



CORSO VALUTATORI SOCIALI

IL VALUTATORE SOCIALE



LA VALUTAZIONE SOCIO-AMBIENTALE

Il processo di valutazione sociale rappresenta uno dei principali strumenti che contraddistingue il nostro modo di fare banca da quello del sistema finanziario tradizionale.

Quando una persona giuridica richiede un affidamento, Banca Etica effettua una duplice istruttoria:

- Una **istruttoria tecnica** basata sui dati contabili che viene svolta dagli addetti fidi
- Una **istruttoria socio ambientale**.



L'ISTRUTTORIA SOCIO-AMBIENTALE

L'istruttoria socio-ambientale è l'**analisi complessiva di tutte le informazioni** di natura sociale e ambientale relative ai Clienti che richiedono un affidamento, con esclusione della categoria "Famiglie consumatrici".





FINALITA'

L'istruttoria socio ambientale ha principalmente 4 finalità:

1. valutare il profilo di responsabilità socio-ambientale della clientela e il suo grado di conoscenza e vicinanza ai valori promossi da Banca Etica
2. evitare i rischi reputazionali che derivano da Clienti che mettano in atto comportamenti contrari ai valori della finanza etica e dell'economia civile
3. promuovere e rafforzare la cultura della responsabilità socio-ambientale nelle organizzazioni che entrano in relazione con la banca
4. coinvolgere e valorizzare la base sociale



INTERESSE SOCIALE E INTERESSE ECONOMICO

Banca etica agisce secondo il Principio di salvaguardia dell'interesse sociale e dell'interesse economico.

Nella valutazione delle domande di fido Banca Etica agisce in modo tale da garantire:

- Sia il diritto dei risparmiatori alla tutela del risparmio
- Sia il diritto dei propri soci alla ricaduta positiva sul territorio del finanziamento concesso.

Nel processo di valutazione del merito creditizio Banca Etica attribuisce **pari importanza all'analisi economico-finanziaria e alla valutazione sociale.**



IL QUESTIONARIO SOCIO-AMBIENTALE

- ❑ viene compilato in autonomia dal cliente
- ❑ è parte integrante della richiesta di affidamento
- ❑ si compone di un set di domande finalizzato alla raccolta delle informazioni basilari sulla responsabilità sociale e ambientale che contraddistinguono il cliente

OBIETTIVI del questionario:

1. far riflettere l'organizzazione su alcuni aspetti valoriali che Banca Etica ritiene fondamentali
2. supportare la preparazione alla valutazione sociale



RAPPORTO ADDETTO FIDI - VS

Di fondamentale importanza è l'interazione del valutatore sociale e dell'addetto fidi che sta istruendo la pratica, che possono **confrontarsi** e **scambiarsi informazioni**.

Qualora l'analisi di bilancio evidenzia elementi che necessitano di approfondimenti, l'analista fidi li comunica al valutatore.

L'interazione con l'analista fidi è utile:

- nella circolarità delle informazioni
- nell'approfondimento delle questioni tecniche
- valutazione della coerenza dei dati autocertificati nel questionario dal cliente con altri dati in possesso della banca per l'istruttoria fidi.



DOCUMENTI PER IL VS



Documenti che possono essere visionati dal valutatore sociale:

- Bilancio, bilancio sociale, statuto
- Codice etico, visura camerale, certificazioni
- Documenti vari relativi alle politiche di responsabilità interne



IL VALUTATORE SOCIALE:

Il Valutatore Sociale di Banca Popolare Etica è una persona socia attiva che supporta volontariamente la Banca nella Valutazione dei finanziamenti. E' incaricata della Valutazione di Impatto Socio-Ambientale.

Il Valutatore Sociale è accreditato presso Banca Popolare Etica in un Albo il cui funzionamento e la cui gestione sono affidati all'Ufficio Relazioni Associative.



COMPITI del valutatore sociale

- ❑ **effettuare una visita** presso l'organizzazione, finalizzata alla realizzazione di un incontro con un rappresentante qualificato dell'organizzazione (es. Presidente, Direttore; Titolare; altro responsabile);
- ❑ **ricercare e raccogliere informazioni e pareri** sull'organizzazione tramite la rete dei soci ed altre fonti informative (anche tramite web);
- ❑ **inviare il questionario** di impatto compilato dal cliente **al Git**;
- ❑ **acquisire la posizione ufficiale del GIT** in merito alla reputazione del cliente, motivando l'eventuale assenza;
- ❑ **compilare**, tramite la piattaforma del credito, il **"Report di impatto"** che è parte integrante dell'analisi del credito e **formulare un giudizio finale motivato**.
NB: il report con la valutazione non va inviato al Git.



IL PROFILO DEL VALUTATORE SOCIALE

Il Valutatore sociale è:

- ❑ **è una persona socia** della Banca a titolo personale **da almeno un anno**;
- ❑ socio attivo; è importante che il VS dialoghi con il GIT dato che questo è una delle fonti sulla reputazione delle organizzazioni richiedenti l'affidamento;

Il Valutatore sociale ha:

- ❑ capacità relazionali e sociali (nella realizzazione della valutazione sociale è fondamentale il colloquio);
- ❑ disponibilità di tempo per effettuare le visite alle aziende;
- ❑ disponibilità ad impegnarsi in un percorso formativo per l'acquisizione delle competenze di base in fase di accreditamento e di aggiornamento dopo l'iscrizione all'Albo.



