



CORSO VALUTATORI SOCIALI

Lezione 1

L'economia di contesto, la finanza etica e Banca Etica, la nuova economia.



INDICE

- L'ECONOMIA DI CONTESTO
- LA FINANZA ETICA MODERNA, COS'É E COME NASCE
- BANCA ETICA
 - COME NASCE
 - COSA FA (CREDITO, RISPARMIO, CONSULENZA)
- LA NUOVA ECONOMIA
- LA VISIONE E LA MISSIONE



L'ECONOMIA DI CONTESTO



LO SCENARIO ECONOMICO

- L'economia in cui ci troviamo nasce nel 1100 quando inizia ad emergere il mercante. Il capitalismo è il suo frutto ed è organizzato attorno alle sue regole per permettergli di raggiungere i suoi obiettivi.
- Nel tempo, la figura del mercante si assume le sembianze delle moderne imprese, ma i capisaldi ideologici sono più o meno gli stessi.





L'Italia del 1978 manifesta (anche) contro i pilastri ideologici che questa economia ha trasferito sulla società:

- il denaro come fondamento della ricchezza,
- il profitto come scopo immediato,
- l'accumulazione come obiettivo di fondo,
- il mercato come unico crocevia economico,
- la competizione come sola forma di rapporto
- la tecnologia e la crescita come massima espressione di progresso.







LA QUESTIONE SOCIALE



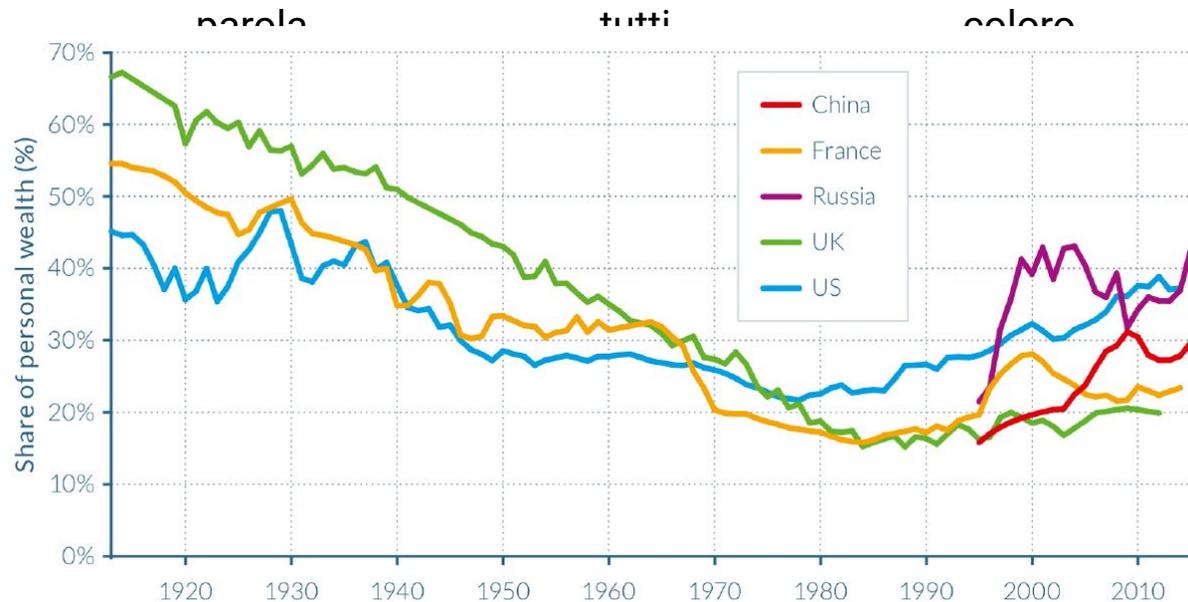
Il mercante ottiene un profitto creando una differenza fra costi e ricavi, compreso il costo del lavoro, all'origine dello sfruttamento.



LE CRESCENTI DISEGUAGLIANZE

Ogni modello economico ha creato degli "scarti".

Nel modello mercantile sono i vecchi, gli inabili, i disoccupati, i nullatenenti, in una **parola** tutti coloro che non guadagnano abbastanza da poter pagare costosi.

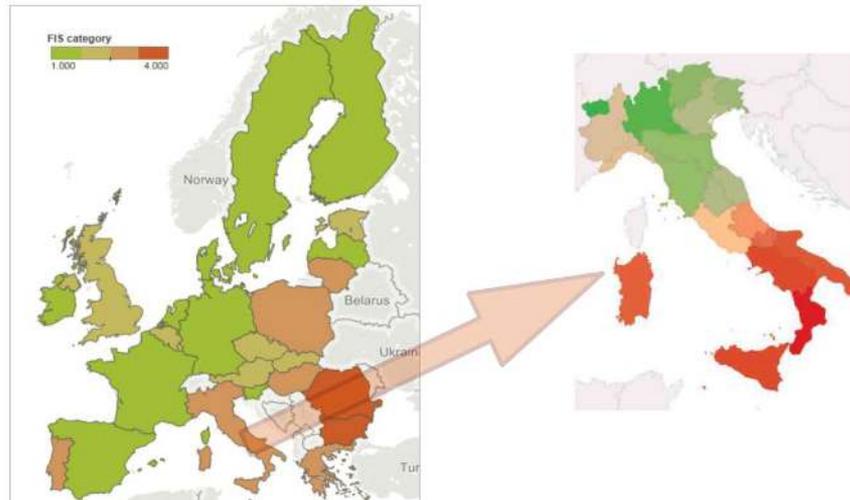




L'ESCLUSIONE FINANZIARIA

Così come l'esclusione finanziaria.

La finanza etica quindi mette al primo punto del suo manifesto che il credito è un diritto umano





LA QUESTIONE AMBIENTALE

Nella logica dell'economia mercantile l'altro grande perdente è la natura che è stata spontaneamente divisa in due grandi categorie:

quella catturabile

e

quella non catturabile.





LA FINANZA ETICA MODERNA, COS'É E COME NASCE



LE MUTUE PER L'AUTOGESTIONE

Nascono così imprese che colgono la necessità di strumenti finanziari dedicati alle imprese cooperative e ai cittadini che credono nei vincoli di solidarietà e mutualità di una comunità.

