal, Albania’s Supreme Court reversed the decision, citing state immunity as grounds for dismissing the lawsuit. Faced with no viable legal remedy within the Albanian judicial system, Nuraj appealed to the European Court of Human Rights (ECHR), alleging that Albania had violated her right of access to a court under Article 6(1) of the European Convention on Human Rights.

Keywords: International law, Diplomatic immunity, Employment disputes, Labor rights, Local staff.

*Corresponding Author email: erinda.male@gmail.com



1. Introduction

Diplomatic immunity, a cornerstone of international diplomacy, has long served the essential purpose of protecting diplomatic agents from interference by the host state. Rooted in customary international law and codified most prominently in the 1961 Vienna Convention on Diplomatic Relations (VCDR) (Vienna Convention on Diplomatic Relations, 1961, United Nations Treaty Series, vol. 500), this legal doctrine was crafted to ensure the effective performance of diplomatic missions. However, its broad application has increasingly raised concerns regarding its intersection with human rights, particularly in the realm of labor relations.

A critical issue emerging within this legal framework is the treatment of local staff employed by foreign diplomatic missions (Denza, Eileen. *Diplomatic Law: Commentary on the Vienna Convention on Diplomatic Relations*, Oxford University Press, 2016). These employees, often citizens or residents of the host country, find themselves in a legal grey area. They are excluded from diplomatic privileges yet are denied effective remedies due to the immunity invoked by their employers. This results in an imbalance that can shield discriminatory or unlawful employment practices from scrutiny and legal redress (Fox, Hazel & Webb, Philippa. *The Law of State Immunity*, Oxford University Press, 2015).

This paper explores the complex relationship between diplomatic immunity and the rights of local embassy staff, using the case of Hajrie Nuraj v. Albania as a focal point. The Nuraj case encapsulates the difficulties faced by local employees seeking justice and highlights the legal, economic, and institutional discrimination that persists in diplomatic employment structures. Through doctrinal analysis, comparative perspectives, and policy recommendations, this study argues for a recalibration of immunity principles to better align with contemporary human rights and labor standards.

2. Legal Framework and Doctrinal Foundations

The legal doctrine of diplomatic immunity is a long-standing feature of international law, codified most authoritatively in the Vienna Convention on Diplomatic Relations (VCDR) of 1961, which has been ratified by nearly every sovereign state. Its primary aim is to facilitate the smooth conduct of diplomatic relations by ensuring that diplomatic agents are not subject to the jurisdiction of host states. Article 31(1) of the VCDR provides that a diplomatic agent shall enjoy immunity from the criminal, civil, and administrative jurisdiction of the host state, except in specific cases. Article 32 adds that such immunity can only be waived by the sending state, reinforcing its inviolability.

The doctrinal basis for immunity lies in the principle of functional necessity, which holds that diplomats must be free to perform their functions without fear of coercion or influence by the host state (Bianchi, A. "The Functional Basis of State Immunity: The Case for a Reassessment." (2004). This principle, rooted in customary international law, aims to uphold the sovereign equality of states and the integrity of diplomatic relations. However, over time, the scope and application of diplomatic immunity, particularly in relation to employment disputes involving local staff—have become the subject of legal controversy. The core issue is whether such immunity should extend to employment-related claims brought by host country nationals who work for diplomatic missions but do not enjoy diplomatic status or functions themselves.

Distinguishing Diplomatic Immunity and State Immunity



It is crucial to distinguish between diplomatic immunity and state immunity, though the two doctrines often intersect in employment cases. Diplomatic immunity, as articulated in the

VCDR, protects individual agents and the mission itself. State immunity, by contrast, protects a foreign state from being sued in the courts of another state and derives from customary international law and codifications like the United Nations Convention on Jurisdictional Immunities of States and Their Property (2004).

In employment cases involving diplomatic missions, both forms of immunity may be invoked. For instance, the embassy as an institution may claim state immunity, while an individual diplomat involved in the employment relationship may claim diplomatic immunity. The overlapping invocation of both can result in a complete barrier to legal proceedings for local employees, regardless of the nature of their employment or the alleged misconduct.

