

L'**endorsement** fornito da Banca Etica ai progetti di Equity Crowdfunding proposti e poi pubblicati sulla piattaforma Ecomill si basa sull'esperienza, sulle metriche e sulle procedure della "Valutazione Socio-Ambientale" che la Banca utilizza nel proprio Processo del Credito a partire dalla sua fondazione (1999), attraverso l'evoluzione che essa ha avuto negli anni ( info su: <https://www.bancaetica.it/chi-siamo/responsabilita-sociale-dimpresa/istruttoria-socio-ambientale>).

La VSA/**Valutazione Socio-Ambientale** di Banca Etica è parte integrante del processo del Credito e si affianca, con pari dignità, alla "classica" valutazione del merito creditizio (valutazione economico-patrimoniale), formando quella che viene definita la "valutazione integrata".

Si compone di due parti:

- **valutazione del profilo di responsabilità socio-ambientale** della clientela e del relativo grado di conoscenza e vicinanza ai valori di Banca Etica, anche nell'ottica di promuovere e rafforzare la cultura della responsabilità socio-ambientale nelle organizzazioni che entrano in relazione con la banca. Tale "profilo" viene analizzato secondo la declinazione di 7 Aree di valore:
  - Governance
  - Lavoro
  - Filiera
  - Qualità di prodotto
  - Ambiente
  - Reti e Comunità
  - CSR e Legalità
- **valutazione della creazione di valore (impatto)** delle organizzazioni finanziate dalla Banca sia in termini generali che in termini specifici a seguito dei singoli finanziamenti. Questa valutazione costituisce la base per la misurazione dell'impatto generato da Banca Etica grazie alla sua attività di credito.

La Valutazione Socio Ambientale (che contiene quella di Impatto) è normalmente svolta da una rete di soci volontari della Banca, debitamente formati ed iscritti ad un apposito albo, con un procedimento gestito attraverso una piattaforma proprietaria online, la "Piattaforma del Credito" (<https://credito.bancaetica.it>).

Attraverso la piattaforma si procede alla somministrazione ai clienti di un dettagliato Questionario Socio-Ambientale che viene verificato e esaminato dai Valutatori (in collaborazione con la rete degli Operatori del Credito della Banca), sino alla realizzazione di un "report" per ogni cliente utilizzato, insieme all'istruttoria economico-finanziaria, come base delle decisioni da parte degli organi che deliberano i finanziamenti.

**I risultati completi delle attività di Valutazione Socio-Ambientale di Banca Etica sono contenuti in un report annuale, che dettaglia approfonditamente le procedure seguite e i risultati raggiunti:** <https://bancaetica.it/report-impatto-2019/>

L'esperienza di Banca Etica in questo ambito viene utilizzata per gli **endorsement** ai progetti proposti da Ecomill attraverso una specifica e dedicata "analisi ESG" curata dall'Ufficio Modelli di Impatto e VSA, l'ufficio che in Banca si occupa degli strumenti e dei metodi di valutazione socio ambientale e di impatto.

Questa analisi ESG prende in considerazione:

- fonti esterne: informazioni pubbliche, dati di mercato, Dichiarazioni non finanziaria (DNF) o bilanci di sostenibilità, certificazioni, ecc.;
- fonti interne: informazioni fornite dall'azienda, processi e policy, questionari integrativi, ecc.

e verifica sia i profili di responsabilità sociale declinati secondo le "categorie" ESG come detto sopra, sia ulteriori verifiche quali la non esistenza di attività non finanziabili secondo la Policy del Credito di Banca Etica (quelle che *"ostacolano lo sviluppo umano"* - <https://www.bancaetica.it/politica-del-credito>), sia l'assenza di sedi in paesi "non fiscalmente trasparenti".