



Banca Popolare Etica

L'interesse più alto è quello di tutti

Dario Vezzaro
Direttore Filiale di Padova
Banca popolare Etica

Unioncamere Veneto martedì 3 aprile 2012



È punto di incontro tra:

risparmiatori che condividono l'esigenza di una più consapevole e responsabile gestione del proprio denaro

e

le iniziative socioeconomiche che si ispirano ai principi di un modello di sviluppo umano e sociale sostenibile.



- Banca Etica svolge anche una **funzione educativa** nei confronti del risparmiatore e del beneficiario del credito:
 - responsabilizzando il primo a conoscere la destinazione e le modalità di impiego del suo denaro;
 - stimolando il secondo a sviluppare con responsabilità progettuale la sua autonomia e capacità imprenditoriale.

I soci fondatori

- ACLI, AGESCI, ARCI, Associazione Botteghe Commercio Equo e Solidale, AIAB, CGM, Cooperativa Oltremare, Altromercato, Etimos, Emmaus Italia, Fiba-Cisl Brianza, Gruppo Abele, Mag 2 Finance Milano, Mag Venezia, Mani Tese, Overseas, UISP, UST Cisl Brianza.

La storia (1)

- **Anni 80:** prime esperienze di finanza etica in Italia con le cooperative MAG (trasparenza e mutualità).
- **1994:** alcune organizzazioni del non profit fondano “L’Associazione Verso la Banca Etica”.
- **1995:** l’associazione è trasformata in “Cooperativa Verso la Banca Etica” per raccogliere il capitale sociale.
- **1999:** Banca Etica apre il suo primo sportello a Padova.
- **2000:** Aprono le filiali di Milano, Roma, Brescia e Vicenza.
- **2001:** Banca Etica tra i fondatori di FEBEA, Federazione Europea Banche Etiche e Alternative.

La storia (2)

- **2002:** nuove filiali a Treviso e Firenze. Banca Etica è tra i fondatori di SEFEA - Società Europea Finanza Etica e Alternativa.
- **2003:** inizia l'operatività di Etica Sgr del Gruppo Banca Popolare Etica; nasce la Fondazione Culturale Responsabilità Etica Onlus. Apre la filiale di Bologna.
- **2004:** 1^a edizione di Terra Futura, mostra-convegno internazionale delle buone pratiche di sostenibilità.
- **2005:** parte il progetto europeo di finanza etica e apre la filiale di Napoli.

La storia (3)

- **2006:** Apre la filiale di Torino.
- **2007:** inaugurate la nuova sede centrale di Padova e la filiale di Palermo. L'Assemblea dei Soci approva il Patto Associativo e le Modalità organizzative dell'Organizzazione Territoriale dei Soci.
- **2008:** Apre la filiale di Bari. I soci riuniti in Assemblea approvano il Manifesto per una Banca Etica Europea.
- **2009:** Banca Etica festeggia i suoi primi 10 anni di attività.



■ Banca Etica è una banca popolare. Questa forma giuridica:

- permette di operare a livello **nazionale**, tenendo fede ai principi fondanti della cooperazione e della mutualità;
- favorisce l'**azionariato diffuso** e l'esistenza di **processi democratici** di decisione e di partecipazione (oltre 36.000 soci, di cui 5.000 persone giuridiche: fra queste un 8% EEPP);
- con il principio “una testa, un voto” sancisce il **valore prioritario del socio in quanto persona**, sul capitale finanziario.



