



**fondazione  
finanza etica**



**fundación  
finanzas éticas**

# **Le fondazioni culturali del Gruppo Banca Etica**



fondazione  
**finanzaetica**



fundación  
**finanzaséticas**  
activismo y economía crítica

# 1

## Che cos'è la finanza etica?

Che cos'è la finanza etica?

# 2

## Chi siamo

Siamo le fondazioni culturali del Gruppo Banca Etica

Fondazione Finanza Etica

Fundación Finanzas Éticas

Timeline

# 3

## La rete banca etica

La rete

# 4

## Cosa Facciamo

Informazione, comunicazione ed educazione critica alla finanza

I nostri canali comunicativi

Advocay & Engagement

Engagement

Pubblicazioni, studi e ricerche

Rapporto sulla finanza etica e sostenibile in Europa

Attività finanziaria complementare

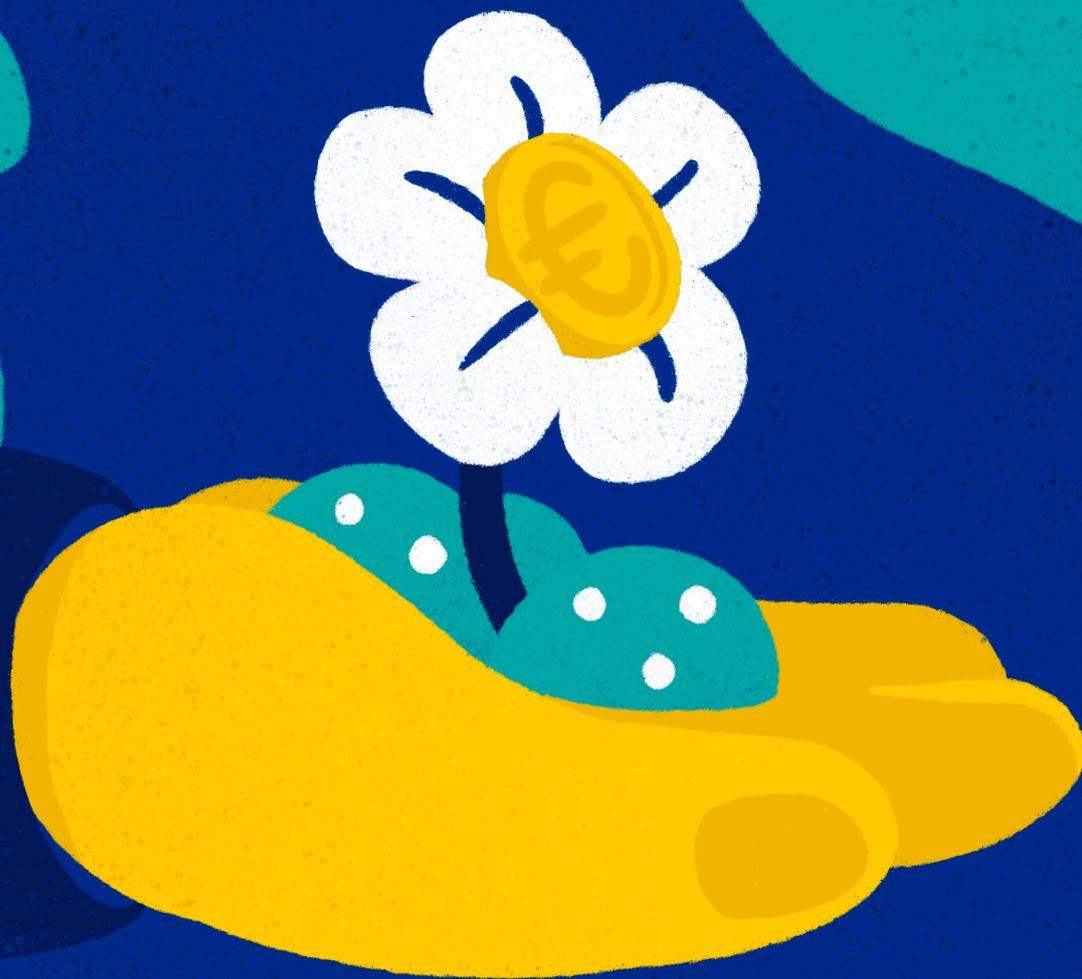
Attività rivolta a risparmiatori e imprese

# 5

## Con chi collaboriamo

Reti

Campaigning & Advocacy



**Cosa è la  
finanza etica**



## Cosa è la finanza etica?

**La finanza etica è un'attività economicamente vitale, orientata all'efficienza e alla trasparenza, socialmente utile.**

Finanza attività di promozione umana, sociale e ambientale, valutando i progetti col duplice criterio del valore economico e dell'utilità sociale. Perché la finanza etica ritiene che il credito, in tutte le sue forme, sia un diritto umano: non discrimina, neanche sulla base del patrimonio.

