

Report di impatto dei finanziamenti con garanzia EaSI

Da Banca Etica ed EaSI 50 milioni per le imprese sociali.

L'impatto dei finanziamenti erogati dopo l'accordo del 2017.





Indice

Introduzione

1. Cos'è la garanzia EaSI

2. Il Fondo Europeo di Investimenti

3. Banca Etica

4. Il Credito in Banca Etica

5. I risultati

6. Storie di realtà finanziate



Introduzione

Nel giugno 2017 il Fondo Europeo per gli Investimenti (FEI) e Banca Etica hanno firmato un primo accordo per favorire lo sviluppo dell'imprenditoria sociale in Italia nell'ambito per EaSI. L'accordo beneficia di una garanzia finanziata dall'Unione europea nell'ambito del programma per l'occupazione e l'innovazione sociale (EaSI) e ha permesso a Banca Etica di offrire crediti a condizioni vantaggiose a centinaia di imprenditori sociali. In totale sono stati erogati circa **50 milioni di euro** a favore di quasi **300 imprese sociali**.

Le realtà finanziate sono state soprattutto cooperative e lavorano principalmente nei settori dell'assistenza sociale, dell'inclusione lavorativa, dell'arte e della cultura e dell'integrazione dei migranti. Grazie alla garanzia EaSI le imprese sociali hanno potuto beneficiare di prestiti a condizioni vantaggiose sia per quanto riguarda i tassi di interesse sia per quanto riguarda le garanzie richieste.

Con questo report Banca Etica misura l'impatto di questa prima tranche di finanziamenti erogati con la garanzia EaSI.



1. Cos'è la garanzia EaSI

EaSI è il programma della UE per favorire l'occupazione e l'innovazione sociale. È uno strumento finanziario europeo che punta a promuovere un elevato livello di occupazione sostenibile e di qualità; garantire una protezione sociale dignitosa; combattere l'emarginazione e la povertà e migliorare le condizioni di lavoro. Il programma è gestito direttamente dalla Commissione Europea e riunisce tre programmi dell'UE precedentemente gestiti separatamente: PROGRESS, EURES e Progress Microfinance.

Dal gennaio 2014 questi tre programmi formano i tre assi del programma EaSI e sostengono in particolare: la modernizzazione delle politiche sociali e del lavoro; la mobilità professionale; l'accesso a microfinanziamenti e all'imprenditoria sociale.



2. Il Fondo Europeo di Investimenti

Il **Fondo europeo per gli investimenti** (FEI) fa parte del gruppo Banca Europea per gli Investimenti (Gruppo BEI). La sua missione centrale è sostenere le micro, piccole e medie imprese (PMI) europee aiutandole ad accedere ai finanziamenti. Il FEI progetta e sviluppa capitali di rischio e di crescita, garanzie e strumenti di microfinanza destinati specificamente a questo segmento di mercato. In questo ruolo, il FEI promuove gli obiettivi dell'UE a sostegno di innovazione, ricerca e sviluppo, imprenditorialità, crescita e occupazione.

Per-Erik Eriksson, Head of Inclusive Finance Division del FEI, ha commentato:

“Banca Etica è un partner strategico del FEI con una lunga storia di collaborazione nel supporto alle imprese sociali e alle PMI. La prima garanzia EaSI per 50 milioni di euro a favore delle imprese sociali fu implementata da Banca Etica con risultati molto positivi e più rapidamente del previsto. Dato questo successo, abbiamo rafforzato la nostra cooperazione tramite una seconda garanzia a copertura di un volume di portafoglio di 100 milioni di euro sempre nel contesto del mandato EaSI in favore dell'imprenditoria sociale. Con la transazione firmata quest'anno si conferma il consolidamento di un'importante partnership e l'impegno comune a servire i segmenti di mercato più vulnerabili e con difficoltà nell'accesso al credito convenzionale.”



