



BancaNOTE

NOVEDADES, IDEAS Y PROYECTOS DE FIARE BANCA ETICA



ASAMBLEA DE SOCIOS

Padua (Italia), sábado 21 de mayo de 2016, Madrid (España), sábado 21 de mayo de 2016
Para el C.d.A. El Presidente - Ugo Biggeri

BANCA POPOLARE ETICA - Sociedad cooperativa por acciones

Se convoca la Asamblea Ordinaria de Socios de "Banca Popolare Etica" que se celebrará en primera convocatoria el día 29 de abril de 2016 a las 9.30 horas en la sede de la sociedad de Padua, en Via N. Tommaseo, 7, y en la Sucursal española, C/Santa María, 9 - 48005 Bilbao; y en segunda convocatoria el día 21 de mayo de 2016 a las 10.30 horas en Padua (Italia) en el Centro Congressi "A. Luciani" en Via Forcellini, 170/a, 35128 Padua (PD), y en Madrid (España) en el Aula Magna de la Universidad Pontificia de Comillas, calle Alberto Aguilera 23, Madrid 28015.

21 DE MAYO
PADUA
Y
MADRID

8.00 horas del 19 de mayo de 2016, y hasta el momento del cierre de la votación individual a la que se refiere el voto, durante el curso de la Asamblea y según las indicaciones del Presidente.

Aspectos organizativos

Para facilitar el control de la legitimidad de la participación en la Asamblea, los Socios persona física y los que intervengan en la Asamblea como representante legal o voluntario de Socios que no sean persona física con derecho a intervenir en la Asamblea, pueden proceder a registrarse previamente desde el 02/05 (00.00 horas) hasta el 16/05 (24.00 horas), a través de la página www.fiarebancaetica.coop/asamblea siguiendo el procedimiento indicado. En caso de voto a distancia, es obligatorio para el socio proceder previamente a la acreditación.

La posesión y la utilización del cupón con código de barras impreso en el resguardo del *Bancanote*, permitirá una preinscripción simplificada tanto en caso de preinscripción, como en caso de acreditación el día de la Asamblea. En caso de acreditación in situ en las dos sedes de Asamblea, se aconseja presentarse con anticipación respecto al horario de convocatoria de la reunión. Las actividades de acreditación comenzarán a las 8.30 horas del 21 de mayo de 2016.

En la sede legal y en la Sucursal de Bilbao, ha sido depositada y puesta a disposición de los Socios que quieran examinarla, la documentación que será objeto de acuerdo del orden del día de la Asamblea, y de la prevista por las normas vigentes.

Más información acerca de las modalidades de intervención a la Asamblea están a disposición en la página www.fiarebancaetica.coop/asamblea o podrán solicitarse a la Secretaría General del banco - Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova, tel. 0498771111, e-mail: assembleasoci@bancaetica.com.

Legitimación para el ejercicio del voto

Según el art. 26 del Estatuto de la Sociedad, tienen derecho a participar en la Asamblea y a ejercer el derecho al voto, solo quienes lleven inscritos en el Libro de Socios por lo menos 90 (noventa) días respecto a la primera convocatoria, o bien desde el 30 de enero de 2016.

Los Socios que hayan procedido a depositar los títulos en un intermediario autorizado y adherente al sistema de gestión centralizada "Monte Titoli", podrán intervenir previa exhibición de una comunicación expedida por dicho intermediario.

Voto mediante representación

Según el art. 26 del Estatuto de la Sociedad y a excepción de cuanto se precisa a continuación, cada Socio presente en la Asamblea por sí mismo o como representante de otra entidad, no puede ejercer él mismo y mediante poderes, un número total de votos superior a 10 (diez), además del suyo y de los casos de representación legal.

Según el art. 3.4 del Reglamento de la Asamblea, el poder por escrito no puede conferirse con el nombre del representante en blanco, y el representante puede ser sustituido solo por quien esté expresamente indicado en el mismo (art. 2372 c.c.). El poder, con firma original del delegante, tendrá que presentarse, bajo pena de nulidad, junto a la fotocopia de un documento de identidad en vigor del mismo. Si se trata de socios que no son persona física, el poder, con firma original del representante legal del delegante, tendrá que acompañarse de, además de la copia de un documento de identidad en vigor, de una declaración jurada de la organización, legalizada según previsto en el art. 46 D.P.R. 28-12-2000, n. 445 que declara la calidad de legal representante, o bien la documentación oportuna para certificar la representación legal.

Voto a distancia

Según el Art. 25, segundo apartado del Estatuto de la Sociedad, el voto podrá expresarse a través de los medios de voto a distancia. El socio que desee valerse de tal opción, tendrá que registrarse previamente a través de la página www.bancaetica.it/asamblea siguiendo el procedimiento indicado en su interior. El voto en dicha modalidad tendrá que ser ejercido directamente por el titular a partir de las

ABRIL 2016 - n. 01

pág. 2-3
Instrucciones para la participación

pág. 4
Preinscripción

pág. 5-6
Descubre cómo participar en la asamblea y votar desde casa

pág. 8-9
Lista participativa "Por Banca Etica"

pág. 10-11
Lista autónoma "Banca Etica abierta e innovadora"

pág. 12
Listado de candidatos/as individuales

La Asamblea se convoca para acordar el siguiente orden del día:

