



COMPANY PROFILE

Giugno 2024



Cooperativa, indipendente,
di proprietà di oltre 48.000 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



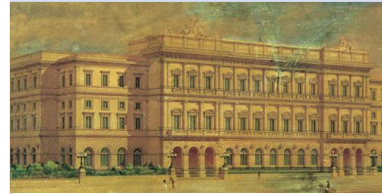
Banca Etica nasce dall'incontro, a fine anni '80, tra le cooperative di Mutua Auto-Gestione/**MAG** e le organizzazioni del **Terzo Settore**

Fine anni '80



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 €

1995



Nel 1998 **Banca d'Italia** **autorizza** la banca ad operare

1998



L'**8 marzo 1999** apre a **Padova il primo sportello** di Banca Etica

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

909 t di rifiuti recuperati o riciclati
340.000 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



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

 **bancaetica**

 **fiare
bancaetica**

 **etica** SGR

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

fondazione
 **finanzaetica**

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.

 **cresud**
Gruppo Banca Etica

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

fundación
 **finanzaséticas**

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



113.903 Clienti
47.931 Persone e Organizzazioni Socie
86 Gruppi di soci attivi (GIT)
21 Filiali in Italia
3 Delegazioni in Spagna
456 Lavoratrici e lavoratori
16 Consulenti di Finanza Etica – CFE

Dati aggiornati al 31/12/2023 - www.bancaetica.it/bilancio-sociale-2023



UNA CRESCITA COSTANTE – Dati aggiornati al 31/12/2023

Capitale Sociale **92 Mio EUR** **4%**

Impieghi totali **1.2 Mrd EUR**

Socie e Soci **47931** **+1 %**

Valutazioni Socio Ambientali **1129**

Clienti **113.903** **+3%**

Sofferenze nette **0,87%** **0,98%**
media sistema bancario italiano

Risparmi depositati dai clienti **2,4 Mrd EUR** **+3%**

Utile netto **27.1 Mio EUR** **+58%**

Clienti finanziati **14.222** **+1%**

Rating Sociale **AA-**



RACCOLTA DIRETTA

2.526 Mio EUR

Raggiunti nel 2023

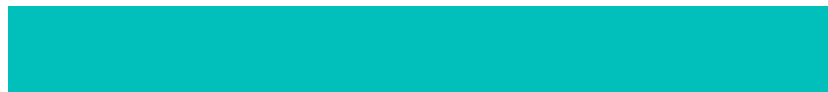
+84%

Tra dicembre 2017 e dicembre 2023

VARIAZIONE RACCOLTA (DIC.2022 > DIC.2022)

Settore bancario (fonte ABI monthly outlook)

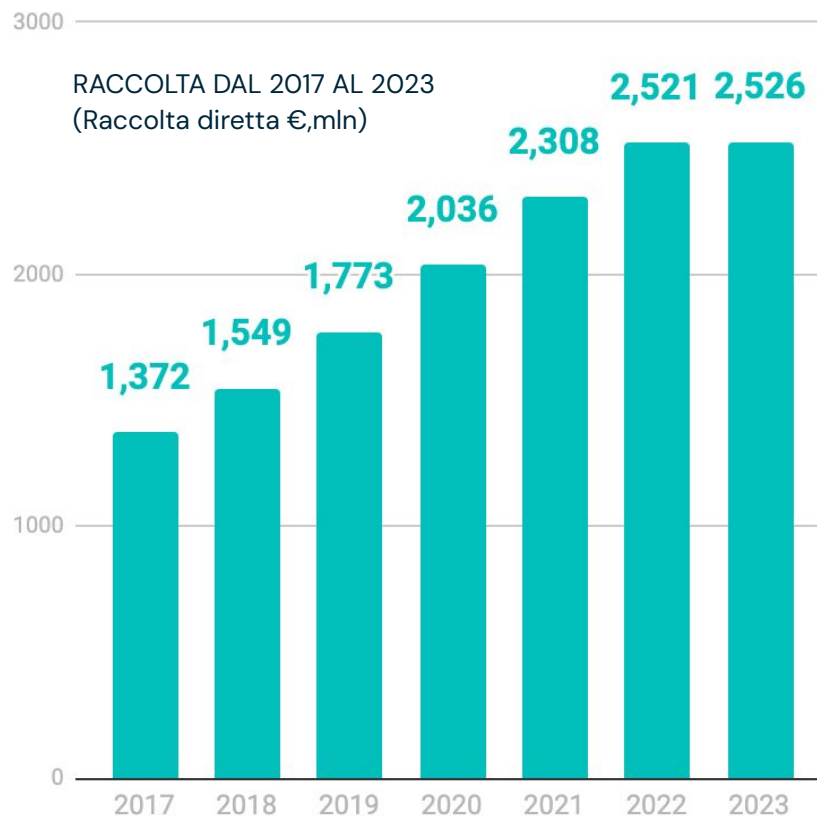
- 1,5%



Banca Etica
+0,2%



La raccolta diretta nel 2023 raggiunge i 2.526 milioni di euro +0,2% (settore bancario -1,5%, fonte ABI monthly outlook): **Da fine 2017 a fine 2023 la raccolta diretta cresce del 84%.**





