



COMPANY PROFILE

Settembre 2023



Cooperativa, indipendente,
di proprietà di oltre 47.000 persone
e organizzazioni socie che hanno
scelto la finanza etica per mettere
i propri risparmi e investimenti
al servizio di un futuro centrato
sulla tutela del pianeta e dei diritti
delle persone.



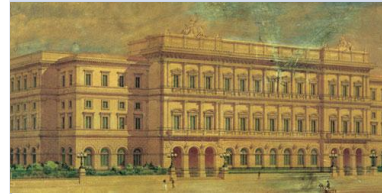
LA NASCITA DI BANCA ETICA



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

Fine anni '80

1995

1998

1999



SOCI FONDATORI

I **soci fondatori** di Banca Etica sono:





COORDINAMENTO DEI SOCI DI RIFERIMENTO

Nel 2013 è nato anche il **Coordinamento dei Soci di Riferimento** che unisce ai soci fondatori anche





LA GOVERNANCE

Nel 2015 l'Assemblea dei Soci ha approvato una modifica statutaria che introduce, nella gestione della governance, i **Portatori di Valore:**

gruppi organizzati di soci, con differenti specificità, che devono coordinarsi per trovare strategie, anche in ambito elettorale, per il bene comune e di lungo termine della banca

I Portatori di Valore **sono 7 e sono così individuati:**

1

Le **5 aree territoriali** dei soci rappresentate dai **5 coordinamenti dei soci**

di Area (Nord Est, Nord Ovest, Centro, Sud, Spagna)

2

Il Coordinamento dei **Soci di Riferimento**

3

Il Coordinamento delle **Persone socie lavoratrici.**



IL VALORE DELLE AZIONI

1000€ di capitale sociale, ovvero 16 azioni di Banca Etica generano ogni anno:



AMBIENTE

898 t di rifiuti recuperati o riciclati
370.000 mq coltivati a biologico
32 t di emissioni di CO2 evitate



SOCIALE

20 persone hanno ricevuto cure, assistenza
4 persone inserite in percorsi di inclusione sociale o lavorativa



COLLETTIVITÀ

1547 fruitori di eventi culturali o sportivi



ACCOGLIENZA

6 persone migranti accolte



INTERNAZIONALE

2310 persone beneficiarie di progetti di cooperazione internazionale



UNA BANCA TRASPARENTE



Sai come usiamo
i tuoi soldi perché
**pubblichiamo online
tutti i finanziamenti**
a imprese e organizzazioni

bancaetica.it/finanziamenti





~~NON FINANZIAMO~~

~~Produzione e commercio di armi~~

~~Allevamenti intensivi~~

~~Industria del tabacco~~

~~Gioco d'azzardo~~

~~Attività legate all'estrazione
delle fossili~~

DIAMO CREDITO A

Cooperazione e innovazione sociale

Tutela dell'Ambiente

Cultura e qualità della vita

Cooperazione Internazionale

Profit ad impatto positivo

Cooperazione internazionale

Turismo responsabile

Agricoltura biologica



Con prodotti e servizi
100% finanza etica per
rispondere ai bisogni delle
famiglie, delle imprese e
delle organizzazioni.

Risparmio, Investimenti , Finanziamenti, Protezione, Sanità integrativa



LA FORZA DI UN GRUPPO DEDICATO ALLA FINANZA ETICA



IL GRUPPO BANCA ETICA



La società di gestione del risparmio del Gruppo Banca Popolare Etica, l'unica in Italia che colloca esclusivamente fondi comuni di investimento etici



Fondazione Finanza Etica lavora a livello nazionale e internazionale per promuovere e diffondere i valori della finanza etica. Edita www.valori.it, una testata specializzata nei temi dell'economia sociale, della finanza etica e della sostenibilità.



Si occupa di progetti di microfinanza nel Sud del Mondo, collabora con le banche locali per promuovere lo sviluppo dei territori.



Fundación Finanza éticas nasce nel 2018 per rafforzare le azioni di azionariato critico ed educazione critica alla finanza in Spagna.



UNA RETE DI PARTNER SPECIALIZZATI

Tra le più importanti realtà di microcredito in Italia.



