

Candidato a presidente de la lista a la que se adhiere	Giulio Tagliavini
Nombre de la lista (si lo tuviera)	Banca Etica abierta e innovadora

Nombre y apellidos	Lucia Poletti
Nacionalidad	Italiana
Fecha de nacimiento	22/08/1976
Número socio <sup>1</sup>	
Número de acciones adquiridas <sup>2</sup>	

REQUISITOS CUALITATIVOS		
¿La persona candidata considera que cumple con los requisitos que exige el documento <b>Requisitos para los Consejeros de Administración</b> ? Y en particular, ¿cumple con los requisitos de honorabilidad y de no tener causas de incompatibilidad con el desarrollo del cargo?	Sí x	NO

EXPERIENCIA LABORAL		
Tipo de empresa o sector	Periodo	Cargo/responsabilidad
Università degli Studi de Parma, Departamento de Economía	de 2007 hasta la fecha	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Investigadora de la <i>Economía de la Intermediación Financiera</i> (sector científico disciplinar SECS-P/11), con habilitación científica nacional como profesora asociada.</li> <li>- Miembro de la <i>Junta del Departamento de Economía</i> (órgano coadyuvante del Director del Departamento) (desde 2011).</li> <li>- Miembro del Comité de Gestión del <i>Laboratorio de Investigación sobre la Responsabilidad Social de las Empresas</i>, con la potestad de organizar los seminarios del Laboratorio (desde 2011).</li> <li>- Presidenta de la <i>Comisión Web</i> (desde 2011).</li> </ul>
Università degli Studi de Parma, Departamento de Economía	2003-2007	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Encargada de la investigación sobre la <i>Evaluación y clasificación de las inversiones: criterios financieros y perfiles socioambientales</i>.</li> <li>- Coordinadora didáctica y docente del Máster de nivel I de <i>Finanzas por el Desarrollo</i>, organizado en colaboración con el Consorcio <i>Etimos</i>.</li> </ul>
Actividad profesional	2001-2003	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Actividad de formación y asesoría en temas de naturaleza financiera.</li> <li>- Bolsa de estudios anual en el Departamento de Economía de la Universidad de Parma para la investigación sobre los criterios de desembolso de las fundaciones bancarias.</li> </ul>

<sup>1</sup> En el caso del que el candidato/a sea socio/a de Banca Popolare Etica (véase lo previsto en el Art. 31 de los Estatutos vigentes)

<sup>2</sup> En el caso del que el candidato/a sea socio/a de Banca Popolare Etica (véase lo previsto en el Art. 31 de los Estatutos vigentes)

