

2.

L'agenda sociale del Gruppo: comunità

Dichiarazione Non Finanziaria
Consolidata 2023



Partecipiamo alla vita sociale del territorio in un rapporto di dialogo continuo con le persone e le istituzioni, portando avanti progetti che possano contribuire allo sviluppo di comunità più inclusive e collaborative, in cui la diversità sia un valore e la cultura uno strumento di crescita sostenibile, secondo la direzione indicata dall'agenda sociale del Gruppo.

2.1 Il nostro impegno per la comunità

[GRI 2-23]

[GRI 3-3]

Politiche e altra documentazione di riferimento

- Codice Etico di Gruppo
- Politica Acquisizione opere d'arte (Banca Ifis)
- Politica ESG di Gruppo

Il Gruppo svolge un ruolo attivo di sviluppo e promozione delle comunità nelle quali opera, con particolare attenzione al **rafforzamento della relazione con i territori e con gli stakeholder** a livello regionale e nazionale. Un impegno che si realizza attraverso iniziative che hanno una ricaduta positiva per le comunità e per l'ambiente e che creano valore per il territorio. Il Gruppo collabora con le istituzioni locali per **valorizzare lo sviluppo sostenibile** e, attraverso report, studi e progetti dedicati alla cultura d'impresa, **rafforzare il sostegno all'imprenditoria e alle comunità**. Un ruolo attivo di sviluppo e promozione che si definisce anche con la partecipazione a progetti di sostegno a organizzazioni ed enti non profit nazionali e locali e iniziative di solidarietà sociale.

La funzione Communication, Marketing, Public Affairs & Sustainability pianifica e organizza gli eventi, le iniziative e le donazioni del Gruppo in tali ambiti, assicurando **il pieno rispetto dei principi e delle regole di condotta enunciati nel Codice Etico** relativamente a trasparenza, osservanza delle leggi, scelta dei beneficiari e registrazione dei pagamenti effettuati.

Nel 2023, l'impegno del Gruppo si è concretizzato con **partnership, accordi e donazioni** che hanno coinvolto onlus, cooperative sociali, enti benefici con una particolare attenzione ai soggetti svantaggiati verso i quali la Banca è intervenuta attivamente con diversi progetti.

L'agenda sociale di Banca Ifis e il Social Impact Lab Kaleidos

Nel 2022, su impulso del Presidente di Banca Ifis, Ernesto Fürstenberg Fassio, Banca Ifis ha lanciato **Kaleidos, il Social Impact Lab creato per promuovere progetti a elevato impatto sociale**. Anche nel 2023 il Gruppo ha continuato a generare un elevato impatto sociale su persone, comunità e territorio grazie agli **oltre 30 iniziative** portate avanti nell'ambito di Kaleidos dalla sua nascita con l'obiettivo, inserito all'interno del piano industriale, di **investire 6 milioni di euro nel triennio 2022-2024**.

Kaleidos nasce con l'obiettivo di raccogliere tutte le iniziative presenti e future, identificate in **tre aree di intervento prioritarie**:

- **Comunità inclusive;**
- **Cultura e territorio;**
- **Benessere delle persone.**

Il progetto si compone di numerose iniziative che lavorano sinergicamente verso un **obiettivo comune**: mettere a disposizione delle persone che lavorano nel Gruppo e della società strumenti per **contribuire alla costruzione di un futuro più inclusivo e sostenibile**.

Rientrano sotto questo ambito iniziative a sostegno della **reinclusione sociale di persone in difficoltà** quali, ad esempio, i programmi di studio pensati per i giovani del Carcere di Bollate e le borse lavoro per i ragazzi del centro accoglienza CAF a Milano, nonché il nostro supporto alla Fondazione Banco Alimentare Onlus, che aiuta le persone e le famiglie in difficoltà attraverso la distribuzione di cibo recuperato e la distribuzione gratuita di pasti. Sempre nell'universo Kaleidos rientrano le **iniziative a sostegno dei giovani** e che favoriscono l'inclusività, quali la donazione di borse di studio ai giovani atleti del CONI o il supporto ai ragazzi e alle ragazze della Summer STEM Academy. Per **promuovere il benessere delle persone** e le **progettualità in ambito medico-scientifico** il Gruppo ha sostenuto l'Ospedale Pediatrico Bambin Gesù nel progetto di ricerca oncologica che riguarda l'uso delle cellule CAR T e il Veneto Institute of Molecular Medicine (VIMM) per le ricerche in biologia cellulare e molecolare.

