



Audizione presso il
Consiglio Comunale della Città di Torino

Andrea Abbate Ufficio Modelli di Impatto
Emanuele Mollo Responsabile Filiale di Torino
Diego Finelli Responsabile Area Territoriale nord ovest

Torino, 20 luglio 2023



CHI SIAMO



UNA BANCA DIVERSA

- **popolare e cooperativa**, che opera in Italia e in Spagna
- **nata dal basso**, da un movimento di organizzazioni del Terzo Settore e cittadini
- ispirata ai **principi della Finanza Etica**:
 - trasparenza
 - partecipazione
 - sobrietà
 - efficienza
 - attenzione alle conseguenze non economiche delle azioni economiche



UNA BANCA DEMOCRATICA

- i **soci**, persone e organizzazioni, sono i **proprietari della banca**, che è libera dalla politica e dai gruppi economico-finanziari
- all'Assemblea dei Soci vige il principio di “**una testa, un voto**”
- i principali organi societari sono **eletti dall'Assemblea** dei soci
- **I gruppi di soci attivi** sul territorio garantiscono:
 - lo sviluppo delle relazioni locali
 - promuovono la cultura della finanza etica
 - concorrono a determinare gli orientamenti strategici della banca



UNA BANCA PER UNA NUOVA ECONOMIA

Con il risparmio raccolto **finanziamo** persone e organizzazioni per **progetti sostenibili** in uno di questi settori:

- Cooperazione sociale
- Ambiente
- Cultura e qualità della vita
- Cooperazione Internazionale
- Profit Responsabile

Siamo l'unica banca in Italia a **pubblicare online tutti i finanziamenti** alle organizzazioni e imprese e il **Report di Impatto** dei nostri finanziamenti.



BANCA ETICA IERI E OGGI



LA NASCITA DI BANCA ETICA

- Banca Etica nasce dall'incontro, a fine anni '80, tra le cooperative di Mutua Auto-Gestione/**MAG** e le organizzazioni del **Terzo Settore**
- L'idea di una banca ispirata ai principi della Finanza Etica si concretizza nella **Cooperativa Verso la Banca Etica** (1995) che raccoglie da cittadini e organizzazioni 6,5 mln di €
- Nel 1998 **Banca d'Italia autorizza** la banca ad operare
- L'**8 marzo 1999 apre a Padova il primo sportello** di Banca Etica



SOCI FONDATORI E DI RIFERIMENTO

- I **soci fondatori** di Banca Etica sono: ACLI, AGESCI, ARCI, Ass. Botteghe del Commercio Equo Solidale, Ass. Italiana Agricoltura Biologica, CGM, Cooperativa Oltremare, CTM-Altromercato, Consorzio Etimos, Emmaus Italia, Fiba-Cisl Brianza, Gruppo Abele, Mag 2 Finance Milano, Mag Venezia, Mag 4 Piemonte, Mani Tese, Overseas, Uisp, Ust -Cisl Brianza.
- Nel 2013 è nato anche il **Coordinamento dei Soci di Riferimento** che unisce ai soci fondatori anche Fondazione FIARE, Libera e Legambiente



IN SPAGNA

- Nel 2014 apre la **prima succursale di Banca Etica in Spagna**, a Bilbao.
- Un sogno realizzato grazie al percorso decennale di **Fondazione Fiare** e all'impegno di migliaia di persone e organizzazioni
- In Spagna sono attivi **18 Gruppi di Soci** nati a seguito del percorso di Fiare
- Ad oggi siamo presenti a Bilbao, Madrid, Barcellona, Siviglia.



IL GRUPPO BANCA ETICA

 **bancaetica**

 **fiare
bancaetica**

 **etica** SGR

La società di gestione del risparmio del Gruppo Banca Popolare Etica, l'unica in Italia che colloca esclusivamente fondi comuni di investimento etici

fondazione
 **finanzaetica**

Fondazione Finanza Etica lavora a livello nazionale e internazionale per promuovere e diffondere i valori della finanza etica. Edita www.valori.it, una testata specializzata nei temi dell'economia sociale, della finanza etica e della sostenibilità.

