

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 29 marzo 2022 (poi ratificata dall'assemblea dei soci del 14 maggio), una quota di utile 2021 destinata a liberalità per un totale di **250.000 euro**.

Di questa somma, **125.000 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.

I restanti **125.000 euro** erano destinati 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 (2022) saranno riportate a nuovo.

Stato dell'arte

Al 31 dicembre 2022 la Fondazione ha speso (o impegnato con delibera della Giunta esecutiva) le seguenti cifre, che derivano dalle somme riportate a nuovo dell'anno precedente, oltre alle somme derivanti dagli utili 2021 destinate con delibera di CdA e dell'Assemblea dei Soci:

Dotazione	€ 378.254
di cui	€ 250.000 (fondo utili 2021)
	€ 128.265 (residuo impegnato non ancora speso fondo utili 2019-2020)
Speso/Impegnato	€ 249.802
Differenza (a nuovo)	€ 128.452

Seguendo lo schema della distribuzione degli utili contenuto nella delibera del CdA, nonché delle ulteriori indicazioni offerte dal Comitato Etico di Banca Etica, 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 2019-2020, impiegati ma non ancora spesi nell'anno precedente, nei casi di progetti pluriennali. Si segnala inoltre che sono presenti liberalità aggiuntive, pari a 7.225 euro, relative a liberalità del Presidente (donazione gettone presenza CdA).

Progetto di Cultura Cooperativa

Il [progetto](#) è stato avviato nel 2021, grazie a un fondo di dotazione della Banca pari a **100.000 euro**. Nel 2022 sono state impegnate le risorse per la seconda fase del progetto, incentrata sui cantieri di innovazione, attraverso l'attività di facilitazione di **PeopleRise**, società esperta in design strategico e accompagnamento di gruppo di lavoro. L'attività si è incentrata sull'analisi della cultura organizzativa e delle caratteristiche della governance nel Gruppo Banca Etica per attivare gruppi di lavoro di 24 persone del Gruppo (presidenti, direttori e vice, direzioni, responsabili funzioni di controllo e compliance) in un percorso di co-costruzione finalizzato a individuare gli elementi necessari per individuare i cantieri di innovazione tanto della struttura organizzativa, quanto di alcuni aspetti della governance. In tale percorso è stato costruito un Manifesto dei principi della cultura cooperativa di Gruppo relativi alla governance, alla struttura organizzativa e alla leadership. Sono state così costruite delle schede di opportunità di innovazione e cambiamento nei tre ambiti, con diversi livelli di complessità, all'interno dei quali selezionare i cantieri di innovazione che saranno sviluppati nella terza e ultima fase del progetto, che si realizzerà nel 2023.

	Competenza 2021	Competenza 2022	Competenza 2023
PIN ARCO	€ 30.170,60		
Domenico Villano (collaborazione FFE per progetto)	€ 11.900,00	€ 2.100,00	
Rimborsi per consulenza su paper "Minoranze, pluralismo, diversità"		€ 231,80	
People Rise		€ 20.000,00	
Logistica incontri Padova e Firenze		€ 7.896,00	
TOTALE	€ 42.070,60	€ 30.227,80	€ 27.701,60

Sostegno iniziative Portatori di Valore

Fondo 2019 - 2020

Con il [2022](#) si sono conclusi i progetti dei Portatori di Valore finanziati (in prima tranche) con il fondo utili 2019 e 2020, per un totale di 152.650 euro. L'ultima tranche di questa somma (€ 63.100) è stata erogata nel 2022.

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, per un totale complessivo di € 152.650, 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 *Il Terzo settore nello scenario della pandemia. Tra economia e politica*, a cura dell'Università degli Studi di Torino, Dipartimento di Culture, Politiche e Società, coordinato da Rocco Sciarrone e Mario Busso

Fondo 2021

Come da delibera del CdA la quota del fondo utili 2021 destinata ai Portatori di Valore è pari a **125.000 euro**. La delibera prevede che tali iniziative dei PdV possano essere "anche co-progettate con Fondazione Finanza Etica e Fundación Finanzas Éticas" e che abbiano un riscontro nel Piano Strategico 2021-2024.

A seguito dei positivi risultati dei progetti sul fondo 2019-2020, la Fondazione, in accordo con l'ufficio Relazioni Associative, ha stabilito di procedere mediante accordo fra i PdV interessati, e non attraverso bando, alla definizione e alla selezione dei progetti e delle iniziative da finanziare. Le

tematiche prescelte, a seguito di incontri e confronti con i PdV, sono: “Comunità energetiche rinnovabili e solidali” ed “Educazione critica alla finanza”. Entrambe trovano riscontro nel Piano Strategico di Gruppo 2021-2024.

