



PUNTO 7

PLAN DE ATRIBUCIÓN DE ACCIONES

DOCUMENTO
INFORMATIVO

Ex art. 84-bis
del Regolamento
CONSOB
n. 11971/99

DIRIGIDO A LOS DEPENDIENTES Y A LOS CONSULTORES FINANCIEROS DE BANCA POPOLARE ETICA S.C.P.A., A LOS DEPENDIENTES DE ETICA SGR S.P.A. Y A LOS DEPENDIENTES DE LA FONDAZIONE FINANZA ETICA EN EL ÁMBITO DEL PREMIO EMPRESARIAL 2016

INTRODUCCIÓN

El presente documento informativo está redactado conforme al artículo 84 bis del Reglamento CONSOB n. 11971/99, como sucesivamente integrado y modificado, y conforme al esquema 7 del Anexo 3A del mismo Reglamento, y se refiere al plan de atribución de acciones, dirigido a:

- ▶ los dependientes de Banca Popolare Etica S.c.p.a. (a continuación "BPE" o la "Banca"), y a los Consultores Financieros de BPE (a continuación los "Banqueros Ambulantes de BPE") en relación con el premio empresarial que podría corresponderles por el ejercicio 2016;
- ▶ los dependientes de Etica Sgr S.p.A. (a continuación "SGR"), con respecto al premio empresarial que podría corresponderles por el ejercicio 2016;
- ▶ los dependientes de la Fondazione Finanza Etica (a continuación "FFE") con respecto al premio empresarial que podría corresponderles por el ejercicio 2016.

El Plan de Atribución de Acciones será sometido a la aprobación de la Asamblea de socios de la Banca, convocada entre otras cosas, para la aprobación de las cuentas anuales 2016.

El presente documento informativo se pondrá a disposición del público en la sede de la sociedad de Via Tommaseo n.7 Padua, y se publicará también en la página web de la Banca www.bancaetica.it al mismo tiempo del aviso de convocación de la Asamblea.

DEFINICIONES

Además de cuanto ya definido en la introducción, aparecerán en el presente documento las siguientes definiciones:

- ▶ **"Acciones"** se refiere a las acciones ordinarias de Banca Popolare Etica S.c.p.a.
- ▶ **"Banqueros Ambulantes"** se refiere a los consultores financieros de Banca Popolare Etica inscritos en el registro correspondiente.
- ▶ **"Entidades Implicadas"** la Banca, la SGR y la Fondazione Culturale Responsabilità Etica.
- ▶ **"FFE"** o la **"Fundación"** la Fondazione Finanza Etica.
- ▶ **"Grupo"** el Grupo Bancario Banca Popolare Etica.
- ▶ **"Beneficiarios"** se refiere a los dependientes de Banca Popolare Etica S.c.p.a., los dependientes de Etica Sgr S.p.A. y de la Fondazione Finanza Etica, y los Ban-

- queros Ambulantes de la Banca, unidos a tales sociedades y entidades por medio de una relación laboral al final del ejercicio de referencia para la erogación del premio empresarial al que se refiere el Plan, y a la fecha de asignación de las Acciones.
- **“Documento Informativo”** se refiere al presente documento informativo, redactado según y por los efectos del art. 84-bis, comas 1 y 1bis, del Reglamento Emisores y conforme al esquema 7 del Anexo 3A de dicho Reglamento.
- **“Plan”** o “Plan de Atribución de Acciones” se refieren al plan de atribución de Acciones dirigido a los Beneficiarios relativo al Premio Empresarial.
- **“Premio empresarial”** se refiere al conjunto del Premio Empresarial 2016.
- **“Reglamento Emisores”** se refiere al reglamento adoptado por Consob con Acuerdo n. 11971 del 14 mayo 1999, como sucesivamente modificado y integrado.

1. Destinatarios

1.1 Componentes de los órganos de la sociedad

El Plan no se dirige a los componentes del Consejo de Administración de la Banca o de las demás Entidades Implicadas ni a los componentes del Consejo de Administración de las posibles sociedades controladas y/o vinculadas por/a una de las Entidades Implicadas.

1.2 Dependientes y colaboradores

El Plan se dirige indistintamente a todos los dependientes de Banca Popolare Etica S.c.p.a., Etica Sgr S.p.A., de la Fondazione Finanza Etica y a los Banqueros Ambulantes de Banca Popolare Etica S.c.p.a. que tienen una relación laboral con tales sociedades y entidades al final del ejercicio 2016.

