



25 ANNI DI FINANZA PER LA PACE, L'AMBIENTE E L'INCLUSIONE

Azionisti del bene comune

Luca De Benedictis

Finanza sociale e Reporting
AICCON

Gli obiettivi di ricerca



Rileggere, con una lente esterna, l'operato del Gruppo in questi 25 anni per rintracciarne distintività ed elementi sorgivi forieri d'impatto.



Indagare e **misurare** l'impegno trasformativo e i cambiamenti generati per le persone, le organizzazioni e i sistemi (politico, sociale, economico).



Proiettare la banca nel prossimo futuro di sfide



25 ANNI DI FINANZA PER LA PACE, L'AMBIENTE E L'INCLUSIONE

Percorso e metodologia di ricerca

Percorso di ricerca



Coinvolgimento *stakeholder*

1.004 Rispondenti all'**indagine** di *sentiment* (soci e socie – persone fisiche e giuridiche)

30 Ex-consiglieri/e della banca coinvolti in **6** *focus group*

10 *Key stakeholder intervistati*

3.795 Rispondenti al **questionario** (soci, socie, clienti – persone fisiche e giuridiche)

5 Osservatori privilegiati



ABI Associazione Bancaria Italiana





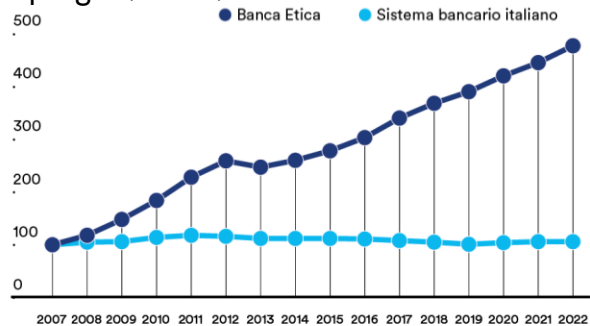
25 ANNI DI FINANZA PER LA PACE, L'AMBIENTE E L'INCLUSIONE

La distintività di Banca Etica

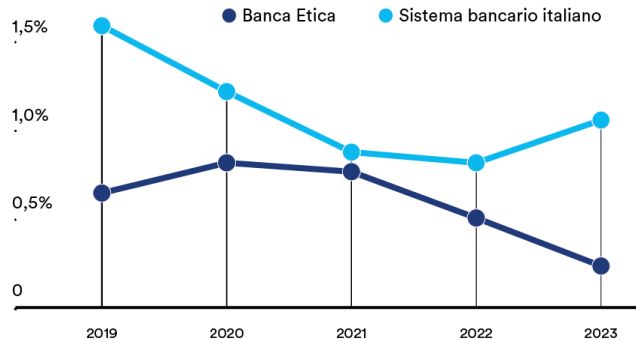
Prima di tutto un gruppo bancario

Banca

Impieghi (2007=100)

