

# La Valutazione Sociale dei clienti come strumento di misurazione degli impatti indiretti della Banca

**Cesare Vitali**  
**Banca Etica**

«La misura di un impatto»

8 giugno 2016, CUBO Unipol Bologna



@ImprontaEtica



# La Valutazione degli impatti sociali e ambientali in Banca Etica

**Cesare Vitali – Servizio Strategie**

*Bologna, 08.06.2016*

*[www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it)*



# Agenda

## 1. Impatti indiretti di Banca Etica

- I settori di impiego e le attività non finanziabili
- L'Istruttoria socio-ambientale – ISA
- Il Questionario socio-ambientale – QSA
- L'Analisi sociale del bilancio – ASB
- La Valutazione socio-ambientale – VSA
- I valutatori sociali di Banca Etica

## 2. Impatti diretti di Banca Etica

- La rendicontazione integrata
- Principali performance verso gli stakeholder

# La Valutazione Sociale in Banca Etica

- Banca Etica valuta dal punto di vista sociale e ambientale i propri finanziamenti tramite 2 strumenti principali:
  - › Liste di settori di esclusione e di finanziamento;
  - › Modello di Istruttoria Socio-Ambientale interno.

# I settori di impiego

- Banca Etica privilegia l'impiego nei seguenti settori:
  - **Sistema di welfare:** servizi sociosanitari, housing sociale, microcredito assistenziale, ecc.;
  - **Efficienza Energetica ed Energie Rinnovabili:** coibentazione immobili, cogenerazione, solare termico, solare fotovoltaico, eolico, idroelettrico, ecc.;
  - **Ambiente:** gestione dei rifiuti, riciclaggio delle materie prime, produzioni eco-compatibili, ecc.;
  - **Biologico:** produzione e commercializzazione di prodotti biologici;
  - **Cooperazione internazionale:** cooperazione allo sviluppo riconosciuta dal Ministero degli Affari Esteri e/o da Istituzioni Sovranazionali, microfinanza, finanza etica e solidale;
  - **Animazione socio-culturale:** educazione, cultura, sport per tutti, centri giovanili, ecc.;

## I settori di impiego (2)

- **Commercio equo e solidale e realtà economiche con forte connotazione sociale:** botteghe del commercio equo, organizzazioni che gestiscono beni confiscati alla mafia, ecc.;
- **Impresa sociale e responsabile:** attività imprenditoriali che, facendo riferimento ai principi dell' 'economia civile', contemplino anche l'inserimento di criteri sociali, solidali e ambientali, superando la dicotomia "profit/non profit" e privilegiando, invece, il concetto di "beneficio sociale per la comunità locale";  
**NUOVA ECONOMIA**
- **Credito alla persona:** fabbisogni finanziari primari (prima casa, mezzi di trasporto, ecc.) dei soci di Banca Etica e dei dipendenti o aderenti alle realtà socie della Banca

Eventuali dubbi interpretativi devono essere sottoposti dall'Organo Proponente alla valutazione del Comitato Etico.

# Le attività non finanziabili

- Banca Etica non può supportare i seguenti settori:
  - › Produzione e commercializzazione di **armi**;
  - › Evidente **impatto negativo sull'ambiente**;
  - › Utilizzo e sviluppo di **fonti energetiche e di tecnologie rischiose** per l'uomo e l'ambiente;
  - › **Sfruttamento del lavoro minorile**, violazione dei diritti della persona, non rispetto delle garanzie contrattuali;
  - › **Attività di ricerca in campo scientifico** che conducano ad esperimenti su soggetti deboli o non tutelati o su animali;

## Le attività non finanziabili (2)

- **Allevamenti animali intensivi** che non rispettino i criteri previsti dagli standard della certificazione biologica;
- **Esclusione/emarginazione delle minoranze** o di intere categorie della popolazione;
- **Rapporto diretto con regimi** che notoriamente non rispettino i diritti umani e/o che siano gravemente responsabili della distruzione dell'ambiente;
- **Mercificazione del sesso;**
- **Gioco d'azzardo.**