3. Banca Etica

La garanzia EaSI nell'ambito del programma per l'occupazione e l'innovazione sociale (EaSI) è finanziata dall'Unione europea. La Commissione europea ha selezionato per l'attuazione della garanzia EaSI il Fondo europeo per gli investimenti (FEI).

Nell'ambito del programma EaSI, la Commissione europea sostiene la microfinanza e i finanziamenti per l'imprenditoria sociale.

L'obiettivo è migliorare l'accesso al microcredito, cioè ai prestiti fino a 25 000 euro, in particolare per le persone vulnerabili e le microimprese. Inoltre, per la prima volta, la Commissione europea intende sostenere l'imprenditoria sociale con investimenti fino a 500 000 euro. Il sostegno a microfinanza e imprenditoria sociale sarà inizialmente attuato attraverso la garanzia EaSI, che consentirà ai fornitori di microcredito e agli investitori in imprese sociali di raggiungere imprenditori che prima non era possibile finanziare a causa del loro profilo di rischio.



4. Il Credito in Banca Etica

Banca Etica nasce come banca alternativa rispetto alla prassi corrente del “fare banca” e per cercare di cambiare le regole del mercato, ispirandosi ai principi della finanza etica¹, quali la trasparenza, la partecipazione, la sobrietà, l’efficienza e l’attenzione alle conseguenze non economiche delle azioni economiche.

Quest’ultimo punto assume particolare rilevanza nella definizione di una caratteristica policy del credito dove si affiancano i principi più tradizionali della sana gestione creditizia a strumenti di valutazione socio ambientale degli affidamenti.

È indubbia l’importanza della correttezza e chiarezza delle procedure, del rispetto della normativa e di una sana e prudente gestione; ma nel processo del credito di Banca Etica, alla comune valutazione di merito creditizio fondata su elementi economici e finanziari (l’analisi tecnica) si affianca la Valutazione Socio Ambientale (VSA) fondata su elementi non economici: la responsabilità sociale d’impresa, la valorizzazione di specifici settori di intervento, l’impatto sociale e ambientale delle attività finanziate e in generale la cornice “etica” dell’attività economica.

¹ www.bancaetica.it/politica-del-credito



Ne deriva la volontà di privilegiare il finanziamento di attività economiche senza fine di lucro che abbiano una particolare attenzione alle persone e all'ambiente, che siano capaci di innescare processi di cambiamento virtuoso nell'economia e nella società. Banca Etica finanzia quindi prevalentemente la cooperazione sociale, la cooperazione internazionale, la protezione dell'ambiente, la cultura e il sostegno alla società civile. Privilegia quelle attività imprenditoriali che, facendo riferimento ai principi dell'“economia civile”, contemplino anche l'inserimento di criteri di Responsabilità Sociale d'Impresa, superando la dicotomia “profit/non profit” e privilegiando, invece, il concetto di “beneficio sociale per la comunità locale”.

Anche per quanto riguarda i prestiti alle famiglie, il credito di Banca Etica si concentra su quei bisogni compatibili con i nostri valori: l'acquisto e ristrutturazione della prima casa, la produzione di energia da fonti rinnovabili e gli interventi di efficienza energetica, il prestito personale per spese di cura ed istruzione.

Ci sono altresì una serie di settori d'attività che Banca Etica esclude dal proprio portafoglio. Si tratta di produzione e commercio di armi; impatti ambientali fortemente negativi; fonti energetiche rischiose; sfruttamento del lavoro minorile; esperimenti su soggetti deboli o su animali; allevamenti animali intensivi non biologici; emarginazione delle minoranze; rapporti diretti con regimi; mercificazione del sesso; gioco d'azzardo.



4.1 La Valutazione Socio Ambientale

L'istruttoria di Valutazione Socio Ambientale (VSA) è svolta per tutti gli affidamenti verso persone giuridiche attraverso la somministrazione ai clienti di un articolato questionario. Tale istruttoria ha una **duplice finalità**: la principale è conoscere a fondo la clientela e valutarne il merito creditizio secondo criteri non economici. Per questo, una volta compilato il questionario, il cliente viene contattato da un “valutatore sociale”² che approfondisce e valida le risposte del cliente e produce un parere sulla sua finanziabilità. La seconda finalità è, invece, di tipo “statistico” e serve alla banca a rendicontare ai risparmiatori l'effettivo impiego del denaro raccolto e a misurare l'impatto complessivo dell'attività creditizia.