Per supportare l'innovativa azione di Kaleidos, sono stati sviluppati **due strumenti distintivi** che permettono di orientare in modo sempre più strutturato l'azione del social impact lab:

- **Modello di valutazione d'impatto**: in grado di identificare, misurare e monitorare l'impatto generato dalle iniziative strategiche di Gruppo Banca Ifis in ambito di responsabilità sociale. Il progetto è stato avviato nel corso del 2022 e presentato nel corso del 2023 in partnership con Triadi, start-up del Politecnico di Milano, specializzata in tecnologie e metodologie per la valutazione dell'impatto sociale. Lo strumento (intenzionale, addizionale, misurabile, replicabile e scalabile) consente la mappatura del processo di cambiamento e la conseguente identificazione degli effetti e degli impatti di tali attività per i diversi stakeholder interni ed esterni del Gruppo.
- **Impact Watch**: osservatorio che fornisce chiare e puntuali fotografie sulla dimensione economico-finanziaria, sugli aspetti qualitativi di filiere e industry e sulla cultura di sostenibilità. In particolare, nell'ambito di Kaleidos, il Gruppo, attraverso la Funzione Strategic Marketing & Research, ha lanciato l'osservatorio – "Impact Watch" – dedicato a temi e trend che abilitano la transizione sostenibile, con un focus particolare sulle Pmi, con l'obiettivo di accrescere internamente ed esternamente la cultura e la consapevolezza sulla sostenibilità. Il Market Watch "Economia della Bellezza", inoltre racconta come il settore della Bellezza riesca a generare ricchezza attraverso il profondo legame tra le tradizioni del nostro Paese e il modo di fare business.

Comunità inclusive

Kaleidos sostiene la crescita collettiva e collaborativa tramite progetti di **valorizzazione della diversity e di reinclusione sociale**.

Nell'area d'impatto **Comunità Inclusive**, infatti, vengono ricomprese tutte le iniziative e i progetti che mirano a promuovere una cultura inclusiva, a combattere ogni tipo di discriminazione e a favorire, attraverso azioni concrete, la parità di genere e la diversità in ogni sua forma. Con questa finalità, nel corso dell'anno, sono state promosse diverse iniziative sia internamente, nei confronti delle Ifis People, che esternamente, nei confronti delle comunità in cui la Banca opera. In particolare, per diffondere la cultura dell'inclusività sono state sviluppate **attività di engagement e formazione su tematiche D&I**, anche in collaborazione con enti esterni. Esempi rilevanti sono l'adesione alla maratona di eventi dedicati alle tematiche D&I nel **programma 4W4I** e le pillole formative focalizzate su tematiche diversità e inclusione (Molestie di genere e Unconscious bias) erogate ai dipendenti in partnership con **ValoreD**. Per confermare l'impegno della Banca nel promuovere la parità di genere, è stata

ottenuta la **certificazione UNI PdR 125:2022**, che si aggiunge alla **certificazione Winning Women Institute** ottenuta nel 2022 come prima Banca in Italia. Al fine di avvicinare le donne alle materie STEM è stata promossa la partnership con **Summer STEM Academy**, il campus estivo sulle discipline STEM e D&I organizzato dall'associazione Alumni della Scuola Galileiana di Padova dedicato ai ragazzi di 4° superiore, nonché l'adesione a **Women4Cyber Italia** il programma che incoraggia la formazione, il miglioramento delle competenze e l'interesse delle donne verso le tematiche cyber.

Sempre all'interno dell'area Comunità Inclusive, vengono incluse anche tutte le iniziative sostenute dalla Banca finalizzate a **promuovere l'inclusione sociale dei soggetti più fragili e l'empowerment giovanile**. Proprio a fine 2023 la Banca ha siglato una partnership rilevante con la **Fondazione Banco Alimentare Onlus**, che supporta le persone in difficoltà socioeconomica distribuendo loro pasti. Altri esempi rilevanti di collaborazioni a favore della reinclusione sociale sono rappresentati dalla partnership con **l'Associazione CAF** che, attraverso il progetto "Teen House", accoglie e supporta ragazzi neomaggiorenni svantaggiati per facilitare una loro graduale interazione con la società e la collaborazione con la **Cooperativa Sociale Articolo 3**, che opera all'interno del Carcere di Bollate per facilitare il dialogo tra o detenuti e la società esterna. Si evidenzia anche la collaborazione con la **Fondazione Don Gino Rigoldi**, che supporta famiglie e ragazzi che si trovano ai margini della società; la partnership con **l'Associazione SOS Bambini** che, attraverso il progetto "Adotta una famiglia", supporta famiglie monogenitoriali e monoreddito; e il progetto **"I Fuoriclasse della Scuola"** promosso da DEduF, MdR, ABI e Confindustria in collaborazione con Ministero dell'Istruzione per erogare borse di studio a studenti delle scuole superiori che eccellono in vari campi. Infine, si sottolinea anche la partnership con **l'Associazione Sportiva Dilettantistica (ASD) Wheelchair Sport Firenze - Volpi Rosse**, che si impegna a promuovere l'integrazione sociale attraverso lo sport paralimpico, la formazione scolastica del cittadino e la divulgazione dell'importanza del benessere della persona.

La collaborazione con Fondazione Banco Alimentare Onlus

Banca Ifis ha avviato una collaborazione con la **Fondazione Banco Alimentare Onlus**, al fine di aiutare le fasce più deboli della società, in risposta alle difficoltà incontrate specialmente nell'ultimo anno ed accentuate dal contesto di inflazione.