 **cresud**
Gruppo Banca Etica

Si occupa di progetti di microfinanza nel Sud del Mondo, collabora con le banche locali per promuovere lo sviluppo dei territori.

fundación
 **finanzaséticas**

Fundación Finanzas Éticas nasce nel 2018 per rafforzare le azioni di azionariato critico ed educazione critica alla finanza in Spagna.



IN EUROPA E NEL MONDO



Siamo parte di un movimento internazionale, la **Global Alliance for Banking on Values (GABV)**, una rete indipendente nata del 2009 e composta da istituti di credito che, in tutto il mondo, operano ispirandosi ai principi della finanza etica.



Nel 2001 abbiamo contribuito a fondare **FEBEA**, la Federazione Europea delle Banche Etiche e Alternative, un'organizzazione non profit con sede a Bruxelles, per lo sviluppo della finanza etica e solidale in Europa.



EUROPEAN
MICROFINANCE
NETWORK

Siamo partner dell'**European Microfinance Network**, un'organizzazione che promuove la microfinanza, come strumento per favorire l'inclusione finanziaria.



I NUMERI DI BANCA ETICA



BANCA ETICA IN NUMERI

- **420 lavoratori** in Italia e in Spagna
- **47.425 organizzazioni e persone socie**
- **88,6 milioni € di capitale sociale**
- **impieghi per 1,26 mld di €**
- raccolta di risparmio per **2,5 mld di euro**

Dati aggiornati al 31/12/2022

*Altri dati aggiornati mensilmente li trovi su:
www.bancaetica.it/i-nostri-numeri*



LA FILIALE DI TORINO IN NUMERI

Siamo presenti a Torino dal 2001

La filiale si trova a San Salvario, in via Saluzzo 29

- **5.000 conti correnti**
- **144 milioni di raccolta diretta**
- **64 milioni di raccolta indiretta**
- **5,3 milioni di capitale sociale**
- **2.800 soci**
- **64 milioni di impieghi**

dati aggiornati al 31/12/2022



UNA BANCA DIVERSA



STATUTO DI BANCA POPOLARE ETICA

Art. 5 - Finalità

[...]

- la finanza eticamente orientata è sensibile alle **conseguenze non economiche delle azioni economiche**;
- il **credito**, in tutte le sue forme, è un **diritto** umano;
- l'efficienza e la **sobrietà** sono componenti della responsabilità etica;
- il profitto ottenuto dal possesso e scambio di denaro deve essere conseguenza di **attività orientata al bene comune** e deve essere equamente distribuito tra tutti i soggetti che concorrono alla sua realizzazione;
- la **massima trasparenza** di tutte le operazioni è un requisito fondante di qualunque attività di finanza etica;
- va favorita la **partecipazione** alle scelte dell'impresa, non solo da parte dei Soci, ma anche dei soggetti **Risparmiatori**;
- l'istituzione che accetta i principi della Finanza Etica orienta con tali criteri l'intera sua attività.



LA TRASPARENZA

È condizione imprescindibile per l'uso responsabile del denaro

- Chiediamo ai clienti di sottoscrivere una **dichiarazione di condivisione** dei principi dello Statuto e che la provenienza del denaro sia conforme a questi principi
- Siamo l'unica banca in Italia a **pubblicare sul sito tutti i finanziamenti** accordati a persone giuridiche e a pubblicare il **Report di Impatto** dei nostri finanziamenti.
- Presidiamo il **rispetto delle normative** in tema di trasparenza bancaria e finanziaria



RESPONSABILITÀ SOCIALE

La **garanzia etica** e il rispetto dei principi espressi nell'**art. 5** dello Statuto sono presidiati attraverso appositi strumenti e organismi:

- il **Codice Etico**

delinea l'orizzonte etico a cui la Banca tende con la sua attività, definendo i criteri di equità e giustizia, i valori di riferimento, i principi generali e i comportamenti in base a cui la banca orienta i rapporti con i portatori di valore