² I Valutatori Sociali di Banca Etica sono soci della banca che vengono formati per condurre questo tipo di attività ed iscritti ad uno specifico Albo interno. Svolgono il loro lavoro in forma volontaria. Nei casi di micro imprese il parere viene elaborato da un'analista fidi della Filiale anziché dal Valutatore Sociale.

³ Cultura, Sport, Istruzione & Ricerca, Sanità, Assistenza Sociale, Accoglienza Migranti, Inserimento Lavorativo, Social Housing, Ambiente - Energia Rinnovabile, Ambiente - Efficienze Energetica, Ambiente - Rifiuti, Ambiente - Acqua, Biologico, Cooperazione Internazionale, Workers Buyout, Altro Impatto

Il Questionario per la VSA è suddiviso in due parti:

- una sezione generale di valutazione della responsabilità sociale d'impresa del cliente che conduce ad una batteria di massimo 84 indicatori riguardo a Governance, Collaboratori, Fornitori, Clienti, Ambiente, Reti e comunità, CSR e legalità;
- Una sezione di misurazione dell'impatto generato dalle attività svolte dall'organizzazione nel suo complesso (Impatto Organizzazione) e specificamente dal finanziamento erogato dalla Banca (Impatto Finanziamento). Per ognuna delle 15 aree di impatto³ proposte è possibile valorizzare uno o due indicatori di monitoraggio specifici.



5. I risultati

La garanzia EaSI fissa un tetto massimo di 500.000 euro di finanziamenti garantiti per ogni cliente.

I beneficiari di prestiti di piccolo importo (sotto i 25.000 euro, assimilabili a microcrediti), rappresentano solo 3% della clientela che ha beneficiato della garanzia EaSI.

Le altre fasce dimensionali - 25-100mila, 100-250-mila e 250-500mila - sono invece sostanzialmente equidistribuite per numero di clienti beneficiari. Ma i clienti che hanno ricevuto i crediti più ingenti, pur rappresentando il 29% dei clienti, hanno ricevuto il 63,1% dei crediti erogati.

Importo prestito	Valore affidamenti	Numero di clienti	% Affidamenti	% clienti
<25mila	117.000	9	0.2%	3.2%
25-100mila	4.313.700	96	8.6%	34.5%
100-250mila	13.995.713	92	28.0%	33.1%
250-500mila	31.535.000	81	63.1%	29.1%
Totale	49.961.413	278	100.0%	100.0%



I numeri dell'accordo Banca Etica/Fei

Affidamenti concessi

€49.961.413

Finanziamenti

353

×

Clienti

278



L'impatto dei finanziamenti

Banca Etica ha utilizzato la garanzia EaSI per una prima tranche di finanziamenti per un totale di crediti accordati pari a 50,0 milioni di euro.