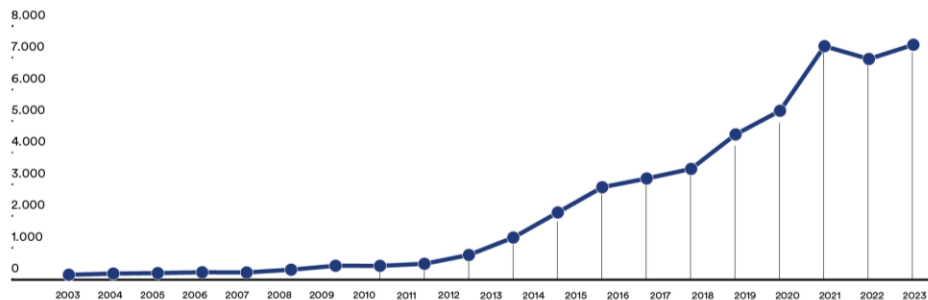


Sofferenze

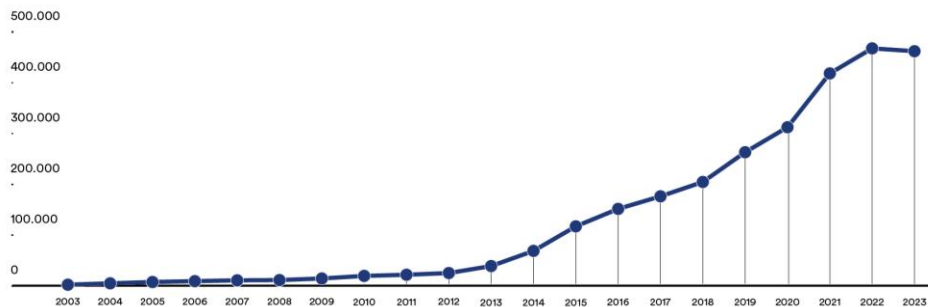


Sgr

Patrimonio



Clienti



Popolare, cooperativa ed etica

Popolare

89,7% Approccio orientato all'inclusione

86,5% Cura delle comunità e dei territori

Cooperativa

78,4% Approccio cooperativo con la propria rete di stakeholder

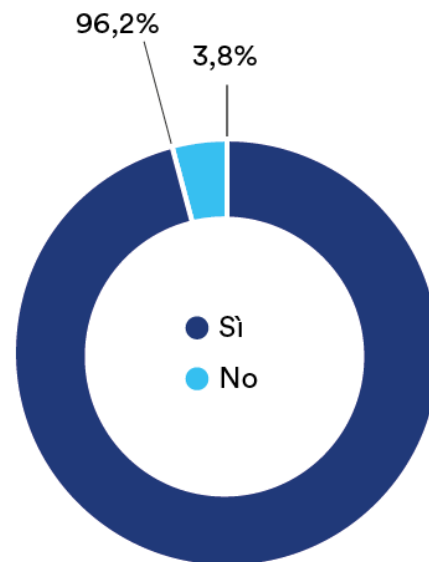
76,3% Partecipazione dal basso ai processi decisionali

Etica

95,7% Pacifismo e non violenza

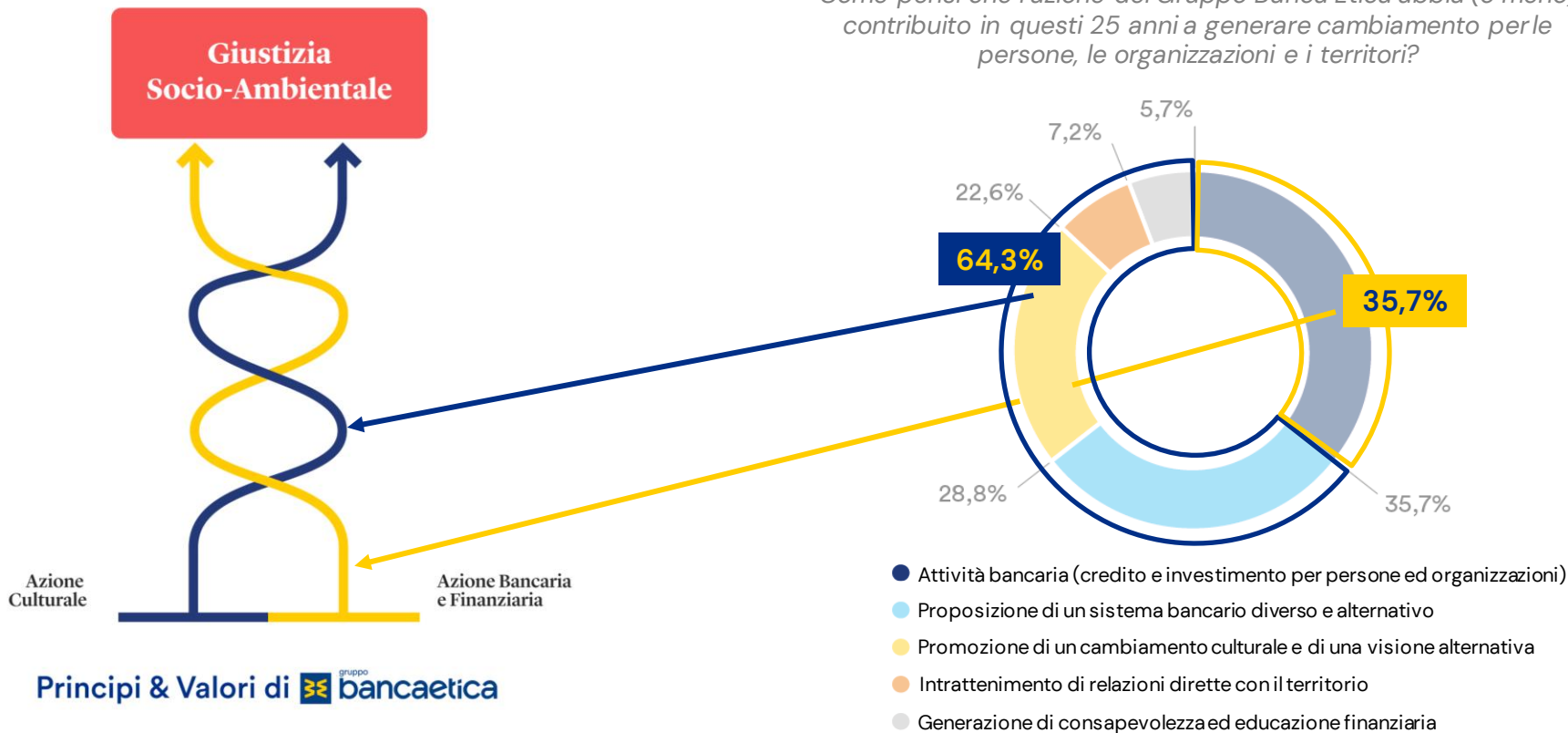
93,6% Posizionamento trasparente sulle sfide globali

Pensi che l'azione del Gruppo Banca Etica sia coerente con i principi ed i valori a cui aderisce?