<b>ÁREAS RELEVANTES PARA LAS COMPETENCIAS EXIGIDAS A LAS PERSONAS CANDIDATAS AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN (VÉASE DOCUMENTO “REQUISITOS PARA LOS CONSEJEROS DE ADMINISTRACIÓN”)</b>		
<b>Área de conocimiento exigido</b>	<b>Descripción de las experiencias o conocimientos adquiridos en experiencias profesionales o de formación</b>	<b>Notas e indicaciones de cómo se ha formado el conocimiento y su nivel</b>
<p>Requisitos generales (primer recuadro) Conocimientos y experiencia en:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Organizaciones del sector terciario</li> <li>- Finanzas de orientación ética</li> </ul>	<p>Conocimientos: normativa y funcionamiento de los microcréditos; repercusiones sociales de la actividad financiera; principales perfiles de gestión, finanzas y organización de las entidades sin ánimo de lucro. Experiencia: <b>En la A.P.S. Ricrediti - Microcréditos y Finanzas éticas,</b> Parma: Socia fundadora, voluntaria y miembro del Consejo de Dirección desde 2010. La Asociación facilita el acceso al crédito bancario seleccionando a los beneficiarios/as y desarrollando actividades de formación y seguimiento para un fondo de garantía. Está en fase de adquisición de la personalidad jurídica para la concesión directa de financiación para la inclusión social y financiera (Art. 111 del Texto Único de las Leyes en Materia Bancaria y Crediticia c.4 y sus decretos de actuación). <b>Con el Consorcio Etimos:</b></p> <p>a) organización del Máster de Finanzas para el Desarrollo, centrado en el microcrédito y con docentes provenientes de diversos países del mundo (2005-2008); b) evaluaciones de impacto de la financiación de Etimos-Protección Civil a los IMF de Sri Lanka después del tsunami.</p> <p><b>Con la Universidad de Parma,</b> actividad de investigación y formación sobre el microcrédito y los perfiles sociales de la actividad financiera. En el periodo 2007-2010, profesora titular del curso <i>La evaluación de proyectos de inversión: lógica financiera y lógica de sostenibilidad</i>, Facultad de Ciencias Políticas.</p> <p>Autora de publicaciones sobre instrumentos financieros, análisis de balances, educación financiera y microcréditos.</p> <p>PUBLICACIONES:</p> <p>(2015) <i>Welfare, occupazione e finanza sociale</i>, con G. Tagliavini, en R. Livraghi y A. Barani (por encargo suyo) <i>Welfare e Occupazione</i>, con la contribución de S. Zamagni, C. Borzaga, G. Croce, G. Degli Antoni, et al., <i>Quaderni di Economia del Lavoro</i> nº 103, pág. 261-283, Franco Angeli. (2014) <i>Approccio asset based ed equity based per la valutazione delle aziende e degli investimenti reali</i>, en G.M. Chiesi (por encargo suyo), <i>Il costo del capitale nelle società non quotate -Profili metodologici per la valutazione d'azienda e l'analisi degli investimenti reali</i>, pág. 47-81, Ediciones Monte Università Parma, ISBN: 9788878474826 (2013) <i>Lo stato dell'arte dell'educazione finanziaria tra gli studenti universitari in Italia</i>, con B. Ronchini, M.A. Milioli, E. Bocchialini, <i>Bancaria</i> sección Forum, nº 12, pág. 30-48, ISSN 0005-46-23.</p> <p>(2013) <i>Investire nella microfinanza. Sostenibilità finanziaria e ritorno sociale</i>, Ediciones Monte Università Parma, ISBN 9788878474512. (2013) <i>Group lending</i>, en G. Pizzo y G. Tagliavini (por encargo suyo), <i>Dizionario di microfinanza</i>, Ediciones Carocci.</p> <p>(2012) <i>I problemi finanziari legati alla propria autonomia</i>, en Biggeri U. y Tagliavini G. (por encargo suyo), <i>Manuale di finanza popolare</i>, pág. 83-141, libro electrónico de la EIF, Venecia, ISBN: 9788896639115.</p> <p>(2011) <i>L'educazione finanziaria degli studenti universitari: misurazione e analisi delle determinanti</i>, con Milioli M. A. y Ronchini B., documento de trabajo del Departamento de Economía (<i>Università degli Studi de Parma</i>), EF01 2011. (2010) <i>Financial management when interests on debt are not fully deductible. The Italian case study</i>, con A. Lanzavecchia, B. Ronchini y G. Tagliavini, <i>The Annals of the "Stefan cel Mare", Universidad de Suceava</i>. Fascículo de la Facultad de Ciencias Económicas y Administración Pública, vol. 10,</p>	<p>Participación en el proceso de constitución de <i>Ricrediti</i>, participación en las decisiones estratégicas; actividad de voluntariado para la formación de los beneficiarios/as (balance familiar y plan de negocio). Organización de los módulos formativos del Máster de Finanzas para el Desarrollo. Misión en Sri Lanka de recogida y elaboración de datos sobre las instituciones financiadas por <i>Etimos</i> y Protección Civil.</p>

