



Finanza Etica oltre la crisi:
microcredito e microfinanza



AGENDA

- Perché BE attua la propria mission attraverso il Microcredito e la Microfinanza
- Le reti di MFI di cui fa parte BE. Breve storia dell'impegno di BE nella e per la microfinanza
- Il microcredito di Banca Etica in Italia
 - a. Permico - cosa fa, perchè abbiamo acquistato la partecipazione, cosa faremo insieme
- Il microcredito di Banca Etica in Spagna
- La microfinanza di Banca Etica nel Mondo
 - a. Ufficio attività internazionali
 - b. Cresud - cosa fa, percorso di integrazione e cosa faremo insieme



MISSION: MICROFINANZA & MICROCREDITO

- microcredito e microfinanza sono tra i capisaldi del nostro progetto di Finanza Etica, perché sono efficaci strumenti di sviluppo imprenditoriale, sociale e di lotta alla povertà
- le radici di Banca Etica sono nel **commercio equo e solidale** e nella **cooperazione internazionale**
- finanza di inclusione > microfinanza
- 14% del portafoglio di Banca Etica è sulla cooperazione internazionale
- da subito **molte realtà sociali (Caritas) ed enti locali hanno chiesto di attuare convenzioni di microcredito**
- fondo per il microcredito di Etica sgr
- finanziamento - formazione - accompagnamento - partenariati





LE RETI DELLA MICROFINANZA E IL RUOLO DI BANCA ETICA

- Nel 1989 Ctm Mag finanzia cooperative di piccoli produttori legati a Ctm Altromercato
- si è quindi iniziato a finanziare le MFIs nei Paesi dove già si operava
- da sempre, rapporti operativi con i principali attori della Microfinanza europea (Sidi, Oikocredit, Alterfin)
- siamo soci delle reti europee (Emn, Microfinance Center, European Microfinance Platform) e della rete africana MAIN (che conta oltre 100 aderenti)

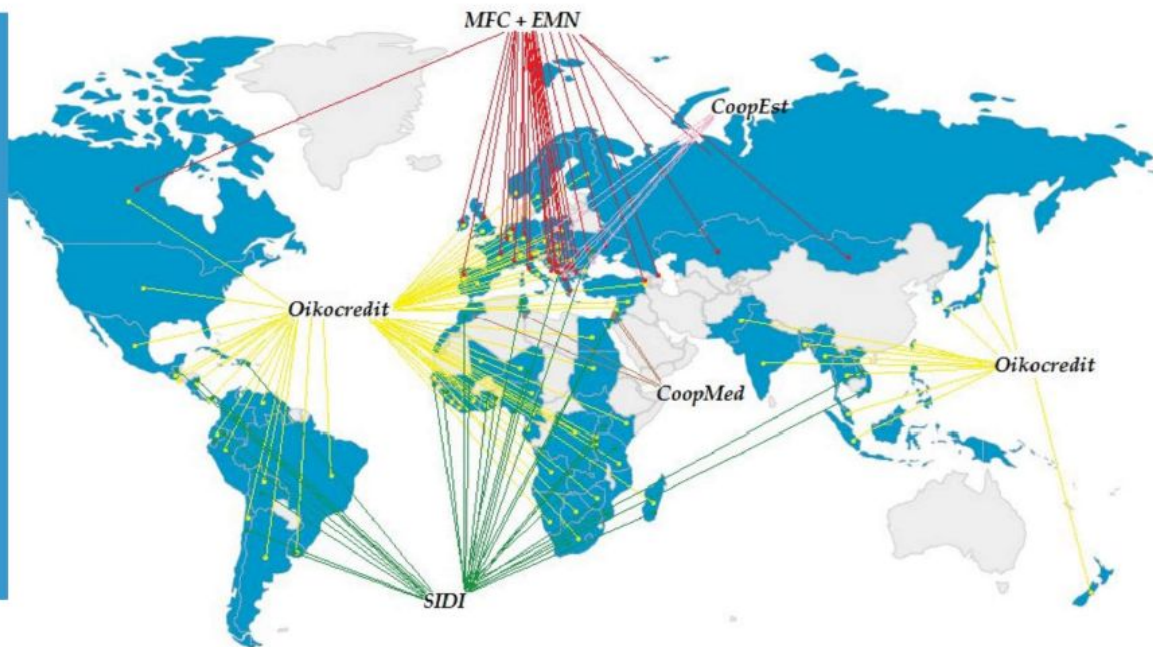




LE RETI DELLA MICROFINANZA E IL RUOLO DI BANCA ETICA

I crediti concessi per il supporto della Microfinanza nel mondo ammontano a 3 miliardi di euro.

