

# EL IMPACTO SOCIAL *de* BANCA ETICA

ABSTRACT

*15 años de finanzas al servicio del bien colectivo*

Università Cattolica del Sacro Cuore



*Ricerca a cura di ALTIS - Alta Scuola impresa  
e società - Università Cattolica del Sacro Cuore*

1999-2014  
**15 ANNI**  
di BANCA ETICA



popolare  
**Banca Etica**

## ¿POR QUÉ ESTE ESTUDIO?

Banca Etica es el primer banco italiano dedicado a las finanzas éticas.

Capta el ahorro de los ciudadanos y organizaciones responsables y lo reinvierte para financiar a empresas y entes sin ánimo de lucro que se dediquen a:

- ▶ la realización de servicios socio-sanitarios y de inserción laboral;
- ▶ proyectos para mejorar la calidad de la vida a través del arte, la cultura y el deporte;
- ▶ iniciativas para promover la protección medioambiental;
- ▶ programas de cooperación internacional;
- ▶ proyectos de comercio justo y solidario.

Banca Etica en Italia financia también a las personas y a las familias para cubrir algunas necesidades básicas como el derecho a tener una casa, gastos médicos o de formación, la adopción de un hijo y otros.

El 8 de marzo de 2014 Banca Etica celebra sus primeros 15 años de vida y para esta ocasión ha querido medir el impacto social obtenido en estos años. Este estudio se ha centrado únicamente en el impacto de la financiación concedida.

## BANCA ETICA A DÍA DE HOY

Actualmente Banca Etica cuenta con 17 filiales en toda Italia que junto a 25 banqueros ambulantes y a los servicios online, han convertido las finanzas éticas accesibles a todas las regiones italianas. Desde el año 2014 Banca Etica empezará a operar también en España con la apertura de una oficina en Bilbao.

El alma de Banca Etica son sus 37.000 socios, en gran parte personas físicas, que son los que han formado su capital social de 46 millones y junto con el ahorro captado, permiten a Banca Etica dar crédito a familias y empresas sociales italianas.

Banca Etica participa en las principales redes internacionales de bancas sostenibles y alternativas.

## ¿A QUÉ LLAMAMOS IMPACTO SOCIAL?

Llamamos impacto social al cambio positivo o negativo, que se ha generado por el trabajo producido por las organizaciones y empresas.

La medición del impacto social es una materia nueva que solo recientemente se ha convertido en objeto de estudio en las Universidades que se ocupan de Economía y Dirección de Empresas. *Altis "Alta Scuola Impresa e Società dell'Università Cattolica"* de Milán, es uno de los centros de excelencia para este tipo de estudios. El estudio encargado por Banca Etica representa el primer intento a nivel nacional e internacional de elaborar indicadores de impacto social para empresas del sector del crédito.

En resumidas cuentas, hemos preguntado: ¿Qué impacto tienen las financiaciones concedidas por Banca Etica en las personas y en las empresas que las reciben, en la ciudadanía y en el medio ambiente?

## PRINCIPALES RESULTADOS

En 15 años Banca Etica:

- ▶ ha concedido en total **23.804 financiaciones** a familias y empresas sociales; por un total de **1,8 millones de euros**;
- ▶ **el 70% de financiaciones concedidas por Banca Etica han ido a Entidades No Lucrativas** (en oposición al 1% de media del sistema bancario italiano). En los últimos años Banca Etica ha ido financiando, progresivamente, también a algunas empresas socialmente responsables.
- ▶ Los tipos de interés aplicados por Banca Etica en los préstamos a clientes son, de media, más bajos respecto a los del resto del sistema bancario.
- ▶ También los tipos de interés para los ahorradores son más bajos respecto a los del resto del sistema bancario, aunque a pesar de esto, la confianza depositada por los ahorradores ha continuado creciendo: en 2013 el ahorro captado **ha crecido en un 11%**, mientras que para los otros Bancos se ha registrado **una reducción general del -1,9%**.
- ▶ Ha apoyado a empresas sociales y a familias en las 20 regiones italianas.

