



bancaetica

LA FINANZA ETICA
PER LE IMPRESE A IMPATTO



AGENDA

- Banca Etica
- Strumenti di Finanza Etica
- Le iniziative dopo Covid



BANCA ETICA



CARATTERISTICHE FONDAMENTALI

- **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
- Gli operatori di finanza etica sono riconosciuti dall'art. 111-bis del [Testo Unico Bancario](#)





IL GRUPPO BANCA ETICA

- **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**, che investono in titoli di aziende e stati caratterizzati da un elevato profilo di responsabilità sociale e ambientale.

- **FONDAZIONE FINANZA ETICA**

Lavora a livello nazionale e internazionale svolgendo attività di promozione, ricerca, sperimentazione e formazione attinenti al rapporto tra l'etica, l'economia e la finanza. Edita www.valori.it, una testata specializzata nei temi dell'economia sociale, della finanza etica e della sostenibilità.



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**



CHI FINANZIAMO

Con il risparmio raccolto **finanziamo prevalentemente:**

- la cooperazione sociale e internazionale
- l'ambiente, la cultura e la società civile
- il profit responsabile

Finanziamo **le persone** per bisogni compatibili con i nostri valori:

- acquisto e ristrutturazione prima casa
- produzione di energia da fonti rinnovabili e interventi di efficienza energetica
- prestito personale

Siamo l'unica banca in Italia a **pubblicare online tutti i finanziamenti** alle organizzazioni e imprese





LA VALUTAZIONE DEI FINANZIAMENTI

Affianchiamo all'istruttoria economica anche una **valutazione socio-ambientale** degli enti che richiedono un finanziamento.

Questa valutazione si basa su parametri quali:

- la partecipazione democratica
- la trasparenza
- le pari opportunità e le condizioni di lavoro
- il rispetto dell'ambiente
- i legami territoriali

La valutazione viene realizzata dal **Valutatore Sociale**, un socio attivo iscritto in un apposito albo a seguito di un percorso formativo.

Nel 2020 la Banca ha pubblicato il [Report d'Impatto](#)

HIGHLIGHTS



In evidenza alcuni dei risultati dell'impatto positivo generato dai crediti erogati nel 2019 da Banca Etica

Nuovi posti di lavoro
9.800

Persone fragili inserite al lavoro
4.000

Eventi culturali
4.100 Partecipato 585.000 persone

Persone che hanno partecipato a corsi di istruzione/formazione
107 mila

Prestiti personali a favore di cittadini provenienti dal Sud del mondo
20%

Ettari coltivati a biologico
5.000 Produciendo 18.000 tonnellate di cibo biologico

Impianti ad energia rinnovabile installati
6 MW

Imprese femminili finanziate da Banca Etica nel 2019
28% Creando 1.000 nuovi posti di lavoro

Emissioni di CO₂ evitate per
4.900 ton

Accoglienza dignitosa a migranti
8.300

Alloggi per nuclei familiari resi disponibili in Social Housing
474

Tonnellate di rifiuti riciclati e recuperati
291 mila

Posti di lavoro salvati finanziando 24 Workers BuyOut
425

Prestiti personali a favore di donne
44%

Persone che hanno ricevuto assistenza in progetti di cooperazione internazionale
138 mila

Persone che hanno beneficiato di servizi socio-assistenziali
38.000

Persone avvicinate allo sport
58 mila



STRUMENTI DI FINANZA ETICA



MICROFINANZA E MICROCREDITO

- In tema di [microcredito](#), Banca Etica utilizza la sezione dedicata del Fondo Garanzia PMI per sostenere avvio e sviluppo di microimprese e attività professionali
- In tema di [microfinanza](#), Banca Etica adotta due linee di intervento
 - microfinanza socio-assistenziale: rivolta a persone in difficoltà
 - microfinanza imprenditoriale: per la nascita e il consolidamento di imprese con max 10 addetti, lo sviluppo dell'autoimpiego o attività economiche locali
- Banca Etica utilizza il Fondo di Garanzia creato dagli investitori dei fondi comuni di [Etica SGR](#), attraverso la destinazione volontaria dello 0,1% dell'investimento
- La Banca ha da poco pubblicato il nuovo [Rapporto Inclusione Finanziaria](#)

La microfinanza in Italia

Banca Etica destina quasi 5 milioni in attività di microfinanza, attraverso:

- l'erogazione diretta di microcrediti alla clientela;
- credito a istituzioni di microfinanza (IMF);
- investimenti e partecipazioni in istituzioni di microfinanza (IMF).

Impieghi in microfinanza in Italia - 2019

Microcredito erogato direttamente	Crediti a IMF	Altri investimenti e partecipazioni	Totale impieghi in microfinanza in Italia
3.465.780	200.000	1.294.070	4.959.850

Le erogazioni di microcredito eseguite direttamente da Banca Etica sono andati per metà a clienti del Mezzogiorno.



