

Rendiconto utilizzo risorse destinate a liberalità

BANCA ETICA

Base normativa e condizioni di partenza

Il Consiglio di Amministrazione di Banca Etica ha deliberato il 20 marzo 2023, successivamente ratificato dall'Assemblea dei Soci il 20 maggio, l'assegnazione alla Fondazione Finanza Etica di una quota di utile dell'anno 2022 destinata a liberalità, per un totale di **300.000 euro**.

Di tale importo, **120.000 euro** sono stati destinati al sostegno di iniziative dei Portatori di Valori, comprendenti aree territoriali, soci di riferimento e soci lavoratori. Tali iniziative, anche co-progettate con le due Fondazioni, riguardano progetti chiave identificati nel Piano Strategico di Gruppo. Altre risorse pari a **60.000 euro** sono state destinate alla continuazione di progetti finalizzati alla promozione e all'implementazione della Cultura Cooperativa nell'intero Gruppo Banca Etica e presso le Fondazioni. I restanti **120.000 euro** sono stati destinati a progetti specifici della Fondazione Finanza Etica o individuati da essa.

È previsto un obbligo di rendicontazione dettagliata all'interno del Consiglio di Amministrazione, e in forma sintetica all'Assemblea, nel paragrafo dedicato alla Fondazione nel bilancio integrato. Come prassi annuale, eventuali risorse non utilizzate nel corso del 2023 saranno riportate a nuovo.

Stato dell'arte

Al 31 dicembre 2023 la Fondazione ha speso (o impegnato con delibera del Comitato di Gestione) 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	€ 300.000
Speso/Impegnato	€ 270.440
Differenza (a nuovo)	€ 29.560

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.

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 2023 il progetto è giunto alla sua terza fase e dispone di un ulteriore stanziamento di **60.000 euro**. Questa terza fase è iniziata nel novembre 2023, quindi vedrà il suo sviluppo nel corso del 2024. Il progetto ha come focus principale l'approccio cooperativo nella gestione delle persone che operano all'interno del Gruppo Banca Etica. Questo focus si iscrive in una visione integrale e integrata dell'architettura organizzativa che comprende i diversi livelli di "governance" del Gruppo. La terza fase ha consistito nella individuazione di 14 cantieri di innovazione cooperativa attraverso il coinvolgimento dei diversi responsabili degli uffici di Banca Etica e di Etica Sgr. I 14 cantieri sono ancorati a tre ambiti più vasti: Governance, Leadership e Struttura organizzativa. Nel corso del 2023 sono stati individuati e descritti gli obiettivi per ciascuno dei cantieri di innovazione; sono state definite le responsabilità tra le persone e gli uffici del Gruppo, costituiti i team di lavoro, stabilita la tempistica di sviluppo dei cantieri e avviati (di cui uno già concluso, il cantiere "Team d'innovazione di Gruppo"), in alcuni casi individuando anche dei soggetti esterni nel ruolo di facilitatore dei processi. Inoltre è stato avviato un nuovo cantiere rispetto alla fase precedente, dedicato alla Governance, che intende individuare degli ambiti in cui definire e sperimentare nuovi modelli di governance caratterizzati da una enfasi sulla governance cooperativa. Il lavoro - che è accompagnato da Fondazione Barberini di Bologna - si compone di seminari di approfondimento, questionari somministrati ai soci, individuazione di nuovi modelli di governance cooperativa da applicare ad alcuni ambiti, riflessione innovativa sul mutualismo nel Gruppo Banca Etica.

	Competenza 2023	Competenza 2022	Competenza 2021
PIN ARCO			€ 30.170,60
Domenico Villano		€ 11.900,00	€ 11.900,00
Rimborsi per consulenza su paper "Minoranze, pluralismo, diversità"		€ 231,80	
People Rise		€ 20.000,00	
Logistica incontri Padova e Firenze		€ 7.896,00	

Fondazione Barberini	€ 9.450,00		
TOTALE	€ 9.450,00	€ 40.027,80	€ 42.070,60

Sostegno iniziative Portatori di Valore

Fondo 2021

Si concluderanno a giugno 2024 i progetti dei Portatori di Valore finanziati con il fondo utili 2021, per un totale di **125.000 euro**.

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, erano state definite a fine 2022 ed erano: "Comunità energetiche rinnovabili e solidali" ed "Educazione critica alla finanza". Entrambe trovano riscontro nel Piano Strategico di Gruppo 2021-2024.

A gennaio 2023 è stato definito 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 stato quindi sottoscritto nella primavera del 2023 con il Tavolo dei Soci di Riferimento.

Per il tema delle **Comunità Energetiche Rinnovabili**, diversi progetti sono in corso in varie regioni italiane. [AmbienteParco](#) IS srl e [enostra](#) stanno conducendo uno studio di fattibilità a **Brescia**, coinvolgendo anche il Comune, con l'avvio del progetto programmato per il 2024. Nel quartiere Guizza di **Padova**, il Comitato [Guizzodienergia](#) sta implementando la prima Comunità Energetica cittadina. La Parrocchia della Ss. Resurrezione di **Marghera**, a Venezia, prevede l'installazione di pannelli fotovoltaici sulla canonica nel 2024. Nel **Lazio**, l'Associazione Reorient ODV collabora con l'Università di Roma Tor Vergata in un progetto di Comunità Energetiche Rinnovabili Solidali, promuovendo una competizione per identificare CER ad alto impatto sociale. A **Messina**, la Fondazione di Comunità Messina guida il progetto "Energia è partecipazione" nei quartieri popolari. InnovAction soc.coop a **Lecce** sta guidando il progetto "Alternative per Piazzale Cuneo", mirando a creare una [comunità energetica locale](#).

