



PUNTO 4

INFORME DEL COMITÉ ÉTICO

De la actividad realizada en 2016 hasta marzo de 2017

*“Una sola nuez no hace ruido,
pero si se juntan muchas y se agitan sí lo hacen.
Un incentivo para unirse y entender que, además de una forma,
la colección de entidades también tiene una voz propia, única.
Por tanto una tribu de nueces sonantes”*

La abuela de Fabrizio de “La tribu de las Nueces Sonantes”

UN INFORME ANUAL Y NO SOLO ESO

El informe anual del año 2016 también coincide, en los hechos, con los últimos coletazos del mandato de este Comité Ético elegido en la asamblea de Nápoles del 24 de mayo de 2014 que le va a pasar el testigo al nuevo Comité que será elegido en la próxima asamblea del 13 de mayo de 2017 en Turín, en Italia, y en Santiago de Compostela en España. Y por tanto para nosotros es necesario considerar este informe como la ocasión para recordar las actividades realizadas en este último año como una especie de síntesis de mandato.

LA ENTREGA Y LA INTERPRETACIÓN

En nuestra toma de posesión el entonces Consejo de Administración en la carta de bienvenida tendió a subrayar los cambios en el papel del Comité Ético que han surgido a lo largo de los años con el nacimiento de otros instrumentos de “garantía ética”. Desde el punto de vista de la colaboración entre el Consejo de Administración y el Comité Ético se proponían algunas indicaciones generales de orientación para el Comité Ético:

- ▶ la concienciación de actuar como un órgano de un grupo bancario;
- ▶ la orientación de trabajar, con la correspondiente protección, más en las acciones generales y de control que respecto a una intervención directa en asuntos detallados o contractuales;
- ▶ la disponibilidad para interactuar con el Consejo de Administración proporcionando pareceres sobre los temas que necesita el órgano de gobierno del banco.

A partir de esta invitación y de la confrontación y el debate que ha seguido entre todos los componentes del Comité Ético, hemos querido interpretar nuestro papel dándonos algunos objetivos de profundización de algunos temas, en el centro del debate en Banca Etica.

2016 – junto a los primeros meses de 2017 – ha sido el tiempo en el que las premisas que habíamos dado a nuestra labor se han sintetizado en algunos documentos, tomas de posición y dictámenes.



Hemos elaborado tres documentos de orientación sobre los temas de la participación, de la economía profit y non profit y de la diferencia de género que se han discutido en espacios concretos con los portadores de valor; otros temas se han examinado durante estos años a partir de acontecimientos críticos (véanse las contradicciones en las trayectorias de acogida de los inmigrantes, la corrupción en organismos del tercer sector que surgió en Mafia Capital); otros a partir de peticiones explícitas que han llegado al Consejo de Administración, por parte de organismos del banco, de los Git, de los Foros, de trabajadores y de socios.

La decisión que hemos tomado desde el principio de nuestro mandato y a la que hemos sido fieles en este último año ha sido la de crear momentos de escucha y diálogo con cada coordinación de área que representa el sistema de los socios organizados y con los otros organismos del sistema Banca Etica: Consejo de Administración, Comité Ético de Etica sgr, Comité de Árbitros, Organismo de Control, Dirección General y con algunas oficinas de la estructura.

Hemos interpretado nuestra existencia en el Comité Ético como un compromiso constante de “re-significación”, de darle un nuevo sentido a los principios y los valores. De hecho estamos convencidos de que la ética es un modo de formar parte de la historia y de dialogar con ella a través de un proceso continuo de elaboración sobre lo que la realidad cotidiana nos plantea; a través de una labor de anticipación reflexiva sobre cuestiones que en parte se vislumbran pero que aún no se entienden con claridad, conscientes de que eso requiere espacios y procesos reflexivos para orientar y anticipar la trayectoria futura. Del mismo modo se nos ha llamado a ejercer la capacidad de tomar la palabra y de incluirla en los contextos colectivos idóneos del banco. En esto, obviamente, consideramos que la relación y la escucha son la base de un Comité Ético que actúa en una realidad formada por personas y sistemas organizativos distintos.

LA CRISIS – ECONÓMICA Y SOCIAL – SIGUE AFECTANDO PERO TAMBIÉN GENERANDO RESILIENCIA

En el informe del año pasado hacíamos hincapié en los cambios extraordinarios que nuestro continente estaba viviendo como consecuencia de la crisis de los mercados económicos y financieros, del consiguiente aumento de la deuda pública en distintos países de Europa y del sometimiento a políticas de austeridad que han visto crecer la desigualdad, la pobreza y la vulnerabilidad y que han afectado a muchas mujeres y hombres incluso pertenecientes a segmentos medios que creían estar protegidos de esas condiciones de precariedad en las que sin embargo han caído.

Cada vez es mayor el número de ciudadanos que han visto como se reducía el disfrute de algunos servicios/derechos fundamentales: servicios sociales, sanitarios y también la educación. De hecho crecen también los datos sobre el abandono escolar: muestran un fenómeno preocupante que toca longitudinalmente toda la península y que es especialmente grave en las islas, donde el 35-36% de los jóvenes no termina los estudios superiores y, con un índice de desempleo juvenil que ha subido al 41%, amplía el grupo de los ninis, del malestar y de la exclusión. Es una pobreza inédita porque afecta precisamente a las generaciones en las que debería basarse el futuro de nuestras comunidades...

La reciente aprobación del Fondo sobre la pobreza, con la asignación de 1,780 mil millones para 2017 y 1,204 para 2018 garantizará una renta de inclusión (REI) a través de la cual aproximadamente 400 mil núcleos familiares con menores a su cargo, que equivale a un millón 770 mil individuos – frente a los 4, 6 millones de pobres absolutos – podrán tener un respiro para su condición e intentar superar el bache. Una gota en el mar también porque los recortes del gasto social y las duras maniobras que la Unión Europea exige a nuestro país siguen agravando las condiciones generales de los ciudadanos de renta medio-baja o con riesgo de desempleo y una masa cada vez mayor de personas sigue siendo excluida de la vida activa y del ejercicio de la ciudadanía.