	<p>pág. 283-300, ISSN: 2066-575X.</p> <p>(2009) <i>Parziale deducibilità degli oneri finanziari: simulazioni e proposte per la politica aziendale</i>, con G. Tagliavini, <i>Amministrazione e Finanza</i>, IPSOA, nº 8, pág. 63-71, ISSN: 1971-5013</p> <p>(2009) <i>La valutazione della performance</i>, con M. Rossolini, en Gandolfi G. (por encargo suyo), <i>Scelta e gestione degli investimenti finanziari</i>, Editorial Bancaria, pág. 619-666, ISBN: 9788844904036.</p> <p>(2009) <i>Riflessioni per una corretta cultura del debito familiare</i>, con A. Lanzavecchia y G. Tagliavini, en AA.VV., <i>Saggi in onore di Tancredi Bianchi</i>, vol. 2, Editorial Bancaria, pág. 33-46, ISBN: 9788844904296.</p> <p>(2008) <i>Interventi finanziari per la prevenzione e il recupero della crisi finanziaria di impresa</i>, en Lanzavecchia A. y Tagliavini G. (por encargo suyo), <i>La gestione finanziaria d'impresa: problemi e soluzioni</i>, libro electrónico de la EIF, Venecia, pág. 245-288, ISBN: 9788890270895.</p> <p>(2008) <i>Simulazioni e proposte analitiche per la politica finanziaria</i>, con G. Tagliavini, en G. Tagliavini (por encargo suyo), <i>Il costo e la sostenibilità del debito</i>, libro electrónico de la EIF, Venecia, pág.197-220, ISBN: 9788890270840.</p> <p>(2008) <i>Microfinanza per tornare a vivere. Etimos e Protezione Civile dopo lo tsunami</i>, con F. Lo Re, Ediciones Lupetti, Milán, ISBN: 9788883912528.</p> <p>(2006) <i>Il microcredito per gli immigrati: crescita del mercato, progetti di formazione</i>, Banca Europa, nº 27.</p> <p>(2006) <i>I depositi bancari e postali</i>, en Munari L. (por encargo suyo), <i>Strumenti finanziari e creditizi</i>, McGraw-Hill, Milán, pág. 85-114, ISBN: 9788838662379.</p> <p>(2006) <i>Il fondi comuni di investimento e le SICAV</i>, en Munari L. (por encargo suyo), <i>Strumenti finanziari e creditizi</i>, McGraw-Hill, Milán, pág. 147-167, ISBN: 9788838662379.</p> <p>(2006) <i>I titoli azionari</i>, en Munari L. (por encargo suyo), <i>Strumenti finanziari e creditizi</i>, McGraw-Hill, Milán, pág. 169-196, ISBN: 9788838662379.</p> <p>(2005) <i>La politica dei dividendi</i>, en Tagliavini G. (por encargo suyo), <i>Guida ad Excel per la finanza aziendale</i>, Alpha Test, Milán, pág. 229-257, ISBN: 9788848305563.</p> <p>(2003) <i>Le stock option nella realtà italiana: l'esperienza delle società quotate</i>, en Regalli M. (por encargo suyo), <i>Stock option e incentivazione del management</i>, il Sole 24 Ore, pág. 103-127, ISBN: 8832449633.</p> <p>(2002) <i>Sviluppo ed innovazione nel mercato dei covered warrant: l'introduzione in Italia dei covered warrant digitali</i>. Boletín Newfin, Universidad Bocconi, nº. 2, pág. 5-38.</p> <p>(2002) <i>Compensi ad amministratori: massima attenzione alla vera natura</i>, Administración y Finanzas, IPSOA, nº 8, pág. 50-56.</p> <p>(2002) <i>Gli indici di bilancio</i>, en Pavarani E. (por encargo suyo), <i>Analisi finanziaria</i>, Mc-Graw Hill, pág.141-195.</p> <p>(2001) <i>Oneri finanziari e redditività: un giusto punto di equilibrio</i>, AF – <i>Analisi Finanziaria</i>, IFAF, nº 44, pág. 4-19. Universidad Bocconi, nº. 2, pág. 5-38.</p> <p>(2002) <i>Compensi ad amministratori: massima attenzione alla vera natura</i>, Administración y Finanzas, IPSOA, nº 8, pág. 50-56.</p> <p>(2002) <i>Gli indici di bilancio</i>, en Pavarani E. (por encargo suyo), <i>Analisi finanziaria</i>, Mc-Graw Hill, pág.141-195.</p> <p>(2001) <i>Oneri finanziari e redditività: un giusto punto di equilibrio</i>, AF – <i>Analisi Finanziaria</i>, IFAF, nº 44, pág. 4-19.</p>	
<p>Requisitos de profesionalidad (segundo recuadro)</p> <p>Actividad de docencia universitaria en materias económicas</p>	<p>En la Universidad de Parma, titular de las asignaturas siguientes: 2010 hasta la fecha, <i>International Financial Institutions and Markets</i> (Instituciones y Mercados Financieros), impartida en lengua inglesa.</p>	

