



TRANSIZIONE ENERGETICA DELLE PMI: STRUMENTI DI FINANZA ETICA

Simone Grillo - Ufficio Marketing Strategico -
Workshop "Le PMI nella transizione energetica" -
UNIPD - 20/11/2024



AGENDA

- Banca Etica
- La politica del credito
- Strumenti di transizione per PMI e iniziative della Banca
- L'impatto "verde" del credito di Banca Etica



BANCA ETICA



UNA BANCA DIVERSA

- **popolare e cooperativa**, che opera in **Italia** e in **Spagna**
- **nata dal basso**, da un movimento di organizzazioni del Terzo Settore e cittadini
- ispirata ai **principi della Finanza Etica**:
 - trasparenza
 - partecipazione
 - sobrietà
 - efficienza
 - attenzione alle conseguenze non economiche delle azioni economiche



UNA BANCA DEMOCRATICA

- i **soci**, persone e organizzazioni, sono i **proprietari della banca**, che è libera dalla politica e dai gruppi economico-finanziari
- all'Assemblea dei Soci vige il principio di “**una testa, un voto**”
- i principali organi societari sono **eletti dall'Assemblea** dei soci
- **I gruppi di soci attivi** sul territorio garantiscono:
 - lo sviluppo delle relazioni locali
 - promuovono la cultura della finanza etica
 - concorrono a determinare gli orientamenti strategici della banca



COSA FINANZIAMO – Il risparmio a sostegno di una nuova economia

ASSISTENZA
SOCIALE



[Ciao Onlus](#)

DIRITTO ALLA
CASA



[Fondazione la Casa](#)

WORKERS
BUYOUT



[Cooperativa
Legatoria Zanardi](#)

ACCOGLIENZA
MIGRANTI



[Centro Astalli
Trento](#)

DIRITTI E LEGALITÀ



[Adan](#)

CONTRASTO
CAMBIAMENTO
CLIMATICO



[Som Mobilitat](#)

CULTURA



[Theatre en Vol](#)



PRODOTTI E SERVIZI

Proponiamo un'**esperienza bancaria completa**:

- **conti correnti** per privati e organizzazioni
- **servizi collegati al conto**: bancomat, internet e mobile banking, domiciliazione delle utenze, carte di credito, incassi e pagamenti
- **prodotti di risparmio**: certificati di deposito, ordinari o dedicati a organizzazioni socie, conto deposito gestibile online, libretti
- **prestiti obbligazionari**
- **fondi di investimento etici**
- **finanziamenti ai privati** per: prima casa, efficienza energetica, produzione di energia da fonti rinnovabili, prestiti personali
- **finanziamenti alle organizzazioni e imprese** socie per esigenze di liquidità o per il sostegno agli investimenti
- **sanità integrativa e polizze assicurativa**



IL GRUPPO BANCA ETICA



La società di gestione del risparmio del Gruppo Banca Popolare Etica, l'unica in Italia che colloca esclusivamente fondi comuni di investimento etici



Fondazione Finanza Etica lavora a livello nazionale e internazionale per promuovere e diffondere i valori della finanza etica. Edita www.valori.it, una testata specializzata nei temi dell'economia sociale, della finanza etica e della sostenibilità.



Si occupa di progetti di microfinanza nel Sud del Mondo, collabora con le banche locali per promuovere lo sviluppo dei territori.



Fundación Finanzas Éticas nasce nel 2018 per rafforzare le azioni di azionariato critico ed educazione critica alla finanza in Spagna.



UNA RETE DI PARTNER SPECIALIZZATI

Tra le più importanti realtà di microcredito in Italia



Progetto assicurativo dedicato al Terzo Settore e al Consumo Critico



Società di gestione del risparmio che opera anche nella gestione dei fondi pensione



Fondo chiuso di impact investing promosso da Avanzi - Sostenibilità per Azioni e Etica sgr.