La Giunta esecutiva di Fondazione Finanza Etica nella riunione del 22 settembre ha stabilito di suddividere il plafond complessivo a disposizione in un budget per ciascun PdV da intendersi come budget massimo lordo a disposizione. È stato deciso di definire un [Accordo di Programma](#), presentato, concordato e sottoscritto dai PdV, per l’avvio dei progetti, previsto per gli inizi del 2023. Un accordo a parte è previsto per il Tavolo dei Soci di Riferimento, da realizzarsi agli inizi del 2023.

Per il tema **Comunità Energetiche Rinnovabili e Solidali** le 4 Aree italiane, il Comitato Soci Lavoratori e l’Area Spagna (in collaborazione con il Tavolo dei Soci di Riferimento Spagna), lavoreranno su progetti che prevedano la realizzazione di uno studio di fattibilità, da realizzare insieme a un partner tecnico, per la costituzione di CERS o eventuali azioni di supporto o implementazione di CERS già costituite. Relativamente all’**educazione critica alla finanza** è previsto un cofinanziamento alla piattaforma di EduFin che sta realizzando la Fondazione con contenuti realizzati anche dai GIT per attività didattiche e formative dei GIT, e la realizzazione di prodotti formativi ed educativi (in co-progettazione con la Fondazione) realizzati ad hoc per le attività di educazione finanziaria dei GIT o l’aggiornamento e sviluppo di prodotti già esistenti.

Comunità Energetiche Rinnovabili

	Studio di fattibilità	Costituzione comunità e/o o eventuali azioni di supporto o implementazione di CER già costituite
Area NO	€ 5.000	€ 7.000
Area NE	€ 5.000	€ 7.000
Area Centro	€ 5.000	€ 7.000
Area Sud	€ 5.000	€ 7.000
CSL	€ 5.000	€ 7.000
Area Spagna	€ 5.000	€ 7.000
		€ 72.000

Educazione critica alla finanza

cofinanziamento sezione piattaforma con contenuti realizzati dai GIT per attività didattiche e formative dei GIT	€ 1.000
prodotti formativi ed educativi (eventualmente in co-progettazione con la Fondazione)	€ 5.000

Per il PdV Spagna non è previsto il cofinanziamento alla piattaforma.

Progetti propri della Fondazione o da essa individuati

Come da delibera del CdA la quota del fondo utili 2021 destinata ai progetti propri della Fondazione o da essa individuati è pari a **125.000 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 2022) 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.

Sono considerati e specificati anche i contributi erogati derivanti dal fondo utili 2021, impiegati ma non ancora spesi nell'anno precedente, nei casi di progetti pluriennali.

Ciò dà origine a una cifra di risorse erogate superiore alla quota del fondo 2021, pari complessivamente a **204.000 euro**.

	Fondo 2021	Fondo 2019-2020
Azionariato critico, realizzato con la collaborazione di Merian Research	16.000,00	8.000,00
5 Rapporto sulla Finanza Etica e Sostenibile in Europa , in collaborazione con Merian Research (comprensivo di traduzione in inglese, grafica, impaginazione ed evento a Bruxelles)	17.966,13	
Attività di informazione, educazione e comunicazione (Bilancio Sociale 2021 , Scheda " Criptovalute e tecnologia blockchain ", piattaforma di EduFin, ...)	22.070,30	
Formazione interna (Progetto di team building con PeopleRise, Formazione "Governance cooperativa")	25.917,99	
Premio tesi di laurea sulla finanza etica		6.898,86
Partecipazione a Reti e campagne	5.580,00	
Contratto a progetto Domenico Villano	15.000,00	

TOT	102.534,42	14.898,86
------------	-------------------	------------------

Dettaglio attività di Azionariato critico (si veda tabella sopra)

Riepilogo delle attività del 2022. L'Engagement Report 2022 sarà [pubblicato](#) a marzo 2023.