LE INIZIATIVE IN RETE PER L'INCLUSIONE

Fondazione Finanza Etica e Banca Etica, in partnership con PerMicro e ARCI, ha promosso un [bando per microcrediti](#) (max 25.000 euro) per la nascita e lo sviluppo di microimprese create da cittadini di Paesi non UE

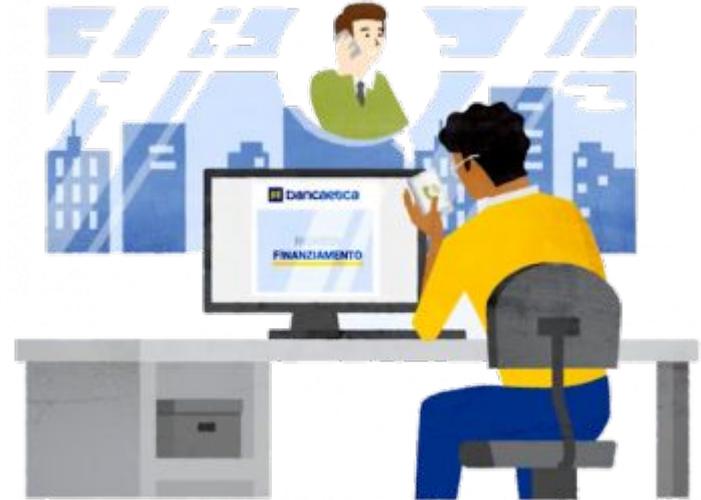


[Accordo Quadro](#) con Caritas e PerMicro con cui si mette a disposizione un plafond di 5 milioni per iniziative di educazione e inclusione finanziaria/autoimpiego in accordo con le Diocesi



CREDITO E FONDI DI GARANZIA

- **Fondi di Garanzia statale**
 - Fondo Garanzia PMI, a favore delle piccole e medie imprese e dei professionisti
 - Fondo Garanzia ISMEA, destinata a imprese del settore agricolo e ittico
- **Fondi attivati in partnership**
 - **CONFIDI** (es. partnership CooperFidi Italia, ConfidiCoop Marche)
 - **Fondo di Garanzia Antiusura**



A seguito dell'emergenza Covid-19 la Banca ha applicato le [nuove misure](#) per l'accesso al Fondo PMI e ISMEA



L'IMPATTO DELLA GARANZIA EaSI

- Il [Programma EaSI](#) è uno strumento finanziario che mira a favorire occupazione e innovazione sociale, anche attraverso il sostegno alle [imprese sociali](#)
- Nel 2017 Banca Etica ha siglato con il FEI un accordo di garanzia che ha permesso la realizzazione di finanziamenti per 50 milioni di euro, grazie ai quali sono stati sostenuti i progetti di circa 300 imprese sociali
- Dal 2019 è attivo un [secondo accordo di garanzia](#) per l'erogazione di finanziamenti per 100 milioni



ASSISTENZA SOCIALE 4.210 Soggetti assistiti €15.580.914	ACCOGLIENZA MIGRANTI 2.442 Migranti accolti €10.448.214	INSERIMENTO LAVORATIVO 414 Soggetti svantaggiati inseriti €9.226.700	ISTRUZIONE & RICERCA 13 progetti 11.000 corsisti €4.876.700
FINANZIAMENTO TREDICESIME 2.644 lavoratori beneficiari €4.860.000	SANITÀ 579 Pazienti €4.830.000	CULTURA 1.112 eventi €4.424.000	AMBIENTE 26.000 t rifiuti riciclati 75 KWh risparmiati €2.955.000
COOPERAZIONE INTERNAZIONALE 16 progetti 1 mln beneficiari €2.175.000	BIOLOGICO 1.000 ha coltivati 3.000 t di prodotti €1.345.000	SOCIAL HOUSING 34 famiglie 21 alloggi €950.000	SPORT 250 Atleti 7 Eventi €160.000



SOSTEGNO ALLA CAPITALIZZAZIONE

- **Prestito Capitalizzazione Cooperative**
prestito personale sottoscrivibile on-line che consente ai lavoratori di diventare soci o accrescere le loro quote sociali
 - **Equity Crowdfunding**
promozione della raccolta di capitale di rischio attraverso piattaforme autorizzate da CONSOB e che hanno stretto partnership con Banca Etica ([StarsUp](#), [Ecomill](#))
- Fondo Almpact**
[Veicolo d'investimento](#) che supporta lo sviluppo di PMI e startup innovative che mirano a generare impatto, sociale, ambientale e culturale