The Sovereign vs. Private Acts Distinction

Modern jurisprudence has increasingly relied on the distinction between sovereign acts (*acta jure imperii*) and private or commercial acts (*acta jure gestionis*) to determine the applicability of immunity in employment disputes. This functional test has been adopted in various national legal systems and international jurisprudence. Courts ask whether the duties performed by the employee involve acts that are inherently sovereign or instead are administrative, technical, or commercial in nature. If the latter, immunity is typically deemed inapplicable.

For example, in *Cudak v. Lithuania* (2010), the European Court of Human Rights found that denying jurisdiction over a Polish secretary employed by a foreign embassy constituted a violation of Article 6(1) ECHR, as her duties were purely administrative. The Court emphasized that immunity must be proportionate and not unduly infringe upon access to justice.

Despite these developments, there remains a lack of uniformity in how immunity is interpreted and applied. Some courts adopt strict interpretation, prioritizing state prerogatives and diplomatic protocol, while others emphasize human rights considerations, especially the right to a fair trial and non-discrimination in labor relations. This divergence is evident in the different approaches taken by the UK, Germany, France, and the Netherlands, where national courts have limited the application of immunity in employment cases involving local staff (Reinisch, A. “European Court Practice Concerning State Immunity from Employment Disputes” (2012). These precedents reflect an evolving understanding that diplomatic immunity should not serve as a shield for violations of labor rights, particularly where there is no functional necessity justifying such protection.

3. The Case of Hajrie Nuraj v. Albania

Hajrie Nuraj, an Albanian national, was employed by the Embassy of Kuwait in Tirana for several years. Her employment was terminated under circumstances she claimed were arbitrary and discriminatory. In response, she filed a legal complaint in the Tirana District Court, seeking redress under Albanian labor law. The initial court ruling rejected the immunity claim raised by the Kuwaiti Embassy and allowed the case to proceed.

However, this decision was overturned on appeal. The Albanian Supreme Court held that the Embassy of Kuwait was protected by state immunity, thereby stripping the national courts of



jurisdiction. Faced with no effective remedy within her domestic legal system, Nuraj turned to the European Court of Human Rights (ECHR), arguing a violation of her right to a fair trial

under Article 6(1) of the European Convention on Human Rights. The case proceeded to Strasbourg, where the ECHR was tasked with balancing the doctrine of state immunity against the individual's right of access to a court. The judgment in *Nuraj v. Albania* thus serves as a landmark case in the evolving landscape of human rights protections for local embassy staff.

The European Court of Human Rights (ECtHR) judgment in *Hajrie Nuraj v. Albania* centered on the interplay between state immunity and the right of individuals to access justice, protected under Article 6(1) of the European Convention on Human Rights. The applicant argued that Albania's courts had failed to provide her with an effective legal remedy by accepting the Kuwaiti Embassy's immunity claim, thereby violating her right to a fair hearing.

The ECtHR⁵², while acknowledging the legitimate function of state immunity in fostering comity among nations, emphasized that such immunity must not be applied arbitrarily or in a manner that renders fundamental rights illusory. Drawing from its own jurisprudence, including *Cudak v. Lithuania* (*Cudak v. Lithuania*, App no. 15869/02, ECHR, 23 March 2010). and *Sabeh El Leil v. France* (*Sabeh El Leil v. France*, App No. 34869/05, ECHR, 29 June 2011), the Court reiterated that state immunity must be balanced against the individual's right of access to a court, especially when the employment in question does not involve sovereign functions.

In assessing whether the Albanian judiciary had struck an appropriate balance, the Court noted that Ms. Nuraj's role at the embassy involved administrative tasks that were not inherently sovereign. Therefore, the application of immunity in this context was deemed disproportionate. The ECtHR found a violation of Article 6(1), concluding that Albania had failed to secure the applicant's right to a fair trial. This judgment contributes to a growing body of European case law advocating for a narrower interpretation of immunity in employment-related disputes.