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

Dettaglio attività Reti e campagne (si veda la tabella sopra)

Sostegno e partecipazione a:

Reti italiane

Coalizione Italiana Abiti Puliti

FEDUF

Rete Pace e Disarmo

Rete economia del Bene Comune

Reti internazionali

Finance Watch

ICCR

SfC-Shareholders for Change

Progetti di soggetti terzi

Nel corso dell'anno 2022 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:

	Fondo 2021	Fondo 2019-2020
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 (SALDO). Periodo di attuazione: 2021/2023	12.500	12.500
Ricerca su produzione e commercio di armamenti, realizzata da rete Italiana Pace e Disarmo (SALDO). Periodo attuazione: 2021/2023	2.000	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 (SALDO). Periodo di attuazione: 2021/2022	7.500	7.500
Ricerca Coalizione Italiana Abiti Puliti sul tema del salario dignitoso universale in Italia (SALDO). Periodo di attuazione: 2021/2022	5.000	5.000
Sostegno al progetto " Appennino Van " di Appennino l'Hub.	6.000	
Sostegno progetto COOPStartupHer , Commissione pari opportunità Legacoop	5.000	
Scomodo: media partner FestiValori.	3.700	

Associazione Cittadini Reattivi: contributo progetto " Taranto chiama ".	1.500	
Contributo 33° Conferenza European Business Network "Povertà, profitto e etica in dialogo verso un nuovo paradigma aziendale", 24-26 maggio 2023, Università di Bologna.prof.ssa M.G. Baldarelli.	3.050	
Contributo a una borsa di studio per il master " La visione di genere nella pianificazione e progettazione urbana e territoriale ", Università consorziate Firenze, Napoli, Trieste, Palermo, Bari e CNR di Napoli.	2.000	
Sostegno al progetto di animazione culturale della zona di piazza De Gasperi a Padova.	1.000	
Sostegno all'Associazione "Testimonianze" per le iniziative culturali relativo al centenario della nascita di padre Ernesto Balducci.	1.500	
Sostegno all'Associazione Festival dei Popoli per serata inaugurale e sezione Habitat	2.500	
Marcia Perugia Assisi: adesione e sostegno alla marcia	3.000	
Associazione Libera: contributo alla realizzazione dei Campi di lavoro edizione 2022 e attività svolte nella Giornata per le vittime della mafia del 21/03/2022	5.000	
Sostegno pubblicazione volume "Gli altri" della casa editrice Nova Charta.	2.440	
Sostegno alla manifestazione nazionale #maipiùstragi contro la 'ndrangheta e a sostegno del procuratore Nicola Gratteri, Milano 5 luglio 2022.	2.000	
Sostegno alla fondazione Salus Pueri, Padova.	1.000	
Contributo all'Associazione diritti Umani per il progetto " RE.A.ZIONI. Giovani capaci di futuro ".	1.000	
TOTALE	53.940	33.000

Le risorse impegnate e/o spese al 31.12.2022 per questa parte del fondo assommano a **86.940 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 2021, ha proposto delle indicazioni a FFE per l'utilizzo dei fondi. Nello specifico il parere recita:

*"Il Comitato, presa visione dei criteri per la destinazione dell'utile a liberalità 2021, apprezza la gestione delle liberalità 2020, suggerisce di indicare alla Fondazione Finanza Etica alcuni criteri preferenziali per la selezione dei progetti. In particolare **invita a valorizzare progetti promossi da giovani o ad essi destinati; una particolare attenzione, per quanto possibile verso progetti che permettano scambi tra giovani soci spagnoli e italiani, su temi come la tutela dell'ambiente, la promozione della legalità e la gestione dei beni comuni, con particolare attenzione ai linguaggi della comunicazione contemporanea e dell'arte**".*

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

- **giovani:** Progetto Scomodo; premio Tesi di laurea in Finanza Etica; progetto Juvenes X Fiare (PdV2019 Area Spagna); progetto RE.A.ZIONI. Giovani capaci di futuro.
- **tutela dell'ambiente:** Seminare Comunità. Percorsi formativi in agricoltura per avvicinarsi a nuovi modi di abitare le aree interne (progetto PdV2019 Area Nord-ovest)
- **promozione della legalità:** Libera, campi di lavoro; #maipiùstragi; ricerca CIDV.
- **gestione beni comuni:** NUMES – Le CSA oltre l'emergenza: un nuovo modello agricolo per l'economia solidale (progetto PdV2019 Area Nord-est); i luoghi delle comunità resilienti ai tempi del COVID-19 (progetto PdV2019 Area centro e CSL)
- **arte e spettacolo:** sostegno Associazione festival dei Popoli; GITè (progetto PdV2019 Area Sud).