La imposibilidad de seguir aplicando una política de inversiones públicas (tanto a nivel central como por parte de los poderes locales, bloqueados por los vínculos impuestos por la ley de estabilidad) ahora se está transformando en pesadas campañas de captación de liqui-



dez a través de la oferta a lobby bancarias y financieras de muchos bienes comunes, locales públicos, servicios, incluso monumentos cuya liquidación y la consiguiente privatización despojan cada vez más a las comunidades locales de patrimonios a menudo inestimables incluso desde el punto de vista histórico y cultural además de económico.

Del mismo modo también corren el riesgo de ampliarse los procesos de privatización de áreas y sectores del bienestar gestionados hasta ahora por el sector terciario. Recientes escándalos que han tocado algunas puntas de estos mundos parecen haberse convertido en el pretexto para negar el mismo rol histórico que estos sujetos (cooperativas sociales, organizaciones de voluntariado, empresas sociales, ...) han desempeñado y siguen desempeñando precisamente frente a la ampliación del recorte de las desigualdades sociales y económicas entre los distintos estratos de la población. A la ley de reforma del sector terciario, aprobada hace ya seis meses pero aún sin decretos de aplicación – excepto el del servicio civil – debería encargarse el cometido de un reordenamiento pero también de relanzar toda esta parte de economía social y solidaria que – a pesar de todas las dificultades y los recortes – sigue produciendo renta, trabajo y cohesión social. De hecho son cada vez más los sujetos y las iniciativas que están experimentando actividades autoempresariales, a menudo incluso micro, que unen mundos e intervenciones como la agricultura, la regeneración urbana, la vivienda, la gestión de bienes culturales, el suministro de intervenciones sociales mediante nuevas modalidades de participación y de implicación colectiva, conectando – a través de redes económicas colaborativas – sujetos plurales capaces de impulsar un nuevo desarrollo local.

Por tanto crecen y se difunden áreas de resiliencia que animan a la participación y la recuperación de una ciudadanía activa que pretende arriesgarse incluso con las duras leyes de la economía.

Esto adquiere aún más importancia desde que a las dificultades estructurales que Italia y Europa están encontrando se ha añadido la dramática situación de otro fenómeno estructural (y no solo de emergencia): el extraordinario flujo de emigrantes y solicitantes de asilo que huyen de guerras, injusticias económicas, de condiciones de vida que no respetan los derechos humanos más elementales.

Sin duda hay una demanda de emergencia de servicios sanitarios, de vivienda, sociales y educativos pero también existe la perspectiva de una inclusión “buena” que nos hace ver, por ejemplo, que en nuestro país, en 2015, los empresarios nacidos en el extranjero eran aproximadamente 656 mil, con una tendencia en aumento (+20,4% entre 2010 y 2015) y que, también en 2015, las empresas dirigidas por extranjeros han sido 550 mil (9,1% del total de las empresas) con un valor añadido de 96 mil millones (6,7% del total).

Estamos hablando de una nueva economía que no crezca sobre la explotación del trabajo esclavo sino sobre motivos de rescate y propensión al riesgo que empujen a los emigrantes a ponerse por su cuenta y a fundar nuevas empresas que puedan ocupar a otros inmigrantes para luego crecer contratando también a trabajadores del país que los acoge.

Respecto a estas tendencias es importante la iniciativa de Banca Ética sobre el Fondo de microcrédito y crowdfunding del mismo modo que será importante seguir buscando y experimentando instrumentos y productos financieros adecuados e innovadores para satisfacer estas exigencias, con una financiación al servicio de la economía real y del desarrollo territorial. En un momento de gran dificultad para el sector bancario en general, las personas están más pendientes de los tipos de productos financieros que suscribir y son más prudentes en las inversiones. La primera pregunta que surge, a la que Banca Ética tiene que dar su respuesta, es la de información y formación: los pequeños ahorradores, la gente común, necesitan entender más qué es la financiación, para qué sirve y cómo salir airosos de la enorme cantidad de productos financieros existentes en el mercado.

Desde este punto de vista la reanudación de la iniciativa de la Fundación con la aprobación del nuevo estatuto de la Fundación Financiación Ética y el renovado compromiso de Ética s.g.r. en la selección de los sujetos en los que invertir (véase la acción del Observatorio sobre la “banca armada”) pueden contribuir a difundir la cultura y la práctica común: a partir de cursos de educación financiera en los colegios de todo tipo y nivel para organizar auténticas escuelas populares de formación sobre financiación que prevean apoyo para gestionar los balances familiares.



COMITÉS ÉTICOS Y SISTEMA BANCARIO EN EL CONTEXTO SOCIOECONÓMICO ACTUAL

En una reflexión más amplia, acerca del rol de los comités éticos de los bancos en el sistema socio-económico actual, el comité ético de Banca Etica se ha preguntado el sentido y la importancia que un organismo así puede tener hoy ante las transformaciones que está viviendo el sector bancario y financiero.

La pregunta fundamental que hay que hacerse es: ¿a quién pertenece realmente un banco? La respuesta a esta pregunta tiene suma importancia para entender cómo se tiene que gestionar y controlar un banco. No tenían ninguna duda a este respecto los franciscanos en el siglo XV o los primeros fundadores de cajas rurales a principios del siglo XX. De hecho los franciscanos crearon las primeras formas modernas de microcrédito, los llamados Monti di Pietà o Monti Frumentari. Su finalidad consistía en poder satisfacer de un modo inteligente las nuevas formas de pobreza. Por otro lado la intuición de la ayuda mutua, o subsidio, ha sido el origen de las cajas rurales: aunando los ahorros se puede hacer frente en común a las dificultades y los imprevistos. Las distintas formas de hacer banca en la historia han cambiado y están en continua evolución, pero se mantiene una piedra angular: el banco representa un punto de encuentro entre oferta y demanda de dinero. Precisamente porque su labor es administrar dinero que no es suyo, los bancos siempre han estado sometidos a vigilancia y controles de tipo público: si un banco quiebra los efectos sobre los ciudadanos casi siempre son desastrosos. En el siglo XX, antes de la globalización y la aceleración de las operaciones financieras, el control público lo garantizaban los controles ex-ante y ex-post. ¿Pero hoy? En un mundo que ha pasado a ser de repente rapidísimo si el control sigue realizándose antes y después de la actividad actual, cuando se descubren las irregularidades siempre es demasiado tarde.

