

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

Codice fiscale: 02622940233

Numeri

A fine 2023, complessivamente il portafoglio di proprietà raggiunge un valore di bilancio di 1.304,2 milioni di euro; tale valore risulta in diminuzione rispetto ai valori dell'anno precedente di 29,5 milioni di euro.

La suddivisione del portafoglio titoli in funzione della classificazione contabile registra la seguente dinamica che vediamo nel dettaglio:

- il portafoglio a costo ammortizzato (CA) ammonta a 1.019,3 milioni di euro, in ribasso nell'anno di 83,9 milioni di euro pari al 78,15% dell'intero portafoglio titoli
- il portafoglio classificato FVOCI Debit chiude il 2023 con un valore di 248,5 milioni di euro, con un incremento di 51,5 milioni da inizio anno. In valori percentuali ora rappresenta il 19,05% del portafoglio complessivo
- il portafoglio al Fair Value (FVTPL) chiude a fine 2023 con un saldo pari a 30,9 milioni di euro; l'aumento di 2,7 milioni di euro. Il rapporto sull'intero portafoglio titoli è il 2,37
- il portafoglio partecipazioni (FVOCI Equity) risulta pari a 5,5 milioni di euro, valore superiore al dato registrato a fine 2022, pari a 184 mila euro.

Andando ad analizzare gli indicatori relativi al portafoglio titoli osserviamo che:

- **il rendimento medio complessivo del portafoglio obbligazionario**, che a fine 2022 era dell'1,433%, raggiunge - al 31 dicembre 2023 - il 2,063%, sia per l'effetto della sostituzione di titoli scaduti aventi rendimenti minimi con nuovi a rendimenti di mercato, sia per il riprezzamento delle cedole dei titoli a tasso variabile, indicizzati prevalentemente all'Euribor
- **la vita residua del portafoglio** ha proseguito per tutto il 2023 il suo percorso di discesa: infatti, da 3,709 anni di fine 2022, al 31 dicembre 2023 l'indicatore segna 3,130 anni. Questo è stato possibile grazie alla risalita dei rendimenti che ha permesso di introdurre nel portafoglio di proprietà anche titoli con vite residue estremamente brevi quali i BOT, opzione prima non percorribile in quanto i tassi erano negativi o prossimi allo zero (anche considerando titoli con scadenze fino a cinque anni).

Per quanto riguarda l'analisi del portafoglio secondo criteri di natura non finanziaria, ma che misurano l'impatto ambientale, il rispetto dei valori sociali e gli aspetti di buona gestione, e andando a classificare l'intero portafoglio titoli della Banca secondo titoli sovrani, a impatto e altri rileviamo:

- Titoli del debito sovrano: 1.134,8 milioni di euro, pari all'86,71% dell'intero portafoglio. La presenza di questi strumenti finanziari scende nell'anno di 71,8 milioni e di 3,5 punti percentuali, e
- Titoli ad impatto, nei quali si includono anche i BTP futura e green bond di emittenti sovrani che rilevano per 172,9 milioni di euro, pari al 13,21% del portafoglio complessivo; rispetto all'anno precedente, questi titoli crescono di 43 milioni di euro e di 3,5 punti percentuali. Tale categoria di titoli può essere ulteriormente suddivisa in:
 - Green, social e sustainable bond che ammontano a 131,9 milioni di euro

- Strumenti finanziari a impatto pari a 12,7 milioni di euro
- Strumenti finanziari di finanza etica per 28,2 milioni di euro nei quali sono ricompresi:
 - 1,3 milioni di euro riconducibili a emittenti che si occupano di microfinanza in Italia
 - 2,8 milioni di euro di emittenti che si occupano di microfinanza all'estero.
- Altri titoli per un residuo 0,1% del portafoglio.

Portafoglio titoli

	Valore di bilancio
Portafoglio titoli libero CA	
BTP 1/11/2029 5,25%	€12.328.363
BTP 01/03/26 4,5%	€24.095.129
BTP 01/03/24 4,50%	€10.220.213
BTP 01/03/30 3,5%	€12.035.484
BTP 01/12/24 2,50%	€19.880.186
BTP 01/12/25 2%	€5.169.558
BTP 01/06/26 1,60%	€10.349.038
BTP 11/4/24 0,4% FOI	€9.891.077
BTP 01/12/26 1,25%	€51.332.766
CCTEU 15/02/24 TV	€10.176.175
BTP 01/06/27 2,2%	€10.658.392
CCTEU 15/10/24 TV	€20.127.314
BTP 01/08/27 2,05%	€20.728.650
BTP 15/11/24 1,45%	€4.965.330
BTP 01/02/28 2%	€27.193.542
BTP 21/05/26 FOI	€9.359.573
BCA CAMB 6/25 4%SUB	€1.000.319
BTP 15/11/25 2,5%EUR	€35.896.307
CCTEU 15/01/25 TV	€30.815.567
BTP 15/07/26 2,10%	€15.596.784
BTP 28/10/27 0,65FOI	€18.931.229
BTP 15/01/27 0,85%	€15.208.660
BTP 01/07/25 1,85%	€15.289.085
BTP FUT7/30 S-UP ORD	€10.315.802
BTP 15/09/27 0,95%	€83.111.166
BTP 01/02/26 0,5%	€21.840.227
BTP 01/04/31 0,9%	€15.457.864
BTP FUT11/28 S-U ORD	€64.570.372
BTP 15/03/28 0,25%	€34.911.081
BTP 01/08/31 0,6%	€10.035.817
BTP 01/04/26 0,00%	€9.943.052
BTP 15/07/28 0,5%	€20.111.242
BTP 12/31 0,95%EUR	€10.175.018
CCTEU 15/04/29 TV	€42.510.162
BTP 01/08/26 0%	€19.676.972
BTP 01/04/27 1,10%	€19.455.342
CCTEU 15/10/30TV EUR	€20.087.259

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233

BTP 15/8/25 1,20%	€29.868.020
BTP 6/30 FOI ORD	€9.439.603
CCTEU 15/10/28 TV	€20.264.679
BTP 29/09/25 3,60%	€10.016.334
DBR 15/02/25 0,5%	€9.854.135
FRTR 25/11/24 1,75%	€6.927.282
FRTR 25/5/27 1%EUR	€10.193.449
FRANCE 3/25 0% EUR	€9.586.185
CROATIA 15/6/28 2,7%	€11.064.474
SPGB 31/10/25 2,15%	€9.797.799
SPGB 30/04/26 1,95%	€10.524.739
PGB 21/7/26 2,875%	€8.640.219
AUSTRIA 23/5/29 2,9%	€10.015.959
FRANCE 25/2/29 2,75%	€7.150.494
DBR 18/09/2025 3,1%	€10.118.176
PORTUGAL 6/29 1,95%	€5.367.892
SPGB 31/01/26 0% EUR	€9.767.671
BEI 15/11/2029 0,05%	€6.787.648
COOPMED SA 29/8/25TV	€90.027
MERKUR A,12/27 TV SU	€1.002.111
BKO 12/12/2024 2,2%	€6.953.368
EU 04/02/2033 2,75 %	€7.072.633
Subtotale	€983.953.015
Portafoglio titoli libero FVOCI Equity	
E,DI C, SPA AOR	€62.966
FAIRTRADE ITALIA AOR	€17.178
CONS,COOP,FIN, P AOR	€98
FIDI TOSCANA SPA	€8.525
CGM FIN SCARL AOR	€28.772
COOP,FOR ETHIC F AOR	€3.330
CONFIDICOOP MARCHE	€15.492
CASSA CENTRALE PRIV	€7.250
CONFIDICOOP MARCHE	€300.000
PERMICRO AZ ORD EUR	€1.278.342
FINRECO AZ SOVVENT	€5.000
CPL CONCORDIA APC	€1.000.000
ÈNOSTRA AZ PRIV EUR	€150
BANCOMAT AZ ORD	€130
CCFS-SFP SDV EUR	€1.000.000
CBI AZ SVN	€1.034
SARDEX AZ ORD EUR	€300.000
SEFEA IMPACT SGR AOR	€327.278
HARMONIC INN SPA	€30.000
BCO DESARROLLO SA	€247.873
CULTURA SPAREBK NOK	€133.446
OIKOCREDIT ORD	€50.877
VISA PREF SHS C USD	€2.715
ALTERFIN CVBA -A-	€20.000
SEED CAP DE BIZKAIA	€11.969
TRIODOS BANK EUR	€41.901

MERKUR-DEN ALMENNYTT	€208.754
S,I,D,I, SOLIDARITE	€259.768
MICROEU SCR PYM ORD	€9.267
GOIENER S, COOP	€100
LA NEF A	€24.900
LA NEF B	€24.900
MAG SERV SOC COOP	€3.500
MAG 6 - SOCIETA COOP	€35.000
LIBERA TERRA MED SOC	€25.000
SCUOLA DI ECO CIV SR	€1.000
VIKTOR SRL	€2.000
Subtotale	€5.488.514
Portafoglio titoli libero FVOCI Debit	
BTP 01/12/25 2%	€19.735.366
BTP 11/4/24 0,4% FOI	€29.815.200
BTP 01/12/26 1,25%	€9.596.129
BTP 10/24 0,35%FOI	€9.824.934
BTP 01/08/27 2,05%	€9.841.834
BTP 21/05/26 FOI	€14.442.198
BTP 15/01/27 0,85%	€14.231.843
BTP 01/07/25 1,85%	€19.852.694
BTP 05/25 1,4% FOI	€29.551.635
BTP 15/09/27 0,95%	€32.846.576
BTP 01/08/26 0%	€9.324.260
BOT 12M 12/07/24	€9.821.560
BOT 6M 31/1/2024	€19.943.940
BKO 14/06/2024 0,2%	€9.868.661
DBR 13/09/2024 0,4%	€9.815.175
Subtotale	€248.512.005
Portafoglio titoli libero FVTPL	
EUREGIO MINIBOND PT	€219.802
SOCHUM PURP2 NM	€1.169.088
SI SOCIAL IMPACT A P	€1.567.853
ETICA IMP CLIMA I PT	€4.738.191
AVANZI ET EUVEC A NM	€5.006
AVANZI ET EUVEC D PT	€6.735.001
ETICA OBB SOCIAL I	€3.057.600
TRIODOS MICRO I DIS	€600.798
FEFISOL II RAIF INV	€432.415
MLABEL ETI ESG ALL C	€6.569.914
MLABEL ET ESG DYN C	€2.457.951
MLABE ET ESG GL EQ C	€2.873.134
MICROEU SCR PYM-A-	€250.000
FEIS FCR CLOS ACC	€237.259
FONDS EURO FINAN SOL	€938
Subtotale	€30.914.950
TOTALE	€1.268.868.484

La Società / Relazione degli amministratori sulla gestione / Bilancio di Esercizio

Bilancio Integrato 2023 Banca Etica

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

Codice fiscale: 02622940233

Portafoglio titoli

	Valore di bilancio
Portafoglio titoli libero CA	
BANCA CAMBIANO 1884 SPA (GIA BANCA AGCI)	€1.000.319
BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND	€26.925.678
COOPMED SA	€90.027
EUROPEAN INVESTMENT BANK	€6.787.648
EUROPEAN UNION (GIA EUROPEAN COMMUNITY)	€7.072.633
FRANCE REPUBLIC OF - MINISTERE DE E.F.I.	€33.857.410
MERKUR-DEN ALMENNYTTIGE ANDELSKASSE	€1.002.111
REPUBBLICA DEL PORTOGALLO	€14.008.112
REPUBBLICA ITALIANA	€842.038.437
REPUBLIC OF AUSTRIA	€10.015.959
REPUBLIC OF CROATIA	€11.064.474
SPAGNA - STATO	€30.090.209
Subtotale	€983.953.015
Portafoglio titoli libero FVOCI Equity	
ALTERFIN CVBA	€20.000
BANCOMAT SPA	€130
BCO DESARROLLO SA	€247.873
C.P.L. CONCORDIA S.C.R.L.	€1.000.000
CASSA CENTRALE BANCA NORD EST	€7.250
CGM FINANCE SCARL	€28.772
CONFIDICOOP MARCHE SCRL	€315.492
CONS CUSTOMER TO BUSINESS INTERACTIVE	€1.034
CONS.COOP.FINANZIARIO PER	€98
CONS.LIBERA TERRA MEDITERRANEOC. ONLUS	€25.000
CONSORZIO COOP FINANZIARIO SVILUPPO SOC	€1.000.000
CONSORZIO REGIONALE GARANZIA FIDI SOCIET	€5.000
COOPERATIVE FOR ETHICAL FINANC	€3.330
CULTURA SPAREBANK	€133.446
ÈNOSTRA SC	€150
E.DI C. SPA	€62.966
FAIRTRADE ITALIA SOC. COOP.	€17.178
FIDITOSCANA S.P.A.	€8.525
GOIENER S.COOP	€100
HARMONIC INN SPA	€30.000
MAG 6 - SOCIETA COOPERATIVA IMPRESA SOC	€35.000
MAG SERVIZI SOCIETA COOPERATIVA	€3.500
MERKUR-DEN ALMENNYTTIGE ANDELSKASSE	€208.754
MICROEUROPE SCR-PYME SA	€9.267
OIKOCREDIT ECUMENIAL DEVELOPMENT CO-OPER	€50.877
PERMICRO S.P.A.	€1.278.342
S.I.D.I. SOLIDARIE TE INTERN. POUR DEVEL.	€259.768
SARDEX S.P.A.	€300.000
SCUOLA DI ECONOMIA CIVILE IMPRESA S. SRL	€1.000

SEED CAPITAL DE BIZKAIA SOCIEDAD GESTORA	€11.969
SEFEA IMPACT SGR SPA	€327.278
SOCIETE FINANCIERE DE LA NEF	€49.800
TRIODOS BANK NV	€41.901
VIKTOR S.R.L.	€2.000
VISA INC	€2.715
Subtotale	€5.488.514
Portafoglio titoli libero FVOCI Debit	
BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND	€19.683.836
REPUBBLICA ITALIANA	€228.828.169
Subtotale	€248.512.005
Portafoglio titoli libero FVTPL	
AVANZI ETICA SICAF EUVECA SPA	€6.740.008
ETICA SOCIETA DI GESTIONE DEL RISPARMIO	€7.795.791
EUREGIO PLUS SGR SPA	€219.802
FEFISOL II SA SICAV	€432.415
FONDS EUROPEEN DE FINANCEMENT SOLIDAIRE	€938
MICROEUROPE SCR-PYME SA	€250.000
MULTILABEL SICAV	€11.900.999
REAM SGR SPA	€1.169.088
SEED CAPITAL DE BIZKAIA SOCIEDAD GESTORA	€237.259
SEFEA IMPACT SGR SPA	€1.567.853
TRIODOS SICAV II	€600.798
Subtotale	€30.914.950

Le attività della comunicazione esterna

Dicono di noi: le uscite stampa e tv

Nel 2023 il Gruppo Banca Etica e le realtà che lo compongono sono stati citati sui media un totale di 2.991 volte (in leggero incremento rispetto all'anno precedente, in cui le uscite erano state 2.880).

Queste uscite **hanno generato oltre 575 milioni di probabilità di visibilità** (OTS-*opportunity to see*, -13,77% sul 2022) con un controvalore economico stimato in oltre 7 milioni di euro (-2,4% rispetto al 2022).

Nel 2023 il valore economico delle uscite ha beneficiato di un'attenzione diffusa e distribuita su diversi tipi di media e testate autorevoli: in cima alla lista le riprese sulla carta stampata di Plus24 (inserto del Sole24Ore), Avvenire, Milano Finanza, L'Economia (inserto del Corriere della sera), e quelle Web di Repubblica.it, LaStampa.it, Corriere.it e IlSole24Ore.it, ma hanno contribuito anche tv e radio.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Le uscite rilevanti - su testate nazionali e in cui Banca Etica è protagonista o ampiamente citata - sono state 267 (178 nel 2022).

I temi che hanno maggiormente conquistato l'attenzione dei media sono stati:

- pacchetto sostegno di Banca Etica ai mutuatari
- posizionamento su taxa extra-profitti bancari
- assemblea delle persone socie a Brescia e approvazione del Bilancio Banca Etica
- approvazione del Bilancio di Etica Sgr
- Report di Impatto 2023
- posizionamenti Etica Sgr su questioni ambientali, armi nucleari ed estrazioni sottomarine
- Festivalori a Modena
- bandi crowdfunding
- Rapporto sulla Finanza Etica in Europa
- avvicendamento dei vertici di Etica Sgr con insediamento del nuovo Presidente Marco Carlizzi
- posizionamento Banca Etica contro la proposta europea di definire "sostenibili" gli investimenti in armi
- interventi e progetti contro la violenza economica sulle donne e per la parità di genere.

Nel 2023 si sono registrate rare uscite di *sentiment* negativo nei confronti di Banca Etica da parte di testate i come *PeaceLink* (questione impiego attrezzature HP) e *Nigrizia* ("banche armate" azioniste di Etica Sgr). **Sul quotidiano *La Verità* sono stati pubblicati articoli critici nei confronti dell'attività di soccorso in mare della nave Mare Jonio e di Mediterranean Saving Humans, con citazioni marginali di Banca Etica come soggetto finanziatore.**

Piattaforme digitali

La centralità della persona è uno dei valori di Banca Etica: in termini di comunicazione digitale, dunque, uno degli obiettivi centrali alle azioni messe in campo è **rendere accessibile e fruibile l'utilizzo dei contenuti disponibili sui nostri canali digitali a tutte le persone permettendo ad ognuna lo stesso livello di esperienza.**

Nel 2023 il sito istituzionale di Banca Etica www.bancaetica.it ha quasi raggiunto i **due milioni di utenti unici** (+26,75% rispetto al 2022).

Ci impegniamo con costanza per raggiungere gli standard previsti dalle normative vigenti, per questo eseguiamo una manutenzione continua ed effettuiamo aggiornamenti periodici di tutte le nostre piattaforme.

All'interno della **sezione dedicata all'accessibilità** del sito di Banca Etica, consultabile al link <https://www.bancaetica.it/accessibleita/>, sono disponibili le dichiarazioni di accessibilità relative al sito www.bancaetica.it, all'App Banca Etica e all'Area Clienti. Conformemente a quanto previsto dalla legge 9 gennaio 2004, n. 4, abbiamo anche creato l'indirizzo e-mail accessibile@bancaetica.com per raccogliere feedback e notifiche riguardanti l'esperienza degli utenti con disabilità o qualsiasi aspetto che influenzi l'accessibilità dei nostri servizi. Siamo costantemente in ascolto e aperti ad accogliere ogni suggerimento come un'opportunità per migliorarci.

Per rendere più facile la partecipazione dei nostri soci e clienti, abbiamo spostato il forum dedicato alla community dalla pagina del sito <https://www.bancaetica.it/community/> a un nuovo indirizzo: <https://community.bancaetica.it/>. Questa modifica è stata effettuata al fine di ottimizzare l'interazione nell'intera sezione, che è ora disponibile nelle lingue italiana e spagnola e rappresenta un luogo di incontro dove è possibile proporre argomenti, porre domande sul mondo di Banca Etica e condividere buone pratiche.

A partire dal 6 marzo 2023 **è stata messa a disposizione di tutta la clientela una nuova applicazione mobile** per poter gestire i propri servizi di finanza etica a distanza in modo più semplice e sicuro. **Tra le novità la nuova applicazione consente di generare i codici di sicurezza temporanei (OTP) che permettono di accedere all'Area Clienti Online.**

Nel corso del 2023, il numero di download dell'app mobile Banca Etica ha registrato un notevole aumento, raggiungendo quota 56.760 (+66,85% rispetto al 2022).

La comunicazione digitale e l'influencer marketing

In linea con il percorso, intrapreso nel 2022, maggiormente coerente con il nostro universo valoriale anche sul piano della comunicazione digitale e, dunque, improntato a un maggior rispetto della privacy degli utenti e a un presidio solo organico delle piattaforme social (ovvero senza campagne pubblicitarie), nel corso del 2023 abbiamo rafforzato la nostra strategia fondata su queste premesse, rinsaldando ulteriormente le collaborazioni con una serie di content creator che fossero annoverabili tra le persone socie o clienti e con una serie di media social native (profili che producono contenuti informativi d'attualità, nati direttamente sulle piattaforme social) attentamente selezionati.

Tali collaborazioni sono state portate avanti in ottica di continuità per adempiere al nostro obiettivo di fare educazione critica alla finanza attraverso le piattaforme social, ma anche di usare queste ultime come strumenti di brand awareness (conoscenza del marchio), brand loyalty (costruzione di una solida comunità attorno a Banca Etica) e lead acquisition (acquisizione e generazione di contatti interessati a Banca Etica, di solito indirizzi mail).

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Proprio in merito a quest'ultimo obiettivo abbiamo costruito apposite landing page legate alle varie collaborazioni attive. Questo ci ha consentito, mediante un meccanismo di reward, di acquisire dei contatti *prospect*, successivamente inseriti in un funnel di comunicazioni via e-mail grazie alle quali incanalare gli utenti in un percorso di progressivo avvicinamento alla finanza etica e di conoscenza dei nostri prodotti e servizi.

Tra le collaborazioni del 2023 ci sono quelle, già avviate nel 2022, con Aliceful, Cotoncri, Parla Sostenibile, La Ragazza Eco, ma anche new entry come Cibo Supersonico, Avvocathy, ThePeriod, profili che hanno consentito di ampliare la comunità attraverso lo sviluppo promozionale verso target affini rispetto a quelli che mettono, tra i loro temi prioritari, quelli della sostenibilità.

Abbiamo anche presidiato in maniera più continuativa il canale LinkedIn con l'obiettivo di rinsaldare il nostro posizionamento presso stakeholder e pubblico più ampio: il profilo ha conosciuto aumenti del 22% sul piano dei follower e dell'80% in termini di interazioni. Rilevante anche la crescita di Instagram: la *fan base* è aumentata di quasi il 50%.

In generale tutte le attività messe in campo hanno portato a un aumento del 70% delle conversazioni online che ci menzionano e a una parallela crescita (+52%) del tasso di coinvolgimento.

Nel corso del 2023 abbiamo avviato anche una campagna pubblicitaria di test su Spotify con uno spot legato a La Rappresentante di Lista. L'obiettivo, anche in vista del 2024, è sfruttare il potere dell'audio in ottica di memorabilità: secondo un'analisi condotta dalla piattaforma, **il 59% degli utenti afferma infatti di prestare maggiore attenzione alla pubblicità su Spotify** rispetto a quella in radio. Inoltre, la piattaforma favorisce livelli di copertura ed engagement più performanti rispetto agli altri media.

Gli eventi on line e in presenza

Tra gli appuntamenti organizzati online:

- **Finanza Etica e mercati: una bussola nella tempesta.** In collaborazione con Etica Sgr e con il professor Eugenio Bertelli su quanto conta l'emotività negli investimenti
- **Si può misurare l'impatto positivo dei soldi?** Con la giornalista e *data humanizer* Donata Columbro per parlare del Report di Impatto
- **Quale modello di Banca per una Nuova Economia?** Presentazione V Rapporto Finanza Etica in Europa.

Tra gli eventi in presenza:

- **Fa' la cosa giusta**, Fiera nazionale del Consumo Sostenibile
- **Per una finanza di Pace**, assieme a Senzatonica, sulla costruzione di un'economia di pace attraverso la Finanza Etica
- **Lezioni di Meraviglia**, uno spettacolo con La Rappresentante di Lista e i TLON.

In totale gli eventi organizzati dall'Ufficio Cultura, Mutualità e Comunicazione hanno visto la partecipazione (o line o in presenza) di più di **70 mila persone**.

Molti gli interventi ad eventi dedicati ai giovani sul tema della **giustizia climatica**, come il Tour della Sostenibilità di CNC Media, il Congresso per la Giustizia Climatica e Dire Fare Sostenibile.

Soci in Rete

Il 2023 ha visto la crescita della piattaforma di Soci In Rete, vetrina online gratuita attraverso cui le persone e le organizzazioni socie possono offrire i propri beni e servizi alla community della Banca, **sia nel numero di persone socie attive (+75%) sia nel numero di visualizzazioni uniche della piattaforma, che salgono a 54.646 (+40%).**

Sono stati ulteriormente potenziati gli strumenti di promozione. In aggiunta alla newsletter mensile dedicata, le offerte vengono pubblicate mensilmente all'interno della newsletter valoriale di Banca Etica e di quella dedicata al percorso di governance per le persone socie. Le offerte trovano spazio anche nei canali social della Banca e in Filodiffusione, newsletter interna della banca. In aggiunta, nel blog vengono pubblicati degli articoli tematici con offerte dedicate a seconda delle ricorrenze e del periodo dell'anno.

La newsletter dedicata alle persone interessate alle offerte ha raggiunto, durante l'anno, 34.210 persone socie e clienti iscritti, con un tasso di apertura del 64,7% (oltre tre volte la media del settore, che è circa il 21%) e un tasso di click del 17,6% (in questo caso, la media registrata è del 2,7%).

La prevedibile evoluzione della gestione

Oltre a quanto già descritto nel paragrafo di analisi di contesto si evidenziano, dal punto di vista geopolitico, questi fatti di rilievo:

- il trascinarsi della guerra in Ucraina, l'evoluzione della guerra tra Israele e Hamas, le recenti crescenti tensioni tra Cina, Taiwan e Stati Uniti
- l'instabilità nei prezzi delle materie prime, in primis del gas e del petrolio, principalmente per effetto delle guerre appena citate
- l'esito che avranno le elezioni presidenziali 2024 negli Stati Uniti e del Parlamento in Europa
- l'acuirsi delle crisi climatiche ed il loro reale inserimento in priorità nelle agende dei Governi

che potranno avere riflessi rispetto alle seguenti tendenze macroeconomiche attualmente prevedibili per il 2024, come:

- il permanere su livelli elevati del tasso BCE, per il quale si prevede una stabilizzazione con primi timidi possibili spiragli di discesa, che rimangono tuttavia ancora da confermare

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

- l'inflazione in riduzione in Europa, in particolare per l'Italia si prevede un allineamento verso i target attesi BCE (+2,4% vs 2% atteso)
- un'ulteriore contrazione del credito e dei consumi, accentuata proprio dai tassi di interesse più alti
- una crescita debole del PIL in Europa e in Italia (+0,7% nell'anno), come conseguenza dei tre punti precedenti
- la raccolta a vista delle Banche cannibalizzata dai Titoli di Stato, ad alto rendimento e ritenuti sicuri
- la stabilità del credito deteriorato, per effetto della sostanziale tenuta dell'economia e per il consolidarsi di cessioni del credito.

Gli anni 2022 e 2023 si sono caratterizzati per aver posto le basi per un profondo cambiamento determinato da ragioni endogene (ad esempio, con la quasi totale sostituzione delle procedure informatiche della Banca) ed esogene (andamento dei mercati, aumento povertà, ecc.).

Il 2023, in particolare, è stato l'anno della migrazione dei sistemi informativi e il 2024 si presenta come un anno che si caratterizzerà per la chiusura definitiva e qualificata di questa fase, aprendosi ad una nuova in cui si imporrà di:

- 1.** rafforzare la crescita di clienti, soci e patrimonio
- 2.** migliorare la guida consapevole della Banca verso le aree distintive della finanza etica
- 3.** proseguire la strutturazione per una piena, autonoma ed efficiente gestione del dato nelle fasi di acquisizione, mantenimento e utilizzo
- 4.** proseguire nella valorizzazione delle persone lavoratrici in termini di benessere e professionalità
- 5.** abilitare la banca alla produzione di maggior valore ed efficienza attraverso il consolidamento di tutti i cambiamenti introdotti nel 2023 in termini informatici, di processi e di accesso ai dati
- 6.** razionalizzare e consolidare il protagonismo operativo della dimensione internazionale della banca
- 7.** definire il Piano Strategico di gruppo
- 8.** massimizzare le potenzialità divulgative e promozionali degli eventi per i 25 anni della finanza etica
- 9.** implementare gli adeguamenti normativi ad alto impatto e il rafforzamento dei controlli.