1. Comunicaciones del Presidente;
2. Aprobación del Balance de ejercicio individual 2015, relación del Consejo de Administración, de la Sociedad de revisión y del Junta de revisión: acuerdos inherentes y consecuentes;
3. Incremento de la reserva mediante adquisición de acciones propias a través de la reclasificación de otra reserva a disposición
4. Presentación del Balance consolidado 2015;
5. Relación del Comité Ético;
6. Acuerdo para la determinación de la prima de las acciones de nueva emisión;
7. Acuerdo del Plan de atribución de Acciones dirigido a los dependientes y a los Asesores Financieros de Banca Popolare Etica s.c.p.a., a los dependientes de Etica SGR y a los dependientes de la Fondazione Culturale Responsabilità Etica en el sector del premio empresarial para el año 2015;
8. Acuerdo sobre el Documento de Políticas y prácticas de remuneración del Grupo, a favor de los consejeros de administración, de los dependientes o de los colaboradores que no tengan una relación de trabajo subordinado con la sociedad;
9. Reglamento de los Socios de Referencia;
10. Elección del Consejo de Administración y determinación de la retribución de los administradores ex art. 2364 CC;
11. Elección del Junta de Revisión y determinación de la retribución de sus componentes ex art. 2364 CC;
12. Elección del Comité de Arbitraje;
13. Comunicación sobre las operaciones con las partes correlacionadas;
14. Varios.



INSTRUCCIONES PARA LA PARTICIPACIÓN

PARTICIPAR



Adjunto a este número de *BancanotE*, encontrarás el **CUPÓN con CÓDIGO DE BARRAS y CÓDIGO SOCIO (CAG)** para la participación en la Asamblea.

Los socios que **NO** posean dicho cupón, podrán efectuar igualmente tanto la preinscripción, antes de la Asamblea, como la admisión el día de la Asamblea, con tal de que proporcionen toda la documentación necesaria.

3 FORMAS DE PARTICIPAR EN LA ASAMBLEA

1ª forma

PARTICIPACIÓN EN PERSONA


La **persona, físicamente presente en la asamblea** el 21 de mayo (socio persona física, representante legal...) **puede llevar consigo poderes o representaciones** y tiene que presentar la siguiente documentación:

SI HA REALIZADO LA PREINSCRIPCIÓN (ver pág. 4)

1. documento de identidad original y en vigor
2. certificado de preinscripción

SI NO HA REALIZADO LA PREINSCRIPCIÓN

1. cupón con código de barras adjunto BancaotE
2. documento de identidad original y en vigor
3. toda la documentación necesaria, prevista en las instrucciones www.fiarebancaetica.coop/assemblea

 el socio que haya efectuado la preinscripción **para la participación en persona**, no podrá, si cambia de idea, optar por la participación a distancia.


2ª forma

PARTICIPACIÓN A DISTANCIA

La **persona** (socio/a persona física, legal representante...) **que quiera gozar de la posibilidad de participación a distancia**, es decir, en un lugar diferente a las dos sedes de Asamblea declaradas en la convocatoria, **no podrá tener poderes, pero podrá ejercer como representante de quien sea titular (por ejemplo ejercer el voto por los hijos menores de edad o como representante legal de una sociedad o asociación)**. Además tendrá que:

- > tener a disposición una conexión a internet, un dispositivo adecuado para acceder a la web y un teléfono móvil;
- > efectuar la **preinscripción** (ver pág. 4) en los plazos previstos por la convocatoria y adjuntar también las posibles representaciones;
- > recibir el "certificado de correcta preinscripción" que confirma que se haya llevado a cabo correctamente el procedimiento;
- > conectarse a la plataforma de votación a distancia, accesible desde la página www.bancaetica.it/assemblea, a partir de las 08.00 horas del 19 de mayo de 2016 hasta el cierre todas las votaciones que se lleven a cabo en la asamblea el día 21 de mayo de 2016;

Participar y votar, siguiendo en *streaming* la asamblea

 el socio que haya efectuado ya la preinscripción para la votación a distancia, y haya tenido acceso y votado a distancia todos o parte de los puntos del orden de día, podrá acceder con derecho al voto a la asamblea en persona, solo si se acredita antes de la apertura de la primera votación en sede de asamblea, perdiendo, en cualquier caso, todo lo que haya realizado on line y efectuando el procedimiento normal de admisión.