Per il tema **Educazione critica alla finanza** sono in corso di tre giochi: la revisione de **Il Gioco delle banche**, **Commonspoly**, un nuovo gioco sulla valorizzazione dei beni comuni e **Il Gioco delle Comunità Energetiche**. L'area Sud ha realizzato una serie di incontri sul territorio di sperimentazione dei giochi e di riflessione sul tema dei beni comuni. Il comitato delle persone

socie lavoratrici realizzeranno un MOOC in 3 puntate sul futuro della finanza etica, in collaborazione con la Fondazione e con **Edulia Treccani Scuola**, piattaforma edutech rivolta ai docenti italiani, che sarà realizzato nel primo semestre 2024 e che sarà disponibile sulla piattaforma di educazione finanziaria del Gruppo, ValoriLab.

Il **Tavolo Soci di Riferimento** ha sostenuto la pubblicazione, per i tipi di Mimesis, della Ricerca // *terzo settore nello scenario della Pandemia. Tra economia e politica*, a cura di Sandro Busso, Anna Reggiardo, Rocco Sciarone Università di Torino. La ricerca è stata presentata durante 3 appuntamenti, a Bologna, a [Modena](#) e a Foggia, con focus group dedicati alle persone del tavolo dei soci di riferimento aperto ad altri rappresentanti delle organizzazioni del Tavolo.

	CERS	EduFin
Area NO	€ 5.600	€ 4.000
Area NE	€ 9.600	€ 8.000
Area Centro	€ 9.600	€ 4.000
Area Sud	€ 8.800	€ 4.000
CSL	€ 0	€ 0
Area Spagna	€ 17.600	
Tavolo Soci di Riferimento	€ 10.105	
Cofinanziamento sviluppo e popolamento piattaforma ValoriLab	€ 5.000	
	€ 81.305	

Fondo 2022

Le attività partiranno nel 2024 e si continuerà a 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 saranno in continuità con le precedenti, cioè "Comunità energetiche rinnovabili e solidali" ed "Educazione critica alla finanza". A febbraio 2024 sarà definito il nuovo Accordo di Programma.

Progetti propri della Fondazione o da essa individuati

Come da delibera del CdA la quota del fondo utili 2022 destinata ai progetti propri della Fondazione o da essa individuati è pari a **120.000 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 2023) 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.

	2023
Azionariato critico , realizzato con la collaborazione di Merian Research	€ 38.417,64
6 Rapporto sulla Finanza Etica e Sostenibile in Europa, in collaborazione con Merian Research (comprensivo di traduzione in inglese, spagnolo e francese, grafica, impaginazione ed evento a Milano)	€ 18.791,38
Attività di informazione, educazione e comunicazione (Bilancio Sociale 2022, ValoriLab)	€ 17.244,52
Premio tesi di laurea sulla finanza etica	€ 3.472,69
Sostegno a master universitari (Università di Padova e Bologna)	€ 8.445,00
Partecipazione a Reti e campagne	€ 5.319,40
Ricerca Campagna Abiti Puliti (realizzata nel 2022)	€ 5.000,00
Sostegno a FestiValori	€ 6.000,00
	€ 102.690,63

Dettaglio partecipazione Reti e campagne

Sostegno e partecipazione a:

Reti italiane

Coalizione Italiana Abiti Puliti

FEDUF

Rete italiana 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 2023 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 2023 sono i seguenti:

BENEFICIARIO	PROGETTO	IMP. DELIBERATO
Pro Civitate Christiana	Altro da Te - PasolinAssisi	€ 2.000
Comitato nazionale centenario nascita don Milani	Centenario nascita don Milani	€ 2.000
Diocesi di Verona - Sezione Caritas	Progetto UNICORE	€ 1.500
Laboratorio dell'inchiesta economica e sociale (LIES)	Presentazione ricerca su Criminalità e economia sociale	€ 500
Figli del Mondo Aps	Appenninol'Hub	€ 12.000
PIN Prato	UNIFI - Master Città di Genere	€ 2.000

Parallelo Associazione Culturale	Atlante delle Guerre e dei Conflitti del Mondo. XI edizione	€ 1.500
Arteven	Attività "Prospettiva Danza 2022"	€ 2.000
Rondine Cittadella della Pace	IV anno liceale a Rondine	€ 8.000
Fondazione Diritti Umani ETS	Festival diritti umani	€ 2.000
Coordinamento nazionale enti locali per la pace e diritti umani	Marcia Perugia-Assisi maggio 2023	€ 5.000
Associazione Voci di Scampia	Banca della voce	€ 1.500
Università di Bologna	34th Annual Conference of European Business Ethics Network - EBEN	€ 2.500
Terzjius	Ricerca sul terzo settore in Europa (SALDO)	€ 11.250
Pax Christi	Progetto su salute e partecipazione dopo la pandemia	€ 500
Nicoletta Dentico	docenza a Progetto Pax Christi	€ 800
UniPD Master	Sostegno a due studenti	€ 2.320
COSPE	Sostegno agli eventi per i 40 anni del Cospe	€ 1.500
Associazione Incontri	Forum Etica Civile	€ 2.000
Associazione Proletaria Escursionisti Ape Milano	Congresso Mondiale Giustizia Climatica	€ 3.000
Scintille di Futuro	Scuola di formazione per amministratori locali	€ 1.500
UNIPD Master	Master in manager dello Sviluppo Locale sostenibile a favore di davide Moro	€ 3.625
Caffe aps ets	Corso di alta formazione e ricerca sulla finanza etica	€ 3.000
Libera	Estate liberi	€ 5.000

Le risorse impegnate e/o spese al 31.12.2022 per questa parte del fondo assommano a **76.995 euro**.