Per questo considera altrettanto valide, al pari delle garanzie di tipo patrimoniale, quelle forme di garanzia informali personali, di categoria o di comunità, consentendo così l'accesso al credito anche alle fasce più deboli della popolazione.

È difesa dell'ambiente e dei diritti fondamentali delle persone, introducendo nelle istruttorie economiche criteri di riferimento basati sulla responsabilità sociale e ambientale.

È una forma di democrazia economica, che rende i risparmiatori cittadini attivi del mondo economico. Le loro scelte sull'uso dei loro risparmi contano.

Partecipare da soci alla finanza etica significa essere protagonisti di scelte economiche e finanziarie per il bene comune.

**La finanza etica è una alternativa concreta e un modello per chi vuole decidere sull'utilizzo dei propri soldi.**



Vuoi approfondire?  
Leggi il  
**Manifesto  
della finanza etica**

**Cosa è la  
finanza etica**



**Chi  
siamo**

2



## **Siamo le fondazioni culturali del Gruppo Banca Etica**

Siamo un laboratorio di una possibile utopia politica: una finanza per i beni comuni, per l'interesse generale, per sostenere l'economia reale che investe capitali pazienti in settori produttivi e imprese con un impatto positivo sull'ambiente e sulla società e i progetti di vita delle persone.

Studiamo e promuoviamo la cultura di una economia equa e sostenibile, nella consapevolezza che la posta in gioco prima ancora che economica e finanziaria sia culturale. Lo facciamo attraverso attività di formazione, ricerca, partecipazione a network nazionali e internazionali, erogazioni liberali, attivismo e comunicazione.

Il nostro compito è quello di stimolare l'opinione pubblica a interrogarsi e comprendere quanto le

azioni economiche e finanziarie delle persone possano incidere positivamente o negativamente nei contesti e nelle comunità in cui si vive.

Allo stesso modo abbiamo il compito di individuare, con analisi, pubblicazioni, iniziative culturali, advocacy, partecipazione a reti nazionali e internazionali e attività di engagement, gli elementi critici del sistema finanziario ed economico mainstream e proporre e mettere in pratica alternative, progetti di cambiamento, empowerment di individui, gruppi e comunità.

I principi rispecchiano i valori del Gruppo Banca Etica: riportare la finanza e il credito al servizio di un benessere diffuso, della sostenibilità e tutela ambientale, di una economia equa e solidale.

## **Chi siamo**

# Fondazione Finanza Etica

## La nostra storia

Nel 2017, dopo oltre dieci anni dalla sua nascita, la fondazione ha cambiato nome: da Responsabilità Etica a Finanza Etica. Una precisa indicazione di direzione: la Fondazione è chiamata a svolgere un ruolo puntuale nel promuovere i valori, la cultura, le esperienze della finanza etica, negli ambiti definiti dal Manifesto della Finanza Etica, di cui il Gruppo è espressione compiuta e stabile nel panorama italiano.

## La Governance

Il Consiglio di indirizzo indica le linee culturali e politiche, delibera sugli atti essenziali alla vita della fondazione e al raggiungimento dei suoi scopi.

La Giunta esecutiva, composta da cinque membri, ha tutti i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione e predispone i Piani di Attività annuali e di rendicontazione.



# Chi siamo

# Fundación Finanzas Éticas

## La nostra storia

La Fundación è nata nel 2002 come Fundación Fiare con l'obiettivo di promuovere la creazione di una banca etica in Spagna. Realizzata la creazione di Fiare Banca Etica, la Fundación si è integrata nel Gruppo, riorientando la sua attività e adottando, nel 2018, il suo nuovo nome. L'integrazione ha consentito la creazione di un legame stabile e permanente tra il Gruppo e le organizzazioni sociali spagnole che, come socie e clienti della banca, desiderano contribuire allo sviluppo della finanza etica in Spagna, appoggiando le attività che realizza la Fundación.