# L'Istruttoria Sociale e Ambientale

- L'istruttoria socio-ambientale (ISA) è il processo di analisi di tutte le informazioni di natura sociale e ambientale delle persone giuridiche;
- È finalizzata a:
  - valutare il profilo di responsabilità socio-ambientale della clientela e il suo grado di conoscenza e vicinanza ai valori promossi da Banca Etica;
  - evitare i rischi reputazionali derivanti da clienti che mettano in atto comportamenti contrari ai valori della banca;
  - rafforzare la cultura della responsabilità socio-ambientale nelle organizzazioni clienti;
  - coinvolgere e valorizzare la base sociale.
- I risultati dell'analisi socio-ambientale integrano i risultati dell'analisi economico-finanziaria e patrimoniale.

# L'Istruttoria Sociale e Ambientale - ISA

- Il processo di ISA si articola in tre distinti livelli di approfondimento:
  - › Questionario Socio-Ambientale (QSA);
  - › Analisi Sociale del Bilancio (ASB);
  - › Valutazione Socio-Ambientale (VSA).

# Il Questionario Sociale e Ambientale - QSA

- Set di domande compilato dal cliente finalizzato a:
  - › Raccogliere le informazioni socio-ambientali del cliente;
  - › Comunicare i valori di Banca Etica.
- Esistono sei principali tipologie:
  - › Associazioni/ONG
  - › Fondazioni
  - › Cooperative
  - › Cooperative Sociali
  - › Profit
  - › Ditte individuali.

Per ciascuna tipologia si valutano due sotto-tipologie:

- › QSA start-up avviate (operative da 1 a 3 anni) e in avvio (meno di 1 anno).

# Il Questionario Sociale e Ambientale - QSA

- Struttura dei questionari

- › Mission
- › Governance e rapporti con i soci
- › Trasparenza
- › Pari opportunità e non discriminazione
- › Tutela ambientale
- › Consumatori
- › Utenti/beneficiari
- › Volontari
- › Sicurezza e salute sul luogo di lavoro
- › Contratti e orario di lavoro
- › Legalità

# Il Questionario Sociale e Ambientale – QSA (2)

- Strumenti di responsabilità sociale
- Catena di fornitura
- Rapporti con le comunità
- Il progetto (impatto sociale e ambientale)
- Ad ogni risposta corrisponde un punteggio diverso:
  - Es. “Num. donne in Cda”: 0%, fino a 30%, oltre al 30%; a ogni opzione corrisponde un punteggio diverso;
- Ponderazioni diverse per ciascuna area;
  - Es. “Rapporti con i lavoratori”: 25% per le for profit, 10% fondazioni;
- Ponderazioni diverse per singoli indicatori;
  - Es: “Compensi per amministratori”; 10% per le for profit, 5% per le cooperative sociali.”
- Domande a risposta singola e a multipla; obbligatorie e facoltative;

# L'Analisi Sociale del Bilancio - ASB

- Lettura delle voci di bilancio per rilevare elementi di criticità rispetto ad una gestione responsabile sia sul piano economico che sociale;
- Svolta dall'addetto fidi; esempi:
  - Voce di Cassa: Presenza di "nero"
  - Voce del Costo del personale: Rispetto dei CCNL;
  - Voce del Patrimonio netto: Mix della compagine sociale
- Funzione di supporto al Valutatore Sociale
- Invio dei documenti al Valutatore Sociale:
  - Bilancio, Bilancio Sociale, Statuto;
  - Codice Etico, Visura Camerale, Certificazioni;
  - Documenti vari relativi alle politiche di responsabilità sociali interne.