Compagnia assicurativa italiana certificata B Corp e anche Società Benefit.



Agenzia assicurativa plurimandataria che si rivolge prettamente al Terzo Settore.



Società di gestione del risparmio che opera anche nella gestione dei fondi pensione.



Mutua di Confcooperative partner per l'offerta di piani sanitari integrativi.



La prima piattaforma di crowdfunding italiana per raccogliere online finanziamenti per idee, progetti e storie.



Piattaforma di crowdfunding nostra partner per i progetti spagnoli.



Primo portale italiano autorizzato per la raccolta on line di capitale di rischio da parte di aziende (start-up e PMI) innovative.



Piattaforma di equity crowdfunding per l'energia, l'ambiente e il territorio.



Circuito commerciale di monete complementari.



Fondo chiuso di impact investing promosso da Avanzi - Sostenibilità per Azioni e Etica sgr.





ALLEANZE INTERNAZIONALI PER PROMUOVERE LA FINANZA ETICA



Siamo parte di un movimento internazionale, la **Global Alliance for Banking on Values (GABV)**, una rete indipendente nata del 2009 e composta da istituti di credito che, in tutto il mondo, operano ispirandosi ai principi della finanza etica.

febea

EUROPEAN FEDERATION OF ETHICAL AND
ALTERNATIVE BANKS AND FINANCIERS

Nel 2001 abbiamo contribuito a fondare **FEBEA**, la Federazione Europea delle Banche Etiche e Alternative, un'organizzazione non profit con sede a Bruxelles, per lo sviluppo della finanza etica e solidale in Europa.



EUROPEAN
MICROFINANCE
NETWORK

Siamo partner dell'**European Microfinance Network**, un'organizzazione che promuove la microfinanza, come strumento per favorire l'inclusione finanziaria.



I NUMERI ALLA BASE DELLA SOLIDITÀ



110.149 Clienti
47.425 Persone e Organizzazioni Socie
86 Gruppi di soci attivi (GIT)
21 Filiali in Italia
3 Delegazioni in Spagna
420 Lavoratrici e lavoratori
17 Consulenti di Finanza Etica – CFE

Dati aggiornati al 31/12/2022 - www.bancaetica.it/bilancio-sociale-2022



UNA CRESCITA COSTANTE – Dati aggiornati al 31/12/2022

Capitale Sociale	88 Mio EUR	+7,4%	Impieghi totali	1.2 Mrd EUR	+7,3%
Soci e Socie	47.425	+2,6%	Valutazioni Socio Ambientali	237	
Clienti	110.149	+3%	Sofferenze nette	0,50%	0,81% media sistema bancario italiano
Risparmi depositati dai clienti	2,52 Mrd EUR	+9,2%	Utile netto	11.5 Mio EUR	+18%
Clienti finanziati	14.120	+7,4%	Rating Sociale	A+	



RACCOLTA DIRETTA

2.521 Mio EUR

Raggiunti nel 2022

+45%

Tra dicembre 2017 e dicembre 2022

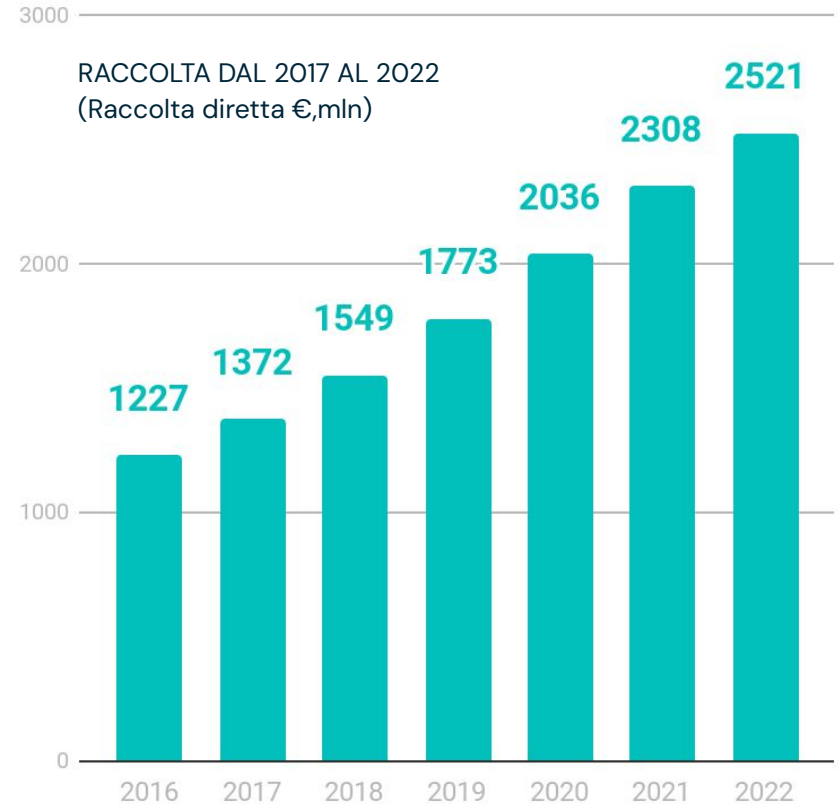
VARIAZIONE RACCOLTA (DIC.2021 > DIC.2022)