A dicembre 2023, la Banca ha donato alla Fondazione un milione di euro. La somma donata dalla Banca consentirà la distribuzione dell'equivalente di 10 milioni di pasti ai bisognosi accolti dalle organizzazioni che sono partner territoriali di Fondazione Banco Alimentare Onlus (un pasto equivalente corrisponde a un mix di 500 gr di alimenti in base ai LARN – Livelli di Assunzione di Riferimento di Nutrienti ed energia per la popolazione italiana).

Oltre all'azione dalla forte valenza sociale, il recupero degli alimenti impedisce che questi si trasformino in rifiuti, permettendo di risparmiare risorse energetiche e abbattere le emissioni di CO₂. Per questo motivo, la donazione di Banca Ifis contribuisce direttamente e indirettamente alla realizzazione di quattro dei diciassette Sustainable Development Goals definiti dall'Agenda 2030 delle Nazioni Unite: sconfiggere la povertà (SDGs n°1); sconfiggere la fame (SDGs n°2); ridurre gli sprechi alimentari (SDG n° 12); contrastare il cambiamento climatico (SDGs n°13); creare partnership per lo sviluppo sostenibile (SDGs n°17).

La Fondazione Banco Alimentare Onlus nasce nel 1989 con l'obiettivo di ridurre gli sprechi alimentari e aiutare le persone in difficoltà. L'attività della Fondazione si sostanzia nel recupero di cibo attraverso diversi canali di approvvigionamento e nella donazione alle organizzazioni partner territoriali che a loro volta lo distribuiscono gratuitamente alle persone e famiglie in difficoltà, contribuendo ad attenuare il problema della fame, dell'emarginazione e della povertà, oltre a promuovere la lotta allo spreco alimentare.

Cultura e territorio

Il Gruppo crede che **l'ecosistema culturale sia driver di sviluppo sostenibile e acceleratore di inclusione**. Tramite l'azione di Kaleidos, Gruppo Banca Ifis punta a un modello di innovazione sociale che fa leva sulla **bellezza**

come opportunità di sviluppo dei territori, con focus su giovani talenti e imprese. La diffusione della cultura in ogni sua declinazione è uno degli aspetti fondamentali che il Gruppo promuove all'interno dell'area d'impatto **Cultura e territorio**. Il Gruppo, infatti, racchiude all'interno di quest'area diverse **progettualità artistico-culturali** quali, ad esempio, "**Parola ai giovani – Manifesto del Cambiamento**", l'iniziativa promossa dal cantautore Giovanni Caccamo che coinvolge studenti ed eccellenze under 35 delle arti, della scienza, della musica e dello sport, con l'obiettivo di dar voce ai giovani e stimolare il confronto generazione. Dal progetto è stato successivamente sviluppato e pubblicato il docufilm "Parola ai Giovani" e il volume "Il Manifesto del Cambiamento", che racchiudono le diverse esperienze e punti di vista raccolti.

Sempre al fine di promuovere una cultura verticale focalizzata su determinati ambiti di interesse, Gruppo Banca Ifis redige e pubblica diversi **Osservatori**¹⁷ dedicati a specifiche filiere produttive o a particolari comparti dell'economia italiana. Esempi rilevanti sono rappresentati dagli osservatori Ecosistema della Bicicletta, Economia della Bellezza, l'Osservatorio sullo Sport System italiano e Kaleidos Impact Watch, incentrato sugli investimenti in sostenibilità sociale e ambientale delle Pmi italiane. Infine, a partire dal 2023 la Banca, grazie all'**inaugurazione del Parco Internazionale di Scultura** nella Villa Fürstenberg a Mestre e alla **sponsorizzazione di eventi artistici-culturali** di fama nazionale, ha intrapreso un percorso di promozione della cultura artistica attraverso il "**Progetto Arte**". Parallelamente, all'interno dell'area d'impatto Cultura e Territorio, sono state sviluppate iniziative volte a valorizzare il territorio in cui la Banca opera, attraverso specifici **progetti di riqualificazione urbana** o iniziative finalizzate a **preservare le bellezze culturali e naturali**. In particolare, sono esempi rilevanti le partnership con il **FAI – Fondo Ambiente Italiano**, in cui il Gruppo ha contribuito alla realizzazione di un progetto incentrato sull'intreccio tra storia e natura e la partnership con **Fondazione Venetian Heritage** che sostiene e promuove il patrimonio di arte veneta in Italia. Inoltre, nel 2023 è stata siglata la collaborazione con **BAM e 21Gallery**, finalizzata alla riqualificazione dei giardinetti Sant'Andrea di Treviso, attualmente considerata come una zona di degrado, che verrà avviata nel corso del 2024.

¹⁷ Per approfondimenti si veda il capitolo 5.1 Il nostro impegno per le imprese – "Le iniziative per favorire una cultura d'impresa ispirata ai valori sociali".

Il progetto Arte

Nel corso degli ultimi anni, Banca Ifis ha dimostrato un impegno tangibile nel sostenere l'ambiente artistico-culturale a livello locale e nazionale, diventando un importante promotore di eventi di prestigio e della cultura artistica. Nel 2023, in particolare, Banca Ifis si è impegnata in numerosi progetti di stampo artistico – culturale con lo scopo di instaurare un rapporto di reciprocità e di sviluppo tra l'azienda, i dipendenti, la comunità e le istituzioni di riferimento. Per meglio coordinare queste attività, è stato inoltre istituito a livello di Capogruppo il Comitato Arte, presieduto dal Presidente del Consiglio di Amministrazione.

