

Rendiconto utilizzo risorse destinate a liberalità

BANCA ETICA

Base normativa e condizioni di partenza

il Consiglio di Amministrazione, con il parere favorevole del Comitato Etico, visto e valutato il bilancio della Fondazione Finanza Etica sull'utilizzo delle risorse destinate alle liberalità e considerato il rendiconto, per i soci disponibile sul web, ha approvato la quota di utile 2023 destinata a liberalità/beneficenza pari a **500.000 euro** che sarà affidata a Fondazione Finanza Etica.

Di tale importo, **200.000 euro** sono stati destinati al sostegno di iniziative dei Portatori di Valori, (aree territoriali, soci di riferimento, soci lavoratori), anche co-progettate con Fondazione Finanza Etica e Fundación Finanzas Éticas, sui progetti cardine del Piano Strategico di Gruppo; Fondazione Finanza Etica, deciderà modalità e criteri di selezione e sceglierà i progetti da sostenere sulla base della qualità degli stessi. **200.000 euro** sono destinati a progetti propri di Fondazione Finanza Etica e di Fundación Finanzas Éticas o da esse individuati. I restanti **100.000 euro** sono destinati a progetti strategici indicati dalla Banca.

È previsto un obbligo di rendicontazione dettagliata al 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 2024 la Fondazione ha speso (o impegnato con delibera del Comitato di Gestione) le seguenti cifre, che derivano dalle somme derivanti dagli utili 2023 destinate con delibera di CdA e dell'Assemblea dei Soci:

Dotazione	€ 500.000
Speso/Impegnato	€ 403.141
Differenza (a nuovo)	€ 96.859

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 ha avuto il suo sviluppo nel corso del 2024. 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 2024 tutti i cantieri sono stati implementati, la gran parte dei quali completati. I cantieri sono usciti dalla fase di sperimentazione per essere messi a regime ed entrare nel modus operandi del Gruppo. Fra questi ultimi si citano i cantieri: Rotazioni/affiancamenti cooperativi, Leadership cooperativa (si applicherà al nuovo Sistema Premiante nel 2025), Soci attivi (nel 2025 sviluppato nel Progetto formativo culturale di Gruppo "ToBE"), Spazi di partecipazione variabile (applicata nel processo di costruzione del Piano Strategico 2025-28), Il lavoro svolto nell'ulteriore cantiere di Governance cooperativa, che è stato accompagnato da Fondazione Barberini di Bologna - ha restituito al CdA gli esiti che potranno essere raccolti dal prossimo CdA.

	uscite 2021	uscite 2022	uscite 2023	uscite 2024	RIPORTO 2025
Pin ARCO	€ 30.170,60				
Domenico Villano	€ 11.900,00	€ 2.100,00			
Consulenze	€ 231,80				
People Rise		€ 20.000,00	€ 10.000,00	€ 12.200,00	
Logistica incontri Padova e Firenze		€ 7.896,00			
Fondazione Barberini			€ 9.450,00	€ 4.050,00	
Agile Reloaded (leadership)				€ 14.199,58	

	uscite 2021	uscite 2022	uscite 2023	uscite 2024	RIPORTO 2025
room)					
SEC Sistema Premiante di Gruppo /leadership room					
TOTALE	€ 42.302,40	€ 29.996,00	€ 19.450,00	€ 30.449,58	€ 37.802,02

Sostegno iniziative Portatori di Valore

Fondo 2021

Si sono conclusi nel 2024 i progetti dei Portatori di Valore finanziati con il fondo utili 2021, per un totale di **125.000 euro**.

Il progetto sulle Comunità Energetiche Rinnovabili Solidali (CERS) ha raggiunto l'obiettivo di promuovere modelli replicabili per la transizione energetica. È stato rafforzato il coinvolgimento delle comunità locali e sono stati sviluppati strumenti utili alla sensibilizzazione sulla sostenibilità.