Volvamos ahora a la pregunta inicial: entonces, ¿a quién pertenece un banco? El banco es de todos los ahorradores y todos los inversores y todos tienen que ser partícipes y responsables. ¿Qué hay que hacer para que esto ocurra?

La existencia de un comité ético en todos los bancos ayudaría en este proceso. De un estudio realizado con Banca Etica ha aflorado que en Italia son muy raros los casos en los que existe un comité ético independiente, elegido por la asamblea de socios, que interactúa con los socios y el consejo de administración para vigilar la labor del banco respecto a su misión. Algunos bancos poseen un comité ético para vigilar los departamentos de inversiones éticas (que sin embargo representan solo un sector de la actividad del banco), en muchos otros el comité ético coincide, total o parcialmente, con el organismo de control, que por otro lado tiene otra función, la compliance, y es obligatorio por ley.

Un comité ético independiente, elegido por la asamblea, que pueda interactuar con los socios y el consejo de administración hoy en día se convertiría en una mayor garantía de control de la labor de un banco. En un sistema concebido y arquitectado de este modo resulta prácticamente imposible tomar decisiones a la ligera u ocultar operaciones: la transparencia se vive con normalidad y el control es de todos. Eba (European Banking Authority), en un documento que se está preparando sobre las nuevas directrices para la gobernanza de los bancos, sugiere la institución de dichos comités. Los bancos son demasiado importantes para dejarlos solo a los accionistas: los bancos son un bien común y por tanto son de todos: todos tenemos que ocuparnos de ellos. También en este sentido Banca Etica ha anticipado los tiempos.

EL ROL DEL CE Y SU EVOLUCIÓN EN BE

El Comité Ético al final de su mandato ha promovido un espacio reflexivo y participado, junto a interlocutores privilegiados (representantes de los portadores de valor, de los organismos del sistema Banca Etica, de antiguos componentes del Comité Ético, de expertos externos, entre representantes de bancos de Gabv, y de fundaciones éticas) para volver a situar en el centro el sentido y el significado de este organismo dentro de Banca Etica, revisando el rol y su evolución en estos 18 años y trazando orientaciones para el futuro.



Banca Etica se ha dotado de un Comité Ético elegido directamente por la Asamblea de Socios, una característica única dentro del sistema bancario, incluso entre las entidades bancarias que han adherido a la Global Alliance for Banking on Values. El actual Comité ha profundizado acerca del rol de este organismo dentro de los bancos y gracias a la labor de investigación, que ha realizado el área estrategias en las 36 entidades bancarias que han adherido a Gabv, ha resultado evidente que nuestro organismo es único en su género. De hecho según el estudio realizado en las otras entidades bancarias, los comités éticos son nombrados por el Consejo de Administración o la Dirección General. Claramente los fundadores de Banca Etica nutrían aspiraciones, respecto a este organismo, de garantía reputacional de la esfera de valores esencialmente unida con la base social. Un organismo que tuviera una función ni de gobierno ni de controlador sino consultiva (para cualquiera del sistema que deseara pedir aclaraciones o plantear cuestiones éticas) y propositiva (de temas que requieren decisiones éticas y se cruzan con la acción social del sistema de Banca Etica), un órgano colegiado independiente de los otros organismos y que respondiera a la Asamblea de Socios.

El marco cultural que orienta un Comité Ético de una Banca Etica entrelaza tanto dimensiones de carácter funcional como dimensiones de carácter simbólico e ideal. Consideramos que la visión del banco respecto a su Comité Ético es por una parte de un organismo competente que se puede consultar o del que se pueden esperar propuestas, y por otra de un organismo que tiene una dimensión simbólica (a la que poder recurrir para referencias más amplias de valores, ideas y principios éticos y antropológicos) relacionada con el patrimonio cultural colectivo de los socios de Banca Etica y del mundo de la financiación ética. Asimismo esto conlleva que la elección de los componentes se identifique en gran medida con sujetos que sean garantes de esta cultura. No es suficiente el experto en ética o áreas relacionadas con cuestiones éticas, sino que tendrá que ser garante de este patrimonio cultural colectivo.

Si el rol atribuido al Comité Ético por el estatuto es el consultivo y propositivo, respecto al rol ejercido son determinantes algunos factores como la vida temporal/histórica de la organización (cuando esté en la fase pionera o en la más estructurada), la vida biográfica de la organización (las crisis, los acontecimientos que llevan a tomar decisiones específicas), la evolución del contexto social y económico del sistema banco (por ej. las nuevas normativas del sistema bancario que han visto la toma de posesión del Organismo de Control); los potenciales cambios/innovaciones entre los componentes de la base social (por ej. el ingreso de socios procedentes del mundo del profit responsable). Otro elemento que también influye en el rol que percibe quien asume esta tarea y los distintos órganos y sujetos que interactúan en el sistema Banca Etica.

Precisamente para entender la evolución del Comité Ético durante estos años en Banca Etica hemos realizado un análisis comparado sobre los informes anuales del Comité Ético del año 2000 a hoy en el que “emerge claramente que ha habido una clara evolución en el rol asumido por el Comité Ético, que ha pasado de un rol de constructor de los componentes básicos de gobernanza a un rol de garante del sistema Banca Etica, de autor de acreditada y lúcida lectura de carácter socioeconómico, cultural y estratégico a sujeto dialogante y generador de espacios de confrontación, que reelabora visiones”.

La misma toma de posesión entre los órganos de Banca Etica de un Órgano de Control, dedicado a los controles y monitoreos de sistema, ha permitido “liberar” definitivamente al Comité Ético de tareas de este tipo y han favorecido la conexión con la Asamblea de Socios.

UN PROCESO QUE HA LIBERADO ENERGÍA

Este proceso de “liberación” ha tomado dos direcciones:

- 1) La posibilidad de tomarse tiempo para reelaborar y transformar nudos críticos que han corrido el riesgo – y aún lo corren – de convertirse en áreas problemáticas en la gestión cotidiana del banco (crédito, inversiones, organización interna,...) en ocasiones de reflexión participada y de crecimiento cultural y organizativo.
- 2) El incremento del diálogo con las áreas y con otros sistemas del banco.