## La Governance

La base sociale di Fundación Finanzas Éticas è il Tavolo dei Soci di Riferimento: un organo interno della banca che riunisce le organizzazioni socie per agire, tra l'altro, come Assemblea Consultiva della Fundación. Tra i soggetti soci di riferimento ci sono le associazioni Finanzas Éticas di ciascun territorio. Sono socie di riferimento anche le reti REFAS, Seryes, REAS, ECCO e Caritas Spagna.

Il Patronato è l'organo politico della fondazione. È composto da soggetti proposti dal Tavolo dei Soci di Riferimento e dalla Banca. La giunta esecutiva è costituita da tre membri del Patronato. Partecipano in modo permanente come invitati la coordinatrice del Tavolo di soci di riferimento e il direttore di Fiare Banca Etica.



# Chi siamo



- 2002** • Nasce **Fundación Fiare**.
- 2003** • Nasce **Fondazione Culturale per la Responsabilità Etica**.
- 2004** • Prima edizione di **Terra Futura**.  
• Inizia la relazione con **Banca Popolare Etica** e l'attività di intermediazione finanziaria etica.
- 2005** • Primo numero della rivista cartacea **Valori**.  
• **Fundación Fiare** e **Banca Etica** firmano un accordo di rappresentanza che inizia l'attività della Banca in Spagna.
- 2006** • Nascono le associazioni territoriali **Fiare** e si avvia il reclutamento delle persone socie e degli impegni di capitale sociale per la creazione di **Fiare Banca Etica**.
- 2008** • Inizia l'attività di azionariato critico.  
• Partecipazione all'**European Microfinance Network** per la promozione del micro-credito in Europa.



## Chi siamo

- 
- 2009** • Inizia la realizzazione delle schede **Capire la Finanza**.
  - 2011** • Campagna **Non con i miei soldi!**
  - 2012** • Inizio del processo di integrazione tra **Fiare** e **Banca Etica**.
  - 2013** • Decima e ultima edizione di **Terra Futura**.
  - 2014** • Apertura di **Fiare Banca Etica** e sua integrazione nel sistema **Banca Etica**.
  - 2017** • Cambiamo nome in **Fondazione Finanza Etica** e **Fundación Finanzas Éticas**.
    - Siamo tra i soci fondatori di **Shareholders for Change**.
  - 2018** • Realizziamo i portali di informazione **valori.it** e **valorsocial.info**
  - 2019** • Presentiamo il **2° Rapporto sulla Finanza Etica** in Europa al Parlamento Europeo.
  - 2020** • Engagement congiunto su **Endesa** e **Inditex**.



**Chi siamo**



**La rete  
banca etica**





## La rete

Insieme a **Banca Etica**, **Etica Sgr** e **CreSud** siamo parte di una rete cooperativa di servizi finanziari e per la promozione culturale, ambientale e umana attiva in Italia e in Spagna.

Siamo diversi per attività e forma giuridica, ci uniscono una storia e obiettivi che nascono da un lungo percorso di cittadinanza attiva e responsabile. Ci accomuna una visione dello sviluppo basata sulla centralità della persona e sul rispetto dell'ambiente.

La rete Banca Etica fa parte di un ampio movimento internazionale di finanza etica e sostenibile.

**Tra i suoi obiettivi: la lotta alla povertà e ai processi di degenerazione sociale, il contrasto ai cambiamenti climatici, una più equa distribuzione delle ricchezze e delle risorse del pianeta.**

**La rete  
banca etica**



**Cosa  
facciamo**

**4**



## Informazione, comunicazione ed educazione critica alla finanza

Per noi l'educazione critica alla finanza è una attività informativa, educativa e formativa volta a far conoscere con spirito critico il funzionamento della finanza e stimolare l'interesse e la conoscenza delle attività finanziarie improntate alla sostenibilità e della finanza etica.

Realizziamo blog di risorse pedagogiche, webinar per formatori, corsi di inclusione finanziaria per soggetti fragili, programmi di formazione universitaria e per studenti delle scuole secondarie superiori, libri divulgativi, rassegne culturali.