Las organizaciones y las empresas que han recibido financiación de Banca Etica en estos 15 años han recibido de “Altis” un cuestionario en el cual han salido las siguientes cuestiones:

- ▶ El **63%** de los sujetos financiados/ prestatarios opina que la colaboración con Banca Etica ha **incrementado su capacidad de trabajar en red**. Factor que han considerado importante los mismos clientes. Es precisamente esta red, capaz de reforzar y ampliar las acciones de pequeñas y virtuosas organizaciones italianas en el campo de la economía social, uno de los factores principales que caracteriza la visión económica de Banca Etica.
- ▶ El **62%** afirma que la colaboración con Banca Etica les ha permitido revalorizar las capacidades de sus trabajadores.
- ▶ El **53%** considera que la colaboración con Banca Etica les ha permitido **incrementar la motivación de sus trabajadores**.
- ▶ Para el **52%** el dirigirse a Banca Etica les ha permitido **crear nuevos puestos de trabajo**.
- ▶ Para el **51%** la financiación de Banca Etica les ha permitido **incrementar su renta**.
- ▶ El **44%** de los clientes que han recibido financiación, consideran que ha conseguido un **ahorro económico** gracias a Banca Etica.

### - Acceso al crédito -

- ▶ Para el **82%** de los encuestados, la financiación obtenida por parte de Banca Etica ha sido **“una condición necesaria”** para realizar su actividad.
- ▶ El **47%** de los clientes ha obtenido la financiación por parte de Banca Etica después de que uno o varios bancos hubieran rechazado su petición. Esta mayor capacidad de acogida de las peticiones de crédito, acompañada por una cuidadosa evaluación económica y social de cada operación de financiación, permite a Banca Etica registrar una tasa de morosidad (créditos impagados) decididamente inferior respecto a la media del sistema bancario. En 2013 la morosidad de Banca Etica ha sido del **2,02% respecto al 7,7% de la media** del sistema bancario.

### - Relación con los clientes -

Los clientes están especialmente satisfechos de la relación con el personal bancario y, en general, se ha registrado un buen nivel de gestión de dicha relación. De hecho:

- ▶ El **88%** de los encuestados está **satisfecho de la eficacia de la comunicación recibida** por Banca Etica, en concreto el 41% afirma que la calidad de dicha comunicación es “óptima”.
- ▶ El **84%** de los encuestados considera **positiva la calidad de la interacción**, en términos de disponibilidad del personal bancario y de la exhaustividad en las respuestas recibidas. El 43% definen esta relación como “óptima”.
- ▶ El **74%** de los encuestados considera **muy positivo el trato recibido** por Banca Etica durante el proceso de la financiación, el 41% considera “óptimo” este trato.
- ▶ El **73%** de los encuestados está **satisfecho del tiempo de respuesta** tanto en la fase de tramitación como en la de formalización de la financiación. El 29% lo consideró como “óptimo”.

## EVALUACIÓN DEL IMPACTO SOCIAL POR CADA SECTOR FINANCIADO

### A) Empresas y cooperativas que realizan servicios socio-sanitarios y de inserción laboral

El cuestionario ha recalcado que entre los sujetos que han recibido financiación de Banca Etica para este tipo de actividad:

- ▶ El **62%** considera **haber aumentado su capacidad de respuesta a las peticiones de sus usuarios** después de la financiación.
- ▶ El **61%** considera **haber aumentado la calidad de sus iniciativas/actividades** después de la financiación.
- ▶ El **57%** afirma **haber podido aumentar el número de personas asistidas** después de la financiación. De media, el número de personas asistidas después de la financiación ha aumentado en un 52% .

Gracias a la financiación concedida, estas empresas han demostrado ser capaces de activar un circuito positivo para la comunidad y para la mejora de los servicios a las personas con alguna discapacidad o en condiciones de riesgo de exclusión.

Falta todavía alcanzar el objetivo final de las empresas y cooperativas sociales que tienen como misión encontrar un trabajo estable a personas con alguna discapacidad o en riesgo de exclusión: el 75% de las empresas de este tipo afirma que su objetivo es encontrar trabajo a personas con dificultades, pero solo el 33% consideran haberlo conseguido.