Nasce la finanza etica moderna, una finanza che è soggiogata ai nuovi principi

- di equità sociale,
- di mutualismo e cooperazione,
- di attenzione all'impresa che ogni impresa incarnare le idee di rivolta.





PERCHÉ IL DENARO SERVE

Il denaro è uno strumento, lo guadagniamo lavorando (si spera lecitamente)
e serve per pagare quello che vogliamo comprare.

Funziona così sin da quando qualcuno ha pensato che un oggetto di uso
comune potesse trasmettere un valore
fiduciario, un accordo garantito.





A TUTTI



É un mezzo di scambio



Una misura del valore



Una riserva di ricchezza



PURTROPPO OGGI

I soldi sono dappertutto, il denaro è definitivamente diventato il parametro che descrive il tutto, anche l'autorevolezza della politica, che dopo aver abbandonato qualsiasi narrazione per idee parla quasi solo di soldi.

Quindi l'uomo di successo (e quindi felice) ha ampie disponibilità di denaro, sta nella definizione. Quanti siano e come li abbia ottenuti non è così importante.





UN MOVIMENTO CHE DIVENTA BANCA

La visione così detta neoliberista nega alla comunità qualsiasi tipo di intervento in ambito economico per lasciare pieno spazio al mercato.

Il movimento fa il suo salto di qualità quando accetta la sfida e si riappropria del denaro, uno strumento come altri





LE MAG

Hanno due obiettivi:

1. impiegare il denaro meglio di quanto fanno le banche, orientandolo verso progetti compatibili con i valori espressi dall'assemblea dei soci
2. conservare il valore del denaro che viene prestato loro per poterlo poi restituire





I PRINCIPI DELLA FINANZA ETICA

La partecipazione diretta

La massima trasparenza

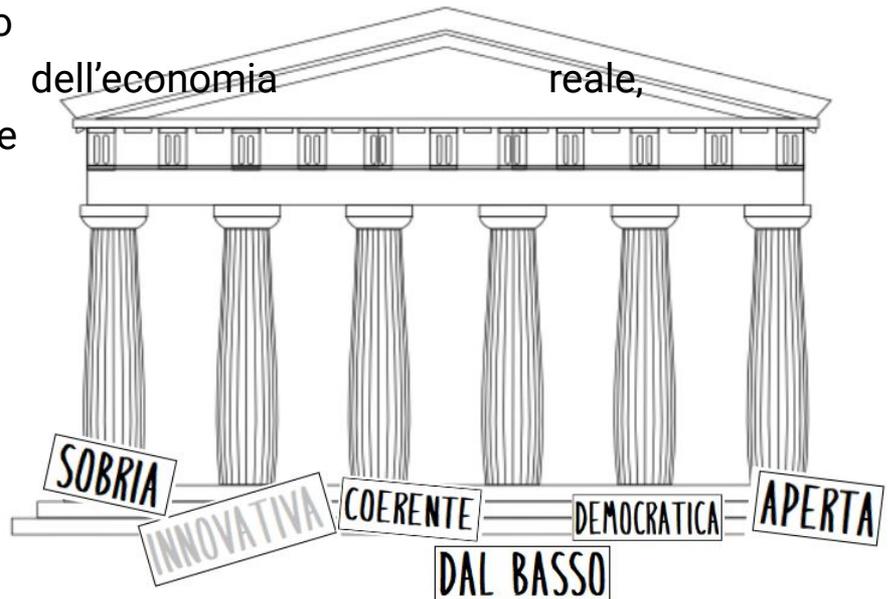
Il prevalere del sociale sull'economico

La scelta

compatibile con società ed ambiente

dell'economia reale,

Questi principi sono alla base del
Manifesto della Finanza Etica





IL MANIFESTO DI FIRENZE, 1998



associazione
Finanza Etica

1. Ritiene che il credito, in tutte le sue forme, sia un diritto umano
2. Considera l'efficienza una componente della responsabilità etica
3. Non ritiene legittimo l'arricchimento basato sul solo possesso e scambio di denaro
4. E' trasparente
5. Prevede la partecipazione alle scelte importanti dell'impresa non solo da parte dei soci, ma anche dei risparmiatori
6. Ha come criteri di riferimento per gli impieghi la responsabilità sociale ed ambientale
7. Richiede un'adesione globale e coerente da parte del gestore che ne orienta tutta la attività.



BANCA ETICA: COME NASCE E COSA FA



NEL 1998 NASCE UNA BANCA DIVERSA

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





LA NASCITA DI BANCA ETICA

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





LA NASCITA DI BANCA ETICA

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





I SOCI FONDATORI

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





DOVE NASCE BANCA ETICA



Sono due la matrici culturali di riferimento:

- la **finanza critica** (vuole uno strumento che regga l'urto della crescente attività legislativa sull'argomento)
- il **terzo settore** (tra '95 e '99 il terzo settore assume soggettività politica e corporativa, rispondendo alla crescita delle coop sociali a cui era stata dedicata una legge nel '91)



UN INDISCUSSO MERITO

- Banca Etica ha senza dubbio traghettato un'idea diversa del denaro dentro i movimenti: a ben guardarle le banche sono un posto che tutti dovrebbero conoscere e frequentare, imprese capaci di risultati notevoli o pessimi che dovremmo saper valutare da più punti di vista, non solo da quello economico.
- Il denaro non uccide, non organizza le guerre, non inquina, ma chi lo gestisce può decidere di usarlo per speculare su un bene di prima necessità sui mercati dei paesi in difficoltà, usarlo per sostenere il commercio dei sistemi d'armamento o prestarlo a imprese che non si preoccupano delle esternalità negative del loro ciclo produttivo sui paesi che le ospitano.