	<p>2007-2009 <i>Strumenti Finanziari</i> (Instrumentos Financieros).</p> <p>2007-2010 <i>La valutazione dei progetti di investimento: logiche finanziarie e logiche di sostenibilità</i> (La evaluación de proyectos de inversión: lógica financiera y lógica de sostenibilidad).</p>	
<p><i>Requisitos sociales (quarto riquadro)</i></p> <p>Conocimientos y experiencia en:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Organizaciones del sector terciario</li><li>- Finanzas de orientación ética</li></ul>	<p>Desde 2010, socia fundadora, voluntaria, asesora y formadora de la A.P.S. <i>Ricrediti</i>-Microcréditos y Finanzas Éticas.</p> <p>Actividad de docencia e investigación sobre microcréditos y finanzas éticas en la Universidad de Parma.</p> <p>Ver Requisitos Generales (primer riquadro).</p>	

<b>PERFIL DE ACTITUD</b> <b>(VÉASE EL DOCUMENTO “REQUISITOS PARA LOS CONSEJEROS DE ADMINISTRACIÓN”)</b>
<p>Cabe recordar que el Consejo de Administración de la banca tiene por misión trabajar favoreciendo la dialéctica interna y la colegialidad. Para tal fin, el Consejo recomienda que se tengan en consideración también los siguientes perfiles de actitud como cualificantes para el papel de miembro del Consejo de Administración de Banca Etica.</p> <p>1) Capacidad de aprender y de emprender nuevos desafíos ligados a las finanzas sociales y a la actividad de intermediación financiera, a saber:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tener curiosidad intelectual y buscar de manera proactiva nuevas experiencias, ideas y contenidos.</li> <li>• Estar abiertos al debate, y a un feedback constructivo.</li> <li>• Comprender el valor de la formación continua y la profundización en el conocimiento.</li> <li>• Favorecer la cultura orientada al cambio.</li> <li>• Ser capaces de aceptar un reto tanto desde el punto de vista personal, como intelectual, ante nuevos desafíos que surjan en el Consejo.</li> </ul> <p>2) Actitud colaborativa, a saber:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dar valor a la contribución distintiva de los demás consejeros en términos de experiencia, conocimientos y competencias.</li> <li>• Comprender la importancia de la diversidad y favorecer la inclusión como filosofía y modus operandi del Consejo.</li> <li>• Saber respetar los elementos de reserva del debate del consejo y de las opiniones expresadas en el consejo por parte de las personas consejeras.</li> <li>• Promover activamente el compartir y favorecer el debate rico y riguroso, intentando que se produzca el intercambio de perspectivas.</li> </ul>

<b>INSTRUCCIÓN Y FORMACIÓN</b>		
<b>Tipo de formación y centro de formación</b>	<b>Principales asignaturas/habilidades profesionales objeto de la formación</b>	<b>Calificación obtenida</b>
Università degli Studi de Bologna 2005	<p>Funcionamiento y reglamentación de los mercados y los intermediarios financieros.</p> <p>Criterios financieros y sociales en la evaluación de las inversiones (Tesis doctoral sobre el tema <i>Equo e redditizio: obiettivi sociali e obiettivi finanziari nella valutazione degli investimenti</i> [Justas y rentables: los objetivos sociales y los objetivos financieros en la evaluación de las inversiones])</p>	Doctora con una investigación sobre Mercados e Intermediarios Financieros (XVII ciclo)
Università degli Studi de Parma 2001	Economía empresarial	Licenciatura cum laude en Economía Empresarial
Instituto Técnico de Comercio y Construcción L. Paciolo, Fidenza (Parma) 1995	Contabilidad general y técnicas bancarias	Diploma de Contable y Perito Comercial, 60/60