La raccolta diretta nel 2022 raggiunge i 2.521 milioni di euro +8,4% (settore bancario -1,2%, fonte ABI monthly outlook): **Da fine 2017 a fine 2022 la raccolta diretta cresce del 45%.**

La raccolta indiretta ha raggiunto i 1.015 milioni di euro con una decrescita rispetto al 2022 del 9%.





IMPIEGHI UTILIZZATI

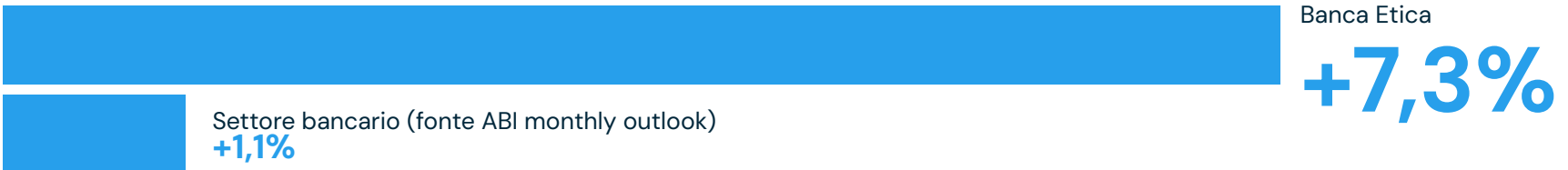
1.265 Mio EUR

Raggiunti nel 2022

+33%

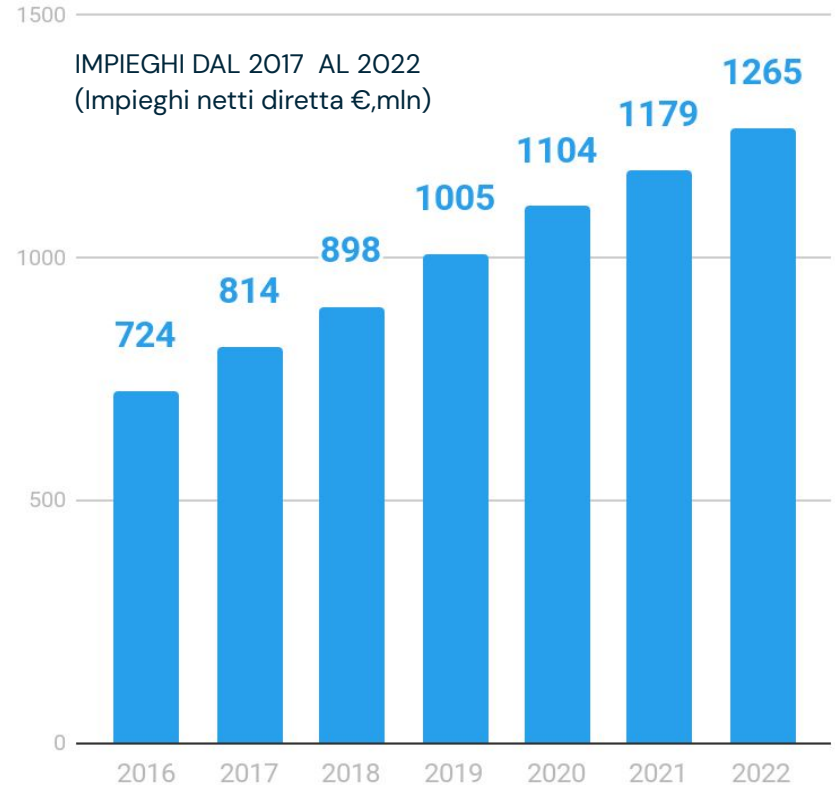
Tra dicembre 2017 e dicembre 2022

VARIAZIONE IMPIEGHI UTILIZZATI (DIC.2021 > DIC.2022)