IMPIEGHI UTILIZZATI

1.243 Mio EUR

Raggiunti nel 2023

-1,8%

Tra dicembre 2017 e dicembre 2023

VARIAZIONE IMPIEGHI UTILIZZATI (DIC.2022 > DIC.2023)

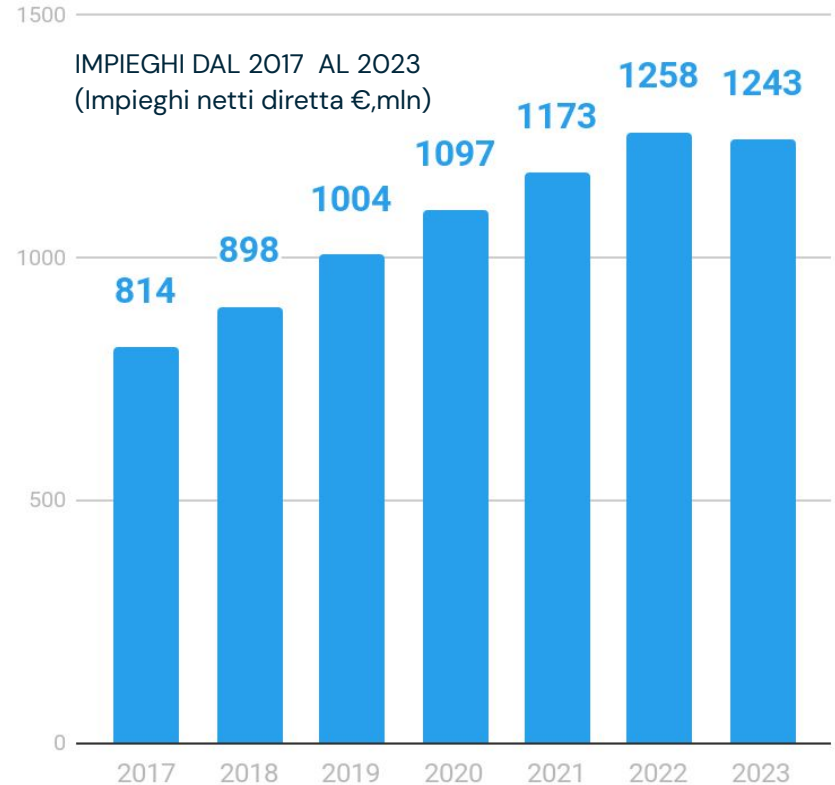
Settore bancario (fonte ABI monthly outlook)

- 4,2%

Banca Etica
-1,8%



Gli impieghi utilizzati dai clienti si attestano sui 1.243 milioni di euro con un calo rispetto all'anno precedente. **+7,3% (-1,8 contro il -4,2 %, del sistema bancario)**: da fine 2017 a fine 2023 la crescita degli impieghi è del 52%.