5. Comparative Perspectives

A comparative legal analysis reveals significant divergence in how states treat the issue of immunity in diplomatic employment disputes. Many European jurisdictions have developed nuanced approaches that limit the scope of immunity where employment contracts involve local staff performing non-sovereign functions.

In Germany, the Federal Labour Court has consistently held that immunity does not extend to employment contracts involving administrative or technical personnel (German Federal Labour Court, Decision of 10 Oct 2012 – 10 AZR 681/11), aligning with Article 31(1)(c) of the VCDR and Article 11 of the UN Convention on Jurisdictional Immunities of States and Their Property (2004).

Similarly, French courts have drawn a clear distinction between sovereign and private acts (*acta jure imperii* vs *acta jure gestionis*). In *Société Air Algérie v. GIE Aéroport de Paris* (Cour de cassation France Cass. civ. 1^{ère}, 4 March 2009). and subsequent employment cases, immunity was denied where the duties performed were not of a sovereign character.

⁵² [https://hudoc.echr.coe.int/#{%22itemid%22:\[%22001-228014%22\]}](https://hudoc.echr.coe.int/#{%22itemid%22:[%22001-228014%22]})

In the United Kingdom, the State Immunity Act 1978 explicitly excludes employment contracts from the general immunity rule, provided the employee is a national of the forum state or a habitual resident and the employment is not closely related to sovereign activity.

These comparative models demonstrate that limitations on immunity in employment disputes are not only feasible but are also increasingly considered necessary to ensure compliance with fundamental human rights (d'Aspremont, Jean. *Epistemic Forces in International Law*, Edward Elgar, 2015).. They offer persuasive precedents for countries like Albania to consider revising their approach in favor of protecting access to justice.

6. Structural Discrimination in Diplomatic Employment

The Nuraj case is emblematic of a broader pattern of discrimination against local staff employed by diplomatic missions. Discrimination may manifest across several dimensions (De Schutter, O. *International Human Rights Law*, 2014):

1. **Legal Discrimination:** Local staff are routinely denied access to justice due to the invocation of diplomatic or state immunity. Unlike their foreign or diplomatic counterparts, they are generally not covered by the immunity and privileges of the mission yet paradoxically are barred from bringing claims against their employers who are protected by immunity. This creates a structural imbalance where one party has legal impunity, and the other lacks effective legal protection.
2. **Economic Discrimination:** Local staff are often paid substantially less than their expatriate colleagues, despite performing similar duties. They are usually excluded from benefits packages, such as housing allowances, travel subsidies, or comprehensive health insurance, which are routinely granted to foreign personnel. This results in systemic wage discrimination that reflects a hierarchical and often colonial employment structure within diplomatic missions.
3. **Social and Professional Discrimination:** Local employees typically occupy lower-level positions and are excluded from decision-making processes. They may also experience differential treatment in disciplinary measures, access to training and promotion opportunities, and workplace conditions. In many missions, they are perceived not as equal members of the staff but as ancillary or subservient workers, which reinforces discriminatory workplace cultures.
4. **Gender and Ethnic Discrimination:** In some contexts, local staff who are women or belong to minority ethnic or religious communities may face intersectional discrimination. They may be subject to both the structural discrimination arising from their status as local staff and additional biases based on gender, race, or religion. Cases involving sexual harassment, unfair disciplinary action, or hostile work environments have emerged in several countries, where diplomatic immunity has been used to shield perpetrators from accountability.
5. **Institutional Discrimination and Lack of Oversight:** One of the most concerning aspects of discrimination in diplomatic employment is the lack of institutional oversight or effective grievance mechanisms. Most embassies are not subject to labor inspections or external audits. Even when internal grievance procedures exist, they are often opaque, non-binding, or subject to the discretion of the diplomatic hierarchy. This institutional failure compounds the vulnerability of local staff, especially in smaller or less well-resourced missions.



Research from organizations such as the International Labor Organization (ILO- *Protection of the Rights of Local Staff Employed in Diplomatic Missions*, 2020.) and Amnesty International (*Exploited in the Shadows: Local Staff in Foreign Embassies*, 2021) has highlighted several cases where embassies have used immunity to avoid liability in instances of harassment, wrongful dismissal, or underpayment. The lack of standardized grievance mechanisms, independent monitoring, or enforceable labor protections enables a culture of impunity within diplomatic institutions.