La collaborazione con i due fondi impact (CoopEst, CoopMed) e con gli attori strategici della microfinanza (Sidi, Oikocredit, Acad, Reef Finance, Alterfin, Enda, BMS solo per citarne alcuni) permette a Banca Etica di raggiungere indirettamente circa 56.000 beneficiari in tutto il globo





IL MICROCREDITO DI BANCA ETICA IN ITALIA



Il microcredito di BE in Italia

Banca Etica destina quasi 5 milioni in attività di microfinanza, attraverso:

- l'erogazione diretta di microcrediti alla clientela,
- erogando credito ad istituzioni di microfinanza (IMF)
- investimenti e partecipazioni in istituzioni di microfinanza (IMF)

Nel 2019

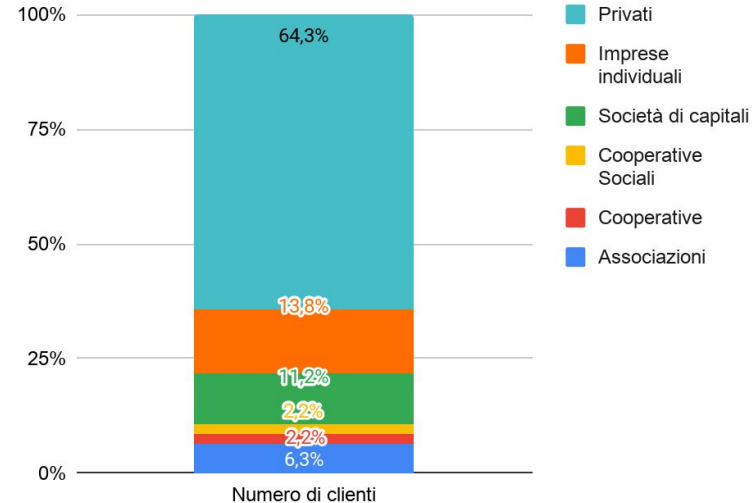
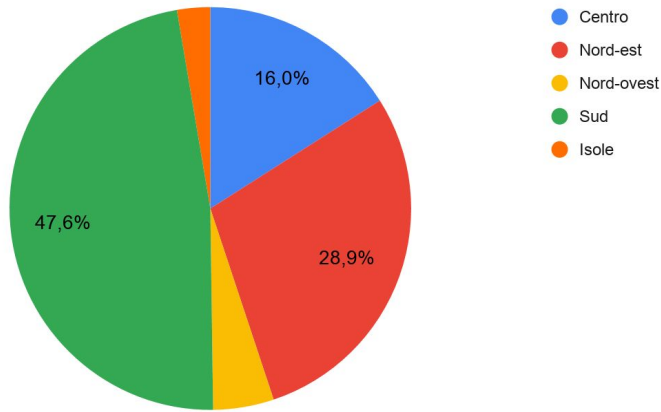
- Totale microcredito erogato da BE - 3.465.78 €
- Crediti a IMF - 200.000
- Altri investimenti e partecipazioni - 1.294.07



Il microcredito di BE in Italia/2

Le erogazioni di microcredito eseguite direttamente da Banca Etica sono andate per metà a clienti del Mezzogiorno. Nella grande maggioranza dei casi i clienti affidati sono privati o imprese individuali. Questi due gruppi sono rappresentati per il 37% da donne e per il 6% da cittadini di paesi del sud del mondo. *Fonte: Report di Impatto di Banca Etica*