2. Los objetivos que motivan las razones del Plan

2.1 Objetivos del Plan

El Plan tiene el objetivo de motivar a los Beneficiarios haciéndoles partícipes en el alcance de los objetivos de la empresa, y de reforzar el sentido de pertenencia a la Banca y al Grupo.

Constituye un instrumento para aumentar el clima de participación de los Beneficiarios a la realización de las estrategias de la Banca y del Grupo, conectando una parte de la remuneración de dichos sujetos a la participación accionaria en BPE.

2.2 Variables clave, incluso en forma de indicadores de rendimiento, que se tienen en cuenta para la atribución de Acciones

La atribución de acciones debe considerarse una cuota añadida al Premio Empresarial de Productividad definido a través de acuerdos con los sindicatos empresariales (ver anexo) y, por lo tanto, responde indirectamente a los indicadores empresariales definidos al interno de los mismos. El Plan consiste en la atribución de n. 4 acciones por cada beneficiario.

2.3 Elementos de base de la determinación del importe del Premio basado en Acciones

El Plan consiste exclusivamente en la atribución de Acciones en medida predeterminada a cada Beneficiario, según como se especifica a continuación:

- 1) Para los dependientes y los Banqueros Ambulantes de BPE, el Plan prevé un N. de 4 Acciones como pago del Premio Empresarial.



- 2) Para los dependientes Etica Sgr S.p.A., el Plan prevé un N. de 4 Acciones como pago del Premio Empresarial.
- 3) Para los dependientes de la Fundación, el Plan prevé un N. de 4 Acciones como pago del Premio Empresarial.

La atribución de las Acciones está establecida:

- ▶ por el Consejo de Administración de la Banca con un acuerdo específico, y se someterá a la Asamblea de socios de la Banca conforme al artículo 114-bis del TUF (Texto Único servicios Financieros);
- ▶ por el Consejo de Administración de Etica Sgr S.p.A. con un acuerdo específico;
- ▶ para FFE por la Junta Ejecutiva con un acta específica.

Si el Plan no se aprobara en la Asamblea de socios de BPE, el contravalor de las Acciones se reconocerá como un pago adicional al fondo de pensiones de los Beneficiarios.

2.4 Valor de las Acciones

El valor de las Acciones corresponde al valor nominal de las Acciones igual a 52,50 Euros más la prima, determinada por la Asamblea de Socios de BPE, que en la fecha del presente Documento es igual a 5,00 Euros por Acción. Por lo tanto, en la fecha del presente Documento, el contravalor de n. 4 Acciones es igual a 230 Euros.

La prima de las acciones conforme al artículo 2528 c.c., puede modificarse con acuerdo de la Asamblea de socios en sede de aprobación de las cuentas anuales como propuesta del Consejo de Administración. Por lo tanto, el contravalor de las Acciones objeto de asignación en el ámbito del Plan, podría variar en el caso en que la Asamblea de socios en sede de aprobación de las cuentas anuales, con cierre el 31 diciembre 2016, acuerde modificar la prima de las Acciones.

2.5 Valoraciones con respecto a implicaciones significativas de orden fiscal y contable que han incidido en la definición de los Planes

El valor de las Acciones no contribuye a la formación de renta de trabajo subordinado (véase mejor la descripción en sucesivo párrafo 4.4.).

Tal previsión no se puede aplicar a los consultores financieros que están unidos a la Banca con un contrato de agencia.

2.6 Posible apoyo del Plan por parte del Fondo especial para la incentivación a la participación de los trabajadores en las empresas, contenido en el artículo 4, coma 112, de la ley 24 diciembre 2003, n. 350

El Plan no recibe ningún apoyo por parte del Fondo especial para la incentivación a la participación de los trabajadores en las empresas, contenido en el artículo 4, coma 112, de la ley 24 diciembre 2003, n. 350.

3. Proceso de aprobación y plazo de asignación de las Acciones

3.1 Ámbito de poderes y funciones delegados por la Asamblea al Consejo de Administración para la actuación del Plan

La Asamblea de BPE se convoca en sede ordinaria para aprobar el Plan.

Las Acciones que se atribuirán en el ámbito del Plan, son Acciones ordinarias a disposición de la Banca en cuanto readquiridas por la misma (Acciones propias de BPE).

El Consejo de Administración de BPE acordará la atribución a los Beneficiarios con varias deliberaciones en base al número de Acciones propias de la Banca, poseídas poco a poco por la misma, siguiendo un orden alfabético de asignación a los Beneficiarios.