Un esempio concreto è il **Parco Internazionale di Scultura** presente nella suggestiva Villa Fürstenberg a Mestre, sede della Direzione Generale della Banca. Questo luogo è stato infatti concepito per portare la scultura contemporanea fuori dai tradizionali contenitori dell'arte ed inserirla in un contesto naturale come quello di un parco, rendendola più accessibile, coinvolgente e inclusiva. Il progetto, che sarà aperto al pubblico a partire dalla primavera 2024, desidera rivolgersi a una vasta gamma di stakeholder per creare un impatto positivo e duraturo: **dipendenti, comunità locali e istituzioni** sono le tre categorie di soggetti maggiormente coinvolti.

Per condividere la storia, il valore artistico e la biodiversità presente nel Parco è stato inoltre realizzato il volume **"La Natura della Scultura contemporanea – Il Parco Internazionale di Scultura di Banca Ifis: storie, idee, visioni"**. Quest'opera, distribuita anche ai dipendenti, racconta la storia del Parco, gli artisti e le opere ad oggi incluse, le specie arboree che ospita, in un connubio di valore tra il "Made in Italy" e l'arte.

Oltre all'inaugurazione del Parco, la **Banca Ifis ha sviluppato numerose altre iniziative nel corso del 2023**, dimostrando un impegno continuo nella promozione dell'arte e della cultura. Queste iniziative includono:

- la sponsorizzazione Padiglione Italia della **Biennale di Architettura**, all'interno della 18° Mostra Internazionale di Architettura – Biennale di Venezia. Per il terzo anno consecutivo la Banca sostiene questo progetto artistico-culturale che contribuisce anche a rafforzare le sinergie col territorio nel quale opera;
- la partecipazione all'evento **"Arte in Nuvola 2023"**, la fiera internazionale di arte moderna e contemporanea svoltasi a Roma a novembre 2023. Il Gruppo ha realizzato un'esposizione full digital che ripropone un tour immersivo e virtuale delle opere presenti nel Parco Internazionale di Scultura;
- l'acquisto e il restauro di opere d'arte di inestimabile valore artistico culturale, tra cui dodici busti inediti di Canova ora presenti all'interno della mostra **"Antonio Canova e il Neoclassicismo"** a Lucca, inaugurata a dicembre 2023 e aperta al pubblico, in cui vi è un dialogo tra le sculture di Antonio Canova e i dipinti dei pittori lucchesi;
- l'impegno a restaurare, mettere in sicurezza e valorizzare il murales presente a Venezia **"Il Bambino migrante"** di **Banksy**, uno dei maggiori esponenti della street art, che si sta deteriorando a causa dell'umidità, dell'acqua alta e della salsedine. Il murales rappresenta un'opera di alto valore artistico grazie alla sua unicità: in Italia, infatti, ci sono solamente due opere dell'artista inglese.

Lo sviluppo di tali progettualità rafforza l'impegno della Banca nel generare una **crescita economica sostenibile, rafforzare il benessere dei dipendenti e promuovere una cultura artistico culturale nell'intera comunità**.

Market Watch - Economia della bellezza 2023

Banca Ifis ha realizzato, per il terzo anno, il **Market Watch “Economia della Bellezza”** per continuare a raccontare come **il settore della Bellezza riesca a generare ricchezza attraverso il profondo legame tra le tradizioni del nostro Paese e il modo di fare business**. Come nei due anni precedenti, l'Osservatorio ha analizzato i trend e gli scenari del comparto nel suo complesso: è emerso come ci sia sempre più Bellezza nel Pil italiano, un settore che a fine 2022 ha contribuito al 26,1% del Prodotto Interno Lordo, determinando la metà della crescita rispetto al 2021 e circa un terzo rispetto all'ultimo anno pre-pandemia (2019). Eccezionale conferma che la Bellezza costituisce una parte rilevante della ripresa del nostro Paese dopo il biennio pandemico e rappresenta un vero e proprio traino per il nostro sistema produttivo. Nell'edizione 2023, la Banca ha scelto di concentrarsi in particolare su quanto l'eccellenza della manifattura Made in Italy abbia origine dal “saper fare”, il lavoro dei Maestri d'Arte, un sistema in rapida evoluzione dal punto di vista demografico, economico e sociale e che sempre più richiede valorizzazione e formazione nei mestieri artigianali, che hanno determinato l'unicità della produzione italiana (moda, design, sistema casa, ecc) nel mondo.

Nel 2023 lo studio si è arricchito della voce di 11 importanti stakeholder, con contributi curati dalla giornalista, scrittrice e storica del costume Fabiana Giacomotti. Si tratta di creatori di progetti innovativi, rivoluzionari e a lungo termine ai quali questi imprenditori hanno dedicato ogni momento della vita o vere e proprie seconde esistenze professionali, votate alla formazione delle nuove generazioni e alla preservazione del bello, in aggiunta alle energie spese per il benessere delle proprie aziende.