Relativamente al Budget 2024, assunti i principali obiettivi di rischio e di rendimento coerenti con i piani di RAF e IAF e con il Piano Strategico vigente, e fatti propri gli scenari macroeconomici più recenti pubblicati da Banca d'Italia, dalla BCE, da Assopopolari e l'aggiornamento trimestrale di Prometeia inerente alle previsioni dei bilanci bancari, **si prevede una crescita netta dei principali volumi, pari a:**

- + 45,5 milioni di euro di Raccolta Diretta (di cui 5 milioni di euro in Spagna)
- + 66,2 milioni di euro di Impieghi (di cui 21 milioni di euro in Spagna)
- + 12 milioni di euro di valore di sottoscrizione dei Fondi di Etica sgr (di cui 2 milioni di euro in Spagna);
- + 6 milioni di euro di Capitale Sociale (di cui 0,5 milioni di euro in Spagna)
- + 4.600 clienti (di cui 700 in Spagna)
- + 1.650 soci (di cui 200 in Spagna).

Continuerà il potenziamento dell'organico con 44 nuove risorse (di cui 3 in Spagna), sostanzialmente suddivise tra rete commerciale e uffici di staff e 10 consulenti di finanza etica.

Gli scenari macroeconomici descritti all'inizio di questo paragrafo hanno già condizionato i risultati dei primi tre mesi dell'esercizio in corso che vedono un discreto avvio degli impieghi (+2% circa rispetto ad inizio anno) a fronte di una raccolta diretta e indiretta più deboli ma comunque con segno positivo.

In questo contesto la Banca mantiene un attento monitoraggio degli impatti economici e finanziari e le analisi e le eventuali azioni correttive verranno aggiornate progressivamente nell'ambito dei previsti aggiornamenti del Budget 2024.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Il presente Bilancio d'esercizio è stato approvato in data 28 marzo 2024 dal Consiglio di Amministrazione di Banca Etica, che ne ha contestualmente autorizzato la pubblicazione.

Chiusura offerta pubblica azioni della Banca 2023-2024 e avvio nuova offerta 2024-2025

Il 26 marzo 2024 si è chiusa l'offerta pubblica di azioni della Banca 2023-2024 che ha visto una raccolta di capitale sociale positiva nell'intero periodo di collocamento. Per continuare la campagna di capitalizzazione della banca il Consiglio di Amministrazione, il 16 gennaio 2024, ha deliberato di procedere con una nuova offerta al pubblico delle azioni di Banca Etica destinata al mercato italiano e a quello spagnolo, nell'ambito degli obiettivi di Budget a riguardo determinati sempre dal Consiglio con il Piano Operativo 2024, previa messa a punto e pubblicazione di un apposito prospetto informativo ai sensi della regolamentazione di riferimento.

Progetto di destinazione dell'utile d'esercizio

Care Socie e cari Soci,
sottoponiamo ora al Vostro esame e alla Vostra approvazione il Bilancio dell'esercizio 2023, nei suoi elementi patrimoniali ed economici assieme agli allegati che ne fanno parte integrante.

Il Bilancio, che chiude con un utile netto di euro 27.134.631, è stato sottoposto a revisione da DELOITTE & TOUCHE S.p.A., la cui attestazione è allegata agli atti che seguono.

In conformità a quanto previsto dalla Legge e dallo Statuto sociale, Vi proponiamo di ripartire l'utile netto come segue:

- euro 2.713.463 a riserva legale (10% dell'utile di esercizio)
- euro 2.713.463 a riserva statutaria (10% dell'utile di esercizio)
- euro 500.000 a liberalità
- euro 6.141.566 a riserva ex DL 104/23 non distribuibile
- euro 15.066.139 a riserva statutaria

Si specifica che, in data 7 novembre 2023, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di avvalersi della facoltà prevista dall'Art. 26 (5 bis) del D.L. n. 104 del 10 agosto 2023 (il "D.L. n. 104/2023"), convertito con Legge 9 ottobre 2023, n. 136 e di proporre all'Assemblea dei soci, in sede di successiva delibera di destinazione dell'utile dell'esercizio 2023¹⁸⁵, la costituzione di una riserva non distribuibile di importo pari a € 6.141.566¹⁸⁶.

Per quanto riguarda l'ammontare destinato a liberalità, la quantificazione di euro 500.000 è stata determinata tenendo conto che:

- è priorità per la Banca mantenere un livello di patrimonializzazione che consenta di sostenere la crescita degli impieghi, quale mission di Banca Etica
- le somme a liberalità sono destinate ad alimentare progetti di finanza etica; in questo caso, non direttamente da Banca Etica ma attraverso la Fondazione Finanza Etica
- la somma destinata a liberalità sul Bilancio al 31 dicembre 2023 rientra nei limiti previsti dallo Statuto.

¹⁸⁵ CdA del 28/03/2024

¹⁸⁶ Il Decreto-legge n. 104 del 10 agosto 2023 ha introdotto un'imposta straordinaria a valere sul margine di interesse delle banche. La Legge ha introdotto la facoltà, in luogo del versamento dell'imposta, di destinare, in sede di approvazione del bilancio 2023, un importo non inferiore a 2,5 volte l'ammontare dell'imposta stessa ad una riserva non distribuibile.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233

Relazione della *Società di Revisione* sul *Bilancio di Esercizio*

La Società / Relazione degli amministratori sulla gestione / Bilancio di Sostenibilità / **Bilancio di Esercizio** /

Bilancio Integrato 2023 Banca Etica

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233

*La Società / Relazione degli amministratori sulla gestione / Bilancio di Sostenibilità / **Bilancio di Esercizio** /*

Bilancio Integrato 2023 Banca Etica

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233

*La Società / Relazione degli amministratori sulla gestione / Bilancio di Sostenibilità / **Bilancio di Esercizio** /*

Bilancio Integrato 2023 Banca Etica

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233

Relazione della Società di revisione sull'esame limitato del *bilancio* *di sostenibilità*

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233

*La Società / Relazione degli amministratori sulla gestione / Bilancio di Sostenibilità / **Bilancio di Esercizio** /*

Bilancio Integrato 2023 Banca Etica

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233

La Società / Relazione degli amministratori sulla gestione / Bilancio di Sostenibilità / **Bilancio di Esercizio** /

Bilancio Integrato 2023 Banca Etica

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Relazione del *Collegio Sindacale*

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233

*La Società / Relazione degli amministratori sulla gestione / Bilancio di Sostenibilità / **Bilancio di Esercizio** /*

Bilancio Integrato 2023 Banca Etica

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233

*La Società / Relazione degli amministratori sulla gestione / Bilancio di Sostenibilità / **Bilancio di Esercizio** /*

Bilancio Integrato 2023 Banca Etica

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233

La Società / Relazione degli amministratori sulla gestione / *Bilancio di Sostenibilità* / **Bilancio di Esercizio** /

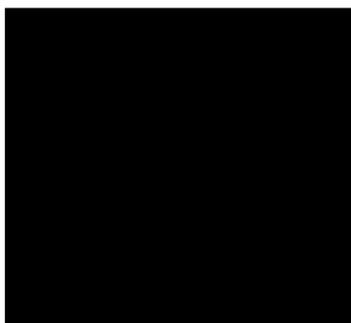
Bilancio Integrato 2023 Banca Etica



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

GRI
2-2

Nota metodologica

GRI
2-3

GRI
2-4

GRI
2-5

Il Bilancio di Sostenibilità viene redatto annualmente in corrispondenza delle scadenze previste per il Bilancio di Esercizio e contiene informazioni qualitative e quantitative relative ai temi economici, ambientali, sociali, riguardanti il personale, il rispetto dei diritti umani, la lotta contro la corruzione, utili a comprendere le attività svolte dalla Banca (e non delle società da essa controllate) e l'impatto che esse producono per ciascun portatore di interesse.



Il Bilancio di Sostenibilità al 31 dicembre 2023, rappresentato dalle sezioni "La Società" e "Bilancio di Sostenibilità" oltre al presente paragrafo, è redatto in **accordance con i Sustainability Reporting Standards pubblicati dal GRI**. Si tratta dello standard di rendicontazione sociale più accreditato al mondo, sia nel settore produttivo che finanziario, che garantisce un modello meno autoreferenziale e maggiormente comparabile con le performance sociali e ambientali di altri istituti finanziari.

Al fine di rispondere ai requisiti previsti dai GRI Standards e di garantire una visione d'insieme all'informativa di sostenibilità, si precisa che i contenuti del presente **Bilancio di Sostenibilità** fanno riferimento anche alla macrosezione "La Società" del Bilancio Integrato, come meglio esplicitato nella tabella a pagina 172 "Indice dei Contenuti GRI".

I dati e le informazioni inclusi nel presente documento derivano dal sistema informativo aziendale utilizzato per la gestione e la contabilità della Banca e da un sistema di reporting non finanziario (schede raccolta dati) appositamente implementato per soddisfare i requisiti dei GRI Standards.

I dati sono stati elaborati mediante estrazioni e calcoli puntuali e, laddove specificatamente indicato, mediante stime. Eventuali specifiche limitazioni al perimetro di rendicontazione sono indicate all'interno di ogni capitolo. Eventuali riesposizioni dei dati comparativi precedentemente pubblicati sono state evidenziate all'interno del testo. I dati e le informazioni di natura economico-finanziaria derivano dal Bilancio di Esercizio 2023.

Le informazioni contenute nel Bilancio di Sostenibilità si riferiscono ai temi identificati come materiali nel 2022, a seguito di un'analisi e valutazione di materialità, e considerati rilevanti in quanto in grado di riflettere gli impatti economici,

sociali e ambientali delle attività della Banca o di influenzare le decisioni dei suoi stakeholder. I temi precedentemente identificati e i relativi impatti sono stati validati dai dipendenti durante lo stakeholder engagement del 13 febbraio 2024 e nuovamente confermati dal management della Banca nel corso del successivo Comitato di Direzione del 21/02/2024.

Il periodo di rendicontazione del Bilancio di Sostenibilità, redatto annualmente è 01/01/2023 - 31/12/2023. I dati esposti afferiscono sempre agli ultimi due anni (esercizi 2023 e 2022) ai fini di fornire un confronto temporale sui risultati raggiunti nell'arco di un anno.

In continuità con i report precedenti, anche il Bilancio di Sostenibilità 2023 è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione di Banca Etica in data 28 marzo 2024.

Il Bilancio di Sostenibilità 2023 è inoltre oggetto di un esame limitato ("limited assurance engagement"), secondo i criteri indicati dal principio "International Standard on Assurance Engagements 3000 (Revised) – Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial Information" ("ISAE 3000 Revised"), da parte di Deloitte & Touche S.p.A. che, al termine del lavoro svolto, ha rilasciato la Relazione della Società di Revisione, allegata al presente Bilancio di Sostenibilità.

Variazioni rispetto all'anno precedente

La rendicontazione degli indicatori per il Bilancio 2023 viene svolta seguendo gli Standard pubblicati dal GRI nel corso del 2021 ed entrati in vigore dal 01 gennaio 2023. Rispetto all'edizione pubblicata nel 2022 non vengono rendicontati ulteriori indicatori GRI.

Chiarimenti ed informazioni possono essere richiesti all'indirizzo e-mail: contabilitabilancio@bancaetica.com

Rendicontazione Socio-Ambientale: analisi dell'impatto

La Valutazione Socio-Ambientale

Il processo di Valutazione Socio-Ambientale (VSA) rappresenta uno dei principali strumenti che contraddistingue il nostro modo di fare banca da quello del sistema finanziario tradizionale.

Quando un'impresa o un'organizzazione richiede un affidamento, Banca Etica effettua una duplice istruttoria:

- un'istruttoria tecnica basata sui dati contabili che viene svolta dagli addetti fidi
- un'istruttoria Socio-Ambientale.

Banca Etica attribuisce poi pari importanza alle due istruttorie.

La Valutazione Socio-Ambientale è l'analisi complessiva di tutte le informazioni di natura sociale e ambientale relative alle organizzazioni e imprese che richiedono un affidamento.

Ha principalmente 5 finalità:

- valutare il profilo di responsabilità socio-ambientale della clientela e il suo grado di conoscenza e vicinanza ai valori promossi da Banca Etica
- evitare i rischi reputazionali che derivano da clienti che mettano in atto comportamenti contrari ai valori della finanza etica e dell'economia civile
- promuovere e rafforzare la cultura della responsabilità socio-ambientale nelle organizzazioni che entrano in relazione con la Banca
- coinvolgere e valorizzare la compagine sociale
- misurare gli impatti positivi generati dalle attività finanziate.

Nel 2023 abbiamo realizzato 1.129 valutazioni sociali, con una diminuzione dell'11,50% rispetto all'anno precedente.

	2023	2022	%
Nord Est	282	242	16,50%
Nord Ovest	188	173	8,70%
Centro	144	314	(54,10%)
Sud	190	256	(25,80%)
Spagna	255	237	7,60%
Analisi ESG aggiuntive (v. tabella seguente)	70	54	29,60%
Totale	1.129	1.276	(11,50%)

Dettaglio Analisi ESG svolte nel 2023:

	2023	2022	%
Credito Italia e Spagna (Valutazioni Avanzate)	9	6	50,00%
Credito Internazionale (a soggetti esteri)	12	12	0,00%
Fornitori	27	15	80,00%
Equity Crowdfunding (sostegno della Banca a progetti esterni)	20	13	53,80%
Altro (Partnership, Convenzioni speciali e Investimenti diretti)	2	8	(75,00%)
Totale	70	54	29,60%

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

Codice fiscale: 02622940233

La distribuzione delle Valutatrici e dei Valutatori Sociali in Banca Etica è la seguente:

	Numero Valutatrici / Valutatori	Volontarie/i che al 31/12 stanno facendo il corso da valutatori	Numero di volontari che hanno completato il corso on line nel 2023	Numero di formazione individuale ad aspiranti valutatrici e valutatori
Area Sud	41	4	3	4
Area Centro	37	1	1	2
Area Nord Ovest	57	1	1	3
Area Nord Est	51	0	6	7
Spagna	67	0	5	5
Totale	253	6	16	21

Nel 2023 la formazione afferente alla Valutazione Socio-Ambientale (VSA) si è sviluppata attraverso il corso online rivolto ai neo-valutatori e in tre momenti di approfondimento, definite "pillole formative" in quanto ciascuno di questi momenti è stato dedicato a un tema specifico. Gli incontri si sono tutti svolti on line coinvolgendo valutatrici e valutatori di tutte le aree.

Qui il riassunto delle date, gli argomenti e le persone e gli enti formatori:

Data	Tema	Docente
20 aprile 2023	Comunità energetiche	Marco Bianchi
6 giugno 2023	Società Benefit e B-Corp	Simone Grillo
4 luglio 2023	Rischi ambientali e covenant sociali	Ufficio Modelli di Impatto e VSA
27-28 ottobre 2023	Linee guida sulla redazione dei commenti alla VSA	Ufficio Modelli di Impatto e VSA e Ufficio Relazioni Associate

In Italia il 54% dei valutatori e delle valutatrici ha preso parte a questo programma di formazione; chi non ha potuto parteciparvi è riuscito a seguirla in un secondo momento, attraverso i materiali condivisi e le registrazioni degli incontri messi a disposizione sulla piattaforma di formazione.

Il 27 e 28 ottobre a Prato abbiamo riproposto la formazione in presenza rivolta ai valutatori e alle valutatrici sociali. Hanno partecipato 68 persone provenienti da tutte le quattro aree territoriali italiane. Alle giornate hanno partecipato anche tre consiglieri della Banca, tra cui il Vicepresidente e il presidente del Comitato Esecutivo, a sottolineare la rilevanza della Valutazione socio-ambientale per l'attività di Banca Etica. Tema principale delle due giornate di lavoro è stato **l'elaborazione di linee guida per la redazione dei commenti di valutazione.** Ampio spazio è stato dedicato al confronto e alla **condivisione di prassi territoriali.**

In **Spagna**, nel 2023 la formazione in tema di VSA si è sviluppata attraverso una pillola formativa dedicata ad un tema specifico. L'incontro si è svolto online, coinvolgendo valutatrici e valutatori provenienti da tutti i territori.

13 giugno 2023	Cohousing cooperativo ("Bases y principios de la vivienda cooperativa desde las finanzas éticas")	Juan Garibi
18 novembre 2023	Incontro in presenza	Ufficio Modelli di Impatto e VSA

In queste sessioni sono state approfondite le novità e gli aspetti più pratici del funzionamento della Piattaforma Crediti e della VSA. In entrambe le sessioni c'è stato uno spazio per il dialogo e la risoluzione dei dubbi e per la raccolta di suggerimenti e miglioramenti.

Delle persone valutatrici, il 27,5% ha partecipato alla formazione in diretta; la quota restante ha potuto svolgere la formazione successivamente attraverso i materiali e le registrazioni della sessione di formazione condivisa in seguito.

A novembre 2023 è stato, inoltre, organizzato un incontro in presenza di una giornata, parallelamente a quanto fatto il mese precedente in Italia, durante il si è lavorato per la redazione collettiva delle linee guida per la redazione dei commenti di valutazione.

L'incontro ha visto la partecipazione di 19 persone valutatrici, provenienti dalla quasi totalità dei Gruppi di iniziativa territoriale (GIT), dei due consiglieri spagnoli e di Juan Garibi, Responsabile dello sviluppo commerciale e strategico in Spagna.

Tutti i valutatori sono stati inoltre invitati a partecipare a un corso organizzato da Fiare Banca Etica per le entità clienti: "Come prevenire la responsabilità penale delle persone giuridiche", per promuovere la consapevolezza e le pratiche etiche tra i nostri clienti, aiutandoli a prevenire i rischi.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Il Report di Impatto

Nel 2023 Banca Etica ha presentato la quarta edizione dell'analisi dei propri risultati in termini di impatto socio ambientale con la pubblicazione sul sito del "Report di Impatto" relativo ai dati del 2022.

Tale attività è mirata alla realizzazione degli obiettivi di *accountability* della Banca per tutte le proprie attività.

Il Report di Impatto offre una rendicontazione di tutto l'attivo della Banca, valorizzando in particolare i dati raccolti attraverso la "Valutazione Socio-Ambientale" (VSA).

In particolare, il Report contiene:

- la **definizione del concetto di "impatto"** secondo Banca Etica
 - la **rendicontazione** di tutti gli impieghi della Banca in termini di impatto:
 - la **composizione del portafoglio crediti**, sia per la divisione "Organizzazioni e Imprese" sia per quella "Persone e Famiglie"
 - la **composizione del portafoglio titoli**, con la suddivisione degli investimenti in titoli "sovrani", in titoli "a impatto" e altri titoli (residuali)
- la **rendicontazione delle emissioni di CO₂** generate indirettamente dalle attività finanziarie di Banca Etica attraverso tutti i suoi impieghi (le cosiddette "Scope 3")

¹ <https://www.bancaetica.it/report-impatto-2023>

Creazione di *valore* per gli *stakeholder*



Le socie e i soci attivi di Banca Etica

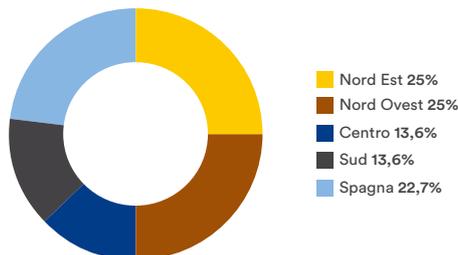
Il principale canale di partecipazione alla vita associativa di Banca Etica è quello rappresentato dai GIT, gruppi di iniziativa territoriale. Il GIT è il gruppo delle persone socie di Banca Etica, eletto dall'assemblea della Circostrizione di pertinenza per territorio.

È il presidio delle relazioni politico-culturali e associative locali di Banca Etica. Svolge attività di promozione culturale della finanza etica e di animazione territoriale.

Il GIT ha il compito di promuovere e coordinare le attività della Circostrizione in accordo con l'Art. 5 dello Statuto di Banca Etica e il "Patto Associativo".

I GIT sono snodi importanti di relazione con la struttura operativa nell'ambito di luoghi di confronto dedicati quali i Coordinamenti di Area e gli Incontri di Rete di Area.

Alla fine del 2023, i GIT attivi sono 86, di cui 68 in Italia distribuiti su 4 aree (Nord Est, Nord Ovest, Centro e Sud). In Spagna, i 18 gruppi fanno capo a 3 zone (Nord, Mediterraneo, Centro-Sud). Ciascun GIT è composto in media da 8 persone.



Tra le persone socie in Italia ci sono **186 valutatrici e valutatori** sociali che si dedicano alla Valutazione Socio-Ambientale delle organizzazioni che richiedono l'accesso al credito verificandone la coerenza con i valori del Gruppo.

Nel 2023 è nata la **comunità delle persone educatrici critiche alla finanza, composta da 31 persone socie volontarie**. Quest'anno, a settembre, allo Scout Centre di Roma si è tenuta la **prima formazione per persone socie che si occupano di educazione critica alla finanza**.

Il momento formativo è stato organizzato in sinergia tra Ufficio relazioni e Fondazione Finanza Etica.

La comunità, nata e formata dalle persone volontarie che si occupano della comunicazione a livello locale, ha proseguito la sua attività. Le persone di questo gruppo svolgono una funzione di "antenna locale" sui territori, amplificando le comunicazioni che arrivano dalla sede centrale e al tempo stesso veicolando e dando voce alle comunità locali.

Ultima comunità nata è quella dei giovani per Banca Etica.

A dicembre 2023 si sono incontrati un gruppo di giovani persone socie italiane, molte della quali diventate socie grazie al Fondo Azione Sospesa, con una nutrita delegazione dalla Spagna dei Jóvenes x Fiare. **Sono 13 i giovani per Banca Etica e 61 Jóvenes x Fiare.**

La partecipazione e la valorizzazione delle persone socie attive

Il 2023 è stato un anno molto ricco di occasioni di coinvolgimento delle persone socie.

Attività socio-culturali	Italia (N°)	Spagna (N°)
Iniziative culturali territoriali	378	136
Incontri nazionali	20	15

Portatori di valore	Italia (N°)	Spagna (N°)
Tavolo Portatori di valore	5	5
Tavolo Soci di Riferimento	8	4
Coordinamento soci lavoratori	26	26
Coordinamenti di area	33	6
Forum di area	40	4
Assemblee territoriali	20	12

Persone e organizzazioni socie organizzate	Italia (N°)	Spagna (N°)
Jovanes/giovani	1	30
Comunità tematiche	7	0
Riunioni git	226	176

Le direttive di azione sono state tre: formazione, informazione, rete e comunità.

Formazione

- Abbiamo realizzato la seconda edizione della formazione specifica sulle tematiche e sulla complessità del governo di una banca rivolta a coordinatori e coordinatrici. La tematica di quest'anno è stata *"L'evoluzione del mercato italiano e gli scenari per la finanza etica tra disintermediazione e nuove tecnologie"* con un focus particolare sul **tema dell'intelligenza artificiale**.
- Abbiamo realizzato un **aggiornamento formativo su linee e strumenti di comunicazione di Banca Etica**. Il corso è stato realizzato in collaborazione tra l'ufficio Relazioni associative e l'ufficio Cultura, mutualità e comunicazione della Banca ed è stato rivolto alla specifica comunità di persone comunicatrici.
- Abbiamo realizzato vari incontri di aggiornamento formativo online su **tematiche specifiche rivolti a valutatrici e valutatori sociali**.
È stata, inoltre, realizzata una sessione di formazione in presenza, della durata di due giorni, per facilitare il confronto fra le persone volontarie e fare tesoro delle esperienze maturate negli anni. La novità di questa formazione è stata la presenza nei gruppi di lavoro delle persone componenti il Comitato Esecutivo della Banca per uno scambio paritetico e un arricchimento reciproco maggiore.
- Abbiamo realizzato una formazione specifica **per le persone socie che si occupano di educazione critica alla finanza** con un focus sui giochi come strumento di conoscenza e educazione alla finanza. Contestualmente è nata la community specifica.

Informazione

Abbiamo realizzato momenti informativi rivolti sia alla base sociale che alle persone del Gruppo Banca Etica:

- **Tecnologia e finanza:** facciamo il punto sulla nuova Banca Etica digitale
- **Filodiretto con direzione e presidenza** sui temi della pace, transizione ecologica, inclusione, modello distributivo
- **Rivoluzione Impact:** un incontro con giovani persone imprenditrici e attiviste.

Rete e comunità

Nel 2023 abbiamo supportato l'organizzazione del percorso assembleare che **ha condotto, nel mese di maggio, all'elezione del nuovo Comitato etico.** Nello specifico, la Banca ha promosso la realizzazione di due webinar di avvicinamento all'assemblea: uno finalizzato alla presentazione delle persone candidate al Comitato etico, l'altro per condividere i risultati di Bilancio.

L'Assemblea è stata un importante momento istituzionale ma anche un'occasione di mettere in atto un ricco programma di eventi per la Banca:

- abbiamo organizzato quattro incontri di rete di area
- abbiamo dedicato particolare attenzione al rinnovo dei GIT e alla nascita di nuove comunità.

Incontri di rete di Area

Tra fine settembre e inizio dicembre 2023 abbiamo realizzato **cinque incontri di rete di area:** a **San Sebastian, Milano, Bari, Bologna e Firenze.**

Gli incontri di rete di area sono appuntamenti territoriali pensati per rafforzare il legame tra le diverse parti all'interno dell'organizzazione: Consiglio di Amministrazione, direzione, struttura operativa, base associativa, per un coinvolgimento attivo nella definizione di linee di indirizzo strategiche e operative. Si tratta di **momenti di governance cooperativa.**

Agli incontri hanno **partecipato 348 persone** tra socie attive, clienti/soci strategici, persone dipendenti o collaboratrici del Gruppo Banca Etica, persone appartenenti agli organi sociali e alla direzione.

Tutti gli incontri sono stati organizzati, condotti e gestiti seguendo il medesimo schema di lavoro. Rispetto alle edizioni precedenti, quest'anno la scelta è stata quella di contenere al minimo la parte frontale dove i membri del Consiglio di Amministrazione e della Direzione Generale informano la comunità delle persone e organizzazioni socie, privilegiando e lasciando ampio spazio alla parte del confronto.

Accompagnati da TARA Facilitazioni, sono stati sperimentati tavoli di lavoro dove persone appartenenti agli organi di governo della Banca, dipendenti e soci attivi si sono confrontati mettendosi in gioco su un piano paritetico.

Le tematiche affrontate hanno riguardato:

- la consapevolezza delle **prospettive a breve-medio e lungo termine**
- la possibilità di confermare **un nuovo patto fondativo**
- il rafforzamento della **coesione** e della **fiducia**
- la consapevolezza del **ruolo politico dei Portatori di Valore (PDV)**
- la consapevolezza e la **responsabilità delle persone socie.**

Nel corso dei diversi incontri, sono emerse alcune **aspettative condivise:**

- prevedere un impegno maggiore, da parte di tutte le persone socie, nell'abitare i luoghi della partecipazione già attivi nella Banca (abitare il rispettivo portatore di valore, rinforzare il ruolo del tavolo dei Portatori di Valore)
- dedicare tempo e cura alle relazioni
- favorire il dialogo e la partecipazione
- costruire spazi di ascolto, anche per le voci più sfidanti
- comprendere maggiormente come funziona la banca per poterlo comunicare
- conciliare un tempo lento di ascolto con uno più rapido di azione
- valorizzare la diversità anche nella difficoltà.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Focus sui GIT

Il 2023 è stato un anno di stabilità e consolidamento per l'**Area Centro**, in cui non ci sono stati rinnovi di GIT. Le parole chiave che sintetizzano il lavoro svolto dall'area nel suo complesso sono **mutualità, cooperazione e interconnessione**. Il coordinamento ha portato avanti il lavoro di mutualità e cooperazione tra territori e GIT avviato negli anni precedenti, favorendo scambi di buone prassi, partecipando gli uni ad alcune attività degli altri, intervenendo là dove c'era necessità di sostegno per "scarsità di forze". Al contempo, **alcuni GIT hanno applicato questo spirito di cooperazione nella loro organizzazione interna**.