LA FINANZA ETICA NON É PIÚ NICCHIA

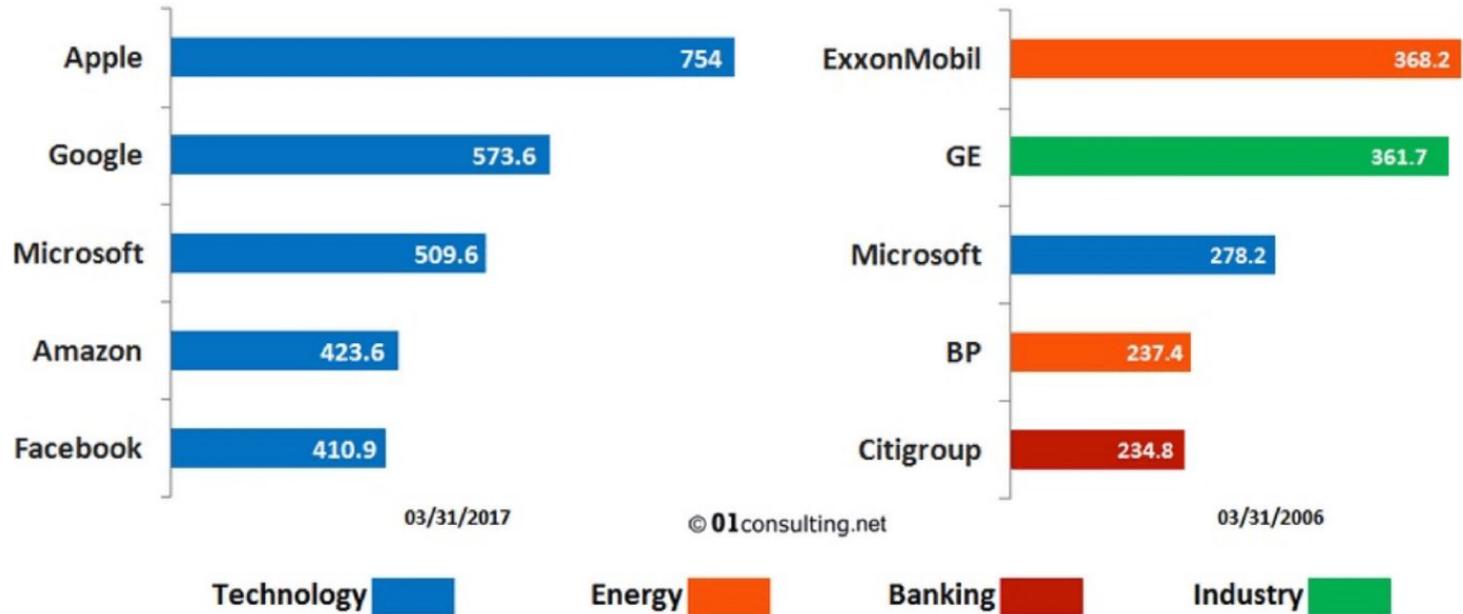
«L'economia è una componente vitale per ogni società, determina in buona parte la qualità del vivere e persino del morire, contribuisce a rendere degna o indegna l'esistenza umana.

Un aspetto che oggi rende l'economia particolarmente ingiusta e instabile è l'espansione della finanza che «soffoca l'economia reale, il che reclama da una parte un'adeguata regolazione delle tematiche economiche e finanziarie, e dall'altra una chiara fondazione etica, che assicuri al benessere raggiunto quella qualità umana delle relazioni che i meccanismi economici, da soli, non sono in grado di produrre»





NEL FRATTEMPO PERÓ



Le prime 5 società al mondo per capitalizzazione di borsa, prima e dopo la crisi (bln\$)