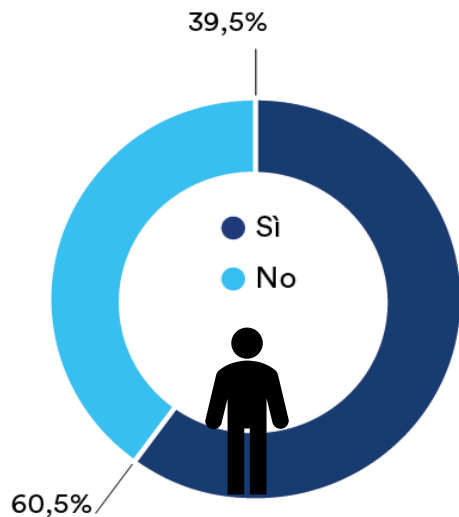
Se la finanza è etica, l'azione è culturale

Come pensi che l'azione del Gruppo Banca Etica abbia (o meno) contribuito in questi 25 anni a generare cambiamento per le persone, le organizzazioni e i territori?

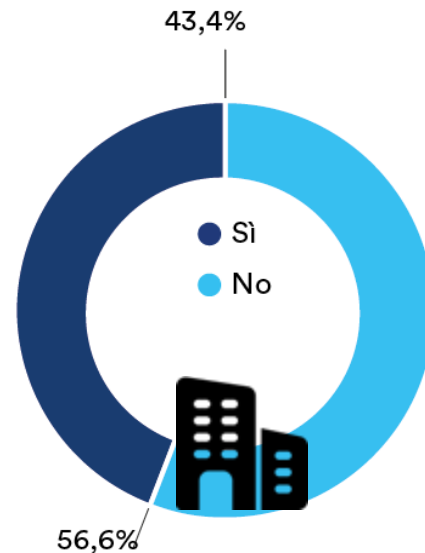


...anche il cambiamento è culturale

Credi che il rapporto con il Gruppo Banca Etica abbia stimolato, influenzato in te/voi un cambiamento?



**Aumenta all'aumentare della longevità relazionale
55,5% (<5 anni) e 65% (+20 anni)**



+3pt. nel caso delle organizzazioni socie



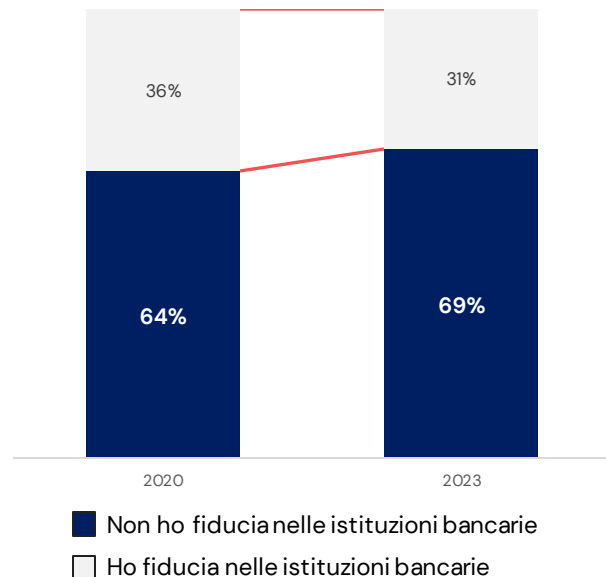
25 ANNI DI FINANZA PER LA PACE, L'AMBIENTE E L'INCLUSIONE

Finanza per tutti e tutte

Il legame fiduciario



Fiducia nelle istituzioni bancarie



Fonte: Elaborazione propria su dati IPSOS. *Crisi bancaria 2023: la fiducia nelle banche in Italia. 2023.*



1 persona su 2
(55,7%)



2 imprese su 5
(41%)

“ Grazie alla relazione con Banca Etica siamo più consapevoli del valore che ha l'attività bancaria per lo sviluppo dei territori e delle comunità. ”