Di seguito riportiamo alcuni esempi di quanto accaduto nel corso del 2023.

L'**Abruzzo** si è contraddistinto nella capacità organizzativa del gruppo e nel mettere in atto il **concetto di coordinamento condiviso** che si è rivelato determinante, considerando che i membri del GIT regionale abitano a molti chilometri di distanza tra di loro. In passato questa situazione ha lasciato spesso le persone coordinatrici in una situazione di solitudine trovandosi a portare avanti le attività senza il sufficiente supporto del gruppo regionale. **Il GIT ha saputo adattarsi al cambiamento sociale derivante dall'accelerazione dell'uso delle tecnologie**, mettendo a punto un buon mix di gestione delle relazioni da remoto e animazione delle comunità. Ha rodato un sistema di coordinamento condiviso in cui ogni mese, a rotazione, viene passato il testimone dell'organizzazione.

Le persone fanno riunioni mensili da remoto e partecipano ad appuntamenti ed eventi territoriali in presenza che coinvolgono la base sociale regionale e sono aperti alla cittadinanza. Ad esempio, l'assemblea di Pescara è stata organizzata come una vera e propria festa dell'economia solidale con esposizione dei banchi di aziende socie e clienti provenienti da più parti della regione, e al contempo valorizzando il progetto soci in rete.

I GIT **Marche Nord** e **Marche** hanno proseguito la **collaborazione stretta tra loro e la filiale**, e anche con i due soggetti istituzionali inseriti nel GIT, Caritas di Senigallia e Bottega del Terzo Settore (Ascoli Piceno). Un lavoro di strategia, di innovazione sociale e progettazione portato avanti con un approccio sistemico che ha permesso di consolidare prassi di lavoro che escono dai confini regionali e allargare i partenariati e le interconnessioni. Ad esempio, il **progetto di formazione universitaria** che, oltre ai soggetti di cui sopra, ha visto **coinvolgere l'Università Politecnica delle Marche, la Fondazione Finanza Etica, Etica Sgr**, grazie all'impiego del Fondo Azione Sospesa ha avvicinato giovani persone come valutatrici sociali, poi coinvolte nella neonata comunità giovani. Ulteriori esempi sono rappresentati dal **progetto ComRES** (che ha introdotto e sperimentato la possibilità di far lavorare insieme i Portatori di Valore), ora concluso, e il **progetto Viridee**, che ha ulteriormente allargato le collaborazioni, ad esempio con Arci e Acli regionale, con Ashoka, AppenninoLab ecc., dando inizio ad un dialogo con Fondazione Carisap; tutte queste relazioni attivate vengono gestite dagli organi di vertici della Banca e dagli uffici preposti alle relazioni istituzionali.

I due GIT in **Lazio** hanno fatto sia un **grande lavoro organizzativo interno** avviando più gruppi di lavoro (gruppo comunicazione, gruppo comunità energetiche, gruppo formazione Commonsply, gruppo valutatori sociali, gruppo coordinamento), sia un ottimo **lavoro di interconnessione** con gli altri GIT su un territorio più ampio. L'abilità dei GIT del Lazio è sostenuta anche dal metter in pratica quanto insegnato dal **modello sociocratico**, grazie al quale i membri sono stati capaci di sviluppare in modo efficace le diverse progettualità. Riconoscendo questa competenza, il coordinamento dei GIT del Centro Italia ha affidato a loro la **realizzazione dei progetti con la Fondazione Finanza Etica derivanti dagli utili per i Portatori di Valore**. Cers e Commonsply sono senza dubbio i due progetti più importanti portati avanti dai GIT Lazio. Il **progetto Commonsply**, oltre a essere una delle attività presentate al corso per educatori critici alla finanza, ha permesso di coltivare ulteriormente la relazione con la comunità di giovanissime persone attiviste legate al magazine Scomodò, distribuito anche nelle Università e nelle scuole. Inoltre, il gruppo di lavoro Commonsply **ha lavorato in modo integrato con altri GIT, in particolare Firenze, Arezzo, Umbria**, rappresentando anche un sostegno in quei territori dove l'animazione della partecipazione è risultata più complicata. I GIT laziali si sono contraddistinti anche per lo sforzo di avviare prassi di lavoro più strette tra centrali delle cooperative sociali, filiali e soci attivi.

Sardegna Sud è una colonna portante del coordinamento.. Oltre a tutta l'attività territoriale, **si è distinto per tre processi**. Il primo, a livello locale, facendosi **promotore della cura delle relazioni interne** regionali, spostandosi da Cagliari verso Sassari in "massa", andando in visita prima presso la filiale di Sassari e poi presso Quinto Elemento a Punta Giglio ad Alghero, per rinforzare il legame di cooperazione con la struttura operativa e il GIT Sardegna Nord. Il secondo è quello che riguarda la Valutazione Sociale e Ambientale. Il GIT è diventato sia punto di **riferimento per la formazione sul campo delle nuove persone valutatrici**, sia sostegno per quei territori in momentanea difficoltà per indisponibilità di persone valutatrici. Il terzo processo di relazione e interconnessione è il **gemellaggio con il GIT Andalusia, che ha visto le persone Sarde andare in Spagna e viceversa**.

In **Toscana**, dove insistono quattro GIT, ha fatto da locomotore il GIT della città di **Firenze**. Nel capoluogo di regione si vive una stagione di **forte partecipazione e grande attivismo**. Il gruppo di lavoro è vivace e creativo e ha presidiato a 360 gradi il ventaglio di incarichi che un GIT può assumere stando in tutti i processi forniti dall'organizzazione, diventando generatore e sperimentatore di nuove prassi. Il gruppo **ha adottato il metodo del consenso e la comunicazione non violenta**. Ha saputo gestire conflitti, costruito una **salda collaborazione con la filiale**, agendo al meglio il rapporto con la Persona Addetta alle Relazioni di comunità, e ha ampiamente utilizzato gli strumenti di comunicazione (newsletter del GIT, pagina del sito, partecipazione alla comunità delle persone comunicatrici). Con il sostegno dell'ufficio Comunicazione, inoltre, ha sperimentato l'adozione di strumenti dedicati al territorio, **riuscendo a coinvolgere i circa 1.400 soci della propria circoscrizione**. Come in Abruzzo, anche a Firenze il mix tra strumenti di relazione da remoto e presidio della relazione fisica è stato equilibrato e decisamente efficace.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Firenze è un chiaro esempio della messa in pratica del nuovo modello distributivo della Banca, **dove il GIT diventa una delle porte di accesso all'organizzazione centrale**, lavorando in stretta relazione con la struttura operativa.

In tutto questo movimento Firenze ha saputo coinvolgere gli altri tre GIT Toscani, sostenendoli e facendoli sentire parte attiva della costruzione e realizzazione di diverse attività. Citiamo due esempi: l'evento che ha coinvolto anche l'ufficio Impatto, *La valutazione vista da parte del cliente* e il processo di organizzazione della festa per i 20 anni di Banca Etica in Toscana. Agli altri tre GIT va riconosciuto lo sforzo di aver tenuta accesa la fiaccola della partecipazione in modo resiliente, presidiando con pochi eventi ma significativi l'animazione della finanza etica e al contempo rimanendo interconnessi con il resto del gruppo sia regionale che di area.

In **Umbria**, come in Toscana, è stato fatto un lavoro di **resilienza rimanendo in contatto con il resto del coordinamento** e partecipando ad alcune attività proposte dagli altri territori, contemporaneamente lavorando nella ricerca di nuovi volontari, che ha prodotto i suoi effetti in chiusura di anno aprendo a nuove prospettive per il 2024.

Per l'**Area Sud** il 2023 è stato un anno di **consolidamento dei processi e delle azioni di coordinamento**. È stato rinnovato un unico GIT, quello afferente all'area Nordorientale della regione Sicilia.

Il rinnovo ha dato luogo a un GIT che riunisce fattori di cambiamento (con la partecipazione di alcune nuove persone componenti e, inoltre, l'innesto imminente di giovani in attesa di diventare persone socie) e consolidamento (grazie alla conferma della persona coordinatrice). Sono stati realizzati numerosi incontri di formazione e accompagnamento alle persone coordinatrici di prima esperienza.

Sul finire del 2023 sono anche giunti a scadenza i due GIT della **Calabria** – Nord e Sud regione - che vedranno il rinnovo entro il primo trimestre del 2024.

L'opportunità, inoltre, di proporre a giovani la possibilità di divenire soci/e attraverso l'azione sospesa, come di far parte della neocostituita **comunità dei giovani di Banca Etica**, sta offrendo, anche al Sud Italia, ottime occasioni di coinvolgimento delle persone under 35, alcune delle quali stanno già collaborando attivamente con i GIT dei loro territori e anche in un confine più esteso.

Un'altra occasione di interazione e contaminazione tra i GIT e alcune delle community nascenti in Banca Etica viene dal gruppo delle persone educatrici critiche alla finanza, un gruppo di persone socie che hanno vissuto un primo momento di formazione a settembre e che a partire da quello, spesso in collaborazione con i GIT, hanno dato vita ad alcune prime esperienze di educazione critica alla finanza sui territori.

Sono state realizzate diverse iniziative importanti, incontri e webinar organizzati dai GIT nei territori; in particolare, segnaliamo tra questi:

- il **Festival InMondiPossibili**, ovvero un festival dei giochi della finanza etica itinerante nelle cinque Regioni dell'area del Mezzogiorno, grazie all'Accordo tra FFE e il Portatore di Valore attivo nell'Area Sud
- una serie di **incontri sul tema delle Migrazioni**, grazie anche alla proiezione del film Trieste è bella di notte in collaborazione con Zalab
- **due incontri**, uno a Catania ed uno a Biccari, **sul tema delle Comunità Energetiche e CERS**.

In Area **Nord Ovest** nel 2023 ci si è impegnati per il rinnovo di cinque GIT:

- GIT di **Milano Est**
- GIT di **Monza-Brianza**
- GIT di **Milano**
- GIT del **Verbanio Cusio-Ossola (VCO)**
- GIT di **Lecco**.

La composizione dei nuovi GIT è aderente alle indicazioni del nuovo regolamento: sono state inserite molte persone nuove, pur mantenendo in quasi tutti i territori un filo rosso con il precedente gruppo.

A fine gennaio è stato completato il passaggio del GIT di **Piacenza** all'Area Nord Est e completato il percorso di rinnovo del GIT di **Lecco**, che dopo un anno di inattività è ripartito con le attività sul territorio.

Più complesso è stato il percorso di rinnovo del GIT di **Milano** che ha convocato l'assemblea elettiva a ottobre. Il cammino è stato lungo ma ha consentito di riprendere il dialogo con partner strategici sul territorio. Il GIT si è rinnovato così con 11 componenti, di cui molte persone nuove, con buon equilibrio di genere, privilegiando le più giovani sia anagraficamente che rispetto alla relazione con Banca Etica. Ciò segna, di fatto, una nuova fase in discontinuità col passato.

Il 2023 è stato l'anno dell'assemblea dei soci e delle socie di Banca Etica a Brescia: tutti i GIT d'Italia si sono attivati per la partecipazione in assemblea. Sicuramente possiamo attribuire gran parte del merito della buona riuscita dell'assemblea in termini di partecipazione al grande impegno e dedizione profusi da parte del GIT e della Filiale di Brescia.

L'Area Nord Est si è impegnata, per il 2023, nel rinnovo di due GIT: **Verona** e **Belluno-Treviso**. Questi rinnovi sono stati il frutto di un lungo lavoro svolto sul territorio sia da parte dei soci e delle socie, ma anche delle Filiali di riferimento e del forum d'area Nord Est.

Ugualmente **si è lavorato in modo sinergico per la creazione dell'interGIT della Romagna**; questo interGIT verrà eletto ad inizio 2024, ma nel corso del 2023 i soci e le socie dei territori di Ravenna, Forlì-Cesena e Rimini - RSM sono stati coinvolti in un percorso partecipato volto al rinnovo. Questo territorio è stato impegnato anche **nell'attività di Gemellaggio con il GIT della Galizia**. Soci e socie spagnoli sono stati ospitati da persone socie della Romagna e, per alcuni giorni, si sono confrontati sul loro ruolo di soci attivi e hanno incontrato alcune realtà socie e clienti della Banca.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Per l'Area Nord Est, inoltre, il 2023 è stato un anno di ripresa dopo la pandemia da Covid-19. I GIT hanno dimostrato essere molto attenti alle istanze dei territori, hanno rinnovato relazioni e creato i presupposti per un sano lavoro di rete.

Tra le numerose (quasi 150) iniziative organizzate, segnaliamo **il Festival I sogni in tasca, organizzato dal GIT Alto Vicentino** nel mese di settembre. Questa attività ha coinvolto numerose realtà del territorio. È stato molto interessante il **lavoro svolto con le 11 amministrazioni locali** che, grazie a sindaci e assessori, si sono messe in gioco ed espresse politicamente e pubblicamente circa la priorità di

affrontare, in ottica di educazione e sensibilizzazione delle comunità, le tematiche afferenti alla finanza, alla educazione critica alla finanza e alla finanza etica.

Anche la **mostra fotografica Popoli in movimento** ha riscontrato nei GIT del Nord Est molto interesse. La mostra, messa a disposizione da Banca Etica, ha permesso ai GIT di affrontare il tema delle migrazioni in numerose occasioni e territori. La disponibilità del fotografo Francesco Malavolta a essere presente e a raccontare la sua esperienza di fotoreporter ha permesso ai GIT di organizzare incontri ed eventi molto partecipati e riconosciuti da tutti i partecipanti come molto significativi.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Comunità Tematica di Banca Etica: Economia Circolare

Nel corso del 2023 l'Ufficio Relazioni Associative ha affiancato la comunità tematica Economia Circolare.

La comunità Economia Circolare è nata nel 2022. È composta da 5 organizzazioni: Moebeus, Mercato Circolare, FortePiano, Braungart Epea, Acustica Ambientale.

Nel 2023 ha lavorato prima nel continuare a costruire una conoscenza reciproca tra i partecipanti e ad individuare le aree di interesse comune, dopodiché si è concentrata nella costruzione dell'evento pubblico **Economia Circolare: Tra sogno e realtà**², che si è tenuto a Festivalori: un percorso esperienziale in cinque tappe, gestite ognuna dalle realtà che afferiscono alla stessa comunità tematica, che ha permesso ai partecipanti di sviluppare maggiore consapevolezza sul concetto di economia circolare.

Il Fondo Giovani - Azione Sospesa

Il Fondo Giovani - Azioni Sospesa ha l'obiettivo di **promuovere la partecipazione dei giovani alla vita associativa attiva della Banca** e riconoscere il valore dell'impegno dei Gruppi di Iniziativa Territoriale nella diffusione della cultura e delle esperienze di finanza etica, nuova economia e sostenibilità. Questa iniziativa, in chiave mutualistica, è basata sulla devoluzione di contributi da parte dei soci attivi e della Banca a favore di ragazzi e ragazze, che ricevono così in dono azioni della Banca stessa.

Il Fondo è gestito dalla Fondazione Finanza Etica: è stato dotato nel 2020 di 27 mila euro, grazie a una delibera del CdA e alla devoluzione del gettone di presenza di alcuni tra i suoi stessi membri. In futuro, il Fondo potrà essere alimentato da contributi devoluti dalla Banca e da altre liberalità.

Possono ricevere una donazione, per un totale di cinque azioni, giovani aventi meno di 35 anni di età e residenti in Italia o in Spagna, e organizzazioni senza fini di lucro neocostituite da under 35.

I gruppi dei soci, insieme ai Portatori di Valore (Coordinamenti Area, Comitato Socie e Soci lavoratori, Coordinamento Organizzazioni Socie di Riferimento) o alle strutture operative del Gruppo (Banca Etica, Etica Sgr, CreSud e Fondazioni) selezionano i giovani e le organizzazioni secondo criteri ben precisi:

- l'**impegno volontario** svolto con un gruppo di persone socie (GIT)
- la **realizzazione di un progetto o di un lavoro di ricerca** su tematiche legate a Banca Etica nell'ambito del percorso di studi
- il particolare **impegno profuso nel territorio in cause sociali**, ambientali o legate ai diritti
- la realizzazione di un **progetto innovativo** su tematiche di interesse di Banca Etica.

Nel 2023 sono state donate in totale **115 azioni**: i destinatari sono stati un'associazione e 21 persone fisiche.

Le **motivazioni** alla base delle donazioni sono state:

- l'impegno in attività socioculturali sui territori, in collaborazione con i GIT
- la realizzazione di percorsi di educazione finanziaria nelle scuole insieme ai GIT del Nord Est
- la partecipazione al progetto Jovenes x Fiare
- attività e progetti di ricerca sulla finanza etica e sostenibile
- l'educazione ambientale.

2023	Beneficiari/e azioni sospese	Numero azioni donate
Italia	19	100
Spagna	3	15
Totale	22	115

3

/128/

² <https://festival.valori.it/programma/domenica/economia-circolare>

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Il coordinamento delle organizzazioni socie di riferimento

Il Coordinamento delle Organizzazioni Socie di Riferimento nel 2023 si è incontrato in 8 differenti occasioni.

Le principali tematiche affrontate durante gli incontri nel 2023 sono state:

- la valutazione dello stato della ricerca co-progettata con la Fondazione Finanza Etica degli impatti della pandemia sul Terzo Settore, affidata all'Università di Torino
- la programmazione delle attività del Coordinamento
- la partecipazione ai percorsi pre-assembleari per la definizione delle candidature per il rinnovo del Comitato Etico ed il confronto con gli altri Portatori di Valore
- la valutazione degli esiti dell'assemblea
- riflessioni sullo sviluppo del ruolo del Tavolo nel più complesso sistema di governance della Banca.

Per la prima volta si sono riuniti in maniera congiunta i due Tavoli: Spagnolo e Italiano, in presenza a Modena. È stato un momento di conoscenza reciproca e di confronto sul ruolo per poi affrontare i temi delle sfide e dello scenario, del Piano Strategico 2021-2024 e un'analisi sull'andamento della Banca.

Le socie e i soci lavoratori

Il coordinamento delle persone socie lavoratrici (in breve CSL) a febbraio 2023 ha avviato i lavori del gruppo Ambiente, il quale ha sviluppato il programma per la mobilitazione per il clima. Sono stati organizzati incontri aperti alle persone socie lavoratrici con Greenpeace e ReCommon; allo stesso tempo, è stata sostenuta una raccolta fondi in favore delle due organizzazioni.

Nel 2023 il CSL ha partecipato attivamente al rinnovo del Comitato Etico facilitando un incontro con le persone candidate a beneficio della base sociale delle persone socie lavoratrici.

Ad aprile il CSL si è incontrato in presenza a Bologna per pianificare l'attività dell'anno e rinforzare il gruppo.

A maggio ha partecipato a Firenze alla fase conclusiva del progetto COM-RES di cui è stato owner insieme al Portatore di Valore Area Centro.

Nello stesso mese il CSL ha anche organizzato un incontro con il **collettivo di fabbrica di GKN** nato per lottare contro la chiusura dello stabilimento, a seguito dell'acquisto dello stesso da parte di un fondo di investimento britannico, diventato poi un vero e proprio laboratorio aperto alla società civile su istanze convergenti, come la battaglia ambientale e quella per i diritti sociali.

Durante tutto l'anno il CSL ha partecipato attivamente al Tavolo dei Portatori di Valore.

Tavolo dei Portatori di Valore

Il Tavolo dei Portatori di Valore è il luogo di collegamento e confronto fra i Coordinamenti di Area Territoriale, il Comitato delle Socie e dei Soci lavoratori e del Coordinamento delle Organizzazioni Socie di Riferimento. **Contribuisce ai processi di governance cooperativa del Gruppo Banca Etica.**

È un organismo consultivo e propositivo.

Il Tavolo dei Portatori di Valore nel corso del 2023 si è riunito 5 volte. I punti trattati hanno riguardato il processo pre-assembleare sul rinnovo del Comitato Etico e la discussione sul numero dei componenti. Altri argomenti centrali sono stati la valutazione dell'assemblea, la **presentazione della ricerca sulla Governance Cooperativa, il progetto "cultura cooperativa"**, il percorso di avvicinamento verso i 25 anni di Banca Etica e verso il nuovo Piano Strategico, e, infine la preparazione degli Incontri di rete di Area e la successiva valutazione.



I clienti

Il 2023 si è caratterizzato in maniera rilevante, per la continua crescita dei tassi di interesse, con impatto sul costo del denaro per persone, imprese e organizzazioni, e per i drammatici conflitti internazionali che hanno contribuito ad una forte instabilità politica. Per Banca Etica, a questo si è aggiunta, nel marzo del 2023, la migrazione dei sistemi informativi, che ha avuto impatti nel breve termine sulle capacità di risposta alla clientela.

Il nuovo sistema informativo ha, d'altra parte, avviato un **cambiamento atteso** e non ancora completato **sulle piattaforme di banking per le persone, le organizzazioni e le imprese**, con l'obiettivo di migliorare l'esperienza e l'usabilità dei sistemi.

A fronte di questo scenario articolato e complesso, la Banca ha continuato a presidiare la crescita del proprio impegno a servizio di tutte le persone e le organizzazioni socie e clienti che fanno parte del progetto di finanza etica, arricchendo l'offerta di strumenti finanziari a disposizione.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

Codice fiscale: 02622940233

Grande sforzo è stato profuso, in particolare, sui temi della **mutualità**, valorizzando la **componente associativa**, *in primis* attraverso il **crescente impegno sulla piattaforma Soci in rete**, ma soprattutto con la scelta di destinare una cifra vicina al 10% dell'utile maturato nel 2022 a un pacchetto di misure di sostegno a favore delle persone socie e clienti che hanno un mutuo prima casa a tasso variabile, sulla base di criteri di proporzionalità, costruiti a partire dai livelli di reddito certificati tramite il modello Isee dei richiedenti – prevedendo, inoltre, una riduzione raddoppiata dello spread premiante per le persone socie di Banca Etica.

Banca Etica è stata l'unica banca nel panorama europeo a intraprendere un'azione simile, attuando una misura che, oltre a riscontrare grande apprezzamento delle persone socie e clienti, ha esplicitato anche elementi di redistribuzione, valorizzando altresì il principio di mutualità che sta alla base dell'idea di finanza etica e della nostra forma cooperativa.

Sono stati rafforzati i servizi di pagamento e arricchiti gli strumenti di investimento e bancassicurazione, sempre in coerenza con la missione della Banca e con gli obiettivi di sostegno all'economia sociale, solidale, ecologica e responsabile.

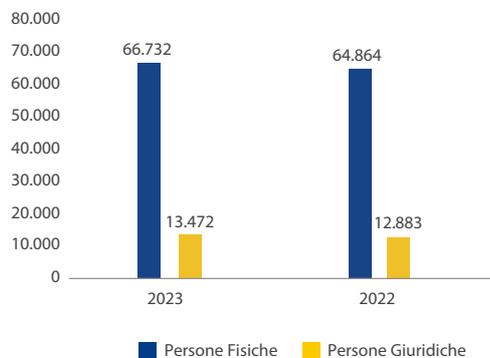
Il servizio al cliente è stato rafforzato con l'ampliamento delle risorse destinate al customer service e il consolidamento della figura del Gestore di Relazione.

I numeri

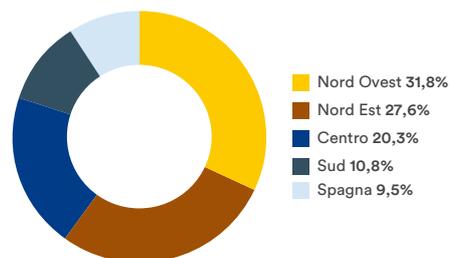
Il numero di persone e organizzazioni servite dalla Banca alla fine del 2023 sono complessivamente 77.128 persone fisiche, 19.021 persone giuridiche e 17.754 cointestatari.

Il numero dei clienti risparmiatori complessivo è passato da 77.747 a 80.204, in crescita del 3,2%.

Clienti risparmiatori PF / PG

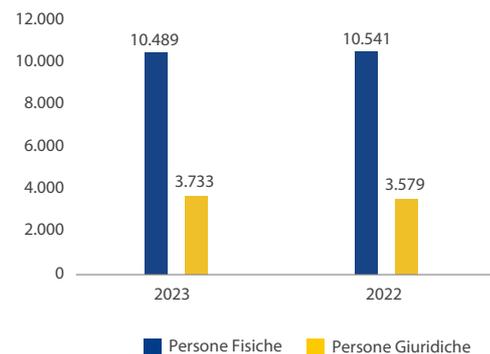


Ripartizione territoriale dei clienti risparmiatori - 2023

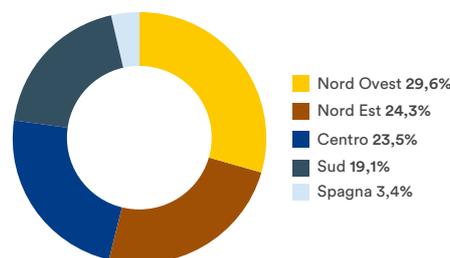


Il numero complessivo dei clienti finanziati è passato da 14.120 a 14.222 (+0,7%).

Clienti finanziati PF / PG



Ripartizione territoriale dei clienti finanziati - 2023



I volumi di raccolta diretta dalla clientela sono complessivamente aumentati dello 0,5% sull'anno precedente, passando da un totale di 2.485,3 milioni di euro del 2022 a 2.497 milioni di euro del 2023. Con riferimento ai volumi utilizzati di impieghi vivi, si è rilevata una diminuzione pari a -0,7%, attestandosi a 1.231,4 milioni di euro per l'anno in rendicontazione (nel 2022 era pari a 1.240,5 milioni di euro).

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

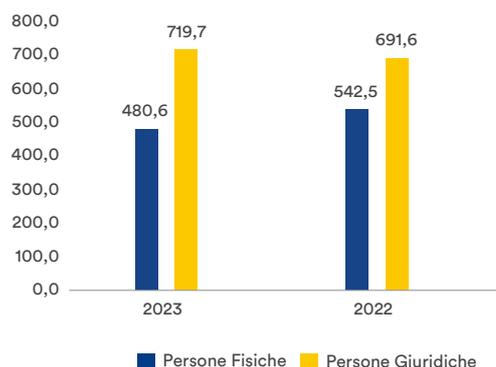
Codice fiscale: 02622940233

Impieghi per tipologia di controparte

Tipo Controparte	Anticipo Fatture	Mutui	C/C Attivi	Totale
Amministrazioni ed enti pubblici	2	19	13	34
Enti Religiosi		37	11	48
Altri		8	6	14
Società non finanziarie - Industria (di capitale)	15	115	45	175
Società non finanziarie - Servizi (di capitale)	126	700	299	1.125
Società non finanziarie - Edilizia (di capitale)	16	47	32	95
Società non finanziarie - Agricoltura (di capitale)	13	92	25	130
Famiglie produttrici - Servizi (società di persone, prof e ditte)	32	683	241	956
Famiglie produttrici - Agricoltura (società di persone, prof e ditte)	7	168	49	224
Famiglie produttrici - Industria (società di persone, prof e ditte)	2	60	22	84
Famiglie produttrici - Edilizia (società di persone, prof e ditte)		39	17	56
Famiglie consumatrici		7.898	1.916	9.814
Cooperative - Servizi	55	194	69	318
Cooperative - Agricoltura	5	45	11	61
Cooperative - Industria	15	60	13	88
Cooperative - Edilizia	8	38	9	55
Associazioni	191	429	515	1.135
Fondazioni	33	56	29	118
Altre istituzioni senza scopo di lucro	377	653	174	1.204
Clienti finanziati - Spagna		362	269	631
Totale complessivo	897	11.703	3.765	16.365

I volumi utilizzati di impieghi vivi sono così suddivisi tra persone fisiche e persone giuridiche:

Ripartizione Impieghi Vivi (milioni di euro)



Le novità 2023 nell'offerta di prodotti e servizi per la clientela

Nuova App e Area clienti

Il 2023 è stato caratterizzato dalla **migrazione al nuovo sistema informativo** che – in ottica di miglioramento complessivo dei servizi - ha messo a disposizione di clienti, privati e famiglie, nuove funzioni digitali, con l'**Area Clienti completamente rinnovata e la possibilità di svolgere l'operatività in un ambiente più intuitivo e semplice, permettendo la gestione direttamente da computer, tablet e smartphone.**

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Anche in Spagna è stata implementata una nuova App per accedere rapidamente a prodotti e servizi della Banca, con possibilità di personalizzazione e scelta della lingua (spagnolo, catalano, galiziano o basco), azioni per la gestione del conto, visione in mappa di filiali e ATM presso i quali è possibile prelevare denaro a condizioni più vantaggiose.