L'ACCREDITAMENTO: requisiti

Sono requisiti per l'accREDITAMENTO:

- ❑ la partecipazione obbligatoria ad un percorso formativo composto di incontri e di formazione a distanza;
- ❑ il superamento di test per la verifica delle conoscenze acquisite;
- ❑ la realizzazione di una valutazione sociale in affiancamento ad un Valutatore Sociale iscritto.
- ❑ adottare lo stile di comportamento e comunicazione di Banca Etica (lo trovi [QUI](#))



L'ACCREDITAMENTO: processo

Il processo di accreditamento:

- ❑ il territorio (Git, Filiale, BA, ...) individua la persona candidata secondo le caratteristiche esplicitate e comunica il nominativo al Responsabile Culturale d'Area, che ne valuta i requisiti e cura l'intero processo;
- ❑ raccolte le candidature, viene attivato il percorso formativo per i Valutatori Sociali;
- ❑ si procede alla registrazione dei candidati e delle candidate nell'Albo. L'iscrizione viene comunicata alle strutture della Banca incaricate della valutazione degli affidamenti;
- ❑ Vengono comunicate al VS le credenziali di accesso alla piattaforma per la valutazione



L'ALBO DEI VALUTATORI SOCIALI

L'Albo dei Valutatori Sociali è l'elenco delle persone che, dopo aver seguito, con esito positivo, un apposito percorso di formazione predisposto dalla Banca, vengono accreditate per la realizzazione dell'Istruttoria di impatto socio-ambientale.

L'Albo è depositato presso il Dipartimento Reti e Canali di Relazione Italia ed è gestito dai Responsabili Culturali d'Area

Alla persona candidata vengono richieste competenze e conoscenze adeguate ai requisiti del profilo. Non sono necessarie come pre-requisito particolari competenze tecniche specialistiche.



CONFLITTO DI INTERESSE

Il VS si astiene dall'effettuare la valutazione sociale in caso di conflitto di interessi con l'organizzazione che richiede l'affidamento.

Casi di conflitto di interesse

- ❑ **appartenenza diretta** (in qualità di socio, amministratore, sindaco, dipendente, volontario, ecc.) alla realtà finanziata;
- ❑ legami di parentela (fino al quarto grado) con persone che hanno un'appartenenza diretta alla realtà richiedente;
- ❑ legame indiretto con la realtà finanziata, causa coinvolgimento in un organismo collegato (es. incarico presso un organismo di secondo livello a cui aderisce la realtà finanziata o viceversa);
- ❑ legame indiretto con la realtà finanziata causa rapporto di clientela (es. attività di commercialista).



CASI DI CONTRASTO

- ❑ In caso di contrasto fra gli esiti delle due istruttorie (istruttoria svolta da addetto fidi e istruttoria svolta dal valutatore sociale) spetta al deliberante la decisione se accogliere la richiesta di affidamento o respingerla.
- ❑ Nei casi controversi può essere opportuno che il deliberante sottoponga il caso al Forum d'Area.
La decisione di sottoporre la questione al Forum è comunque a discrezione del deliberante stesso.



RESPONSABILITA' DEI VS

Il VS redige il report finale, assumendosi quindi la responsabilità delle informazioni raccolte, cioè della loro **veridicità** e **correttezza**.

Il valutatore sociale:

- ❑ tiene informato il coordinatore del Git sulle richieste di istruttoria socio-ambientale per cui viene attivato;
- ❑ fa riferimento al Git per reperire informazioni “qualitative” sul comportamento e sulla reputazione della realtà richiedente l’affidamento.

Il VS è competente per la realizzazione della Valutazione Sociale sul territorio della Circoscrizione di appartenenza.

La Sua competenza può estendersi ad altre circoscrizioni, nel caso in cui in una circoscrizione il VS non sia disponibile o sia assente.



GUIDA AL COINVOLGIMENTO DEL GIT

Il giudizio del GIT non deve entrare nel merito del questionario di impatto compilato dall'organizzazione che richiede l'affidamento.

Il Git deve esprimere una **valutazione generale sulla reputazione** del cliente nel territorio di riferimento.

I componenti del Git dovrebbero indirettamente rispondere a questa domande:

- conosci la realtà cliente oggetto di valutazione sociale?
- sei a conoscenza di notizie negative o controverse in capo alla realtà cliente che mettono a repentaglio il capitale reputazionale di Banca Etica?
- quale giudizio assegneresti (positivo/negativo)?

Ricordiamo che al GIT va inviato solamente il questionario compilato dal cliente e non il Report d'Impatto finale



RIMBORSI E COPERTURE

Rimborso spese e copertura assicurativa

Il valutatore sociale ha diritto a:

- essere coperto da una polizza assicurativa infortuni
- ricevere il rimborso delle spese sostenute per l'attività svolta e per la partecipazione alle giornate di formazione organizzate dalla banca

Spese ammissibili

- viaggio con mezzo pubblico
- viaggio con mezzo privato (indennità di 0,4 euro/km)
- pedaggio autostradale
- parcheggio
- pasti solo in caso di trasferte di lungo raggio fino a un max di 25 euro



RICHIESTE DI RIMBORSO: modalità

- ❑ la richiesta deve essere effettuata tramite il modulo excell MODULO RIMBORSO SPESE_VSA
- ❑ il modulo deve essere compilato, firmato e accompagnato dai giustificativi di spesa **in originale**
- ❑ la documentazione dovrà essere spedita in originale alla Responsabile Culturale di Area



RICHIESTE DI RIMBORSO: modalità

- ❑ la richiesta deve essere effettuata tramite il modulo excell MODULO RIMBORSO SPESE_VSA
- ❑ il modulo deve essere compilato, firmato e accompagnato dai giustificativi di spesa **in originale**
- ❑ la documentazione dovrà essere spedita in originale alla Responsabile Culturale di Area



IL TUO RUOLO E' IMPORTANTE

APPROFONDISCI





BUON LAVORO!



www.bancaetica.it