TRES CONTRIBUCIONES DE REFLEXIÓN Y ORIENTACIÓN

Sobre el primer punto insistimos en recordar la elaboración y difusión de **tres documentos de orientación y dirección**: dos se elaboraron durante 2015 (“**Documento de dirección y recomendación para una gobernanza por la participación, la democracia y la eficacia en Banca Etica**” y “**Visiones y praxis para una ‘nueva’ economía: algunas orientaciones**”). Han sido oficiales en las reuniones de red de noviembre de 2014 y 2015 pero las recaídas de ambos se han producido en 2016: respecto al documento sobre la gobernanza, en el debate que ha animado el proceso de preparación de la Asamblea de 2016; respecto al segundo precisamente durante todo el año 2016 se ha abierto una confrontación de mérito y proyecto tanto en las reuniones realizadas con las coordinaciones de área (sur, centro, noroeste, noreste y España) en 2016 como en la reunión con el Consejo de Administración del 11 de octubre de 2016.

En las reuniones han aflorado algunas pistas de trabajo que se han sintetizado en una nota del Comité Ético al Consejo de Administración en la que se afirma, entre otras cosas, que:

“Ya se han puesto en marcha muchas cosas positivamente en Banca Etica, como las distintas acciones relativas a Workers’ Buy Out (WBO), sin embargo sentimos la necesidad de soportar y reiterar para elaborar éstas, al igual que otras, que representan el nuevo potencial de intervención, la nueva frontera junto a todas las acciones de intermediación del crédito promotoras de democracia económica y de justicia, afrontando los procesos y entendiendo su esencia, es necesario responder a lo que los socios piden acerca de estos temas o sea un lugar-camino de síntesis y de elaboración de proyecto coordinada.

[...] Existen profundas contaminaciones precisamente en las micro empresas que se afilian a empresas extranjeras virtuales, con una identificación societaria difícil y dudosa, pero que se proponen como actores protagonistas para resolver nuestras emergencias contemporáneas: residuos, energía, inmigración, sanidad, empleo no especializado, import-export, condicionando profundamente la transformación. Del mismo modo que contaminaciones similares conciernen a empresas que utilizan fórmulas friendly (sharing economy) para llevar a cabo acciones de green y social washing.

En esta época de gran transición los socios nos piden que sigamos eligiendo el camino estrecho y tortuoso de la experiencia empresarial basada en la innovación social destinada a la calidad de vida difusa en vez de acomodarnos en el crédito fácil y garantizado: hemos nacido con un ADN que nos lleva a construir escenarios diferentes al actual”.

Son tres los elementos que en este contexto nos interesa subrayar:

- ▶ La ausencia de posiciones ideológicas: en ninguno de los contextos de escucha territorial ha habido posiciones ideológicas, preconcebidas o que toman partido contra la apertura a realidades empresariales que surgen y operan en el mercado. Más bien ha habido posiciones muy claras a favor de un banco capaz de distinguir las economías que se practican en los territorios, plurales y distintas, con una gran necesidad de análisis de contexto, dotadas de instrumentos de conocimiento y lectura adecuados de las diferentes situaciones. Se ha subrayado en varias ocasiones la importancia de predefinir de forma común los márgenes dentro de los que intervenir (los famosos “palos” que se piden en prácticamente todas las reuniones de escucha).
- ▶ Coherencia y garantía reputacional: durante los cinco años de las reuniones, aunque se ha expresado de distintas formas, se ha ratificado y encargado al Comité Ético la petición de garantía de que cualquier acción de Banca Etica siga siendo meramente instrumental respecto a una misión relacionada con la acción de transformación del paradigma económico orientado a apoyar la democracia económica.
- ▶ Necesidad de adaptación de los análisis a los distintos contextos: con especial referencia al área España ha surgido la necesidad de poder contribuir a “dar nombre y forma a los caminos”, ejerciendo una nueva concienciación y madurez que los haga protagonistas en el pro-



pósito de influir en el camino del banco, interna y externamente, sobre cuestiones específicas. Errores de léxico, de “traducción” se exponen a provocaciones que no facilitan que se alcancen objetivos, obligando a gastar energía para realizar aclaraciones y correcciones.

Por último, precisamente en la reunión con el Consejo de Administración, se ha recordado que *“Precisamente para tener éxito en la difícil tarea de responder a preguntas complejas y cada vez más articuladas, se subraya la importancia y la oportunidad de que, a partir de los instrumentos de evaluación/autoevaluación ya identificados y en fase de elaboración, se pueden difundir en el sistema de Banca Etica, a nivel territorial – de forma autónoma pero coherente y concertada – procesos de acompañamiento que contribuyen a la realización de redes territoriales de economía “ética y sana” capaces de involucrar a actores económicos distintos.”* La respuesta que se dio al Comité Ético que deseamos que se haya hecho realidad, se ha orientado para incluir el tema en los planes industriales del banco.

El tercer documento **“Recomendaciones del Comité Ético de Banca Popolare Etica respecto a la investigación ‘Género e igualdad de oportunidades en Banca Etica – Un análisis sobre la primera encuesta sobre el tema’”** nace de una trayectoria de confrontación y discusión interna entre los socios y las socias que Banca Etica empezó antes de 2012. En las votaciones del Consejo de Administración de 2012 la base de los socios había votado un gran número de mujeres y después un gran número de mujeres en el Comité Ético. Por tanto el Comité Ético, dada la condición favorable, ha querido aportar su contribución a la reflexión desde el punto de vista de iniciar una labor que pudiera ampliar los elementos de reflexión y confrontación en el Consejo de Administración y entre la base de los socios respecto a las diferencias de género y su riqueza en perspectiva de una política innovadora que aplicar.

En 2015 el Consejo de Administración ha avalado la propuesta del Comité Ético de llevar a cabo una labor común que se consideraba que podía ser interesante para el banco: profundizar sobre la cuestión del género y la financiación en especial respecto a Banca Etica.