- Sono i principi della **Finanza Etica**, sanciti nell'articolo 5 dello Statuto:
 - **trasparenza**
 - **partecipazione**
 - **efficienza e sobrietà**
 - **diritto di accesso al credito**
 - **attenzione alle conseguenze non economiche delle azioni economiche**

Dai valori alla mission



- Una nuova idea di banca, fondata su trasparenza, solidarietà e partecipazione e intesa come luogo di incontro con le persone.
- Uno strumento anche culturale per la promozione di un'economia che ritiene fondamentale la valutazione sociale ed ambientale del proprio agire.
- Un sostegno a chi riceve il credito per sviluppare competenze, capacità e autonomia necessarie ad acquisire responsabilità economica, sociale ed ambientale;

Dai valori alla mission (2)



- Una garanzia per il risparmiatore in ordine all'efficienza della gestione, all'uso degli affidamenti, alla sobrietà ed alla ripartizione dei profitti.
- Un'impresa che contribuisce a migliorare la qualità della vita, orientando coerentemente le proprie attività.
- Un istituto per l'accesso al credito dei soggetti dell'Economia Sociale: imprese, persone e progetti valutati principalmente per la loro capacità di produrre "valore sociale".



La dimensione etica

Unioncamere Veneto martedì 3 aprile 2012



Costruire relazioni fiduciarie con i propri *stakeholder* (portatori d'interessi) è la responsabilità principale di Banca Etica affinché la raccolta e l'impiego del denaro siano lo strumento/opportunità per il cambiamento economico e sociale.

Gli strumenti di garanzia etica

- Comitato Etico
- Codice Etico
- Rendicontazione sociale
- Certificazione SA8000
- Valutazione socio-ambientale dei finanziamenti
- Altri strumenti

Valutazione socio-ambientale dei finanziamenti

- Processo di raccolta e valutazione di informazioni di natura sociale e ambientale sulle organizzazioni ed enti che richiedono un affidamento.
- Queste informazioni integrano l'analisi economico finanziaria con elementi di conoscenza sul **valore sociale dell'attività da finanziare**, sulla **coerenza con i valori della banca** e sulla **credibilità del soggetto richiedente**.

Gli altri strumenti di garanzia etica

- **Presidio delle Circoscrizioni Locali dei Soci** sulle scelte della banca.
- **Trasparenza** pubblicazione dei finanziamenti concessi a persone giuridiche; pubblicazione del bilancio sociale; pubblicazione dei fogli informativi analitici dei prodotti.



La dimensione socio-culturale

Unioncamere Veneto martedì 3 aprile 2012



Il valore dell'azione di Banca Etica è rappresentato dalla **reformulazione dell'attività bancaria alla luce di un progetto socio-culturale** di promozione umana.

Perciò, nel suo modello organizzativo ha assegnato particolare rilevanza alla partecipazione dei soci.

La dimensione locale - La Circoscrizione

- La **Circoscrizione Locale dei Soci** è il luogo dell'incontro, del confronto e della partecipazione dei soci a livello locale, che permette di mantenere vivo il legame fra il socio e la banca.
- È l'insieme di soci di un determinato territorio (in genere provinciale) che, riuniti in Assemblea locale, eleggono un GIT (Gruppo di Iniziativa Territoriale).

Chi è il Valutatore Sociale

- Il **Valutatore Sociale** è un socio volontario attivo che riceve mandato dalla propria Circostrizione di supportare la banca nell'istruttoria socio-ambientale delle realtà e dei progetti da finanziare.
- Visita le realtà finanziate per integrare le informazioni di natura economico-finanziaria con informazioni socio-ambientali.
- È accreditato presso un Albo tenuto da Banca Etica, in seguito ad uno specifico percorso di formazione.



L'operatività: fare Banca Etica

Unioncamere Veneto martedì 3 aprile 2012

La rete operativa di Banca Etica



Banca Etica è presente in tutta Italia con:

- **Sede Centrale:** Padova
- **16 filiali:** Trieste, Treviso, Padova, Vicenza, Brescia, Milano, Torino, Genova, Bologna, Firenze, Perugia, Ancona, Roma, Napoli, Palermo, Bari
- **21 banchieri ambulanti**

Chi è il banchiere ambulante

- È un promotore finanziario;
- coniuga attività finanziaria e promozione culturale della finanza etica in sinergia con i soci sul territorio;
- raccoglie risparmio (conti correnti, certificati di deposito, fondi comuni etici);
- segue gli impieghi, insieme ai Valutatori Sociali e alle strutture interne della banca.