Agenzia assicurativa plurimandatara che si rivolge prettamente al Terzo Settore



Società che ha sviluppato e gestisce l'omonima app per pagamenti digitali



Compagnia assicurativa italiana certificata B Corp e anche Società Benefit





UNA RETE DI PARTNER SPECIALIZZATI

La prima piattaforma di crowdfunding italiana per raccogliere online finanziamenti per idee, progetti e storie.

pdb.

Circuito commerciale di monete complementari

sardex.net
Circuito di Credito Commerciale

Primo portale italiano autorizzato per la raccolta on line di capitale di rischio da parte di aziende (start-up e PMI) innovative

StarsUp
PROFESSIONAL CROWDFUNDING

Piattaforma di crowdfunding nostra partner per i progetti spagnoli.

 **GOTEO**

Piattaforma di equity crowdfunding per l'energia, l'ambiente e il territorio.


Ecomill
Equity crowdfunding.
Azioni per il territorio



I NOSTRI NUMERI 31/12/2023

Capitale Sociale **92 milioni EUR** **4%**

Soci **47,931** **+1%**

Clienti **113,903** **+3%**

Raccolta Diretta **2.4 miliardi EUR** **+3%**

Finanziamenti **14,222** **+1%**

Finanziamenti **1,2 miliardi EUR**

VSA **1,129**

NPL Netti **0.87%** **0.98%**
Sistema bancario
italiano

Profitto netto **27.1 milioni EUR** **+58%**

Company Rating **AA-**



LA POLITICA DEL CREDITO



LA VALUTAZIONE DEI FINANZIAMENTI IN BANCA ETICA

Affianchiamo all'istruttoria economica anche una **valutazione socio-ambientale** di chi richiede un finanziamento basata su:

- partecipazione democratica
- trasparenza
- pari opportunità
- rispetto dell'ambiente e delle condizioni di lavoro
- legami col territorio

La valutazione viene realizzata dai **Valutatori Sociali**, persona socie adeguatamente formate.

Dal 2020 Pubblichiamo il **Report di Impatto** dei nostri finanziamenti.



NUOVI IMPIEGHI PER AREA E TIPOLOGIA D'IMPATTO - 2023				
Macro aree (*) e Aree d'impatto	Impatto diretto	Impatto indiretto	Impatto totale (**)	% del totale nuovi impieghi
	M€	M€	M€	
Macro area d'impatto - Sociale	78,4	41,5	119,8	40,7%
<i>Assistenza sociale</i>	31,0	35,8	66,9	22,7%
<i>Diritto alla casa</i>	28,8	8,8	37,6	12,8%
<i>Inserimento lavorativo persone svantaggiate</i>	16,4	12,8	29,2	9,9%
<i>Salute</i>	14,7	6,4	21,2	7,2%
Macro area d'impatto - Collettività	25,2	21,7	46,9	15,9%
<i>Cultura</i>	15,9	5,1	21,0	7,1%
<i>Istruzione e ricerca</i>	5,4	7,8	13,1	4,5%
<i>Sport</i>	0,4	0,5	0,9	0,3%
<i>Turismo responsabile</i>	0,1	4,2	4,3	1,5%
<i>Workers buyout</i>	2,2	9,6	11,7	4,0%
Macro area d'impatto - Ambiente	78,6	8,6	87,2	29,6%
<i>Agricoltura biologica e di prossimità</i>	5,0	1,8	6,7	2,3%
<i>Contrasto al cambiamento climatico</i>	63,3	4,9	68,3	23,2%
<i>Economia circolare e tutela dell'ambiente</i>	16,8	6,5	23,3	7,9%
Macro area d'impatto - Internazionale	32,3	17,8	50,0	17,0%
<i>Accoglienza migranti</i>	24,4	15,6	40,0	13,6%
<i>Commercio equo e solidale</i>	2,2	2,2	4,4	1,5%
<i>Cooperazione internazionale</i>	4,3	0,9	5,1	1,7%
<i>Microfinanza internazionale</i>	3,5	0,0	3,5	1,2%
Macro area d'impatto - Legalità e Diritti	7,4	3,9	11,3	3,8%
<i>Diritti e legalità</i>	3,9	3,8	7,7	2,6%
<i>Microfinanza in Italia e Spagna</i>	4,3	0,1	4,4	1,5%
Altri impatti			39,7	13,5%
Nessun impatto			16,1	5,5%
Totale nuovi impieghi			294,5	100,0%