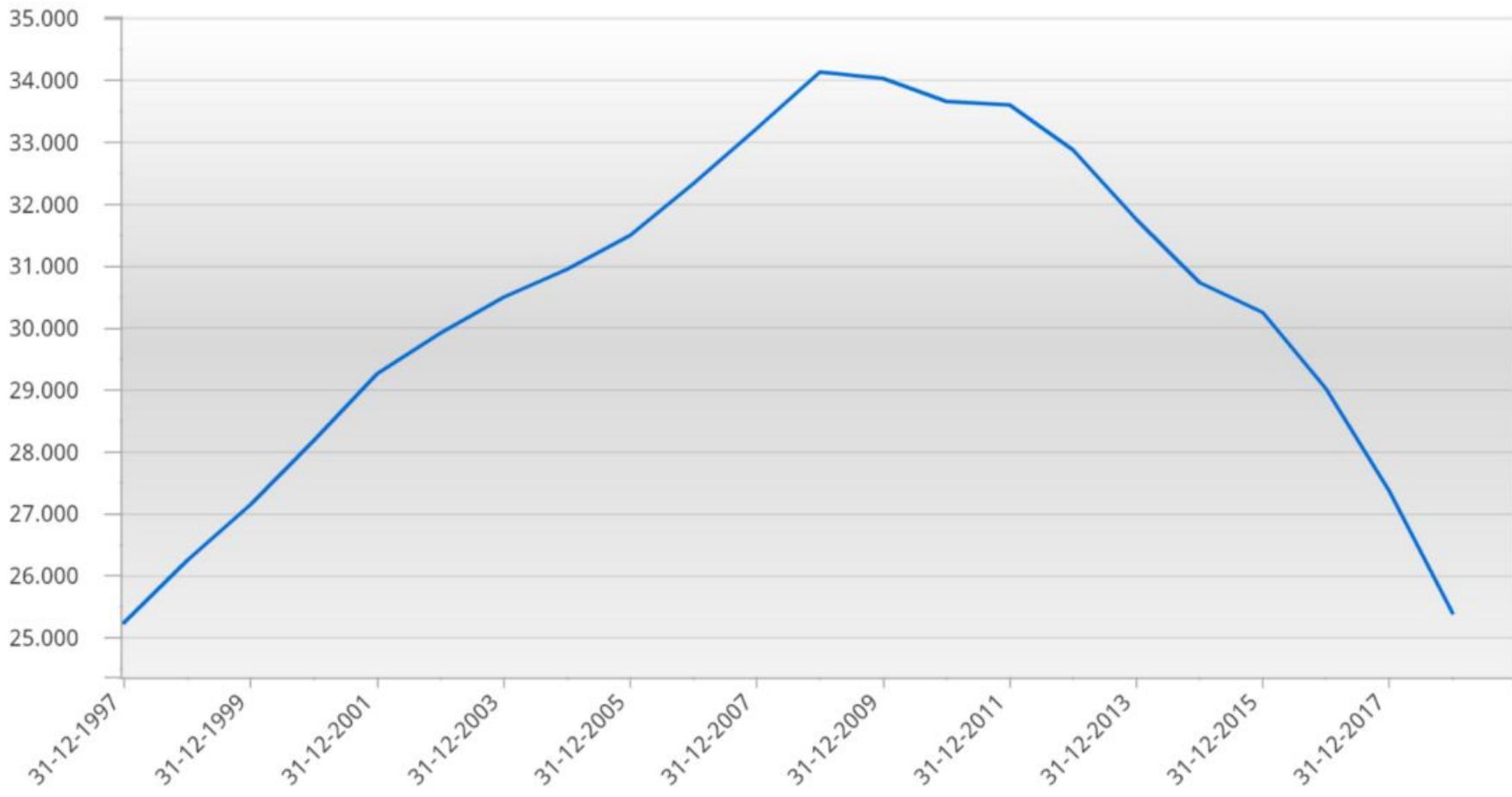


La riduzione del numero di banche (Italia)



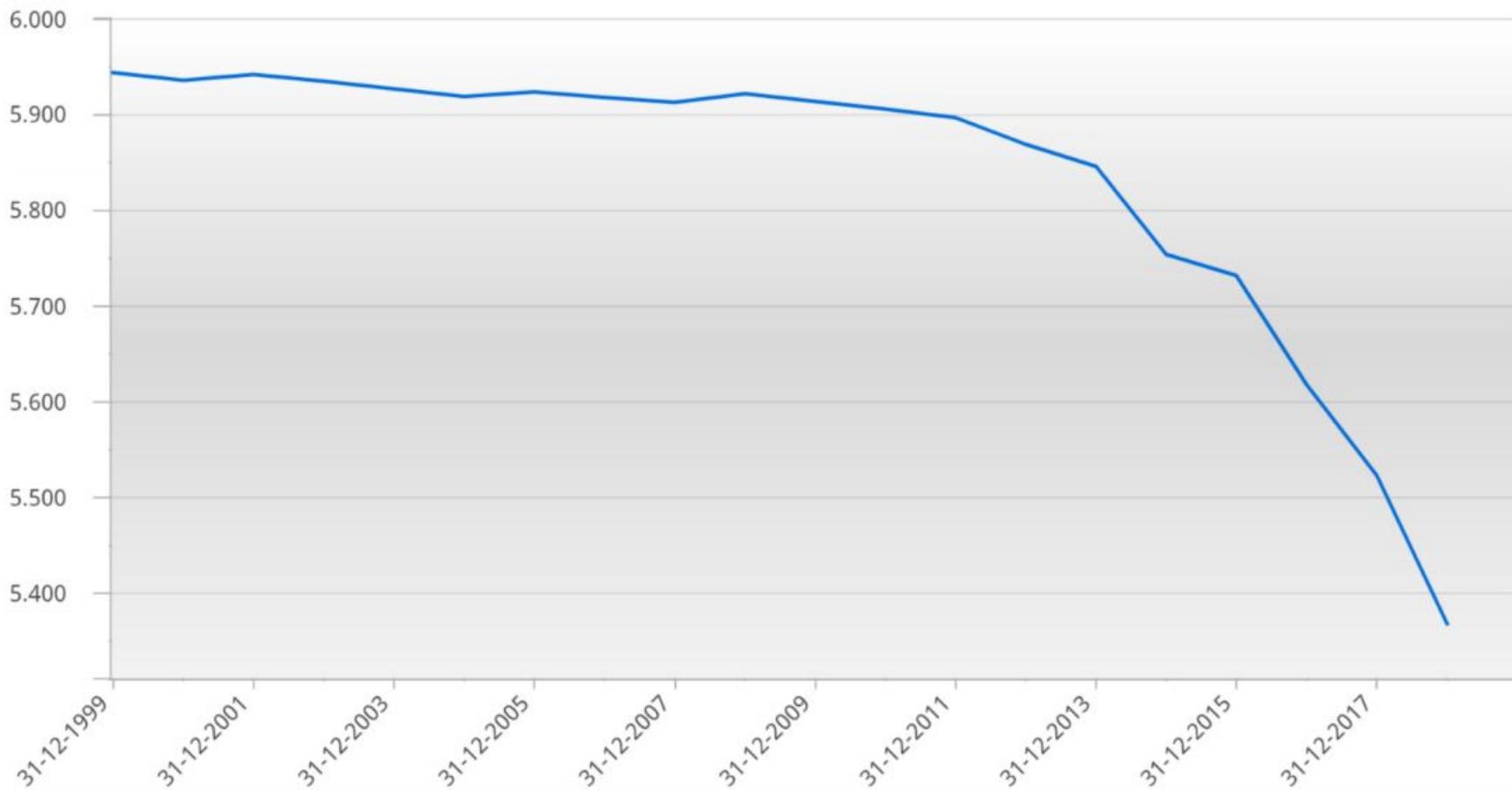


Lo sgonfiamento del numero di sportelli (Italia)





Il calo del presidio territoriale (comuni serviti in Italia)





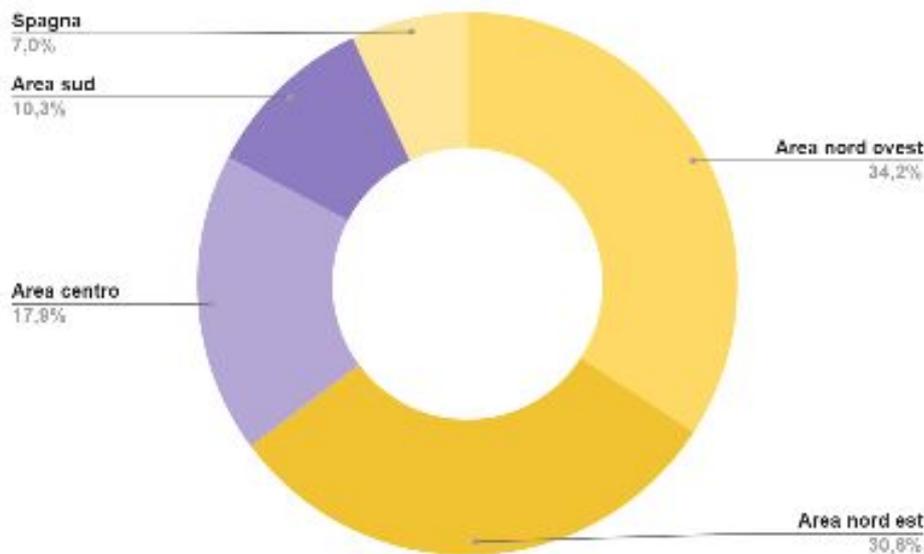
I SOCI DI BANCA ETICA

Il numero dei **soci** è di **42.833** (317 soci in più di fine 2018).

