



DONNE E INVESTIMENTI ESG

23 febbraio 2021 - Daniela Freda - Vice Responsabile Ufficio Relazioni Associative



UNA BANCA PER L'AMBIENTE E I DIRITTI UMANI



Cooperativa, indipendente, di proprietà di oltre 43.500 persone e organizzazioni socie che hanno scelto la finanza etica per mettere i propri risparmi e investimenti **al servizio di un futuro centrato sulla tutela del pianeta e dei diritti delle persone.**



LA NASCITA DI BANCA ETICA



Banca Etica nasce dall'incontro, a fine anni '80, tra le cooperative di Mutua Auto-Gestione/**MAG** e le organizzazioni del **Terzo Settore**

Fine anni '80



L'idea di una banca ispirata ai principi della Finanza Etica si concretizza nella **Cooperativa Verso la Banca Etica** (1995) che raccoglie da cittadini e organizzazioni 6,5 mln di €

1995



Nel 1998 **Banca d'Italia autorizza** la banca ad operare

1998



L'**8 marzo 1999** apre a **Padova il primo sportello** di Banca Etica

1999



UNA BANCA DIVERSA



- Trasparenza
- Partecipazione
- Politica del credito e Valutazione socio-ambientale
- Efficienza
- Sobrietà



I NUMERI ALLA BASE DELLA SOLIDITÀ



95.064 Clienti

43.500 Persone e Organizzazioni Socie

87 Gruppi di soci attivi (GIT)

20 Filiali in Italia

3 Delegazioni in Spagna

29 Consulenti Finanziari

334 Lavoratrici e lavoratori

Dati aggiornati al 31/12/2020



UNA CRESCITA COSTANTE

Capitale Sociale **73,9 Mio EUR** **+5,45**

Soci e Socie **43.695** **+2,7**

Clienti **95.064** **+8,3**

Risparmi depositati dai clienti **1,7 Mrd EUR** **+12%**

Clienti finanziati **27.212** **+5,54%**

Impieghi totali **1 Mrd EUR** **+8%**

Valutazioni Socio Ambientali **1.296** **+23,9%**

Sofferenze nette **0,46%** **1,61%**
media sistema bancario italiano

Utile netto **6.267.836**

Rating Sociale **A**



BANCA ETICA CON LE DONNE



LA FINANZA E' DONNA?

Educazione finanziaria - rapporto Ocse, ultimo posto per le donne italiane

Conti correnti: il 14% delle donne non ha un c/c

Risparmi: 68% delle donne possiede risparmi ma il 56% non sa come investirli
Doxa_valutazione ESG

Gender pay_gap: Italia al 125° posto (su 153 analizzati)



Donne e finanza sostenibile – Indagine Doxa e Etica Sgr



ETICA SGR



etिका SGR

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

azioni di engagement con le imprese sui temi di genere e di presenza femminile nei Consigli di Amministrazione.



ABITUDINI DI INVESTIMENTO

- **Prudenza:** preferenza per strumenti a basso rischio, anche se meno redditizi
- Quasi una donna su due (44%) **assume autonomamente le decisioni finanziarie per la propria famiglia.**
- Maggiore propensione rispetto agli uomini a confrontarsi e condividere le scelte con i propri parenti.
- Le finalità principali degli investimenti sono la **tutela del nucleo familiare**
- le donne, più degli uomini, investono in ottica di **risparmio per se stesse e per la propria vecchiaia**



DONNE E FINANZA SOSTENIBILE

Donne e finanza sostenibile è un connubio che viene confermato dall'indagine.