(*) Sono classificati nella Macro area i finanziamenti che abbiano impatto in almeno una delle aree di impatto incluse

Fonte: [Report Impatto, 2024](#)



1.325

nuovi posti di lavoro

6

336

persone fragili inserite
al lavoro

175

nuclei familiari accolti
in social housing

Report di Impatto 2024

4.095

migranti accolti

67.337

persone che hanno beneficiato
di servizi sanitari, socio-
assistenziali e socio-educativi

51

posti di lavoro salvati con
imprese di Workers Buyout

24

progetti di cooperazione
internazionale, che hanno
raggiunto ↴

oltre

24mila

1.582

eventi culturali,
con la partecipazione
di 863.000 persone

770

persone avvicinate allo sport
attraverso ↴

35

↳ iniziative

3.308

persone beneficiarie di corsi
di istruzione/formazione

57mila

tonnellate di rifiuti riciclati
e recuperati

1.855

ettari coltivati a biologico



GLI STRUMENTI PER LA TRANSIZIONE DELLE PMI E LE INIZIATIVE DI BANCA ETICA



RACCOLTA: I P.O. PER IL CREDITO ANCHE ALLA TRANSIZIONE VERDE E CIRCOLARE

	AMBITO	VALORE	COLLOCATO	DURATA
1	Istruzione ricerca, servizi culturali e sport	20 mln	20 mln	5 anni
2	Ambiente e lotta al cambiamento climatico	20 mln	20 mln	7 anni
3	Inclusione lavorativa e microcredito ITA/ESP	5,4 mln	5,4 mln	7 anni

Fonte: [Report Impatto](#), 2024



IL MICROCREDITO IMPRENDITORIALE CON FONDO DI GARANZIA

- Disponibile per imprese già costituite o soggetti titolari di P.IVA con max 5 dipendenti (10 in caso di società di persone, srl semplificate o cooperative)
- Sono ammissibili alla garanzia del fondo i finanziamenti finalizzati
 - all'acquisto di beni e servizi direttamente connessi all'attività svolta,
 - al pagamento di retribuzioni di nuovi dipendenti o soci lavoratori
 - al sostenimento dei costi per corsi di formazione.
- I soggetti che erogano un'operazione di microcredito sono tenuti a prestare, in fase di istruttoria e durante il periodo di rimborso, almeno due dei servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio dei soggetti finanziati previsti dalla normativa
- Dal 2024
 - gli importi salgono da 40.000 a 75.000 euro (100.000 euro per srl ordinarie)
 - le srl diventano soggetti eleggibili al microcredito
 - importi erogati vengono deliberati in unica tranche
 - cancellato il limite dei 5 anni di Partita IVA per tutte le imprese richiedenti e vengono inoltre cancellati i limiti dimensionali riguardanti l'attivo patrimoniale, i ricavi lordi e l'indebitamento;
 - durata massima del finanziamento viene aumentata fino ad un massimo di 10 anni, comprensivi di eventuali periodi di pre-ammortamento.



IL MICROCREDITO IN BANCA ETICA

- In tema di [microcredito](#), Banca Etica opera in particolare attraverso la partnership con PerMirco, attraverso il quale sviluppiamo iniziative sia a supporto di privati e famiglie che per la creazione di microimprese (con il supporto della [Sezione Dedicata](#) del Fondo di Garanzia per le PMI)
- In tema di [microfinanza](#), Banca Etica utilizza il Fondo di Garanzia creato dagli investitori dei fondi comuni di [Etica SGR](#), attraverso la destinazione volontaria dello 0,1% dell'investimento