Gli impieghi utilizzati dai clienti superano i 1.265 milioni di euro **+7,3% (settore bancario +1,1 %, fonte ABI monthly outlook)**: da fine 2017 a fine 2022 la crescita è del 33%.





CAPITALE SOCIALE

92 Mio EUR

Al 31.12.2022

+28%

Tra dicembre 2017 e dicembre 2022

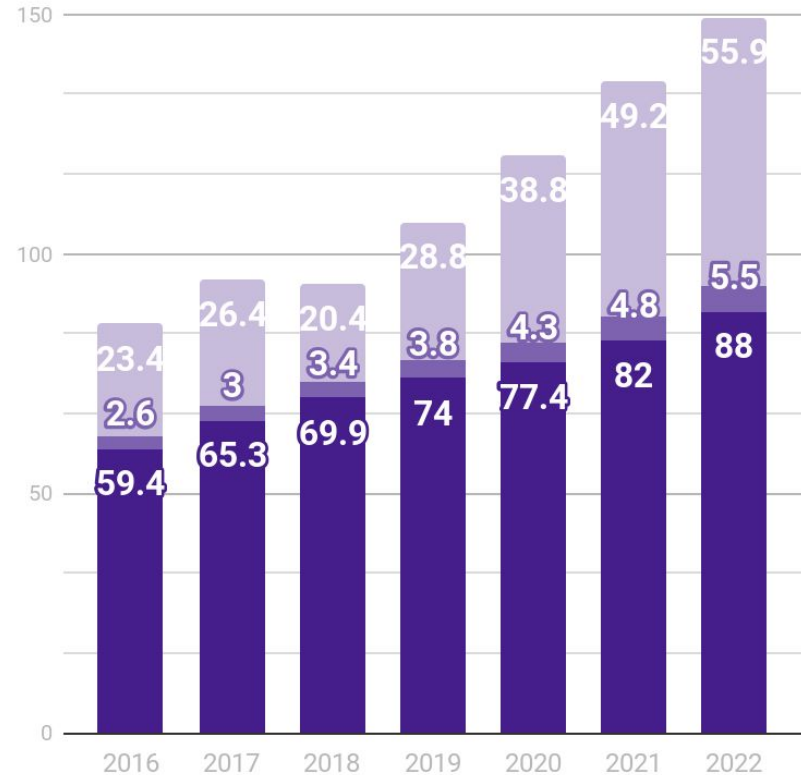
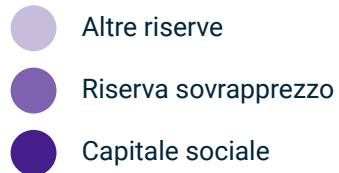
CET1

15,79%

A tutto il 2022



Il Patrimonio Netto alla chiusura dell'esercizio 2022 ammonta a **149.742 mila euro** con un aumento di 13.782 mila euro dovuto alla crescita delle riserve da valutazione e del capitale sociale.