**Cosa facciamo**



## I nostri canali comunicativi

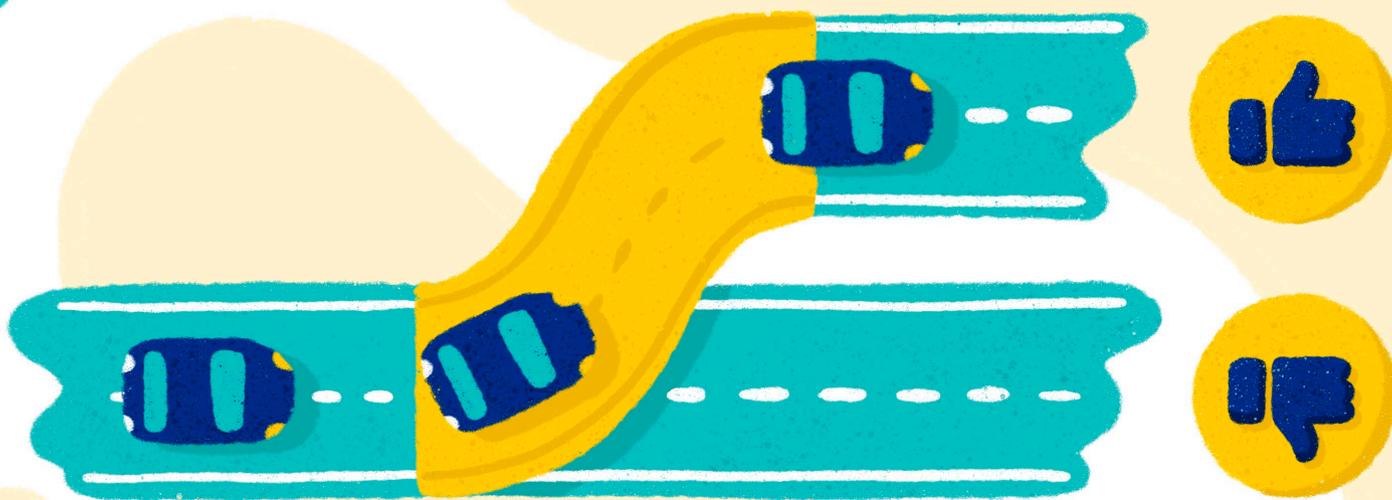
Le due Fondazioni condividono lo stesso progetto di informazione, costituito da **un hub giornalistico editoriale**, **Valori.it in Italia** e **valorsocial.info in Spagna**.

Sono specializzati nei temi dell'ambiente, dell'economia sociale, della finanza etica e della sostenibilità, con inchieste, dossier e approfondimenti, attraverso un giornalismo capace di valorizzare gli strumenti digitali, sperimentare nuovi media, entrare in relazione con il lettore tramite i media sociali, informare con linguaggio comprensibile e accessibile sui fatti dell'economia e della finanza.

[www.valori.it](http://www.valori.it)

[www.valorsocial.info](http://www.valorsocial.info)

# Cosa facciamo



## Advocay & Engagement

**EsercitiAMO forme di pressione etica attraverso il diritto di voto e forme di dialogo con le società quotate in borsa.**

Acquistare azioni di una multinazionale per ingaggiare il suo management può essere un atto profondamente etico. In questo modo, infatti, si può condizionare l'attività dei grandi gruppi economici e finanziari e avere voce in capitolo sul loro agire nella società. Questo è l'azionariato critico: una pratica di democrazia economica che porta, all'interno delle assemblee di aziende accusate di adottare comportamenti dannosi per l'ambiente e per l'uomo, le istanze della società. Grazie ad analisi meticolose e critiche dei bilanci e dei documenti delle grandi aziende quotate in borsa, richiamiamo l'attenzione di azionisti e

management sugli impatti che la condotta delle società in campo sociale e ambientale può avere sui bilanci.

Lavoriamo in stretta collaborazione con le reti e organizzazioni della società civile italiana, spagnola e internazionale.

La nostra attività di azionariato critico ha messo sotto lente l'attività di:

*Acea Energia S.p.A. (multiservizi), Assicurazioni Generali S.p.A. (assicurazioni), Endesa S.A. (energia), Enel S.p.A. (energia), ENI S.p.A. (idrocarburi e energia), H&M Hennes & Mauritz AB (abbigliamento), Inditex S.A. (abbigliamento), Indra S.A. (armi), Leonardo S.p.A. (armi), Rheinmetall AG (armi), Solvay (chimica).*

## Cosa facciamo

## Engagement

L'engagement è una delle strategie più evolute di investimento sostenibile e responsabile, che Fondazione Finanza Etica realizza attraverso la rete SfC - Shareholders for Change (Azionisti per il cambiamento).