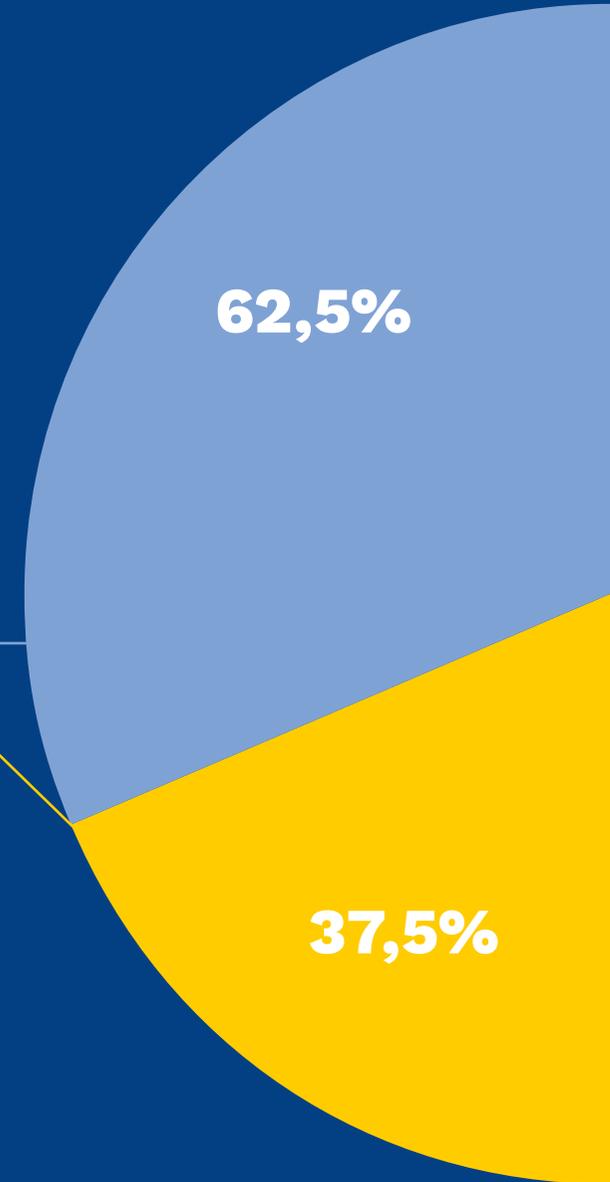
Sono stati in questo modo garantiti 278 clienti per un totale di 353 linee di finanziamento concesse.

Le linee di finanziamento sono state per due terzi fidi e per un terzo mutui

TIPO DI LINEA DI FINANZIAMENTO

Fidi

Mutui





5.1 Chi e quanto abbiamo finanziato

Tre quarti dei crediti sono stati concessi a organizzazioni non profit: associazioni e cooperative sociali. Un ulteriore 14% è stato concesso a cooperative di altro tipo. Solo poco più del 10% è andato a società di capitali e sono residuali i prestiti alle società di persone. Cooperative sociali e società di capitali hanno ricevuto prestiti in media più corposi, oltre i 200mila euro. Più contenuti i prestiti alle associazioni (138mila euro in media) e alle imprese di persone, meno di 100mila euro.



enti finanziati

278

affidamento medio

€179.717

	Affidamento medio	% Affidamento concesso
Società di persone	€96.200	1%
Società di capitali	€203.929	11%
Cooperativa	€184.830	14%
Associazione	€138.518	23%
Cooperativa Sociale	€204.002	51%



Affidamento complessivo

€49.961.413

Non profit

- **208 Clienti non profit**
- hanno ricevuto il **74%**
- pari a **€36.931.714**

