



FINANZA ETICA E COOPERAZIONE

L'ESPERIENZA DI BANCA ETICA

Le nuove frontiere della cooperazione

Corso seminariale di alta formazione

13 maggio 2008

Università degli studi di Urbino "Carlo Bo"

Facoltà di Economia

La storia

- ⌘ **Anni 80:** prime esperienze di finanza etica in Italia con le cooperative MAG (trasparenza e mutualità);
- ⌘ **1994:** 22 organizzazioni non profit fondano “L’Associazione Verso la Banca Etica”;
- ⌘ **1995:** l’associazione è trasformata in “Cooperativa Verso la Banca Etica” per la raccolta del capitale sociale;
- ⌘ **1999:** Banca Etica apre il suo primo sportello a Padova.
- ⌘ **2003:** nasce Etica Sgr del Gruppo Banca Popolare Etica, per l’offerta di fondi comuni d’investimento etici;
- ⌘ **2008:** 30.000 soci di cui oltre 4.000 persone giuridiche, 11 filiali, 27 banchieri ambulanti, raccolta 500 mln di euro, impieghi 375 mln di euro.

I valori (1)

Banca Etica orienta tutta la sua attività secondo i principi della Finanza Etica, richiamati nell'Articolo 5 dello Statuto, che guidano:

- ⌘ le scelte strategiche
 - ⌘ le linee politiche
 - ⌘ i comportamenti operativi
- ... a tutti i livelli dell'organizzazione.

I valori (2)

- ⌘ la finanza eticamente orientata è sensibile alle conseguenze non economiche delle azioni economiche;
- ⌘ il credito, in tutte le sue forme, è un diritto umano;
- ⌘ il profitto ottenuto dal possesso e scambio di denaro deve essere conseguenza di attività orientate al bene comune ed equamente distribuito tra tutti i soggetti che concorrono alla sua realizzazione;

I valori (3)

- ⌘ l'**efficienza** e la **sobrietà** sono componenti della responsabilità etica;
- ⌘ la massima **trasparenza** di tutte le operazioni è un requisito fondante di qualunque attività di finanza etica;
- ⌘ va favorita la **partecipazione** alle scelte dell'impresa, non solo da parte dei soci, ma anche dei risparmiatori.

Dai valori alla mission (1)

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

Dai valori alla mission (2)

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

La cooperazione sociale

Rappresenta :

- ⌘ un mondo di riferimento;
- ⌘ un settore di intervento strategico;
- ⌘ uno dei quattro ambiti dell'attività di finanziamento della banca (insieme a: cooperazione internazionale, ambiente, cultura e società civile).

Al fianco della coop. sociale

Banca Etica condivide con il mondo della cooperazione sociale:

- ⌘ la forma giuridica cooperativa e i valori che ne derivano: responsabilità sociale, solidarietà, mutualità, attenzione ai soggetti più deboli;
- ⌘ la visione di una società che riconosca pari dignità a tutte le persone e rispettosa dell'ambiente;
- ⌘ la consapevolezza che le cooperative sono un attore fondamentale nel sistema socio-economico per il tipo di imprenditorialità sociale che riescono a realizzare.

Fare banca

Una banca di riferimento per l'operatività ordinaria delle cooperative sociali e dei consorzi:

- ⌘ conti correnti
- ⌘ incassi e pagamenti
- ⌘ carte bancomat e di credito
- ⌘ servizi online
- ⌘ affidamenti
- ⌘ certificati di deposito
- ⌘ fondi d'investimento etici

Fare banca

Una banca di riferimento per le cooperative sociali e i consorzi che vogliono praticare scelte responsabili anche in campo finanziario:

- ⌘ trasparenza nel rapporto banca-cliente/socio;
- ⌘ tracciabilità del denaro;
- ⌘ diritto al credito.

Trasparenza nella relazione banca-cliente

- ⌘ Condizioni chiare a priori e uniformi in tutta Italia;
- ⌘ alcune indicazioni sulla politica della Banca sulle condizioni:
 - ☑ no commissione di massimo scoperto;
 - ☑ no penali supero affidamento;
 - ☑ tasso fisso e tasso indicizzato.

Tracciabilità del denaro (1)

Banca Etica ha scelto di indirizzare la sua attività di finanziamento in 4 settori principali:

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

Al 30 aprile 2008, la cooperazione sociale è beneficiaria del 30% del totale finanziamenti.

Tracciabilità del denaro (2)

Altri elementi sulla tracciabilità:

- ⌘ il risparmiatore ha la possibilità di indicare il settore di finanziamento;
- ⌘ tutti gli interventi di finanziamento a persone giuridiche sono resi noti e pubblicati sul sito www.bancaetica.it;
- ⌘ viene richiesta un'autocertificazione sulla provenienza lecita dei risparmi depositati;
- ⌘ l'esperienza con Etica Sgr.

Diritto al credito



Accanto alla tradizionale operatività, sono state attivate due linee di intervento specifiche legate al microcredito:

- ⌘ Microcredito di capitalizzazione
- ⌘ Microcredito per lo start up d'impresa

Microcredito di capitalizzazione

- ⌘ E' finalizzato a sostenere e rafforzare i processi di capitalizzazione delle cooperative;
- ⌘ innesca un meccanismo di coinvolgimento dei soci;
- ⌘ può essere assistito dal fondo di garanzia per il microcredito costituito da Etica Sgr.

Microcredito per lo start up d'impresa

- ⌘ E' finalizzato all'avvio di micro e piccole imprese, in particolare di imprese sociali ad alto valore aggiunto sociale e ambientale (sviluppo di aree depresse, inserimento socio-lavorativo);
- ⌘ accanto alla misura finanziaria, prevede un'attività di accompagnamento e assistenza tecnica da parte della banca finalizzata alla responsabilizzazione, all'aumento dell'autonomia e all'accrescimento del know how tecnico;
- ⌘ viene attivato in sinergia con gli enti locali e le forze presenti sul territorio.

Partnership

La relazione con le cooperative può svilupparsi anche attraverso forme più strutturate di:

coprogettazione/ partnership

per l'avvio di percorsi di consolidamento o lo sviluppo d'impresa e progetti volti alla creazione di servizi al territorio anche innovativi.