MARGINE D'INTERESSE

47,7 Mio EUR

A tutto il 2022

COMMISSIONI NETTE

22,9 Mio Eur

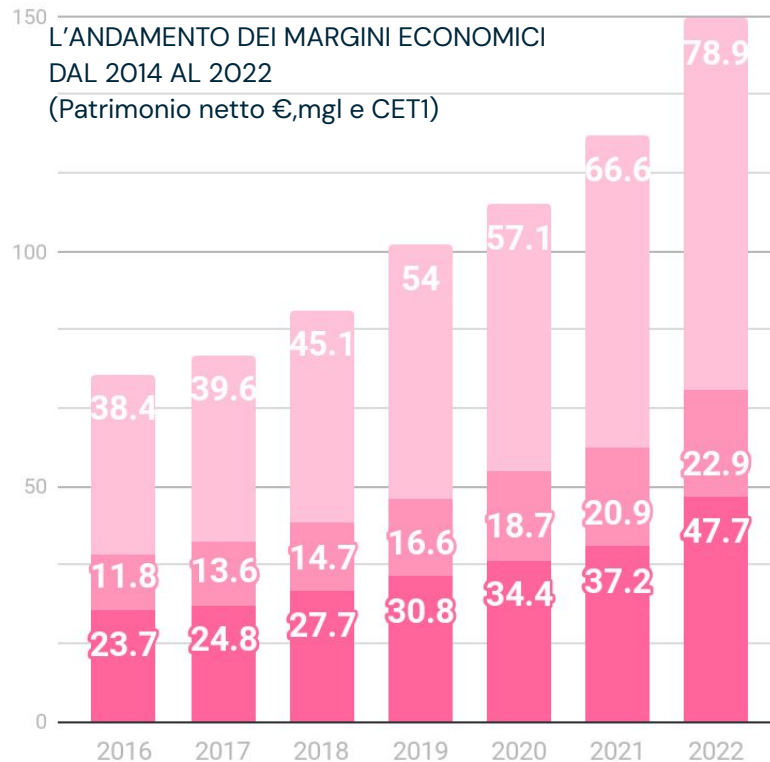
MARGINE D'INTERMEDIAZIONE

78,9 Mio



Dal 2017 il margine di interesse cresce del 51%, le commissioni nette del 59% e il margine di intermediazione del 50%

- Margine intermediazione
- Commissioni nette
- Margine d'interesse





LA MISURAZIONE DELL'IMPATTO SOCIO-AMBIENTALE



COSA FINANZIAMO – Il risparmio a sostegno di una nuova economia



**ASSISTENZA
SOCIALE**



**ATTIVITÀ di
CULTO**



**AGRICOLTURA
BIO**



**ACCOGLIENZA
MIGRANTI**



**DIRITTI E
LEGALITÀ**



**TRANSIZIONE
ECOLOGICA**

[Insieme Verona Est](#)

[Hokuzenko Zen](#)

[Masseria Dirupo
Bari](#)

[CEAR
\(Comisión española
de ayuda al
refugiado\)](#)

[Arci Solidarietà](#)

[Asomada Solar](#)



CREDITI AD IMPATTO POSITIVO

I crediti erogati da **Banca Etica** sono a impatto positivo perché **contribuiscono a generare un cambiamento verso una società più giusta**, inclusiva che rispetti le persone e gli ecosistemi, costruendo nuovi modelli di sviluppo che leghino in modo armonico la sostenibilità economica sociale e ambientale.

Dopo anni di analisi e ricerca possiamo rendicontare i dati quantitativi degli impatti realizzati attraverso la nostra attività creditizia ad imprese e organizzazioni.

Quarta edizione del Report di Impatto:
www.bancaetica.it/report-impatto-2023



677.228 t di rifiuti riciclati grazie ai finanziamenti erogati nel 2022 da Banca Etica

* erogando 31 milioni di euro in crediti a organizzazioni e imprese





74.140 i clienti
attesi dai progetti
di **turismo**
sostenibile
finanziati da Banca
Etica.

*erogando 3 milioni di euro in crediti a organizzazioni e imprese





**7.789 persone
fragili hanno
trovato lavoro
grazie ai progetti
finanziati da Banca
Etica nel 2022**

*erogando 40 milioni di euro in crediti a organizzazioni e imprese





GLI IMPATTI DEL 2022 • AMBIENTE

3.746 ha

Coltivati a biologico

677.228 t

Rifiuti recuperati

69.540 t

Co2 evitate

GLI IMPATTI DE 2022 • SOCIALE

8.301

Persone fragili che hanno trovato lavoro

67.626

pazienti assistiti

550

mutui agevolati prima casa

[Leggi il Report completo](#)