L'engagement riguarda due attività: il dialogo con il management delle imprese e l'azionariato attivo, esercitando i diritti di voto connessi alla partecipazione al capitale sociale di queste imprese, partecipando, anche di persona, alle assemblee degli azionisti.

Grazie a SfC ci concentriamo su quelli che vengono chiamati temi orfani, di cui pochissimi si interessano, attualmente, nel mondo finanziario: l'elusione fiscale delle grandi imprese e le violazioni ambientali e dei diritti umani associate all'estrazione di metalli rari.



## Cosa facciamo

## Publicazioni, studi e ricerche

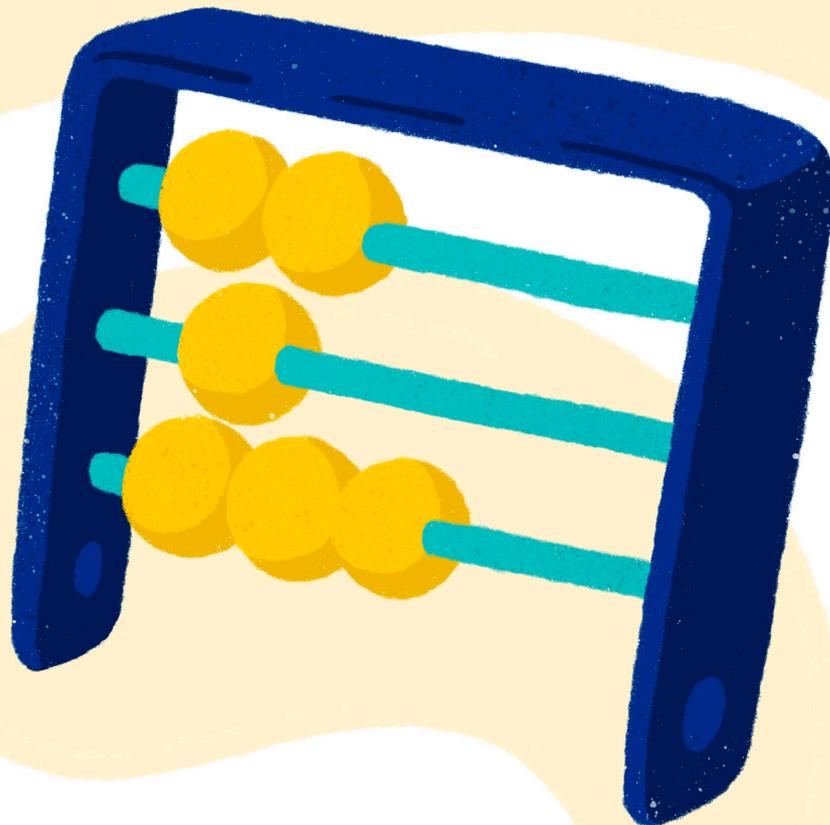
**Vogliamo aumentare la consapevolezza sui meccanismi della finanza, aiutando le persone a ragionare sugli impatti che i soldi hanno sull'ambiente e la società in cui viviamo.**

Realizziamo pubblicazioni, studi e ricerche in proprio, in Italia collaboriamo con Università e Centri di ricerca sui temi della finanza etica e dell'economia civile. Collaboriamo con Scuola Superiore Sant'Anna di Pisa; Università degli Studi di Bologna - Facoltà di Giurisprudenza e Facoltà di Scienze Economico-Aziendali; Università degli Studi di Milano - Facoltà di Scienze Politiche, Economiche e Sociali; Università degli Studi Milano Bicocca - Dipartimento di Economia, metodi quantitativi e strategie di impresa; Università degli Studi di Pisa - Dipartimento di Economia e Management; Università degli Studi di Siena - Dipartimento di Studi Aziendali e Giuridici; Università IUAV di Venezia - Servizio Alta Formazione; Pontificia Università Antonianum; Centro Nuovo Modello di Sviluppo ONLUS; Scuola di Economia Civile s.r.l.

In Spagna realizziamo studi sulla realtà finanziaria dell'Economia Sociale e Solidale. L'ultimo studio è stato realizzato con l'Università di Barcellona. Abbiamo accordi di collaborazione con le Università Deusto e la Pablo Olavide.