I **soci** sono **42.833**, così rappresentati:

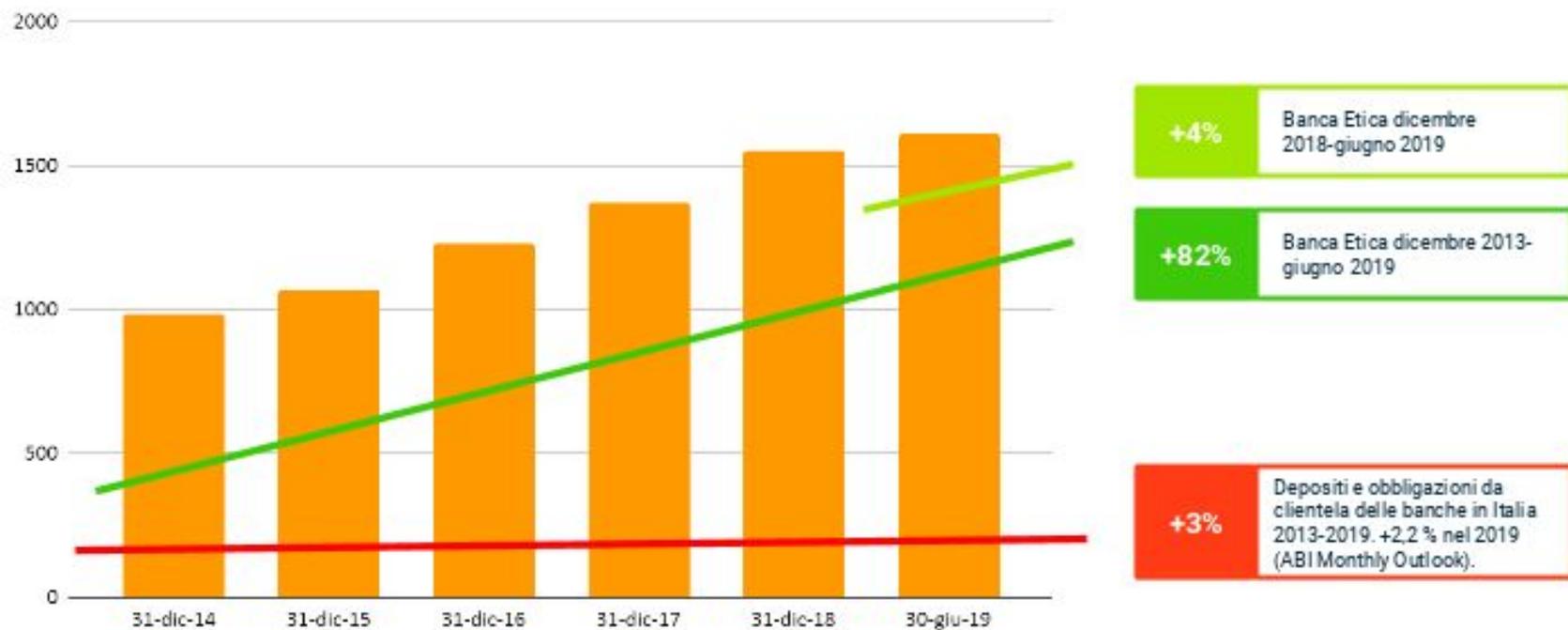
- **16%** da persone giuridiche
- **84%** da persone fisiche

Di questi il **30,6%** si trova nell'Area Nord-Est, il **34,2%** nel Nord-Ovest, il **17,9%** nel Centro, il **10,3%** nel Sud e il **7,0%** in Spagna e all'estero.





LA CRESCITA DELLA RACCOLTA DAL 2013 AL 2019 (raccolta diretta €/mln)



La raccolta diretta raggiunge i **1.613 milioni di euro +4%** (settore bancario +2,2%, fonte ABI montly outlook): da **fine 2013 a metà 2019 cresce dell'82%**. La raccolta indiretta di fondi di Etica Sgr ha raggiunto i 647 milioni di euro con un incremento rispetto al 31 dicembre 2018 del 9%.



LA CRESCITA DEGLI IMPIEGHI DAL 2013 AL 2019

(Impieghi netti € ,mln)