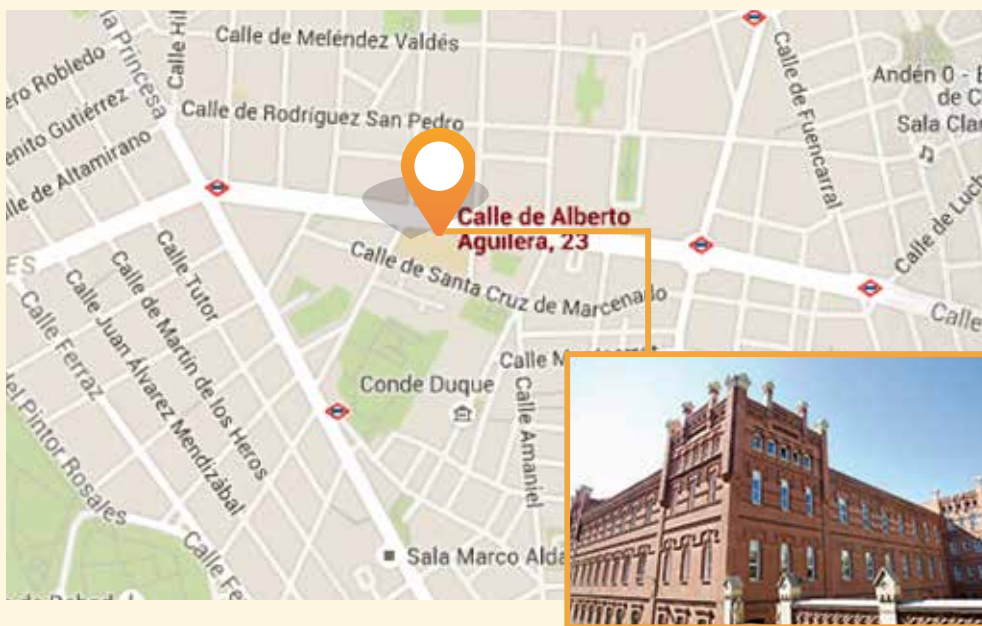
3ª forma

PARTICIPACIÓN POR PODERES Y REPRESENTACIÓN

El socio **que no pueda estar físicamente presente en la asamblea** el 21 de mayo y que no tenga intención de participar con el voto a distancia, es libre de delegar su representación y/o dar sus poderes a una persona que irá a una de las dos asambleas (Padua o Madrid) el día 21 de mayo en persona.



CÓMO LLEGAR AL LUGAR DE LA ASAMBLEA



Universidad de Comillas

Calle Alberto Aguilera, 23, Madrid
Tel.: 91 542 28 00

La Universidad de Comillas se encuentra en el barrio de Argüelles, a 20 minutos del centro de Madrid.

Transporte

Metro: Argüelles, San Bernardo, Ventura Rodríguez.

Autobuses (EMT): Líneas 1,2,21,44,74,133,C



PREINSCRIPCIÓN

PARTICIPAR

PREINSCRIPCIÓN

La preinscripción se puede llevar a cabo entre el 2 y el 16 de mayo de 2016.

La preinscripción es opcional para quien estará físicamente presente en la asamblea, mientras que es obligatoria, para quien decide usar la votación a distancia.

Se realiza conectándose a la página www.fiarebancaetica.coop/asamblea y siguiendo las indicaciones.

Es necesario tener a mano:

- código socio (CAG)
- DNI o NIF
- número de teléfono móvil personal

LA PREINSCRIPCIÓN ES FUNDAMENTAL PARA:

1. poder participar en la asamblea con voto a distancia on line;
2. adjuntar poderes y representaciones;
3. gozar de un acceso preferente para el acceso en persona (admisión) a la asamblea que se llevará a cabo en Padua o en Madrid.

QUIEN EFECTÚA LA PREINSCRIPCIÓN CON RESULTADO POSITIVO

- recibirá por parte del banco el **certificado de correcta preinscripción**;
- podrá, el 21 de mayo, **participar en la asamblea en persona** presentando solamente:
 1. certificado de correcta preinscripción
 2. documento de identidad válido para sí mismo, para el hijo menor de edad como representante legal, como delegado;
- en alternativa podrá votando a partir de las 08.00 horas del 19 de mayo 2016 hasta el cierre de todas las votaciones, conectándose a www.fiarebancaetica.coop/asamblea y siguiendo las indicaciones.

DOCUMENTOS Y VERIFICACIÓN

- A. **documentación** > a partir de este año la documentación tendrá que adjuntarse en la plataforma en formato pdf, jpg, tif... (no envíos por correo electrónico o postal).
- B. el banco procederá a verificar la documentación adjunta:
 - si resulta en regla, se enviará el certificado de preinscripción al correo electrónico indicado por el socio;
 - si resulta deficiente, se contactará el socio para proceder a la subsanación;
 - los casos que no se completen antes de las 24.00 horas del 15 de mayo, se cancelarán.



Es posible acceder más de una vez al portal para adjuntar los documentos y completar el procedimiento; una vez completo y confirmado el procedimiento, no podrá volver a modificarse. Los posibles poderes que se quieran añadir, podrán presentarse con todos los documentos necesarios, el día de la asamblea.



La falta o no exactitud, incluso de un solo documento de los solicitados, hará que no sea posible la admisión; a excepción del cupón de poder con el código de barras (que puede sustituirse con poderes en otro formato).

Accede al portal
de preinscripción
desde la página

[www.fiarebancaetica.coop/
asamblea](http://www.fiarebancaetica.coop/asamblea)

Informaciones
assembleasoci@bancaetica.com



DESCUBRE CÓMO PARTICIPAR EN LA ASAMBLEA Y VOTAR DESDE CASA

PARTICIPAR

Este año por primera vez Banca Etica ofrece a las personas socias la posibilidad de participar en la asamblea y votar a distancia.

Si el 21 de mayo no puedes venir en persona a Padua o a Madrid, puedes preinscribirte entre el 2 y 16 de mayo utilizando tu CAG (código de socio que se encuentran en el cupón adjunto en este *BancanotE*) en la página www.fiarebancaetica.coop/asamblea

Y ahí puedes conectarte a la nueva plataforma de Banca Etica para el voto a distancia.

La Asamblea será transmitida en vivo en streaming en www.fiarebancaetica.coop

A través de esta plataforma online puedes expresar tus preferencias sobre la lista, los candidatos y candidatas al Consejo de Administración y votar en todos los puntos del orden del día.

Puedes votar usando esta plataforma desde las 8:00 del 19 de mayo de 2016 y hasta el momento del cierre de la votación en la Asamblea.