**Cosa facciamo**



## Rapporto sulla finanza etica e sostenibile in Europa

Il Rapporto sulla finanza etica e sostenibile in Europa fotografa, anno dopo anno, i risultati dell'ampio settore della finanza etica, facendo attenzione alle performance delle banche e degli altri strumenti di investimento responsabile e mettendole a confronto con i risultati della finanza tradizionale.

**Dal 2017 è redatto in italiano, spagnolo e inglese, a cura delle due Fondazioni.**

**Cosa facciamo**

## Attività finanziaria complementare

### Strumenti di accesso ai finanziamenti in Spagna

Lo sviluppo di circuiti finanziari etici è una priorità della missione fondatrice della Fundación. Per questo motivo promuoviamo la creazione di strumenti per facilitare l'accesso ai finanziamenti da parte di imprese e organizzazioni dell'economia sociale e solidale e la difesa del diritto al credito, soprattutto per persone escluse dal sistema finanziario.

Promuoviamo questo tipo di programmi all'interno della nostra rete e della Rete di Finanza Alternativa e Solidale. Collaboriamo con l'associazione Finanzas Éticas Castilla y León per i fondi per l'imprenditoria sociale nel comune e nella provincia di Valladolid e con la Asociación Finanzas Éticas Euskadi per la promozione di tre linee di aiuto rimborsabili per persone a rischio di esclusione nei municipi di Andoain, Ordizia y Hernani. A Barcellona e a Madrid facciamo parte del Fondo Municipal per la promozione dell'accesso al finanziamento di progetti di economia sociale e solidale che finanziano nuovi progetti imprenditoriali e di sviluppo. In totale sono state finanziate 70 imprese per almeno 400 mila euro.

Collaboriamo allo sviluppo di strumenti di capitale attraverso il Fondo di Impatto Sociale Avanzi Sicaf Euveca, in Spagna, e con la promozione, insieme a altre organizzazioni della ESS, della piattaforma di crowdequity Ficoop.



## Cosa facciamo

## Attività rivolta a risparmiatori e imprese

### Sostegno al microcredito e all'impresa in Italia

Il microcredito è uno strumento finanziario rivolto a chi non riesce ad accedere al credito tradizionale a causa di mancanza di garanzie reali. Tale strumento offre a soggetti deboli e a rischio di emarginazione una valida opportunità di inclusione finanziaria e sociale.

Fondazione Finanza Etica, a seguito di accordi con il Gruppo Banca Etica e soggetti terzi, supporta la realizzazione di progetti di microcredito e microfinanza, attraverso garanzie a copertura di tali operazioni, finanziate da Banca Etica e finalizzate al sostegno e alla nascita di microimprese nei territori.

Sono stati formalizzati accordi con la Banca e ITAS Vita a sostegno di bandi di crowdfunding, con Altromercato e AIAB per programmi di microfinanza alla piccola impresa per i soci.

Con il bando "Semi di futuro" sono stati finanziati a fondo perduto progetti di autoimprenditorialità per donne inserite in percorsi di prevenzione o uscita da situazioni di violenza.

Con PerMicro, Banca Etica e Arci è stata sottoscritta una convenzione per il sostegno all'imprenditoria lavorativa di persone con background migratorio.



## Cosa facciamo

## Attività rivolta a risparmiatori e imprese

### Erogazioni Liberali

Per il programma di erogazioni liberali e contributi la Fondazione ha aperto il sito [www.con-etica.it](http://www.con-etica.it).

Su con-etica si trovano bandi per finanziamenti e microcrediti, call per sostegno a imprese sociali innovative e attività di ricerca.

Nella tradizione di trasparenza che caratterizza la finanza etica, sono raccontate le storie dei progetti che abbiamo sostenuto.

con-etica.it accoglie anche i bandi e i progetti realizzati grazie alle erogazioni liberali di Etica Sgr.