- il **Comitato Etico**

ha una funzione consultiva e propositiva affinché la banca si sviluppi nell'ambito dei criteri di eticità

- l'**Organismo di Vigilanza**

svolge attività di controllo rispetto al Codice Etico e alla responsabilità amministrativa delle società e degli enti prevista dal DL 231/2001



I GRUPPI DI INIZIATIVA TERRITORIALE

I GIT sono **gruppi di soci volontari** che, a livello locale:

- promuovono la **cultura** della finanza etica
- partecipano alle scelte di **governance**
- creano **relazioni** con l'economia sociale e solidale, collegando l'attività della banca ai bisogni del **territorio**
- supportano l'attività di istruttoria economica con la **valutazione sociale** delle organizzazioni richiedenti il credito
- attraverso la **Comunità di Azione** collaborano con le Filiali e i Banchieri Ambulanti per il raggiungimento di obiettivi operativi e culturali



PRODOTTI E SERVIZI

Proponiamo un'**esperienza bancaria completa**:

- **conti correnti** per privati e organizzazioni
- **servizi collegati al conto**: bancomat, internet e mobile banking, domiciliazione delle utenze, carte di credito, incassi e pagamenti
- **prodotti di risparmio**: certificati di deposito, ordinari o dedicati a organizzazioni socie, conto deposito gestibile online, libretti
- **prestiti obbligazionari**
- **fondi di investimento etici**
- **finanziamenti ai privati** per: prima casa, efficienza energetica, produzione di energia da fonti rinnovabili, prestiti personali
- **finanziamenti alle organizzazioni e imprese** socie per esigenze di liquidità o per il sostegno agli investimenti
- **sanità integrativa e polizze assicurativa**



LA PARTECIPAZIONE DEL RISPARMIATORE

Con l'obiettivo di "avvicinare" i risparmiatori alle realtà finanziate, in Banca Etica i risparmiatori possono:

- **indicare il settore di finanziamento** verso cui orientare il proprio risparmio
- **verificare i progetti finanziati** sul sito della banca
- **sottoscrivere prodotti collegati** ad alcune importanti organizzazioni socie come i Certificati di deposito dedicati, le Carte di credito affinity o il conto online dedicato a Medici Senza Frontiere
- contribuire al **fondo di garanzia per progetti di microcredito in Italia** quando sottoscrivono i fondi d'investimento etici



LA POLITICA DEL CREDITO



COSA FINANZIAMO – Il risparmio a sostegno di una nuova economia

**ASSISTENZA
SOCIALE**



[Insieme Verona Est](#)

ATTIVITÀ di CULTO



[Hokuzenko Zen](#)

**AGRICOLTURA
BIO**



[Masseria Dirupo
Bari](#)

**ACCOGLIENZA
MIGRANTI**



[CEAR \(Comisión
española de ayuda
al refugiado\)](#)

DIRITTI E LEGALITÀ



[Arci Solidarietà](#)

**CONTRASTO
CAMBIAMENTO
CLIMATICO**



[Asomada Solar](#)

**IMPRENDITORIA
FEMMINILE**



[Colori Vivi](#)



UN FOCUS PARTICOLARE:
LE COMUNITÀ ENERGETICHE RINNOVABILI (e SOLIDALI)



IL PACCHETTO DI STRUMENTI DISPONIBILI

La realizzazione di CER richiede lo svolgimento di un percorso con step diversi necessari anche a una compiuta valutazione di fattibilità economico-finanziaria degli interventi

Banca Etica può supportare le nuove CER attraverso soluzioni finanziarie ad hoc pensate sia per persone fisiche che per organizzazioni: strumenti di bancassicurazione e prestiti utilizzabili sia per finanziare gli studi di fattibilità che per accompagnare la costituzione e lo sviluppo delle comunità energetiche