Numero di clienti

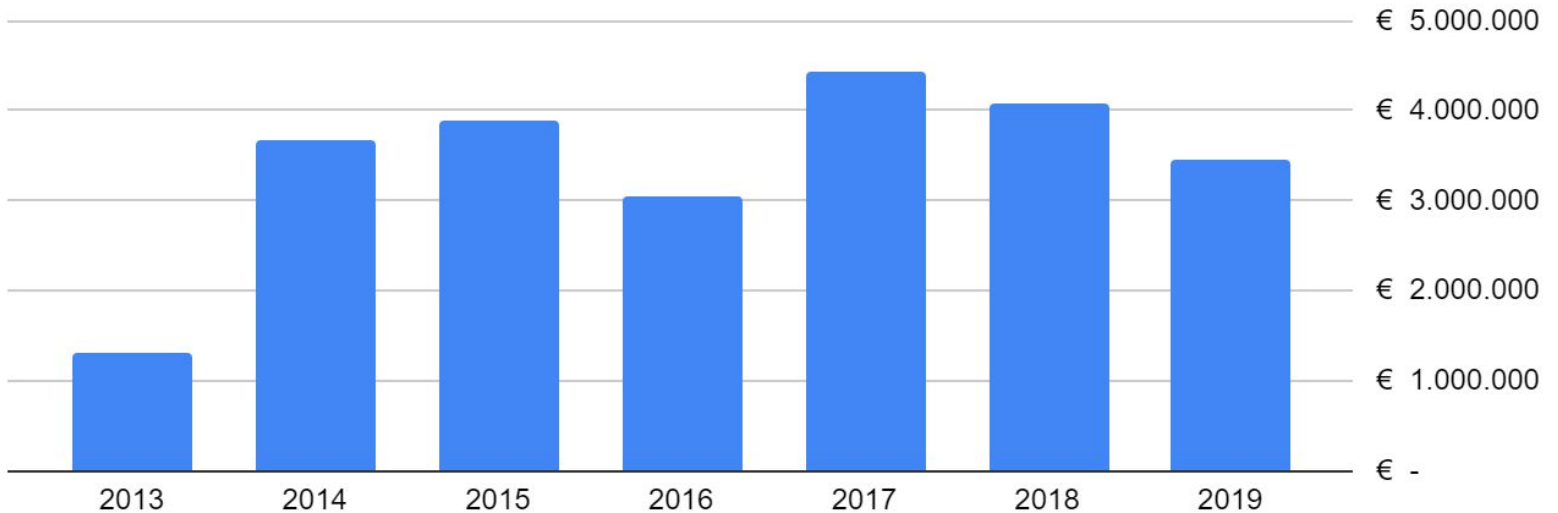




Il microcredito di BE in Italia/3

Fonte: Report di Impatto di Banca Etica

Figura 3.4 Microcrediti erogati direttamente da Banca Etica (Ammontare deliberato nell'anno)





Banca Etica e PerMicro

La strategia di Banca Etica per poter aumentare l'accesso al microcredito ha visto realizzarsi nel 2019 un'importante operazione tesa a sviluppare ulteriormente le proprie attività di finanza etica e microfinanza, ovvero la creazione di una forte partnership con il principale attore specializzato in Microcredito in Italia: **PERMICRO SPA**.

PerMicro, nata a Torino nel 2007, ha erogato in questi anni 24.553 crediti per un valore di oltre **178 milioni di euro**, contribuendo a sostenere numerose famiglie in difficoltà temporanea e favorendo la nascita e lo sviluppo di attività imprenditoriali in diversi settori, dal piccolo commercio alla ristorazione, all'artigianato, ai servizi alla persona e a molti altri.

È inoltre socio fondatore della Rete Italiana degli operatori di Microfinanza (RITMI) e membro attivo dello European Microfinance Network (EMN).

Banca Etica è diventata socia di PerMicro acquisendo poco meno del 10% del suo capitale sociale. La collaborazione tra le due società sta prendendo avvio in queste settimane e speriamo possa aiutarci a dare risposte a quella parte di persone e microimprese che non possono accedere ai tradizionali canali del credito bancario, ma che in questa fase di crisi avranno bisogno di supporto finanziario per mantenere un reddito ed essere inclusi nella vita sociale ed economica della collettività.

PerMicro presta risorse a persone e microimprese che sono "non bancabili" secondo le regole del sistema bancario, le accompagna verso un'autonomia finanziaria fino a quando diventano bancabili.



Come e con chi lavora PerMicro

PerMicro oggi conta 19 filiali in 12 Regioni Italiane, con 39 loan officer esperti.