Se ha hecho una primera revisión de los datos sobre la composición de género dentro del banco y luego se ha decidido profundizar el estudio mediante cuestionarios voluntarios anónimos online rellenados por los trabajadores acerca de la percepción que tienen respecto a la diferencia de género y la igualdad de oportunidades tanto respecto al funcionamiento interno del banco como a al trabajo con los clientes.

El periodo de recopilación de los datos de los trabajadores de Banca Etica ha sido de mayo a junio de 2016. Con los componentes del Comité Ético Simona Lanzoni y Alessandra Smerilli, han colaborado para definir la investigación, el procesamiento de los datos y el análisis de los resultados, han dado su contribución gratuita Doña Simona Staffieri, del ISTAT, y Doña Maura Misiti, del IRPSS-CNR. El documento de investigación, desarrollado y redactado por Simona Lanzoni y Alessandra Smerilli, se entregó a finales de enero de 2017.

Los objetivos de la investigación pueden sintetizarse como sigue:

- ▶ hacer una foto de la situación actual del banco en Italia respecto a la cuestión de género desde el punto de vista cuantitativo;
- ▶ plantear hipótesis sobre los aspectos cualitativos, permitiendo iniciar una confrontación interna e inclusiva entre los distintos órganos del banco para hallar una “visión” común y respuestas al factor ideal de la igualdad de género, incluso en el ámbito de diversity management,
- ▶ representar un momento de profundización del tema y concienciación colectiva de los socios y las socias, de los trabajadores y las trabajadoras sobre el tema,
- ▶ dar nuevas orientaciones al factor de crecimiento smart para una financiación y una economía sana, ética y gender balanced creando:
 - un instrumento de análisis y de orientación marketing
 - un instrumento de CRS
 - una estimación de los recursos específicos necesarios para promover la igualdad de género en todas sus operaciones, estructuras, políticas y decisiones estratégicas futuras (gender strategic plan).

A pesar de algunas dificultades a la hora de llevar a cabo el estudio, algunos resultados – para los que se remite al informe conclusivo del estudio – conciernen a:



La perspectiva externa: las posibles diferencias de género sobre la disponibilidad financiera y la capacidad de hacer operaciones de gran envergadura; las diferencias que puede haber en la fase de inicio de una nueva relación (de una solicitud de financiación y una hipoteca); las posibles diferencias que hay en la utilización de instrumentos financieros; las posibles diferencias acerca de los tipos de inversiones entre hombres y mujeres; las diferencias respecto a los perfiles de riesgo y la compilación del MIFID.

La perspectiva interna: la situación de la vida; la gestión familiar; los instrumentos de conciliación deseados; el bienestar empresarial; el crecimiento profesional.

A partir del análisis de las primeras respuestas recibidas, se pueden adelantar algunas **conclusiones**.

La igualdad de oportunidades entre mujeres y hombres es un factor clave de la economía y de la financiación inclusiva e “inteligente” que puede apoyar y aumentar el crecimiento económico y el progreso social tanto del banco como de la sociedad en conjunto, incluso y sobre todo en países que pasan por momentos de crisis estructural como Italia y España. Los estudios demuestran que las organizaciones pueden conseguir llevar a cabo transformaciones en términos de atención respecto al género si esto se convierte en un objetivo estratégico y si se toman caminos de sensibilización y concienciación que infringen los comportamientos que ven el fenómeno con irrelevancia y superficialidad. Tener mujeres en puestos relevantes no equivale a realizar cambios en las políticas y en los procesos operativos de un Estado y tampoco de un banco si no hay una voluntad política a la que sigue una voluntad operativa común de prestar mayor atención a la igualdad de género y a las diferencias. Tener hombres aliados, que entiendan la importancia y el apoyo a la hora de perseguir políticas de género que respeten las diferencias y las oportunidades para todas y todos, es algo raro como también lo es tener mujeres en puestos relevantes conscientes y capaces de aplicar una transformación en un sistema bancario o de otro tipo. No se pretende crear conflictos entre mujeres y hombres y tampoco anular la diferencia que existe entre los géneros. Queremos demostrar que se pueden valorizar diversidades y diferencias para realizar un futuro mejor, que realmente incluya a todas y todos, también en Banca Etica.

Y de aquí, una vez más, afloran algunas “recomendaciones” que conciernen a:

- ▶ **trabajadores y concienciación:** sería oportuno que Banca Etica empezara a trazar una trayectoria sobre este tema, con los trabajadores y las trabajadoras, independientemente de los puestos que ocupen, en especial garantizando una formación sobre cómo mediante una lectura con la lente de género se pueden declinar también el sistema bancario y las decisiones de la financiación, el trabajo con los clientes y las clientas. Además debería haber reuniones de follow up, de actualización para dar coherencia con lo que es el contenido, no solo en la teoría sino también en la práctica, que Banca Etica debería utilizar cuando selecciona a los trabajadores y las trabajadoras.
- ▶ **mujeres en el sistema bancario: roles relevantes y segregación vertical, gender Pay gap:** se recomienda una intervención que garantice la posibilidad de hacer carrera también a las mujeres al igual que a los hombres. Procesos que permitan aumentar la presencia de las mujeres también en el sector directivo. Aumentando la presencia femenina en los lugares estratégicos de los vértices de BE se favorecería la creación de un clima positivo debido a los soft skills que a menudo se reconocen normalmente a las mujeres. Se recomienda verificar si hay especiales gap de renta o a la hora de premiar una tantum entre mujeres y hombres.
- ▶ **clientes, datos, marketing:** se recomienda hacer una recopilación de datos de los clientes, divididos por sexo y otras cuestiones relevantes relacionadas con la pertenencia de género, la capacidad de ahorro, inversión, etc., para poner en marcha un trabajo serio de elaboración de un perfil integrado en una reflexión capaz de productos innovadores que superen la visión neutra en clave de marketing y especificidad de género.
- ▶ **lenguajes, formatos:** se recomienda modificar los formularios de Banca Etica pasando del masculino universal a una declinación de las palabras en masculino y en femenino.
- ▶ **cuestiones de ética y de coherencia:** recomendamos verificar si las políticas de Banca Etica son coherentes respecto a la igualdad de oportunidades. Recomendamos verificar



en qué sectores y por qué motivos la igualdad de oportunidades no se logra alcanzar entre los recursos humanos y en los procesos de elaboración. Recomendamos repetir periódicamente, cada dos años, el cuestionario para comparar los resultados y verificar la evolución de la igualdad de oportunidades dentro de la empresa incluyendo también España.

