

PARTECIPAZIONI E ASSOCIAZIONI

Le scelte di Banca Etica in materia di partecipazioni sono sempre state coerenti con progetti e impegni che la compagine sociale ha nel tempo evidenziato, favorendo bisogni che andavano al di là della “risposta bancaria”; il coinvolgimento della Banca può andare dalla richiesta di partecipazione e investimento in società/enti già costituiti alla creazione di nuove società. Esempi del primo tipo sono nel settore del commercio equo, della cooperazione internazionale e sociale, nei settori della legalità e dell’ambiente. Con riferimento al secondo tipo, ossia la creazione diretta di società, abbiamo intrapreso iniziative di sviluppo di attività strategiche per la Banca. La politica delle partecipazioni è uno degli indicatori che meglio evidenziano l’impegno del Gruppo Banca Etica a rendere attuale la propria missione all’interno di contesti socio-economici in continua evoluzione. Questa politica può essere ricondotta a due criteri generali:

- la partecipazione di tipo relazionale, finalizzata a sviluppare o rafforzare sinergie con altre realtà vicine ai valori della finanza etica;
- la partecipazione di tipo funzionale, finalizzata a garantire e migliorare l’operatività della Banca o necessaria alla stessa.

In particolare, nella gestione delle Società Partecipate, si confermano i seguenti principi e regole di comportamento:

- **Coerenza con la missione** - La scelta del Gruppo di partecipare alle diverse organizzazioni deve essere coerente con la propria missione e coi propri valori di riferimento, anche al fine di ridurre i rischi reputazionali;
- **Trasparenza** - Essere trasparente per quanto riguarda tutte le informazioni rilevanti ai fini del rapporto fra partecipata e Banca, rendendo accessibili le fonti di tali informazioni;
- **Cooperazione** - Aderire esplicitamente, secondo modalità congrue alla rilevanza del rapporto, ai valori e alle finalità perseguiti dalla Banca;
- **Attenzione ai Conflitti di interesse** - La Banca è dotata di un codice etico che contiene, fra l’altro, numerosi principi che riguardano tematiche inerenti all’assunzione e alla gestione di partecipazioni. Uno degli aspetti di maggior rilievo è costituito dalla necessità di osservare dei principi di comportamento che escludano situazioni di conflitto di interessi.

PARTECIPAZIONI AL 31 DICEMBRE 2022

Elenco delle società partecipate con percentuale di Banca Etica sul capitale della partecipata e valore nominale di ciascuna in valuta:

DENOMINAZIONE	VALORE NOMINALE	PERCENTUALE DI CAPITALE
CRESUD	€ 558.000	93%
ETICA SGR	€ 2.316.000	51,47%
L'APE AG. PER LA PROMOZIONE	€ 17.582	25%
FAIRTRADE ITALIA SOC. COOP.	€ 35.000	17,07%
ESPRIT SOC. CONSORTILE A RESP.	€ 11.500	14,29%
LIBERA TERRA MEDITERRANEO SOC.	€ 27.289	12,03%
PERMICRO SPA	€ 636.248	9,12%
CPL CONCORDIA	€ 1.000.000	4,33%
AVANZI	€ 5.014	3,41%
COOPMED SA	€ 120.000	2,76%
SEED CAP DE BIZKAIA	€ 12.000	1,84%
SCUOLA DI ECONOMIA CIVILE S.R.	€ 13.192	1,76%
CULTURA SPAREBANK	€ 150.168	1,76%
SARDEX	€ 3.000	1,52%
MAG 6 - SOCIETA' COOPERATIVA	€ 35.812	1,49%
CONSORZIO ETIMOS	€ 79.980	1,37%
E.DI C. SPA	€ 80.000	1,19%
MICROEUROPE	€ 10.000	1,11%
CGM FINANCE SCARL	€ 28.500	0,98%
MAG SERVIZI SOCIETA' COOP	€ 3.500	0,77%
S.I.D.I. SOLIDARITE' INTERNAT	€ 259.768	0,75%
VIKTOR SRL	€ 2.302	0,55%
VERDE 21 SRL	€ 87,00	0,51%
COOPERATIVE FOR ETHICAL FINANCE BANKA	€ 3.330	0,34%
FINRECO	€ 5.000	0,32%
CONFIDICOOP MARCHE	€ 15.492	0,22%
CBI	€ 1.034	0,11%
LA NEF	€ 49.800	0,10%
MERKUR	€ 213.473	0,09%
ALTERFIN	€ 20.000	0,03%
FIDI TOSCANA SPA	€ 29.952	0,02%
GOIENER S. COOP	€ 100	0,01%
ÈNOSTRA	€ 125	0,01%
TRIODOS BANK	€ 24.361	0%
CONS.COOP.FINANZIARIO CCFS	€ 97,00	0%
OIKOCREDIT	€ 50.375	0%
CASSA CENTRALE	€ 5.200	0%

BANCOMAT	€ 130,00	0%
VISA	€ 2.649	0%
TOTALE PARTECIPAZIONI	€ 5.826.060	

PRINCIPALI AVVENIMENTI DEL 2022

1. Aumento della capitalizzazione di **Cresud SpA**, per continuare il lavoro del Gruppo nella microfinanza rivolta al Sud del mondo e sviluppare reti preziose per la progettualità futura in ambito internazionale. Successivamente all'assemblea dei soci di Cresud del 27 aprile che ha deliberato l'aumento del capitale, la banca ha versato euro 300 mila di sottoscrizione.
2. Aumento di capitale in **Permico SpA**, in risposta al programma strategico di creare alleanze con le Fondazioni ed allo sviluppo della finanza inclusiva, con la sottoscrizione di 2.111 azioni di nuova emissione.
3. Aumento di capitale in **Sardex SpA**, che oltre ad essere socia e cliente di Banca Etica, ne condivide valori e visione e ha un accordo di segnalazione per gli eventuali fabbisogni creditizi dei soggetti aderenti al circuito SARDEX. E' stato deciso perciò di acquistare ulteriori 500 azioni.
4. Adesione a **Finreco**, organismo regionale di garanzia della cooperazione del Friuli Venezia Giulia; esso eroga a favore degli istituti di credito garanzie a costi contenuti, al fine di consentire alle imprese cooperative socie di accedere al credito a condizioni agevolate. Si tratta di partecipazione in impresa finanziaria a scopo funzionale.
5. Sottoscrizione di 600 azioni in **Confidicoop Marche**. Si tratta di una partecipazione in impresa finanziaria a scopo funzionale, con cui la banca acquisisce il ruolo di socio sovventore.
6. Vendita della partecipazione in **Fidi Toscana**, poiché negli anni non si sono realizzate significative operazioni commerciali; l'operazione sarà perfezionata nel primo trimestre del 2023.
7. Vendita dell'intero pacchetto azionario in **Satipay SpA**. L'operazione si è conclusa a fine anno con l'incasso delle quote. Nel 2020 la compagine sociale è cambiata radicalmente rispetto all'originario assetto diventando molto più orientata al settore tecnologico e delle telecomunicazioni. Il Consiglio di Amministrazione ha scelto una strategia di progressivo disimpegno, una prima dismissione delle quote era già avvenuta nel 2021.