CAPITALE SOCIALE

92 Mio EUR

Al 31.12.2023

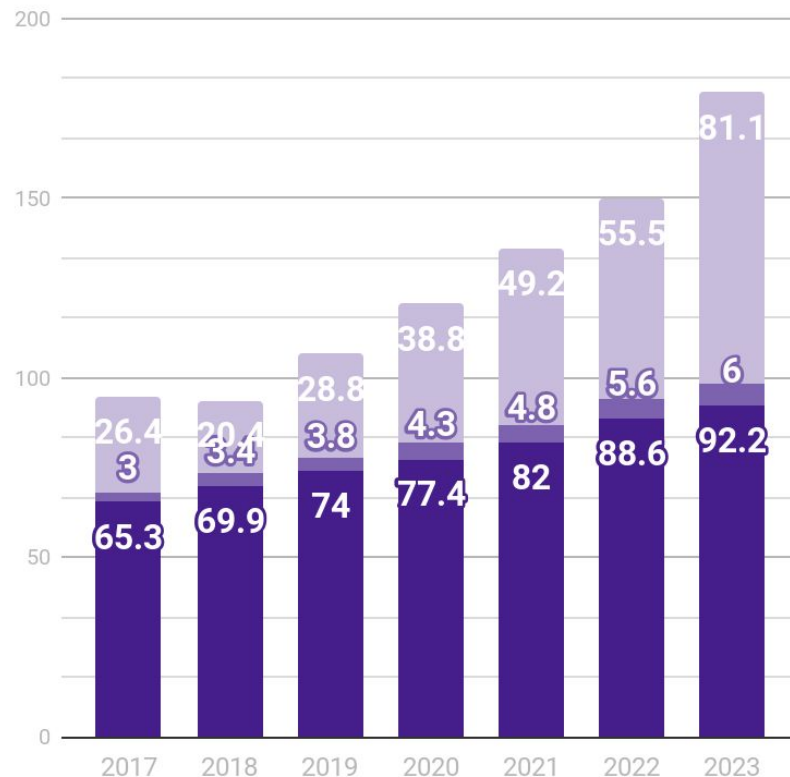
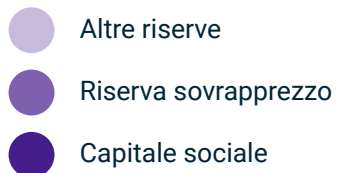
CET1

20,34%

A tutto il 2023



Il Patrimonio Netto alla chiusura dell'esercizio 2023 ammonta a **179.347 mila euro** con un aumento di 13.782 mila euro dovuto alla crescita delle riserve da valutazione e del capitale sociale.





MARGINE D'INTERESSE

83 Mio EUR

A tutto il 2023

COMMISSIONI NETTE

22,9 Mio Eur

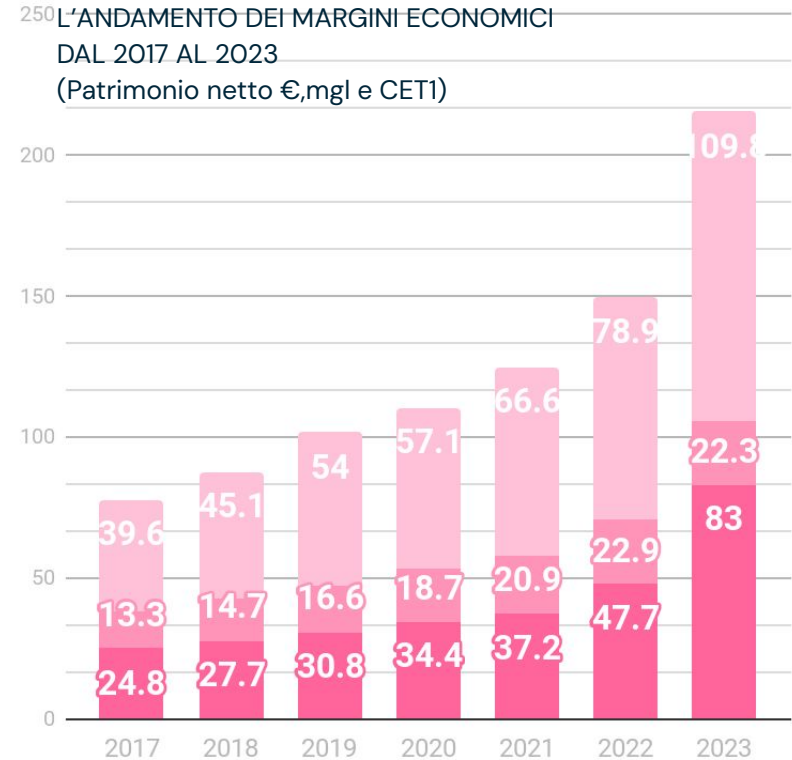
MARGINE D'INTERMEDIAZIONE

109,7 Mio



Dal 2017 il margine di interesse, le commissioni nette e il margine di intermediazione sono sempre cresciute.

- 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

[Ciao – Un ponte tra carcere, famiglia, territorio](#)



DIRITTO ALLA CASA

[Fondazione La Casa – Un rifugio sicuro per famiglie in difficoltà](#)



ECONOMIA CIRCOLARE

[Me.Co.Fer – La via tecnologica per valorizzare i rifiuti organici](#)



ACCOGLIENZA MIGRANTI

[Centro Astalli di Trento: accoglienza e solidarietà](#)



DIRITTI E LEGALITÀ

[ADAN – Un futuro solidale dall'inclusione alla riabilitazione](#)



WORKERS BUYOUT

[Zanardi – La legatoria fallisce, gli artigiani la riaprono](#)



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-2024



57.000 t di rifiuti
riciclati grazie ai
finanziamenti
erogati nel 2023
da Banca Etica