7. Conclusions and recommendation

The Nuraj case provides a concrete and human face to these broader systemic issues. It illustrates how diplomatic immunity, originally intended as a tool for protecting international diplomacy, can be misapplied in ways that facilitate labor abuses and deny justice to vulnerable workers. Her legal battle also exposes inconsistencies in the application of international law, as different courts and jurisdictions interpret immunity principles differently leading to a fragmented and unpredictable legal landscape for local staff employed by foreign missions.

This paper argues that reform is urgently needed to reconcile the principles of diplomatic immunity with modern human rights and labor standards. Recommendations include:

- **Restricting the Scope of Immunity in Employment Disputes:** Courts should recognize that diplomatic immunity should not serve as an absolute shield against employment-related claims, particularly when local employees are engaged in non-sovereign functions such as administrative or technical work.
- **Strengthening National Labor Laws:** Host states should enact legal provisions that explicitly protect local employees working for diplomatic missions, ensuring that they have access to national courts in employment disputes. National laws and courts should explicitly clarify the limits of immunity in employment matters and recognize that employment relationships with local staff, especially when the duties are administrative or technical in nature fall outside the scope of sovereign functions and thus should not attract immunity.
- **Enhancing International Standards:** Organizations such as the International Labor Organization (ILO) and the European Court of Human Rights should continue to play a role in setting legal precedents and advocating for stronger labor protections within diplomatic missions.
- **Bilateral Agreements and Diplomatic Engagement:** Host states and sending states can negotiate agreements that outline fair labor practices for local embassy staff, ensuring equitable treatment and access to legal remedies.
- **Enhancing the Role of Labor Institutions:** National labor inspectorates, ombudspersons, and human rights institutions should be empowered to investigate working conditions in diplomatic missions and mediate disputes where appropriate.
- **Developing Alternative Dispute Resolution Mechanisms:** In recognition of the sensitive nature of diplomatic relations, neutral and confidential mechanisms such as arbitration panels or mediation boards could provide viable alternatives to court litigation while still offering legal protection for local staff.

In conclusion, diplomatic immunity should not be a carte blanche for labor violations or discriminatory treatment of local staff. The Nuraj v. Albania case underscores the urgent need for



a more equitable and legally coherent approach that ensures local employees of diplomatic missions are treated with dignity, fairness, and legal respect. Bridging the gap between international diplomatic law and fundamental labor rights is not merely a legal necessity, it is a matter of human justice.

8. Bibliography:

- Bianchi, A. (2004). The functional basis of state immunity: The case for a reassessment. *International and Comparative Law Quarterly*, 53(4), 817–845.
- Denza, E. (2016). *Diplomatic law: Commentary on the Vienna Convention on Diplomatic Relations* (4th ed.). Oxford University Press.
- De Schutter, O. (2014). *International human rights law* (2nd ed.). Cambridge University Press.
- Fox, H., & Webb, P. (2015). *The law of state immunity* (3rd ed.). Oxford University Press.
- Fredman, S. (2011). *Discrimination law* (2nd ed.). Oxford University Press.
- International Labour Organization. (2020). *Protection of the rights of local staff employed in diplomatic missions*. ILO.
- O’Boyle, M., Warbrick, C., & Harris, D. (2021). *Law of the European Convention on Human Rights* (4th ed.). Oxford University Press.
- Reinisch, A. (2012). European Court practice concerning state immunity from employment disputes. *European Journal of International Law*, 23(4), 915–928.
- Reaume, D. (2003). Discrimination and dignity. *Louisiana Law Review*, 63(3), 645–693.
- United Nations. (2004). *United Nations Convention on Jurisdictional Immunities of States and Their Property*.
- United Nations Human Rights Council. (2020). *Report of the Special Rapporteur on Contemporary Forms of Slavery (A/HRC/45/8)*.
- Wildhaber, L. (1993). Sovereign immunity and human rights. *German Yearbook of International Law*, 36, 59–74.