NUEVO REGLAMENTO PARA ELEGIR EL CDA DE BANCA ETICA

PARTICIPAR

El 21 de mayo 2016 se convoca la Asamblea General de socios y socias de Banca Etica para elegir el nuevo Consejo de Administración (CdA) que guiará nuestro banco durante los próximos tres años.

La Asamblea se celebrará simultáneamente en Italia y en España. Durante el curso de la Asamblea, **los socios podrán votar por primera vez a distancia**, después de haberse "pre-registrado" (cfr. Pág. 4).

La trayectoria electoral para determinar los 13 componentes del Consejo, fue modificada en la pasada Asamblea extraordinaria del 28 de noviembre 2015, y se ha vuelto definir en el

nuevo Reglamento de Asamblea y en el nuevo Estatuto.

La elección de los **13 componentes del CdA** se realiza mediante la **votación de listas compuestas por 9** candidatas y candidatos, a los que se añaden otros **4 componentes, elegidos mediante el voto de preferencia** de entre una lista de candidatos y candidatas para votar individualmente. **Si una de las listas, aunque no ganara, recibiera al menos un tercio de los votos, dicha lista decide dos miembros del consejo.** En este caso, los componentes elegidos de la lista de candidatos individuales, se reducen a dos.

Cada socio/socia puede emitir dos votos:
uno por lista, y uno por candidata/o individual.

Todas las candidatas y todos los candidatos cumplen con requisitos de profesionalidad, honorabilidad e independencia.

RENOVACIÓN DE LA JUNTA DE REVISIÓN Y DEL COMITÉ DE ARBITRAJE

En la modalidad y términos fijados en los arts. 22-24 del Reglamento los Referentes de Área de los Socios han presentado la lista para la renovación de la Junta de Revisión y del Comité de Arbitraje.

Para conocer el currículum de los candidatos y los criterios seguidos para realizar la elección, puedes ir a www.fiarebancaetica.coop/asamblea

La lista de la Junta de Revisión está compuesta por:

- > Gaetano D'Angelo
presidente
- > Cecilia Mannucci
miembro efectivo
- > Matteo Zagaria
miembro efectivo
- > Inge Bisinella
miembro suplente
- > Luigi Latina
miembro suplente

La lista del Comité de Arbitraje está compuesta por:

- > Sebastiano Aliotta
miembro efectivo
- > Alfonso Mascuñana
miembro efectivo
- > Eleonora Torti
miembro efectivo
- > Fabio Caimmi
miembro suplente
- > Laura Ghelli
miembro suplente



LAS LISTAS

Las listas que se presentan al CdA de Banca Ética, pueden ser **participativas** o **autónomas**. El artículo 20 del reglamento electoral establece

que, al menos una de las listas, tiene que ser participativa. Todas las listas tiene que estar compuestas por 9 personas.

QUÉ SON LAS LISTAS PARTICIPATIVAS

Las listas participativas están **constituidas por un Comité Promotor**, compuesto por una persona que se presenta a Presidente, y otras dos que comparten la misma línea de gobierno del Banco. Todos los componentes del Comité Promotor tienen que contar con los requisitos para presentarse, aunque solo el candidato Presi-

dente sea el que se presenta efectivamente. El Comité Promotor tiene que estar **apoyado con las firmas de al menos 50 socias y socios**, y tiene que presentar un programa adjuntando el curriculum de cada candidato o candidata. Cada lista participativa tiene que obtener **el apoyo como mínimo de 3 Portadores de valor**.

Los Portadores de valor pueden presentar personas para incluir en la lista participativa que hayan decidido apoyar. Cualquier socio o socia puede

inserirse en una Lista Participativa hasta el 10 de febrero del año de la elección recogiendo las firmas como mínimo de 50 socias y socios.

QUÉ SON LAS LISTAS AUTÓNOMAS

Cada lista autónoma tiene que indicar 9 candidatos al CdA que cuenten con los requisitos requeridos, y tiene que **recoger como mínimo 200 firmas de los socios y socias**, en al menos

2 áreas territoriales, con un mínimo de 50 firmas por área.

A la lista tiene que adjuntarse el **programa** y el **curriculum** de cada candidato.

LISTA DE CANDIDATOS/AS INDIVIDUALES

Al Cda de Banca Ética pueden presentarse también **personas individuales que no estén incluidas en ninguna lista**.

La lista recoge:

- Candidatos y candidatas que no estén incluidos en ningún Comité Promotor o que hayan sido candidatos en un Comité Promotor que se ha retirado sucesivamente de la competi-

ción electoral, previa recogida como mínimo de 50 firmas de socios que lo apoyan;

- Candidatos y candidatas que, inscritos en una de las listas formadas por un Comité Promotor, al final de la votación pre electoral, no hayan sido incluidos en el listado definitivo de los candidatos de la lista, y hayan obtenido en la votación como mínimo 50 preferencias.

PARTICIPAR

QUIÉNES SON LOS PORTADORES DE VALOR Banca Ética cree en la pluralidad de perspectivas y experiencias, con la convicción de que las diferencias no representan necesariamente una contraposición, sino más bien, una complementación recíproca. Por esto, se valoran los "stakeholders", que para nosotros se convierten en "Portadores de valor". Los Portadores de valor reconocidos son 7: las **5 áreas territoriales** (Centro, Nordeste, Noroeste, Sur y España); los socios de la Mesa de Referencia; los trabajadores y trabajadoras del grupo bancario Banca Ética y de la Fundación Cultural Responsabilidad ética, socios de Banca Ética.