+4%

Banca Etica dicembre
2018-giugno 2019

+62%

Banca Etica dicembre 2013-
giugno 2019

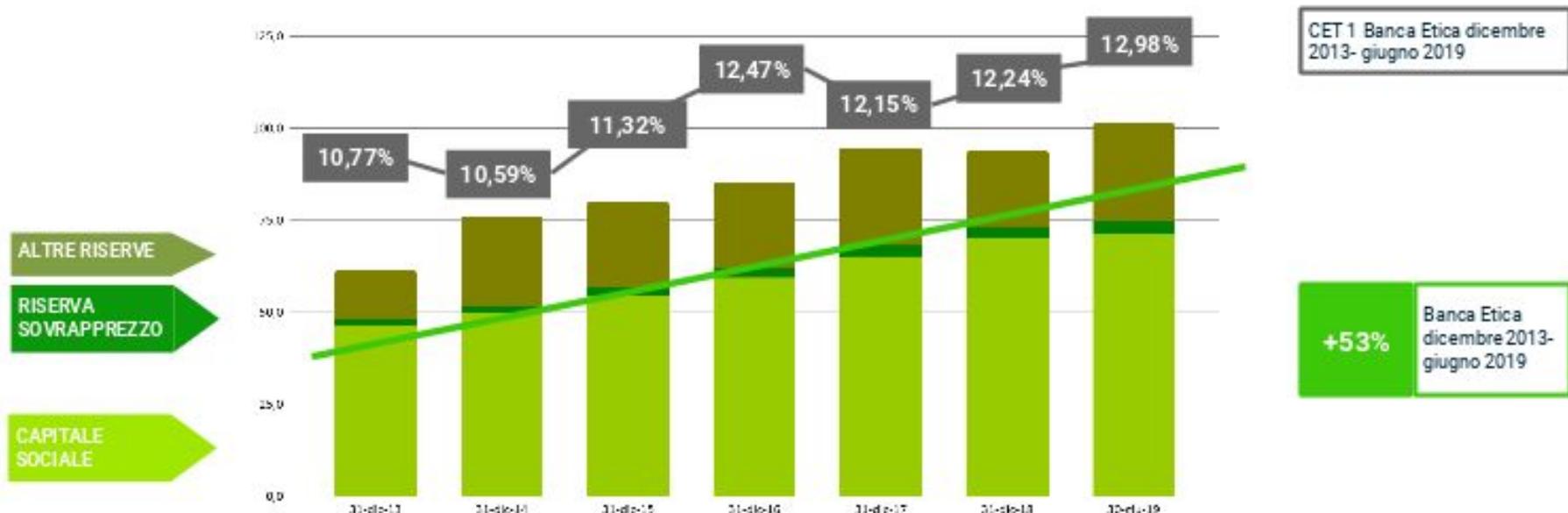
-5%

Impieghi delle banche in Italia
2013-2019, +0,6% nel 2019
(ABI Monthly Outlook).

Gli impieghi netti dei clienti superano i 933 milioni di euro +4% (settore bancario +0,6 %, fonte ABI monthly outlook): da fine 2013 a fine 2019 la crescita è del 62%



ADEGUATEZZA PATRIMONIALE E LIQUIDITA' (Patrimonio netto € mln e CET 1)

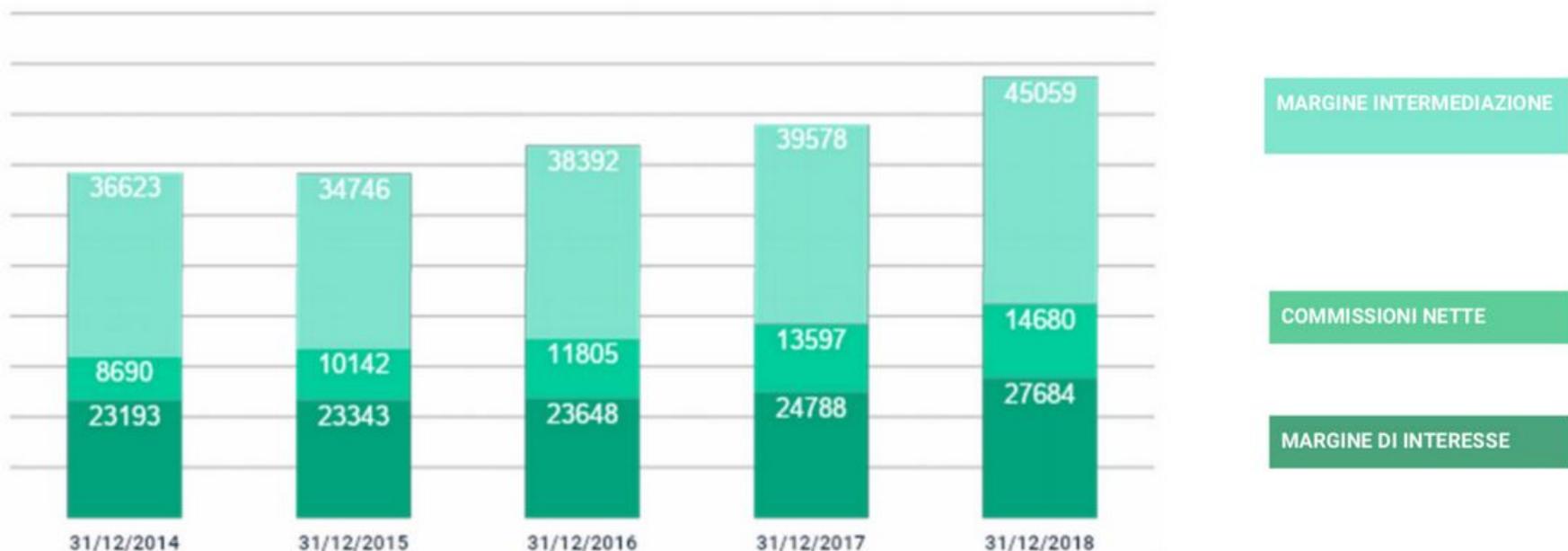


Il **patrimonio netto ammonta a 101,3 milioni di euro**, in aumento di **7,6 milioni** di euro rispetto al 31 dicembre 2018.

Continua il trend di **crescita** del CET1 e del Total capital ratio (12,98% e 14,33% al 30 giugno 2019). In rafforzamento gli indicatori LCR e NSFR, entrambi abbondantemente al di sopra del 100%.



L'ANDAMENTO DEI MARGINI ECONOMICI DAL 2014 AL 2018 (€, mgl)



In 4 anni il margine di interesse cresce del 19%, le commissioni nette del 69% e il margine di intermediazione del 23%.