MICROFINANZA IN ITALIA E SPAGNA	NUOVI IMPIEGHI (M€)	CLIENTI
Impatto diretto	4,3	164
Impatto indiretto	0,1	3
Totale impatti	4,4	167

Fonte: [Report Impatto](#), 2024



FONDI DI GARANZIA

- **Fondo MedioCredito Centrale (2024)**
 - importo max 5 milioni di euro
 - ammissibilità per small e mid cap; ETS e microimprese
 - copertura della garanzia
 - 80% su operazioni di investimento (40% per mid cap)
 - 60% - 50% su operazioni di liquidità (a seconda della fascia; 30% per mid cap)
 - 50% per operazioni di capitale di rischio
- **Fondi UE (INVEST EU)**
 - Il programma InvestEU sostiene iniziative per la competitività, l'innovazione, la transizione ecologica e la coesione sociale, operando come garanzia per varie forme di finanziamento
- **Fondi privati**
 - **CONFIDI** (guarantee consortiums)
 - **Fondi Mutualistici**





STRUMENTI DI CREDITO PER LA TRANSIZIONE IN BANCA ETICA (ASSISTITI DA FONDI DI GARANZIA)

- Mutuo Fondiario e Ipotecario per lo sviluppo di soluzioni energetiche da fonti rinnovabili ([Energia Corporate](#))
- Mutuo Chirografario per interventi di efficientamento energetico ([Mutuo Energia Efficiente](#))





CREDITO PER L'INNOVAZIONE: LA NUOVA SABATINI

- Agevolazione a sostegno di investimenti (acquisito o acquisizione in leasing) realizzati da PMI per macchinari, attrezzature, impianti, beni strumentali a uso produttivo, impianti, hardware, software, tecnologie digitali
- L'agevolazione promuove i finanziamenti del sistema bancario e concede un contributo da parte del Ministero delle Imprese rapportato agli interessi sui finanziamenti
- I finanziamenti possono essere assistiti dal Fondo di Garanzia per le PMI
- Il contributo consente l'abbattimento degli interessi sul finanziamento pari a
 - 2,75% per investimenti ordinari
 - 3,575% per investimenti 4.0 e Green
- E' stata prevista anche una misura a sostegno dei processi di capitalizzazione delle PMI in forma di società di capitali



- Fonte: [Ministero Imprese](#)

The screenshot shows the website for Banca Etica's 'Nuova Sabatini Beni Strumentali' program. The page features a navigation bar with the Banca Etica logo and menu items like 'Privati e famiglia', 'Imprese', 'Organizzazioni', 'Mondo Banca Etica', and 'Partecipazione'. The main content area is titled 'Nuova Sabatini Beni Strumentali' and describes the program as 'L'accesso al credito per accrescere la competitività del sistema produttivo'. It includes a list of 'Principali caratteristiche' (Main characteristics) with three bullet points: 'Ricevere sostegno per progetti in linea con i valori della finanza etica', 'Beneficiare del contributo da parte del Ministero delle Imprese e del Made in Italy', and 'Avere una garanzia gratuita, potendo godere di istruttoria e delibera prioritaria da parte del Consiglio di gestione MCC'. A 'RECHIEDI UN APLIAMENTO' button is visible at the bottom of the main content area.

- Fonte: [La Nuova Sabatini e Banca Etica](#)



SOSTEGNO ALLA CAPITALIZZAZIONE

- **Prestito Capitalizzazione Cooperative**
prestito personale che consente ai lavoratori di diventare soci o accrescere le loro quote sociali.
Anche Banca Etica [propone questo strumento](#)
- **Equity Crowdfunding**
promozione della raccolta di capitale di rischio attraverso piattaforme autorizzate
Banca Etica opera in questo mercato grazie alle partnership con le piattaforme [StarsUp](#) ed [Ecomill](#)

Impact Investing

[investimento finanziario](#) legato a obiettivi sociali e ambientali misurabili; intenzionali e che puntano a realizzare un rendimento