L'alfabetizzazione finanziaria

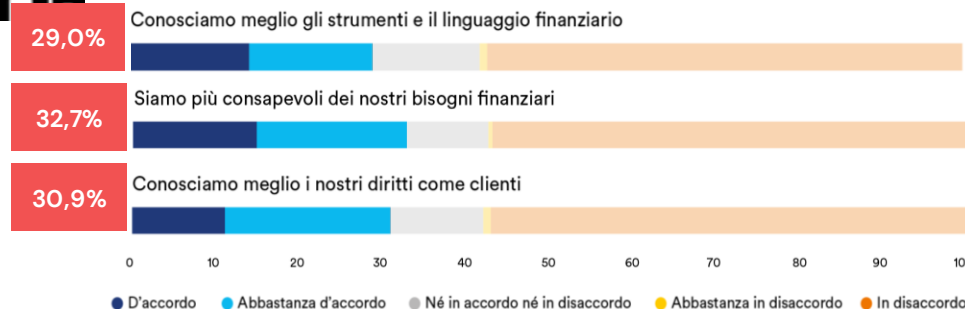
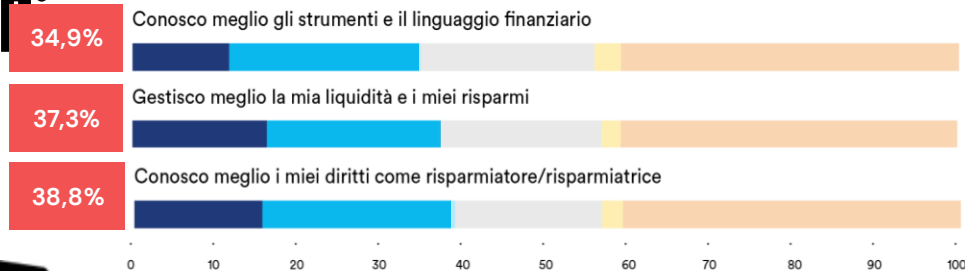


10,6/20

Indice di alfabetizzazione finanziaria.

“ Diminuisce il livello di conoscenze, di familiarità con i concetti finanziari ”

Fonte: Banca d'Italia. *Indagini sull'alfabetizzazione finanziaria e le competenze di finanza digitale in Italia: adulti*. Statistiche. 2023.

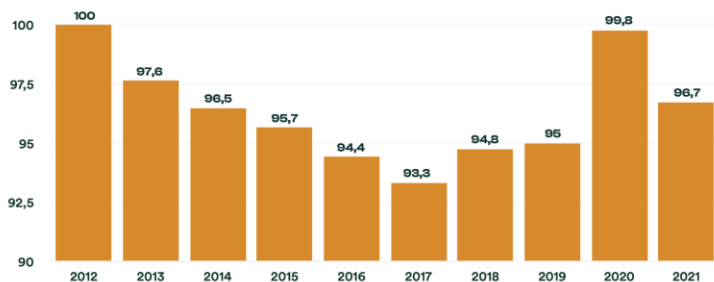


Il diritto al credito



GRAF. 1 • INDICE DI INCLUSIONE FINANZIARIA* (100= ITALIA NEL 2012)

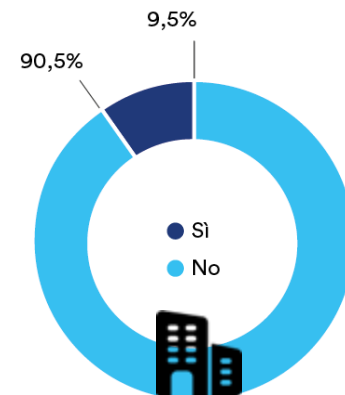
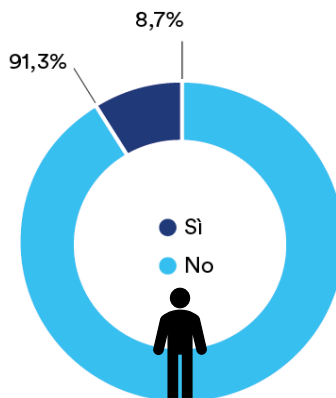
* Livelli più elevati dell'indice segnalano una maggiore inclusione finanziaria



Fonte: Banca Gruppo Banca Etica. cborgomeo&co. Rete italiana di microfinanza e inclusione finanziaria. *Inclusione finanziaria e microcredito. Con le comunità per contrastare la povertà e l'esclusione.* 2024.



Prima di richiedere il finanziamento a Banca Etica, ti sei visto/vista rifiutare la richiesta da un altro istituto bancario?

