

## Rendiconto utilizzo risorse destinate a liberalità

### BANCA ETICA

#### Base normativa e condizioni di partenza

Il CdA di Banca Etica ha assegnato a Fondazione Finanza Etica, con delibera del 30 marzo 2021, una quota di utile 2020 destinata a liberalità per un totale di **300.000 euro**.

Di questa somma, **100.000 euro** erano destinati nella delibera a progetti di promozione e implementazione della Cultura Cooperativa per tutto il Gruppo Banca Etica e per le Fondazioni

Dei 200.000 euro rimasti, il 50% (pari a 100.000 euro) erano destinati a iniziative dei Portatori di Valori (aree territoriali, soci di riferimento, soci lavoratori), anche co-progettate con le due Fondazioni, su progetti cardine del Piano Strategico di Gruppo. La Fondazione era chiamata a decidere modalità e criteri di selezione dei progetti da sostenere in base alla "qualità" degli stessi.

Il restante **50%** (pari a 100.000 euro) veniva destinato a "progetti propri della Fondazione Finanza Etica o da essa individuati".

Era prevista la rendicontazione sull'uso di tali fondi al CdA (in dettaglio) e all'Assemblea (in forma sintetica, nel paragrafo del bilancio integrato dedicato alla Fondazione).

Come ogni anno, le risorse non spese nell'anno corrente (2021) saranno riportate a nuovo.

#### Stato dell'arte

Al 31 dicembre 2021 la Fondazione ha speso (o impegnato con delibera della Giunta esecutiva) le seguenti cifre:

Dotazione	300.000 €
Speso/Impegnato	265.675,06 €
Differenza (a nuovo)	34.324,94 €

Seguendo lo schema della distribuzione degli utili contenuto nella delibera del CdA, di seguito diamo conto degli impegni assunti o del pagato per ciascuno dei diversi ambiti di destinazione. Per ognuno di questi si daranno elementi sintetici di descrizione dell'utilizzo e degli obiettivi perseguiti. Verranno considerati e specificati anche i contributi erogati derivanti dal fondo utili 2019, non spesi nell'anno precedente in quanto, a causa degli indirizzi emanati dalla Banca Centrale Europea sotto

forma di raccomandazioni agli istituti di credito, tale fondo è stato concretamente erogato soltanto agli inizi del 2021.

### **Progetto di Cultura Cooperativa**

Per questo [progetto](#) al 31.12.2021 sono state impegnate le risorse per la prima fase del progetto, incentrata sulla ricerca per mappare le migliori soluzioni e prassi in essere in termini di assetti organizzativi e di metodologie di lavoro con approccio cooperativo, assegnata alla società PIN ARCO (spin off dell'Università di Firenze) per un totale di **30.170,60 euro**. Inoltre sono stati impegnati e parzialmente spesi **11.900 euro** per la retribuzione (con contratto di co.co.pro.) di Domenico Villano, che sta supportando la Fondazione per seguire l'implementazione di questo progetto.

### **Sostegno iniziative Portatori di Valore**

Come da delibera del CdA la quota del fondo utili 2020 destinata ai Portatori di Valore è pari a **100.000 euro**.

Durante l'[anno 2021](#) è proseguito il lavoro di monitoraggio dei progetti, di durata biennale, dei Portatori di Valore finanziati (in prima tranche) con il fondo utili dell'anno precedente (2019) per 100.000 euro. La seconda tranche del finanziamento dei progetti, che termineranno nell'aprile 2022, è stata finanziata con **52.650 euro** del fondo utili 2020.

Della cifra complessiva di 152.650 euro, a oggi sono stati erogati **95.240 euro**.

I progetti finanziati, per i quali si indica il sostegno economico complessivo assicurato dalla Fondazione attraverso il fondo utili di Banca Etica 2019 e 2020, sono i seguenti:

- Area Nord-Ovest: 21.550 euro  
Progetto NUMES, su percorsi formativi in agricoltura
- Area Nord-Est: 21.300 euro  
Progetto Seminare Comunità, ricerca sulle Comunità di Supporto all'Agricoltura CSA
- *Area Centro insieme alle persone Socie lavoratrici*: 40.000 euro  
Progetto COM-RES di mappatura delle Piccole Comunità Resilienti
- Area Sud: 26.000 euro  
Video che raccontano l'esperienza di tutti i GIT dell'area
- Area Spagna (Fiare): 20.000 euro  
Lavoro di coinvolgimento di giovani under 35 e di supporto alle economie fragili
- Soci di Riferimento: 23.800 euro  
Ricerca, in corso di realizzazione da parte dell'Università degli Studi di Torino, Dipartimento di Culture, Politiche e Società, coordinato da Rocco Sciarrone e Mario Busso, con l'obiettivo

di definire il cambiamento della domanda sociale e dei bisogni a essa correlati, a seguito dell'impatto della pandemia da COVID-19, al fine di dare strumenti e competenze nuove ai soggetti del settore sociale, imprese e organizzazioni.