# La Valutazione Socio-Ambientale - VSA

- Effettuata dai Valutatori Sociali, soci volontari di Banca Etica;
- È composta da:
  - visita al Cliente e intervista;
  - approfondimento degli ambiti del QSA più rilevanti;
  - analisi di eventuale documentazione fornita dall'organizzazione;
  - ricerca di informazioni inerenti l'organizzazione da altre fonti;
- I risultati della VSA sono sintetizzati nel Report del Valutatore Sociale:
  - Punteggio da 0 a 100;
  - Giudizio del GIT;
  - Giudizio conclusivo del VS: positivo o negativo
- Il report viene inviato all'addetto fidi che lo allega alla pratica;

# Chi è il Valutatore Sociale

- É un volontario, socio attivo nei GIT;
- Accreditato all'Albo dei Valutatori Sociali di Banca Etica;
- Ha superato un percorso di formazione;
  - teorico
  - pratico
- La VSA ha validità di due anni;
- Astensione in caso di conflitti di interesse;
- In caso di contrasto fra gli esiti delle due istruttorie, spetta al deliberante la decisione se accogliere la richiesta di affidamento o respingerla;



# La Valutazione Sociale Avanzata

- La VSA Avanzata viene applicata in presenza di almeno due delle seguenti caratteristiche:
  - imprese di grandi dimensioni (dip>250; fatt>50 mil);
  - struttura societaria complessa e articolata;
  - operano in Paesi emergenti e/o a rischio;
  - operano in business controversi.
- La VSA Avanzata viene effettuata tramite l'ufficio Relazioni Culturali e RSI tramite l'analisi ESG:
  - 3 aree di analisi
  - 26 indicatori
  - 72 sottoindicatori
- In caso di imprese di dimensioni medio-grandi, che però non soddisfano i 4 criteri, la visita al Cliente viene effettuata sia dall'addetto fidi sia dal VS.

## Casistiche particolari

- In caso di Studi Professionali, Enti Pubblici, Parrocchie ed entità assimilabili di altre confessioni religiose si effettua solo l'analisi dei documenti contabili;
- I progetti di microcredito non prevedono la VSA;
  - Convenzione con i partner attivi sul territorio;
- Le organizzazioni di accoglienza ai migranti;
  - Dotazione di un modello di analisi specifico;
- Sezione QSA «Impatto sociale e ambientale»;

# La Valutazione Sociale nel 2015: obiettivi

- Nel corso del 2015 si è lavorato sul processo di VSA per raggiungere in particolare 4 obiettivi:
  - Aumento qualitativo delle Valutazioni;
  - Aumento della copertura delle VSA sul totale delle pratiche;
  - Maggior integrazione tra la rete commerciale e Valutatori Sociali;
  - Standardizzazione ed efficientamento del processo.

# La Piattaforma della VSA

- A gennaio 2015 è stata introdotta la Piattaforma della VSA, sviluppata per ottenere:
  - Maggior efficienza del processo;
  - Minore soggettività delle Valutazioni;
  - Maggiore significatività statistica dei punteggi ottenuti.

# La formazione

- Percorsi di formazione:
  - Seminario Osservatorio Banche e Assicurazioni, 18 aprile, Roma;
  - Seminario Accoglienza Migranti, 8 giugno, Catania;
  - Master in *Analisi, Prevenzione e Contrasto della Criminalità Organizzata e della Corruzione*, Dipartimento di Scienza Politiche dell'Università di Pisa;
  - Focus Group con 4 Valutatori Sociali, 24 luglio, Bologna;
  - Giornata di formazione nelle 4 aree, autunno 2015;
- Aggiornamento Corso FAD:
  - Aggiornamento dei materiali in tutte le [sezioni del corso](#);
  - Inserimento sezione di documenti su legalità e corruzione.
- Formazione alla rete commerciale e al Comitato Etico;