Profit

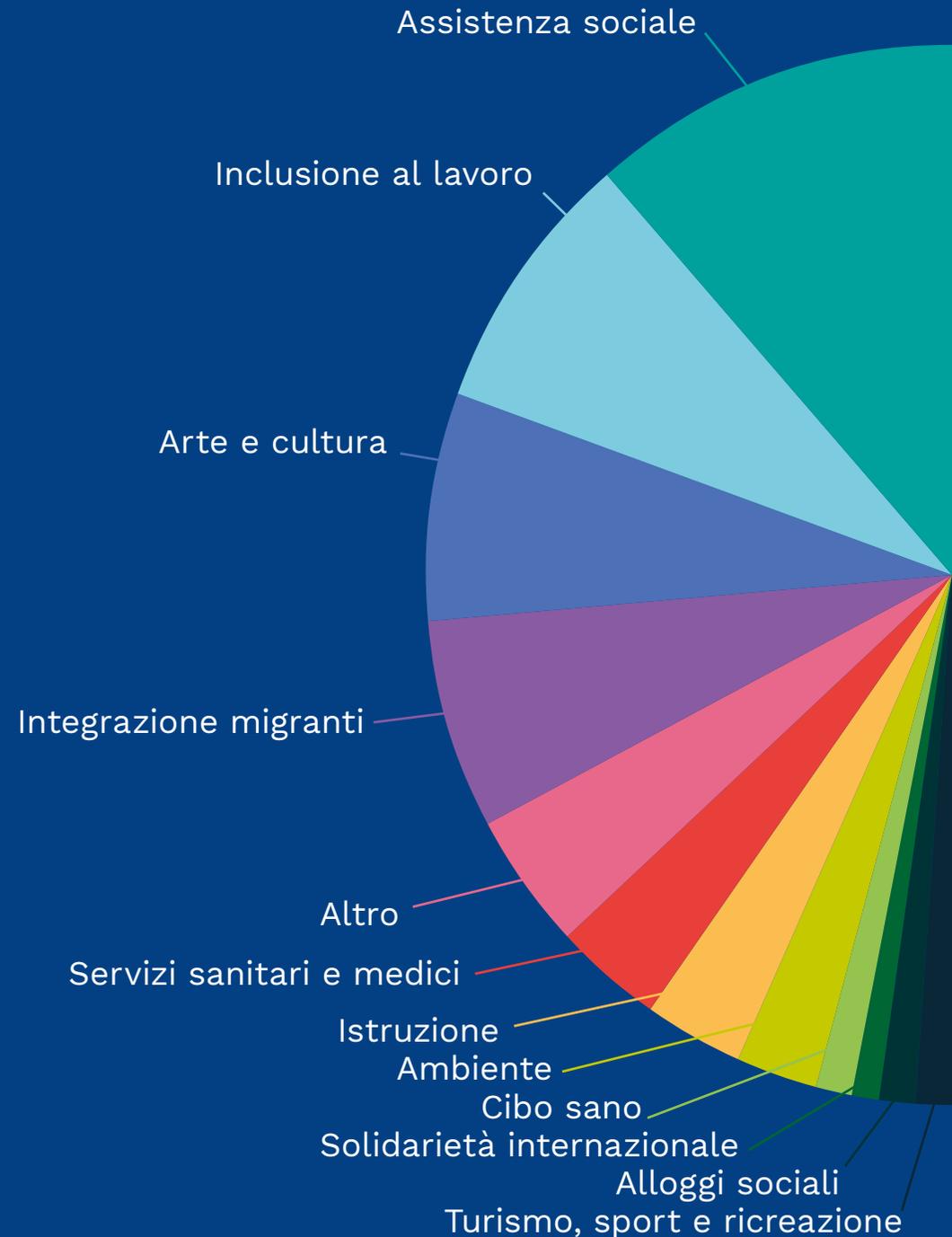
- **70 Clienti profit**
- hanno ricevuto il **26%**
- pari a **€13.029.699**



Affidatari per settore

Le aree di attività dove i clienti beneficiari operano con maggior frequenza sono quelle dell'assistenza sociale e dell'inclusione lavorativa delle persone svantaggiate, in virtù dell'alta componente di cooperative sociali che hanno avuto accesso ai finanziamenti garantiti.

Nota: guardando ai valori assoluti, il totale delle organizzazioni è superiore a 253 (numero di clienti che hanno completato la VSA) perché è possibile selezionare più di un settore per organizzazione e per pratica.





Classe dimensionale ⁴	Clienti	Affidamenti concessi	Affidamento medio
Grande	5.9%	11.9%	€366.067
Media	22.0%	32.5%	€268.054
Piccola	31.1%	30.0%	€175.563
Micro	40.9%	25.6%	€113.816
Totale	100.00%	100.00%	€179.717

L'analisi per classe dimensionale, basata sulla definizione standard secondo il numero di addetti, mostra come i finanziamenti siano stati concessi a organizzazioni di tutte le classi dimensionali.

Le micro imprese, che hanno in media 3 addetti, rappresentano il 41% dei clienti finanziati, ma ad esse sono stati accordati un quarto dei crediti. Piccole e medie imprese hanno beneficiato rispettivamente di quasi un terzo dei finanziamenti garantiti.

