

UBI BANCA PRESENTA IL PRIMO PROJECT FINANCE A IMPATTO SOCIALE IN ITALIA

Un finanziamento di circa 8 milioni di euro per potenziare l'assistenza agli anziani e per la riqualificazione della struttura residenziale "Istituto Buon Riposo" di Torino. Spread in parte correlato al raggiungimento di obiettivi sociali prestabiliti.

Milano, 13 novembre 2015

Il **Gruppo UBI Banca** conferma la propria strategia innovativa a favore del mondo del non profit. Dopo la costituzione della divisione UBI Comunità e l'introduzione dei Social Bond nel 2012, oggi presenta il **primo Project Finance a Impatto Sociale in Italia**.

L'operazione prevede il **finanziamento complessivo di circa 8 milioni di euro concesso da UBI Banca a Torino Sociale Cooperativa Sociale Onlus (TSC Onlus)** per la **riqualificazione della Residenza Sanitaria per gli Anziani "Istituto Buon Riposo" di Torino** (ex "Poveri e Vecchi") e il **sostegno del "Progetto Alice"** che, con il **Comune di Torino e le ASLTo1 e ASLTo2**, è volto a **potenziare l'assistenza agli anziani** e a creare una **rete di servizi a favore della comunità locale**.

La struttura dell'operazione è suddivisa in: una **Linea Senior** di circa 6 milioni di euro per i lavori di ristrutturazione e riqualificazione della RSA finalizzata anche all'ampliamento della capacità ricettiva, una **Linea Working Capital** di circa 1 milione di euro per la gestione del capitale circolante, una **Linea IVA** di circa 500 mila euro per far fronte al fabbisogno IVA generato dai lavori di ammodernamento e una **Linea Derivato** di circa 500 mila euro a copertura del rischio tasso del beneficiario.

I fattori di innovazione sono:

- applicazione della tecnica del Project Finance a un'iniziativa promossa da un ente non profit (TSC Onlus), con l'attivazione di una Linea Senior (16 anni) per circa 6 milioni di euro. L'operazione prevede il rimborso del finanziamento con i flussi di cassa generati dall'erogazione dei servizi assistenziali.
- possibile diminuzione dello spread applicato dalla Banca a TSC Onlus dello 0,25% al raggiungimento di obiettivi sociali predefiniti: l'incremento e mantenimento nel tempo dei posti letto della struttura a 144, l'erogazione di almeno 400 ore all'anno di servizi assistenziali domiciliari (equivalenti a più di 100 anziani assistiti) da parte del Progetto Alice.
- riconoscimento da parte di UBI Banca, contestualmente all'erogazione del finanziamento, di oltre 18.000 euro a titolo di liberalità per sostenere i costi iniziali del "Progetto Alice"; inoltre la Banca riconoscerà a tale progetto altri 10.000 euro annui a titolo di liberalità al raggiungimento degli obiettivi sociali prefissati (per un importo fino a 160.000 euro nel corso della durata della linea senior)

Attraverso il Project Finance a Impatto Sociale viene così garantito anche il sostegno finanziario, in forma continuativa, a una nuova iniziativa ("Progetto Alice") che, in quanto

start up, avrebbe incontrato difficoltà nell'accesso a fonti/canali di finanziamento diretto. In particolare l'Istituto Buon Riposo potrà realizzare non solo le opere di riqualificazione e di ammodernamento di cui necessita grazie alla operazione finanziaria strutturata da UBI Banca, ma anche sviluppare nel tempo una serie di nuovi servizi di natura sanitaria e assistenziale, anche a domicilio a favore della cittadinanza, integrando e ampliando le risorse messe a disposizione dal Comune di Torino, grazie alle contribuzioni retrocesse dalla Banca.

*“Con questa operazione UBI Banca si conferma all'avanguardia nell'individuare soluzioni alternative per sostenere l'imprenditoria sociale e nel rispondere ai bisogni concreti delle persone in condizioni di fragilità”, commenta **Rossella Leidi, Chief Business Officer di UBI Banca**. “Il Project Finance a Impatto sociale rientra nella categoria di interventi pay for result/success di cui si parla molto anche a livello internazionale e avvicina ulteriormente l'Italia ai paesi più evoluti sotto il profilo della finanza sociale. L'intervento rappresenta una prima operazione, unica nel suo genere, non solo per la struttura finanziaria dell'operazione ma anche e soprattutto per una nuova modalità di collaborazione che prevede il coinvolgimento congiunto sempre più imprescindibile della componente pubblica (Comune di Torino), privata (intermediario bancario come UBI Banca) e del privato sociale (TSC Onlus) per sviluppare forme di innovazione sociale in un contesto di calo strutturale delle risorse pubbliche destinate ai servizi di welfare”.*

