

L'IMPATTO SOCIALE *di* BANCA ETICA

ABSTRACT

15 anni di finanza al servizio del bene comune



*Ricerca a cura di ALTIS - Alta Scuola impresa
e società - Università Cattolica del Sacro Cuore*





PERCHÉ QUESTA RICERCA

Banca Etica è la prima banca italiana interamente dedita alla finanza etica: raccoglie il risparmio di cittadini e organizzazioni responsabili e lo impiega per finanziare imprese ed enti non profit impegnati nell'erogazione di servizi socio-sanitari e di inserimento lavorativo; in progetti per migliorare la qualità della vita attraverso l'arte, la cultura e lo sport; in iniziative per la legalità e la tutela dell'ambiente o in programmi di cooperazione internazionale e commercio equo e solidale. Banca Etica finanzia anche gli individui e le famiglie per alcuni bisogni essenziali come il diritto alla casa, le spese mediche o di istruzione, l'adozione di figli.

L'8 marzo 2014 Banca Etica festeggia i suoi primi 15 anni di vita e in questa occasione ha voluto provare a misurare l'impatto sociale ottenuto. La ricerca è circoscritta all'impatto sociale dei soli finanziamenti erogati.

BANCA ETICA OGGI

Banca Etica oggi conta 17 filiali sparse per tutta Italia che insieme ai 25 banchieri ambulanti e ai servizi on line rendono la finanza etica accessibile in tutte le Regioni Italiane. Dal 2014 Banca Etica inizierà a operare anche in Spagna con l'apertura di uno sportello a Bilbao.

L'anima di Banca Etica sono i suoi 37mila soci, in gran parte persone fisiche, che conferiscono i 46 milioni di capitale sociale che insieme alla raccolta risparmio permettono a Banca Etica di dare credito a famiglie e imprese sociali italiane. Banca Etica partecipa alle principali reti internazionali di banche sostenibili e alternative.

COSA È L'IMPATTO SOCIALE

L'impatto sociale è il cambiamento – positivo o negativo – innescato dall'operato di un'organizzazione o di un'azienda. La misurazione di impatto sociale è una materia nuova che solo di recente è diventata oggetto di studio negli atenei che si occupano di economia, impresa e management. Altis – Alta Scuola Impresa e Società dell'Università Cattolica di Milano è uno dei centri di eccellenza per questo tipo di studi. La ricerca commissionata da Banca Etica rappresenta il primo tentativo a livello nazionale e internazionale di elaborare indicatori di impatto sociale per aziende del settore del credito.

In sintesi ci si chiede: che impatto hanno i finanziamenti erogati da Banca Etica sulle persone e le aziende che li ricevono, sulla collettività, sull'ambiente.

I RISULTATI PRINCIPALI - HIGHLIGHTS

In 15 anni Banca Etica ha:

- ▶ erogato complessivamente **23.804 finanziamenti** a famiglie e imprese sociali;
- ▶ per un totale di **€ 1,8 miliardi**;
- ▶ **il 70% dei finanziamenti deliberati da Banca Etica sono andati ad enti non-profit** (contro l'1% della media del sistema bancario italiano). Negli ultimi Banca Etica ha progressivamente inserito anche alcune imprese del profit responsabile tra i soggetti finanziati.
- ▶ I tassi di interesse praticati da Banca Etica sui prestiti alla clientela sono mediamente più bassi rispetto al resto del sistema bancario
- ▶ Anche i tassi corrisposti ai risparmiatori sono più bassi rispetto al resto del sistema bancario, ma nonostante questo Banca Etica ha registrato una costante crescita di fiducia da parte dei risparmiatori: nel 2013 **la raccolta diretta è cresciuta dell'11%** mentre per le altre banche si è registrata una **contrazione complessiva del -1,9%**
- ▶ supportato imprese sociali e famiglie in **tutte le 20 Regioni italiane**;

Le organizzazioni e le imprese che hanno ricevuto un finanziamento da Banca Etica in questi 15 anni hanno ricevuto da parte di ALTIS un questionario, dal quale è emerso che:

- ▶ il **63%** dei soggetti finanziati ritiene che la collaborazione con Banca Etica abbia **aumentato le proprie possibilità di fare rete**. Un fattore questo, ritenuto particolarmente rilevante dai clienti stessi. La rete come sistema capace di rafforzare e amplificare l'azione delle tante piccole eccellenze italiane nel campo dell'economia civile è uno dei fattori che maggiormente caratterizza la visione economica di Banca Etica.
- ▶ Il **62%** afferma che la collaborazione con Banca Etica ha permesso di **valorizzare le capacità dei propri collaboratori**
- ▶ Il **53%** ritiene che la partnership con Banca Etica abbia permesso **di aumentare la motivazione del personale**
- ▶ per il **52%** rivolgersi a Banca Etica ha permesso di **creare nuovi posti di lavoro**
- ▶ per il **51%** il finanziamento di Banca Etica ha permesso di **aumentare il reddito**
- ▶ Il **44%** dei clienti finanziati ritiene di aver conseguito un **risparmio economico** rivolgendosi a Banca Etica.