LISTA PARTICIPATIVA “POR BANCA ETICA”

LISTA Y CANDIDATOS/AS

El comité promotor “Con Biggeri por Banca Etica” ha obtenido el apoyo de los portadores de valor que así lo expresaron y, en particular, de todas las áreas territoriales y de coordinación de los socios de referencia. El Comité Promotor ha definido la **composición de la lista participativa** a partir de las personas candidatas que los socios han propuesto y del sondeo on-line en el que participaron los socios y las socias de Banca Etica los pasados 4, 5, y 6 de marzo.

La lista final da continuidad al actual CdA, está exclusivamente compuesta por socios y socias, y goza de una excelente composición cualitativa para dirigir Banca Etica con una adecuada expresión de los portadores de valor.

CANDIDATO A LA PRESIDENCIA

- > **Ugo Biggeri *** - Nacido en 1966 – Presidente saliente, fundador de Banca Etica, presidente de Manitese e Fondazione culturale responsabilità etica, profesor en la Universidad de Florencia en microfinanzas y economía solidaria desde 2009.

CANDIDATOS Y CANDIDATAS

- > **Andrea Baranes** - Nacido en 1972 - candidato del comité promotor, presidente de la Fondazione Culturale Responsabilità Etica, portavoz de Sbilanciamoci (desequilibrémonos), autor de diversos libros sobre economía internacional y experto en activismo accionarial.
- > **Nicoletta Denticò** - Nacida en 1961 - candidata del Área Centro y consejera saliente, fue coordinadora de Campagna Mine y directora de Médicos sin Fronteras, periodista, actualmente es responsable de la fundación Lelio Basso.
- > **Giuseppe Di Francesco** - Nacido en 1959 - candidato de la coordinación de Socios de Referencia y consejero saliente, responsable administrativo Arci, Presidente Fairtrade Italia.
- > **Anna Fasano *** - Nacida en 1974 - candidata del Área Noroeste, vicepresidenta saliente, miembro del Comité Promotor, licenciada en economía bancaria, experta en housing social y miembro del equipo de dirección de empresas del sector.
- > **Giacinto Palladino** - Nacido en 1963 - candidato de la Mesa Socios de Referencia y del Área Sur, consejero saliente, experto en crédito y trabajo. Presidente de First Social Life (Cisl).
- > **Mariateresa Ruggiero** - Nacida en 1967 – consejera saliente, trabaja en Banca Etica desde la época de las cooperativas hacia Bancaetica, directora de la fundación cultural responsabilidad ética.
- > **Pedro Manuel Sasía Santos** - Nacido en 1961 - candidato del Área España y consejero saliente, miembro del Comité Promotor, exdirector de empresa, profesor de ética en la Universidad Deusto de Bilbao, presidente de la fundación Fiare, consejero de las redes de economías alternativas y solidarias (España) y de la Federación Europea Bancas Éticas y Alternativas.
- > **Sabina Siniscalchi** - Nacida en 1952 – consejera saliente, exsecretaria nacional Manitese y parlamentaria, consejera de Oxfam.

* miembro designada para entrar en el Consejo de Administración en caso de que la lista participativa supere el 33% de los votos pero no consiga la mayoría

Para leer el documento de presentación de la lista participativa “Por Banca Etica” y el programa actualizado visita:

<http://perbancaetica.wordpress.com/programma-completo>
para contactar con la lista: perbancaetica@gmail.com



PARTICIPATIVA, INTERNACIONAL, EN RED Y EFICAZ

La Banca Etica del futuro en las propuestas de la Lista Participativa “Por Banca Etica”

Apreciadas organizaciones asociadas, queridos socios y queridas socias, con el nuevo proceso electoral hemos tenido la posibilidad de construir **un programa de gobierno participado de nuestra banca** que abarca activamente a los **portadores de valor, candidatos y a cada uno de los socios y socias**. El fruto de todo este recorrido es un **programa** nacido de escuchar a todas las partes y cargado de compromisos, que como Lista asumimos para contribuir de forma determinante al desarrollo de Banca Etica.

En nuestro programa hemos querido subrayar algunos vínculos que queremos transformar en oportunidades:

- > La **reducción de los márgenes de intermediación**.
- > La **drástica modificación de los canales de distribución en favor de lo digital**.
- > Las **revoluciones normativas**.

A continuación resumimos los puntos clave de nuestro compromiso “Por Banca Etica”.

MODELO DE NEGOCIO

Nuestro grupo bancario cooperativo goza de buena **reputación**. Esto favorece la intermediación bancaria y estimula el cambio cultural hacia la economía ética. Banca Etica tendrá que apoyarse en esta ventaja competitiva, incrementarla y revalorizarla en un escenario general de **reducción de la intermediación** de los instrumentos financieros.

Los escenarios económicos dejan prever un largo periodo de intereses bajos y bajos rendimientos de los títulos del estado, acompañados de una decreciente calidad del crédito.

Sin ningún tipo de dudas estamos viviendo un **cambio de época** en el modo de hacer banca. Para cruzarlo de forma activa, Banca Etica deberá:

- > Definir una política de gestión de la liquidez distinta.
- > Reforzar el proceso integrado del crédito.
- > Hacer crecer el capital social.
- > Simplificar los procesos internos.
- > Aumentar la capacidad de medir nuestro impacto general y de los servicios ofrecidos.
- > Proponer nuevas ofertas de servicios de finanzas éticas.
- > Estudiar las evoluciones del bienestar social para suministrar instrumentos adecuados a los actores implicados.
- > Definir nuevas alianzas con las realidades financieras más cercanas a la Banca en Europa y en nuestros países.