Punti di forza:

- **Partecipazione attiva.** Forte coinvolgimento della cittadinanza, con assemblee, campagne educative e raccolte fondi, che hanno favorito la consapevolezza energetica e il rafforzamento delle reti locali.
- **Collaborazioni strategiche.** Partnership con enti locali, religiosi e accademici che hanno supportato il progetto in tutte le sue fasi.
- **Replicabilità.** Modelli energetici innovativi e inclusivi, capaci di essere adattati ad altri contesti territoriali.
- **Formazione.** Attività educative rivolte a tutte le fasce d'età, per favorire una cultura della sostenibilità energetica.

Punti di debolezza/Minacce:

- **Iter normativi complessi.** Ritardi causati da regolamentazioni incerte o tempi lunghi per le autorizzazioni, come per il collegamento degli impianti fotovoltaici alla rete.
- **Vincoli finanziari.** Difficoltà nel raccogliere i fondi necessari per la realizzazione di impianti di maggiore scala.

- **Dipendenza istituzionale.** Necessità di fondi pubblici o investitori privati, che ha generato incertezze sulla sostenibilità a lungo termine.

Numeri di impatto complessivo:

- **Progetti realizzati:** 6 iniziative con modelli replicabili in varie regioni italiane.
- **Cittadini coinvolti:** oltre 400, tra famiglie, studenti e membri delle comunità.
- **Impianti fotovoltaici installati:** 6, con una potenza variabile fino a 4 kWp ciascuno.
- **Partner coinvolti:** più di 15 tra comuni, associazioni, enti religiosi e accademici.
- **Eventi di sensibilizzazione:** 30+ incontri pubblici e seminari organizzati.

Le prospettive future si concentrano sull'espansione della rete attraverso il fondo 2022 e la creazione di ulteriori comunità energetiche, consolidando i modelli di successo e promuovendo la replicabilità delle esperienze positive.

Per il tema **Educazione critica alla finanza** si è conclusa la realizzazione dei 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 ha realizzato un MOOC in 3 puntate sul futuro della finanza etica "[Finanza Etica ieri, oggi e domani](#)", in collaborazione con la Fondazione e con **Edulia Treccani Scuola**, piattaforma edutech rivolta ai docenti italiani, disponibile sulla piattaforma di educazione finanziaria del Gruppo, ValoriLab.

	Competenza 2024	Competenza 2023	TOTALE GENERALE
Aree	€ 23.860	€ 48.800	
CSL	€ 18.470	€ 0	
Area Spagna	€ 0	€ 22.000	
Tavolo Soci di Riferimento	€ 0	€ 12.000	
TOTALE	€ 42.330	€ 82.800	€ 125.130

Fondo 2022

Le attività avviate nel 2024 stanno procedendo secondo quanto previsto dall'Accordo di Programma definito a febbraio dello stesso anno. Tale accordo prevede che la definizione e la selezione dei progetti e delle iniziative da finanziare siano gestite direttamente mediante accordi con i PdV interessati, senza il ricorso a bandi. Le tematiche individuate rimangono in continuità con quelle precedenti, ossia "Comunità energetiche rinnovabili e solidali" ed "Educazione critica alla finanza".

Saranno sostenute **7 Comunità Energetiche**: Energia Nostra di Cormons (GO), CER Sole Modena, CERSÈRENO di Sasso Marconi (BO), COM-e di Mola di Bari (BA), Casa del Popolo - GIT Pisa Livorno (PI), CER Val di Serchio (LU), CERS Esquilino! (RM), CERS Cava de' Tirreni (NA). Il percorso avverrà nel corso del 2025 e si concluderà entro il 31 dicembre. Gli obiettivi complessivi possono essere sintetizzati come segue:

Produzione di energia rinnovabile: installazione di impianti fotovoltaici per una potenza complessiva superiore a 100 kW (es. Cava de' Tirreni) con proiezioni di riduzione delle emissioni pari a 42 tonnellate di CO₂/anno; incremento dei kilowatt di energia fotovoltaica prodotti annualmente dalle CER Fior di Loto e SOLE grazie all'installazione di nuovi impianti.

Adesione di membri alle CER: Coinvolgimento iniziale di almeno 130 famiglie e PMI (progetto Energia Nostra); incremento dei soci consumer e prosumer, bilanciando la capacità produttiva e di consumo nei perimetri delle cabine primarie di Castelluccio-Curtatone e Modena.