Con este fin, Etica Sgr S.p.A. y la Fundación, comunicarán a BPE la lista de Beneficiarios.



3.2 Indicación de los sujetos encargados de la administración del Plan y sus funciones y competencias

Además de todo lo establecido en el precedente párrafo 3.1, se señala que administra el Plan la Dirección General coordinándose con el Servicio de Gestión y Desarrollo de Recursos Humanos, y con la oficina de Contabilidad y Balance General Integral BPE.

3.3 Posibles procedimientos existentes para la revisión del Plan

No Aplicable.

3.4 Descripción de las modalidades para determinar la atribución de Acciones

La ejecución del Plan comporta la asignación gratuita de Acciones a los Beneficiarios. Las Acciones ya han sido emitidas por la Banca y están a su disposición (Acciones propias) en cuanto readquiridas por la misma, con cargo al fondo apropiado, según lo previsto en el precedente punto 3.1

A cargo del Servicio de Gestión y Desarrollo de Recursos Humanos de BPE, de la SGR y de la FFE, se enviará una comunicación a cada Beneficiario referida a la atribución de las Acciones.

4. Características de las Acciones

4.1 Las Acciones

El Plan se basa en la atribución de Acciones ordinarias de BPE, código ISIN: IT0001080164.

Las Acciones no están cotizadas en un mercado reglamentado ni negociadas en un sistema multilateral de negociación o por un internalizador sistemático.

El valor de las Acciones que, considerando todo lo dicho anteriormente en términos de cotización, no tienen un valor de mercado de referencia, corresponde al valor nominal incrementado por la prima, fijada por la Asamblea de socios de BPE.

Los Beneficiarios que no sean ya socios, presentando previamente la documentación necesaria y admisión por parte del Consejo de Administración según las previsiones estatutarias, adquirirán la calidad de socio de la Banca.

4.2 Plazos del Plan

Las Acciones se entregarán a los Beneficiarios siguiendo un orden alfabético.

El Plan se concluirá con la atribución de las Acciones.

No hay diferencias entre Acciones atribuidas en momentos diferentes.

Se especifica por tanto, que las Acciones que respectan al Premio Empresarial 2016, se asignarán a sus Beneficiarios desde la fecha del acuerdo de la Asamblea que aprueba el Plan, hasta la fecha en la que tendrá lugar la Asamblea de BPE convocada para la aprobación de las cuentas anuales 2017.

4.3 Numero de instrumentos financieros

El Plan presupone la asignación de n. 4 Acciones a cada Beneficiario dependiente o consultor financiero de BPE y dependiente de la FFE y dependiente de Etica SGR.

4.4 Vínculo de intransmisibilidad temporal de las Acciones

Las Acciones son, desde el momento en que se asignan, de propiedad de cada Beneficiario.

Las Acciones – hasta un valor máximo de 2.065,83 Euros, para garantizar el respeto de las condiciones previstas en el art. 51, coma 2, letra g) del D.P.R. (n.d.t. Decreto del Presidente de la República) 917/1986 (Texto Único del Impuesto sobre la Renta) para beneficiar de las facilidades fiscales y contributivas – los dependientes tienen que mantenerlas durante tres años a



partir de la fecha de asignación. En tal caso, las Acciones no contribuyen a formar renta de trabajo dependiente para el beneficiario. Los dependientes tienen la obligación de comunicar con tempestividad a la Banca las posibles cesiones de Acciones que tengan lugar antes de que haya transcurrido el plazo de tres años indicado más arriba, incluso posteriormente al eventual cese de la relación de trabajo; quedará a cargo de los mismos la tasación correspondiente.

4.5 Cesión de las Acciones

En caso de que el Beneficiario al que se atribuyen las Acciones en el ámbito del Plan, piense cederlas podrá:

- ▶ Encontrar por su cuenta, una contraparte interesada a la adquisición;
- ▶ Comunicar a la Banca su intención de ceder las Acciones. Es facultad de la Banca adquirir las acciones como contrapartida directa en el ámbito y en los límites del Fondo adquisición de acciones propias y de la autorización de la Banca de Italia según los artículos 77 y 78 del Reglamento UE 575 del 2013, a un precio igual al valor nominal aumentado por la prima.

4.6 Condiciones resolutivas o cese de la relación de trabajo

No se han previsto condiciones resolutivas del Plan, y el Beneficiario podrá mantener la titularidad de las Acciones incluso en caso de cese de la relación laboral, no obstante las previsiones estatutarias en materia de exclusión del socio.

4.7 Coste del Plan

El coste total del Plan puede estimarse en 73.370 Euros.

