



## I SOCIAL BOND DI UBI COMUNITA'

UBI Banca, per prima in Italia, ha creato e lanciato obbligazioni solidali che uniscono investimento e solidarietà. In sette anni, attraverso 93 progetti ad impatto sociale sottoscritti da oltre 37mila clienti, è stato superato 1 miliardo di euro collocato, sono stati erogati oltre 5 milioni in liberalità e attivati plafond per finanziamenti a condizioni agevolate per oltre 21 milioni. Attraverso la sua divisione commerciale UBI Comunità, rivolta alle realtà del Terzo Settore e dell'Economia Civile, l'istituto di credito supporta un settore fondamentale non solo per l'impatto sulla coesione sociale, ma anche per lo sviluppo economico del nostro Paese.

I Social Bond sono prestiti obbligazionari che offrono al sottoscrittore l'opportunità di ottenere un ritorno sull'investimento paragonabile a quanto offerto dalla banca su investimenti analoghi e, nello stesso tempo, di contribuire al sostegno di iniziative di rilevante valenza sociale. Al termine del collocamento la Banca devolve una quota predefinita dell'importo raccolto a supporto di tali progetti, per lo più promossi da organizzazioni non profit, oppure destina l'ammontare collocato all'erogazione di finanziamenti a condizioni competitive per contribuire allo sviluppo sul territorio di iniziative di imprenditorialità sociale.

### I beneficiari, gli obiettivi e la misurazione del risultato

Le organizzazioni che possono beneficiare dei Social Bond UBI Comunità sono realtà significative nei propri territori di riferimento, con una buona capacità di mobilitazione degli stakeholders delle comunità locali di riferimento e si distinguono per efficienza gestionale e impatto sociale prodotto. Con riferimento ai Social Bond che prevedono l'erogazione di finanziamenti, ai destinatari sono richiesti anche stabilità di cash flow e adeguato merito creditizio.

Gli obiettivi sociali perseguiti tramite Social Bond sono declinabili in funzione delle due differenti tipologie: i Social Bond **grant based** prevedono la devoluzione, a titolo di liberalità ad associazioni, fondazioni, università, ospedali o altre realtà a valenza sociale, di una quota predefinita dell'ammontare ricavato dai titoli collocati attraverso i prestiti obbligazionari. Mediante questa tipologia di strumenti finanziari la Banca si propone anche di generare nuove partnership tra pubblico, privato e privato sociale per generare valore per i territori di riferimento.

I prestiti obbligazionari che prevedono l'utilizzo dell'ammontare collocato per l'erogazione di finanziamenti (**loan based**) contribuiscono allo sviluppo di forme di imprenditorialità sociale.

Entrambi i tipi di Social Bond hanno dimostrato di poter sostenere efficacemente, a fronte della strutturale contrazione delle risorse pubbliche disponibili e dell'ampliamento della gamma dei bisogni sociali, la capacità delle cooperative e imprese sociali di concorrere a completare l'offerta di beni e servizi di pubblica utilità.

Dal 2015, inoltre, l'impatto sociale generato dai progetti sostenuti tramite i Social Bond viene misurato tramite lo SROI-Social Return on Investment. Lo SROI ha l'obiettivo di quantificare, in termini economici, il valore sociale o ambientale generato da un progetto, un'iniziativa, un'organizzazione sociale. Un'analisi SROI mira a "catturare", in forma monetaria, il valore di una vasta gamma di risultati attesi o generati, aggiungendo un indice numerico al rendiconto di come



un'organizzazione crea valore per determinate categorie di interlocutori (stakeholders), dai beneficiari diretti alla comunità locale, dalle istituzioni pubbliche ai sostenitori. Lo SROI valuta il cambiamento, adottando la prospettiva delle persone e delle organizzazioni che ne beneficiano o vi contribuiscono.

### **La scelta dei risparmiatori che unisce obiettivi individuali e finalità di benessere collettivo**

I Social Bond UBI Comunità rappresentano per gli investitori un'opportunità di investimento ulteriore rispetto agli strumenti tradizionalmente disponibili sul mercato (prestiti obbligazionari non finalizzati e fondi etici): incontrano l'aspettativa di un numero sempre crescente di risparmiatori privati di coniugare, nelle proprie scelte di investimento, obiettivi economici individuali con quelli valoriali di interesse generale, contribuendo alla realizzazione di progetti che creano valore per la società e favoriscono lo sviluppo del bene comune. Nel momento in cui sottoscrive obbligazioni solidali, il risparmiatore orienta risorse finanziarie a favore di iniziative meritorie o verso lo sviluppo di imprese che erogano servizi alla persona e alle comunità. Le obbligazioni solidali rappresentano dunque per il non profit uno strumento alternativo di raccolta fondi e finanziamento, utile per aumentare l'indispensabile autonomia di un comparto sempre più rilevante in Italia a livello sia sociale che economico.

#### **UBI Banca**

*UBI Banca è in Italia uno dei principali gruppi bancari commerciali per capitalizzazione di Borsa, con una quota di mercato di circa il 7%, 1.648 sportelli in Italia e oltre 20.000 dipendenti. L'Istituto dal 2011 dispone di una struttura organizzativa dedicata alla gestione dei rapporti con la clientela appartenente al settore non profit laico e religioso. Nel 2016, con il Piano Industriale 2019/2020, è stato definito un nuovo assetto e collocamento organizzativo riferito al mondo Enti, istituendo una nuova Area strategica denominata UBI Comunità con lo scopo di presidiare e sviluppare le relazioni commerciali legate sia al Terzo Settore ed Economia Civile che agli Enti Pubblici e ai Sistemi Associativi. UBI Banca con tale struttura promuove iniziative in partnership tra il pubblico, il privato ed il privato sociale, coinvolgendo le comunità locali, e valorizzando in modo innovativo le abilità e le competenze del Gruppo. Con UBI Comunità infatti UBI Banca affianca ad un'offerta per la gestione dell'operatività bancaria semplificata, sicura ed economica, soluzioni creditizie diversificate per l'anticipazione dei contributi e delle entrate, nonché una gamma di soluzioni finanziarie innovative, flessibili e personalizzabili, per sostenere il perseguimento delle finalità istituzionali e l'avvio o l'accelerazione di percorsi di crescita economicamente sostenibile e di innovazione sociale. UBI Banca ha ricevuto nel 2013 il premio ABI "La banca solidale" e il Premio Nazionale per l'Innovazione conferito dal Presidente della Repubblica.*