... una banca di riferimento per le persone e le organizzazioni che vogliono praticare scelte responsabili anche in campo finanziario:

- trasparenza nel rapporto banca-cliente/socio
- tracciabilità del denaro

La raccolta del risparmio

- I risparmiatori chiedono un utilizzo e una gestione del denaro coerente con i valori della giustizia, del rispetto dell'ambiente, della solidarietà, della pace.
- Indicano il **settore** verso cui orientare il proprio risparmio e garantiscono la provenienza lecita dello stesso.
- **Conoscono i progetti** beneficiari (pubblicati sul sito www.bancaetica.it).
- Se sottoscrivono i fondi d'investimento etici, possono partecipare ad un **fondo di garanzia per progetti di microcredito in Italia**.



Banca Etica favorisce un uso del denaro consapevole e i rapporti con i clienti si basano su:

Trasparenza

- tutti i rapporti sono nominativi (nessuno al portatore);
- elenco realtà finanziate sul sito web;
- estratto conto per informare i clienti sulle iniziative della banca.



Partecipazione

- possibilità di indicare il settore d'impiego con alcuni prodotti: CD, obbligazioni e conto Scelta Responsabile;
- prodotti e servizi “dedicati”: certificati di deposito dedicati, carte di credito *affinity*.

Equa distribuzione delle risorse

- applicazione di condizioni uniformi in tutta Italia;
- determinazione delle condizioni applicate con criteri di equità tra i vari attori (risparmiatori, soggetti finanziati, banca).



- Banca Etica concede credito prevalentemente alle realtà dell'economia sociale e solidale.

Si tratta di organizzazioni, di solito costituite sotto forma di Cooperative, Associazioni, Enti, Circoli e, più in generale, di quelle imprese che hanno una valenza sociale e che dimostrano, nelle loro attività, di produrre un beneficio per l'intera comunità.



4 settori principali:

- cooperazione sociale;
- ambiente;
- cooperazione internazionale;
- cultura e società civile.

NB. Dal 2003 finanzia anche imprese profit con caratteristiche di responsabilità socio-ambientale operanti nel settore dell'efficienza energetica, delle fonti energetiche rinnovabili e dell'agricoltura biologica.

L'erogazione del credito

- L'erogazione del credito per Banca Etica è una delle attività più delicate, perché va a verificare contemporaneamente se:
 - chi riceverà il finanziamento sarà in grado di gestirlo correttamente (**istruttoria economica**);
 - se il richiedente e la sua attività rispondono a criteri di responsabilità sociale (**valutazione socio-ambientale**).

La valutazione socio-ambientale

- Processo di raccolta e valutazione di informazioni di natura sociale e ambientale su organizzazioni ed enti che hanno fatto richiesta di affidamento a Banca Etica.
- L'elemento cardine di tale valutazione è l'**Istruttoria Socio- Ambientale**, l'indagine svolta dal Valutatore Sociale attraverso la **metodologia VA.R.I.** (Valori Requisiti Indicatori).



I nostri numeri

Unioncamere Veneto martedì 3 aprile 2012

Capitale sociale e Soci

Capitale sociale 35.096.000 €

Numero Soci 36.349

di cui

persone fisiche 30.782

persone giuridiche 5.567

dati aggiornati al 31/12/2011

Raccolta e impieghi



Raccolta risparmio **730.207.000 €**
(nel 2011 = + 11,7%)

Finanziamenti deliberati

importo **761.343.000 €**
n. finanziamenti **5309**
(nel 2011 = + 23,9%)

Terzo anno consecutivo di crescita a due cifre
dati aggiornati al 31/12/2011

Impieghi - settori finanziati

Settori finanziati su totale finanziamenti erogati - anno 2010





Banca Etica per l'ambiente

Gli impianti a fonti rinnovabili (fotovoltaico, eolico e biomassa) finanziati da BE producono in un anno:

- **43.929 MWh di energia pulita, pari al fabbisogno annuale di**
- **15.924 famiglie e permettono di evitare l'emissione di**
- **23.326 tonnellate di co2, pari a**
- **60.402 barili di petrolio**



200 dipendenti coprono

Italia:

- **5 X 1.000 = quota sportelli**
- **3 X 1.000 = quota impieghi**
- **5 X 1.000 = quota raccolta**

E in Veneto ?