Misure per caro energia e povertà energetica

L'Italia è in ritardo in tema di "energia pulita" e questo frena la diffusione di strumenti utili per combattere la povertà energetica e l'emergenza climatica, ostacolando anche l'adozione di contratti più vantaggiosi alle persone (risparmio in bolletta) e per creare nuovi legami di comunità capaci di favorire buone prassi con impatti ambientali e sociali positivi. Tra fine 2022 e inizio 2023 il caro energia è pesato in maniera decisiva sulle tasche di famiglie e imprese, spingendo verso l'alto il costo di molti beni di consumo e, così, l'inflazione.

In Banca Etica stimoliamo lo sviluppo di un movimento destinato a cambiare il modo di produrre e consumare l'energia grazie alle comunità energetiche rinnovabili, sostenendo famiglie e imprese nei momenti di difficoltà e presidiando e salvaguardando la capacità di rientro dei nostri clienti.

Gli interventi individuati sono suddivisi in due differenti aree:

1. Interventi Emergenziali

con durata pluriennale, volti a far fronte al "caro bollette" a favore di Organizzazioni e Imprese, tenuto conto anche delle misure di sostegno promosse dalla Legge di Bilancio 2023 che riconosce crediti d'imposta;

2. Interventi per Investimenti Virtuosi

ideati a ridurre in modo significativo il fabbisogno energetico di edifici e impianti grazie al ricorso alla energia rinnovabile o attraverso l'efficiamento energetico.

Tra i fattori abilitanti tali interventi, la Banca ha consolidato il partenariato con realtà vicine e specializzate nel settore energia quali [enostra](https://www.bancaetica.it/prodotti/energia-enostra-privati/)³ ed [Energy4com](https://energy4com.eu/)⁴, con il fondo mutualistico Coopfond per l'erogazione di crediti agevolati agli iscritti Legacoop e, infine, con il **progetto Respira per l'avvio di comunità energetiche in forma cooperativa**.

Aggiornamento offerta mutui Prima Casa

L'andamento del mercato, segnato in particolare dalla politica di aumento dei tassi di riferimento da parte della BCE, volta a combattere l'eccessivo livello di inflazione raggiunto in Europa, ha comportato la **necessità di azioni diversificate atte a rendere il comparto maggiormente rispondente ai bisogni della clientela**.

Nel corso dell'anno sono stati effettuati interventi di adeguamento dei tassi di interesse fissi e variabili.

Rinegoziazione mutui prima casa

Nel febbraio 2023 la commissione Bilancio della Camera ha istituito la possibilità, per alcune fasce di clientela degli istituti di credito, di rinegoziare il mutuo passando dal tasso variabile al tasso fisso.

La Banca ha deciso di estendere questa opportunità anche a clienti che non hanno le caratteristiche indicate dalla normativa con riferimento ai mutui casa per acquisto e/o ristrutturazione.

Pertanto, la clientela privata ha potuto chiedere la rinegoziazione del mutuo con tre modalità distinte a seconda della fattispecie di riferimento:

- passaggio dal tasso variabile al tasso fisso, sulla base di quanto disposto dalla Legge di Bilancio 2023
- passaggio dal tasso variabile al tasso fisso per clienti non inclusi nel perimetro di azione della Legge di Bilancio 2023
- riduzione dello spread del tasso variabile con scadenza fissata a tempo.

Inoltre, come sopra indicato, **Banca Etica ha previsto un pacchetto di misure di sostegno a favore delle persone socie e clienti con un mutuo prima casa a tasso variabile** che stavano fronteggiando le conseguenze dell'incremento progressivo e continuo del costo del denaro, effetto generato dalle politiche della Banca Centrale Europea nel corso degli ultimi mesi.

Il sostegno economico si è tradotto in una riduzione transitoria dello spread del tasso variabile con scadenza fissata, raddoppiata per le persone socie di Banca Etica, valorizzando così il principio di mutualità che sta alla base dell'idea di finanza etica e della forma cooperativa di Banca Etica. La sua assegnazione ha risposto a criteri di proporzionalità, costruiti a partire dai livelli di reddito certificati tramite il modello Isee dei richiedenti, in modo da favorire persone e nuclei con i redditi più bassi.

³ <https://www.bancaetica.it/prodotti/energia-enostra-privati/>

⁴ <https://energy4com.eu/>

Revisione offerta Time Deposit

Il mutato contesto di mercato, caratterizzato da un'importante spinta inflattiva e repentino rialzo dei tassi di interesse sugli strumenti a reddito fisso, ha reso **necessaria una rivisitazione delle condizioni dei Time Deposit (TD) con l'introduzione di nuove scadenze (12 e 24 mesi) e l'aggiornamento dei tassi lordi per i TD a 36, 48 e 60 mesi.**

Nuovo Conto Intermediari Assicurativi

A settembre è stato attivato un nuovo prodotto di conto corrente rivolto alla specifica categoria degli agenti assicurativi che necessitano di un conto dedicato per la gestione dei versamenti dei premi pagati dalla clientela alla Compagnia assicurativa, così come previsto dal Decreto Legislativo n. 209 del 2005 per **garantire la "separazione patrimoniale" per la gestione dei premi assicurativi e dei risarcimenti/pagamenti dovuti dalle compagnie di assicurazione.**

Nuovi prodotti di investimento e di bancassicurazione

Da aprile 2023, la clientela di Banca Etica ha a disposizione **due nuove opportunità di investimento:**

1. Assolo Moderato 2

è un prodotto di investimento assicurativo (polizza vita di Ramo I) che ha come sottostante un fondo a gestione separata che investe in titoli selezionati secondo i criteri di esclusione di Etica Sgr.

2. Gestione Patrimoniale (GP) Etica Personalizzata

integra l'attuale proposta di GP Etiche standardizzate (Linea Dinamica e Linea Moderata) gestite da Euregio Plus Sgr, il cui perimetro di investimento è costituito dall'universo investibile del "Sistema Etica - Linea Valori Responsabili" di Etica Sgr.

Nuova offerta online di prodotti assicurativi

A partire da dicembre 2023 le persone socie e clienti di Banca Etica possono **chiedere autonomamente online preventivi e sottoscrivere alcune tipologie di prodotti assicurativi attraverso Mynsurance**, la piattaforma multicanale del Gruppo Assimoco accessibile dall'Area Clienti della Banca.

Lo strumento amplia l'accessibilità diretta all'offerta assicurativa.

Welfare aziendale

A novembre 2023 Banca Etica ha sottoscritto una convenzione con **CGMoving** srl che permette alle imprese ed organizzazioni clienti di attivare **piani di welfare aziendale con beneficiari le persone lavoratrici e relativi familiari**, utilizzando la piattaforma denominata **welfareX**, customizzata per Banca Etica. In virtù di

questa collaborazione CGMoving e Banca Etica si impegnano a destinare l'1% dei reciproci ricavi derivanti dai contratti di welfare aziendale e/o da altri eventuali contratti di consulenza a un fondo di solidarietà. Nel corso del 2023 non si sono ravvisati episodi di non conformità concernenti informazioni su prodotti e servizi e comunicazioni di marketing.

GRI
417-2

GRI
417-3

Le campagne di promozione della proposta di finanza etica

Prodotti finanziari

Nel corso dell'anno Banca Etica ha lanciato diverse campagne commerciali **per promuovere la sottoscrizione di PIC (Piani di Investimento di Capitale) e PAC (Piani di Accumulo di Capitale) dei fondi di Etica Sgr**, di cui una è stata destinata ai soli soci di Banca Etica e un'altra si è concentrata sul nuovo fondo di investimento Obiettivo Sociale.

Al fine di offrire adeguato supporto alla rete operativa, in uno scenario economico-finanziario in continuo mutamento, sono stati organizzati da personale interno alla Banca, insieme a **Etica Sgr e Euregio Plus Sgr**, incontri online per analizzare l'andamento del mercato e identificare adeguati approcci e contenuti di consulenza da offrire ai sottoscrittori di prodotti di investimento di finanza etica.

Capitale sociale

A seguito della pubblicazione del prospetto informativo sono state attivate alcune campagne **per promuovere la sottoscrizione di capitale sociale**. Le campagne si sono susseguite per tutto il periodo di collocamento e sono state indirizzate a vari target di riferimento sui diversi canali di comunicazione.

Time deposit

In considerazione della revisione dell'offerta è stata realizzata una **campagna commerciale a promozione dei benefici della raccolta in termini di stabilità e remunerazione del capitale.**

Prestiti Obbligazionari

Nel corso dell'anno abbiamo collocato prestiti obbligazionari, ordinari e subordinati, dedicati ai seguenti ambiti:

- finanziamento di imprese che svolgono la loro attività ponendo attenzione alla **tutela dell'ambiente e al contrasto al cambiamento climatico**
- finanziamento di imprese che operano nel mondo dell'**istruzione, della ricerca, dei servizi culturali e dello sport**
- finanziamento di organizzazioni impegnate nell'**accoglienza diffusa dei migranti**, che seguono linee di condotta e procedure stabilite per i progetti SPRAR/Sistema di **protezione per richiedenti asilo e rifugiati**
- finanziamento di interventi di **microcredito socioassistenziale o micro-imprenditoriale**, erogazioni di credito a istituzioni di microfinanza o a **imprese in liquidazione salvate dai lavoratori** attraverso la costituzione di cooperative o altre forme societarie definite "workers-buyout sostanziali".

Prodotti previdenziali

Allo scopo di coinvolgere la clientela sull'importante tema della previdenza complementare, abbiamo realizzato varie iniziative nel corso dell'anno e soprattutto nell'ultimo trimestre 2023, con l'obiettivo di **promuovere nuove adesioni al fondo pensione e richiamare l'opportunità di effettuare versamenti aggiuntivi**.

Prodotti assicurativi

Al fine di sensibilizzare la clientela, nel corso dell'anno abbiamo avviato iniziative di comunicazione per **promuovere prodotti assicurativi** per rispondere ai bisogni di:

- **tutela in caso di decesso e invalidità** totale e permanente da infortunio e malattia
- investimento e **pianificazione successoria**
- **protezione del patrimonio** (auto, casa, pannelli fotovoltaici).

Prodotti credito per efficientamento energetico

In Italia e Spagna sono state sviluppate iniziative di promozione dei prodotti di finanziamento orientati al risparmio energetico e riconversione ecologica.

Queste iniziative sono state accompagnate da attività di comunicazione volte a sensibilizzare la clientela *prospect* sulle tematiche di sostenibilità ambientale.

La relazione con la clientela

Indagine di Customer Satisfaction

Con riferimento alle tematiche afferenti alla gestione dei rapporti con la clientela, Banca Etica aderisce all'Osservatorio ABI dedicato da 7 anni; alla base di questa collaborazione vi è l'obiettivo di realizzare **indagini periodiche** (ogni due anni) di **customer satisfaction rivolte a privati e famiglie, atte a valutare le diverse dimensioni dell'esperienza della clientela e il contributo delle stesse al generale livello di soddisfazione e fidelizzazione**.

L'indagine, tipicamente, si articola lungo due direttrici in funzione del target analizzato:

- **un'indagine qualitativa** destinata alla clientela bancaria generica, volta a indagare gli aspetti salienti che caratterizzano la relazione tra la Banca e i suoi clienti; nella edizione più recente (2023), la Banca ha promosso la realizzazione di focus group destinati a campioni di clientela differenziati per fasce di età
- **indagine quantitativa** su una base più estesa di clienti (circa 700 correntisti, suddivisi tra bancarizzati tradizionali ed evoluti) attraverso una survey online (programmata per il 2024).

La customer experience

Il sempre più significativo aumento del numero di persone e di organizzazioni che hanno scelto Banca Etica ha richiesto una **revisione del modello di relazione con la clientela**.

A seguito di un'analisi approfondita, anche supportata da una società di consulenza esterna, la Banca ha dato avvio a un rilevante - e ancora in corso di ultimazione - miglioramento della customer experience.

Tra i principali cambiamenti si segnala l'affermazione della **figura del "Gestore di Relazione", dedicata a persone e organizzazioni con bisogni evoluti**, introdotta nel 2022 ma consolidata nel suo ruolo nell'anno successivo.

Inoltre, l'intervento avviato sulla customer experience ha comportato l'adozione, tra le altre cose, di nuovi strumenti di gestione della relazione (Customer Relationship Management - CRM), che hanno abilitato una **migliore pianificazione delle campagne commerciali e un aumento dell'intensità di relazione con la clientela**.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Le attività programmate per il 2024

Prodotti e servizi bancari

Con la migrazione al nuovo sistema informativo, si potrà procedere alla verifica e all'attivazione di nuovi prodotti e servizi (es. conto deposito, carte prepagate Nexi).

Nella seconda metà del 2024 si prevede la razionalizzazione e il miglioramento dell'offerta dei prodotti e servizi della Banca, grazie anche alla riorganizzazione / revisione del cantiere redditività e del progetto commissionale. Si procederà all'attivazione di prodotti esteri in divisa (conti correnti, incassi e pagamenti, mutui) per consentire la piena operatività all'ufficio Sviluppo Internazionale così come previsto dal Piano Strategico di gruppo in vigore.

Nuova offerta prodotti di investimento e di bancassicurazione

Integreremo la nostra offerta con un nuovo prodotto di investimento assicurativo collegato ad una gestione separata il cui universo investibile viene determinato in funzione dei criteri di selezione negativi di Etica Sgr: a partire da febbraio 2024 è possibile collocare **la polizza Assolo Moderato Special, che prevede un rendimento garantito dell'1,8% fino al 2027.**

Nel corso del 2024, infine, la piattaforma Mynsurance si arricchirà di ulteriori prodotti ramo danni, destinati alle persone socie e clienti: **polizza infortuni e polizza multirischi abitazione.**

I reclami

Il numero complessivo dei reclami ordinari pervenuti alla Banca nel corso dell'anno 2023 è stato pari a 51, in aumento rispetto all'anno precedente (42).

Tuttavia, **i tempi medi di risposta sono diminuiti**, attestandosi a 25,2 giorni per reclamo.

Andamento dei reclami

	2023	2022
N° reclami inoltrati alla Banca	51	42
Tempi medi di risposta (gg)	25,2	29,8
N° ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario	11	4
N° ricorsi al Conciliatore Bancario o tentativi di mediazione	3	2
N° di reclami liquidati	4	4
Importi liquidati (euro)	€ 2.143,27	€ 17.994,23

Nel corso del 2023 sono stati presentati 11 ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) da parte della clientela, di cui uno è stato dichiarato inammissibile, due non sono stati accolti e tre restano ancora pendenti.

Inoltre, risultano essere state notificate in corso d'anno tre richieste di mediazione da parte della clientela ai sensi del D.lgs. 28/2010.

I reclami pervenuti hanno riguardato soprattutto i servizi di incasso e pagamento, finanziamenti e conti correnti.

Le motivazioni più frequenti del reclamo sono state quelle relative all'esecuzione delle operazioni.

Motivo dei reclami

	2023	2022
Condizioni	2	3
Applicazione delle condizioni	3	1
Esecuzione operazioni	27	26
Disfunzioni apparecchiature	1	0
Aspetti organizzativi	1	2
Personale	0	0
Comunicazione ed informazione al cliente	1	0
Frodi e smarrimenti	12	7
Merito del credito e simili	0	1
Anatocismo	0	0
Segnalazione a Centrale Rischi	0	0
Altro	4	2
Totale	51	42

Non risultano pervenuti reclami relativi a impatti ambientali, violazione dei diritti umani, del lavoro e della privacy.

Progetti di microcredito e crowdfunding

La gestione delle progettazioni crowdfunding, supportate dal Dipartimento Reti e Canali di Relazione Italia in Banca Etica, coinvolge Etica Sgr sia nella verifica e nell'attribuzione dei contributi alle campagne selezionate attraverso i bandi Impatto+ (premierità definita fino al 25%) sia nell'approvazione dei progetti selezionati direttamente (premierità definita fino al 10% della raccolta prestabilita). La rendicontazione del bando invernale, la cui raccolta è generalmente pianificata tra dicembre e gennaio dell'anno successivo, sconta sempre una gestione a cavallo di due esercizi.

Dati 2022

Alla fine del mese di gennaio 2023 si è chiuso l'**unico bando lanciato nel 2022 "Arte e Cultura per la promozione dei diritti"** (citato nel Bilancio di Esercizio 2022) con il seguente esito: su 15 organizzazioni selezionate 13 hanno raggiunto o superato l'obiettivo finale, mentre **11 progetti** hanno raggiunto almeno il 75% di raccolta, accedendo al contributo di Etica Sgr previsto dal regolamento del Bando. Etica Sgr ha così contribuito alle campagne con un ammontare globale di **34.112 euro**. La raccolta complessiva delle 15 campagne del Bando è stata di **136.110 euro**.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Impatto + 2023

A luglio 2023 è stato indetto il nuovo bando Impatto+ 2023 dedicato a **progetti socioculturali capaci di "Riscoprire comunità"**. Sono state raccolte **143 candidature** da tutto il territorio nazionale e 19 progetti (di cui 14 già clienti) sono stati selezionati: questi saranno accompagnati da Banca Etica nella campagna di raccolta dei fondi prevista tra il 27 novembre 2023 e il 27 gennaio 2024.

Premialità diretta 10%

Oltre alla premialità data nell'ambito del Bando Impatto+, Banca Etica ed Etica Sgr propongono lo **strumento di premialità diretta 10%** verso campagne di soci clienti a sostegno di iniziative di particolare valore.

All'interno del periodo preso in considerazione dal presente quadro di sintesi, ovvero dal 1° dicembre 2022 al 31 ottobre 2023, su 27 campagne pubblicate nel network di Banca Etica su Produzioni dal Basso fuori dal bando è stato concesso l'accesso alla premialità diretta di Etica Sgr a 13 campagne. Di queste, sei campagne non hanno raggiunto il 90% minimo per ottenere l'erogazione del contributo.

Doveroso menzionare una campagna molto ambiziosa, promossa dal Collettivo dei Lavoratori della ex GKN di Campi Bisenzio, lanciata con un obiettivo di raccolta pari a 75.000 euro, che ha raccolto più di 170.000 euro. Con quasi centomila euro di *overfunding*, non si è configurata la necessità del contributo di Etica Sgr a completamento della raccolta.

È stata lanciata un'altra campagna, a inizio 2024, che avrà una durata complessiva di oltre sei mesi: portata avanti da Agesci, socio fondatore di Banca Etica, finanzia la Route nazionale delle Comunità dei Capi Scout; si tratta di un evento, che si svolgerà tra il 22 e il 25 agosto 2024 a Verona, che riunirà circa 20.000 capi scout provenienti da tutta Italia. L'obiettivo da raggiungere è fissato a 75.000 euro di raccolta, con un premio massimo previsto da parte di Etica Sgr di 7.500 euro al raggiungimento del 90% di raccolta da parte dell'organizzazione.

Le restanti organizzazioni hanno concluso positivamente la propria raccolta nel 2023, beneficiando del contributo di Etica Sgr, per un totale di 3.556 euro erogati.

Elenchiamo di seguito le campagne sostenute:

- CLIMACT! EXPOSITION**
Una **expo sulla lotta al cambiamento climatico a Verona**⁵: una settimana di manifestazioni a Verona dal 17 al 23 aprile 2023 presso la Camera di Commercio di Verona per **affrontare insieme**

l'emergenza climatica, attraverso eventi, mostre e stand dedicati a scuole, imprese, professionisti, famiglie e all'intera cittadinanza.

Il cliente Rete Verso ha raccolto 5.000 euro, beneficiando del contributo di Etica Sgr di 465,00 euro.

2. **Sostieni Ginko, la bottega dei sapori e dei saperi per tutto**⁶

Una bottega a Bolzano dove le persone possono **acquistare prodotti alimentari di filiere sicure e, prevalentemente, da agricoltura biologica a prezzi accessibili**. Grazie alla raccolta, Ginko sarà uno spazio aperto **in cui ritrovarsi, scambiare pareri e informazioni, crescere insieme imparando secondo una visione di sostenibilità ambientale e sociale**.

La cooperativa sociale ha raccolto 20.000 euro e ha ricevuto un contributo di Etica Sgr di 1.885 euro.

3. **Tutti insieme per la cura**⁷

Un progetto di DBA Italia ODV, una fondazione che opera nella ricerca per l'anemia Diamond Blackfan. L'obiettivo della campagna era **finanziare una ricerca nel campo della terapia molecolare per sviluppare una nuova cura farmacologica basata sulla medicina rigenerativa**.

L'organizzazione ha raccolto 5.000 euro e ha ricevuto un contributo di Etica Sgr di 280 euro.

4. **El Nost Milan: un progetto di teatro partecipato**⁸

El nost Milan - I signori è il secondo capitolo di un progetto triennale di teatro partecipato, ideato e diretto da Serena Sinigaglia, **in cui più di 160 cittadini, diversi per età, abilità, appartenenza culturale e provenienza territoriale, prendono parte a un percorso di formazione teatrale che avrà il suo esito in un grande spettacolo corale**, svoltosi a dicembre 2023 presso il Teatro Carcano di Milano con la presenza straordinaria di Lella Costa.

L'organizzazione ha raccolto 20.000 euro superando la soglia del 90% minimo di raccolta e ricevendo un contributo di Etica Sgr di 174 euro.

5. **Farisusu: costruiamo insieme il primo alloggio e laboratorio creativo in bioedilizia per artisti in residenza**⁹

Farisusu è un progetto di **turismo sostenibile che promuove ospitalità di artisti** in residenza che contribuiranno alla creazione di un museo a cielo aperto immerso nella campagna peloritana. È un luogo dove sviluppare arte, cultura e coinvolgere la comunità attraverso eventi, workshop e corsi, in piena sintonia con la natura. L'organizzazione ha raccolto 10.000 euro e ha ricevuto un contributo di Etica Sgr di 752 euro.

⁵ <https://www.produzionidalbasso.com/project/clim-act-expo-costruiamo-insieme-la-verona-del-futuro/>

⁶ <https://www.produzionidalbasso.com/project/sostieni-ginko-la-bottega-dei-sapori-e-dei-saperi-per-tutte/>

⁷ <https://www.produzionidalbasso.com/project/tutti-insieme-per-la-cura/>

⁸ <https://www.produzionidalbasso.com/project/el-nost-milan-un-progetto-di-teatro-partecipato/>

⁹ <https://www.produzionidalbasso.com/project/farisusu-costruiamo-insieme-il-primο-alloggio-e-laboratorio-creativo-in-bioedilizia-per-artisti-in-residenza/>

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

I numeri del 2023 contribuiscono all'incremento progressivo della dimensione del network attivato finora, con un totale di:

- **403** progetti
- **4.490.895,26** milioni di euro raccolti
- **36.974** donazioni a sostegno delle nostre proposte.

Equity crowdfunding

L'equity crowdfunding costituisce, per Banca Etica, uno strumento di supporto a quelle realtà imprenditoriali che si pongono ambiziosi obiettivi di sviluppo e che, per raggiungere tali obiettivi, aprono il proprio capitale sociale non solo a grandi investimenti istituzionali o qualificati ma anche persone che possono investire importi medio-bassi, per una finanza partecipata e disintermediata.

Da anni, Banca Etica supporta campagne di equity crowdfunding pubblicate da persone socie e clienti grazie anche al supporto tecnico di due piattaforme, con cui ha stretto e rafforzato storiche collaborazioni: Starsup, che promuove iniziative di startup e innovative e Ecomill, dedicata al settore delle energie rinnovabili.

Il supporto della Banca alle campagne di equity crowdfunding consiste in un sostegno alle attività di comunicazione e nella concessione all'utilizzo del logo di Banca Etica, visibile sulla pagina online del progetto in raccolta, oltre all'apertura del conto corrente tecnico alle aziende clienti che promuovono campagne di raccolta sui due portali.

La valutazione socio-ambientale effettuata dall'Ufficio Modelli d'impatto e VSA permette di certificare il riconoscimento, da parte della Banca, del valore socio-ambientale del progetto, che viene comunicato attraverso l'apposizione del logo della Banca sulla pagina online della raccolta.

Nel **2023** sono state presentate alla banca circa **16 imprese** con progetti di campagne di equity crowdfunding; 10 sono state le valutazioni ESG positive e, alla fine del percorso, **10 sono state le campagne supportate da Banca Etica**, per una raccolta di quasi **1,3 milioni di euro e 847** investimenti effettuati.

In Spagna

Il Dipartimento Proposta di Finanza Etica, attraverso l'ufficio Comunicación y Marketing, gestisce il supporto alle campagne di crowdfunding reward pubblicate dalla piattaforma Goteo, promuovendo progetti in vari ambiti e tematiche, accomunate dall'obiettivo di promuovere il bene comune, in accordo con i valori della Banca.

A gennaio 2023 è stato presentato il secondo bando di crowdfunding "Positive Impact", lanciato grazie al contributo di Etica Sgr. Il bando è stato rivolto al **sostegno delle organizzazioni che lavorano per l'inclusione sociale e lavorativa delle persone e il sostegno alle loro famiglie**.

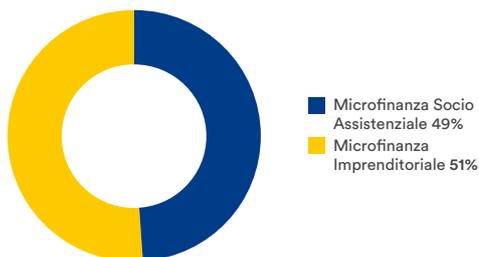
La campagna principale del 2023 è stata rivolta alle **donne come costruttrici e propulsori della società, attraverso progetti imprenditoriali, culturali, associativi ideati e sviluppati dalle donne stesse**.

Sono stati selezionati quattro progetti per entrare sulla piattaforma e ricevere contributi:

- **Noesso**: "con la mia energia, con le tue pillole", Progetto per una campagna di sensibilizzazione sull'uso della droga tra le donne
- **Te estoy poniendo verde**: Progetto di riqualificazione ambientale che mira a costruire un corridoio verde percorribile tra due scuole in un quartiere densamente popolato, della città di Madrid
- **Pax, patios de la Axerquia**: Progetto per la realizzazione di un documentario sulla casa come spazio abitativo e modello alternativo di accesso all'abitazione per le donne in processo in età avanzata attivo a Córdoba
- **Dones Cosidores**: Progetto di inclusione sociale rivolto a sette gruppi di donne che si occupano di tessitura, orientato all'avvio di impresa individuale.

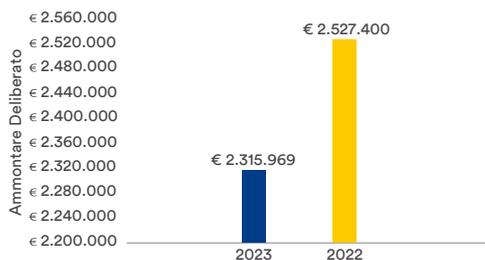
Operazioni di Microcredito deliberate

Il totale complessivo delle operazioni di microcredito deliberate nel corso del 2023 è 162, in lieve aumento rispetto alle 142 dell'anno 2022. Le operazioni sono così suddivise:



Il totale deliberato per le operazioni di microcredito è di 2.315.968 euro, in aumento rispetto ai 2.527.400 euro del 2022.