Summary

Maria Pompò	6
Investments for the growth of the circular economy	
Majlinda Liçi Koçi	15
Types of tourism in Berat region	
Elisabetta Venezia	26
Equity and sustainability: the economic and social role of transport infrastructures for the elderly	
Entela Abdul	33
Bridging and harmonizing Legal Traditions! Albania's Supreme Court and the important Role of Precedent in a Civil Law System	
Ilir Sallata	41
Teaching contemporary history and its impact on modern society	
Menada Petro, Rita Loloçi	49
Education and Economic Stress among Students – Challenges and Recommendations for Educational Policies in Albania	
Giuseppe Somma, Paolo Felitig	58
From Eu cohesion policy to sustainable development: resource mapping based on a reclassification of thematic objectives.	
Alessandra Tancredi, Isabella Imperato.	68
Sectoral Analysis Supported By Cpt Data: The Water Sector.	
Paola Folino, Patrizia Fiore, Maria Daffinà	78
The Impacts of the ESG Transition on the Economic-Financial System of Calabria: Critical Issues, Resources and Prospects for Sustainable Development	
Mirella Castrichini, Simona Azzarelli, Mery Ripalvella	86
Data And Tools To Support Regional Planning - The Experience Of The Umbria Region.	
Giovanni Cucinotta, Annamaria Curcio, Filippo Panzarella.	96
Por Calabria 2014-2020: Successes, Challenges, Opportunities.	
Martina Federico, Gioconda Mannarino, Antonio Russo	103
Credit And Inequalities In Calabria: Low Incomes And Financial Access	
Umberto Alessio Giordano, Francesco Sassone, Eveny Ciurleo.	111
Digitalization And Territorial Inequalities: The Impact Of Public Funding On The Economic Growth Of Italian Municipalities.	
Francesco Sassone.	122
Public Budget And Fiscal Sustainability In Calabria: A Quantitative Analysis For Regional Planning	



Maria Antonietta Sposato, Rosa Elena Piperata, Laura Sirianni	132
Woman: Finance and Sustainable Future	
Concetta Tania Marchese, Michele Ragone, Giovanni Quaranta	137
Analyzing Municipal Sustainability with CPT Data: the case of Basilicata Region	
Marco Bressan, Mauro Natali, Gian Lorenzo Boracchia	147
Local Demographic Projections: Tackling Challenges of a Heterogeneous Territory Liguria.	
Rosa Conforti, Francesca Artese, Elisabetta Croce	157
Roots Tourism And Economic Development In Italy: New Trajectories Between Identity, Experience And Territory	
Raffaella Camastra	164
Waiting Lists in the National Health Service: Focus on Calabria and Interregional Comparison. A financial analysis too.	
Erinda Male	168
Diplomatic Immunity and Employment Disputes: The Case of Hajrie Nuraj vs Albania and the Limits of Legal Protection for Local Staff	

ISBN: 978-2-931089-51-4



Avenue du CASTEL 87, 1200 BRUXELLES (Belgium)

D/2025/15070/03

PROCEEDINGS BOOK

© Copyright 2025 - *International Academic Research Center - UNICART.*

The *2nd biyearly UNICART Trade Economy & Finance* International Conference has ended.

Which aims to be, once again, a builder of solid relationships and mutual collaborations with the Mediterranean and Eastern European countries.

Among the emerging themes is the importance of roots in its many facets.

UNICART Trade Economy & Finance consolidates the relationship with the CPT system (Territorial Public Accounts) to act as a sounding board and promoter of these essential activities in a complex and articulated country system by promoting these best practices.

We thank all the authors who participated in this congress phase whose works are partly collected and published here, a book with a selection of articles will follow.

Hoping that the belligerent moment will transform into a diplomatic activity, we look forward to seeing you at the next edition.

UNICART
INTERNATIONAL CONFERENCE
ACADEMIC RESEARCH & TOURISM

15,00 Euro



2025



9 782931 089514