Contributo dell'economia della bellezza, arricchita da purpose, al PIL italiano del 2022

26,1%

Quota di fatturato delle imprese manifatturiere riconducibile al “saper fare” artigiano

54%

Imprese che ritengono il “saper fare” artigiano fondamentale per il posizionamento sui mercati

80%

Economia della bellezza, le attività di promozione:

- **Evento al Museo Fortuny di Venezia:** Banca Ifis ha presentato la nuova edizione dello studio, raccolto in un prezioso volume, giovedì 28 settembre 2023 nella storica cornice del Museo Fortuny di Venezia, in occasione di un evento pubblico che ha arricchito il programma delle attività per le celebrazioni dei 40 anni di vita della Banca.
- **Presentazione presso l'intergruppo parlamentare Moda Italiana, Senato della Repubblica:** presentazione dello studio nella prestigiosa cornice istituzionale del Senato della Repubblica, alla presenza di Senatrici e Senatori dell'Intergruppo Moda Italiana e di importanti rappresentanti del mondo dell'imprenditoria Made in Italy.

Benessere delle persone

Il Gruppo si impegna a **sostenere il benessere e la cura delle persone**, sensibilizzando la comunità sull'importanza della salute e della ricerca scientifica nei territori in cui opera. L'importanza e la centralità delle persone per il Gruppo, si concretizza anche attraverso l'attenzione che viene posta alla tutela della salute e al benessere delle persone. Attraverso l'area di impatto **Benessere delle persone**, infatti, la Banca promuove diverse iniziative volte a favorire la prevenzione, il benessere psico fisico e la ricerca scientifica. Anche in questo caso la promozione di queste tematiche avviene sia internamente, nei confronti dei dipendenti, che esternamente, nei confronti delle comunità.

In particolare, nel corso del 2023 è stato sviluppato il progetto **Welfood – People Care**, che offre a tutte le Ifis People la possibilità di usufruire di un consulto medico gratuito in diversi ambiti, con professionisti specializzati (e.g. psicologi, nutrizionisti e terapie antifumo, per tutelare la salute mentale e fisica). Inoltre, nel 2022 è stata avviata una partnership con **WelfareCare**, per sostenere l'importanza della prevenzione del tumore al seno.

Nelle cinque maggiori sedi del Gruppo, tra il 2022 e il 2023, Banca Ifis ha organizzato degli appuntamenti dove dipendenti e loro familiari hanno avuto la possibilità di effettuare mammografie ed ecografie mammarie gratuite.

L'importanza della ricerca scientifica viene sostenuta all'esterno grazie al supporto della Banca alla Fondazione per la Ricerca biomedica avanzata e **all'Istituto Veneto di Medicina Molecolare – VIMM**, che rappresenta un'eccellenza a livello nazionale e internazionale per le ricerche in biologia cellulare e molecolare. Inoltre, dal 2022 la Banca porta avanti la partnership e il sostegno **all'Ospedale Pediatrico Bambin Gesù** al fine di favorire la ricerca contro i tumori maligni del sistema nervoso centrale.

La tutela della salute di tutte le persone è un valore fondamentale per Banca Ifis ed è per questo che da diversi anni ha promosso una partnership con la **Fondazione Heal** che, grazie al progetto Taxi Solidale, sostiene e aiuta numerose famiglie e bambini malati oncologici nel loro percorso di cura, favorendo l'accesso alle terapie nei diversi ospedali e centri di cura sul territorio laziale.

Ospedale Pediatrico e Fondazione Bambino Gesù

Dal 2022 Banca Ifis supporta **l'Ospedale Pediatrico Bambino Gesù** per sostenere la ricerca contro i tumori maligni del sistema nervoso centrale.

La Banca ha definito di donare tre milioni di euro per la ricerca di nuove **terapie innovative** nei tumori maligni del sistema nervoso centrale che colpiscono bambini e giovani adulti. In particolare, la donazione di Banca Ifis sosterrà una sperimentazione dell'Ospedale Pediatrico della Santa Sede tesa a valutare la sicurezza e l'efficacia della terapia genica con cellule CAR T sui pazienti con recidiva o refrattari alle altre cure oggi disponibili.

Nello studio si prevede che verranno arruolati **54 pazienti** di età compresa tra 6 mesi e 30 anni.

L'impegno nel mondo dello sport

Anche nel 2023, come nel 2022, l'impegno della Banca nel mondo dello sport è stato arricchito dalla creazione e pubblicazione dell'**Osservatorio sullo Sport System italiano**, uno strumento di conoscenza a disposizione degli operatori dei settori sportivo, produttivo e dei decisori politici. L'Osservatorio analizza lo stato di salute, i trend e gli scenari dello sport italiano, proponendosi come strumento di misurazione e valutazione per tutti i decision-makers. È stato sviluppato applicando la definizione più ampia prevista dagli standard statistici internazionali (c.d. definizione di Vilnius 2.0), dotando così l'Italia di una piattaforma di monitoraggio della filiera sportiva, così come richiesto dalla Commissione europea sin dal 2006.