- Conto corrente dedicato ([consumatori/prosumer](#) e [organizzazioni](#))
- Credito ordinario
 - Persone fisiche
 - Prestito personale on-line convenzionati
 - Prestito personale bene comune
 - Organizzazioni
 - anticipi
 - mutui (anche assistiti da garanzie pubbliche)
 - Capitalizzazione
 - prestito personale capitalizzazione cooperative
 - equity crowdfunding
- Offerta assicurativa
 - persone: polizza abitazione multirischi con sconto 5% per soci Banca Etica
 - organizzazioni: copertura assicurativa impianti fotovoltaici fino a 200kW se collocato in una medesima ubicazione (possibilità di abbinare anche altre coperture, (es. RC Verso terzi) con sconto 5% per soci Banca Etica



LA PARTNERSHIP CON COOPFOND: L'INIZIATIVA “EnerGETICA”

Al fine di sostenere gli investimenti delle associate a Legacoop nella transizione energetica:



- Coopfond ha sottoscritto un PO Subordinato per 400.000 euro (max 2 milioni a tendere), fornendo a Banca Etica la leva necessaria a offrire alle cooperative di Legacoop opportunità di finanziamento fino a 10 anni a condizioni vantaggiose
- Banca Etica consente alle cooperative di accedere a un plafond di credito con accesso a soluzioni quali
 - [Mutuo Energia Corporate](#)
 - [Mutuo Energia Efficiente](#)
- La Banca mette a disposizione anche soluzioni di bancassicurazione
- Coopfond, inoltre, sosterrà le cooperative con alcuni elementi di premialità, quali la riduzione del tasso di interesse per le cooperative partecipate dal Fondo e un contributo a fondo perduto per la copertura degli interessi relativi al mutuo.

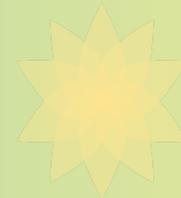
[Qui](#) maggiori informazioni



I PARTNER DELLA BANCA

- ha definito un modello di accompagnamento alla realizzazione di CER
- ha supportato la nascita di iniziative in [Sardegna](#) e [Puglia](#).





IL PROGETTO “RESPIRA”



COOPFOND



BANCA ETICA



ECOMILL



LEGACOOP

Una proposta integrata che metta a disposizione del mercato **strumenti finanziari** e una **piattaforma di servizi** dedicati per l'avvio di **COMUNITÀ ENERGETICHE RINNOVABILI IN FORMA COOPERATIVA**.

In questa prima fase il lancio del sito mira a promuovere l'iniziativa e a raccogliere prime manifestazioni di interesse

I promotori del progetto stanno affinando il modello operativo anche attraverso “casi studio” che includono anche iniziative che saranno affidate dalla Banca.



BANCA ETICA E IL SUO IMPEGNO VERSO L'AMBIENTE



LA VALUTAZIONE DEI FINANZIAMENTI

Affianchiamo all'istruttoria economica anche una **valutazione socio-ambientale**, per ogni finanziamento, dove valutiamo:

- il profilo di Responsabilità Sociale d'Impresa
- l'Impatto

Tutto ciò rimanendo all'interno del perimetro definito dai settori di esclusione e di impiego privilegiato.

La valutazione viene realizzata dalle **Persone Valutatrici Sociali**, persone socie e volontarie adeguatamente formate.

Dal 2020 Pubblichiamo il **Report di Impatto** dei nostri finanziamenti, dove rendicontiamo il 100% dell'attivo della banca.





L'IMPATTO GENERATO DAI CLIENTI

	Impatto diretto (M€ di nuovi impieghi)	Impatto indiretto (M€ di nuovi impieghi)	Impatto totale (M€ di nuovi impieghi)	% del totale nuovi impieghi
Macro area d'impatto - Ambiente	99,5	14,2	113,7	27,9%
<i>Agricoltura biologica e di prossimità</i>	16,1	4,0	20,1	4,9%
<i>Contrasto al cambiamento climatico</i>	69,9	9,1	79,0	19,4%
<i>Economia circolare e tutela dell'ambiente</i>	23,1	7,9	31,0	7,6%

Inoltre, i nostri clienti hanno (principalmente):

- installato **250 impianti** a energia rinnovabile
- coltivato **4mila ettari** a biologico
- effettuato **1.400 interventi** di efficientamento energetico
- riciclato **700mila tonnellate** di rifiuti



E BANCA ETICA COSA FA?