# Dati sulla Valutazione Sociale 2015 (31.12.2015)

	Valutatori Sociali	Aspiranti Valutatori	VSA effettuate
Nord Est	38	5	147
Nord Ovest	43	5	155
Centro	34	18	121
Sud	23	12	185
Spagna	84	\	52
Valutazioni Sociali Avanzate	\	\	35
	<b><u>222</u></b>	<b><u>40</u></b>	<b><u>695</u></b>

# La Rendicontazione Integrata di Banca Etica

- BE concepisce la rendicontazione integrata per:
  - condividere con i propri portatori di interesse le politiche intraprese;
  - impostare meccanismi di miglioramento;
  - comunicare all'esterno le buone prassi sviluppate.
- Il percorso si declina in due strumenti principali:
  - il **Bilancio Integrato**;
  - il **Bilancio Sociale 2.0**.

# Il Bilancio Integrato 2015

- Il Bilancio Integrato offre un'unica rappresentazione l'operato della Banca sotto il profilo sia economico, che sociale ed ambientale;
  - Unisce il bilancio di esercizio al bilancio sociale;
  - Presenta un capitolo dedicato a ciascun stakeholder ed una sezione dedicata agli indicatori sociali ed ambientali maggiormente rilevanti;
  - Offre ampio spazio agli obiettivi prefissati per l'anno in corso ed al grado di raggiungimento degli obiettivi posti l'esercizio precedente;
- La versione 2015 (quarta edizione) è caratterizzata da:
  - Passaggio al **modello del GRI** (*Global Reporting Initiative*);
  - **L'aumento di indicatori di impatto sociale ed ambientale** per ciascun portatore di interesse.



## Il Modello del GRI (*Global Reporting Initiative*)

- Il GRI è lo standard di rendicontazione sociale più accreditato al mondo;
- Il Bilancio di BE è stato sviluppato secondo il modello **GRI-G4**, livello **“Core”**, completato dal **“Financial Services Sector Supplement”**.
- Il modello si basa sulla costruzione della Matrice di Materialità, che mappa le tematiche “materiali”, che:
  - riflettono gli impatti significativi economici, ambientali e sociali dell'organizzazione;
  - possono influenzare in modo sostanziale le valutazioni e le decisioni degli stakeholder.
- Vantaggi del GRI:
  - minore autoreferenzialità, grazie a un modello standardizzato basato sul dialogo con gli stakeholder;
  - maggiore comparabilità delle performance di BE con altri istituti finanziari.

# Il Bilancio Sociale 2.0

- Il BS 2.0 consente fruibilità e accessibilità dei dati e favorisce l'interazione con il lettore, grazie al web 2.0;
- Ogni sezione è condivisibile sui social network ed è commentabile;
- Dal 2015 disponibile anche in lingua spagnola;
- «Premio ABI per la comunicazione finanziaria», Premio Aretè 2015;
- Link:
  - <http://bilanciosociale.bancaetica.it/>
  - <http://balancesocial.fiarebancaetica.coop>



# I soci

- **Capitale sociale**: 54.353.670 euro (+9,2% rispetto al 2014)
- **Num. soci**: 38.209 (+3,7% rispetto al 2014)
- **Num. GIT attivi**: 87 (87 nel 2014)
- **Num. iniziative socio-culturali realizzate**: 1.014 (+21% rispetto al 2014)
- **Num. soci attivi formati**: 392 (204 nel 2014)
- **Indice di partecipazione all'Assemblea dei soci**: 3,15% (4,46% nel 2014)
- **Num. partecipanti all'Incontro di rete**: 239 (235 nel 2014)
- **Strumenti di mutualità per i soci**: 2 (Soci in Rete e Crowdfunding)
- **Num. sedute Comitato Etico**: 10 (6 nel 2014)
- **Tasso di presenza componenti Comitato Etico**: 6,2 (5,2 nel 2014)
- **Num. sedute Tavolo Soci di Riferimento**: 3 (5 nel 2014)
- **Num. sedute Organismo di Vigilanza**: 8 (10 nel 2014)
- **Num. non conformità standard Valore Sociale**: 0 (1 nel 2014, 4 nel 2013)