- **8 X 1.000 degli sportelli**
- **6 X 1.000 degli impieghi**
- **9 X 1.000 della raccolta**



Il sistema Banca Etica

Unioncamere Veneto martedì 3 aprile 2012

Il Sistema Banca Etica (1)



- In Italia:
 - **Etica SGR**
 - **Fondazione Culturale Responsabilità Etica**

- In Europa:
 - **Febea**
 - **Sefea**
 - **Fiare**



- Etica sgr è la società di gestione del risparmio del Gruppo Banca Popolare Etica.

Creata nel 2001, inizia la sua operatività nel 2003. Attualmente è l'unica Sgr in Italia a proporre esclusivamente fondi d'investimento etici.

- Sito web: www.eticasgr.it

- **Fondi comuni d'investimento etici:** investono in azioni, obbligazioni e titoli di Stati selezionati in base a criteri di responsabilità sociale e ambientale.
- **Azionariato attivo:** Etica Sgr interviene nelle Assemblee di alcune società in cui investe, sollecitando la riflessione delle imprese sugli aspetti sociali, ambientali e di governance della loro attività.



- **Microcredito:** 1 euro ogni 1.000 investiti vengono destinati ad un fondo di garanzia per progetti di microcredito in Italia.
- **Consulenza:** per gli investitori istituzionali (fondi pensione, banche, SIM, società di gestione, enti religiosi, ecc.) che desiderano investire nel rispetto dell'ambiente e dei diritti umani.

- **La Fondazione Culturale Responsabilità Etica Onlus** promuove in ambito nazionale e internazionale la diffusione della finanza etica e contribuisce allo studio e allo sviluppo di strumenti concreti per realizzarne i principi.
- **Settori di attività:** formazione; promozione della cultura e dell'arte; tutela dei diritti civili; tutela e valorizzazione della natura e dell'ambiente.

- Dal 2004, insieme ad altre realtà della società civile, promuove **Terra Futura** (www.terrafutura.it), mostra-convegno internazionale delle buone pratiche di sostenibilità.
- Partecipa allo sviluppo di **VALORI** (www.valori.it), mensile di economia sociale e finanza etica, edito da Cooperativa Editoriale Etica.



- **Azionariato critico:** pioniera in Italia, acquista piccoli pacchetti azionari di aziende (ENI, Enel) per partecipare alle assemblee e richiamare la dirigenza e gli azionisti sui temi degli impatti sociali, ambientali e sui diritti umani.
- **ZOES.it:** primo *social network* (con area *e-commerce*) interamente dedicato ad aziende, organizzazioni e singoli impegnati nella promozione di stili di vita sostenibili. Realizzato in partnership con la Fondazione Sistema Toscana.

- **Febea - Federazione Europea delle Banche Etiche ed Alternative (www.febea.org):** associazione che promuove reti di finanza etica in Europa.
- **Sefea - Società Europea di Finanza Etica ed Alternativa** - società cooperativa per la creazione di strumenti, finanziari e non finanziari, a sostegno dello sviluppo europeo della finanza etica e solidale.
- **Fiare (www.fiare.org)** : progetto di creazione di una banca etica spagnola.

BE ha presentato alla Commissione Finanze

- **Riduzione ponderazione (assorbimento di capitale) favorevole per il Terzo Settore (come *retail*)**
- **Azzeraamento dell'assorbimento di capitale per le operazioni di anticipo crediti verso P.A.**
- **Ripristinare il termine di 180 giorni per i *past due***



L'interesse più alto è quello di tutti

Unioncamere Veneto martedì 3 aprile 2012