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





**336 persone
fragili hanno
trovato lavoro
grazie ai progetti
finanziati da Banca
Etica nel 2023**





GLI IMPATTI DEL 2024 • AMBIENTE

1.855 ha

Coltivati a biologico

57 mila t

Rifiuti recuperati

150 mila t

Co2 evitate

GLI IMPATTI DE 2024 • SOCIALE

336

Persone fragili che hanno trovato lavoro

13.821

pazienti assistiti

196

mutui agevolati prima casa

[Leggi il Report completo](#)



GLI IMPATTI DEL 2024 • COLLETTIVITÀ

51

Posti di lavoro recuperati con i WBO

862.612

Partecipanti agli eventi finanziati

GLI IMPATTI DE 2024 • INTERNAZIONALE

24.365

Persone beneficiarie di progetti di
Cooperazione internazionale

4.095

Persone migranti accolte

[Leggi il Report completo](#)



STORIE DI REALTÀ FINANZIATE



CIAO...

Un ponte tra carcere, famiglia e territorio

Assistenza sociale

CIAO è un'associazione che fornisce sostegno a madri detenute e ai loro bambini, offrendo spazi abitativi, supporto psicologico, educazione, accesso ai servizi e attività ludico-ricreative.

Milano

Grazie al credito di Banca Etica è riuscita a continuare il proprio operato anche in periodi difficili, garantendo il pagamento degli stipendi dei lavoratori e delle lavoratrici.



bancaetica.it/ciao-un-ponte-tra-carcere-famiglia-e-territorio/



FONDAZIONE LA CASA

Uno scalino a molla verso l'emancipazione

Diritto alla Casa

La Fondazione La Casa Onlus, fondata tra gli altri da Banca Etica, collabora con enti pubblici e privati per intervenire sulla questione abitativa, rispondendo alle necessità di persone italiane

Padova

e straniere in difficoltà, intendendo la casa come punto di partenza a partire dal quale costruire un percorso di emancipazione dal disagio.



bancaetica.it/fondazione-la-casa



COOPERATIVA LEGATORIA ZANARDI

La legatoria fallisce, gli artigiani la riaprono

Workers BuyOut

Quando le aziende chiudono a causa di scelte strategiche errate o per la globalizzazione del mercato, chi ci lavora può decidere di attivarsi per rilevare l'azienda garantendole un futuro e salvando posti di lavoro. Questo tipo di operazione viene definita "workers buyout".

Padova

Cooperativa Legatoria Zanardi nasce come tentativo di dare continuità a un'impresa storica di Padova: il Gruppo editoriale Zanardi noto nel settore dei libri di grande formato, soprattutto dedicati alla fotografia, all'arte. Una storia di coraggio, determinazione e passione finanziata fin dall'inizio da Banca Etica.



bancaetica.it/legatoria-cooperativa-zanardi/



IL POMODORO

Una storia di successo nell'inclusione sociale e economica

📍 Agricoltura

Il PomoDoro è un'iniziativa nata oltre dieci anni fa da genitori con figli disabili con l'obiettivo di creare opportunità lavorative e di sostegno. Cresciuta fino a diventare una realtà agricola di rilievo, ospita e impiega venti persone con disabilità, cinquanta persone volontarie e una decina dipendenti.

📍 Vicenza

Le sue attività principali includono agricoltura biologica, gestione di un negozio e di un ristorante. Anche grazie ai finanziamenti di Banca Etica, PomoDoro mantiene vivo l'impegno per una società più inclusiva e solidale.



bancaetica.it/il-pomodoro-fattoria-sociale/



IL TAPPETO DI IQBAL

Tra Arte, Sport e Solidarietà: un progetto di rinascita di periferia

Sport

Il Tappeto di Iqbal è una cooperativa sociale che opera nella periferia est di Napoli, nel quartiere Barra. Il target principale sono giovani e giovanissimi che, coinvolti attraverso le attività artistiche, circensi e sportive, vengono allontanati dalla strada. Il coinvolgimento dei giovani nelle attività è il primo passo di una presa in carico globale, che spesso

Napoli

accompagna anche le loro famiglie e che interviene su dispersione scolastica ed educativa e su altre forme di marginalità sociale. Banca Etica ha supportato la cooperativa anticipando il credito di un progetto vincitore del bando Fermenti 2019 del dipartimento per le politiche giovanili e servizio civile universale.



bancaetica.it/il-tappeto-di-iqbal/



Trasformare rifiuti in risorse e vite in opportunità

📍 Inserimento lavorativo

Insieme è una cooperativa sociale per cui lavorano oltre 100 persone, 30 prestano tirocinio, 20 sono inseriti per svolgere attività di pubblica utilità e più di trenta persone offrono il loro tempo volontariamente per un unico progetto: dare una seconda possibilità alle persone e alle cose che apparentemente non ce l'hanno.