# I clienti

- **Num. clienti risparmiatori**: 45.374 (+12,8% rispetto al 2014)
- **Volumi depositati**: 1.058.568.495 euro (+9,1% rispetto al 2014)
- **Num. clienti finanziati**: 11.608 (+10,2% rispetto al 2014)
- **Finanziamenti deliberati**: 670.587.564 euro (+8,6% rispetto al 2014)
- **Sofferenze**: 2,7% (2,5% nel 2014)
- **Num. operazioni di microcredito**: 298 (-13% rispetto al 2014)
- **Importi operazioni di microcredito**: 3.897.781 euro (+6% rispetto al 2014)
- **Importo devoluto tramite le Carte Affinity**: 44.183 euro (-1,1% rispetto al 2014)
- **Num. valutazioni sociali**: 695 (+23% rispetto al 2014)
- **Num. nuovi valutatori sociali**: 18 (30 nel 2014)
- **Num. reclami**: 23 (-46% rispetto al 2014)
- **Importo liquidato per reclami**: 2.392 euro (-49% rispetto al 2014)

# I collaboratori

- **Num. collaboratori:** 269 (+7,1% rispetto al 2014)
- **Forbice retributiva:** 4,68 (5,28 nel 2014)
- **Presenza di genere femminile a livello quadro e dirigenziale:** 20,3% (19% nel 2014)
- **Num. ore di formazione per collaboratore:** 43,2 (61,6 nel 2014)
- **Investimento in formazione:** 187.239 euro (-10% rispetto al 2014)
- **Tasso di sindacalizzazione:** 71% (73% nel 2014)

# I fornitori

- **Num. fornitori:** 145 (per importi > 5.000€; complessivamente 511)
- **Totale importo fatturato:** 8.024.299 euro (8.037.532 nel 2014)
- **Fornitori che hanno sottoscritto la dichiarazione di conformità:** 51% (19% nel 2014)
- **Num. fornitori valutati tramite analisi socio-ambientale:** 5 (1 nel 2014)
- **Num. fornitori valutati tramite ispezione socio-ambientale:** 2 (0 nel 2014)

# L'ambiente

- **Importi finanziamenti per progetti ad impatto ambientale positivo (efficienza energetica e fonti rinnovabili):** 3.753.379 euro (-18% rispetto al 2014)
- **Num. operazioni finanziamenti per progetti ad impatto ambientale positivo (efficienza energetica e fonti rinnovabili):** 46 (-40% rispetto al 2014)
- **Copertura dei consumi elettrici da fonti rinnovabili:** 98% (93% nel 2014)
- **Copertura dei consumi energetici da fonti rinnovabili:** 70% (66% nel 2014)
- **Emissioni di CO2 evitate per consumi elettrici:** 218 tonnellate/anno (221 nel 2014)
- **Emissioni di CO2 evitate per consumi energetici:** 244 tonnellate/anno (244 nel 2014)
- **Consumo di carta certificata:** 12.265 kg (+18,5% rispetto al 2014)
- **Consumo di toner certificati:** 422 (+24,1% rispetto al 2014)

# Il sistema finanziario

- **Istituti finanziari soci:** 85 (87 nel 2014)
- **Quota di capitale sociale detenuta da istituti finanziari:** 3,93% (4,27% nel 2014)
- **Num. operazioni di finanziamento in pool con altri istituti:** 17 (15 nel 2014)
- **Num. riunioni Osservatorio Banche e Assicurazioni:** 3 (2 nel 2014)
- **Gruppi di Lavoro in corso su finanza etica:** 10 (in particolare con GABV, FEBEA, ABI)
- **Vincitrice Premio Aretè** (*Premio ABI per la comunicazione finanziaria*) per il Bilancio Sociale 2.0





**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**

*[www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it)*