⁴ I beneficiari possono selezionare più di un'area di attività tra quelle disponibili



Start-up

Consideriamo in questa sede come start-up⁵ tutte quelle organizzazioni che alla data di delibera avevano meno di tre anni.

Le start-up rappresentano il 13% della clientela affidata nell'ambito dell'accordo tra Banca Etica e FEI e hanno beneficiato del 9% dei finanziamenti garantiti. Hanno ottenuto finanziamenti in media più contenuti, poco sotto i 120mila euro.



36 X **€4.272.700**
startup di affidamenti totali

⁵ non facciamo in questa sede riferimento alle Start-up innovative così come previste dalla legge e iscritte al registro delle Start up presso il MISE. Solo 3 delle imprese finanziate con garanzia EaSI rientrano in tale lista.



5.2 Aree di impatto

I dati relativi a questo paragrafo provengono dal questionario di Valutazione Socio Ambientale (VSA) che Banca Etica sottopone ai propri clienti per in fase di istruttoria.

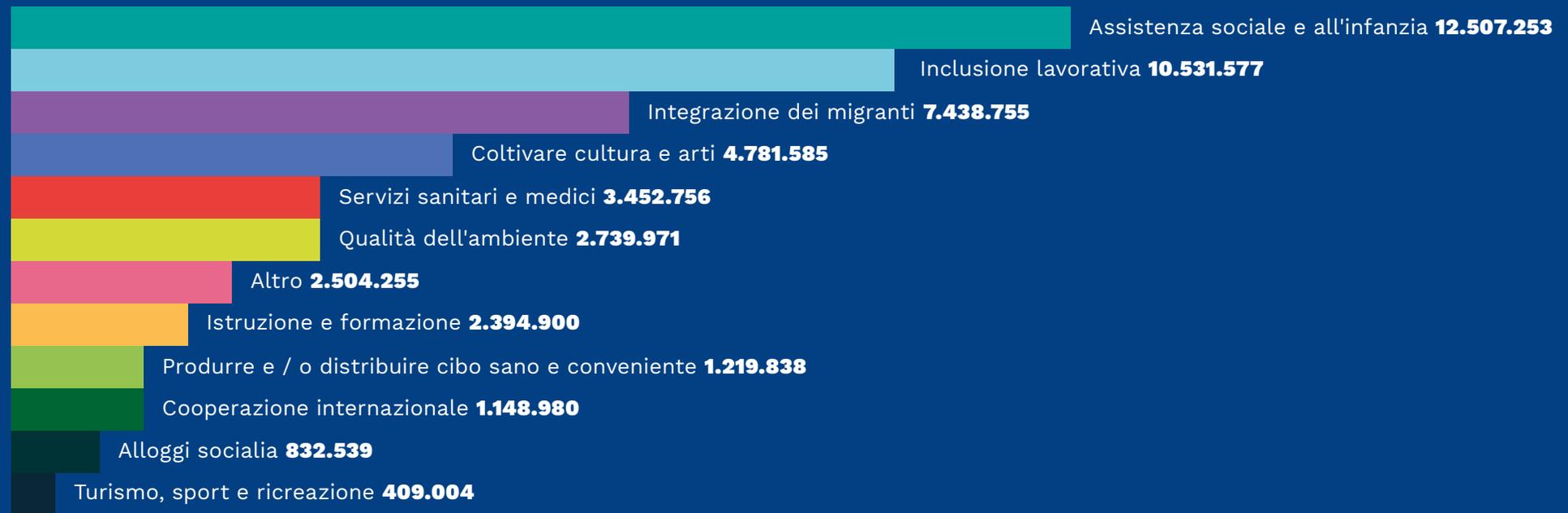
In questa sede sono presentate le “Aree di attività” come classificate nell’ambito della rendicontazione FEI. Queste coincidono nella quasi totalità con le “Aree di impatto” utilizzate da Banca Etica nell’ambito del sistema di Valutazione Socio Ambientale.