Ammontare deliberato





GRI 2-7

GRI 401-1

GRI 405-1

Collaboratori e collaboratrici di Banca Etica

	2023				2022			
	Uomini		Donne		Uomini		Donne	
Dirigenti	2	100,00%	0	0,00%	2	100,00%	0	0,00%
Area Nord Est	1	50,00%	0	0,00%	1	50,00%	0	0,00%
Area Nord Ovest	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Area Centro	1	50,00%	0	0,00%	1	50,00%	0	0,00%
Area Sud	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Quadri	105	65,63%	55	34,38%	89	63,57%	51	36,43%
Area Nord Est	54	51,43%	31	56,36%	47	52,81%	31	60,78%
Area Nord Ovest	17	16,19%	7	12,73%	13	14,61%	4	7,84%
Area Centro	26	24,76%	10	18,18%	22	24,72%	9	17,65%
Area Sud	8	7,62%	7	12,73%	7	7,87%	7	13,73%
Impiegati	138	53,28%	121	46,72%	130	53,28%	114	46,72%
Area Nord Est	72	52,17%	61	50,41%	67	51,54%	58	50,88%
Area Nord Ovest	24	17,39%	22	18,18%	25	19,23%	20	17,54%
Area Centro	25	18,12%	27	22,31%	24	18,46%	25	21,93%
Area Sud	17	12,32%	11	9,09%	14	10,77%	11	9,65%
Totale Italia	245	58,19%	176	41,81%	221	57,25%	165	42,75%
Spagna	13	37,14%	22	62,86%	12	35,29%	22	64,71%

Nel 2023 sono 57 i nuovi inserimenti di personale, di cui 52 Italia e 5 in Spagna.

Delle nuove assunzioni il 15,78% ha meno di 30 anni.

Il tasso di cessazioni è in lieve diminuzione rispetto all'anno precedente in Italia (4,14%), mentre in Spagna ha registrato un aumento a causa di 3 cessazioni.

In totale, ci sono state 18 cessazioni nel 2023.

Qualifica	2023										
	Assunti				Tot. assunzioni	Cessati				Tot. cessati	Tasso cessazioni
	< 30	30 50	> 50			< 30	30 50	> 50			
Dirigenti	0	0	0	0	0,00%	0	0	1	1	33,33%	
uomini	0	0	0	0	0,00%	0	0	1	1	33,33%	
donne	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00%	
Quadri	0	13	2	15	10,71%	0	2	3	5	3,57%	
uomini	0	8	2	10	11,24%	0	0	2	2	2,25%	
donne	0	5	0	5	9,80%	0	2	1	3	5,88%	
Impiegati	8	26	3	37	15,16%	1	7	1	9	3,69%	
uomini	4	17	2	23	17,69%	1	3	1	5	3,85%	
donne	4	9	1	14	12,28%	0	4	0	4	3,51%	
Totale Italia (Dipendenti)	8	39	5	52	13,47%	1	9	5	15	3,89%	
uomini	4	25	4	33	15,94%	1	3	4	8	3,86%	
donne	4	14	1	19	12,26%	0	6	1	7	4,52%	
Nord Est	4	20	3	27	6,99%	1	7	4	12	3,11%	
Nord Ovest	2	7	1	10	2,59%	0	0	1	1	0,26%	
Centro	2	7	1	10	2,59%	0	2	0	2	0,52%	
Sud	0	5	0	5	1,30%	0	1	1	2	0,52%	
Spagna	1	3	1	5	14,71%	0	3	0	3	8,82%	
uomini	1	0	1	2	16,67%	0	1	0	1	8,33%	
donne	0	3	0	3	13,64%	0	2	0	2	9,09%	

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

Codice fiscale: 02622940233

GRI 2-8 Collaboratori/collaboratrici non dipendenti

Tipologia di lavoratore	2023			2022			Tipologia contrattuale
	M	F	Totale	M	F	Totale	
Portinariato (*)	0	0	0	1	0	1	Contratto di fornitura di servizi
Addetto alle Pulizie (*)	0	2	2	0	2	2	Contratto di fornitura di servizi
Stagista	6	12	18	10	8	18	Contratto di stage
Consulente HR	0	0	0	1	0	1	Contratto di consulenza
Assegnisti di ricerca	0	2	2	1	1	2	Contratto di collaborazione coordinata e continuativa
Consulente Finanza Etica	10	6	16	12	6	18	Contratto d'agenzia
Valutatore Sociale (**)	177	76	253	177	75	252	Nessun contratto
Totale			291			294	

(*) i dati sono calcolati al 31/12/2023 sulla base del numero di lavoratori non dipendenti presenti presso la sede di Banca Etica.

(**) i dati sono calcolati al 31/12/2023 sulla base del numero di valutatori sociali presenti in Italia e Spagna.

Composizione di genere

Una lettura di genere della compagine del personale evidenzia che la componente femminile è pari al 41,81% sul totale, in leggera diminuzione rispetto alla quota riferita al 2022 (44,29%).

Distribuzione dell'organico per fasce d'età

L'età media rimane in linea con il dato del 2022 e corrisponde a circa 44,5 anni di età. La fascia più alta di età si registra tra i quadri direttivi, che per il 64,29% hanno un'età superiore ai 50 anni.

Italia e Spagna	2023			2022		
	Uomini	Donne	Tot	Uomini	Donne	Tot
Età media	45,01	43,82	44,49	45,83	43,76	44,82

Italia

Qualifica	2023						2022					
	<30		30-50		>50		<30		30-50		>50	
Dirigenti	0	0,00%	0	0,00%	2	1,59%	0	0,00%	0	0,00%	2	1,57%
Quadri	0	0,00%	79	29,26%	81	64,29%	0	0,00%	57	25,11%	83	65,35%
Impiegati	25	100%	191	70,74%	43	34,13%	32	100%	170	74,89%	42	33,07%
Totale Italia	25	5,94%	270	64,13%	126	29,93%	32	8,29%	227	58,81%	127	32,90%

Spagna

Totale Spagna	2	5,71%	28	80,00%	5	14,29%	2	5,88%	28	82,35%	4	11,76%
----------------------	----------	--------------	-----------	---------------	----------	---------------	----------	--------------	-----------	---------------	----------	---------------

GRI
2-7

Tipologie contrattuali

La politica di Banca Etica è orientata alla stabilizzazione dei contratti di lavoro: questo si riflette in una quota estremamente ridotta dei rapporti a tempo determinato, che nel 2023 è anche in calo rispetto all'anno precedente e si attesta al 3,07% (nel 2022 era pari al 3,57% sul totale).

Crescono i contratti a tempo indeterminato, sintomo di una volontà di consolidamento dei rapporti di lavoro.

Tipologia contrattuale Italia e Spagna 2023

	Nord Est	di cui assegnati alla Sede Centrale	Nord Ovest	Centro	Sud	Spagna	Totale
Tempo indeterminato	211	140	69	86	41	35	442
uomini	122	79	41	50	24	13	250
donne	89	61	28	36	17	22	192
Tempo determinato	8	4	1	3	2	0	14
uomini	5	2	0	2	1	0	8
donne	3	2	1	1	1	0	6
Totale	219	144	70	89	43	35	456

Lavoro full-time e part-time

L'attenzione alle politiche di conciliazione vita-lavoro è sempre un focus importante nella gestione del personale, e la Banca accoglie tutte le domande di conversione dei contratti di lavoro da full-time a part-time che vengono presentate, ricercando, quando necessario, l'equilibrio tra sostenibilità organizzativa e conciliazione vita-lavoro.

Rispetto all'anno precedente, il numero di contratti part-time presenta un andamento lineare.

Italia e Spagna	2023			2022		
	Uomini	Donne	Tot	Uomini	Donne	Tot
Part-time	4	33	37	3	32	35
Area Nord Est	3	23	26	2	23	25
Area Nord Ovest	0	3	3	0	3	3
Area Centro	1	3	4	1	1	2
Area Sud	0	1	1	0	1	1
Spagna	0	3	3	0	4	4
Full-time	254	165	419	231	154	385
Area Nord Est	124	69	193	113	66	179
Area Nord Ovest	41	26	67	38	21	59
Area Centro	51	34	85	46	33	79
Area Sud	25	17	42	21	17	38
Spagna	13	19	32	13	17	30

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

Codice fiscale: 02622940233

Titolo di studio

La distribuzione dell'organico per titolo di studio resta in linea con i dati del 2022, evidenziando una **maggioranza del personale dipendente in possesso di un diploma di istruzione secondaria superiore o di una laurea.**

Titolo di studio dei dipendenti - Italia e Spagna

	2023	2022
Laurea	348	318
uomini	184	165
donne	164	153
Media superiore	108	101
uomini	74	69
donne	34	32
Media inferiore	1	1
uomini	0	0
donne	1	1

Anzianità di servizio

Come conseguenza dell'inserimento di 57 nuove risorse, nel 2023 aumenta la percentuale di personale con un'anzianità di servizio da 0 a 5 anni.

Anzianità media di servizio dipendenti - Italia e Spagna

	2023				2022			
	Donne	Uomini	Tot	%	Donne	Uomini	Tot	%
0-5 anni	94	136	230	50,44%	88	116	204	48,57%
6-10 anni	29	39	68	14,91%	29	34	63	15,00%
11-15 anni	29	31	60	13,16%	27	40	67	15,95%
da 16 in su	46	52	98	21,49%	43	43	86	20,48%

Infortuni

Nel computo degli infortuni in corso dell'anno 2023 non si conta alcun infortunio sul lavoro.

	2023	2022
Infortuni		
Numero di decessi a seguito di infortuni sul lavoro	0	0
Numero di infortuni gravi sul lavoro (esclusi i decessi)	0	0
Numero di infortuni sul lavoro registrabili	0	0
Tasso		
Tasso di decessi a seguito di infortuni sul lavoro	0,00%	0,00%
Tasso di infortuni gravi sul lavoro (esclusi i decessi)	0,00%	0,00%
Tasso di infortuni sul lavoro registrabili	0,00%	0,00%
Ore lavorate	631.257,00	566.119,84

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

Codice fiscale: 02622940233

Assenteismo

I dati relativi all'assenteismo sono in linea con quelli del 2022. **Risultano, invece, in sensibile aumento le assenze per gravidanza e congedo.**

Assenteismo (Italia)	2023			2022		
	Uomini	Donne	Tot	Uomini	Donne	Tot
Malattia, infortuni e visite mediche	6.171,33	7.533,55	13.704,88	9.304,27	8.073,79	17.378,06
Permessi per motivi vari	1.301,98	2.337,25	3.639,23	3.957,23	3.295,37	7.252,60
Gravidanza e congedo	1.225,00	11.149,70	12.374,70	449,50	5.852,17	6.301,67
Permessi sindacali	201,4	25,93	227,33	45,00	0	45
Motivi familiari e personali	1.284,05	1.905,82	3.189,87	1.001,15	1.251,83	2.252,98
Totale ore di assenza	10.183,76	22.952,25	33.136,01	14.757,15	18.473,16	33.230,31
Ore lavorabili	382.144	263.775	645.919	351.236	250.853	602.088
Tasso di assenteismo (AR)	2,66%	8,70%	5,13%	4,20%	7,36%	5,52%

GRI 401-3

Congedi parentali

L'8,08% della popolazione ha usufruito di congedi per maternità e/o congedi parentali, in aumento rispetto all'anno precedente (5,96%). In aumento anche la percentuale di Uomini sul totale della popolazione che ha usufruito di questi congedi, che è pari al 29,41% rispetto al 26,09% del 2022.

Tutti i dipendenti che hanno usufruito dei congedi nel corso dell'anno sono rientrati al lavoro e sono tuttora occupati.

Il 91,30% dei collaboratori e delle collaboratrici che nel 2022 hanno utilizzato un congedo per maternità, paternità o congedo parentale sono in servizio al 31/12/2023.

2023	Tot	Uomini	Donne
Dipendenti che hanno usufruito di un congedo parentale facoltativo	19	3	16
Dipendenti che hanno usufruito di un congedo parentale obbligatorio	13	8	5
Dipendenti che hanno richiesto il congedo	34	10	24
di cui: ancora in congedo	7	0	7
di cui: rientrati durante l'anno	27	10	17
Dipendenti occupati dopo 12 mesi al termine del congedo	21	5	16
Tasso di rientro (al termine del congedo parentale)	100%	100%	100%
Tasso di retention	91,30%	83%	94%

GRI 2-19

Politiche retributive¹⁰

GRI 2-20

La dinamica delle retribuzioni evidenzia una lieve diminuzione del divario retributivo uomo/donna nella categoria dei quadri mentre la retribuzione delle donne impiegate raggiunge quella degli uomini superando di poco il 100% della stessa.

GRI 2-30

GRI 405-2

La popolazione dirigente rappresentata solo dal genere maschile. Il 100% dei dipendenti è coperto da contratto collettivo nazionale.

Stipendio base medio ¹¹ delle donne rispetto agli uomini	2023	2022
Dirigenti	na	na
Quadri	93,49%	90,96%
Impiegati	100,58%	99,10%

Retribuzione complessiva ¹² media delle donne rispetto agli uomini	2023	2022
Dirigenti	na	na
Quadri	93,79%	90,81%
Impiegati	100,99%	99,24%

¹⁰ Per il calcolo dei rapporti inclusi in questa sezione sono state prese in considerazione le persone lavoratrici in servizio al 31.12.2023. Non sono state considerate le persone cessate in corso d'anno.

¹¹ Per Stipendio base si intende: stipendio tabellare, scatti di anzianità ed eventuali altri elementi retributivi fissi come ad es. ad personam.

¹² Per Retribuzione complessiva si fa riferimento allo stipendio base sommato alla parte variabile (premio aziendale, eventuali una tantum).

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

La dinamica delle retribuzioni in Spagna è in linea con l'anno precedente.

Stipendio base medio delle donne rispetto agli uomini (Spagna)	2023	2022
RAL media dirigenti Donne/uomini	na	na
RAL media Livello 4 Donne/uomini	na	na
RAL media Livello 5 Donne/uomini	92,69%	93,34%

Retribuzione complessiva media delle donne rispetto agli uomini (Spagna)	2023	2022
Retribuzione media dirigenti donne/uomini	na	na
Retribuzione media Livello 4 donne/uomini	na	na
Retribuzione media Livello 5 donne/uomini	92,56%	93,00%

Il rapporto tra la retribuzione totale annua della persona che riceve la massima retribuzione e la retribuzione mediana annua di tutti i dipendenti, escluso il suddetto individuo, è pari a 3,44.

GRI 2-21

Rapporto retribuzione più alta e mediana delle retribuzioni

Rapporto	3,44
----------	------

Il rapporto tra l'aumento percentuale della retribuzione annuale della persona che riceve la massima retribuzione e l'aumento percentuale della retribuzione mediana annuale di tutti i dipendenti, escluso il suddetto individuo, è pari a 0,19. Il rapporto risulta ridotto in virtù degli aumenti retributivi da rinnovo del CCNL Abi che hanno coinvolto le categorie di quadri e impiegati ma non quella dei dirigenti. La mediana delle variazioni retributive (esclusa quella della persona con la retribuzione più alta) è pari al 10,07 %.

Variazione del rapporto di retribuzione totale annua 2022 - 2023

Aumento % retribuzione più alta	1,89%
Aumento % mediana degli aumenti retributivi di tutto il personale	10,07%
Rapporto	0,19

Nel 2023 in Banca Etica il rapporto fra retribuzione massima e retribuzione minima è pari a 5,23, rispettando il rapporto di 1 a 6 che la Banca ha fissato come tetto massimo.

Il rapporto è in miglioramento rispetto al 2022.

Il calcolo è stato effettuato tenendo conto delle seguenti voci della retribuzione: stipendio (comprensivo di scatti d'anzianità e altri elementi della retribuzione fissa come ad es. *ad personam*), tredicesima, premio aziendale. La retribuzione minima presa in considerazione corrisponde ad una neo-assunzione che non ha beneficiato nel 2023 di alcun elemento retributivo variabile.

¹³ https://www.bancaetica.it/app/uploads/2022/10/BE_DOSS_3_ASS2023_DOCUMENTI_ITA_PUNTO_4-1.pdf

Andamento fornice retributiva 1:6	2023	2022
Andamento fornice retributiva	5,23	5,55

Nel 2023 in Banca Etica il rapporto tra la remunerazione maggiore e remunerazione media è pari a 3,26.

Nel calcolo della remunerazione media sono state considerate anche le remunerazioni del personale spagnolo.

Tale dato è diventato particolarmente sensibile alla luce delle disposizioni dell'Art. 111-bis del Testo Unico Bancario che, enunciando criteri degli "operatori bancari della Finanza etica e sostenibile", dispone che il rapporto tra livello massimo di retribuzione e retribuzione media debba essere pari o inferiore a 5. Banca Etica rientra abbondantemente nei livelli disposti dal parametro.

Rapporto tra retribuzione massima e media	2023	2022
Andamento fornice retributiva	3,26	3,39

Norme riguardanti le remunerazioni

La determinazione della retribuzione del personale di Banca Etica e del Gruppo viene descritta all'interno del Documento denominato "Politiche e prassi di remunerazione di Gruppo"¹³, che viene deliberato dall'assemblea annuale dei soci e reso consultabile da tutti grazie alla pubblicazione nel sito di Banca Etica.

In particolare:

- **Le persone Amministratrici della Capogruppo Banca Etica** sono destinatari:
 - di compensi fissi differenziati in funzione dell'incarico
 - di un gettone di presenza stabilito dall'Assemblea
 - del rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento delle loro funzioni
 - di una polizza assicurativa "infortuni" e di una polizza assicurativa "responsabilità civile".

Il Consiglio di Amministrazione può, inoltre, stabilire l'eventuale remunerazione degli Amministratori investiti di altri particolari incarichi in correlazione all'impegno e alle responsabilità assunte.

- Relativamente alla remunerazione del **Personale Dipendente** le politiche di remunerazione di Gruppo assicurano un prudente equilibrio fra componente fissa e variabile di tutto il personale (anche per l'alta dirigenza e per il resto del personale rilevante) comprese le retribuzioni del Direttore Generale e degli altri dirigenti, al fine di non limitare la propria capacità di mantenere o raggiungere un livello di patrimonializzazione adeguato ai rischi assunti, in conformità ai criteri evidenziati dalla normativa.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Per questo il **valore complessivo delle componenti variabili riferibili all'insieme dei soggetti sopra indicati non eccede il 15% della retribuzione annua lorda fissa** dei medesimi soggetti.

Inoltre, le politiche di remunerazione del Gruppo vogliono garantire un livello di vita dignitoso a tutte le persone lavoratrici ma, al contempo, non essere fonte di sperequazione, riconoscendo profili remunerativi diversi in base alla professionalità, al merito, alle responsabilità assunte. Tutto questo salvaguardando:

- il rapporto massimo di 1 a 6 tra la remunerazione più alta – tendenzialmente quella spettante alla persona con il ruolo di Direttore/Direttrice Generale – e quella più bassa
- il rapporto massimo di 1 a 5 tra la remunerazione maggiore e quella media, così come previsto dall'Art. 111-bis del Testo Unico Bancario che definisce i soggetti di Finanza Etica e Sostenibile.

Componente Fissa

Il trattamento economico fisso, cioè non correlato a risultati aziendali o individuali né a iniziative premianti, al di là di quanto stabilito nei CCNL di riferimento – sia per i dirigenti che per i quadri direttivi e per il personale delle aree professionali, dipende tra l'altro dalle competenze maturate negli anni e dalla professionalità acquisita nel tempo.

I Consigli di Amministrazione e le Direzioni, compatibilmente con i poteri attribuiti, possono intervenire sulla componente fissa della retribuzione, tenendo conto dell'importanza strategica della risorsa e della qualità del lavoro svolto dalla stessa.

Tale parte fissa del trattamento economico si compone delle seguenti voci:

- stipendio
- eventuali erogazioni, connesse all'anzianità di servizio previste dalla contrattazione collettiva di lavoro
- altre voci costanti nel tempo, previste dalla contrattazione collettiva di lavoro o dalla Normativa Interna (quali ad esempio le indennità di trasferimento, indennità di mensa, compenso per prestazioni aggiuntive dei QD), ovvero frutto di pattuizioni individuali riconosciute e motivate al fine di acquisire o mantenere particolari professionalità (quali, ad esempio, eventuali emolumenti ad personam o indennità per preavviso superiore) ovvero in occasione di particolari incarichi a carattere continuativo (ad esempio: indennità, superminimi, ruoli chiave)
- benefits: forme di retribuzione in natura presenti nella contrattazione collettiva, quali sono i buoni pasto e/o altre forme comunque soggette al regime fiscale e contributivo previsto dalla normativa vigente finalizzate, ad esempio, a sostenere una significativa necessità di mobilità geografica (come il comodato d'uso di immobile)
- la contrattazione collettiva di lavoro e la contrattazione di secondo livello inoltre, dispongono in favore dei dipendenti

sistemi integrativi di natura assistenziale e previdenziale: vengono riconosciuti infatti a tutti i dipendenti una polizza infortuni professionale ed una extraprofessionale (quest'ultima solo ai dipendenti della Capogruppo), una polizza sanitaria e una polizza per Long Term Care (per i dipendenti della Capogruppo e di Etica Sgr).

Componente Variabile

Il compenso variabile, esteso al solo personale dipendente, è correlato a risultati aziendali raggiunti dalle Società di appartenenza nel corso dell'anno, alle responsabilità individuali e alla qualità del lavoro svolto in termini di efficacia ed efficienza. Non sono previsti sistemi incentivanti individuali e la parte variabile è composta esclusivamente da:

- il premio aziendale, per i quadri direttivi e le aree professionali e per i dirigenti
- eventuale ulteriore erogazione connessa a prestazioni meritevoli in termini di qualità del lavoro svolto, efficacia ed efficienza e di responsabilità correlate alle mansioni e/o al ruolo svolto e non a risultati individuali
- eventuali forme di remunerazione variabile garantita in occasione dell'instaurazione del rapporto (compenso di ingresso, cd welcome bonus)
- eventuali patti di stabilità.

Formazione

La formazione erogata nel 2023 è - in termini assoluti - pari a 44 ore per ciascun dipendente, oltre il valore stabilito dal CCNL¹⁴, che è pari a 32 ore di formazione retribuite. Sono incluse le ore di formazione tecnica, legata alla migrazione del sistema informatico di Banca Etica. Escludendo le ore dedicate alla formazione tecnica, la formazione erogata è - in termini assoluti - pari a 31,94 ore pro capite.

Nel 2023, in linea con quanto definito dal Piano Operativo, sono stati realizzati **progetti formativi riguardanti la valorizzazione delle diversità di genere** ed è stato completato un primo modulo di formazione per i/le responsabili sul tema valutazione della performance e valorizzazione delle competenze: *Valere, Valutare, Valorizzare nel Gruppo Banca Etica*, percorsi di coaching e team coaching destinati a nuovi e nuove responsabili.

Nel 2023 la Banca ha attivato progetti formativi dedicati alle persone addette alle relazioni di comunità e percorsi specifici per consulenti di finanza. Nei mesi di maggio e giugno si sono realizzate 4 edizioni che hanno ultimato il percorso formativo valoriale integrato per i colleghi del Gruppo Banca Etica *Valori, Programmi, Organizzazione* che ha coinvolto i colleghi e le colleghe assunte dal 2022 al 2023.

Rimane cospicua e maggioritaria la componente di formazione obbligatoria, compresa quella per il mantenimento delle specifiche abilitazioni come MIFID e IVASS, che si assesta su oltre la metà del totale (54,74%).

GRI
403-5

GRI
404-1

3

/144/

¹⁴ Si riferisce al precedente CCNL che è stato rinnovato con approvazione il 23 novembre 2023 quando la maggior parte della formazione era stata già erogata.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

Codice fiscale: 02622940233

Formazione su iniziativa personale

Come negli anni passati, anche nel 2023 **Banca Etica ha offerto la possibilità a tutto il personale di usufruire di una giornata di formazione su iniziativa personale**: ogni collaboratore e collaboratrice, infatti, può richiedere la partecipazione ad un corso o evento promosso da altre

realità, da lui stesso individuato e ritenuto formativo per la sua crescita professionale e personale, purché in linea con l'attività della Banca. La Banca riconosce l'utilizzo di un giorno di permesso per formazione e contribuisce alla copertura delle spese fino ad un massimo di 200 euro a persona.

Nel corso del 2023 hanno usufruito di questa opportunità 60 (59 in Italia e 1 Spagna) collaboratori e collaboratrici.

	2023	Ore medie Formazione per dipendente	2022	Ore medie di Formazione per dipendente
Dirigenti	3,00	1,50	153,00	76,50
uomini	3,00	1,50	153,00	76,50
donne	0,00	0,00	0,00	0,00
Quadri	4.793,25	30,34	5.601,25	40,30
uomini	3.118,55	29,99	3.599,75	40,00
donne	1.674,70	31,01	2.001,50	40,85
Impiegati	7.514,50	28,79	9.712,75	40,98
uomini	4.166,10	29,97	5.385,75	42,41
donne	3.348,40	27,45	4.327,00	39,34
Spagna	1.591,90	45,48	1.345,80	40,78
uomini	917,00	70,54	449,00	37,42
donne	674,90	30,68	896,80	42,70
Consulenti Finanza Etica	660,30	41,27	1.330,50	73,92
uomini	418,00	41,80	870,50	72,54
donne	242,30	40,38	460,00	76,67
Totale	14.562,95	31,94	18.143,30	43,20
uomini	8.622,65	33,42	10.458,00	44,31
donne	5.940,30	30,00	7.685,30	41,77

Formazione per Tipologia in ore	2023 Totale	2023 (percentuale sul totale)	2023 Italia	2023 Spagna	2022 Totale	2022 (percentuale sul totale)	2022 Italia	2022 Spagna
Formazione Obbligatoria	7.582,00	48,57%	6.858,05	723,95	11.022,50	61,52%	10.202,50	820,00
uomini	4.572,35	29,84%	4.213,65	358,7	6.351,00	35,44%	6.075,75	275,25
donne	3.009,65	18,73%	2.644,40	365,25	4.671,50	26,07%	4.126,75	544,75
Formazione Manageriale	837,00	5,93%	837,00	0,00	1.009,50	5,63%	991,50	18,00
uomini	517,50	3,66%	517,50	0,00	768,00	4,29%	756,50	11,50
donne	319,50	2,26%	319,50	0,00	241,00	1,34%	235,00	6,00
Formazione Trasversale	2.229,50	12,22%	1.725,50	504,00	1.546,00	8,63%	1.097,00	449,00
uomini	1.215,00	7,45%	1.052,50	162,50	713,00	3,98%	582,50	130,50
donne	1.014,50	4,77%	673,00	341,50	833,00	4,65%	514,50	318,50
Formazione Specialistica	3.471,95	22,01%	3.108,00	363,95	4.340,30	24,22%	4.281,50	58,80
uomini	1.883,80	11,81%	1.667,00	216,8	2.495,70	13,93%	2.474,00	21,70
donne	1.588,15	10,21%	1.441,00	147,15	1.844,50	10,29%	1.807,50	37,00
Totale	14.120,45	88,73%	12.528,55	1.591,90	17.918,30	100,00%	16.572,50	1.345,80

La Società - Relazione degli amministratori sulla gestione / Bilancio di Sostenibilità / Bilancio di Esercizio

Bilancio Integrato 2023 Banca Etica

GRI 403-1 Salute e Sicurezza

GRI 403-2 Il primo semestre del 2023 ha visto un graduale, ma reale rientro dall'emergenza pandemica con la conseguente abolizione della normativa relativa, ferme restando le precauzioni che le persone lavoratrici hanno imparato a conoscere nel corso della stessa.

GRI 403-3 Il Comitato di Emergenza per la gestione delle disposizioni emanate a contrasto della diffusione del Covid, con i referenti delle Organizzazioni Sindacali e RLS - Rappresentanti dei lavoratori per la Salute e Sicurezza, è stato sciolto a novembre 2023, in conseguenza della decretazione della fine dell'emergenza pandemica.