Benefici economici e solidali: destinazione del 50% dei premi incentivanti a progetti sociali (es. riduzione delle spese energetiche per scuole e oratori nella CER Fior di Loto); redistribuzione dei ricavi energetici per sostenere famiglie in povertà energetica e progetti di rigenerazione urbana (Cava de' Tirreni).

Strumenti di governance e fattibilità: redazione di almeno 4 studi di fattibilità e 2 regolamenti (es. CER dell'Esquilino, Casa del Popolo, CER Val di Serchio); costituzione di almeno 3 nuovi soggetti giuridici (cooperative o associazioni) entro il 2025.

Coinvolgimento del territorio: organizzazione di almeno 5 incontri pubblici per sensibilizzare le comunità (es. conferenze CER Fior di Loto e Casa del Popolo); attivazione di tavoli permanenti con stakeholder locali per garantire sinergie e coinvolgimento continuo.

Per quanto riguarda l'**educazione critica alla finanza**, per accompagnare i GIT nei percorsi di animazione territoriale attraverso l'educazione critica alla finanza, Fondazione Finanza Etica ha proposto la realizzazione di una serie di moduli formativi. Questi moduli, oggetto dell'Accordo di Programma sottoscritto tra la Fondazione e i referenti delle aree territoriali della Banca, saranno realizzati con il coinvolgimento attivo dei GIT e ospitati sulla piattaforma ValoriLab. Attualmente i GIT stanno valutando la realizzazione di una delle due proposte presentate: un **webinar su soft**

skills per fornire strumenti trasversali per le persone socie educatrici alla finanza; l'organizzazione di un **incontro annuale** di tutte le **persone educatrici** attraverso un confronto su eventuali bisogni formativi. L'attività sarà realizzata entro il 31/12/2025.

Il **CSL** definirà a inizio 2025 la propria attività.

Il **Tavolo delle realtà Socie di riferimento** ha sostenuto FestiValori con la [presentazione](#), il 17/10/24, del volume L'assedio del sociale di Antonio Vesco e Gianni Belloni. La ricerca che L'incontro ha approfondito i fenomeni criminali e corruttivi nella cooperazione sociale, analizzando il ruolo della politica e della finanziarizzazione del non profit nella crisi di un settore strategico per il welfare italiano.

L'**Area Spagna** sosterrà nel 2025 due o tre comunità energetiche. Nell'ambito dell'educazione critica alla finanza, nel 2024 è stato organizzato un primo incontro a Dublino il 26 settembre, per l'assemblea annuale di FEBEA. L'iniziativa, in linea con la strategia di Jóvenes x Fiare e supportata dal lavoro realizzato con Erasmus Plus You'Conomy da Fundación Finanzas Éticas, ha visto la partecipazione di sei persone giovani spagnole, due italiane e rappresentanti di altre banche etiche europee. Il gruppo italiano ha promosso un viaggio in Ecuador, in collaborazione con l'ufficio Sviluppo Internazionale e RRAA, per visitare realtà finanziate da CRESUD, coinvolgendo alcune persone di Jóvenes x Fiare. È stato infine organizzato un viaggio educativo per le persone socie spagnole in Campania, con il supporto di Viaggi Miraggi, su progetti legati alla legalità e ai beni confiscati alle mafie, rafforzando il dialogo tra le realtà italiane e spagnole e creando legami tra le persone socie e i progetti finanziati sul territorio.

	Competenza 2024
Spagna	4.000,00
CER Sasso Marconi	2.160,00
CER Energia Nostra	4.000,00
CER Sole Modena	2.640,00
CER Bari	2.160,00
CER Area Centro	8.800,00
CER Madre Terra	5.500,00

	Competenza 2024
Tavolo soci di Riferimento	5.000,00
Totale uscite 2024	34.260,00
RIPORTO 2025	85.740,00

Progetti propri della Fondazione o da essa individuati

Come da delibera del CdA la quota del fondo utili 2023 destinata ai progetti propri della Fondazione o da essa individuati è pari a **200.000 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.