*“Questa operazione conferma la capacità tecnica di alcune organizzazioni non profit di contribuire allo sviluppo di strumenti finanziari ad hoc volti a supportare gli investimenti necessari per avviare servizi sociosanitari in accreditamento e in partnership con enti locali e Aziende Sanitarie. Siamo certi che l'innovazione finanziaria di questo strumento costruito da un team congiunto tra UBI Banca e gli esponenti di TSC costituisca un modello operativo efficace per lo sviluppo di un elevato numero di operazioni in grado di assicurare rendimenti interessanti per il mercato dei capitali e un ritorno sociale positivo per il territorio di riferimento.” **Matteo Tempia Valenta – Direttore Finanziario Anteo Cooperativa Sociale**.*

*“Le partnership pubblico – privato fanno parte da sempre delle “best practices” operate dalla Città di Torino, e in questa fase di contrazione delle risorse pubbliche diventano uno strumento indispensabile per la pianificazione delle strategie di sviluppo, per gli interventi di riqualificazione urbana e per la programmazione di interventi che potenziano il welfare per i cittadini” ha commentato **l'Assessore all'Urbanistica della Città di Torino, Stefano Lo Russo**.*

UBI Banca, grazie al meccanismo di monitoraggio degli obiettivi sociali collegato alla residenza sanitaria per gli anziani (in termini di incremento e mantenimento del numero di posti letto in convenzione con l'azienda sanitaria) e al “Progetto Alice” (in termini di numero di ore di servizi di assistenza domiciliare erogati), si fa indirettamente “garante” della performance sociale dell'iniziativa, favorendo la possibilità per TSC Onlus di accedere a ulteriori forme di raccolta fondi, anche in collaborazione con la divisione UBI Comunità, per migliorare e sviluppare ulteriormente le iniziative del progetto Alice a favore della comunità che gravita intorno alla residenza Buon Riposo di Torino.

Per UBI Banca l'operazione è stata strutturata dal team di Project e Real Estate Finance, che è tra i primari attori del settore, e dal team che segue in modo dedicato il mondo del Terzo Settore a cui fa riferimento il modello di servizio UBI Comunità.

Il funzionamento del Project Finance a Impatto “Sociale” UBI Comunità

Il Project Finance a Impatto Sociale UBI Comunità si inserisce nell'ambito delle cosiddette operazioni di “finanza di progetto” su base Project Finance a Impatto e nasce per sostenere iniziative:

- promosse da imprese/cooperative sociali ed organizzazioni non profit, con track record positivo, buona valutazione del merito creditizio, efficienza gestionale e buona reputazione sul mercato e territorio di riferimento;
- caratterizzate da forte contenuto sociale, adeguati livelli di cash flow e che richiedono l'apporto di significative risorse finanziarie.

Tipicamente gli investimenti oggetto di sostegno finanziario rientrano nei seguenti ambiti o settori: Sanità, Disabilità, Supporto alla Famiglia/Infanzia, Istruzione, Disoccupazione, Politiche Abitative, Turismo, Ambiente, Energia, Cultura ecc.

Il meccanismo di collegare parte dello spread applicato dalla Banca al raggiungimento di prestabiliti obiettivi di natura sociale in ottica “pay for success” o “pay for result” può consentire di ridurre il costo dell'intervento da parte della Banca in ottica premiale o, come nell'operazione con TSC Onlus, di sostenere Iniziative Sociali legate al progetto finanziato e/o svolte sul territorio di riferimento promosse e/o gestite direttamente dagli Sponsor o dalla SPV (Società di Progetto) o da questi semplicemente supportata e sponsorizzata.

In quest'ultimo caso infatti la Banca destina alla Iniziativa Sociale una parte delle commissioni di strutturazione del finanziamento project alla SPV e, in via continuativa, una parte del margine (nella misura in cui l'iniziativa raggiunga i suoi obiettivi sociali misurabili in maniera efficace nel tempo).

Qualora la SPV sia stata costituita per realizzare e gestire un progetto dato in concessione dalla Pubblica Amministrazione in qualità di Concedente, è possibile anche attivare sinergie e patrocini con la PA a ulteriore sostegno dell'Iniziativa Sociale stessa.