Otros temas que ha afrontado el Comité en el último año conciernen a orientaciones y pareceres que emergen de solicitudes de socios o GIT y se remite a ese capítulo.

DÍALOGO CON LAS ÁREAS Y CON OTROS SISTEMAS DEL BANCO

La acción de escucha de los socios de Banca Etica representados por los portadores de valor – las cinco Coordinaciones de Área, los socios de referencia, los trabajadores – y la acción de confrontación con los distintos órganos y sujetos del sistema Banca Etica, han sido la prioridad del Comité Ético en el trienio 2014/2017.

El Comité Ético ha querido tener un comportamiento de disponibilidad y de escucha de los socios de Banca Etica con el deseo concreto de interpretar el estilo de su actuación entendida como parte esencial de la actuación en sí. El Comité Ético ha elegido:

1. relacionarse con los portadores de valor, en especial con las Coordinaciones de Área
2. acudir físicamente a las áreas, con invitación
3. estar presentes en un número limitado alternando la presencia de los miembros del Comité Ético
4. afrontar cuestiones limitadas, temas acordados y de conocimiento común
5. pedir la reunión donde ha parecido más débil la incisividad en la acción.

El motivo de dichas elecciones reside en querer identificar y experimentar un modelo concreto sobre el que articular los requisitos previos de lo que consideramos participación esencial en un proyecto en evolución como el de un banco ético: un proyecto en el que se nos pide a todos que nos expresemos para definir siempre nuevos espacios de confrontación, en los lenguajes y en las formas, con los instrumentos conformes.

Nos han parecido requisitos previos esenciales para valorizar espacios, ritmos y formas participativas adecuados:

1. reunir física y cíclicamente las Coordinaciones de Área para reconocer la organización territorial de los socios en la función legítima de representación de la base asociativa;
2. acudir físicamente a las áreas para materializar el valor de los lugares y de las identidades, para reunirse con los socios respetando sus tiempos, espacios y contextos, para asignar una plusvalía a la acogida y al ser huéspedes a la escucha pero no terceros;
3. presenciar en número limitado, con invitación, para reconocer y respetar las dinámicas de cada Coordinación de Área y órgano participando en los equilibrios, las expresiones y el contexto sin alterar los alrededores;
4. preparar, contextualizar y delimitar el foco para permitir una preparación recíproca adecuada, el respeto de los tiempos de maduración de las reflexiones para la proficua dialéctica sobre la esencia de las cuestiones afrontadas (confrontación sobre el modelo de gobernanza que ha nacido durante el reciente proceso electoral, sobre las propuestas



relacionadas con los instrumentos de participación en Banca Etica, sobre las líneas de reflexión sugeridas acerca de la Nueva Economía) para evitar la recurrencia de las cuestiones o la escasa preparación descalificando la ocasión de reunión;

5. garantizar el feedback y ejercitar la relación constante ya que la participación se basa en la concienciación de poder influir de forma sustancial en una trayectoria elaborativa y/o decisional y esta concienciación se tiene que apoyar, consolidar y potenciar con el tiempo;
6. experimentar modalidades y propuestas de diálogo y apertura de nuevos espacios de diálogo y confrontación para poder hablar entre muchos con modalidades y lenguajes adecuados, cómodos no solo para el emisor sino para las distintas sensibilidades y perfiles de los destinatarios.

De esta forma el Comité Ético ha podido evaluar la perfectibilidad de las ocasiones participativas.

Reunirse y confrontarse con los sujetos del sistema Banca Etica y los socios ha permitido medir la magnitud del compromiso de nuestro ser Organización con un fuerte móvil ideal reforzada en el ser una empresa colectiva económicamente comprometida en apoyar cotidianamente a una sociedad no competitiva e inclusiva: aspectos identificativos sumamente significativos y caracterizadores de nuestra experiencia.

En esta posición privilegiada de observación y con esta clave de lectura hemos podido reelaborar nuestra evaluación respecto a:

- ▶ la resistencia y la determinación en ser una comunidad socio-económica pro-activa, positiva y constantemente comprometida en llevar a cabo una economía tejida sobre una trama social;
- ▶ la búsqueda constante, aunque no siempre lineal y estructurada, de nuevas fronteras y alianzas, trayectorias e instrumentos capaces de acompañar una reinterpretación del paradigma económico, que queremos que se caracterice más por el compromiso en las relaciones entre individuos y comunidades, entre comunidades humanas y la naturaleza;
- ▶ la biomimética social de nuestras trayectorias en las que se integran interesantes contaminaciones extraídas de los sistemas biológicos y naturales, que cada vez más a menudo son la fuente de inspiración para los modelos organizativos con una elevada innovación social.

Sería de esperar adherir a los principios fundamentales de los sistemas naturales que:

- funcionan según ciclos cerrados donde no existe el concepto de rechazo
 - se basan en interdependencia, interconexión, cooperación, procesos que son la base de todos los sistemas vivos
 - funcionan con energía no limitada y limpia
 - respetan y multiplican la diversidad.
- ▶ la resiliencia para vivir y entender los retos que se plantean en un sistema complejo de propuestas, lleno de acciones basadas en la corresponsabilidad socio-económica, en no pasar por alto valorizar las experiencias de carácter laboral y divergentes, típicas de la otra economía y de la financiación ética;
 - ▶ el testimonio auténtico, coherente y constante de los socios que trabajan día tras día en los territorios, para los territorios, con los territorios que con su labor facilitan una dinámica informal y original de osmosis colaborativa vivaz, inteligente y transformadora con las economías de los lugares;
 - ▶ la coherencia y conexión elástica, no siempre alineada pero constante, con la estructura operativa de un sujeto muy comprometido con hacer empresa en los valores de la cooperación.