GRI 403-4 Il Consiglio dei Ministri del 7 agosto 2023, infatti, ha approvato un provvedimento che abroga l'ultimo divieto legato alla pandemia Covid-19 di mobilità dalla propria abitazione o dimora alle persone sottoposte alla misura dell'isolamento perché risultate positive.

È proseguita con maggiore regolarità la designazione dei medici del lavoro competenti, come con maggiore intensità è proseguita la stesura dei DVR - Documento di valutazione dei rischi per le filiali e uffici amministrativi in programma.

A fine anno, oltre ad una riunione organizzativa che ha visto la partecipazione di tutti gli Uffici coinvolti nella gestione delle tematiche di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro, insieme ai medici competenti a livello nazionale, **si è avviata la progettazione di Rilevazione del rischio di Stress da Lavoro Correlato che troverà applicazione nel 2024.** L'analisi ha visto coinvolte, tra ottobre e dicembre 2023, 80 persone lavoratrici raggruppate in 10 gruppi omogenei secondo la metodologia INAIL. Ai gruppi è stato proposto un questionario; le singole domande, affrontate all'interno dei gruppi, hanno generato risposte condivise da tutte le persone partecipanti.

I risultati emersi dai singoli gruppi omogenei saranno analizzati nei primi mesi del 2024 e porteranno a definire il livello di rischio dell'organizzazione, sulla base del quale saranno definite le eventuali azioni di miglioramento da intraprendere.

GRI 403-9 Infortuni

Con riferimento agli infortuni sul lavoro il settore bancario, nel suo insieme, mostra indici di rischio contenuti rispetto agli altri settori industriali, come risulta dalle indagini dell'Istituto Nazionale di Statistica. La più frequente tipologia di infortuni è rappresentata dall'infortunio in "itinerare" che si verifica fuori dall'ambito e dall'orario di lavoro. Nel corso del 2023 si sono riscontrati 3 infortuni in itinerare.

Politiche e progetti per il benessere organizzativo

Il Gruppo Banca Etica ha sviluppato negli anni un insieme di azioni e **progetti tesi a rafforzare il benessere organizzativo e potenziare il welfare aziendale**, alcuni di questi previsti dal CCNL nazionale (es. previdenza complementare, polizza sanitaria), altre definite attraverso accordi sindacali interni, altre ancora promosse su iniziativa diretta.

L'obiettivo che ci guida è quello di essere sempre più coerenti con quanto dichiariamo nei nostri documenti di riferimento (Codice Etico, Policy Risorse Umane) dove il **valore della "centralità della persona"**, è considerato **vincolo fondamentale all'agire del Gruppo Banca Etica.**

Nella Policy sulle Risorse Umane del Gruppo è esplicitato che: "Le persone sono la ricchezza più importante di ogni realtà aziendale. Esse rappresentano la risorsa che maggiormente può influenzare lo sviluppo di una realtà giovane ed assai complessa come il Gruppo Banca Etica. Le decisioni che riguardano il personale sono quelle che hanno maggiore importanza perché incidono sulle capacità e la qualità di performance dell'organizzazione".

Il Piano Strategico 2021 - 2024 impegna le realtà del Gruppo a **sviluppare sempre più un contesto lavorativo e organizzativo** che sappia coniugare:



in una logica di Employee Experience e di valorizzazione del capitale umano, favorendo così una dinamica circolare attenta al benessere e crescita delle persone per il benessere e lo sviluppo dell'organizzazione.

Alla luce di queste linee strategiche, il Gruppo si è strutturato definendo uno specifico **Piano aziendale per il benessere organizzativo** che definisce progettualità e attività da realizzare anno per anno per il perseguimento dell'obiettivo del Piano.

Dal 2016 il Gruppo, attraverso una **survey interna proposta a tutte le persone lavoratrici, monitora la qualità percepita in ambito organizzativo** e sonda in merito alle possibilità di attivare azioni di miglioramento sulle aree emerse come critiche.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

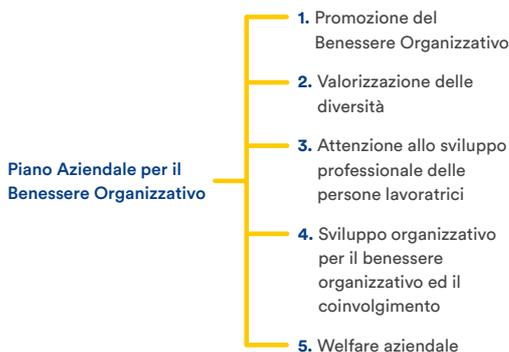
BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Il 2023 non ha visto l'erogazione dell'annuale questionario (previsto per marzo 2024) in quanto si è lavorato per ricercare uno strumento evoluto di indagine che permetta di avere:

- benchmark di settore con cui confrontarsi
- modalità avanzate di analisi dei dati
- possibilità di erogare survey mirate su tematiche specifiche.

Sempre dal 2023, il Piano è monitorato e sviluppato dalla nuova unità organizzativa di gruppo denominata Ufficio Cultura e Comunicazione interna e dal Team di progetto "Benessere Organizzativo", costituito da 14 persone lavoratrici di Banca Etica Italia e Spagna, Etica Sgr, Fondazione Finanza Etica e che ha l'obiettivo di proporre linee e progetti di sviluppo.

Il Piano Aziendale per il Benessere Organizzativo si struttura in **cinque macro-linee di intervento:**



1. Promozione del Benessere Organizzativo

Obiettivi:

- *Diffondere la promozione del benessere organizzativo come focus centrale nella cultura aziendale del Gruppo Banca Etica*
- *Pensare al benessere organizzativo in un'ottica circolare di benessere e crescita delle persone e di benessere e sviluppo dell'organizzazione*

Azioni:

- Implementazione di strumenti di comunicazione interna, tra cui uno spazio nella intranet aziendale dedicata
- Individuazione di uno nuovo strumento di somministrazione di survey periodiche

2. Valorizzazione delle diversità

Obiettivo:

- *Rafforzare la capacità inclusiva del Gruppo fondata sul rispetto e sulla valorizzazione delle diversità*

Azioni:

- In collaborazione con la **Fondazione Libellula** è continuato il **piano di intervento formativo pluriennale**, che coinvolge tutto il personale del Gruppo, **sul tema del linguaggio e degli stereotipi di genere**. La proposta formativa ha visto in aula, nel 2023, 83 persone lavoratrici di Banca Etica, 2 della Fondazione Finanza Etica, 7 di Etica Sgr.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

- È stata mensilmente proposta, all'interno della newsletter interna, la rubrica **"Vitamine contro gli stereotipi"**, quale specifico approfondimento per rafforzare la capacità delle persone appartenenti al Gruppo Banca Etica di andare oltre i luoghi comuni, i giudizi preconfezionati, le facili e banali valutazioni.
- È presente dal 2021 la **figura professionista della "Consigliera di fiducia"** per affrontare le diverse forme di discriminazione che possono presentarsi all'interno delle nostre realtà. La Consigliera di fiducia è una specialista chiamata a prevenire, gestire e risolvere efficacemente il tema delle discriminazioni, delle molestie (non solo sessuali) e del mobbing sui luoghi di lavoro. L'approccio con cui il gruppo Banca Etica intende affrontare tali tematiche è primariamente orientato alla cura del benessere personale e relazionale all'interno della organizzazione. L'intento è quello di favorire una gestione degli eventuali casi di discriminazione di genere mediante il dialogo e l'ascolto con la persona coinvolta per agevolare il processo di consapevolezza e la risoluzione della situazione specifica. Nel 2023 la Consigliera di fiducia è stata attivata in 3 occasioni.
- Sono state diffuse in tutta la struttura del Gruppo, attraverso la costruzione di una specifica locandina cartacea, **le linee Guida denominate "Cambia-menti"**, frutto del lavoro della Comunità di pratiche interna, per prevenire e difendersi dai linguaggi e dai comportamenti discriminatori.
- L'8 maggio 2023 il Gruppo Banca Etica ha superato il primo audit sulla **certificazione ISO 30415:2021 Diversity e Inclusion Management**, ottenuta nel 2021 che consente alle organizzazioni di verificare e certificare l'inclusività di tutti i principali processi aziendali con un particolare focus sui processi di gestione e sviluppo delle risorse umane. Con la certificazione le imprese, dunque, volontariamente possono misurarsi sui temi e sui processi di gestione delle diversità nei contesti organizzativi, quali:
 - genere
 - età
 - orientamento sessuale
 - disabilità
 - origini culturalie adottare un Sistema di Gestione che consente di certificare e monitorare la propria capacità inclusiva. Adeguarsi e certificarsi ISO 30415:2021 significa:
 - aver messo "sotto controllo" i principali processi aziendali ed in particolare i processi HR
 - individuare obiettivi di miglioramento che andranno perseguiti e monitorati per garantire il mantenimento della certificazione.
- Contestualmente a tale certificazione, il Gruppo ha ottenuto anche la **Dichiarazione di Verifica** di adozione e monitoraggio degli indicatori chiave di prestazione inerenti alle **politiche di parità di genere** individuati nelle **Linee Guida della Prassi di Riferimento UNI/PdR 125:2022**.

3. Attenzione allo sviluppo professionale delle persone lavoratrici

Obiettivo:

- *Rafforzare i processi e gli strumenti di cura dello sviluppo delle persone lavoratrici al fine di valorizzare al meglio la ricchezza di competenze presente all'interno del gruppo Banca Etica*

Azioni:

- È continuato il lavoro sul progetto **Percorsi professionali** che si auspica possano concludersi nel corso del presente anno, anche grazie alla nuova piattaforma Zucchetti implementata nel corso dei primi mesi 2023 e alla nuova organizzazione interna della Funzione HR a livello di Gruppo, avviati nell'aprile 2023, che ha visto:
 - la nascita di una nuova Unità organizzativa denominata **"Ufficio Sviluppo, Selezione e Formazione"**, che ha uno specifico presidio sui processi di sviluppo e crescita professionale
 - l'individuazione della nuova figura del **People Manager**, istituita con l'obiettivo di fornire un punto di riferimento a tutte le persone lavoratrici per quanto attiene alle tematiche legate alla crescita professionale (formazione, mobilità interna, percorsi di sviluppo).
- Il Progetto **"Premialità per i dipendenti del Gruppo Banca Etica"** è entrato in una fase sperimentale con 4 workshop di collaudo che hanno coinvolto in tutto 26 responsabili, ingaggiati in una simulazione del nuovo modello di premialità per le persone lavoratrici.

4. Sviluppo organizzativo per il benessere e il coinvolgimento

Obiettivo:

- *Introdurre elementi di innovazione organizzativa (a livello di processi o di modalità di lavoro) al fine di rafforzare il benessere e il coinvolgimento delle persone lavoratrici*

Azioni:

- **Progetto "Cultura organizzativa con approccio cooperativo"**

Il progetto, riprendendo alcuni obiettivi del Piano Strategico delle Risorse Umane 2021 - 2024, ha l'obiettivo di valorizzare e attivare sempre più l'intelligenza collettiva della nostra organizzazione, rafforzare in prospettiva cooperativa la cultura organizzativa della Banca e i comportamenti agiti dai singoli lavoratori a tutti i livelli.

Il progetto ha come focus principale l'approccio cooperativo nella gestione delle persone che operano all'interno del Gruppo Banca Etica a diversi livelli:

- stile di leadership
- struttura organizzativa
- governance

Grazie allo stanziamento, deliberato dal CdA, di 100.000 euro a favore della Fondazione Finanza Etica, per "progetti di promozione e implementazione della Cultura Cooperativa per tutto il Gruppo Banca Etica e per le Fondazioni" è stata, pertanto, definita una progettualità pluriennale che si è avviata a partire dal novembre 2021 e che si sostanzia in tre fasi:

- 1. Ricerca delle buone pratiche di cultura cooperativa** italiane ed internazionali, con l'obiettivo di mappare le migliori soluzioni e prassi in essere in termini di assetti organizzativi e di metodologie di lavoro con approccio cooperativo. La ricerca è stata **affidata a ARCO** - Action Research for CO-development, centro di ricerca, incardinato sull'Università di Firenze (PIN Prato). Avviata nel novembre 2021, la ricerca si è conclusa nel febbraio 2023. L'indagine ha coinvolto, in totale, 108 figure e/o organizzazioni, di cui 69 realtà potenzialmente rilevanti come buone pratiche e benchmark experience. Il team di ARCO ha svolto un totale di 50 interviste a Key Informant, di cui 33 finalizzate ad analizzare le potenziali buone pratiche.
- 2. Analisi organizzativa interna** con l'obiettivo di individuare i punti forza e le aree di miglioramento del gruppo e delle singole realtà, sempre riferiti all'approccio cooperativo. In questa fase del progetto i lavori sono stati **accompagnati da PeopleRise s.r.l.**, società esperta in progetti di innovazione e cambiamento su tematiche di leadership e processi sociali. Sono state coinvolte le figure apicali del Gruppo: 24 persone in tutto tra presidenti, direttori e vicedirettori, responsabili dipartimento, responsabili di funzioni di controllo, responsabili funzioni HR. L'analisi organizzativa si è svolta da ottobre a dicembre 2023 in 6 incontri (tre in presenza e tre online). Sui tre ambiti individuati - stile di leadership cooperativa, governance, struttura organizzativa - sono stati ipotizzati 14 possibili cantieri per l'innovazione cooperativa, da realizzare nella terza fase del progetto.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

3. Avvio dei cantieri per l'innovazione cooperativa

A fine 2023 sono stati costituiti i gruppi di lavoro relativi ai 14 cantieri individuati; i gruppi avvieranno le attività per realizzare le progettualità nel corso del 2024.

• Lavoro agile

Nell'ottica di rafforzare gli strumenti di conciliazione tempi di vita / tempi di lavoro è stato siglato un nuovo accordo sindacale di "Lavoro agile" (o "Smart Working"), che ha previsto, a partire da marzo 2023, la possibilità per tutte le persone lavoratrici di Banca Etica Italia di poter lavorare **fino a un massimo 15 giorni al mese dalla propria residenza o dal proprio domicilio** e, per motivi personali, presso altre sedi della Banca.

All'interno dell'Accordo è stato previsto anche il riconoscimento del **buono pasto di euro 5,00 anche per le giornate di lavoro da casa** ed un contributo una tantum per la copertura delle spese di euro 100,00. **Analogo percorso si è completato in Spagna** con la sottoscrizione dell'Accordo su Teletrabajo, che raccoglie le nuove previsioni normative ed estende la possibilità di fruire del lavoro da remoto anche alle persone lavoratrici spagnole.

A seguito dell'applicazione del nuovo accordo sindacale sul lavoro agile, il 96,20% del personale dipendente ha sottoscritto un contratto di smart working in Italia e il 97% di Teletrabajo in Spagna.

Sempre nell'ambito del lavoro agile sono state definite, attraverso il percorso delle Comunità di pratiche, le Linee Guida "LavoriAMO Agilmente". Il gruppo di lavoro, costituito su base volontaria e che ha visto la partecipazione di circa 30 persone lavoratrici, ha definito un insieme di attenzioni personali e organizzative al fine di poter svolgere il lavoro da remoto in modo sostenibile salvaguardando in particolar modo gli aspetti legati alle relazioni e alla salute fisica. Nel corso del 2023 c'è stata una campagna sensibilizzazione all'applicazione delle Linee Guida attraverso l'affissione di locandine tematiche esplicative in tutte le unità organizzative del Gruppo.

• Sportello di counseling individuali

Il Gruppo Banca Etica, all'interno del Piano di azione del Benessere Organizzativo, ha offerto anche nel corso del 2023 un servizio di counseling individuale per affrontare temi della vita quotidiana (siano essi di natura professionale o personale) **che richiedono un accompagnamento, in occasione di difficoltà o cambiamenti significativi, per riattivare le risorse e le competenze personali necessarie.**

Sono stati attivati 26 percorsi richiesti dalle persone lavoratrici, che si sono sviluppati in un massimo 5 incontri di circa un'ora in modalità da remoto, per un totale di 86 incontri complessivi.

• Percorsi di mindfulness

Mindfulness significa essere consapevoli e pienamente presenti in ciò che sta accadendo in questo momento, **per poter prendere buone decisioni e gustare le esperienze di vita.** Attraverso l'utilizzo di tecniche di respirazione diaframmatica, di meditazioni guidate e di momenti di riflessione personale, la Mindfulness consente di sviluppare un'attitudine mentale ed emotiva di accettazione di ciò che accade dentro di sé (pensieri, emozioni, sensazioni corporee) permettendo di viverlo senza dover negare o modificare nulla e imparando, col tempo, a lasciare andare ciò che non è buono per sé. Il Gruppo Banca Etica ha offerto, anche nel 2023, percorsi di mindfulness di 5 incontri online, in piccoli gruppi. Hanno partecipato complessivamente 27 persone nei 9 percorsi avviati.

Sempre nel 2023 è stato avviato un parallelo percorso settimanale dedicato a persone già esperte di Mindfulness, gestito da una risorsa interna, denominato "Pausa respiro", che ha visto una partecipazione di circa 10 persone in media per ciascun incontro.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Welfare aziendale

Obiettivi:

- Rafforzare gli strumenti di welfare a disposizione delle persone collaboratrici del Gruppo
- Introdurre in Spagna strumenti di welfare al fine di rafforzare il benessere e il coinvolgimento delle persone lavoratrici

Azioni:

- **Premio aziendale e servizi di welfare aziendale**
Nell'ambito della promozione e sviluppo di un sistema di welfare improntato alla ricerca di soluzioni idonee alla conciliazione dei tempi di vita e lavoro nonché alla individuazione di strumenti di utilità con valenza anche sociale, il Gruppo Banca Etica unitamente alle Organizzazioni sindacali aziendali ha ritenuto importante raccogliere le opportunità offerte dalla Legge n. 208/2015 e successive, che hanno introdotto rilevanti modifiche normative con lo scopo di incentivare il diffondersi di specifiche politiche aziendali in materia di welfare, in grado di rispondere alle necessità assistenziali e sociali del personale. È stato siglato un accordo sindacale che prevede l'erogazione del premio annuo o di parte di esso tramite misure di welfare. Il campo dei servizi offerti è stato definito attraverso un momento di ascolto interno e una survey erogata a tutti i dipendenti. Queste le esigenze che si sono manifestate più frequentemente:
 - Servizi dedicati ai figli
 - Servizi dedicati ai familiari anziani che abbiano compiuto i 75 anni di età o familiari non autosufficienti

- Servizi dedicati al dipendente: Sport, Cultura, Benessere e Tempo libero
- Mobilità

Si è inoltre definita una collaborazione con la società esterna **Jointly Srl per la gestione amministrativa e l'offerta dei servizi in convenzione, scelta per la sua particolare attenzione alla valorizzazione delle imprese sociali.**

Nel 2023 le persone lavoratrici che hanno aderito a questa modalità di erogazione del premio aziendale rappresentano il 18,7% del totale della popolazione aziendale, in lieve diminuzione rispetto all'anno precedente (20%).

- Per le **persone lavoratrici spagnole**, in questi anni si è previsto di estendere, attraverso specifici accordi sindacali, le seguenti agevolazioni di welfare già presenti nel CCNL ABI per le persone lavoratrici italiane ma non nel Convenio UNAC spagnolo:
 - copertura assicurativa con una **polizza sanitaria** contro le malattie e gli infortuni
 - l'erogazione di un contributo del **3% della retribuzione per la previdenza complementare.**

Lavoro flessibile

Rimane sempre presente la modalità di lavoro denominata "**Lavoro flessibile**" che permette ai lavoratori di essere inseriti in un'unità lavorative collocate in comune diverso dalla propria sede di lavoro (esempio lavoratore con sede di lavoro Roma assegnato all'unità organizzativa della Sede di Padova), e pertanto favorisce allo stesso tempo:

- la conciliazione tempi di vita / tempi di lavoro
- il contenimento della mobilità territoriale
- la possibilità di accedere a percorsi di crescita professionale diversificati.

Nel 2023 i colleghi in lavoro flessibile sono 82 (in linea con il 2022).

Valorizzazione dei lavoratori e delle lavoratrici

Riconoscimenti economici

Nel corso del 2023 sono stati attribuiti, complessivamente, **397 riconoscimenti economici**, di cui:

- **370 riconoscimenti economici per merito** sulla base delle proposte e delle valutazioni delle performance fatte dai Responsabili diretti e vagliate dai Responsabili di Dipartimento e dalla Direzione (*una tantum, ad personam* e passaggi di livello)
 - 59 passaggi di livello
 - 12 ad personam
 - 299 una tantum
- **27 riconoscimenti economici** derivanti dall'assunzione di **nuovi incarichi.**

Relazioni industriali e attività sindacale

Banca Etica regola i rapporti di lavoro sulla base del CCNL Credito e della contrattazione aziendale.

Premio aziendale

L'accordo sindacale del 10 febbraio 2017 è la base per il sistema di calcolo del premio aziendale, integrato ogni anno da uno specifico accordo aziendale, che definisce l'indice di rivalutazione.

Sono stati individuati **indicatori di performance in linea con le specificità della mission aziendale** e misurati al netto dei rischi e coerenti con le misure utilizzate ai fini gestionali dalla funzione di risk management, così come previsto dalla normativa vigente.

L'ammontare del premio, pertanto, viene determinato annualmente applicando alle fasce di retribuzione indicatori, su orizzonti temporali pluriennali, rappresentativi del valore aggiunto prodotto dall'attività di Banca Popolare Etica, in termini di redditività, capitalizzazione ed efficienza, ma anche in termini di:

- impatto sociale
- partecipazione
- impatto ambientale.

Inoltre, il CdA della Capogruppo, in occasione del ventennale della Banca, ha deliberato di riconoscere nel 2024, a valere sul Bilancio 2023, in ugual misura per tutti i collaboratori Italia, Spagna e Banchieri Ambulanti, n. 5 azioni della Banca (tale riconoscimento è subordinato all'approvazione dell'Assemblea dei soci del 2024). L'obiettivo è di premiare l'organizzazione nel suo insieme per la crescita e lo sviluppo del progetto portato avanti nel corso di questi anni rafforzando così il legame identitario con la Banca stessa.

Accordi sottoscritti nel corso del 2023

- Accordo Premio aziendale e Accordo per l'erogazione del premio aziendale in servizi di welfare - 17 maggio 2023
- Accordo sulle condizioni dei mutui prima casa - 20 ottobre 2023
- Accordo in materia di polizza sanitaria - 19 dicembre 2023
- Acuerdo en materia de Teletrabajo - 25 maggio 2023
- Acuerdo para establecer y desembolsar la Prima Empresarial de Productividad relativa al ejercicio 2022 - 25 maggio 2023
- Acuerdo sobre Póliza de Seguro de Salud y Dental 2024 - 17 novembre 2023.

Le attività programmate per il 2024

Il 2024 sarà caratterizzato dall'avvio delle diverse progettualità inserite nel Piano Strategico.

- Strumenti di supporto alle persone responsabili:
 - Percorsi di coaching
 - Formazione manageriale
- Supporto ai vicesponsabili: interventi formativi mirati allo sviluppo della comunità professionale dei vicesponsabili
- Strumenti di sviluppo manageriale per il Comitato di Direzione: formazione in accompagnamento allo sviluppo delle metodologie di lavoro del Comitato di Direzione
- Implementazione dei moduli applicativi Selezione, Formazione e Sviluppo del gestionale Zucchetti: Formazione
- Strutturazione percorsi di sviluppo professionale
- Definizione dei processi legati al nuovo sistema premiante
- Continuazione del percorso per l'armonizzazione della People Strategy per il rafforzamento della cultura di gruppo
- Formazione specialistica per il rafforzamento delle competenze dei gestori in ambito credito
- Realizzazione del primo Piano di Comunicazione Interna di Gruppo e del Piano Employee Experience.
- Avvio della nuova survey sul benessere organizzativo.

Alcune di queste rappresentano prosecuzione degli importanti percorsi già avviati negli anni precedenti.

In particolare:

- **Progetto Riconoscimenti di Merito**, con l'obiettivo di ripensare agli strumenti premianti in ottica di valorizzazione del merito individuale, di team, di gruppo, rafforzamento dello spirito cooperativo
- **Progetto Percorsi di Sviluppo Professionale**, volto ad individuare i processi adeguati ad accompagnare lo sviluppo e la crescita professionale valorizzando il talento diffuso
- **Percorsi formativi** orientati allo sviluppo della managerialità distintiva del Gruppo
- **Progetto Cultura Cooperativa**, con l'avvio dei 14 cantieri di innovazione cooperativa individuati nella seconda fase del percorso "analisi organizzativa"
- **Definizione della people strategy** Risorse Umane e dei processi a livello di Gruppo
- Implementazione del **Piano Benessere organizzativo e D&I**.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233



GRI
2-6

GRI
414-1

I Fornitori

La politica di selezione e gestione

Il percorso sostenibile di un'organizzazione passa attraverso la scelta di una catena di fornitura rispettosa verso ogni forma di impatto sociale e ambientale.

Banca Etica considera i Fornitori come stakeholder di primaria rilevanza con cui attivare strumenti di dialogo e di collaborazione volti allo sviluppo di una filiera trasparente e coerente con i principi della finanza etica dei quali si fa promotrice.

Di conseguenza la Banca seleziona i propri Fornitori basandosi non esclusivamente su criteri economici, ma **valutando anche il profilo di Responsabilità Sociale d'Impresa dei Fornitori stessi**: i criteri e le modalità impiegati per l'individuazione dei Fornitori hanno il fine di garantire adeguati livelli di qualità e di affidabilità dei servizi, nel rispetto della corretta gestione delle tematiche sociali e ambientali.

Banca Etica, infatti, prosegue nel rafforzamento dei processi per individuare e selezionare Fornitori che possano erogare prodotti e servizi in grado di sostenere l'impegno verso la qualità e la soddisfazione dei Soci e dei Clienti.

I modelli comportamentali su temi quali diritti umani, sostenibilità ambientale, salute e sicurezza sul luogo di lavoro sono alla base della scelta e della valutazione dei Fornitori. Gli stessi sono stati inseriti all'interno dei **nuovi standard contrattuali**, creati appositamente nel 2020 e coerenti con le disposizioni del Codice etico, per caratterizzare e riaffermare la specificità della Banca rispetto alla condotta dei nostri Fornitori.

Anche la Politica di **selezione dei Fornitori recepisce le linee guida presenti nel Codice etico**, nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo redatto dall'Organismo di Vigilanza, in coerenza con quanto previsto ai sensi del D.lgs. n. 231/2001.

In questo ultimo anno abbiamo assistito ad una crescita dell'attenzione da parte della fornitura rispetto al livello di affidabilità delle informazioni legate all'impatto ambientale e sociale.

A presidio dei processi di gestione della catena di fornitura, nel 2023 il 54% dei Fornitori con fatturato maggiore di 5.000 euro ha sottoscritto l'autodichiarazione di conformità relativa ai requisiti etici previsti dalla Banca.

Tale sottoscrizione da parte dei Fornitori, integrata dalla possibilità di esprimere buone prassi in termini di responsabilità sociale, è attualmente un processo fondamentale per la qualifica dei nostri interlocutori.

Forniture > 5000 €	Fatturato	Numero dichiarazioni Fornitori	Auto-Ricevute	%
2022	€ 20.285.314	270	175	65%
2023	€ 27.192.612	314	169	54%

L'Ufficio Esternalizzazioni e Fornitori rafforzando ulteriormente la collaborazione con l'Ufficio Impatto ha lavorato per **selezionare partner in linea con il Codice etico della Banca e orientati ad un profilo di sostenibilità positivo sulle tre dimensioni ESG** (Ambiente, Società e Governance).

GRI
308-1

Risulta particolarmente sfidante tale obiettivo verso le aziende attive nel settore information and communication technology (ICT) che stanno maturando la consapevolezza della necessità di integrare le dimensioni ESG nelle proprie strategie e nel proprio modello di business.

