



Banca Popolare Etica

L'interesse più alto è quello di tutti

Roberto Marino
Area Territoriale Centro
Banca popolare Etica



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.

Educare alla finanza etica

- 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, Legacoop Cooperativa Oltremare, Altromercato, Etimos, Emmaus Italia, Fiba-Cisl Brianza, Gruppo Abele, Mag 2 Finance Milano, Mag Venezia, Mani Tese, Overseas, UISP, UST Cisl Brianza.

Forma giuridica

- 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;
 - con il principio “una testa, un voto” sancisce il **valore prioritario del socio in quanto persona**, sul capitale finanziario.

I valori (1)

- 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**

I valori (2)



Orientano tutta l'attività di Banca Etica e guidano:

- le scelte strategiche
- le linee politiche
- i comportamenti operativi

... a tutti i livelli dell'organizzazione.

Dai valori alla mission (1)

- 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

Responsabilità sociale d'impresa (1)



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.

Responsabilità sociale d'impresa (2)



Tale assunzione di responsabilità si realizza attraverso **percorsi di condivisione e di cooperazione** che promuovano **processi veritieri e profondi**.

Questi processi si fondano sull'adozione di specifici **strumenti di rendicontazione e garanzia etica**.

Gli strumenti di garanzia etica

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

Comitato Etico

- È l'organismo con funzione consultiva e propositiva che assicura la rispondenza dell'attività ai principi espressi dallo Statuto, dal Codice Etico e dal contesto socio-culturale in cui la banca opera.
- Svolge un ruolo fondamentale rispetto alle scelte di carattere politico e sociale, in particolare rispetto ai finanziamenti concessi.

Codice Etico



- Esprime la missione, i valori e la Visione Etica della banca, e definisce gli impegni e le responsabilità etiche della sua attività e delle relazioni con gli *stakeholder*.
- Elaborato dalla banca con gli *stakeholder* attraverso un percorso partecipativo, è stato approvato dall'Assemblea dei Soci.

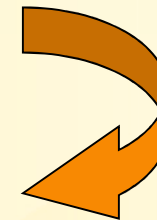
Rendicontazione sociale



- Sistema di pianificazione e rendicontazione che integra i livelli economico-finanziario e socio ambientale:

Budget Sociale (fase preventiva)

Definisce gli obiettivi della banca di natura sociale e ambientale.



Bilancio Sociale (fase consuntiva)

Illustra le specificità della banca e mette in relazione dati economici e creazione di valore sociale.

Certificazione SA 8000

- Banca Etica ha ottenuto la certificazione **SA 8000**, uno standard internazionale che attesta il rispetto dei diritti umani e dei lavoratori sia all'interno che nella propria catena di fornitura.
- **Requisiti analizzati dallo standard:** lavoro infantile, lavoro forzato, salute e sicurezza, libertà d'associazione, discriminazioni, pratiche disciplinari, orario di lavoro, remunerazione, il sistema di gestione della responsabilità sociale.

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.



L'operatività: fare Banca Etica

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.


Banca Etica...

... 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**.
- 

La raccolta del risparmio - linee guida (1)

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.

La raccolta del risparmio - linee guida (2)

■ **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).

I finanziamenti

- 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.

Settori di finanziamento

- 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

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 €

Finanziamenti deliberati

importo 761.343.000 €

n. finanziamenti 5309

dati aggiornati al 31/12/2011



L'interesse più alto è quello di tutti

Fine Presentazione