Inoltre, il Gruppo ha selezionato, in linea con la propria mission e valori, una serie di eventi e progetti legati al mondo dello sport dilettantistico e professionale per lo sviluppo di nuove relazioni sul territorio che vedono il **coinvolgimento diretto di clienti e dipendenti**.

Tra le **principali attività sportive** a cui il Gruppo ha partecipato troviamo:

- **partnership con la Fondazione Ravano** per l'organizzazione dell'omonimo torneo presso la città di Genova e riservato ai giovani studenti delle scuole elementari del territorio ligure;
- **sponsorizzazione della prima edizione del torneo di padel solidale** organizzato dall'Associazione CAF in collaborazione con LORENTEGGIO 1947, a favore dei minori vittime di abusi e maltrattamenti;
- **main sponsor della squadra maschile e femminile di U.C. Sampdoria**, promossa in serie A nel 2022;
- **sponsorizzazione della squadra paralimpica di basket** in carrozzina Volpi Rosse di Firenze;
- **organizzazione e supporto a eventi istituzionali a carattere sportivo** in collaborazione con il C.O.N.I.. Tra questi, si ricordano la presentazione del primo Osservatorio sullo Sport System italiano e la presentazione delle Borse di Studio elargite a favore di alcuni dei giovani atleti del C.O.N.I..

Inoltre, il Gruppo riconosce i valori dello sport non solo come buone pratiche educative, ma anche come un veicolo di benessere e crescita per la società e le organizzazioni.

La misurazione d'impatto

Nel 2023 gli strumenti a disposizione del Social Impact Lab Kaleidos sono stati arricchiti con un **modello che consente di tradurre la dimensione "S" di sociale in un valore monetario** funzione dell'efficacia dei progetti nel produrre cambiamenti positivi sui soggetti destinatari delle diverse iniziative finanziate.

Il modello, come preannunciato nel 2022, è stato sviluppato dalla Funzione Strategic Marketing & Research di Banca Ifis in partnership con Triadi, spin-off del Politecnico di Milano, in modo da rispettare i **requisiti di scalabilità e replicabilità**, così da poter essere applicato a tutte le iniziative sociali realizzate dalla Banca, superando i limiti potenzialmente imposti dalla varietà delle strutture progettuali e dalla dimensione dell'investimento negli stessi. Per rispondere a questi requisiti il modello è stato costruito sulla base dei principi previsti dalla **Teoria del Cambiamento**.¹⁸

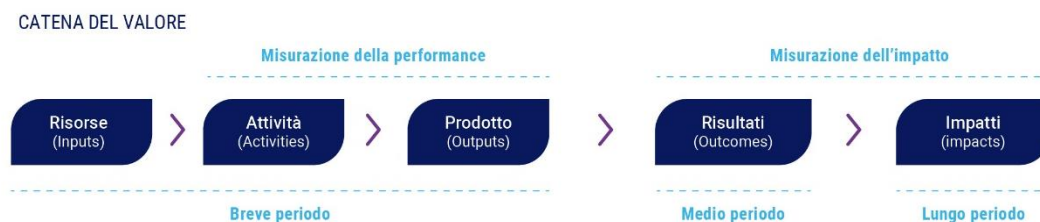
Il modello permette, grazie a un alto tasso di personalizzazione, di cogliere le specificità del contesto all'interno dei quali si collocano i singoli progetti. Di seguito, una rappresentazione della sequenza delle attività del **processo di gestione e misurazione dell'impatto** di Gruppo Banca Ifis.

PROCESSO DI GESTIONE E MISURAZIONE DELL'IMPATTO



¹⁸ La Teoria del Cambiamento presenta il vantaggio di identificare con chiarezza i risultati di un progetto o di un'iniziativa, mettendo in evidenza l'importanza di raggiungere outcome intermedi e fornendo gli elementi di base e la struttura per identificare le grandezze che possono essere misurate. Funnell, S. C., & Rogers, P. J. (2011); "Purposeful program theory: Effective use of theories of change and logic models"; John Wiley & Sons. Rawhouser, H., Cummings, M., & Newbert, S. L. (2019) "Social impact measurement: Current approaches and future directions for social entrepreneurship research. Entrepreneurship theory and practice, 43(1)", 82-115.

Il modello di misurazione economica dell'impatto sociale basato sulla Teoria del Cambiamento adotta lo **strumento della catena del valore** per descrivere in modo specifico e articolato la sequenza di attività programmate per realizzare un cambiamento sociale.



La descrizione del progetto realizzata dalla Catena del Valore consente di **individuare le dimensioni di valore generate dai progetti selezionati**, ovvero di definire quegli elementi che contribuiscono alla creazione di risultati e impatti, nel breve e lungo periodo, sui beneficiari del progetto e sulla comunità di riferimento, articolandoli su **5 dimensioni**:

- **Risorse (Input):** risorse umane e finanziarie necessarie alla realizzazione delle attività dell'organizzazione;
- **Attività (activities):** azioni svolte al fine di trasformare gli input in output;
- **Prodotto (output):** prodotti e servizi offerti dall'organizzazione;
- **Risultati (outcome):** risultati e cambiamenti che l'organizzazione genera nel breve periodo sui beneficiari;
- **Impatti (impacts):** effetti e cambiamenti generati sulla comunità nel lungo periodo, calcolati tenendo in considerazione cosa sarebbe comunque avvenuto in assenza dell'intervento.

