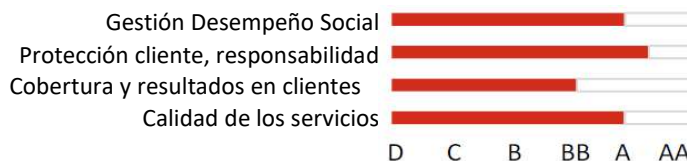


Banca Popolare Etica, Italia

RATING SOCIAL ^S A

Buenos sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente. Probable logro de la misión social.



Comité Rating Social jun-19 RS anterior: A- Abril 2018
 Copyright © 2019 MFR Srl (MFR). Prohibida la reproducción sin permiso de MFR.

FUNDAMENTO DEL RATING SOCIAL

SISTEMA DE GESTIÓN DE DESEMPEÑO SOCIAL

Estructura de propiedad, directores y gerencia de Banca Etica con un alto nivel de adhesión a la misión institucional. Nulo riesgo de desviación intencional de la misión. Los objetivos sociales están incluidos y adecuadamente descritos en los documentos de planificación estratégica. Sin embargo, una mejor definición de indicadores sociales cuantificables permitiría una medición más precisa del desempeño social del banco y el logro de los objetivos establecidos. Capacitación y evaluación del personal consistente con la misión.

PROTECCIÓN DEL CLIENTE Y RESPONSABILIDAD SOCIAL

Muy baja rotación de personal, buenas condiciones contractuales y remunerativas, así como la oferta formativa. El desempeño de Banca Etica en términos de alta protección al cliente, especialmente con respecto a la adecuación de los servicios con respecto a las necesidades de los clientes objetivo y la transparencia de la estructura de costos de los productos y servicios. Prácticas respetuosas de cobro de deudas con clientes. Políticas y herramientas adecuadas para prevenir el sobreendeudamiento de los clientes. La responsabilidad social hacia el medio ambiente y la comunidad es muy alta, con un monitoreo constante del impacto directo e indirecto del banco.

ALCANCE

El tamaño del banco es mediano-pequeño, creciendo en los últimos tres años, con presencia geográfica en 13 de las 20 regiones italianas. El perfil de los clientes de crédito es consistente con la misión: la mayoría de los clientes están representados por personas físicas; Los operadores económicos son principalmente micro y pequeñas empresas del tercer sector.

CALIDAD DE LOS SERVICIOS

El banco cuenta con una amplia gama de productos y servicios. Los productos crediticios responden a las necesidades de los clientes objetivo, incluidos segmentos específicos y necesidades coyunturales. La red de sucursales sigue siendo limitada, ya que no siempre garantiza un servicio de proximidad adecuado. La calidad del servicio y la relación con el cliente son ventajas competitivas para Banca Etica. Las investigaciones sobre las razones de la extinción de las cuentas corrientes presentan áreas de mejora.

Datos institucionales		dic.-18	Indicadores sociales	dic.-18
Prestatarios activos		9.251	Agropecuario, préstamos	2%
Ahorristas activos		61.577	Cientas mujeres	45%
Cartera bruta, €		824.327.126	Personal femenino	45%
Ahorro total, €		1.210.809.346	Personal femenino en la Gerencia	12%
Sucursales		18	Préstamo otorgado promedio, €	105.394
Personal total		285	Clientes que han reembolsado hasta 3 créditos	nd
			Clientes que han reembolsado 3 o más créditos	nd
Forma legal		Banca	Saldo promedio de préstamo / INB pc	327%
		Banca pop. coop. por acciones	Saldo del ahorro promedio, €	19.663,34
Inicio	1999	Red ABI	Tasa de deserción de clientes	nd
Área		Urbano-rural	CeR30	6,1%
Metod. de crédito		Individual	Tasa de rotación del personal	3%
Serv. financieros		Cred, ahorro, invers, seguros, etc.	Tasa de interés anual promedio (TIA)	5%
Serv. no financieros		-	Índice de transparencia promedio	91
Cobertura		Italia y España	Crecimiento en prestatarios activos	2%

Para mayor detalle, referirse a anexos 2 y 4.

MFR Oficina Central
 Via Rigola 7
 20159 Milano - Italia
 Tel: +39 02 3656 5019

www.mf-rating.com

www.bancaetica.it

Banca Popolare Etica
 Via Tommaseo 7
 35131 Padua - Italia
 Tel: +39 049 8771111

Escala de Rating Social

Nota	Definición
^s AA	Excelentes sistemas de gestión de desempeño social y protección del cliente. Alta probabilidad de lograr la misión social.
^s A	Buenos sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente. Probable logro de la misión social.
^s BB	Sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente adecuados. Alineación satisfactoria con la misión social.
^s B	Sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente moderados. Alineación parcial con la misión social.
^s C	Sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente débiles. Riesgo medio de desvío de misión.
^s D	Sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente muy débiles. Riesgo de desvío de misión.

Los modificadores "+" y "-" que se pueden añadir a la calificación indican pequeñas diferencias relativas dentro de la misma categoría de calificación.

Mayor información: www.mf-rating.com

La información utilizada en el rating social ha sido en parte brindada por la institución evaluada y en parte recopilada durante las entrevistas con los directivos, gerentes, personal y clientes de la institución. El análisis está basado en los datos internos del SIG así como en otras fuentes oficiales. MFR no garantiza la confiabilidad y la integridad de la información, ya que no realiza actividades de auditoría, y por lo tanto no tiene responsabilidad por cualquier error u omisión que derive de esa información. El Rating Social se tiene que considerar como una opinión externa e independiente y no se puede considerar como una recomendación para realizar inversiones en una institución específica.