Para que las finanzas éticas y la economía social pueda ser eficaz e inclusiva deberá trabajar también en el ámbito de la accesibilidad e impulsar el microcrédito, así como otros instrumentos de **inclusión financiera**.

Los nuevos instrumentos de participación que estamos experimentando podrán ayudarnos a estudiar productos, servicios y actividades orientadas a los **jóvenes**.

Entre las oportunidades que la **economía digital** ofrece subrayamos: el desarrollo de la capacidad de dar crédito, también a través de modelos *peer to peer*, y la importancia de desarrollar más el posicionamiento comercial de Banca Etica en el crowdfunding.

MODELO DE DIRECCIÓN DE EMPRESA

Las redes de socios y socias de Banca Etica tienen que implicarse de forma importante en el desarrollo de las finanzas éticas y del banco.

Serán prioridad en el próximo CdA:

- > El desarrollo del papel de los **socios de referencia** y del **Área España**.
- > Redefinir los mecanismos de **descentralización** y de la comunidad de acción para la integración entre el diagrama asociativo y la estructura de la banca.
- > Perseguir la **valorización de los trabajadores y trabajadoras** también como “portadores de valor” y protagonistas del “día a día” de Banca Etica.
- > Implementar modalidades de **debate e interacción entre socios y socias**.
- > Definir las plazas estratégicas en las que es oportuno crear un punto de apoyo institucional.
- > Actualizar el estatuto y proceder a un minucioso seguimiento del reglamento y del proceso electoral a la luz de esta primera experiencia.
- > Concentrar el trabajo del CdA en estrategias, controles, decisiones de posicionamiento político/culturales y procesos participativos.

BANCA ETICA Y EL GRUPO BANCARIO

Resulta fundamental prestar atención a la motivación, a la formación y a la valorización del personal del grupo.

Hay que buscar una **mayor identidad en el posicionamiento cultural y de mercado de Banca Etica** y de Etica SGR; atención común a los instrumentos internacionales de economía solidaria y responsable y de inversiones de impacto; desarrollo de proyectos comunes tanto comerciales como de posicionamiento cultural y de lobbying. Intentar favorecer sinergias y coherencias entre la valoración social y medioambiental y el análisis ESG y de responsabilidad social. Es importante continuar con el compromiso de dar a la **Fundación Cultural** una dimensión superior aumentando su actividad en el campo del accionariado activo y con la promoción de la economía social tanto en España como en Italia. Además es necesario integrar la **Fundación Fiare** en el grupo.

DIMENSIÓN INTERNACIONAL

Es de fundamental interés para tener una referencia en la práctica de la economía social, para favorecer el crecimiento de la plantilla, para las posibilidades de colaboraciones financieras, para las posibilidades que se abren tanto en el campo del microcrédito fuera de Europa como de los instrumentos de finanzas digitales. Además será estratégico para Banca Etica buscar la generación de un posicionamiento cultural y de un lobby a escala europea, como mínimo, para aumentar nuestro peso político y para iniciar una interlocución con quien dicta las reglas del juego financiero: Europa.

Por último, queremos implicarnos en el desarrollo de una red de economía ética en el Mediterráneo también como respuesta a los fenómenos migratorios poniendo a disposición nuestra profesionalidad y nuestra experiencia.



LISTA AUTÓNOMA “BANCA ETICA ABIERTA Y INNOVADORA”

LISTA Y CANDIDATOS/AS

Con el fin de renovar los cargos societarios de Banca Etica se ha presentado una lista autónoma, “**Banca Etica abierta e innovadora**”, a la que pertenece un grupo de consejeros y consejeras salientes: Giulio Tagliavini ocupa el puesto de candidato a Presidente del Consejo de Administración y Cristina Pulvirenti el de candidata a Presidenta del Comité Ejecutivo. La lista ha recogido las firmas necesarias para presentarse a las elecciones.

CANDIDATO A LA PRESIDENCIA

- > **Giulio Tagliavini *** - Nacido en 1960, Catedrático de Economía de la Intervención Financiera - Consejero saliente

CANDIDATOS Y CANDIDATAS

- > **Flavio Capovilla** - Nacido en 1955 - Fundador y gerente de cooperativas sociales
- > **Emanuela D'Angelo** - Nacida en 1981 - Doctora en Economía con una investigación sobre la desigualdad y el bienestar, Vicedirectora de la cooperativa ConfidiCoop de las Marcas
- > **Roberto Museo** - Nacido en 1969 - Director de la Coordinadora Nacional de Centros de Servicio al Voluntariado - Ya miembro del Consejo de Administración de Banca Etica de 2011 a 2013.
- > **Lucia Poletti** - Nacida en 1976 - Profesora de Economía de la Intervención Financiera y Finanzas para el Desarrollo, experta en evaluaciones de impacto social, voluntaria en proyectos de microcrédito y educación financiera
- > **Patricia Pulido** - Nacida en 1980 - Consultora en temas de innovación social, investigadora en proyectos de numerosas universidades italianas y extranjeras, agente de microcrédito y de educación financiera
- > **Cristina Pulvirenti *** - Nacida en 1966 - Socia de Swing srl, sociedad de asesoramiento a la gerencia bancaria, consejera saliente
- > **Francesco Stocco** - Nacido en 1979 - Abogado, especialista en derecho bancario y finanzas estructuradas, con experiencia específica en temas de financiación del tercer sector y de proyectos de relevancia social
- > **Francesco Vigliarolo** - Nacido en 1972 - Profesor de la Universidad Católica La Plata de Buenos Aires, gerente de cooperación internacional, experto en WBO y empresas recuperadas