	2024
Azionariato critico , realizzato con la collaborazione di Merian Research	€ 16.770
7 Rapporto sulla Finanza Etica e Sostenibile in Europa, in collaborazione con FEBEA, Fundación Finanzas Éticas, Università degli Studi di Firenze, Euricse e Merian Research (comprensivo di traduzione in inglese, spagnolo e francese, grafica, impaginazione ed evento a Milano)	€ 11.708
Bilancio Sociale 2023	€ 1.708
ValoriLab e progetti di educazione critica alla finanza, compreso il premio Tesi di laurea sulla finanza etica e la pagina Studia con noi	€ 9.957
EtiCall , la Summer School di Fondazione Finanza Etica	€ 7.141
Partecipazione a Reti e campagne	€ 7.200
Progetto ZeroArmi	9.660

Report per GABV Finanza per la Guerra.Finanza per la Pace	€ 488
Revisione Schede Capire la finanza	€ 1.458
Sostegno a progetti in ambito sociale, pace e legalità	16.300
Totale uscite 2024	€ 82.389
RIPORTO 2025	€ 4.611,13

Dettaglio partecipazione Reti e campagne

Sostegno e partecipazione a:

Reti italiane

Coalizione Italiana Abiti Puliti

FEDUF

Quinto Ampliamento

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 2024 il Consiglio di Indirizzo ha 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 2024 sono i seguenti:

BENEFICIARIO	PROGETTO	IMP. DELIBERATO
Legacoop Estense	Contributo Traduzione libro " Camminando nella foresta con Chico Mendes "	€ 1.000
Caffè APS	Borsa Studio per Corso Alta Formazione sulla Finanza Etica (CafFE)	€ 3.000
Festival dei Popoli ETS	Convegno sul Tax Credit, organizzato da Banca Etica, CNA Cinema e Audiovisivo Toscana e CNA Cinema e Audiovisivo Firenze	€ 1.000
Ass. Archivio MAD Memorie Audiovisive della Daunia	Supporto realizzazione documentario Il sangue mai lavato	€ 1.000
Ass. Linea d'Onda	Contributo per l'edizione 2024 di 42 gradi , Festival	€ 5.000

BENEFICIARIO	PROGETTO	IMP. DELIBERATO
	sulla Sostenibilità	
ARCI APS	Sostegno Sabir Festival 2024	€ 4.000
Circolo di Cultura Omosessuale Mario Mieli	Sostegno Pride Croisette 2024	€ 2.500

Le risorse spese al 31.12.2024 per questa parte del fondo assommano a **17.500 euro**.

Progetti strategici indicati dalla Banca

Come da delibera del CdA la quota del fondo utili 2023 destinata a progetti strategici indicati dalla Banca è pari a **100.000 euro**.

Sono state identificate una serie di macro aree: Diversity&Inclusion, Rapporti con Università, Progetto Museo della Finanza Etica, progetto strategico unico di Gruppo, oltre ad altri progetti strategici per Banca Etica.

All'interno del tema **D&I** si realizzerà il primo studio di fattibilità per una ricerca sul tema; la Fondazione proseguirà nel coordinamento del Collettivo delle donne del Gruppo Banca Etica; infine, ha dato il sostegno a due eventi sul tema del rapporto tra donne e finanza.

La Fondazione proseguirà nel 2025 il lavoro di coordinamento del **team di Gruppo dei rapporti con le Università**, creato nel 2024. L'attività della Fondazione è quella di coordinare il Gruppo, che identifica e valuta il sostegno ad attività strategiche, quali dottorati di ricerca e sostegno a borse di studio. La Fondazione contribuisce con 12.000 euro in tre anni a un dottorato PNRR dell'Università di Bari sui Gender Studies, mirato a sviluppare strumenti finanziari per contrastare esclusione e violenza economica su donne e soggettività marginalizzate.

Banca Etica ha acquisito ulteriori locali a Padova per allargare i servizi della sede centrale. All'interno del progetto, è in corso di realizzazione, a cura della Fondazione, lo studio preliminare per la progettazione definitiva ed esecutiva di uno spazio destinato a **Museo della finanza etica**.