Precisamente en estas reuniones afloran algunas **indicaciones**.

Por tanto se detectan en conjunto acciones-fuerza de carácter conservativo y acciones-fuerza de carácter no conservativo que constantemente rearticulan, reelaboran el modelo y la propuesta.

Pero si es cierto que el trabajo realizado por una fuerza conservativa no depende de la trayectoria que se sigue sino solo de la posición inicial y de la posición final alcanzada y si,



en este caso, se trabaja en un circuito cerrado el trabajo realizado es nulo, podemos decir que tenemos que comprometernos todos para que las fuerzas de carácter conservativo no prevalezcan demasiado sino que el compromiso profuso produzca un avance real y calculable, aunque no sea lineal, de la experiencia de transformación socio-económica que estamos expresando a distintos niveles y con diferentes roles.

Una propuesta dinámica que se pueda validar y replicar incluso por parte de otras organizaciones económicas.

Avanzar sobre la cuerda floja, como auténticos funámbulos y no como temerarios, es un trabajo.

Elaborar trayectorias no cómodas y seguras es un trabajo ya que exige una gestión constante de los equilibrios internos y externos. Gestionar sabiamente los ritmos y los tiempos, comprender los nuevos objetivos y las distancias de ellos, evaluar y readaptar las estrategias y los riesgos es un trabajo.

La búsqueda del mejor posicionamiento posible es un trabajo.

Saber reducir o eliminar las tensiones de forma armónica o muscular es un trabajo.

Es el trabajo que hemos elegido.

Es nuestro trabajo.

No podemos limitarnos solo a definirlo porque nos urge interpretarlo, cada día.

Esto solo en parte depende de la actitud de quien está sobre la cuerda floja, mucho sin embargo lo determina ejercitarse y recorrer muchos, muchísimas veces, el mismo recorrido cogiendo el paso. Experimentando y calculando las posibles e inevitables caídas como parte intrínseca del camino para adquirir estabilidad y eficacia.

El puesto y el rol ofrecidos al Comité Ético como núcleo de resignificación entre valores y labor, entre conservación y remodelación constante del perfil de nuestra experiencia, permiten y hacen posible la distancia necesaria y la delimitada implicación en la urgencia.

Esto permite captar y sugerir lo sanos que son los impulsos, a veces asíncronos, y las desalineaciones entre los distintos componentes del sistema Banca Etica tienen ritmos diferentes pero, a largo plazo, forman la adaptación para una visión colectiva común: una organización pulsante y arrítmica que desea ser fiel a los motivos en los que se basa su puesta en marcha y completamente innovada a la hora de responder a un contexto en fase de modificación constante debido a la velocidad de sistemas cada vez más conectados e interdependientes entre sí.

LAS RELACIONES EUROPEAS ENTRE ESPAÑA E ITALIA

2016 ha sido un año de consolidación del área Fiare Banca Etica en España que no solo recopila datos muy significativos de crecimiento económico, sino que da pruebas evidentes del reforzamiento y la coordinación de sus estructuras de participación y aplicación conjunta entre la base social italiana y la base social de España.

En 2016 ha sido posible completar al 100% la operatividad de Banca Etica en España. Actualmente tanto personas como organizaciones pueden utilizar los servicios de Banca Etica en las principales operaciones bancarias. Esto también ha sido posible principalmente gracias a la coordinación de la labor colectiva de un equipo de trabajo italo-español.

2016 también ha sido un año de reconocimiento de la financiación ética en Italia y esto ha permitido dar visibilidad en toda Europa al carácter pionero e innovador del proyecto de Banca Etica. Y esto ha sido posible, entre otras cosas, gracias a la capacidad de Banca Etica de articular con eficacia un modelo asociativo y operativo que también se caracteriza principalmente por su carácter internacional. En 2016 tuvo lugar la primera asamblea de socios en dos sedes (Madrid y Padua) que se celebraron simultáneamente y con la posibilidad de participar a través de streaming.

En 2016 se organizaron varias iniciativas de reunión y debate sobre la integración del proyecto de Banca Etica en España en las que han participado centenares de personas y orga-



nizaciones. Como Comité Ético desearíamos recordar al menos dos ya que han sido cruciales para articular y reforzar entre los socios en España el sentimiento de pertenencia a un proyecto común.

En primer lugar, el 14 y 15 de octubre de 2016 tuvo lugar en Barcelona una reunión de los coordinadores de los GIT españoles con el objetivo de reflexionar concretamente sobre las propias realidades y aumentar el nivel de corresponsabilidad, renovando el compromiso con Fiare Banca Etica a partir de la construcción de comunidades. El Comité Ético ha tenido la ocasión de participar en la reunión y confrontarse y debatir con todos los participantes sobre la visión a partir del contexto español sobre el documento "Visiones y praxis para una nueva economía". Algunas conclusiones del debate reflejaban el carácter de oportunidad que ofrece el contexto español para reflexionar, a través de la clave de la economía solidaria, acerca de esta visión sobre una nueva economía.

Por otro lado el pasado 3 de diciembre tuvo lugar una reunión en Madrid sobre la evaluación ético-social en el área española. El objetivo era establecer, a través de un proceso de reflexión colectiva entre los responsables del área socio-cultural, los trabajadores y los representantes de las comisiones de evaluación ético-social, el proceso para adecuar y establecer criterios comunes para la evaluación ético-social de las solicitudes de financiación. La evaluación ético-social representa un pilar fundamental de la actividad de Fiare Banca Etica dado que se trata de uno de los socios de mayor nivel e incisividad en la vida del banco. Entre las decisiones tomadas es importante la que, como en Italia, reconoce el rol de coordinación que asume la función de las relaciones asociativas en el proceso de evaluación ético-social; esto refuerza la relación y la coordinación de las comisiones de evaluación con el GIT de referencia en el territorio.

Son simples ejemplos de algunas de las iniciativas realizadas que hacen que resulte evidente la fuerza de la relación entre las dos realidades y los dos contextos. Una fuerza que se alimenta del entusiasmo, el esfuerzo y la participación de muchas personas y organizaciones, todas ellas protagonistas de una realidad que, a día de hoy, continúa más allá de las fronteras italianas y españolas. Y lo hace con una Banca Etica involucrada precisamente en el objetivo de consolidar la financiación ética a nivel internacional.