Tra le risparmiatrici i **temi ambientali, sociali e di governance rivestono una grande importanza per il 77%** del campione (+8% vs uomini)

Nelle scelte di investimento le donne considerano rilevanti questi aspetti

- la presenza di programmi **contro la disparità salariale e dedicati alla conciliazione lavoro/famiglia**
- La presenza di politiche del personale volte a garantire le **pari opportunità**
- La **presenza di donne nei Consigli di Amministrazione** e tra i vertici aziendali
- La pubblicazione dei **bilanci di sostenibilità** da parte delle aziende in cui investire attraverso i fondi



FINANZA ETICA E PROSPETTIVE DI GENERE



accesso al credito e inclusione finanziaria - il 45% dei clienti (persone fisiche) che hanno ottenuto un prestito da Banca Etica è donna

conti correnti: il 49,1% sono intestati a donne; sui conti cointestati, nel 37% dei conti il 1° intestatario è una donna

finanziamenti a imprese femminili: sono il 28% delle imprese finanziate e hanno creato 1000 nuovi posti di lavoro

imprese finanziate: 40,2% ha più del 50% di donne nei cda, in particolare nel 25,2% dei casi le donne nei cda sono più dell'80%

con Permico e Cresud siamo attivi in progetti di microcredito a favore dell'auto-imprenditorialità delle donne in Italia e nei PVS

Bando di [crowdfunding](#) per progetti di economia al femminile - nel 2019



STORIE DI REALTA' FINANZIATE



TAMALACÀ

Un progetto di donne per una città a misura di tutti

📍 **Imprenditoria femminile** 📍 **Sassari**

Tamalacà, con un nome che suona un po' esotico ma è solo l'acronimo di Tutta mia la città, e include una connotazione che definiremmo glocal, è nata nel 2013 a Sassari. È una srl e sta crescendo. Si tratta di un cosiddetto spin-off universitario, cioè una derivazione imprenditoriale scaturita – in questo caso – dal laboratorio di ricerca multidisciplinare attivo nel dipartimento di Architettura, design e urbanistica di Alghero, che fa parte dell'Ateneo di Sassari.

Fondata e amministrata da **Valentina Talu** (urbanista specializzata nel rapporto tra città e gruppi di soggetti vulnerabili) ed **Elisa Ghisu** (storica con esperienza nella didattica museale) ma cuore e cervello dell'impresa sono quattro donne (insieme alle prime due, **Francesca Arras e Paola Idini**); e si avvale di collaboratori (videomaker, web designer...) e diversi partner per gli aspetti più tecnologici, come la locale Innoview e la torinese Fondazione Links.

www.bancaetica.it/tamalaca





LE CUOCHE COMBATTENTI

Dopo la violenza al cuore delle donne

📍 **Inserimento Lavorativo** 📍 **Palermo**

Un progetto al femminile il cui obiettivo è dare possibilità di reinserimento lavorativo e indipendenza economica a donne che hanno un passato di violenza alle spalle e migranti in accoglienza presso associazioni locali e tolte alla tratta.

Il laboratorio delle Cuoche Combattenti nasce da Nicoletta Cosentino, passa dall'amore per la gastronomia sostenibile e arriva ad essere oggi un'impresa economica le cui etichette anti violenza viaggiano in tutta Italia.

www.bancaetica.it/cuochecombattenti





RESTAURO TESSILE

Custodi d'arte e storia italiana

◆ **Imprenditoria femminile** 📍 **Reggio Emilia**

Un laboratorio d'eccellenza che opera da Albinea con istituti museali, enti ecclesiastici e committenze private per riportare all'originario splendore arazzi, arredi, tappezzerie, gonfaloni e abiti principeschi.

Una realtà formata da cinque donne custodi d'arte e di storia italiana!

www.bancaetica.it/restaurotessile





PERNIOLA ALIMENTI

Coraggio e difesa del grano

📍 Agricoltura

📍 Bari

Talvolta finanza e buona volontà imprenditoriale si incontrano, per una naturale affinità, se la prima è etica e la seconda è portatrice di valori come l'onestà e l'amore per il territorio e il cibo sano.

Tutto questo emerge nella storia di Perniola Alimenti di Rutigliano, una realtà con assolute protagoniste due donne capaci, caparbie e coraggiose!

www.bancaetica.it/perniola





donne e finanza
da urlo

 bancaetica