Cosa facciamo



**Con chi  
collaboriamo**



## Con chi collaboriamo

*Insieme a piccole e grandi associazioni italiane, spagnole ed europee per fare sentire forte la nostra voce.*

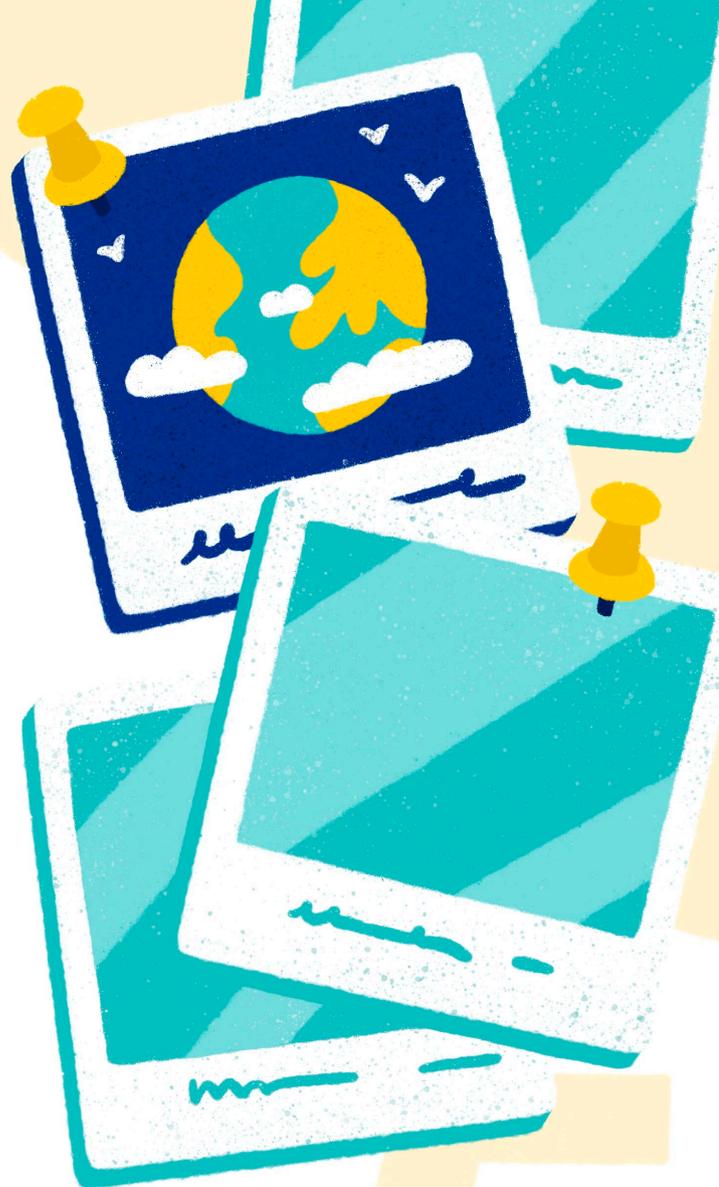
## Reti

### Shareholders for Change

È una rete di investitori istituzionali europei costituita formalmente nel 2017, su iniziativa del Gruppo Banca Etica, con 12 soggetti da 7 paesi europei per un totale di circa 30 miliardi di euro di asset gestiti.

#### I soci fondatori:

- Bank für Kirche und Caritas eG (DE)
- Ecofi (FR)
- Etica Sgr (IT)
- Fair-finance Vorsorgekasse (AT)
- Fondazione Finanza Etica (IT)
- Fundación Finanzas Éticas (ES)
- Meeschaert Asset Management (FR).



**Con chi  
collaboriamo**

## ICCR - Interfaith Center on Corporate Responsibility

**New York**

Network di circa 300 investitori americani, religiosi e non, titolari e/o responsabili di oltre 100 miliardi di dollari di patrimonio mobiliare. ICCR utilizza gli investimenti degli enti religiosi per influenzare le strategie di gestione delle imprese e promuovere la giustizia sociale nelle assemblee degli azionisti.

## REEF finance

**Palestina**

La Fondazione è socia fondatrice di REEF, la maggiore società di microfinanza in Palestina. REEF sviluppa soluzioni di microfinanza rivolte soprattutto ad agricoltori e soggetti poveri nelle aree rurali della Palestina. REEF finanzia attività volte a creare lavoro e promuovere uno sviluppo economico sostenibile nel paese, soprattutto nel settore agricolo.

## Finance Watch

**Bruxelles**

ONG europea fondata in risposta alla crisi finanziaria del 2008 con l'obiettivo di difendere l'interesse pubblico nell'elaborazione dei regolamenti finanziari. La Fondazione partecipa ai forum e processi lanciati da Finance Watch.