DICTÁMENES Y RECOMENDACIONES

El Comité Ético ha respondido, en estos tres años, a distintas peticiones por parte de los socios y del banco acerca de diferentes cuestiones. Para cada una de ellas el Comité ha escuchado a los sujetos involucrados, ha solicitado información, confrontándose en su interior y elaborando en cada caso dictámenes o recomendaciones de forma colegiada. A continuación se enumeran las cuestiones sobre las que hemos discutido:

- ▶ Inversión por parte del banco en el fondo de liquidez Saphire o SFRE, promovido por Global Alliance for Banking para capitalizar los bancos GABV y otras empresas financieras de microcrédito o que tengan un impacto positivo en la economía real;
- ▶ Posibles propuestas de destino de una cuota de los beneficios 2014 de Etica Sgr;
- ▶ El reembolso de los capitales del extranjero (el llamado voluntary disclosure);
- ▶ Las operaciones de microcrédito de Banca Etica;
- ▶ Aclaraciones sobre la potencial adhesión como socio de Banca Etica de un sujeto político y correspondientes repercusiones en el documento Política para interactuar con los partidos y las formaciones políticas;



- ▶ Hipoteca para adquisición "segunda casa" y correspondientes repercusiones en la Política del Crédito;
- ▶ Organización de un seminario nacional sobre el tema de la inmigración;
- ▶ VSA de la solicitud de financiación por parte de un estudio dental respecto a la adquisición de maquinaria que permitirá contrarrestar el envejecimiento cutáneo;
- ▶ La medicina tradicional y no convencional y vacunaciones;
- ▶ Los criterios de evaluación sobre la legalidad en la VSA;
- ▶ Modalidad de redacción y plazo para la comunicación de las actas del Consejo de Administración y accesibilidad a la información y decisiones debatidas por el órgano cumbre de nuestro banco;
- ▶ Git de Milán;
- ▶ Evolución del proceso electoral del Consejo de Administración y sobre los instrumentos informativos y de comunicación;
- ▶ Financiaciones para el sector armamentístico respecto a la existencia de algunas líneas de crédito por parte de tres bancos socios de Banca Etica y de Etica Sgr (Banca Popolare di Milano, Banca Popolare di Emilia Romagna y Banca Popolare di Sondrio) a la sociedad Finmeccanica que está involucrada en la fabricación de armas nucleares;
- ▶ Potencial conflicto de intereses respecto a un componente del Comité de Auditoría elegido recientemente;
- ▶ Los principios que se tienen que incluir en el art. 2 del nuevo estatuto de la Fundación Financiación Ética;
- ▶ Renovación de contrato de Banqueros Ambulantes.
- ▶ Inversión por parte del banco en los bonos del Tesoro de Grecia.
- ▶ La solicitud referida a las financiaciones en el sector armamentístico se ha debatido conjuntamente con el Comité Ético de Etica Sgr y juntos se ha elaborado el dictamen.

UN SEMINARIO PARA "DEVOLVER" EL SENTIDO DE UNA LABOR LLEVADA A CABO

El Comité Ético, en 2016, ha iniciado una trayectoria para reexaminar su rol y en ello ha involucrado al Consejo de Administración del banco. Como etapa fundamental de esta trayectoria el Comité ha organizado un seminario en Bolonia el día 8 de febrero de 2017 titulado "El Comité Ético en Banca Etica"; las actas de este seminario se han puesto a disposición de todos los portadores de valor dando también indicaciones para la elección del nuevo Comité Ético.

Banca Etica está cambiando. Un cambio complejo y repentino: una trama compleja que asoma a grandes fenómenos culturales, sociales y medioambientales. Inmerso en este elemento, el banco tiene la oportunidad de reexaminar una articulación peculiar de su gobernanza: el Comité Ético.

Ese órgano, único en el panorama bancario, revela en su naturaleza un potencial que corre el riesgo de no expresarse plenamente si no se enfoca de la forma adecuada: definirlo con líneas claras, pero no apremiantes, para que pueda considerarse como un órgano maduro y como tal actuar con eficacia, es una necesidad.

El Comité Ético tiene que mantener un carácter de autonomía, con capacidad de reflexionar y entender lo contemporáneo; es un órgano sin tiempos dictados y apremiantes, excepto en casos específicos, porque es capaz de darse tiempo, el adecuado; es un órgano sensible, origen de una reflexión teórica que tiene su móvil y motivo en la práctica, y en la dirección que tiene que tomar. Nunca teórica ni mero pragmatismo. Un equilibrio complejo, una teoría necesaria para una práctica útil.

Por tanto su rol es la lectura profunda del presente, en sus múltiples facetas, para dotar al banco de una "anticipación reflexiva", o sea un análisis de los escenarios sociales, económicos y financieros que condicionan, ahora y en el futuro, la experiencia de Banca Etica, para apoyar a los órganos que, por su naturaleza, están continuamente sometidos a esfuerzos por las dinámicas operativas y de gobierno. El delicado reto de presentarse como coproductor de una visión reside en intuir los pasos apropiados, no traicionando las intenciones,



tutelando el alma del banco junto al Consejo de Administración y todos los portadores de valores.

Al introducirse de una forma realmente integrada en los procesos del banco, en un flujo circular basado en el Consejo de Administración, el Comité Ético también puede convertirse en un lugar de mediación donde sea posible resolver las tensiones para crear conexiones: un lugar de encuentro.

Para que esas complejas funciones se puedan realizar, el Comité tiene que ser la suma y la síntesis de experiencias técnicas y humanas de alto nivel, capaces juntas de cubrir un vasto abanico de competencias. El Comité Ético tiene que incluir, en su entereza, la capacidad de tratar temas relacionados con el mundo bancario, las nuevas economías, las emergencias medioambientales y migratorias, las cuestiones de género, los procesos participativos, todo ello con una actitud, una propensión a la labor colegiada, al diálogo y a la creación de diálogo. Para un banco que siga siendo Banca Etica.