RACCOLTA FONDI

- **Reward Crowdfunding**
sostegno alla raccolta fondi per progetti presentati sulla [pagina dedicata della piattaforma Produzioni dal Basso](#)
2 volte l'anno viene realizzato un bando dedicato a progetti a impatto sociale e ambientale.
I progetti selezionati si impegnano a raccogliere il 75% del budget ottenendo, in caso di successo, il restante 25% dal Fondo Etica SGR
- **Anticipo 5x1000**
 - anticipazione del contributo approvato e in corso di erogazione
 - fido collegato all'importo medio ricevuto dall'ente negli ultimi anni
 - attività di sensibilizzazione grazie a [Ricerca annuale](#) sui trend di sviluppo dello strumento
- **Carte di Credito Affinity:** collegate ad alcune [organizzazioni che condividono i valori della finanza etica](#); la banca rinuncia a parte delle commissioni per erogare un contributo annuale basato sulle transazioni effettuate





LE INIZIATIVE DOPO COVID



PER IMPRESE E ORGANIZZAZIONI

Banca Etica ha predisposto dei percorsi online per facilitare la richiesta di sospensione dei pagamenti delle rate e per proroghe fidi in scadenza per imprese e organizzazioni ai sensi del decreto “Cura Italia”

Inoltre, su propria iniziativa, Banca Etica è disponibile a valutare la concessione di:

- anticipo stipendi e imposte, anticipo crediti e contributi
- nuovi mutui fino a 25.000 euro (Fondo Garanzia PMI)
- finanziamenti con garanzia EaSI
- linea di credito liquidità durata 36 mesi





PER LE IMPRESE CHE PROMUOVONO IL LAVORO

- Sono stati attivati due [Time Deposit](#) per raccogliere risorse da destinare alle imprese impegnate nell'inserimento lavorativo di persone in condizione di disagio
- Il prodotto è vantaggioso per il cliente in quanto
 - è assistito da fondo interbancario e non genera rischi per chi lo sottoscrive
 - non ha costi di apertura e di gestione
 - è possibile svincolare l'investimento dietro pagamento di una piccola penale
- A metà luglio è stata completata la sottoscrizione dell'intero plafond per un valore di 30 milioni





ALTRE INIZIATIVE



Il [nuovo bando](#) reward crowdfunding a sostegno di **progetti educativi**

Il nuovo [prestito obbligazionario](#) per il rilancio delle **imprese culturali**





EFFICIENTAMENTO ENERGETICO

Il Decreto Rilancio ha previsto l'incremento al 110% delle detrazioni fiscali sulle spese per interventi di efficientamento energetico ed antisismici sostenute entro il 31/12/2021

Possono accedere a questa misura

- condomini
- persone fisiche
- immobili IACP o similari (fino al 30/6/2021)
- cooperative di abitazione a proprietà indivisa
- Enti Terzo Settore (APS, OdV, Onlus)
- società e associazioni sportive dilettantistiche

Banca Etica sta affinando la propria [offerta](#) anche per permettere a soci e clienti di cogliere le opportunità di cessione del credito d'imposta



HOME / ECOBONUS 110% - PIÙ SOSTENIBILI INSIEME

ECOBONUS 110% - PIÙ SOSTENIBILI INSIEME



Stai pensando ad un progetto di riqualificazione energetica o antisismica per la tua casa, il condomino in cui abiti o i locali della tua organizzazione?

Banca Etica sta mettendo a punto la nuova offerta per facilitare l'accesso alle agevolazioni economiche previste dall'Ecobonus, incluso il nuovo Superbonus 110%

Clicca sul link qui sotto, scrivi la tua email nel form e sarai aggiornato in anteprima non appena tutti i servizi saranno attivi.

[Inserisci la tua email](#)



SOSpesa SU SOCI IN RETE

SOSpesa è l'iniziativa per sostenere le imprese socie iscritte a Soci In Rete

Con apposite azioni di comunicazione Su Soci In Rete promuoveremo la possibilità di acquistare e pagare in anticipo alcuni prodotti che, per motivi legati alle restrizioni attualmente in vigore, non sono immediatamente disponibili.





SOCI IN CASA

“Soci In Casa. Distanti ma vicini” è un’iniziativa organizzata dai soci e sviluppata a partire dal periodo di lockdown per annullare le distanze e continuare a tessere la rete di relazioni tra le persone e le organizzazioni socie di Banca Etica.

Una piccola piazza virtuale dove incontrarsi, stare bene insieme e magari imparare qualcosa di nuovo. Ciascuna persona socia ha messo a disposizione delle altre le proprie competenze attraverso incontri su hangout





ATTIVIAMO ENERGIE POSITIVE

Insieme a Produzioni dal Basso e con il contributo di Etica SGR e Gruppo Assimoco, Banca Etica ha sviluppato una iniziativa volta a fornire gratuitamente contenuti formativi e informativi sulle sfide dell'economia, della società e della finanza.

[“Attiviamo Energie Positive”](#)

ha raggiunto:

- 173 relatori coinvolti
- 11.520 partecipanti
- 8.500 iscritti alla newsletter
- 29.422 download del podcast





www.bancaetica.it