Il Piano Strategico 2021-2024 del Gruppo Banca Etica al punto 2.5.3 "Il ruolo delle fondazioni" dà mandato a predisporre "un **progetto di formazione culturale unico di Gruppo**" rivolto alle persone lavoratrici del Gruppo, alle persone "socie, clienti, giovani" (punto 4). Nasce così il cantiere **ToBE - essere Banca Etica**, per integrare attività formative esistenti e nuove, affrontando dilemmi etici

globali e innovando la cultura della finanza etica con visione dinamica e stimoli internazionali. Il progetto punta a declinare i temi del Piano Strategico 2025-2028 in un percorso formativo valoriale, valorizzando i principi e i valori condivisi per rendere la finanza etica attuale ed efficace.

AREA D&I	DELIBERATO
Paper D&I	€ 10.000,00
Collettivo donne BE	€ 5.000,00
RAME	€ 3.500,00
Evento Città delle Donne Bologna 10/24	€ 2.000,00
TOTALE	€ 20.500,00
TEAM COORDINAMENTO GRUPPO RAPPORTI CON UNIVERSITÀ	DELIBERATO
Sostegno dottorati, ricerche e borse di studio	€ 32.000,00
TOTALE	€ 32.000,00
PROGETTO MUSEO FINANZA ETICA	DELIBERATO
Studio preliminare	€ 10.000,00
TOTALE	€ 10.000,00
PROGETTO FORMATIVO DI GRUPPO	DELIBERATO
Progetto formativo unico di Gruppo ToBE	€ 21.500,00
TOTALE	€ 21.500,00
ALTRI PROGETTI STRATEGICI PER LA BANCA	DELIBERATO
Sostegno progetto Il seme della gentilezza	€ 4.000,00

Trame	€ 4.000,00
Libera	€ 8.000,00
TOTALE	€ 16.000,00

Progetti realizzati da Fundación Finanzas Éticas

USCITE	Impegnato	Speso nel 2024	RIPORTO 2025
Contributi a reti e piattaforme di promozione delle finanza etica e coordinamento delle azioni	€ 5.000	€ 4.850	€ 150
Rafforzamento del coinvolgimento e della partecipazione attiva della Fondazione nella rete per la promozione dell'educazione trasformativa	€ 3.000	€ 3.000	€ 0
Sostegno allo sviluppo e alla diffusione delle attività di formazione per l'attivismo trasformativo	€ 3.000	€ 3.000	€ 0
Contributo per il rafforzamento del progetto La Colmena	€ 10.000	€ 9.821	€ 179
Lavoro di ricerca sui bisogni finanziari e organizzativi delle Comunità Energetiche	€ 5.000	€ 3.000	€ 2.000
Bilancio Sociale	€ 2.000	€ 2.000	€ 0
Fondo di promozione della partecipazione delle persone socie giovani alla Summer School di Fondazione Finanza Etica	€ 1.500	€ 594	€ 906
Premio Arcadi Olivares	€ 1.500	€ 2.004	-€ 504
Promozione dell'educazione alla finanza etica in ambito universitario	€ 1.100	€ 1.100	€ 0
Comunicazione delle attività della Fundación	€ 1.500	€ 508	€ 992

USCITE	Impegnato	Speso nel 2024	RIPORTO 2025
Presentazione del 7 Rapporto sulla finanza etica in Europa a Madrid il 27/11/2024	€ 8.000	€ 12.532	-€ 4.532
Traduzione in spagnolo del libro "Ethical Finance and Prosperity"	5.000,00	3.000,00	€ 2.000
Adattamento in spagnolo di ValoriLab	8.000,00	115,00	€ 7.885
Patrocinio a favore del progetto delle comunità energetiche spagnole	10.000,00	-	€ 10.000
Fondo per altri patrocini	6.000,00	-	€ 6.000
Patrocinio del convegno Idearia	3.000,00	3.000,00	€ 0
Patrocinio delle attività della scuola di imprenditoria Juana Millán	2.000,00	2.000,00	€ 0
Campagna Banche Armate	3.000,00	3.000,00	€ 0
	78.600,00	53.524,00	25.076,00