GLI IMPATTI DEL 2022 • COLLETTIVITÀ

89

Posti di lavoro recuperati con i WBO

559.832

Partecipanti agli eventi finanziati

GLI IMPATTI DE 2022 • INTERNAZIONALE

28.208

Persone beneficiarie di progetti di
Cooperazione internazionale

5.045

Persone migranti accolte

[Leggi il Report completo](#)



STORIE DI REALTÁ FINANZIATE



PIETRA DI SCARTO

Pomodoro giusto, solidale, pugliese

Beni confiscati

Da oltre 25 anni Pietra di Scarto mette in pratica l'agricoltura sociale in una terra spesso ferita da sfruttamento e caporalato. La cooperativa riutilizza un bene confiscato alla criminalità organizzata e punta sull'inserimento lavorativo e l'inclusione sociale di persone che provengono da percorsi di giustizia, di dipendenze, di esclusione.

Foggia

Ma soprattutto coltiva tre ettari di campagna producendo pomodori, olive e vino; e gestisce dal 2021 un laboratorio di trasformazione che punta ad aggregare i piccoli agricoltori locali all'interno di una filiera equa e solidale del pomodoro.



www.bancaetica.it/il-pomodoro-giusto-e-solidale-e-pugliese



LANTEGI BATUAK

Diversità che arricchisce

📍 Inclusione

Lantegi Batuak è un'organizzazione senza scopo di lucro che genera opportunità di lavoro per le persone con disabilità nella provincia spagnola di Biscaglia, perseguendo obiettivi di inclusione sociale e sviluppo della qualità della vita. Anche nel pieno della pandemia di Covid-19 ha continuato a seguire i programmi di supporto al lavoro tramite una rete di centri e i suoi servizi,

📍 Loiu, Paesi Baschi

offerti anche grazie a società terze, mantenendo i livelli occupazionali e generando persino nuovi posti di lavoro. Complessivamente, a fine 2020, facevano parte di Lantegi Batuak 3.144 persone, l'82% delle quali con disabilità.



www.fiarebancaetica.coop/blog/lantegi-batuak-diversidad-que-enriquece



NUOVI PROFUMI

Profumo di rinascita

Workers BuyOut

Dalla liquidazione di un'azienda storica come Morris Profumi è iniziata nel luglio 2020 l'avventura societaria di Nuovi Profumi, cooperativa frutto di un workers buyout (o wbo), cioè impresa ri-acquistata e recuperata da chi ci lavora. Le attuali 34 persone socie (donne per la quasi totalità) hanno così ricostruito un futuro occupazionale vicino alle famiglie, garantendo la continuità aziendale e associando la produzione e vendita di profumi propri -

Parma

distribuiti anche col marchio Morris, acquisito - alla realizzazione di fragranze per conto terzi, offrendo consulenze di marketing e sul packaging. Senza dimenticare una piccola produzione di gel disinfettanti e la partecipazione a un progetto di riforestazione in Brasile.



www.bancaetica.it/a-parma-si-respira-profumo-di-rinascita/



Giovani e recupero della terra

📍 Agricoltura

Sostenendo – grazie a finanza etica e cooperazione – i giovani che vogliono investire energie e risorse (finanziarie e tecnologiche) nel settore agropastorale, la Divisione Agricoltura di Grup Unió ha lanciato in Catalogna un programma di recupero delle fattorie abbandonate o a basso rendimento.

📍 Reus, Catalogna

Ai proprietari di queste aree, anziani o semplicemente pensionati, viene chiesto di cedere l'usufrutto in cambio di una percentuale sulla produzione. Sono stati così rimessi a frutto oltre 700 ettari di colture, dopo aver riqualificato e piantumato i terreni, realizzando sistemi di irrigazione e controllo. E nuovi contadini hanno abbracciato questo mestiere.



www.fiarebancaetica.coop/blog/grup-unio-impulsando-los-jovenes-agricultores



SON – SPERANZA OLTRE NOI

Un futuro solido per chi è più fragile

📍 Dopo di noi

📍 Milano

«Il nostro sogno è quello di creare una sorta di villaggio di comunità aperto al territorio in cui accompagnare i nostri figli fragili verso un futuro che sia sereno il più possibile, per quando non ci saremo più»: in queste parole l'obiettivo dell'associazione milanese SON – Speranza Oltre Noi, per un futuro all'insegna della coesione sociale.



www.bancaetica.it/son



Le galline? Libere e felici nel bosco

📍 Allevamento sostenibile

Una storia che arriva da Nembro, uno dei luoghi più colpiti dalla pandemia: Marco Rossi – professionista della ristorazione convertitosi all'allevamento – ha dato vita ad un'azienda agricola nella bergamasca.