- Accesso al credito -

- ▶ Per l'**82%** del campione il finanziamento ottenuto da Banca Etica è stato **"condizione necessaria"** per svolgere l'attività.
- ▶ Il **47%** dei clienti ha ottenuto il finanziamento da parte di Banca Etica dopo che una o più banche avevano rifiutato di concederlo. Questa maggiore capacità di accoglienza delle richieste di credito, è accompagnata da un'attenta valutazione economica e sociale di ogni singolo finanziamento che permette a Banca Etica di registrare un tasso di **sofferenze** (=crediti non rimborsati) decisamente inferiore rispetto alla media del sistema bancario. Nel 2013 le sofferenze per Banca Etica sono state pari al **2,02% contro il 7,7% della media** del sistema bancario.

- Relazione con i clienti -

I clienti risultano particolarmente soddisfatti della relazione con i referenti bancari e complessivamente si registra un buon livello di gestione del rapporto. Infatti:

- l'88% dei rispondenti è soddisfatto dell'efficacia delle comunicazioni ricevute da Banca Etica, in particolare per il 41% dei rispondenti la qualità è di livello "ottimo";
- l'84% dei rispondenti giudica positiva la qualità dell'interazione, in termini di reperibilità dei referenti bancari ed esaustività delle risposte. Per il 43% di questi la relazione è definibile "ottima";
- il 74% dei rispondenti giudica molto positivo il supporto ricevuto dalla Banca nel corso del finanziamento, il 41% di questi dichiara "ottimo" il supporto;
- il 73% dei rispondenti è soddisfatto dei tempi di risposta ottenuti sia durante la fase di istruttoria che nel periodo di apertura del finanziamento. Per il 29% di questi il giudizio è "ottimo";

VALUTAZIONE DI IMPATTO SOCIALE PER SINGOLI SETTORI FINANZIATI

A) Imprese e cooperative che erogano servizi socio-sanitari e di inserimento lavorativo

Il questionario ha evidenziato che, tra i soggetti finanziati da Banca Etica per questo genere di attività:

- il **62% ritiene di aver aumentato la propria capacità di accogliere richieste** dopo il finanziamento
- il 61% ritiene di aver aumentato la qualità delle proprie iniziative dopo il finanziamento
- il **57% afferma di aver potuto aumentare il numero di persone assistite** dopo il finanziamento. In media il numero di persone assistite dopo il finanziamento è aumentato del **+52%**

I finanziamenti a queste imprese si dimostrano dunque capaci di attivare un circuito positivo per la collettività e per il miglioramento dei servizi alle persone non autosufficienti o in condizione di fragilità.

Resta ancora difficile centrare l'obiettivo ultimo di quelle imprese e cooperative sociali, che hanno come obiettivo quello di trovare un lavoro stabile per le persone con disabilità o altra condizione di fragilità: il 75% delle imprese di questo tipo afferma che l'obiettivo è l'inserimento lavorativo delle persone in difficoltà, ma solo il 33% ritiene di averlo centrato.

B) Imprese che lavorano per il miglioramento della qualità della vita attraverso arte, cultura, sport e intrattenimento

Rientrano in questo settore di finanziamento i progetti che riguardano la promozione delle attività culturali, artistiche, ricreative e sportive, sempre sviluppate in un'ottica di inclusione sociale, di accessibilità per tutti, di ridotto impatto ambientale. Il campione di realtà finanziate da Banca

Etica per questo genere di iniziative ha evidenziato i seguenti benefici dopo aver ottenuto il finanziamento:

- **l'84% ha potuto realizzare un maggior numero di iniziative (+47% di iniziative realizzate)**
- **il 68% ritiene di aver migliorato la qualità delle proprie iniziative**
- **il 68% ritiene di aver potuto aumentare il numero di partecipanti alle proprie iniziative dopo aver avuto accesso al finanziamento (+36% partecipanti in media)**
- sempre il 68% ritiene che il finanziamento di Banca Etica sia stato anche un'opportunità per sviluppare nuove reti e partnership
- Più del **50%** ritiene di aver potuto **assumere nuovo personale** grazie al finanziamento di Banca Etica.