L'infrastruttura costruita attraverso la Catena del Valore consente di **identificare gli indicatori di performance (KPI)** in grado di rappresentare ogni dimensione considerata. I KPI identificati vengono **misurati** sui destinatari del progetto sociale attraverso una **survey dedicata**. Le risposte alla survey consentono di determinare, per ciascuna domanda o KPI, la **percentuale di miglioramento**, ovvero la percentuale di persone che hanno riportato un valore sopra la soglia di miglioramento sul totale dei rispondenti. In coerenza con un approccio prudentiale le risposte sono valutate sulla base di un **"valore soglia"** restrittivo per eliminare le risposte fornite per mera «desiderabilità sociale».

Per le dimensioni di impatto quantitativamente valutate attraverso la survey sono stabilite delle proxy monetarie per **attribuire una "dimensione monetaria" al cambiamento generato sulla società**. I valori monetari di riferimento sono usualmente recuperati da database e fonti nazionali pubbliche e private (e.g. INPS, Report osservatorio JobPricing, ...).

Il procedimento qui descritto porta a un risultato finale che rappresenta pienamente la **"monetizzazione dell'impatto sociale generato**, espressione inequivocabile dell'efficacia del progetto, al pari dell'utile generato da una società nell'ambito della sua attività tipica, in quanto rispondente alle seguenti caratteristiche:

- **intenzionalità:** il progetto viene realizzato per rispondere a precisi obiettivi;
- **misurabilità:** tutti gli obiettivi definiti vengono misurati attraverso parametri oggettivi e quantitativi;
- **addizionalità:** gli obiettivi vengono definiti in modo da realizzare un cambiamento sui destinatari del progetto che altrimenti non si verificherebbero e, quindi, cercando di agire nei campi in cui i meccanismi di mercato falliscono o funzionano solo parzialmente.

La misura monetaria dell'impatto sociale viene **ponderata** con: il contributo del progetto sul miglioramento generato (attribuzione); il contributo di Banca Ifis sull'investimento totale di ciascun progetto; e eventuali ulteriori fattori correttivi che la natura delle iniziative dovessero rendere necessari.

L'implementazione del modello di misurazione economica dell'impatto sociale rappresenta per il Social Impact Lab Kaleidos la possibilità di:

- **tradurre la dimensione "S" (sociale) in un set di valori molto concreti;**

- rendere misurabili le proprie azioni, superando socialwashing e greenwashing;
- selezionare i progetti su cui è possibile massimizzare il proprio impatto quando si agisce in un'ottica *purpose-driven*.

Nel 2023, anno di completamento dello sviluppo del modello, la misurazione è stata effettuata su **sei i progetti Kaleidos**, il cui campo di azione risponde a 6 Sustainable Development Goals (SDGs), oltre che al progetto di **riqualificazione della sede di Milano**, via Borghetto Nel complesso, il valore sociale generato è stato di circa 1,2 milioni di euro, corrispondente a un moltiplicatore (ossia il rapporto tra il valore generato e il finanziamento di Banca Ifis) in media pari a 3,9: ciò significa che **1€ investito si è mediamente trasformato in quasi 4€ di valore economico per la comunità**.

Aree di intervento Kaleidos	Progetti finalizzati	SDGs	Valore Sociale prodotto
Comunità Inclusive	Borse di studio CONI Summer stem Academy Progetto Equilibri (Carcere di Bollate) Winning Women Institute		672K €
Cultura & Territorio	Ristrutturazione di Banca Ifis sede Borghetto, Milano		55K €
Benessere delle Persone	Adotta un ricercatore (VIMM) Welfood		505K €
TOTALE PROGETTI	7		1.233K €
Moltiplicatore di impatto			3,9X

Rapporti con scuole, università e cittadinanza

Nel corso del 2023, in continuità con i precedenti esercizi, **la Banca ha effettuato donazioni per borse di studio** destinate a giovani studenti meritevoli per il completamento di percorsi di formazione professionale con il master in Risk management, Internal Audit & Fraud (RIAF) promosso da Ca' Foscari Challenge School a partire dall'anno accademico 2022/2023. Inoltre, la Banca, in collaborazione con l'agenzia delle Nazioni Unite, il Ministero del Lavoro, Confindustria e il Global Compact Network Italia, **ha continuato a promuovere un progetto a favore dell'inserimento** di studenti rifugiati politici ad alto potenziale già presenti in Italia e laureandi presso le migliori università italiane, in linea con le posizioni aperte.

Donazioni e sponsorizzazioni

[GRI 413-1]

Per il 2023, il **78%** (72% nel 2022) del totale delle **donazioni e degli eventi organizzati**, partecipati attivamente oppure sponsorizzati dal Gruppo, hanno previsto il **coinvolgimento delle comunità locali dei territori di riferimento**. Tali attività hanno avuto puramente finalità benefiche, sociali, informative o educative. In

particolare, nel corso del periodo di rendicontazione, si è registrato un significativo aumento delle attività legate alle donazioni e liberalità, nonché eventi istituzionali che hanno generato impatti positivi sulla comunità e sui territori.