## FEDUF - Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio

**Roma**

FEDUF è stata costituita su iniziativa dell'Associazione Bancaria Italiana. Promuove l'educazione finanziaria e la cittadinanza economica attraverso la creazione di contenuti originali, la realizzazione di strumenti innovativi, l'organizzazione di eventi e lo sviluppo di collaborazioni con le Istituzioni e il territorio. Fondazione Finanza Etica contribuisce a FEDUF portando il proprio sguardo critico e alternativo alla finanza.

## RIES - Rete Italiana per l'Economia Solidale

**Roma**

La Rete Italiana per l'Economia Solidale è stata fondata a Roma nel gennaio 2020. Unisce, in una visione d'insieme e in molte pratiche comuni, un vasto campo di esperienze di economia sociale e solidale, composto da associazioni, reti e imprese presenti e radicate in tutta Italia.

**Con chi  
collaboriamo**

## Rete Beni Comunali

### Italia

Costituita da 20 organizzazioni provenienti da ambiti culturali diversi, che condividono la necessità di un cambiamento nella gestione dei beni comuni italiani.

## Rete Italiana Pace e Disarmo

### Verona

La Rete Italiana Pace e Disarmo nasce nel 2020 dalla unificazione di due organismi storici del movimento pacifista e disarmista italiano: la Rete della Pace e la Rete Italiana Disarmo, con cui la Fondazione storicamente collabora. Insieme alla rete la Fondazione realizza attività di azionariato critico e partecipa ad azioni sul territorio e ricerche specifiche.

## Rete Finanzas Éticas

### Spagna

Questa rete è composta dalla Fundación e da tutte le associazioni territoriali Finanzas Éticas che facevano parte del processo di fondazione di Fiere Banca Etica e che ancora oggi sono coinvolte nel progetto come soggetti di riferimento. Il suo obiettivo è lo sviluppo della cultura della finanza etica in Spagna a partire dal lavoro associativo delle organizzazioni locali legate al Gruppo Banca Etica.

## REAS - Red de redes de economía alternativa y solidaria

### Spagna

È la Rete delle Reti di Economia Alternativa e Solidale formata da più di cinquanta soggetti raggruppati in reti territoriali e settoriali. REAS nasce come risposta alla disumanizzazione dell'economia, al deterioramento dell'ambiente e alla perdita dei valori sociali.

## REFAS - Red de finanzas alternativas y solidarias

### Granada

La Fundación collabora con REFAS fin dalla sua nascita. REFAS è una rete di organizzazioni che lavorano per creare strumenti per costruire una economia reale rivolta alle persone.

Le organizzazioni che fanno parte di REFAS costruiscono circuiti finanziari alternativi al mercato bancario, attraverso depositi o contributi di soci che diventano aiuti per la creazione di progetti in grado di generare occupazione e di avere un impatto positivo sostenibile sull'ambiente.

**Con chi  
collaboriamo**

# Campaigning & Advocacy

## Campagna Abiti Puliti

La Campagna Abiti Puliti, sezione italiana della Clean Clothes Campaign, è una rete di più di 250 partner rivolta al miglioramento delle condizioni di lavoro e al rafforzamento dei diritti dei lavoratori dell'industria della moda globale. Lavora in coordinamento con le coalizioni attive in 17 paesi europei e in collaborazione con le organizzazioni di diritti del lavoro in Canada, Stati Uniti e Australia.

## Comitato Riconversione RWM

Il Comitato Riconversione RWM per la pace e il lavoro sostenibile si è costituito nel 2019 ad Iglesias, in Sardegna, ed è attualmente composto da oltre 20 aggregazioni locali, nazionali e internazionali accomunate dallo scopo di promuovere la riconversione al civile di tutti i posti di lavoro dello stabilimento RWM tra Iglesias e Domusnovas.



**Con chi  
collaboriamo**

## #ioaccolgo

Campagna promossa da 42 organizzazioni sociali italiane ed internazionali, per dare visibilità a tutte le esperienze diffuse di solidarietà verso i migranti che contraddistinguono il nostro Paese.

## Sbilanciamoci

Dal 1999 riunisce 49 organizzazioni e reti della società civile italiana impegnate sui temi della spesa pubblica e delle alternative di politica economica. La campagna organizza attività di denuncia, di sensibilizzazione, di pressione, di animazione politica e culturale verso la realizzazione dei principi della solidarietà, dell'uguaglianza, della sostenibilità, della pace.

**5**  
**Con chi  
collaboriamo**