CHI FINANZIAMO

Con il risparmio raccolto **finanziamo prevalentemente:**

- la cooperazione sociale
- la cooperazione internazionale
- l'ambiente
- la cultura e la società civile

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

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





COOPERAZIONE SOCIALE



Osteria sociale
La Buca nel Pallone
Bologna



Laboratorio "Da tutti i paesi"
Cooperativa L'Accoglienza Onlus,
Roma

LEGALITÀ



Terreni agricoli confiscati
Cooperativa Terre di Puglia,
Libera Terra, Mesagne (BR)



Casa d'accoglienza in un bene confiscato
Cooperativa Agropoli,
San Cipriano d'Aversa (CE)



AGRICOLTURA BIOLOGICA



Produzione bio di pappa reale
Apezie di Serafina Di Gioia,
Gioia del Colle (Bari)



Agricoltura urbana
Coop. Arvaia
Bologna

PROFIT RESPONSABILE



Tecnologia per non vedenti
La tela del ragno srl, Varese



Turismo responsabile
Zeppelin, Vicenza



SOSTENIBILITÀ ENERGETICA



Impianto fotovoltaico
Parcheggio dell'Interporto
Padova

CULTURA



Casa Editrice
Bagan'
Napoli

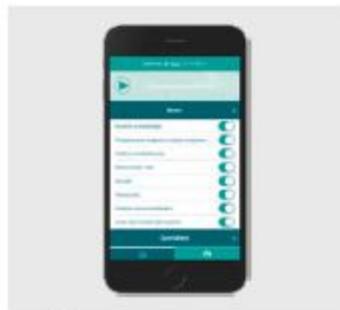
COOPERAZIONE INTERNAZIONALE



Finanziamento in Mali
Caritas Africa e Banque Malienne
de Solidarité



Efficienza Energetica
Pala Yamamay
Busto Arsizio (VA)



Notizie e Rassegna Stampa
Audio
inPrimis, Brescia



Progetti di Cooperazione
Internazionale in Burkina Faso
SIDI, Solidarité Internationale pour le
Développement et l'Investissement



UNA BANCA PER UNA NUOVA ECONOMIA

- Con il risparmio raccolto **finanziamo** persone e organizzazioni per **progetti sostenibili** in uno di questi settori:
 - Cooperazione sociale
 - Ambiente
 - Cultura e qualità della vita
 - Cooperazione Internazionale
 - Profit Responsabile

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





UNA BANCA CHE LEGIFERA

Nel dicembre del 2016 il Senato ha approvato una legge in cui si stabiliscono le caratteristiche degli “operatori bancari di finanza etica e sostenibile”.





LA NUOVA ECONOMIA



LE CARATTERISTICHE

Una economia che garantisca la sostenibilità della vita di ogni essere umano in armonia con il pianeta terra e nel rispetto della generazioni che verranno





INNOVARE LE FILIERE PRODUTTIVE

Dotarsi di criteri di trasparenza e responsabilità da applicare coerentemente nel rapporto con gli stakeholder realizzando benefici equamente condivisi.





COGLIERE LE SFIDE AMBIENTALI E SOCIALI

Raccogliere la sfida della eco-compatibilità dei modelli produttivi per realizzare nuove collaborazioni, qualificare l'impresa e salvaguardare occupazione





RIGENERARE LE COMUNITA'

Valorizzare la cultura e le competenze dei territori creando occasioni di socialità e produzione di nuovi servizi locali.

Attraverso l'ascolto continuo e la valorizzazione delle peculiarità di ogni esperienza nelle valutazioni integrate di merito del credito





LA DINAMICA DELLA NASCITA

DAL MANIFESTO DI BANCA ETICA:

«dalla nostra visione della società deriva anche un pensiero economico che finalizza le attività economiche al servizio dei bisogni delle persone e delle comunità (..)»

«da questi principi discende che il nostro impegno a orientare le attività di intermediazione finanziaria verso l'economia reale dando credito a esperienze che, producendo beni relazionali, culturali, naturali e ambientali, si preoccupano delle conseguenze non economiche delle attività economiche»



I SETTORI

COOP. SOCIALE:

PROFIT RESPONSABILE:

QUALITA' DELLA VITA:

AMBIENTE:

COOP. INTERNAZIONALE





LE PAROLE CHIAVE





LE PAROLE CHIAVE





LE PAROLE CHIAVE





LE PAROLE CHIAVE





LE PAROLE CHIAVE





UN MERCATO COMPLESSO

Finanza utile

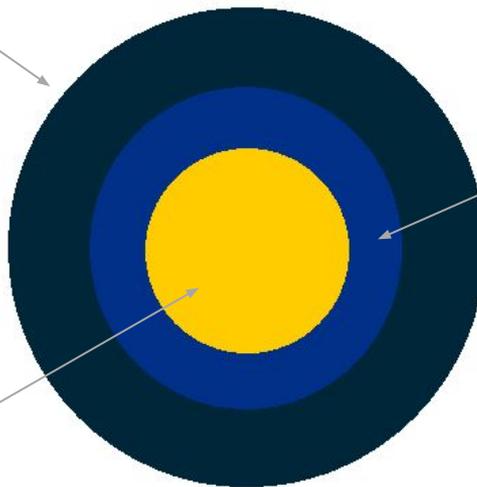
(economia che evita impatti negativi)

Finanza Responsabile

(trasparente, e dialogante con gli stakeholder)

Finanza Etica

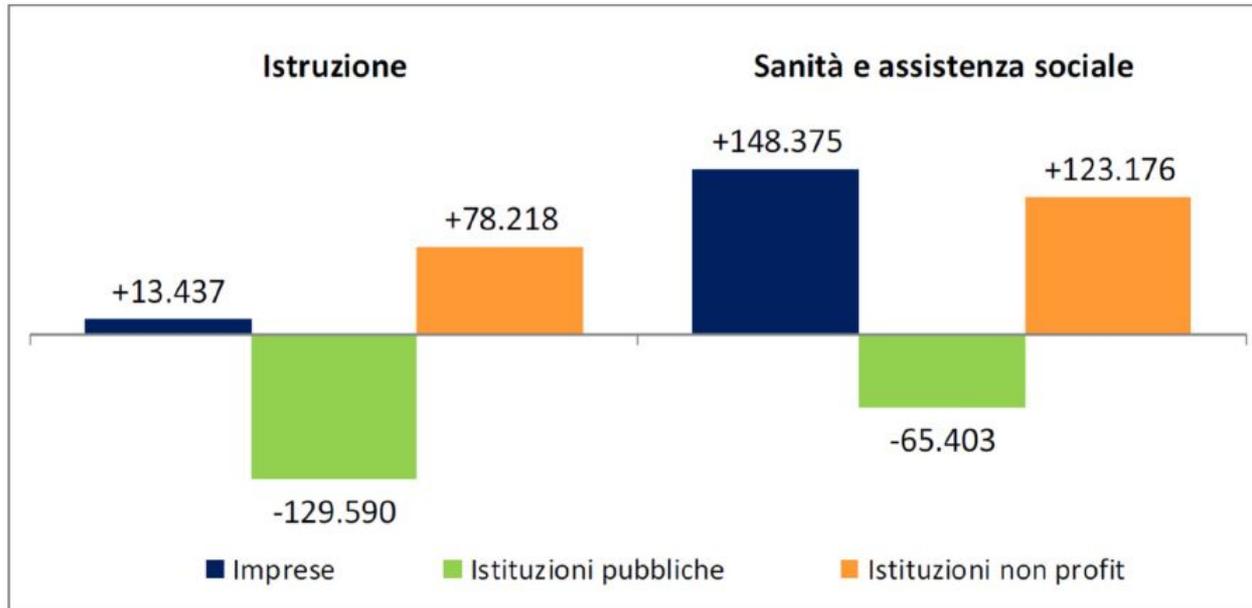
(promuove forme virtuose di economia prefiggendosi il cambiamento come obiettivo ultimo)