Finanziamenti per area d'impatto

Anche per le aree di impatto dei finanziamenti i clienti di Banca Etica possono identificare più di un'area, ma in questo caso il totale coincide con il totale dei finanziamenti per i quali si è condotta la Valutazione Socio Ambientale.

In presenza di più di un'area di impatto per linea di credito, le risorse sono state distribuite uniformemente tra le aree selezionate.





5.3 Impatto dei finanziamenti

In questo caso il finanziamento legato all'area di impatto non è stato distribuito tra le diverse aree. La somma di tutte le aree sotto riportate è quindi superiore al plafond EaSI.

In questo grafico, infatti, non si intende vedere come siano stati distribuiti i fondi, bensì come i finanziamenti che afferiscono a una singola area siano stati in grado di produrre dei cambiamenti misurabili.

⁷ Il processo prevede che tali questionari siano validati da un Valutatore Sociale (socio volontario della banca) o da un analista di Filiale. Per motivi tecnici una piccola parte delle pratiche giunge a delibera senza la validazione finale del questionario e per questo alcuni dati saranno relativi solo ad una parte delle imprese finanziate, in questo caso 266 su 290, 92% del totale. In questa sede useremo i dati provenienti da tale campione di imprese come rappresentativo della distribuzione generale delle caratteristiche dell'uso della Garanzia EaSI.



<p>ASSISTENZA SOCIALE</p> <p>4.210 Soggetti assistiti</p> <p>€15.580.914</p>	<p>ACCOGLIENZA MIGRANTI</p> <p>2.442 Migranti accolti</p> <p>€10.448.214</p>	<p>INSERIMENTO LAVORATIVO</p> <p>414 Soggetti svantaggiati inseriti</p> <p>€9.226.700</p>	<p>ISTRUZIONE & RICERCA</p> <p>13 progetti 11.000 corsisti</p> <p>€4.878.700</p>
<p>FINANZIAMENTO TREDICESIME</p> <p>2.644 lavoratori beneficiari</p> <p>€4.860.000</p>	<p>SANITÀ</p> <p>579 Pazienti</p> <p>€4.830.000</p>	<p>CULTURA</p> <p>1.112 eventi</p> <p>€4.424.000</p>	<p>AMBIENTE</p> <p>26.000 t rifiuti riciclati 75 KWh risparmiati</p> <p>€2.955.000</p>
<p>COOPERAZIONE INTERNAZIONALE</p> <p>16 progetti 1 mln beneficiari</p> <p>€2.175.000</p>	<p>BIOLOGICO</p> <p>1.000 ha coltivati 3.000 t di prodotti</p> <p>€1.345.000</p>	<p>SOCIAL HOUSING</p> <p>34 famiglie 21 alloggi</p> <p>€950.000</p>	<p>SPORT</p> <p>250 Atleti 7 Eventi</p> <p>€160.000</p>



997

nuovi posti di lavoro

creati grazie ai €49.961.41 dei finanziamenti
erogati con garanzia FESI/EaSI.





6. Storie di realtà finanziate



CULTURA

RUOTA LIBERA SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE O.N.L.U.S.

Roma

Attraverso la formazione musicale, i laboratori di teatro e danza la cooperativa Ruota Libera lavora per far incontrare le persone superando barriere anagrafiche ed etniche, coltiva l'inclusione sociale e una nuova cittadinanza attiva capace di prendersi cura della propria città.

www.ruotalibera.eu

SPORT

SOCIETÀ IPPICA BORDIGIANO

Genova

Il cavallo Bordignano e l'asino dell'Amiata erano due specie a rischio estinzione: per proteggere questi animali nasce l'Ippica Bordignano che da 30 anni diffonde la passione per l'ippica formando nuove generazioni di amazzoni e cavalieri.