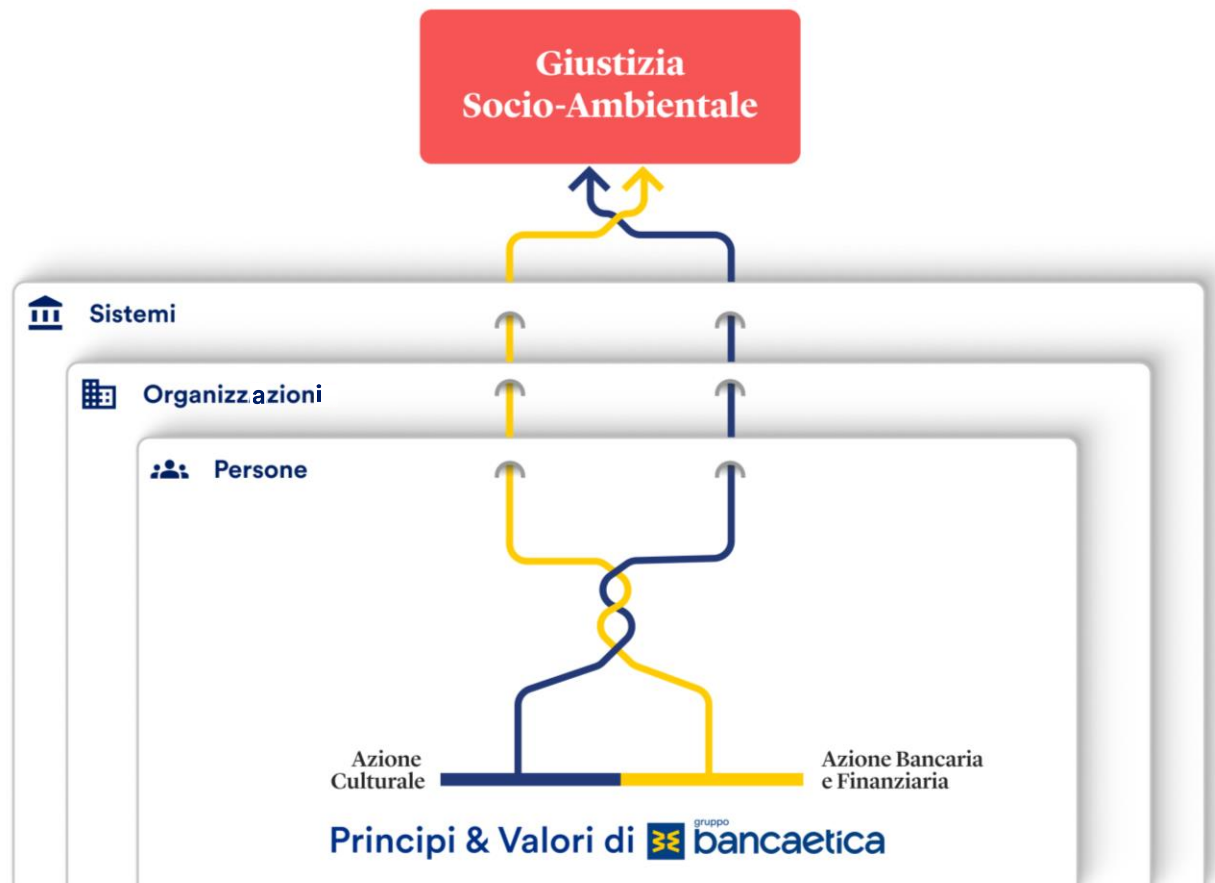




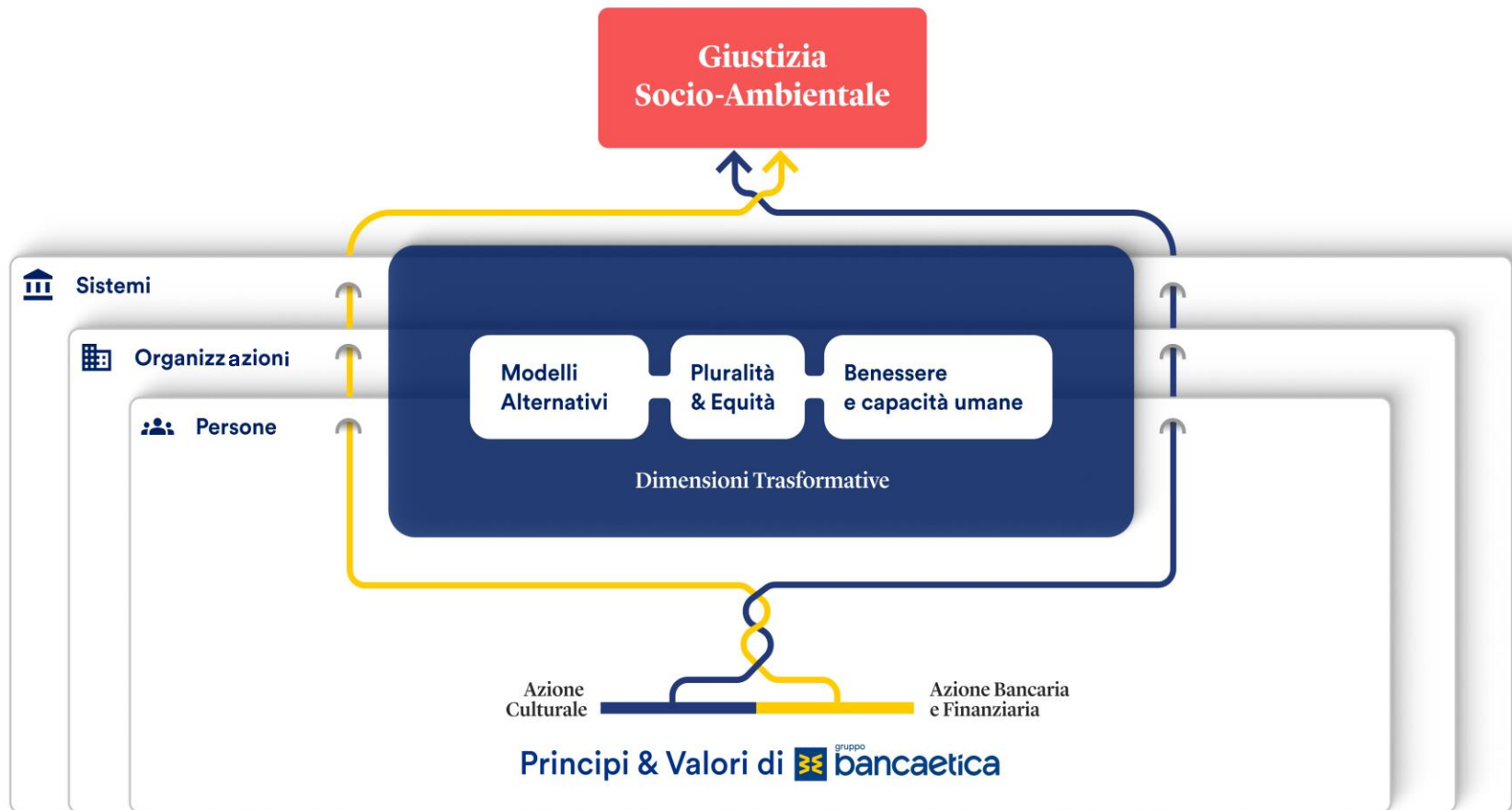
25 ANNI DI FINANZA PER LA PACE, L'AMBIENTE E L'INCLUSIONE

Il contributo di Banca Etica alla giustizia socio-ambientale

Un orientamento comune



Un orientamento intenzionale

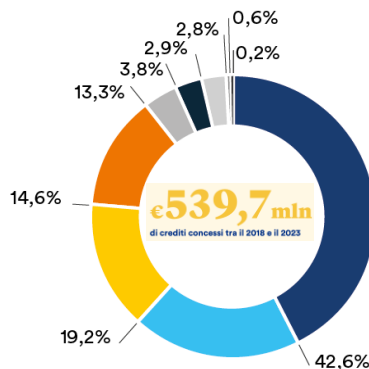


Modelli Alternativi

Supporto alla creazione di

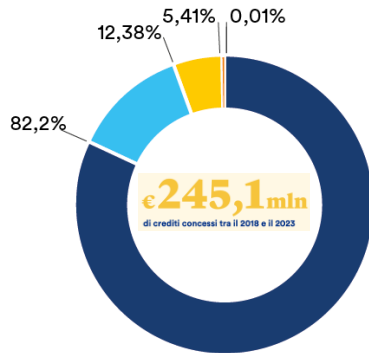
Economie sostenibili integralmente

- 18,4 kWh risparmiati ● Efficiamento energetico
- 3.867 persone inserite ● Inserimento lavorativo
- 46.000 ha terreni e €59,1 mln di prodotti ● Prodotti biologici e a filiera corta
- 6.647 tonn. evitate ● Gestione sostenibile dei rifiuti
- 2.240 persone beneficiarie ● Agricoltura sociale
- 159.802 persone accolte ● Turismo responsabile
- 902 posti di lavoro preservati ● Workers buy out
- €2,3 mln prodotti commercializzati ● Commercio equo e solidale
- 1,5 mln m³ risorsa idrica risparmiata ● Gestione sostenibile delle risorse idriche



Protezione dei beni comuni ambientali globali

- 1.584 impianti di produzione ● Produzione di energia rinnovabile
- 30.842 ha terreni preservati ● Tutela e conservazione dell'ambiente
- 1 mln m³ acqua potabile prodotta ● Tutela delle risorse idriche
- 30 mezzi a basso impatto venduti ● Promozione della mobilità sostenibile



Fondazione

- 25 imprenditori formati
- 18 imprese guidate da donne
- 1 progetto di marketing territoriale
- 4 imprese *engaged* sui temi
- 425 materiali di sensibilizzazione