Nello specifico, si segnala che le **donazioni e liberalità totali erogate nel 2023** hanno registrato un notevole aumento rispetto allo scorso anno, pari a **circa il 33%**. Tale aumento è dovuto al mantenimento delle partnership precedentemente instaurate e alla creazione di nuove coprogettazioni con altri enti del terzo settore, che hanno permesso al Gruppo di rafforzare il proprio impegno verso le persone, i territori e le comunità in cui opera. In aggiunta, si ricorda la donazione effettuata a favore di Fondazione Banco Alimentare Onlus, pari a 1 milione di euro.

Principali iniziative supportate nel corso del 2023

Progetti di inclusione	<ul style="list-style-type: none"> Sostegno ad enti che si occupano di supportare famiglie e giovani in situazioni disagiate con la Fondazione Don Gino Rigoldi a Milano e con SOS Bambini attraverso la progettualità "Adotta una Famiglia". In collaborazione con l'associazione CAF, sostegno per l'ampliamento della Teen House, struttura dedicata a giovani adulti dai 18 ai 21 anni, per facilitare una graduale interazione con il mondo del lavoro e inserimento nel contesto sociale in modalità autonoma. Supporto all'associazione Articolo 3, che opera nel Carcere di Bollate, per agevolare la reinclusione sociale e lavorativa dei detenuti all'interno delle comunità. Sostegno alla Fondazione Heal, servizio di Taxi solidale per agevolare i bambini affetti da malattie oncologiche e le loro famiglie nel trasporto in ospedale. Infine, si segnala anche il sostegno all'Alumni Scuola Gaeliana, con il progetto Summer STEM Academy per promuovere il valore dell'eccellenza e percorsi formativi incentrati sulle discipline STEM. Avvio della collaborazione con la Fondazione Banco Alimentare Onlus, al fine di aiutare le fasce più deboli della società, in risposta alle difficoltà incontrate specialmente nell'ultimo anno ed accentuate dal contesto di inflazione.
Sostegno alla ricerca medico-scientifica	<ul style="list-style-type: none"> Sostegno alla ricerca e alla tutela della salute, con particolare attenzione alle malattie croniche attraverso la donazione di attrezzature e strumentazione medica o il sostegno diretto a enti e istituzioni benefiche come l'adesione all'iniziativa "Adotta un Ricercatore" della Fondazione per la Ricerca Biomedica Avanzata Onlus di Padova. Supporto al progetto "Organoidi" del Veneto Institute of Molecular Medicine (VIMM), per le ricerche in biologia cellulare e molecolare.
Conservazione del patrimonio artistico	<ul style="list-style-type: none"> Sostegno a iniziative su scala locale e nazionale per la tutela e la conservazione del patrimonio artistico e paesaggistico. In particolare, nel 2023 è stato inaugurato il Parco Internazionale di Scultura di Banca Ifis l'esposizione permanente di sculture monumentali nata per volontà del Presidente per promuovere l'arte e la cultura artistica. Main partner del progetto collettivo "Paola ai Giovani" di Giovanni Caccamo. Sostegno al Fondo Ambiente Italiano (FAI).
Sostegno allo sport giovanile	<ul style="list-style-type: none"> In partnership con il C.O.N.I., sosteniamo i giovani atleti dei Campionati Mondiali Giovanili delle discipline olimpiche del 2023, attraverso la donazione di borse di studio al fine di valorizzare il movimento sportivo giovanile italiano Supporto alla Fondazione Torneo Ravano – Coppa Paolo Mantovani per la promozione dei valori dello sport con particolare riferimento a quello giovanile. Sostegno all'associazione sportiva dilettantistica Volpi Rosse, che promuove lo sport paralimpico del basket in carrozzina e l'inclusione sociale.
Premio Bancor	<ul style="list-style-type: none"> Gruppo Banca Ifis è stato sponsor della seconda edizione italiana del Premio Bancor, istituito dall'Associazione di Cultura Economica e Politica Guido Carli. L'obiettivo del premio è quello di premiare ogni anno una personalità di rilevanza mondiale chi si sia distinta nel dimostrare di affrontare tematiche economiche con sapienza e integrità. L'evento al quale hanno partecipato importanti figure politico-istituzionali, tra i quali il Governatore di Banca d'Italia Ignazio Visco, il Presidente di Consob Paolo Savona e Pietro Cipollone, membro del board Bce. Il riconoscimento è stato conferito a Larry Summers, segretario del Tesoro Usa durante l'amministrazione Clinton, Direttore del National Economic Committee con Obama e rettore di Harvard.
Oscar del Cicloturismo	<ul style="list-style-type: none"> Nel 2023, Gruppo Banca Ifis è stato sponsor dell'ottava edizione dell'Oscar del Cicloturismo, premio nato nel 2015 per valorizzare tutte le forme di turismo sostenibile, i percorsi ciclopedonali italiani ed elegge ogni anno le migliori ciclovie della Penisola. Nel 2023 la regione vincitrice è stata la Toscana.