* miembro designada para entrar en el Consejo de Administración en caso de que la lista autónoma supere el 33% de los votos pero no consiga la mayoría

Para inscribirte en la lista de correo y recibir las comunicaciones de la lista autónoma puedes entrar en: <http://eepurl.com/bWiMJP>
Para plantear preguntas o consideraciones, escribe a giulio.tagliavini@gmail.com o a cristina.pulvirenti@virgilio.it.
Tu texto se reenviará a esta lista de correo <http://eepurl.com/bWiMJP>



POR UNA BANCA ETICA MÁS ABIERTA E INNOVADORA - Síntesis del programa electoral -

Una institución innovadora que quiere incidir sobre la realidad y modificar el mundo circundante de forma coherente con sus propios valores, debe ser abierta. Abierta a nuevas aportaciones, a nuevas experiencias, a nuevas ideas, siempre abierta a personas nuevas. En la dirección opuesta encontramos las instituciones autorreferenciales, que son cerradas. Cerradas en su pensamiento y, en consecuencia, en sus normas operativas. Se cierran mediante reglas que excluyen, que desaniman, con lenguajes rígidos, con el uso de conceptos que no se cuestionan. **Según nuestra valoración, Banca Etica se debe abrir mucho más y esta es la premisa del cambio y la innovación.** Este es el punto más importante de nuestro programa.

Quien se ocupa de la gestión sabe bien que la generación de estrategias, visiones, innovaciones, proyectos e innovaciones es más fácil que hacer las cosas. Nuestra lista parte de considerar necesario **reequilibrar la mezcla entre aquello que se dice y aquello que se hace**, potenciando la ejecución respecto de la parte declarativa. Esto requiere concentración, subdivisión de tareas, paciencia y tenacidad. Es cierto que los cargos de gestión llevan la gerencia del banco. Pero el Consejo de Administración debe complementar este perfil mediante la delegación en el Comité Ejecutivo, prestando atención específica a la fase de realización.

Esta lista se basa en la idea de que es necesario y prioritario caminar en las dos direcciones mencionadas. El esquema de trabajo propuesto por la lista prevé la coordinación del Consejo de Administración por parte de Giulio Tagliavini, a fin de potenciar la apertura del banco en el sentido oportuno y de eliminar los cargos autorreferenciales, y prevé la coordinación de la parte ejecutiva a cargo de Cristina Pulvirenti, con el fin de potenciar el gobierno del banco en lo que respecta a los procesos de gestión y los cargos de control.

En caso de que la lista superara el 33% de los votos pero no llegara a la mayoría, apostamos por la entrada de Giulio Tagliavini y Cristina Pulvirenti en el Consejo de Administración. La lista está compuesta por un grupo de candidatos/as entusiasmados/as ante la perspectiva de contribuir en un sentido útil. Son personas que han desarrollado carreras propias en el mundo de las finanzas y las empresas de economía social, demostrando su capacidad para llevar a cabo sus ideas.

BPE fue creada en su día por personas jóvenes y audaces, fuera de los esquemas conocidos. Este grupo de jóvenes, con la ayuda de personas más expertas, ha concretado un ideal que se pensó en gran medida prescindiendo de las actividades existentes de

los bancos. Dicho proyecto tuvo éxito, pero **hoy en día el tercer sector y el bienestar en general están en transformación profunda.** La subsidiariedad del pasado se está sustituyendo por nuevas formas de empresa de economía social.

Es necesario mutualizar el riesgo entre generaciones. Se está tardando en incorporar nuevas personas jóvenes. Es necesario que BPE vuelva a ser un lugar en el que una persona en la treintena se considera madura para asumir papeles de relevancia y puede participar en la expresión de las orientaciones del banco. Es necesario dar **más valor a las filiales y al personal de desarrollo territorial**, que tienen la ventaja de la proximidad con la clientela. Es necesario definir en los planes de desarrollo de Italia y de España los elementos que guían y limitan los tipos de inversión que se van a financiar. Para pasar de las opiniones a las ideas, es necesario construir con la antelación suficiente una estructura interna de profesionales que sea capaz de individualizar metas alcanzables con una gestión moderada de las nuevas inversiones y los nuevos proyectos.

Los datos disponibles demuestran que los socios y socias de BPE cada vez son menos jóvenes. Es necesario comprender mejor este aspecto y verificar que no se deba a alguna inadecuación importante del banco a la hora de comprender las exigencias financieras y los ideales de las generaciones siguientes. No debemos caer en el error de pensar que siempre tenemos la percepción correcta de los problemas. Por su importancia, es necesario crear también un mecanismo de implicación estable y orgánico para las personas mayores que ya han ocupado puestos de gobierno a diferentes niveles y que ahora están demasiado alejadas de la elaboración de las nuevas reflexiones del banco. El diagrama asociativo no debe ser un filtro de las ideas de los portadores/as de valor, sino un potenciador de las mismas. Para todos y todas, es obligado una respuesta formalizada.

BPE basa su éxito en **una alta participación de un importante número de socios y socias.** Esta es una experiencia importante para cada socio/a individual, pero también es un elemento importante de vitalidad que apoya el futuro del banco. Es necesario que esta dimensión se gobierne prestando atención, con mayor intensidad respecto al momento actual, tanto a la calidad y la oportunidad de las informaciones que se ponen a disposición de la base social activa que quiere encargarse de temas en debate, como a la organización de momentos de formación sobre la orientación del banco hacia construir JUNTO CON los socios/as activos/as de Italia y España. El personal y quienes colaboran SON el banco, no trabajan PARA el banco.