Etica Sgr

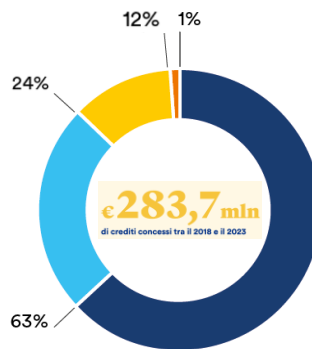
- 2.512 attività di dialogo con gli emittenti
 - 78% Gestione sostenibilità
 - 11% Trasparenza bilancio
 - 12% Policy risorse umane
- 1.372 attività di dialogo con gli emittenti
 - 68% Cambiamento climatico
 - 32% Tutela della biodiversità

Pluralità & Equità

Promozione di

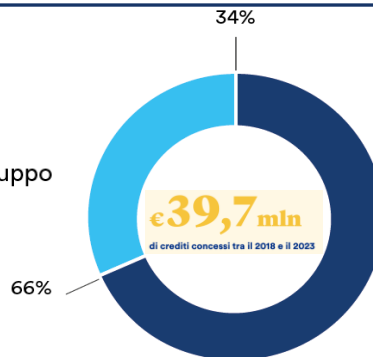
Diritti e Umanità

- 33.000 persone accolte ● Accoglienza migranti
- 1241 alloggi e 1160 nuclei familiari beneficiati ● Social housing
- 19 beni confiscati e 344 vittime di racket supportate ● Legalità
- 1080 beneficiari di tutela ● Tutela dei diritti



Opportunità di sviluppo

- 1.198 progetti di cooperazione e 383.000 beneficiari ● Cooperazione allo sviluppo
- 703 micro-imprese supportate ● Microfinanza



Fondazione

17 persone con *background* migratorio supportate per sviluppo imprenditoriale

9 imprese *engaged* sul tema pace e diritti umani

2 ricerche e studi in materia

308 Materiali editoriali

Etica Sgr

753 attività di dialogo con gli emittenti

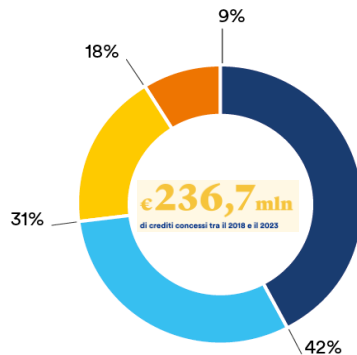
69 Attività di dialogo con le imprese in materia di gestione delle disuguaglianze

Incentivo alla generazione di

Benessere e capacità umane

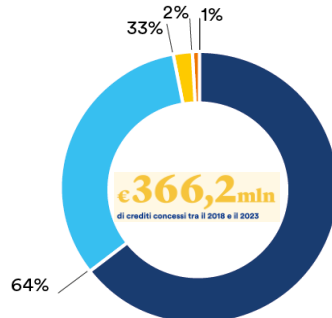
Capacitazione

- 14.000 iniziative per 4,2 mln di persone ● Cultura
- 6.877 progetti rivolti a 135.000 persone ● Istruzione e ricerca
- 905 progetti e 100.490 beneficiari ● Progetti socio-educativi
- 1550 eventi sportivi e 5,1 mln di beneficiari ● Sport



Promozione di una società della cura

- 111.000 persone raggiunte e 28.000 integrate ● Assistenza sociale
- 127.000 pazienti serviti ● Sanità
- 86 progetti per 5,2 mln di persone ● Aiuto umanitario
- 160.000 persone raggiunte ● Attività di culto



Fondazione

- 1.450 persone formate sui temi
- 695 persone sensibilizzate su approccio critico alla finanza e utilizzo del denaro
- 241 materiali editoriali
- 4 Eventi per il miglioramento della coerenza *policy* per lo sviluppo sostenibile

Etica Sgr

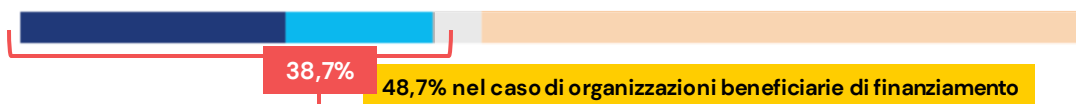
- 165 attività di dialogo con grandi imprese (tema salute)

Due facce di una stessa medaglia

Sono più consapevole della mia responsabilità socio-ambientale



Siamo più consapevoli della nostra responsabilità socio-ambientale



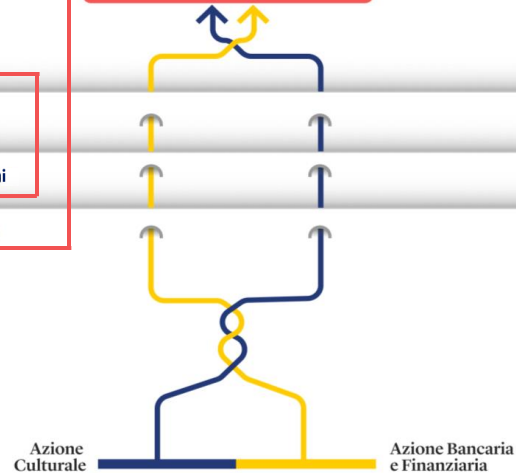
Sistema economico-finanziario



● D'accordo ● Abbastanza d'accordo ● Né in accordo né in disaccordo ● Abbastanza in disaccordo ● In disaccordo



Giustizia Socio-Ambientale





25 ANNI DI FINANZA PER LA PACE, L'AMBIENTE E L'INCLUSIONE

Banca Etica alla prova delle sfide future

25 e PIÙ...