### B) Empresas que trabajan para la mejora de la calidad de la vida a través del arte, la cultura, el entretenimiento y el deporte

Entran en este sector de financiación los proyectos que realizan promoción de actividades culturales, artísticas, recreativas y deportivas, siempre que sean desarrolladas desde un punto de

vista de inclusión social, de accesibilidad para todos y con un reducido impacto ambiental. La muestra del estudio de los entes financiados por Banca Etica para este tipo de actividades ha señalado los siguientes beneficios después de haber recibido la financiación:

- El **84% ha podido realizar un mayor número de actividades** (+47% de actividades realizadas).
- El **68% considera haber mejorado la calidad de la actividades realizadas**.
- El **68% considera haber aumentado el número de participantes de sus actividades** (+36% de participantes de media).
- Siempre un 68% considera que la financiación recibida de Banca Etica ha sido una oportunidad para desarrollar nuevas redes y colaboraciones.
- **Más del 50%** considera haber podido **contratar más personas** gracias a la financiación concedida por Banca Etica.

### C) Personas y familias

Gracias a la financiación concedida por Banca Etica más de 12.500 personas han podido llevar a cabo pequeños proyectos personales para:

- **la compra de su casa ( 44%)**
- **la reestructuración de la casa (19%)**
- **la adopción de un hijo (2%)**
- **el 12%** de los encuestados han afirmado que la financiación recibida de Banca Etica les ha permitido dejar la casa de sus padres, para irse a vivir solos/as o con su pareja.

### D) Medio Ambiente y energía

Banca Etica ha financiado el montaje de 1.531 instalaciones de energías renovables que ha permitido:

- producir más de **48.000 MWH de energía limpia** cada año
- **evitar** cada año emisiones a la atmósfera de **25.600 toneladas de CO2**
- un **ahorro económico** para el conjunto de la población calculado en **410.000 euros/año (según el “Social Cost of Carbon – SCC”)**.

## 15 AÑOS DE FINANZAS AL SERVICIO DEL BIEN COLECTIVO



# 1 DE CADA 2 OPERACIONES DE FINANCIACIÓN CONCEDIDAS

HA SIDO OBTENIDA TRAS EL RECHAZO DE OTRO BANCO

EL **96%**  
DE LOS ENTREVISTADOS:

*“La financiación acordada era adecuada a nuestras exigencias”*



*“hemos establecido una relación positiva y transparente con nuestra Banca”*

EL **84%**  
DE LOS ENTREVISTADOS:

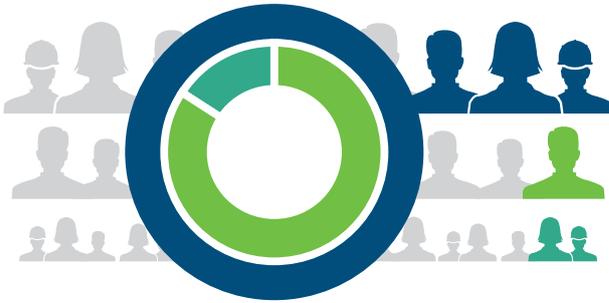


EL **82%**  
DE LOS ENTREVISTADOS:

*“la financiación ha sido una condición necesaria para realizar nuestras actividades”*



## BANCA POPOLARE ETICA HOY



**36,888** SOCIOS TOTALES

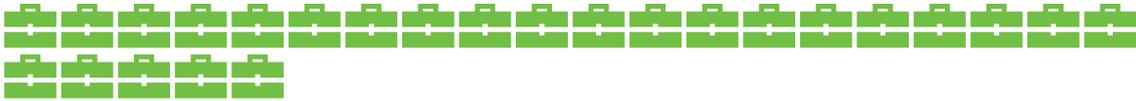
**30,991** PERSONAS FÍSICAS

**5,897** PERSONAS JURÍDICAS

**17** FILIALES



**25** bANQUEROS AMBULANTES



MÁS DE **200** TRABAJADORES



**883,277,000** euros

DE AHORRO CAPTADO

VS.



**774,565,000** euros

EN OPERACIONES DE FINANCIACIÓN CONCEDIDAS

**7,142** OPERACIONES DE FINANCIACIÓN CONCEDIDAS