LISTADO DE CANDIDATOS/AS INDIVIDUALES

LISTA Y CANDIDATOS/AS

Todas las socias y socios de Banca Etica pueden ejercer dos votos para la renovación del Consejo de Administración: uno a favor de una lista y otro para uno de los candidatos/as individuales cuyas presentaciones reproducimos aquí. Los currículums completos de todos los candidatos y candidatas pueden consultarse en www.fiarebancaetica.coop/asamblea

MAURIZIO BIANCHETTI Estoy profundamente ligado a Banca Etica. Soy socio activo desde 1998. Deseo que nuestro banco sea cada vez más un lugar en el que cuentan las personas, su implicación y su participación. Soy representante de los socios/as del Área Noroeste desde 2011. Soy miembro del foro del área, de la Junta Ejecutiva de nuestra fundación cultural y del Observatorio de la Banca. Tengo un conocimiento profundo de nuestra estructura operativa y del sistema bancario en su conjunto. He trabajado 30 años en la banca. Durante 5 años he administrado una cooperativa social. Me encargo de los microcréditos de Cáritas.

MARCO BIANCHI 36 años, ingeniero de Vicenza, soy Director de la Coop. *Retenergie*; conozco bien Banca Etica ya que he trabajado en este banco de 2005 a 2014. Tras 17 años, ha llegado el momento de que Banca Etica avance y dé un salto cualitativo: creo en un banco más abierto al debate, con un seguimiento más accesible y eficaz para la comunidad, más asentado en la gobernanza, más decidido y valiente a la hora de ser alternativo e innovador. El programa completo, «Capitales valientes» se encuentra en la página web: www.trasparente.org

MARCELLO CAPPI Tengo 32 años y vivo y trabajo en Módena. Soy licenciado en Economía. He elegido presentarme para el Consejo de Administración de Banca Etica después de haber conocido el banco por el trabajo que desarrollo en *Legacoop* como Responsable de Servicios Financieros. Creo que el banco ha llegado a una encrucijada: estabilidad o desarrollo. Yo querría aportar mi contribución al desarrollo y el crecimiento porque creo que este banco tiene un amplio espacio de mejora, tanto en términos de servicio como de mercado.

MARCO CARLIZZI Socio desde 2001, miembro saliente del Consejo de Administración y Presidente del Comité de Partes Relacionadas de Banca Etica, además de Consejero a cargo de *ETICA SGR*. Abogado especializado en recursos de casación, experto en derecho comercial y bancario, además de conferenciante en numerosos congresos y autor de publicaciones científicas. Doctorando en la Universidad *Tor Vergata* de Roma, profesor asociado de la Universidad *Federico II* de Nápoles y *Research Fellow* en la Universidad de Columbia de Nueva York en 2015.

ADRIANA LAMBERTO FLORISTAN Española, con experiencia formativa y laboral internacional, vivo y trabajo como abogada desde hace más de 15 años en Italia. En los últimos 5 años he llevado la dirección legal para Italia y España de un banco de inversiones alemán. Tengo una predisposición natural (como mujer) y adquirida (como abogada) a identificar y reducir riesgos operativos. Estoy convencida de poder contribuir activamente al debate, la puesta en común y el intercambio de perspectivas dentro del Consejo de Administración de Banca Etica.

ALBERTO LANZAVECCHIA Si también eres de la opinión de que la diversidad y la pluralidad (de competencias, experiencias, sensibilidad, energía, ideas...) aportan calidad al Consejo de nuestro banco, debes saber que buscaré con perseverancia construir juntos esa diversidad, limando asperezas y sumando donde haya un vacío: de técnicas bancarias o de utilización de los mercados financieros, para llevar a cabo proyectos de economía civil; de fuerzas, para llevar adelante ideas sensatas; de armonía, por el banco que queremos entregar a quienes nos seguirán.

NICOLA MELE Me presento al Consejo de Administración de Banca Etica, aceptando la invitación que se me hizo desde el GIT de Bari y de varias amistades del territorio nacional. He formado parte del primer Comité Ético del banco, soy un apasionado de los desafíos dirigidos a cambiar las cosas desde una escucha participativa, sobre todo en contextos de emprendimiento ético. Soy de Gioia del Colle, trabajo con la juventud y para la juventud y creo en una Banca Etica eficiente, que no se perciba como nicho sino como una propuesta para todos y todas.

MARCO TOGNETTI Nacido en 1983 en Milán, economista de desarrollo, cofundador de la cooperativa *LAMA*, del *Impact Hub* de Florencia y del *Yunus Social Business Centre* de Florencia, estoy convencido de que toda empresa de economía social debe ser competente también en calidad, innovación organizativa y tecnológica, comunicación y desarrollo. Desde hace 10 años, gestiono, apoyo, evalúo e investigo iniciativas empresariales e innovaciones sociales para empresas, cooperativas e instituciones en Europa, los Balcanes, África Subsahariana, India y China.

CRÉDITOS

Marzo 2016
n. 1710 - 20/9/2000
Registro de Prensa: Tribunale di Padova
Directora del BancanotE
Chiara Bannella
Info: comunicacion.fiare@bancaetica.org



fiare
Banca Etica



Papel Oikos con 50% de fibras recicladas y 50% celulosa certificada FSC.