- dal 2020 siamo **la prima banca** in Italia a rendicontare le emissioni Scope 3 derivanti dagli impieghi (91,2% dell'attivo coperto)
- dal 2018 abbiamo ridotto le nostre emissioni Scope 1 e 2 del **69%**
- ci siamo impegnati ad **aderire a SBTi** entro fine anno
- vogliamo avere un **piano di decarbonizzazione di Gruppo** entro il 2023
- stiamo dotando la nostra clientela di uno **strumento di calcolo** autonomo della **carbon footprint**
- **compensiamo** tutte le emissioni non derivanti dagli impieghi (già ridotte al minimo) e abbiamo compensato la nostra Assemblea delle persone socie
- abbiamo dei **covenant** legati ai piani di decarbonizzazione e ai flussi di materia



IMPATTI TORINO E PROVINCIA 2019-2022



Deliberato Torino e provincia 2019 - 2022

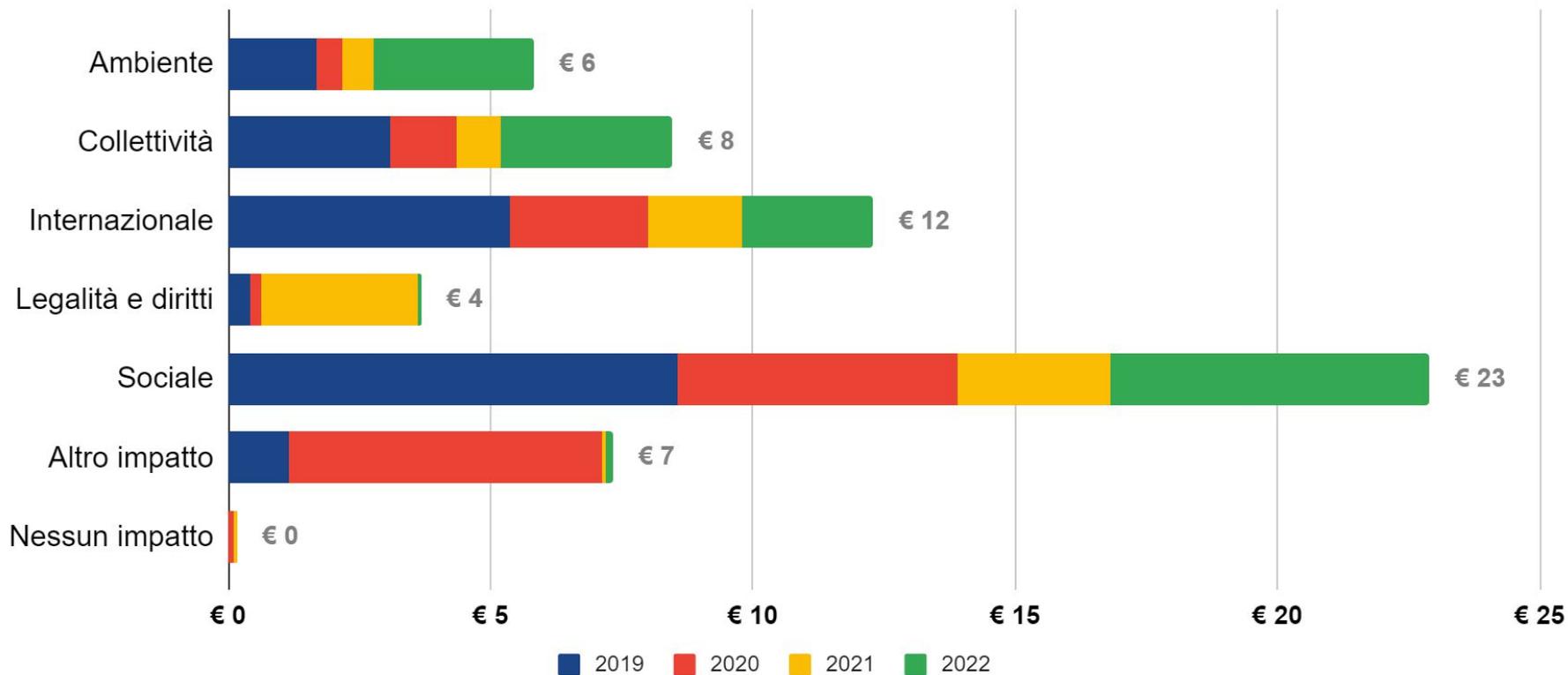
Persone giuridiche		
	M€	Clienti
Totale deliberato lordo 2019-2022	108	756
Totale deliberato netto 2019-2022	60	