www.30sib.it



ISTRUZIONE E FORMAZIONE

TECH STATION ASSOCIAZIONE CULTURALE

Padova

Uno spazio di co-working gratuito dedicato ai giovani imprenditori, per lavorare e condividere esperienze. Tech Station Padova è la prima sede italiana di Molengeek Belgio, associazione internazionale il cui modello è apprezzato dalla Comunità Europea e dalle Nazioni Unite. La mission di Molengeek Belgio è incoraggiare l'imprenditorialità attraverso una formazione specifica condotta in uno spirito di rispetto per la diversità culturale, di genere, generazionale e di competenza.

www.techstationpadova.it

SANITÀ E ASSISTENZA SOCIALE

ACTL

Terni

Psicologi, pedagogisti, logo/fisioterapisti, sociologi, educatori, mediatori culturali, linguistici e familiari, animatori, operatori sanitari e sociali, ausiliari socio-assistenziali compongono questa cooperativa sociale nata negli anni '80 e oggi fondata più che mai su due pilastri: l'impegno e la professionalità delle persone da un lato e l'attenzione condivisa ai luoghi dove l'organizzazione è radicata, dall'altro.

www.bancaetica.it/actl



ACCOGLIENZA MIGRANTI

ASSOCIAZIONE CITTÀ FUTURA

Riace

È l'associazione che ha creato il "Modello Riace". Il progetto ha riattivato le relazioni sociali e l'economia del piccolo borgo calabrese, ripopolando un luogo quasi completamente spopolato, salvando la scuola (chiusa perché non raggiungeva il numero minimo di alunni), dando lavoro a oltre 70 riacesi nell'attività di accoglienza dei migranti, dando nuova linfa al commercio per le piccole botteghe e portando turisti a visitare un luogo remoto e bellissimo della Calabria.

www.riacecittafutura.org

INSERIMENTO LAVORATIVO

L.E.S.S. SOCIETÀ COOPERATIVA A R.L.

Napoli

LESS Cooperativa Sociale garantisce un sistema di servizi e interventi di accoglienza e inclusione sociale per migranti economici, richiedenti asilo e titolari di protezione internazionale. Attiva sul territorio di Napoli e provincia dal 1999, L.E.S.S. si propone di agire contro l'esclusione e la marginalità sociale, per la promozione della cittadinanza attiva e il pieno riconoscimento delle identità migranti.

www.bancaetica.it/less



SOCIAL HOUSING

BLHYSTER SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Sedico (BL)

Blhyster è una cooperativa sociale nata all'inizio del 2017 che opera in provincia di Belluno. Attiva nel territorio con progetti concreti e mirati sulla persona si occupa di politiche giovanili e servizi educativi, accoglienza di famiglie in difficoltà (housing sociale), Lingua dei Segni Italiana (LIS).

<https://blhyster.it/chi-siamo/>

AMBIENTE

LAVANDERIA VAL DI VARA S.R.L.

Campo Ligure (GE)

Sempre più energie e risorse vengono investite nella fase di monitoraggio delle procedure, nella formazione del personale interno e nella dotazione di attrezzature e strumenti per efficienti sistemi di misura e di reportistica: plusvalori importanti che rendono la Lavanderia Industriale Val di Vara una realtà sempre più eco-friendly.

www.lavanderiavaldivara.com



BIOLOGICO

UNDICESIMAORA SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE

Senigallia (AN)

Gli ortaggi bio, coltivati da chi lavora per ritrovare dignità e autonomia, fanno crescere l'autostima di ciascuno grazie al rispetto e alla solidarietà condivisa che restituisce il giusto valore al lavoro delle persone, creando ogni giorno reali possibilità di integrazione.

www.undicesimaora.org/it/agricoltura

INTEGRAZIONE

FONDAZIONE WORLD YOUTH ORCHESTRA-ONLUS

Roma

Dopo gli attentati dell'11 settembre 2001 giovani musicisti provenienti da tutto il Mondo si ritrovano a Roma per fondare una nuova orchestra che attraverso la musica promuova la pace e la fratellanza fra i popoli, dimostrando che l'arte può fare politica.

www.worldyouthorchestra.it/orchestra.html

Banca Etica • sede legale via Tommaseo, 7 • 35131 Padova



www.bancaetica.it