C) Individui e famiglie

Grazie ai finanziamenti erogati da Banca Etica più di 12.500 persone fisiche hanno potuto intraprendere piccoli progetti personali **per**:

- **l'acquisto della casa (44%)**
- **la ristrutturazione efficiente della casa (19%).**
- **l'adozione di un figlio (2%).**
- Il **12%** dei rispondenti ha affermato che il finanziamento erogato da Banca Etica ha rappresentato **l'opportunità di lasciare la casa dei genitori**, per andare a vivere da solo o con il/la compagna.

D) Ambiente ed energia

Banca Etica ha finanziato l'installazione di 1.531 impianti a fonti rinnovabili che hanno permesso di:

- produrre oltre **48mila MWH di energia pulita** ogni anno
- **evitare** ogni anno l'emissione in atmosfera di **25.600 tonnellate di CO2**
- con un risparmio economico per la collettività calcolabile in **410mila euro** annui (secondo il "Social Cost of Carbon – SCC")

Imprese e persone finanziate da Banca Etica per interventi volti alla riduzione dei consumi energetici e alla produzione di energie da fonti rinnovabili in media hanno ridotto del - 60% la CO₂ emessa contribuendo a realizzare un risparmio per la collettività pari a 14mila euro l'anno ciascuno.

15 ANNI DI FINANZIAMENTI PER IL BENE COMUNE

DATI AGGIORNATI A DICEMBRE 2013



1.800.000.000 €

DI FINANZIAMENTI



23.500

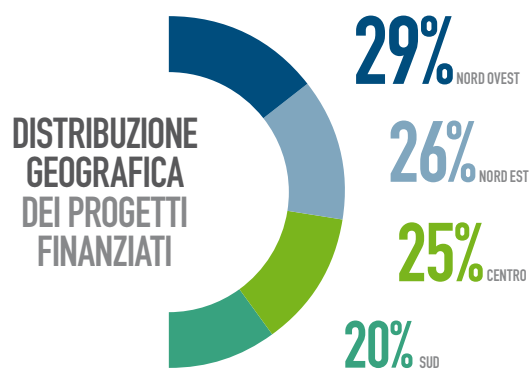
FINANZIAMENTI TOTALI



IN TUTTE LE

20 REGIONI ITALIANE

PER I BISOGNI DI PRIVATI E FAMIGLIE E DI ORGANIZZAZIONI E IMPRESE NEI SETTORI DELLA TUTELA AMBIENTALE, COMMERCIO EQUO E SOLIDALE, COOPERAZIONE INTERNAZIONALE, SERVIZI SOCIO SANITARI, LOTTA ALL'ESCLUSIONE E INSERIMENTO LAVORATIVO, LEGALITÀ, QUALITÀ DELLA VITA, SPORT, ARTE E CULTURA



15 ANNI DI DI FINANZIAMENTI PER IL BENE COMUNE

L'IMPATTO SOCIALE SECONDO LE REALTÀ FINANZIATE*



1 FINANZIAMENTO SU 2

È STATO OTTENUTO DOPO IL RIFIUTO DI UN'ALTRA BANCA

96%

DEGLI INTERVISTATI

*“il finanziamento
accordato era
adeguato alle
nostre esigenze”*



*“abbiamo stabilito una
relazione positiva e
trasparente con la
nostra banca”*

84%

DEGLI INTERVISTATI



82%

DEGLI INTERVISTATI

*“il finanziamento è
stato condizione
necessaria per
svolgere l'attività”*



BANCA ETICA 15 ANNI DOPO

DATI AGGIORNATI A DICEMBRE 2013



36.888 SOCI TOTALI

30.991 PERSONE FISICHE

5.897 PERSONE GIURIDICHE

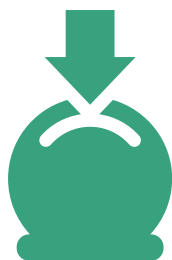
17 FILIALI



25 BANCHIERI AMBULANTI



200+ LAVORATORI



883.277.000 €

RACCOLTA DI RISPARMIO

VS.



774.565.000 €

FINANZIAMENTI DELIBERATI

7.142 FINANZIAMENTI _ SCOPRILI SU WWW.BANCAETICA.IT/FINANZIAMENTI