I prestiti **alle micro-imprese** sono stati erogati:

- 56% a start-up
- 48% a under 35
- 66% a uomini; a 34% donne
- 40% a migranti (soprattutto dal Sud Est Asiatico)



I prestiti a favore di **persone fisiche** sono andati:

- 92% a migranti (soprattutto dal Sud Est Asiatico e da Europa dell'Est e Asia Centrale)
- 32% a under 35
- 52% a donne



Il microcredito di BE in Spagna

Lo stato di evoluzione di Banca Etica in Spagna non consente l'erogazione diretta di microcredito alla clientela, sono attive partecipazioni e collaborazioni con istituzioni e reti specializzate, in particolare:

- **REFAS** (Red de las Finanzas Alternativas y Solidarias) alla quale aderiscono 14 realtà che gestiscono progetti di inclusione finanziaria e sociale in varie Comunità autonome spagnole costruendo circuiti finanziari alternativi a quelli bancari (actividad parabancaria) come la Ayuda Reembolsable Sin Intereses (ARESI) promossa da Proyecto JAK
- **Asociación Fiare Castilla León**: i suoi progetti di microcredito hanno sostenuto la costituzione di 71 nuove imprese, creando 102 posti di lavoro (68% donne, in buona parte di età superiore a 45 anni)
- **Seed Capital Bizkaia**, società di impact investment a capitale prevalentemente pubblico che gestisce un fondo dedicato al microcredito e uno di sostegno all'economia sociale

La **Fundación Finanzas Éticas** dirige un progetto di microcredito a Madrid diretto all'economia sociale e solidale

Tra le istituzioni di Microfinanza finanziate da Banca Etica è presente **Microfides**, cliente storica della Sucursal di Bilbao.



LA MICROFINANZA DI BANCA ETICA NEL MONDO



UFFICIO ATTIVITÀ INTERNAZIONALI

- dal 2020 un ufficio dedicato dal nome Ufficio Sviluppo Internazionale
- gestisce le relazioni corporate con le reti delle Banche Etiche (Gabv e Febea) e con le reti di Microfinanza che operano nei Sud del Mondo
- segue progetti di credito in Africa, America Latina e Palestina
- lavora per l'inclusione finanziaria
- progetti con CoopEst e CoopM, con Caritas Africa (convegno di Bamako e Ouagadougou nel 2019) coinvolgendo le principali reti di Microfinanza Europee ed Africane
- gestisce rapporti con Commissione Europea, Ministero degli Esteri, Cassa Depositi e Prestiti (per ottenere garanzie di portafoglio sui crediti che stiamo facendo e faremo in Africa)





BE e la microfinanza nel Sud del mondo

L'impegno di Banca Etica a sostegno delle istituzioni di microfinanza che operano nei vari "Sud del mondo" è una caratteristica costante sin dalla fondazione. Nel 2019 l'impegno in partecipazioni e in finanziamenti supera i 10 milioni di euro.

Le istituzioni di microfinanza interessate hanno a loro volta ottenuto importanti risultati in termini di impatto raggiungendo milioni di beneficiari in tutto il mondo, molto spesso donne (si veda il Report di Impatto), offrendo loro la possibilità di migliorare il proprio standard di vita, accedere a consumi essenziali e avviare, o sostenere, piccole attività imprenditoriali.

Partecipazioni al 31/12/2019 in mln €

- Coopest - 4,5
- Coopmed - 0,4
- Cresud - 0,6
- Oikocredit - 0,1
- S.I.D.I. - 0,3

Crediti deliberati nel 2019 in mln €

- S.I.D.I. - 1
- Alterfin - 2
- Graine - 0,2
- Microfides - 1,5

Fonte: Report di Impatto di Banca Etica



CRESUD: nuovo ingresso nel Gruppo Banca Etica



- Dal 1999:
 - consente l'accesso al credito ai soggetti svantaggiati normalmente esclusi dai sistemi finanziari locali e facilita la crescita dell'economia sostenibile
 - offre risorse finanziarie, servizi finanziari e di assistenza tecnica a organizzazioni di Microfinanza, produttori di Commercio Equo e Sostenibile, cooperative, reti, associazioni ed ONG in America Latina, Africa ed Asia.
- Targets:
 - Social Financial Providers, 30-150 mn usd portafoglio crediti, storia consolidata, regolate da autorità, dati tempestivi e certi – CreSud non finanziatore principale (<10-15% passivo)



CRESUD: nuovo ingresso nel Gruppo Banca Etica



- Termini generali: segmenti 1-2, 1+1mn usd/eur, 7.50%usd (4.50%eur)
- Ipotesi: Emergenza COVID finita a breve <12mesi, Impatto COVID medio

Paese	1 sem 2020	2 sem 2020
BOLIVIA	Sartawi 1mn	IDEPRO 500k
ECUADOR	Espoir 200k	FACES 500K Codesarrollo 1+1mn
PERU	Financiera Proempresa 2,5mn Edpyme Alternativa 1Mn	
PACIFICO	SPBD 500k	SPBD +500k
SENEGAL		Caurie 1mn



www.bancaetica.it