Il Gruppo Banca Etica aderisce a [Alimpact](#), Veicolo d'investimento che supporta lo sviluppo di PMI e startup innovative che mirano a generare impatto, sociale, ambientale e culturale . La Banca collabora con Sefea Impact





PARTNERSHIP DI FINANZA ETICA: IL SOSTEGNO ALLE COMUNITÀ ENERGETICHE



RESPIRA

energia cooperativa
e di comunità

- [Respira](#)



L'IMPACT FINANCE



IMPACT FUND

Fondi che, attraverso strumenti di debito o equity e quasi-equity, investono principalmente nelle fasi di lancio e crescita di iniziative che hanno come fine ultimo quello di generare un impatto positivo sulla società.



GREEN, SOCIAL E SUSTAINABILITY BOND

Obbligazioni emesse da enti pubblici e privati che operano secondo l'approccio impact, che forniscono finanziamento a iniziative, nuove o già avviate, orientate alla realizzazione di risultati sociali e/o ambientali positivi.



STRUMENTI DI PAYMENT BY RESULT (PBR)

Strumenti finanziari la cui modalità di rimborso e remunerazione dell'investimento è legata al raggiungimento degli obiettivi prefissati. Un esempio di meccanismo PbR è quello dei Social Impact Bond (SIB): modello di partnership pubblico privata finalizzata a raccogliere capitali privati da destinare alla promozione di politiche pubbliche innovative.



LINEE DI CREDITO IMPACT

Finanziamenti che spesso offrono condizioni finanziarie agevolate e supporto non finanziario a sostegno delle imprese che possono generare impatti positivi chiari e misurabili verso le comunità.



OUTCOME FUND

Fondi che raccolgono contributi filantropici da parte di governi, organizzazioni umanitarie e fondazioni filantropiche e che sono utilizzati per pagare e remunerare il raggiungimento dei risultati nei Social Impact Bond o in altri contratti basati sui risultati.



ESEMPIO DI CREDITO IMPACT IN BANCA ETICA

- Agevolazione nell'accesso ai servizi consulenziali per la decarbonizzazione
- Riduzione del tasso di interesse in base al rispetto del piano di decarbonizzazione





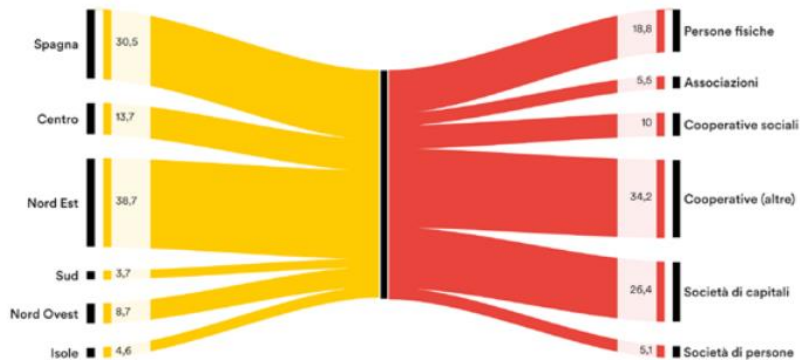
L'IMPATTO "VERDE" DEL CREDITO DI BANCA ETICA



L'IMPATTO DEL CREDITO PER LA TRANSIZIONE ECOLOGICA

Distribuzione nuovi impieghi macroarea per area geografica e per forma giuridica.

Valori in percentuale



143

Impianti ad energia
rinnovabile

1.855

Ettari coltivati a biologico.
Equivalenti a quasi 3 mila campi da calcio

105

Interventi di efficientamento
energetico

57.050

Tonnellate di rifiuti riciclati.
Quanto i rifiuti urbani smaltiti
in discarica in Trentino-Alto Adige
e Friuli-Venezia Giulia nel 2022

60

Iniziative di tutela ambientale gestite

15.462

Ettari preservati grazie alle attività
di tutela ambientale.
Pari a 23 mila campi da calcio



www.bancaetica.it