📍 Vicenza

Coop Insieme è socia della prima ora e lavora da sempre con Banca Etica, ma l'ultima grossa operazione è stata l'anticipo dei fondi del PNRR che le ha permesso di non fermarsi per i ritardi dell'erogazione dei finanziamenti pubblici e sviluppare la filiera del recupero e riciclo del tessile.



<https://www.bancaetica.it/cooperativa-insieme/>



Trasformare la mobilità per un futuro sostenibile

Contrasto al cambiamento climatico 📍 Mataró, Spagna

Som Mobilitat è una cooperativa di persone nata nel 2016. Ha la missione di trasformare il modello attuale di mobilità, passando dall'uso dei veicoli privati a combustione ad uno più sostenibile ed ecologico.

Offre servizi di mobilità elettrica condivisa attraverso un'app che favorisce gli spostamenti a piedi, in bicicletta e con mezzi pubblici. Som Mobilitat ha scelto Fiare Banca Etica perché ne condivide i valori di responsabilità sociale ed economica.



fiarebancaetica.coop/cada-vez-somos-mas-los-que-apostamos-por-un-cambio-de-modelo-en-la-movilidad/



ADAN

Costruire un futuro solidale dall'inclusione alla riabilitazione

Diritti e Legalità

Adan è una cooperativa sociale che si occupa di contrastare fenomeni come il caporalato e la violenza domestica, offrendo sostegno psicologico, inserimento lavorativo e percorsi di riabilitazione. Attraverso finanziamenti e collaborazioni con altri enti, promuove l'inclusione sociale e l'occupazione dignitosa per persone vulnerabili, comprese le vittime di sfruttamento.

Potenza

La cooperativa reinveste gli utili in iniziative a beneficio delle comunità marginalizzate e organizza attività educative per bambini. Il rapporto con Banca Etica è cruciale per finanziare le attività e garantirne la stabilità economica.



bancaetica.it/adan/



THEATRE EN VOL

La cittadella delle arti di Sassari

📍 Cultura

Theatre en Vol dal 1988, realizza spettacoli teatrali, di danza e circo in Italia ed Europa, promuove la cultura nelle periferie, creando legami tra comunità diverse e rigenera spazi attraverso lo spettacolo. Grazie a Banca Etica ha ottenuto finanziamenti per creare una Cittadella delle Arti Performative trasformando

📍 Sassari

un edificio abbandonato a Sassari: la rigenerazione dell'immobile ha rispettato la sua natura originaria con particolare attenzione alla sostenibilità ambientale del progetto. Ora la Cittadella ospita spettacoli teatrali, laboratori e altre attività culturali.

www.bancaetica.it/theatre-en-vol/





CENTRO ASTALLI TRENTO

Accoglienza e solidarietà al servizio delle persone migranti

Accoglienza migranti

Centro Astalli, offre accoglienza e percorsi di autonomia per persone richiedenti asilo, titolari di protezione internazionale e persone in fase di reinserimento lavorativo. Gestisce dormitori e appartamenti, fornendo servizi aggiuntivi essenziali come il supporto psicologico, l'assistenza legale e i corsi di lingua.

Trento

Centro Astalli accompagna attualmente circa 550 persone. Banca Etica, ha finanziato l'anticipo dei fondi per avviare nuovi progetti e garantire continuità nelle attività in essere. Con Banca Etica condivide la visione comune centrata sul benessere delle persone.



bancaetica.it/centro-astalli-di-trento



CAATS

Rivoluzione turistica: il successo di Tric Trac a Napoli e i sogni di espansione

📍 **Turismo responsabile** 📍 **Napoli**

CAATS acronimo di Cultura, Ambiente, Architettura, Turismo Sociale, è una cooperativa che gestisce l'ostello sociale Tric Trac a Napoli. Fondata con l'obiettivo di ridefinire il turismo nella città partenopea, la cooperativa mira a offrire un'esperienza turistica di alta qualità e accessibile economicamente. Grazie ad un finanziamento di Banca Etica è riuscita ad acquistare e ristrutturare l'immobile che oggi ospita l'ostello. L'obiettivo a lungo termine di CAATS è quello di espandere il modello di Tric Trac ad altre strutture nel Mezzogiorno, contribuendo così alla promozione del turismo sociale e inclusivo nel Sud d'Italia.

bancaetica.it/caats/





www.bancaetica.it