<b>ILUSTRACIÓN DE LAS PARTICULARIDADES QUE LA PERSONA CANDIDATA PONDRÁ AL SERVICIO DE BANCA ETICA (MÁX. 20 LÍNEAS)</b>
<p>Como estudiosa de la intermediación financiera, soy consciente del poder del sistema financiero en el proceso de redistribución de oportunidades y de realización del bien común, al que contribuye Banca Etica de modo directo al perseguir sus objetivos sociales. Para la consecución de estos objetivos, considero poder contribuir con un punto de vista independiente sobre la actividad del banco, con la ventaja de estar habituada por trabajo a analizar los problemas, identificando con pruebas empíricas las relaciones causa-efecto. En este sentido, considero que puedo contribuir a un debate constructivo en el seno del Consejo, favoreciendo una tensión continua en la persecución de los objetivos sociales del banco respetando el equilibrio de ingresos y patrimonio. Además, aportaré el estímulo personal a la hora de proponer nuevas ideas que me viene del contacto con las nuevas generaciones, concretamente con los y las estudiantes, a quienes escucho sus exigencias y aspiraciones.</p>

<b>Otra información de relevancia (máx. 3 líneas)</b>

**Definición de persona candidata independiente:**

<b>La persona abajo firmante para ser considerada candidata independiente ...</b>
...no deberá ser (o haber sido en los 3 años precedentes a la presentación de la candidatura) empleado de la sociedad, de otra sociedad del grupo, de una sociedad vinculada o de una sociedad hacia la que en la que se haya ejercido el control, incluso de facto, o una influencia notable.
...en los 3 años precedentes a la presentación de esta candidatura no deberá haber proporcionado, directamente o indirectamente, incluso a través de familiares, a la sociedad, a otra sociedad del grupo, a una sociedad vinculada al grupo, controlada, incluso de facto, o sujeta a influencia notable, servicios o productos; ni deberá haber sido empleada de una empresa que haya proporcionado o proporcione a la banca productos o servicios, en los mismos términos arriba indicados.
... no deberá ser cónyuge, pariente o familiar hasta cuarto grado de empleados, administradores, accionistas de control de la sociedad o de otra sociedad suministradora de bienes o servicios.
no deberá haber recibido de la sociedad remuneración alguna, aparte de la que le corresponda como administrador o accionista.
El umbral a partir del cual, la compensación económica del servicio o el bien prestado, referidos en los términos arriba indicados,

constituye condición excluyente del requisito de independencia para ser Consejero de Administración es de 5.000 euros.		
¿La persona abajo firmante responde a estos requisitos?	Sí	No

26 de marzo de 2016

Firma

De acuerdo con el D. L. n. 196/03 sobre el "Tratamiento de datos personales " autorizo expresamente la utilización de mis datos para cuestiones de comunicación de mi candidatura a Consejero de Banca Etica a los socios de la Banca mediante los medios previstos por la entidad incluida la publicación en web de la banca.

26 marzo de 2016

Firma

**Aviso para la cumplimentación del formulario:**

El currículum debe contener toda la información necesaria para comprobar los requisitos profesionales exigidos por la normativa de vigilancia, así como los requisitos sociales exigidos por el reglamento asambleario.

Queda reservado el derecho a exigir documentación complementaria para la comprobación de los requisitos exigidos por la normativa y el reglamento

Enviar este documento a [elezioni.be@bancaetica.com](mailto:elezioni.be@bancaetica.com)

**BANCA POPOLARE ETICA**  
**ÁREA DE RELACIONES ASOCIATIVAS**  
**VIA TOMMASEO, 7**  
**35131 – PADOVA (ITALIA)**