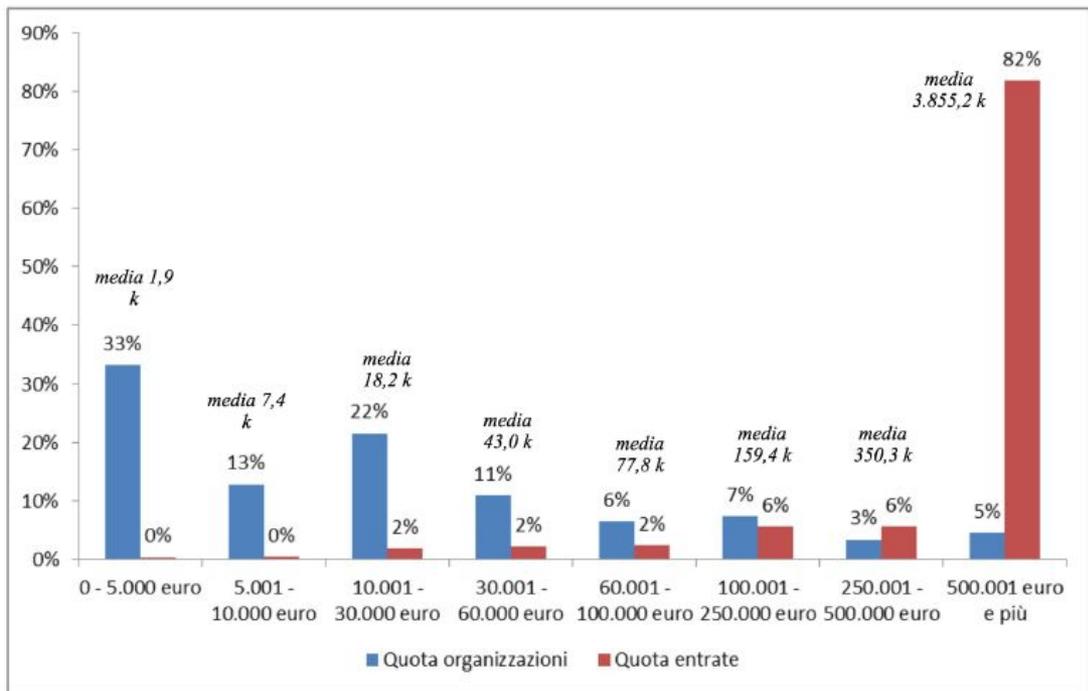
UN MERCATO IN CRESCITA

Variazioni dal 2011 al 2001





UN MERCATO DISEGUALE





LA VISIONE E LA MISSIONE



PARTIAMO DALLE FONDAMENTA

- L'economia e la finanza eticamente orientate si pongono domande e cercano risposte sulle conseguenze delle azioni economiche. Quali conseguenze comporta una attività produttiva o finanziaria per la vita delle persone, per il bene comune, per l'ambiente naturale ?

PER QUESTO LA FINANZA ETICAMENTE ORIENTATA :

- 1. Ritiene che il credito, in tutte le sue forme, sia un diritto umano**



PARTIAMO DALLE FONDAMENTA

2. Considera l'efficienza una componente della responsabilità etica



PARTIAMO DALLE FONDAMENTA

3. Non ritiene legittimo l'arricchimento basato sul solo possesso e scambio di denaro



PARTIAMO DALLE FONDAMENTA

4. E' trasparente



PARTIAMO DALLE FONDAMENTA

- 5. Prevede la partecipazione alle scelte importanti dell'impresa non solo da parte dei soci, ma anche dei risparmiatori**



PARTIAMO DALLE FONDAMENTA

6. Ha come criteri di riferimento per gli impieghi la responsabilità sociale ed ambientale



PARTIAMO DALLE FONDAMENTA

7. Richiede un'adesione globale e coerente da parte del gestore che ne orienta tutta la attività



LA PARTECIPAZIONE

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

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



LA TRASPARENZA

- È la condizione imprescindibile per l'uso responsabile del denaro
- Chiediamo ai clienti di sottoscrivere una **dichiarazione di condivisione** dei principi dello Statuto e che la provenienza del denaro sia conforme a questi principi
- Siamo l'unica banca in Italia a **pubblicare sul sito tutti i finanziamenti** accordati a persone giuridiche
- Rendicontiamo l'attività sotto il profilo economico, sociale e ambientale nel **Bilancio Integrato** e nel **Bilancio Sociale 2.0** che permette l'interazione diretta con gli stakeholder
- Presidiamo il **rispetto delle normative** in tema di trasparenza bancaria e finanziaria





RESPONSABILITÀ' SOCIO AMBIENTALE

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

- il **Comitato Etico**
- il **Codice Etico**
- l'**Organismo di Vigilanza**





ATTENZIONE !! UN'ULTIMA SLIDE



A 10 ANNI DALLA GRANDE CRISI



José Manuel Campa



www.bancaetica.it