La restante quota del fondo utili 2020 dedicata ai Portatori di Valori pari a **47.350 euro**, sarà dedicata a finanziare un nuovo bando per le iniziative degli stessi Portatori di Valore da avviare nella seconda parte dell'anno 2022, quando sarà possibile programmare anche le risorse derivanti dal fondo utili 2021 (che verrà verosimilmente deliberato dal CdA a seguito dell'approvazione del bilancio consuntivo 2021). Questo consentirà di disporre di una mole di risorse congrua a una nuova programmazione biennale di qualità dei Portatori di Valore. Modalità e criteri di selezione di questo nuovo bando saranno determinati dagli organi politici della Fondazione.

### ***Progetti propri della Fondazione o da essa individuati***

Come da delibera del CdA la quota del fondo utili 2020 destinata ai progetti propri della Fondazione o da essa individuati è pari a **100.000 euro**.

Questa quota è ulteriormente divisa, per comodità di lettura, fra progetti propri della Fondazione (con ciò da intendersi progetti che la Fondazione realizza in proprio o che comunque fanno parte delle attività strategiche individuate dal Piano di Attività 2021) e quelli che la Fondazione riconosce meritevoli di sostegno (e, dunque, valutati e approvati dalla Giunta esecutiva o dal Consiglio di Indirizzo della Fondazione) proposti da soggetti terzi.

Nel corso del 2021 sono state erogate risorse provenienti anche dal fondo utili 2019, per progetti che sono stati realizzati o conclusi nel corso del 2021. Ciò dà origine a una cifra di risorse erogate superiore alla quota del fondo 2020, pari complessivamente a **171.940 euro**.

	Fondo 2019	Fondo 2020
Azionariato critico, realizzato con la collaborazione di Merian Research	19.540	
<a href="#">4 Rapporto sulla Finanza Etica e Sostenibile in Europa</a> , in collaborazione con Merian Research (comprensivo di traduzione in inglese, grafica e impaginazione)	14.762	
Attività di informazione, educazione e comunicazione ( <a href="#">Bilancio Sociale 2020</a> , <a href="#">Brochure</a> istituzionale delle 2 Fondazioni, Scheda " <a href="#">Donne e finanza</a> ")		10.454
Formazione interna (Progetto di team building con PeopleRise, Formazione "Misurazione e valutazione d'impatto")		12.889
<a href="#">Premio tesi di laurea sulla finanza etica</a>		5.000

Partecipazione a Reti e campagne		6.035
<b>TOT</b>	<b>34.302</b>	<b>34.378</b>

Per un totale di **68.680 euro**.

Azionariato critico

Riepilogo delle attività del 2021. Per approfondire si veda l'[Engagement Report 2021](#).

SOCIETÀ	PAESE	SETTORI (GICS)	AGM	DIALOGO	SEMAFORO*
ACEA	ITALIA	Servizi di pubblica utilità	X		rosso
ENEL	ITALIA	Energia	X		verde
ENI	ITALIA	Oil & Gas	X		rosso
GENERALI	ITALIA	Servizi finanziari		X	giallo
H&M	SVEZIA	Abbigliamento	X		giallo
INDITEX	SPAGNA	Abbigliamento		X	giallo
LEONARDO	ITALIA	Difesa	X		rosso
RHEINMETALL	GERMANIA	Difesa e automotive	X		rosso
SOLVAY	BELGIO	Chimica, materie plastiche	X		rosso
THYSSENKRUPP	GERMANIA	Acciaio, armamenti		X	rosso

\*Semaforo

rosso = non concluso

giallo = parzialmente concluso

verde = concluso completamente o quasi

## Reti e campagne

Sostegno a:

### **Reti italiane**

Coalizione Italiana Abiti Puliti

FEDUF

Rete Pace e Disarmo

RIES

### **Reti internazionali**

Finance Watch

ICCR

SfC-Shareholders for Change

Nel corso dell'anno 2021 inoltre la Giunta esecutiva e/o il Consiglio d'Indirizzo hanno individuato, valutato e sostenuto una serie di progetti presentati da soggetti terzi. Questi progetti sono stati ritenuti congrui alla mission della Fondazione e in essi è stato considerato utile affiancare la partecipazione della Fondazione non soltanto dal punto di vista economico, ma anche valoriale.