All'occorrenza un valutatore indipendente selezionato dalla Banca misura il livello di raggiungimento degli obiettivi sociali dell'iniziativa al fine monitorare il progetto nel tempo.

L'obiettivo degli interventi di Project Finance a Impatto Sociale UBI Comunità è quindi quello di contribuire allo sviluppo sul territorio di forme di imprenditoria sociale in grado di garantire innovazione sociale ossia risposte efficienti ai bisogni, anche emergenti, e di fungere da “motore” di sviluppo sociale ed economico, in un contesto di crisi degli attuali sistemi economico e di welfare.

UBI Banca

UBI Banca, nata nel 2007 dalla fusione di BPU Banca e Banca Lombarda e Piemontese, è il terzo Gruppo bancario commerciale italiano per capitalizzazione di Borsa. Il Gruppo, essenzialmente domestico, vanta una copertura multiregionale, con 1.560 filiali, di cui circa 760 in Lombardia e circa 170 in Piemonte ed una rilevante presenza nelle regioni più dinamiche del Centro Italia e nel Sud Italia. Il gruppo vanta inoltre una presenza internazionale essenzialmente mirata alle esigenze della clientela.

La struttura di **Project e Real Estate Finance** si occupa di finanziare iniziative nei settori dell'Energia, delle Infrastrutture e del Real Estate, con circa 175 operazioni finalizzate dal 2009 per oltre 3 miliardi di euro di impieghi complessivi.

UBI Comunità è un innovativo modello di servizio, dedicato a organizzazioni non profit e istituzioni religiose, che si propone di offrire risposte tempestive ed efficaci alle esigenze del non profit attraverso prodotti appositamente pensati per dare sostegno bancario e creditizio per la gestione quotidiana dell'attività, la progettualità e gli investimenti.

Profilo TSC

TSC Onlus è un **consorzio**, avente la **finalità specifica** di gestione del **Progetto**, costituito dalle seguenti primarie società cooperative:

- **ANTEO COOPERATIVA SOCIALE;**
- **COOPERATIVA ANIMAZIONE VALDOCCO S.C.S. ONLUS;**
- **COOPERATIVA NUOVA SOCIALITÀ S.C.I.S. ONLUS**

Profilo ANTEO COOPERATIVA SOCIALE

Costituita a Biella nel 1993, Anteo è una cooperativa sociale di tipo A di servizi alla persona; è attiva a livello nazionale nella progettazione e nella gestione di servizi complessi nei settori dell'assistenza sanitaria (*Health Care*) e dall'assistenza a lungo termine (*Long Term Care*). Attraverso una forza lavoro di circa 1.400 dipendenti, opera in campo socio-sanitario, sociale ed educativo e in particolare nel settore delle strutture residenziali per anziani, dei servizi sociali rivolti a disabili, minori, giovani in difficoltà e dei servizi psichiatrici. Gestisce circa 2.400 posti letto tra Piemonte, Lombardia e Liguria.

Profilo della COOP. ANIMAZIONE VALDOCCO s.c.s. onlus

Costituita a Torino nel 1980, Animazione Valdocco è una cooperativa sociale di produzione e lavoro facente parte del Consorzio La Valdocco. E' attiva nella Regione Piemonte nella promozione, progettazione e gestione di servizi socio-sanitari, educativi, animativi e culturali nell'ambito dello sviluppo di comunità, disabilità, tossicodipendenze, anziani, salute mentale, minori e infanzia, adulti in difficoltà, migranti. Contando sull'attività di 1520 lavoratori (di cui 1.434 soci) opera in integrazione con altre cooperative, organizzazioni del volontariato, realtà dell'associazionismo ed istituzioni pubbliche.

Profilo di Nuova Socialità c.s.i.s. onlus

Costituita nel luglio del 1988, Nuova Socialità è una cooperativa sociale di tipo B (si definiscono di tipo B le cooperative i cui servizi sono finalizzati all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate) attiva nei settori delle pulizie e dell'igiene ambientale. E' attiva nell'ambito della Regione Piemonte, in particolare nelle province di Torino e di Cuneo, con un organico di 446 risorse (di cui 389 soci).

Per maggiori informazioni

UBI Banca Media Relations

Tel +39 027781 4213 - 4932 - 4936

media.relations@ubibanca.it