PIÙ prossimità

91,8%

Intensificare la propria presenza ed influenza a livello territoriale

65,1%

Risostanziare il modello di partecipazione dal basso alla governance della banca

PIÙ Europa

77,1%

Aumentare il proprio peso specifico nel contesto europeo e internazionale



89,0%

Crescere potenziando la propria sinergia con l'ecosistema

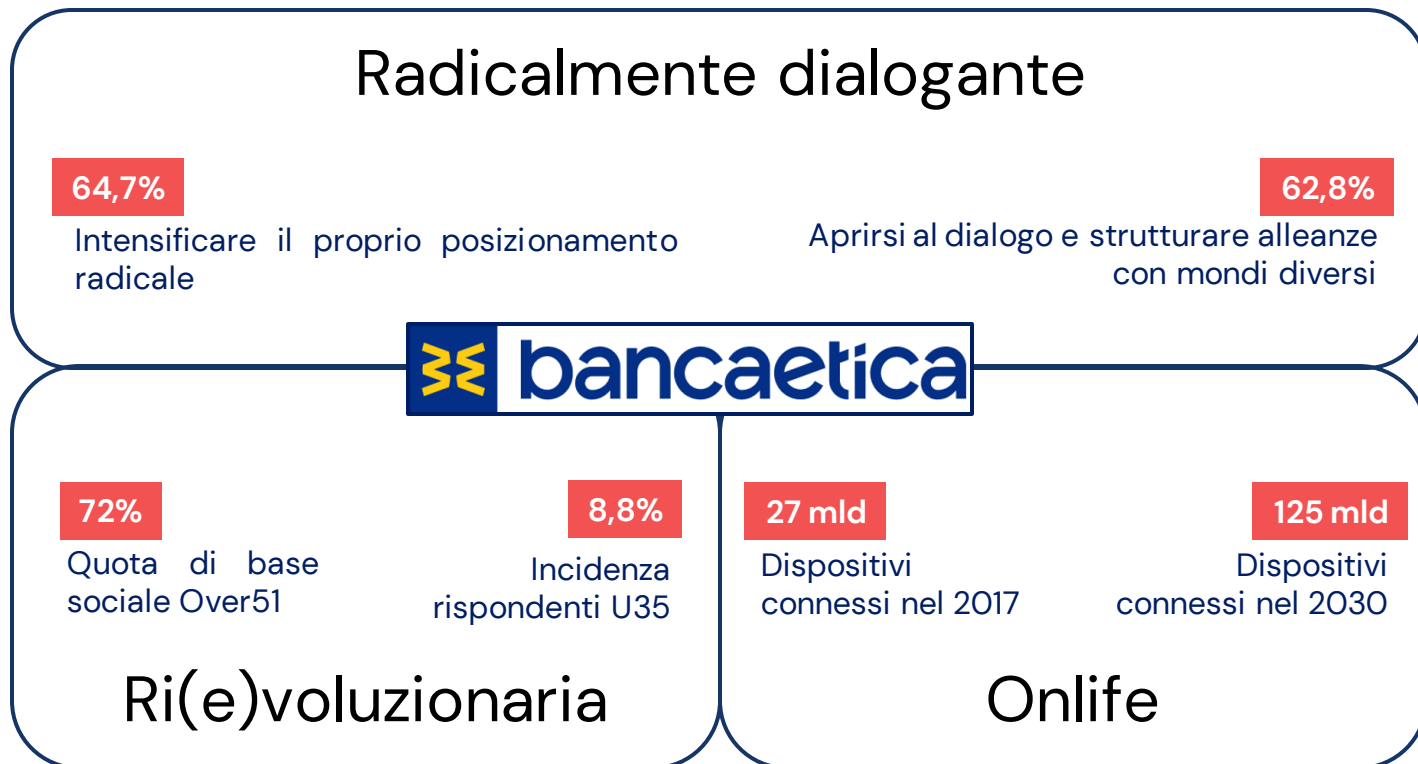
PIÙ ecosistema

72,7%

Crescere aumentando la propria efficienza

PIÙ banca

La sfida del 'come'



Grazie!

luca.debenedictis@unibo.it