I progetti di soggetti terzi sostenuti nel 2021 sono i seguenti:

	<b>Fondo 2019</b>	<b>Fondo 2020</b>
Ricerca a cura di CIDV (Centro di documentazione e inchiesta sulla criminalità organizzata in Veneto) sul rapporto tra Terzo settore e la penetrazione del fenomeno mafioso in Veneto e in Campania (I tranche). Periodo di attuazione: 2021/2023	7.000	
Ricerca su produzione e commercio di armamenti, realizzata da rete Italiana Pace e Disarmo		8.000
Ricerca Associazione Terzjus (I tranche) su "Rapporto sullo stato e le prospettive della legislazione sul terzo settore in Italia"; l'associazione è un osservatorio di diritto del Terzo Settore, della filantropia e dell'impresa sociale costituito nel 2019. Periodo di attuazione: 2021/2022	7.500	
Ricerca Coalizione Italiana Abiti Puliti (I tranche) sul tema del salario vivibile in Italia - periodo di attuazione: 2021/2023		5.000
Master I Livello IUAV (Università degli studi di Venezia), su Progettazione partecipata; sostegno per quota borsa di studio.	4.000	

Movimento Extinction Rebellion: sostegno all'attività del movimento	1.500	
Progetto Amalasunta Amazonia: sostegno al viaggio-reportage sul Rio Negro a cura di due reporter, Angelo Ferracuti e Giovanni Marrozzini	5.000	
Contributo a favore di AssoBDM - Associazione botteghe del mondo Italia per la realizzazione della 27° edizione della Fiera del commercio equo TUTTAUNALTRACOSA, a Padova		1.500
Traduzione dall'inglese all'italiano del libro di K.Kaufer e L.Steponaitis, "Just Money", dedicato ai temi della finanza etica e dell'uso della finanza come forza positiva per la società; oggetto della liberalità: People Rise.	1.500	
X edizione dell'Atlante delle Guerre e dei Conflitti: sostegno al volume e redazione di una scheda a cura della Fondazione	1.500	
Premio Prospettiva Danza Padova: rassegna e premio a favore di giovani coreografi internazionali	2.000	
Documentario "Anamei" Amazonia di Alessandro Galassi. Il documentario si concentra sulla resistenza e la spiritualità dei popoli dell'Amazzonia peruviana alla luce del Sinodo e della Laudato si'.	3.000	
Marcia Perugia Assisi: adesione e sostegno alla marcia	10.000	8.000
Associazione Libera: contributo alla realizzazione dei Campi di lavoro edizione 2021	5.600	
Rondine Cittadella della Pace. Quarto anno del percorso formativo dei giovani provenienti da paesi in conflitto o comunque dove non sono rispettati i diritti umani, dal titolo "Giovani cittadini locali e globali". All'interno di questo corso, Fondazione Finanza Etica ha svolto due lezioni/incontro sui temi della finanza etica.		3.000
Bottega Finzioni: contributo al corso avanzato per aspiranti giornalisti sul tema "Le nuove schiavitù - La guerra di classe dei ricchi contro i poveri"		3.000
Sostegno al Festival "ConnEtica 2022: il Festival delle interazioni tra digitale ed etica", che si svolgerà a Oristano nell'ottobre del 2022		1.500

Fundación Finanzas Éticas per Valor Social: sostegno all'hub editoriale <a href="#">Valor Social</a>		18.000
<b>TOTALE</b>	<b>50.260</b>	<b>53.000</b>

Le risorse impegnate e/o spese al 31.12.2021 per questa parte del fondo assommano a 103.260 euro.

### **Criteri ulteriori Comitato Etico di Banca Etica**

Il Comitato etico della Banca, nell'esprimere il proprio parere positivo sulla delibera del CdA di destinazione degli utili, ha proposto ulteriori indicazioni di cui la Fondazione avrebbe potuto tenere conto nell'utilizzo del fondo. Nello specifico il parere recita: .