L'Ufficio Esternalizzazioni e Fornitori e l'Ufficio Impatto operano in sinergia, garantendo una condivisione a largo spettro delle valutazioni e delle problematiche emerse durante i percorsi di scelta della fornitura, guidando - ove possibile - la scelta del soggetto che eroga il servizio. Questo genera un grande valore aggiunto a supporto delle gare e dei processi di acquisto e contrattualizzazione rilevanti.

Infatti, la Politica di Banca Etica prevede che venga effettuata un'analisi più approfondita per **valutare nel dettaglio i profili sociali e ambientali di alcuni tra i Fornitori più rilevanti e strategici**: tale approfondimento viene effettuato attraverso un modello sviluppato internamente che si sostanzia in una valutazione ESG (Environmental, Social e Governance), basata su 35 indicatori raggruppati in 3 principali aree di analisi: ambiente, società e governance. Nel corso del 2023 sono stati valutati in ottica ESG (analisi socio-ambientale) il 6% dei fornitori o potenziali fornitori.

La catena di fornitura di Banca Etica è caratterizzata da diverse categorie merceologiche e da una suddivisione geografica dei Fornitori sulla base dei servizi offerti, in virtù anche della capillarità caratterizzante l'operatività aziendale su tutto il territorio nazionale.

Le priorità che caratterizzano le strategie di sourcing tendono a:

- stabilire relazioni con Fornitori che offrono le migliori capacità in termini di impatto ESG, attenzione alle politiche ambientali, innovazione, costi, servizio, qualità
- concentrare gli acquisti a un limitato numero di Fornitori eccellenti, pur adottando misure adeguate ai rischi di dipendenza che sono conseguenti a una scelta di questo tipo.

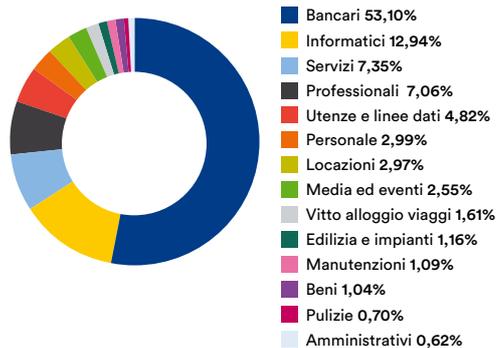
A fine 2023 i Fornitori di Banca Etica con fatturato annuale superiore ai 5.000 euro sono 314, per un totale di 27.192.612 euro di importo fatturato. La divisione a valore per tipologia di servizi è esplicitata nel grafico che segue.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Tipologia fornitori



L'adozione di prassi che qualificano le offerte rispetto al benchmark di mercato ha innescato una notevole attenzione rispetto al pricing dei contratti in essere nel rispetto della qualità della fornitura.

Le misure adottate per la verifica della qualità del servizio dei Fornitori in outsourcing, secondo la normativa vigente in ambito esternalizzazione, hanno portato alla creazione di un nuovo strumento di monitoraggio atto a controllare i servizi essenziali anche in ottemperanza alle richieste della Vigilanza.

In conclusione, le prassi descritte intendono delineare i principi seguiti nell'individuazione e gestione dei Fornitori in ossequio ai valori generali e fondatori di Banca Etica, per il mantenimento di un'elevata reputazione aziendale e di valore del marchio.



Collettività

Abbiamo continuato a supportare i soci e i clienti, sia applicando le misure istituzionali create o sviluppate a seguito delle recenti crisi (Covid, guerra in Ucraina) a beneficio di privati e famiglie (Fondo Gasparri per la sospensione dei mutui sull'acquisto della prima casa) e organizzazioni e imprese (disciplina transitoria e ulteriori misure per il contrasto degli effetti della crisi ucraina del Fondo Mediocredito Centrale), sia continuando a mettere a disposizione i nostri strumenti.

Abbiamo inoltre continuato a sviluppare iniziative, culturali e commerciali, tese sia a promuovere il ruolo della finanza etica a sostegno della ripresa dagli effetti economici e sociali delle crisi di questi anni, che favorire l'inclusione finanziaria.

Strumenti di finanza etica per persone e organizzazioni

La Banca ha continuato a offrire - a privati, famiglie, imprese e organizzazioni - servizi di credito, investimento e bancassicurazione.

Attraverso le emissioni di Prestiti Obbligazionari dedicati a specifiche tematiche (istruzione, cultura e sport, tutela dell'ambiente e lotta al cambiamento climatico, microcredito e inclusione lavorativa, accoglienza e inclusione dei migranti), la Banca ha inoltre proposto a soci e clienti di partecipare a investimenti coerenti con la missione di finanza etica che l'istituto si propone, generando ulteriori a finanziamento di tali attività.

In considerazione degli effetti delle politiche monetarie restrittive, che hanno generato una forte crescita dei tassi d'interesse, la Banca ha definito un pacchetto di misure a favore delle persone socie e clienti che hanno contratto un mutuo prima casa a tasso variabile e che ha previsto la possibilità di richiedere una riduzione transitoria del tasso applicato. L'iniziativa ha permesso, a persone con mutuo ancora in corso (senza rate arretrate) e ISEE inferiore a 35 mila euro, di presentare domanda per accedere a riduzioni dello spread sul tasso, differenziate secondo criteri di proporzionalità (favorendo così persone e famiglie con situazioni patrimoniali meno solide), per nove mensilità a partire dalla data di decorrenza della deroga concessa. Riduzioni maggiorate dello spread sono state previste a beneficio di persone mutuatarie socie.

Iniziative Culturali

Anche il 2023 ha visto la realizzazione di alcune rilevanti attività:

- **Attiviamo Energie Positive (AEP):** è proseguita l'iniziativa, nata da un'idea della piattaforma di *reward crowdfunding* nostra partner "Produzioni dal Basso", realizzata in collaborazione anche con Etica Sgr. Banca Etica ha proposto e realizzato specifici appuntamenti (che hanno preso spunto da progetti o iniziative del Gruppo Banca Etica e dei suoi partner) dedicati a: presentazione

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

del 5° Rapporto sulla Finanza Etica in Europa presentazione del bando di *reward crowdfunding* dedicato alle comunità; differenze tra investimento etico e investimento sostenibile; presentazione del Rating ESG ideato nell'ambito del programma assicurativo etico "Etica PRO" assieme a CAES e Gruppo Assimoco; iniziative di contrasto alla violenza economica di genere; progetti di turismo responsabile. Sono inoltre stati prodotti podcast relativi a progetti culturali e a impatto sociale e ambientale realizzati a seguito di raccolte di *reward crowdfunding* sulla piattaforma "Produzioni dal Basso", anche sostenuti con Fondo dedicato di Etica Sgr. Tutti i podcast di registrazione dei webinar possono essere ascoltati dalla pagina di Attiviamo Energie Positive. A dicembre 2023 l'iniziativa ha superato i 20 mila partecipanti, diffondendo oltre 500 contenuti, coinvolgendo oltre 700 formatori i cui interventi registrati sono stati ascoltati più di 70 mila volte.

- **Giornata della Memoria** e dell'Impegno in ricordo delle vittime innocenti delle mafie: il 23 marzo abbiamo partecipato alla manifestazione nazionale tenutasi a Milano.

- **Fa La Cosa Giusta:** dal 24 al 26 marzo, durante la principale fiera nazionale dedicata al consumo critico e agli stili di vita sostenibili, abbiamo organizzato diverse iniziative animate da giornalisti, influencer ed esperti di divulgazione e dedicate all'uso etico del denaro e alla cultura della protezione assicurativa.
- **Tour della Sostenibilità:** dal 17 al 21 aprile si è tenuta la prima edizione dell'iniziativa, ideata da "Cose Non Cose" (CNC Media, una delle principali community virtuali d'informazione giovanile) e realizzata in partnership con imprese ed enti impegnati nella promozione della cultura della sostenibilità e animata dall'influencer Barbascura. Sono stati organizzati 8 incontri complessivi presso Scuole, Università e luoghi pubblici a Milano, Bologna, Roma e Napoli, anche con l'intervento di Banca Etica.
- **Cantieri ViceVersa:** dal 14 al 16 giugno, a Padova, abbiamo preso parte al progetto promosso dal Forum Nazionale del Terzo Settore in collaborazione con il Forum per la Finanza Sostenibile allo scopo di agevolare il dialogo, il confronto e la conoscenza reciproca tra Enti del Terzo Settore e operatori finanziari e analizzare gli strumenti

di finanza sostenibile in grado di rispondere alle esigenze della categoria.

- **Giornate di Bertinoro per l'Economia Civile:** dal 13 al 14 ottobre abbiamo partecipato alla XXXIII° Edizione delle Giornate di Bertinoro, appuntamento di riflessione e confronto sull'evoluzione del terzo settore e dell'economia civile in Italia. In particolare, abbiamo preso parte a un seminario dedicato a "Economia Sociale in Italia: funzioni della cultura e strategie per politiche sperimentali", insieme al Prof. Pier Luigi Sacco (Università di Chieti - Pescara), Guido Caselli (Direttore Centro Studi Unioncamere Emilia-Romagna), Mara Airoidi (Direttrice Government Outcomes Lab).
- **Workshop ABI Sustainable Transition:** il 14 novembre abbiamo partecipato al workshop "FER, CER, PPA. Alla scoperta del nuovo scenario delle rinnovabili per il settore bancario", portando l'esperienza della Banca nell'efficientamento energetico delle proprie strutture e nella definizione di strumenti finanziari a sostegno della produzione di energia da fonti rinnovabili.
- **Lezioni di Meraviglia:** il 24 novembre, a margine dell'incontro annuale delle persone socie lavoratrici del Gruppo a Bologna, è stata organizzata una serata aperta alla cittadinanza, proponendo lo spettacolo "Lezioni di Meraviglia", concepito e condotto da Andrea Colamedici e Maura Cangitano (fondatori di Tlon, progetto di ricerca e divulgazione culturale e filosofica) e sviluppato insieme a Veronica Lucchesi e Dario Mangiaracina (conosciuti in arte come band "La Rappresentante di Lista").

La Banca ha contribuito alla realizzazione della nuova edizione di **FestiValori**, festival dedicato alla finanza etica e all'economia sostenibile tenutosi dal 20 al 22 ottobre a Modena. Sempre in collaborazione con Fondazione Finanza Etica è stata inoltre realizzata la presentazione del "4° Rapporto sull'Inclusione Finanziaria e del 16° Rapporto sul microcredito in Italia", frutto di un lavoro di ricerca realizzato da Gruppo Banca Etica, Rete Italiana Microfinanza (RITMI) e Borgomeo&co.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Supporto a Università e studenti

Anche nel corso del 2023, la Banca ha collaborato alla **realizzazione di percorsi formativi e approfondimenti sui temi della finanza etica e sociale** (principi della finanza etica, strumenti, esempi di realtà finanziate, valutazioni sulle prospettive della finanza), **attraverso docenze presso corsi universitari**, master e altri eventi formativi, tra cui:

- Master MARIS - Rendicontazione, Innovazione, sostenibilità - Università Roma Tor Vergata
- Corso Social Innovation Bologna Business School - Dipartimento Scienze Aziendali Università di Bologna
- Corso Management of innovation and entrepreneurship - Università Statale di Milano
- Master Fundraising - Università di Bologna.

Nel 2023 sono stati supportati 7 studenti impegnati in lavori di ricerca o tesi

Le attività programmate per il 2024

La Banca, coerentemente con le linee definite nel Piano Strategico, **continuerà a sviluppare le proprie iniziative a beneficio di privati e famiglie, imprese e organizzazioni**. Particolare cura verrà posta sul tema dell'accompagnamento alla transizione ecologica ed energetica anche attraverso la promozione della nascita e dello sviluppo delle Comunità Energetiche.

La Banca, attraverso strumenti di raccolta e attività creditizia, continuerà a supportare lo sviluppo di economie inclusive ed eco-compatibili.

Continuerà l'impegno sul piano della sensibilizzazione attraverso la realizzazione di pubblicazioni liberamente fruibili su temi rilevanti per la mission della Banca (es. sostegno al Terzo Settore, inclusione finanziaria e microcredito) e con la realizzazione di iniziative online sui temi di educazione "critica" alla finanza.

Verrà inoltre **sviluppato il coordinamento tra realtà del Gruppo impegnate nel dialogo con le Università**, allo scopo di valutare nuove opportunità di collaborazione sia in attività di ricerca che di sensibilizzazione ai temi della finanza etica.



Sistema finanziario

Sintesi delle attività svolte dall'Ufficio Sviluppo Internazionale nel 2023

L'Ufficio Sviluppo Internazionale si occupa di credito d'inclusione, di gestione di progetti inerenti la microfinanza in ambito internazionale e dello sviluppo e consolidamento delle relazioni operative con stakeholders istituzionali esteri (escluse le controparti spagnole). È inoltre, per le attività sopra riportate, **punto di riferimento per le relazioni con il Ministero degli Affari Esteri, con Cassa Depositi e Prestiti** per la componente estera delle attività della Cassa stessa, con l'Agenzia Italiana per la Cooperazione allo Sviluppo, con la Segreteria di Stato della Santa Sede e con le varie Direzioni dedicate alla Cooperazione Internazionale, della Commissione Europea.

Per portare avanti queste attività collaboriamo con i principali network di microfinanza in Europa¹⁵, nei Balcani¹⁶ e in Africa¹⁷ e lavoriamo a stretto contatto con i principali investitori sociali europei¹⁸ con cui sono in essere accordi di collaborazione.

In particolare, per la messa in opera delle attività a sostegno della microfinanza nel corso del 2023 abbiamo:

- completato il progetto **Ethical microfinance**, finanziato dalla Conferenza Episcopale Italiana, in collaborazione con Caritas Africa e Caritas Italiana
- avviato un progetto per **dare continuità alle attività avviate** grazie ad Ethical Microfinance, finanziato da Caritas Sant'Antonio e dal Gruppo Banca Etica
- avviato il progetto **Ibitkar**, finanziato da AICS, capofila Oxfam in Palestina.

¹⁵ EMN, European Microfinance Network, associazione che raccoglie 93 istituzioni europee di microfinanza ed e-MFP, The European Microfinance Platform, network che accoglie le istituzioni europee impegnate in attività di microfinanza.

¹⁶ MFC, The Microfinance Center, realtà alla quale aderiscono 123 organizzazioni di microfinanza da Europa, Caucaso e Asia centrale.

¹⁷ MAIN, Microfinance African Institutions Network, associazione i cui soci sono le principali istituzioni di microfinanza che operano nel continente africano e Cif-AO, Confédération des institutions financières en Afrique de l'Ouest, un gruppo regionale di sei grandi istituti di risparmio e credito in cinque Paesi dell'Africa Occidentale.

¹⁸ Fondazione Grameen Crédit-Agricole, SIDI, Alterfin e Cordaid.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Finanziamenti erogati

Abbiamo erogato crediti principalmente in area Balcanica e in Africa subsahariana, dettagliati secondo la tabella:

Organizzazione	Paese	Area	Settore	Ammontare
MCF Mikra	BiH	Balcani	Microfinanza	€ 1.000.000,00
KosInvest Foundation	Kosovo	Balcani	Microfinanza	€ 300.000,00
MI-Bospo	BiH	Balcani	Microfinanza	€ 1.000.000,00
Assilassimé Solidarité	Togo	Africa	Microfinanza	€ 200.000,00
Totale				€ 2.500.000,00

1.2 Focus progetti internazionali

"IBTKAR per il Cambiamento Sociale" – Opportunità di sviluppo inclusivo per la resilienza delle comunità rurali palestinesi nell'era post-Covid

Il Progetto copre l'intero territorio palestinese, con particolare attenzione all'Area C e Gerusalemme Est in Cisgiordania e alla Striscia di Gaza.

Il partenariato di progetto comprende attori della cooperazione come Oxfam Italia (capofila) e COSPE, enti pubblici come la Provincia Autonoma di Bolzano, istituzioni di microfinanza come Reef Finance e ACAD, e Banca Etica come partner finanziario.

In base all'esperienza maturata dagli attori coinvolti nel progetto, l'intervento è volto a un'innovazione che mira all'inclusione finanziaria e ad accrescere le capacità tecniche di imprenditori e imprenditrici rurali le cui limitate capacità di sviluppo autonome hanno a loro volta una ripercussione sul territorio e sui servizi disponibili.

All'interno del progetto Banca Etica partecipa alla gestione di molteplici attività, fra cui:

- la costituzione e partecipazione (con Oxfam) al comitato di gestione del fondo di garanzia e del fondo di capitale di avviamento per le cooperative
- coaching e introduzione di modelli innovativi per le istituzioni di microfinanza
- realizzazione di un "diagnostico" annuale delle istituzioni di microfinanza partner
- introduzione dell'approccio "value chain finance" e miglioramento della metodologia di valutazione del merito creditizio nel contesto del finanziamento agricolo

- organizzazione di visite di studio in Italia per la condivisione, formazione e affiancamento al "Modello Banca Etica" per le istituzioni di microfinanza
- introduzione dell'approccio "value chain finance" e miglioramento della metodologia di valutazione del merito creditizio nel contesto del finanziamento agricolo.

A causa dei noti eventi del 7 ottobre 2023, il progetto sta proseguendo molto lentamente e con modalità esclusivamente da remoto. È prevista, per il prossimo mese di aprile, una visita ai nostri partner per valutare, insieme, la situazione complessiva e i potenziali sviluppi che il progetto potrà avere.

Progetto Finanza Etica in Africa subsahariana

L'obiettivo generale del progetto è quello di coinvolgere Caritas Africa, Caritas Italiana e Banca Popolare Etica in un processo di cooperazione fraterna volto a contribuire allo sviluppo integrale, sostenibile e inclusivo delle popolazioni spesso "lasciate indietro", attraverso la promozione della Finanza Etica nell'Africa Subsahariana, in collaborazione con i servizi delle Chiese locali a livello nazionale e diocesano.

Il progetto mira a sostenere le Istituzioni di Microfinanza e attrarre maggiori risorse per rafforzare la loro capacità di rispondere, in modo efficiente e professionale, alle priorità di sviluppo sostenibile dei loro stakeholder di base (beneficiari). Inoltre, il progetto ha risposto alla necessità di formare i dipendenti delle istituzioni di microfinanza per fornire servizi di qualità in termini di finanza etica.

Banca Etica ha contribuito all'organizzazione e all'erogazione della formazione dei partecipanti al progetto, nel quadro di tre eventi specifici organizzati in ottobre 2021, nel marzo 2022 e nell'ottobre 2023 in Rwanda e Togo.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Advocacy

L'Ufficio Sviluppo Internazionale si occupa anche di **advocacy a livello istituzionale sia in Italia sia all'estero** e partecipa attivamente ai principali forum dedicati al settore della microfinanza. Durante il 2023 abbiamo partecipato ai seguenti eventi:

- formazione all'interno del progetto - Ethical Microfinance a Lomè in Togo, ottobre 2023
- formazione dell'Autorità Monetaria Palestinese - Sarajevo, febbraio 2023
- Conferenza Annuale di MFC - Budva, maggio 2023
- Forum Sociale Mondiale - Dakar, maggio 2023
- Conferenza Annuale di EMN, Bruxelles - giugno 2023.

L'organizzazione ha ricevuto in visita istituzionale - presso la sede centrale di Banca Etica a Padova - le seguenti delegazioni:

- Alterfin - febbraio 2023
- Caritas Tanzania - luglio 2023
- MFC e SIS Credit - novembre 2023.

Abbiamo vinto, in partnership con Cassa Depositi e Prestiti, un programma, finanziato dal Directorate-General for Neighbourhood and Enlargement Negotiations (Dg NEAR) di intervento creditizio per 30 mln di euro in 6 Paesi dei Balcani Occidentali.



CreSud - 2023

Sintesi delle attività di CreSud

CreSud Spa ha come **mission il favorire l'accesso al credito di persone normalmente escluse dai sistemi finanziari locali** e la facilitazione della crescita dell'economia sostenibile, attraverso il risparmio etico e le scelte di investimento socialmente responsabili.

Nel 2023 è proseguito il processo di integrazione di CreSud con la Capogruppo, in particolare con le attività dell'Ufficio Sviluppo Internazionale di Banca Etica, con cui si è instaurato un rapporto di collaborazione e confronto operativo costante.

Si sta, inoltre, valutando se far conferire in CreSud tutte le attività operative internazionali in modo da trasformare CreSud stessa nella società "dedicata" del Gruppo.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

Codice fiscale: 02622940233

Nel corso del 2023 sono stati erogati i seguenti crediti:

Organizzazione	Paese	Area	Settore	Ammontare	Valuta	Cambio in EUR
Banco Desarrollo	Ecuador	America Latina	Microfinanza	660.000,00	USD	€ 600.000,00
Banco Desarrollo	Ecuador	America Latina	Microfinanza	434.400,00	USD	€ 400.000,00
Espoir	Ecuador	America Latina	Microfinanza	540.000,00	USD	€493.151,00
Faces	Ecuador	America Latina	Microfinanza	1.080.000,00	USD	€ 976.492,00
SPBD			Singapore Pacifico Microfinanza	500.000,00	EUR	€ 500.000,00
Totale					EUR	€ 2.970.643,00

Inoltre, il lavoro di analisi ha previsto una fase di verifica sul campo grazie alle missioni; nel corso del 2023 CreSud ha visitato le seguenti istituzioni di microfinanza al fine di effettuare le necessarie attività di *due diligence* per il credito:

- Proempresa (Perù)
- South Pacific Business Development (SPBD) (Isole Solomon e Vanuatu, Pacifico).

Inoltre, CreSud ha partecipato a:

- Redcamif, la Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas (Guatemala)
- Settimana Africana della Microfinanza (Togo)
- Settimana Europea della Microfinanza (Lussemburgo).

CreSud ha, inoltre, affrontato la crisi finanziaria in Bolivia insieme ai due nostri partner storici, Idepro e Sartawi, che hanno scelto, in un momento così difficile, di procedere a un'operazione di fusione, per dare continuità alle attività di inclusione finanziaria portate avanti da oltre 20 anni. CreSud monitora da vicino anche l'aumento esponenziale di violenza in Ecuador, dovuta al narcotraffico che colpisce specialmente le province della costa dell'oceano Pacifico e, di conseguenza, i microimprenditori.

In sintonia con l'Ufficio Sviluppo Internazionale, CreSud ha partecipato al progetto Ethical Microfinance e alla stesura del progetto AMEN, nonché vinto il bando di Dg Near per i Balcani, congiuntamente con Cassa Depositi e Prestiti e Banca Etica con il progetto SAFE.



Ambiente

Banca Etica adotta diverse tipologie di soluzioni volte alla riduzione dell'impatto ambientale delle proprie strutture.

I principali interventi per ridurre l'impatto ambientale diretto riguardano:

- gli edifici della sede centrale di Padova, che adottano i più rigorosi criteri dell'architettura bioecologica
- le specifiche soluzioni adottate per le filiali
- la mobilità sostenibile
- il *green procurement* (acquisti verdi)
- Il progetto "Ecologia della Comunicazione" e altri strumenti
- l'installazione di erogatori di acqua all'interno della sede e delle filiali.

Le scelte per la riduzione dell'impatto diretto

Gli edifici che compongono la **sede centrale** di Padova sono caratterizzati dai criteri dell'architettura bioecologica, che ne fanno un edificio "intelligente" sotto il profilo dei consumi energetici e delle emissioni nocive; nel 2007 i primi tre stabili della sede centrale sono certificati "Casa Clima Plus", classe B (al di sotto di 50 kW/h/mq anno).

I principali strumenti adottati per la sede centrale sono:

- **contenimento del consumo energetico**
- utilizzo quasi-esclusivo di **materiali edili con certificati ecologici**
- **riciclo delle acque piovane**, usate per l'irrigazione e per l'alimentazione dei servizi igienici

- **utilizzo di pannelli fotovoltaici** con copertura del 5% del fabbisogno elettrico (il restante viene fornito da energia certificata come rinnovabile)
- uso di **isolante termico tipo "fibrolegno"**, da silvicoltura sostenibile, destinabile a riciclaggio e compostaggio
- uso di vetrate ad **alte prestazioni termiche ed acustiche**
- **edifici in legno, di provenienza certificata FSC**, con pareti isolate internamente ed esternamente e/o ventilate per il risparmio energetico
- **pavimentazione in legno certificato FSC**
- installazione di **Centrali di Trattamento Aria** con recupero entalpico e con sistemi di filtraggio dell'aria esterna
- utilizzo diffuso di sistemi di pompaggio controllati con inverter
- realizzazione di **spazi verdi ed aperti** per dipendenti e pubblico
- **installazione di tetti verdi o ventilati** per il comfort interno e per il risparmio energetico
- produzione di energia termica con **caldaia a pellet** (standard Casa Clima Plus) e con pompa di calore.

Anche nelle **filiali** vengono effettuati numerosi interventi per diminuire l'impatto ambientale: alcune azioni, come **l'approvvigionamento di energia elettrica prodotta da fonte rinnovabile**, sono adottate in maniera sistematica; altre, come **l'ottimizzazione degli impianti di climatizzazione** sono utilizzate in caso di ristrutturazione o apertura di nuove filiali.

Fra le principali soluzioni per la riduzione dell'impatto ambientale nelle filiali ci sono:

- **riduzione dei consumi di energia** tramite l'utilizzo di vetrate ad alte prestazioni termiche, di caldaie ad alto rendimento a condensazione e sistemi di climatizzazione in pompa di calore, di lampade a basso consumo o led per gli interni, di cartellonistica esterna non illuminata
- **utilizzo di materiali ecocompatibili** per i prodotti di pulizie, privi di sostanze nocive
- utilizzo di toner certificati
- utilizzo di materiali che presuppongono **lavorazioni non inquinanti**, come i profili in ferro non cromati

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

- **utilizzo di materiali riciclabili** o provenienti da riciclo, come, ad esempio, le sedie certificate in plastica riciclata e completamente smontabili in caso di macero
- **pavimentazione realizzata con legno certificato FSC** (presente in alcune filiali)
- **raccolta differenziata dei rifiuti**
- **fornitura di energia elettrica prodotta da fonte rinnovabile** per l'interezza dei siti
- **implementazione progressiva di un sistema di monitoraggio dei consumi elettrici** tramite multimetri tele-leggibili.

Banca Etica cerca di ridurre il proprio impatto ambientale anche tramite scelte di **mobilità sostenibile**, come:

- **parco macchine aziendale** costituito da **tre auto ibride**
- **biciclette** per l'uso cittadino
- **incentivo all'uso dei treni e dei mezzi pubblici** in caso di trasferte ma anche per recarsi al lavoro presso sedi, uffici amministrativi e filiali
- **sceita della collocazione delle filiali presso la stazione dei treni**, per quanto possibile
- **incentivo ai dipendenti per l'uso dei mezzi pubblici** per recarsi al posto di lavoro, tramite la copertura del costo di una mensilità per l'abbonamento.

La Banca cerca poi di ridurre il proprio impatto ambientale anche tramite gli **"acquisti verdi"**, come ad esempio:

- **utilizzo di carta ecologica Steinbeis** (carta ottenuta al 100% da carta riciclata senza l'impiego di cloro o candeggianti al cloro). La carta è certificata secondo gli standard ecologici Angelo blu e EU-Ecolabel ed è completamente riciclabile

- **utilizzo di carta FREELIFE OIKOS** (l'utilizzo del 50% fibre di riciclo certificate FSC® e il 50% di pura cellulosa certificata FSC®).

Per gli ordini di cancelleria vengono messi a magazzino, laddove la Società fornitrice offra l'alternativa, i soli prodotti a basso impatto ambientale, purché garantiscano anche un criterio di economicità.