Persone fisiche		
	M€	Clienti
Totale deliberato lordo 2019-2022	26	488
Totale deliberato netto 2019-2022	17	



Finanziamenti a impatto in Torino e provincia: deliberato netto 2019-2022

milioni di euro



Nota: la somma delle voci è maggiore del totale in quanto ogni credito può avere impatto in più di un'area



Impatti generati in Torino e provincia 2019-2022

AREA D'IMPATTO	INDICATORE	VALORE
Cooperazione internazionale	Beneficiari	24.888
Cooperazione internazionale	Progetti	14
Cultura	Eventi organizzati	1.856
Cultura	Partecipanti agli eventi	522.792
Inserimento Lavorativo	Soggetti svantaggiati inseriti nel mondo del lavoro	490
Istruzione e formazione	Partecipanti ai corsi di formazione	15.678
Istruzione e formazione	Progetti di ricerca	34
Posti di lavoro	Posti di lavoro creati	2.050
Prodotti bio e a filiera corta	Ettari attualmente coltivati a biologico	3.746
Prodotti bio e a filiera corta	Fatturato dalla vendita	11.913.090
Progetti socio-educativi	Beneficiari	35.692
Progetti socio-educativi	Progetti supportati	120



Impatti generati in Torino e provincia 2019-2022

AREA D'IMPATTO	INDICATORE	VALORE
Accoglienza migranti	Migranti accolti	3.723
Accoglienza migranti	Beneficiari di integrazione	2.232
Acqua	Metri cubi resi nuovamente disponibili all'ecosistema	522.600
Agricoltura Sociale	Beneficiari	402
Assistenza Sociale	Soggetti assistiti	6.974
Assistenza Sociale	Stranieri beneficiari di integrazione	11.695
Attività di culto	Beneficiari	150.000
Commercio Equo e Solidale	Valore dei beni con certificazione del commercio equo acquistati	1.025.000
Contrasto ai cambiamenti climatici	Interventi di efficientamento energetico	159
Contrasto ai cambiamenti climatici	KWh di energia risparmiati	2.383.081
Contrasto ai cambiamenti climatici	Impianti ad energia rinnovabile	147
Contrasto ai cambiamenti climatici	KW di potenziale di energia rinnovabile installati	2.306.261



Impatti generati in Torino e provincia 2019-2022

AREA D'IMPATTO	INDICATORE	VALORE
Rifiuti	Tonnellate riciclate e recuperate	218.523
Salute	Pazienti	131.332
Social Housing	Alloggi gestiti	80
Social Housing	Nuclei familiari a cui si è dato alloggio	325
Sport	Eventi sportivi	50
Sport	Utenti sportivi di eventi	7.204
Turismo responsabile	Clienti ospitati	13.050
Turismo responsabile	Beneficiari attività	34.140
Tutela e conservazione	Iniziative	307
Tutela e conservazione	Ettari preservati	499
Workers Buy Out	Posti di lavoro salvati inizialmente con il buy-out	89



www.bancaetica.it