*"Il Comitato, presa visione dei criteri per la destinazione dell'utile a liberalità 2020, suggerisce al Consiglio di indicare alla Fondazione alcuni criteri preferenziali per la selezione dei progetti: che siano promossi da **giovani** o vedano i giovani come principali beneficiari, che coinvolgano soggetti del **mondo dell'arte e dello spettacolo** (particolarmente colpiti dalla pandemia dal punto di vista occupazione), che siano volti a dinamizzare i **GIT** e il volontariato in Banca Etica".*

In considerazione di questi suggerimenti segnaliamo i seguenti progetti come rispondenti ai suddetti criteri:

- **giovani:** Progetto Extinction Rebellion (organizzazione di giovani); Libera, campi di lavoro; percorso formativo a giovani del progetto Rondine Cittadella della Pace; Bottega Finzioni corso per aspiranti giornalisti; premio Tesi di laurea in Finanza Etica; progetto a favore under 35 di Fiare Area Spagna.
- **arte e spettacolo:** Premio Prospettiva Danza; Realizzazione; Documentario "Anamei" Amazzonia di Alessandro Galassi.
- **Git e volontariato:** tutti i progetti dei Portatori di Valore implicano il coinvolgimento dei Git delle Aree. In particolare il progetto dell'Area Sud ha prodotto video che raccontano proprio le esperienze dei Git.

## ETICA SGR

Il Consiglio di Amministrazione di Etica Sgr ha deliberato il 30 aprile 2021 di affidare alla Fondazione un totale di **187.000 euro** per:

- attività di sostegno in conto capitale all'imprenditorialità femminile
- educazione finanziaria rivolta a donne adulte vulnerabili.

Sono stati lanciati i bandi [Che impresa per le donne](#) e [Mio il denaro mia la scelta](#), la cui selezione e destinazione dei contributi avverrà nel corso del 2022.

### **Bando "Semi di Futuro"**

A fine 2020 la Fondazione ha promosso "[Semi di Futuro](#)", un bando di **50.000 euro** per sostenere Progetti di imprenditorialità femminile contro la violenza di genere. Le vincitrici del Bando sono Fondazione Pangea Onlus di Milano e Roma e Giraffa Onlus di Bari, realtà che affiancano le donne in un percorso verso una maggiore libertà e indipendenza economica. Le attività si sono concluse nel 2021.

### **Giovani donne: che impresa!**

Il progetto [Giovani donne: che impresa!](#) di Pangea è stato rivolto a favorire l'inserimento lavorativo attraverso la creazione di una propria attività imprenditoriale di micro impresa. Il corso, rivolto a donne tra i 23 e i 45 anni che hanno un'idea di impresa e cercano sostegno e strumenti per strutturarla e realizzarla, ha previsto la partecipazione in presenza di 20 persone.

Persone iscritte: 20 su 60 colloquiate

Persone effettivamente partecipanti al corso: 18

N° ore erogate: 93 su 19 giornate

N° docenti coinvolti: 9

### **Ri-tessere**

Ri-tessere è il progetto realizzato da Giraffa Onlus in partenariato con la Fondazione "Le Costantine", rivolto a donne vittime di tratta ospiti della casa rifugio "ViTA", e donne vittime di violenza domestica che si sono rivolte al Centro antiviolenza "Paola Labriola". È stata realizzata una attività di formazione mirata e di sensibilizzazione, condotto nel Laboratorio di tessitura artigianale "Cantando e amando", nella tenuta "Le Costantine". Il Laboratorio ha stimolato le abilità manuali delle donne, fornendo loro strumenti e tecniche di antica tradizione tessile pugliese per realizzare manufatti personali e di arredo, con l'obiettivo che le partecipanti diventino formatrici di altre donne. Dal reportage fotografico di questa attività è stata realizzata una mostra fotografica,

inaugurata nel Centro Polifunzionale Studenti dell'Università degli Studi di Bari, a cura di Olga Diasparro.

Persone iscritte: 8 su 10 colloquiate

Persone effettivamente partecipanti al corso: 6

N° ore erogate: 24 su 6 giornate

N° docenti coinvolti: 3

Impatto comunicativo: 10 testate regionali, 2 testate nazionali, servizio su TGR regionale; 1 video realizzato da Alessandro Piva, Seminal Film.

Si prevede nel 2022 una diffusione della mostra nel circuito del Gruppo Banca Etica.