📍 Nembro, BG

L'amore per gli animali alla base di un progetto imprenditoriale giovane ma già di grande successo e con prospettive rosee di crescita.



www.bancaetica.it/le-galline-libere-e-felici-nel-bosco



FRATELLO SOLE

Energie green e solidali per il Terzo Settore

📍 Energy Service Company 📍 Italia

Fratello Sole è la prima ESCo (Energy Service Company) – società riconosciuta e certificata per erogare servizi volti al miglioramento dell'efficienza energetica – dedicata al Terzo settore.



www.bancaetica.it/energie-green-e-solidali-per-il-terzo-settore



TOBILÌ

Cucina in movimento

📍 Inserimento Lavorativo 📍 Napoli

Tobilì, che in lingua bambara vuol dire cucinare, è il nome di una cooperativa sociale di tipo B fondata da persone provenienti da Iran, Mali, Somalia, Egitto, Turchia e Armenia. Propone servizi di chef personale, corsi di cucina etnica, catering su richiesta per eventi privati e istituzionali.

Potete provare i loro piatti anche nei loro “spazi gastro-culturali” dal nome Meikhane Mafalda. Ma non chiamatela “cucina etnica” sarebbe riduttivo. Provare per credere.

www.bancaetica.it/tobili





OFFICINA DEGLI ESORDI

Cultura per tutti e tutte

📍 **Cultura** 📍 **Bari**

C'è una libreria dedicata ai fumetti, una cooperativa editoriale, una società di cinema, una società di software, un'area eventi in cui si fanno congressi e convegni ma anche concerti e rappresentazioni teatrali. C'è una scuola di cinema e fotografia e anche il Punto luce di Save the Children per fare il doposcuola con i bambini. Questo e molto altro c'è a Bari all'Officina degli Esordi.

www.bancaetica.it/ode





TAMALACÀ

Un progetto di donne per una città a misura di tutti

Imprenditoria
femminile

Sassari

Tamalacà, con un nome che suona un po' esotico ma è solo l'acronimo di Tutta mia la città, e include una connotazione che definiremmo glocal, è nata nel 2013 a Sassari. È una srl e sta crescendo. Si tratta di un cosiddetto spin-off universitario, cioè una derivazione imprenditoriale scaturita – in questo caso – dal laboratorio di ricerca multidisciplinare attivo nel dipartimento di Architettura, design e urbanistica di Alghero, che fa parte dell'Ateneo di Sassari.

Fondata e amministrata da **Valentina Talu** (urbanista specializzata nel rapporto tra città e gruppi di soggetti vulnerabili) ed **Elisa Ghisu** (storica con esperienza nella didattica museale) ma cuore e cervello dell'impresa sono quattro donne (insieme alle prime due, **Francesca Arras** e **Paola Idini**); e si avvale di collaboratori (videomaker, web designer...) e diversi partner per gli aspetti più tecnologici, come la locale Innoview e la torinese Fondazione Links.



www.bancaetica.it/tamalaca



PALAYAMAY

La sostenibilità è un gioco di squadra

📍 Ambiente 📍 Varese

Grazie alla prima campagna europea di equity crowdfunding (cioè una raccolta di capitali dal basso) rivolta all'efficienza energetica di un impianto sportivo, il PalaYamamay è stato dotato di impianti a illuminazione e di riscaldamento e di raffrescamento all'avanguardia. Impianti a led e impianti di riscaldamento ibrido, con pompa di calore e caldaia a condensazione, che segnano una "schiacciata" clamorosa in quanto a risparmio energetico e a prospettive future.

www.bancaetica.it/PalaYamamay





www.bancaetica.it