Consumi annui	2023	2022
Carta uso interno (kg)	4.765	5.015
Carta uso esterno (kg)	1.261	1.331
Riciclata	88,4%	85,6%
FSC	10,4%	10,3%
Altro	1,2%	4,1%
Toner uso interno (n)	79	89
Toner uso interno (kg)	77,6	87,4

GRI
301-1

È ormai consolidato nel tempo il progetto **"Ecologia della comunicazione"**, per ridurre l'impatto ambientale degli strumenti utilizzati e rafforzare i principi di trasparenza e sobrietà che da sempre contraddistinguono lo stile di comunicazione della Banca. "Il progetto" prevede:

1. **utilizzo di inchiostri con solventi a base vegetale**
2. **limitato utilizzo di foto e fondi pieni colorati**
3. **sceita dei formati degli stampati più compatibili con gli standard delle risme tagliate.**

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...
Codice fiscale: 02622940233

Altre soluzioni adottate:

- sperimentazione di pannelli fotovoltaici amorfici per l'alimentazione dell'insegna luminosa e dell'area bancomat della filiale di Trieste
- installazione presso le nuove filiali di impianti di luci fotosensibili
- sostituzione dei vecchi server con server più efficienti e a minor consumo energetico
- fornitura di tablet a tutti i Consiglieri di Amministrazione per la consultazione elettronica dei documenti
- adozione del software Papercut in tutti gli uffici di Sede per ridurre quantità di stampe e consumo di carta (che ha comportato una riduzione anche del numero di stampanti)
- potenziamento e ampliamento dei mezzi di conferenza a distanza (videoconferenza e call conference) per ridurre gli spostamenti, con conseguente risparmio anche dei costi di trasferta
- adozione di un softphone che ha permesso l'eliminazione di tutti i telefoni fissi dalle postazioni di lavoro
- adozione del software DocuSign per la firma dei documenti tra uffici interni evitando di doverli stampare
- adozione del software IDSign per la firma remota dei documenti con i clienti
- diminuzione, nel corso degli ultimi anni, del parco macchine di proprietà per favorire l'utilizzo del treno (dove è indispensabile l'utilizzo della macchina si ricorre a soluzioni di noleggio o *car sharing*)
- gestione temporizzata dei dispositivi che consumano energia (es. luci esterne, impianti di riscaldamento, ecc.), al fine di limitare i consumi energetici
- scelta di fornitori di energia elettrica prodotta totalmente da fonte rinnovabile
- azioni di ricerca sul territorio di siti adatti all'installazione di impianti fotovoltaici con l'obiettivo di rendere la Banca autosufficiente e di sfruttare eventuali inserimenti di tali siti all'interno di comunità energetiche.

Emissioni, approvvigionamento di energia e mobilità sostenibile

GRI 305-1

GRI 305-2

GRI 305-3

Le emissioni complessive di CO₂, pari a 138,97 t¹⁹, si riferiscono ai consumi di energia elettrica, termica, carta e trasporti²⁰. Il confronto con l'anno 2022 evidenzia una sostanziale stabilità legata alla compensazione tra l'aumento delle emissioni legato ai trasporti controbilanciato dalla riduzione delle emissioni legate all'energia elettrica.

Le emissioni di CO₂ derivanti dagli spostamenti aziendali sono pari a 121,15 t, rappresentano l'87,2% delle totali emissioni e costituiscono quindi in assoluto la voce più importante.

A seguire completano il quadro le emissioni legate alle tratte con auto aziendali, al riscaldamento e alla carta.

Di particolare rilevanza è l'**azzerramento delle emissioni legate all'energia elettrica, ora al 100% rinnovabile**. Tali emissioni, considerate nulle secondo l'approccio "Market Based", sarebbero pari a 217,42 tCO₂e se fossero calcolate secondo la metodologia "Location Based"²¹, rappresentativa delle emissioni di riferimento del mercato italiano.

	2023		2022	
Scope 1 tCO₂e				
Riscaldamento	6,56	4,7%	8,71	6,4%
Auto aziendali	6,74	4,8%	10,21	7,5%
Scope 2 tCO₂e				
Elettricità	0,00	0,0%	30,75	22,5%
Scope 3 tCO₂e				
Carta	4,53	3,3%	4,86	3,6%
Spostamenti aziendali	121,15	87,2%	81,94	60,0%
Totale CO₂ equivalente (t)	138,97		136,46	

¹⁹ Le emissioni sono calcolate esclusivamente per gli usi interni alla Banca escludendo le partecipate.

Il valore delle emissioni di CO₂ equivalente per l'uso di energia elettrica è stato ricavato dalle Linee Guida ABI, seguendo la metodologia market-based e utilizzando il coefficiente residual mix Italia pubblicato nel 2023 da AIB (Association of Issuing Bodies). La metodologia market-based considera il contributo dei fattori di emissione specifici legati alle forme contrattuali di acquisto adottate dalla Banca per i propri consumi di energia elettrica. I restanti valori di emissione sono stati calcolati in base ai dati ricavati dal DEFRA (Department for Environment, Food and Rural Affairs) per il 2023. In particolare le emissioni dei veicoli per Scope 1 sono state calcolate in base ai valori della Tabella "Passenger vehicles" mentre per lo Scope 3 le emissioni sono state calcolate in base ai valori della Tabella Business travel- land (qualora la tipologia di veicolo non fosse disponibile, si utilizza il coefficiente "Average - Unknown"), le emissioni del wood pellets sono state calcolate sulla base dei valori della Tabella DEFRA 2023 / Bioenergy. Le emissioni della carta sono riportate nella Tabella DEFRA 2023 / Material Use.

²⁰ Nel calcolo delle emissioni oltre ai mezzi di proprietà della Banca sono inclusi anche gli usi indiretti dei trasporti (treni, aerei, auto a noleggio o di proprietà dei dipendenti).

²¹ Valore delle emissioni di CO₂ equivalente ricavato dalle Linee Guida ABI versione 14/12/2023 seguendo la metodologia location-based. Tale metodologia considera il contributo dei fattori di emissione medie della rete di distribuzione utilizzata dalla Banca per i propri consumi di energia elettrica.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

Codice fiscale: 02622940233

Il fabbisogno energetico complessivo nel 2023 è di 3.459,08 GJ²² ed è composto da 2.922,44 GJ di energia elettrica, 443,69 GJ di consumi termici e 92,95 GJ di energia per i trasporti delle auto di proprietà della Banca²³. Tale fabbisogno è **in riduzione del 12,2%** rispetto all'anno 2022 per merito della contrazione dei consumi di tutti i tre fattori che lo compongono.

GRI 302-1

	2023	2022
Totale (GJ)	3.459,08	3.940,17
Energia elettrica	2.922,44	3.202,35
Termici	443,69	591,85
Auto aziendali	92,95	145,97

L'emissione di CO₂ Scope 1 e Scope 2 relativa ai fabbisogni energetici di cui sopra risulta di 13,29 t con una riduzione del 73,2% rispetto all'anno 2022 e un abbattimento pari al 96,6% dell'impatto ambientale che altrimenti sarebbe stato generato con l'impiego di tecnologie e vettori energetici tradizionali.

L'analisi in termini parametrici rispetto ai dipendenti rivela un'intensità energetica di 8,22 GJ/dip ed una intensità emissiva di 0,330 tCO₂/dip; tali valori sono entrambi in riduzione rispetto all'anno 2022.

L'analisi in termini parametrici rispetto alla superficie rivela un'intensità energetica pari a 0,466 GJ/m² in riduzione rispetto al 2022 e un'intensità emissiva pari a 0,019 tCO₂/m² in leggero aumento rispetto al 2022.

	2023	2022
Consumo di energia diretto e indiretto (GJ)	3.459,08	3.940,17
Superficie (m ²)	7.417	7.417
Intensità energetica per superficie (GJ/m ²)	0,466	0,531
Numero totale dipendenti	421	386
Intensità energetica per numero di dipendenti (GJ/dip)	8,22	10,21

GRI 302-3

	2023	2022
Emissioni di CO ₂ (tCO ₂ e)	138,97	136,46
Superficie (m ²)	7.417	7.417
Intensità emissiva per superficie (tCO ₂ e/m ²)	0,019	0,018
Numero totale dipendenti	421	386
Intensità emissiva per numero di dipendenti: tCO ₂ e/m ²	0,330	0,354

GRI 305-4

Grazie alla totale copertura dell'energia elettrica prodotta da fonte rinnovabile, all'utilizzo del pellet per il riscaldamento della sede, all'uso esclusivo di auto aziendali ibride ed al significativo utilizzo di carta riciclata **le emissioni evitate di CO₂e²⁴**, ovvero le emissioni che altrimenti sarebbero state rilasciate con le tradizionali tecnologie per la produzione di energia elettrica, termica, trasporti e carta, **sono pari a 393,67 tCO₂e/anno.**

²² L'energia consumata all'interno dell'organizzazione è somma degli usi diretti ed indiretti.

Per gli usi diretti sono stati considerati i consumi delle utenze termiche intestate alla Banca ovvero gas metano e pellet, i consumi di combustibile delle auto della flotta aziendale, l'autoproduzione di energia elettrica da fotovoltaico. Il calcolo delle percorrenze delle auto aziendali è stato ricavato dalle carte carburante ed il calcolo dei consumi è stato stimato in base ai consumi medi.

Il calcolo delle percorrenze e delle emissioni delle auto dei dipendenti, degli aerei e dei treni utilizzate a fine lavorativo è stato ricavato dalla Piattaforma Zucchetti per le note spese.

Il pellet è stato considerato un combustibile rinnovabile ma con impatto non nullo sulle emissioni di CO₂.

I fattori di conversione sono stati ricavati dal DEFRA (Department for Environment, Food and Rural Affairs) per il 2023. Per gli usi indiretti sono stati considerati i consumi delle utenze elettriche.

In generale sono stati inclusi i consumi:

- della Sede Centrale di Padova

- di tutte le filiali

- dei locali in cui sono dislocati i principali uffici amministrativi (Area Nord Est, Area Nord Ovest, Polo Uffici Roma, Area Centro, Polo uffici Avellino e Area Sud).

Non sono stati considerati i consumi condominiali, né per i servizi condominiali comuni né per le eventuali forniture di energia termica o frigorifera. Le sedi pertanto escluse sono: 1) Filiale di Brescia (riscaldamento condominiale); 2) Filiale di Torino (riscaldamento e condizionamento condominiale);

3) Filiale di Roma (riscaldamento e condizionamento condominiale, in parte integrato da impianti propri della Banca); 4) Polo Uffici Roma (riscaldamento condominiale, in parte integrato da impianti propri della Banca); 5) Filiale leggera di Varese (riscaldamento condominiale).

Non sono stati considerati i consumi dei locali minori che possono accogliere una o più postazioni usufruibili anche dai dipendenti che hanno il contratto di lavoro flessibile.

²³ Nel calcolo del fabbisogno energetico si è deciso di escludere i consumi legati agli usi indiretti dei trasporti, ovvero l'utilizzo di mezzi diversi da quelli di proprietà della Banca (treni, aerei, auto a noleggio o di proprietà dei dipendenti).

²⁴ Il valore delle emissioni evitate di CO₂e per l'utilizzo del pellet è stato calcolato sulla base dei dati del DEFRA (Department for Environment, Food and Rural Affairs) per il 2023, come differenziale di emissione del "wood pellet" e "natural gas". Il valore delle emissioni di CO₂ per l'uso di energia elettrica è stato ricavato dalle Linee Guida ABL, seguendo la metodologia market-based e utilizzando il coefficiente residual mix Italia pubblicato nel 2023 da AIB (Association of Issuing Bodies) espresso in tCO₂. Il valore delle emissioni evitate di CO₂ per l'utilizzo di carta riciclata è stato calcolato sulla base della Tabella DEFRA 2023 / Material Use, come differenziale di emissione della carta riciclata rispetto alla carta tradizionale. Il valore delle emissioni evitate di CO₂ per l'utilizzo di macchine ibride è stato calcolato sulla base della Tabella DEFRA 2023 / Business travel - Land, come differenziale di emissione delle auto ibride rispetto alle auto a benzina e GPL.

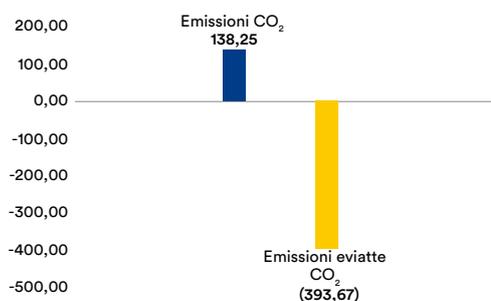
Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233

Emissioni CO₂ complessive 2023

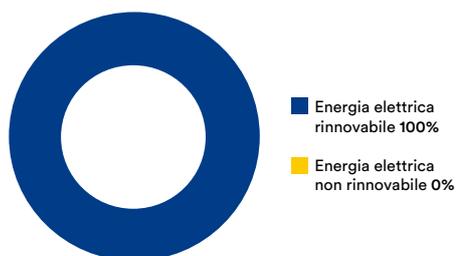


Energia elettrica

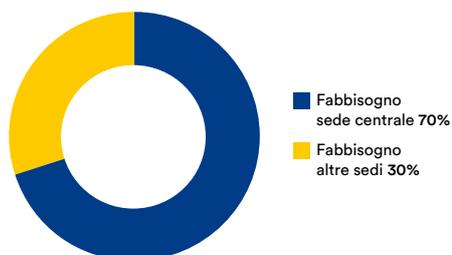
Il totale fabbisogno di energia elettrica per il complesso degli immobili gestiti da Banca Etica (ad esclusione degli immobili "minori") è di 811.788,00 kWh/anno (2.922,44 GJ); la quota parte del fabbisogno di energia legato agli immobili diversi dalla sede centrale rimane pari al 70% del totale. Ciò è alla base dell'importante impegno della Banca nella gestione di tutto il patrimonio edilizio ed impiantistico delle Filiali e degli uffici amministrativi.

Nell'anno 2022 è stato completato il passaggio di tutte le sedi monitorate a fornitore da fonte rinnovabile e ciò ha consentito per l'anno 2023 la totale copertura al 100% da fonte rinnovabile; **al totale fabbisogno di energia elettrica non sono quindi imputabili emissioni di CO₂.**

Energia elettrica per tipologia



Ripartizione consumi elettrici



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

Codice fiscale: 02622940233

L'energia termica

Il fabbisogno energetico per il riscaldamento degli edifici, ove non siano impiegati sistemi in **pompa di calore ad alimentazione elettrica**, è coperto per la gran parte attraverso l'uso del pellet (345,55 GJ) mentre i restanti 98,14 GJ sono prodotti con **gas naturale**.

Il riscaldamento a pellet rappresenta il 77,9% dell'energia termica e il 15,7 % delle emissioni di CO₂.

Fabbisogni termici (GJ)	2023	2022
Gas	98,14	131,1
Pellet	345,55	460,75
Totale	443,69	591,85

I trasporti

Il 92% delle emissioni di CO₂ è dovuto ai **trasporti**, in particolare all'uso delle **auto** e degli **aerei**.

Dettaglio emissioni derivanti dagli spostamenti dei dipendenti	2023	2022
Totale Scope 1+ Scope 3	127,89	92,15
Scope 3		
a) Aerei/auto/treni	121,15	81,94
a1) Emissioni totali da spostamenti aerei	60,53	38,03
Aerei (distanza < 500 km)	4,73	0,3
Aerei (distanza media 500 km<x<1600 km)	30,47	14,58
Aerei (distanza>1600 km)	25,32	23,15
a2) Emissioni totali da spostamenti con auto a noleggio e di proprietà dei dipendenti	16,86	17,12
a3) Emissioni totali da spostamenti con il treno	43,762	26,79
Treni internazionali	0,007	0
Treni nazionali	43,756	26,79
Scope 1		
b) Emissioni veicoli di proprietà della Banca	6,74	10,21

La percorrenza complessiva per trasporti è in netto rialzo nel 2023 ma rimane ancora inferiore rispetto ai **periodi pre-pandemici**²⁵.

Percorrenze (km)	2023		2022	
Aerei	310.544	18%	216.087	19%
Auto	170.678 ²⁶	10%	183.292	15%
Treni	1.235.323	72%	754.873	66%
Totale	1.716.545	100%	1.154.252	100%

La policy di Banca Etica conferma l'utilizzo in via prioritaria del **treno** e ciò è confortato dal fatto che la quasi interezza dell'incremento delle percorrenze nel 2023 è legato appunto all'uso del treno. **Nell'anno 2023 i km percorsi con il treno sono pari al 72% del totale.**

Gli usi idrici della sede centrale

La Banca è collegata alla rete idrica della città di Padova. In continuità con il proprio progetto di sostenibilità e consapevole che si tratta di una risorsa condivisa e da tutelare, si è dotata di **due vasche di raccolta per l'acqua piovana, per le condense degli impianti e per l'acqua scartata dai sistemi di umidificazione** delle centrali di trattamento dell'aria (CTA). Tali vasche sono ubicate in due distinte zone in funzione nelle aree a tetto dalle quali l'acqua piovana (principale fonte di recupero) viene raccolta.

I consumi totali sono in riduzione rispetto all'anno precedente **e la copertura del recupero, in termini percentuali, è in aumento.**

	2023	2022
Consumo Totale [M]	0,82	1,20
Consumo acquedotto [M]	0,78	1,157
Recupero [M]	0,04	0,045
Recupero [%]	4,80%	3,78%

²⁵ Le percorrenze sono state calcolate sui dati provenienti da:

a) Report Agenzie di Viaggio: per i viaggi aerei, la stima è avvenuta dall'individuazione delle singole tratte e dal calcolo della percorrenza della tratta derivato dal sito: www.icao.int/environmental-protection/CarbonOffset/Pages/default.aspx;

b) Report Acquisti Ferrovie dello Stato: per i treni il calcolo è diretto in base ai km rendicontati ed alle relative spese;

c) Report spese carte di Credito aziendali: per il calcolo dei viaggi aerei stima diretta dei viaggi derivante dall'individuazione delle singole tratte e dal calcolo della percorrenza della tratta derivato dal sito: www.icao.int/environmental-protection/CarbonOffset/Pages/default.aspx; per il calcolo dei viaggi in treno stima diretta derivante dall'individuazione delle singole tratte e dal calcolo della percorrenza della tratta;

d) Report rimborsi personali: per le auto calcolo diretto delle percorrenze complessive, emissioni in base alla Tabella DEFRA 2023 / Business travel-land coefficiente "Average - Unknown"; per i viaggi aerei e per i treni calcolo diretto delle percorrenze complessive, emissioni in base alle tabelle DEFRA 2023/ Business travel-land e Business travel-air

e) Fatture noleggio auto breve termine: le emissioni dei veicoli sono state calcolate in base alla Tabella DEFRA 2023 / Business travel-land. Qualora la tipologia di veicolo non fosse disponibile, è stato utilizzato il coefficiente "Average - Unknown".

²⁶ Le percorrenze delle auto a noleggio a lungo termine sono state considerate per intero. Essendo tale noleggio ad uso promiscuo il calcolo dei relativi fabbisogni energetici e delle relative emissioni è stato valorizzato al 70% come da indicazioni delle "Linee Guida ABI Lab sull'applicazione in banca degli Standards GRI (Global Reporting Initiative) in materia ambientale - versione dicembre 2023"

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Codice fiscale: 02622940233

La Società - Relazione degli amministratori sulla gestione / **Bilancio di Sostenibilità** / Bilancio di Esercizio

Bilancio Integrato 2023 Banca Etica

GRI
2-28

Adesioni ad associazioni e fondazioni

Nome	Sede	Attività	Quota associativa
Adiopizzo Community	Palermo	Adiopizzo è un'associazione di volontariato apartitica, il cui campo d'azione specifico è la promozione di un'economia virtuosa e libera dalla mafia .	---
AICCON	Forlì	Associazione per la Promozione della Cultura della Cooperazione e del Nonprofit: si è costituita a Forlì presso la sede del Corso di Laurea in Economia delle Imprese Cooperative e delle Organizzazioni Nonprofit dell'Università degli Studi di Bologna, con lo scopo di organizzare iniziative volte alla promozione della cultura della solidarietà, con particolare attenzione alle idealità, prospettive, attività e problemi delle Organizzazioni Nonprofit e delle Imprese Cooperative . Attualmente la presidente Anna Fasano siede nel Consiglio.	6.000 €
Cepes - Confederación Empresarial Española de la Economía Social	Spagna	Fondata nel 1992, è un'organizzazione imprenditoriale di riferimento a livello nazionale dell'economia sociale in Spagna. È un'entità che si occupa di aggregare e promuovere queste specifiche realtà imprenditoriali in Spagna e di contribuire alle politiche pubbliche e sociali per la promozione del modello di economia sociale.	6.377,60 €
Spainsif - Foro Español de Inversión Socialmente Responsable	Spagna	Associazione spagnola senza scopo di lucro, costituita ai sensi della Ley Orgánica 1/2002 e che rappresenta il punto di incontro e di riferimento in materia di investimenti sostenibili e responsabili (ISR): propone attività di sensibilizzazione e promuove il cambiamento nei processi di investimento nella comunità degli investitori , nelle amministrazioni pubbliche, nelle imprese e nella cittadinanza in generale.	2.000 €
Main (Microfinance African Institutions Network)	Parigi (Francia)	Svolge principalmente attività di tipo formativo, di ricerca e sviluppo , comunicazione e di promozione della trasparenza e protezione del cliente. L'adesione è strumentale allo sviluppo del progetto Africa .	500 €
Microfinance Centre	Varsavia	Network fondato da Maria Novak (fondatrice anche di Emn ed ADIE) con cui la banca ha firmato (insieme a Coopest) un protocollo d'intesa per lo sviluppo del microcredito nell'Est dell'Europa , in Parlamento a Bruxelles durante la presentazione del primo rapporto sulla finanza etica in Europa. Il network riunisce 113 Organizzazioni, incluse 77 società di microfinanza, in 36 Paesi Europei e Asiatici.	500 €
European Microfinance Network	Bruxelles	L'European Microfinance Network è l'associazione delle istituzioni di microfinanza dell'Europa occidentale (prevalentemente) che si occupa di formazione, assistenza tecnica, lobby e advocacy presso le istituzioni europee . Nel Cda siede Andrea Limone (presidente di PerMicro).	1.500 €
e-MFP - European Microfinance Platform	Lussemburgo	Promuove la microfinanza, la microimprenditorialità e l'autoimpiego . Il network supporta lo sviluppo delle organizzazioni di microfinanza sia con la diffusione di buone prassi, sia promuovendo un quadro normativo favorevole nell'Unione Europea e negli Stati Membri.	800 €
F.E.B.E.A. Fédération Européenne des Banques Ethiques et Alternatives	Bruxelles (Belgio)	FEBEA è un'associazione fra le banche etiche e alternative europee, che si propone di: <ul style="list-style-type: none"> • essere un luogo di scambio e condivisione di esperienze • creare strumenti per supportare iniziative di finanza etica e di economia sociale • incoraggiare la crescita di nuove iniziative nel campo della finanza alternativa. Il Consigliere Pedro Manuel Sasia Santos è presidente di Febea e dal 2020 anche il consigliere Baranes è nel Consiglio dell'Associazione.	7.000 €
Kyoto Club	Roma	Organizzazione non profit di imprese, enti, associazioni e amministrazioni locali impegnate nel raggiungimento degli obiettivi di riduzione delle emissioni di gas-serra del Protocollo di Kyoto e nella diffusione delle tematiche relative alla Green Economy.	1.000 €
Next	Roma	Associazione nazionale di promozione della nuova economia basata sul voto col portafoglio e lo scambio di buone pratiche	1.000 €

3

/168/

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO...

Bilancio aggiornato al 31/12/2023

Codice fiscale: 02622940233

Nome	Sede	Attività	Quota associativa
Global Alliance for Banking on Values	Olanda	GABV è un network indipendente di banche che utilizzano la finanza per lo sviluppo sostenibile di persone, organizzazioni e comunità con difficoltà di accesso al settore del credito.	33.000 €
Villa Buri	San Michele (Verona)	L'Associazione realizza attività culturali sulle tematiche della pace, articolate nei tre aspetti: intercultura, ambiente, economia di giustizia. L'attività è costituita dall'intreccio di un progetto formativo , che si articola per tutto l'anno. L'iniziativa dell'Associazione cerca di creare lo spazio per dare concretezza ed efficacia all'impegno di tante realtà che si spendono sul fronte della solidarietà della pace e della giustizia.	250 €
Fondazione di Comunità di Messina	Messina	La Fondazione finanzia progetti e iniziative nei seguenti ambiti: <ul style="list-style-type: none"> • promozione della cultura della partecipazione della cittadinanza nel processo di crescita in un'ottica di sostenibilità • welfare locale orientato allo sviluppo delle capacità delle comunità locali e dei cittadini • formazione delle comunità locali • sviluppo dell'economia sociale e solidale e promozione del consumo responsabile • qualità dell'offerta culturale, processi di internazionalizzazione, attrazione e sviluppo dei talenti • qualità e finalizzazione della produzione delle conoscenze e della ricerca e sviluppo. 	4.000 € (quota una tantum)
Fondazione di Comunità Val di Noto	Siracusa	La Fondazione è una iniziativa dell'arcidiocesi di Siracusa e della diocesi di Noto. Banca Etica aderisce al comitato promotore. La Fondazione si prefigge di promuovere processi a favore delle comunità locali, a partire dalle situazioni di maggiore fragilità sociale , con prioritaria attenzione al superamento delle forme più estreme di emarginazione, attraverso il finanziamento di progetti e programmi sociali, culturali, ambientali e di rigenerazione urbana.	2.500 € (quota una tantum)
Fondazione di Comunità di Agrigento e Trapani	Agrigento	La Fondazione è una iniziativa promossa dalle Diocesi di Agrigento e Trapani, assieme a Fondazione Peppino Vismara, ConfCooperative Sicilia, Legambiente Agrigento, Caritas Italiana e mira a promuovere il welfare territoriale, il lavoro e l'integrazione dei migranti , l'intrapresa, la rigenerazione urbana e la gestione dei beni comuni	2.500 € (quota una tantum)
Fondazione Antiusura Interesse Uomo	Potenza	La Fondazione Antiusura Interesse Uomo Onlus è iscritta nell'elenco delle organizzazioni, tenuto presso il Ministero dell'Economia, ammesse ai benefici previsti dalla legge n.108/96. Attiva dal 2002 sul territorio della provincia di Potenza, dal 31 luglio 2012 la Fondazione ha modificato la propria natura divenendo "Fondazione di partecipazione", estendendo l'operatività all'intero territorio nazionale e aprendo a nuovi soci nazionali e territoriali.	50.000 € (quota una tantum)
Fondazione OIBR	Ravenna	L'Organismo Italiano di Business Reporting si occupa di elaborare, emanare e divulgare linee-guida , studi, ricerche, principi, standard e linee-guida di carattere tecnico-pratico nel campo del business reporting , della dichiarazione non-finanziaria (DNF), del report di sostenibilità e integrato , delle indicazioni del TCFD, rivolti al contesto italiano, organizzando gruppi di lavoro dedicati ai temi identificati come di interesse dagli stakeholders.	2.000 €
Fondazione La Casa Onlus	Padova	La Fondazione La Casa Onlus promuove iniziative e progetti allo scopo di contribuire a risolvere il disagio abitativo delle famiglie italiane e straniere residenti nel territorio, favorendone l'accesso ad un alloggio dignitoso. L'obiettivo è di favorirne l'inserimento nel tessuto economico-produttivo della Regione Veneto, promuovendone la crescita umana e l'integrazione sociale. Daniela Callegaro è rappresentante di Banca Etica nel consiglio di indirizzo della Fondazione.	15.494 € (quota una tantum)
RITMI	Milano	La Rete Italiana di Microfinanza (RITMI) è stata creata nel 2008 su iniziativa di istituzioni operanti nella microfinanza ed è impegnata nel definire risposte operative alle esigenze delle organizzazioni di microfinanza così come nel dare maggiore visibilità politica, economica e sociale al microcredito e alla microfinanza nel nostro Paese.	1.000 €

La Società / Relazione degli amministratori sulla gestione / **Bilancio di Sostenibilità** / Bilancio di Esercizio

Bilancio Integrato 2023 Banca Etica