Cada Entidad Interesada sostendrá el coste del Plan en cuota parte para los Beneficiarios pertinentes. Consecuentemente, el coste del Plan se repartirá del siguiente modo:

- ▶ para BPE 65.550 Euros;
- ▶ para SGR 7.130 Euros
- ▶ para FCRE 690 Euros.

4.8 Efectos dilusivos

La posibilidad de que se determinen efectos dilusivos en el capital social poseído por cada socio, consistentes en la reducción de la cuota de capital poseído por efecto del ingreso de nuevos socios o, en los límites previstos por la ley, por la suscripción de Acciones sucesivas por parte de socios existentes, son inmanentes al tipo social de la Banca que, en cuanto cooperativa, es una sociedad con capital variable.

Se señala en cualquier caso, que los posibles efectos dilusivos, en razón de la regla de un voto por socio y, en cualquier caso, del número de Acciones emitidas, pueden retenerse marginales.

4.9 Derechos conectados a las Acciones

Las Acciones atribuidas en el ámbito del Plan atribuyen todos los derechos y tienen las mismas características que las Acciones ordinarias de la Banca.

La posible distribución de ganancias y su correspondiente determinación del dividendo correspondiente a cada Acción, los acuerda la Asamblea de socios en sección ordinaria. El artículo 22 del Estatuto de la sociedad prevé el derecho del Socio de participar íntegramente al dividendo acordado por la Asamblea, cualquiera que sea el momento de adquisición de la condición de Socio. El mismo artículo prevé, además, que los suscriptores de nuevas Acciones tengan que corresponder a la Banca los intereses de compensación en la medida fijada por el Consejo de Administración. El Consejo de Administración no ha determinado nunca aumentar con intereses de compensación el importe debido por la suscripción de Acciones.

Los dividendos no percibidos antes de cinco años a partir del día en que se convierten en exigibles, se devuelven a la Banca.



Según el artículo 26 de Estatuto de la Sociedad, cada socio tiene derecho a un solo voto cualquiera que sea el número de Acciones que tiene a su nombre.

Según el artículo 2538 c.c., en las Asambleas de socios tienen derecho al voto lo que resultan inscritos desde por lo menos noventa días en el libro de los socios.

Según el artículo 11 del Estatuto de la Sociedad, los acuerdos de admisión de socios tienen que anotarse en el Libro de los Socios por parte de los administradores. La calidad de socio se adquiere con la inscripción en el Libro de los Socios, previo pago integral del importe que resulta de la suma del valor nominal de las Acciones suscritas, además de la prima y los eventuales intereses de compensación determinados por el Consejo de Administración.

Las Acciones se pueden transferir libremente. Sin embargo, el adquirente, si no es ya socio de la Banca, tendrá que solicitar la admisión a socio para ejercitar los derechos administrativos. En particular, el socio que quiere liquidar sus propias Acciones, puede ceder por su cuenta las Acciones de las que es titular, concluyendo un acuerdo de venta con una contraparte que determine él mismo, y dando al intermediario, en el que se detienen las Acciones, el consiguiente orden de transferencia a favor de la contraparte en la custodia de títulos de la misma. Si la contraparte adquirente no fuera ya un socio de la Banca, podrá pedir la admisión a socio a la Banca con petición dirigida al Consejo de Administración, y si el mismo la rechazara, podrá presentar una instancia de revisión al Comité de Árbitros como previsto en el art. 44 del Estatuto de la Sociedad, y en caso de que tal instancia de revisión no se aceptara, podrá ejercer solo los derechos que tienen contenido patrimonial, y no los administrativos, relativos a las Acciones poseídas, según el artículo 30 del TUB (n.d.t. Texto Único Bancario).

4.10 Límites previstos para el ejercicio del derecho al voto y para la atribución de derechos patrimoniales

No hay límites específicos conectados a las Acciones atribuidas para el ejercicio del derecho al voto y la atribución de los derechos patrimoniales.

Como para todas las acciones ordinarias emitidas por la Banca, las Acciones asignadas en el ámbito del Plan, confieren el derecho a un voto por cada socio independientemente del número de Acciones poseídas por el mismo, y tienen goce regular.

4.11 Informaciones útiles para una completa valoración del valor atribuible

El valor de las Acciones objeto del Plan, que no están cotizadas en un mercado reglamentado ni negociadas en un sistema multilateral de negociación o por un internalizador sistemático, y no tengan un valor de referencia de mercado, se determina según el procedimiento del artículo 2528 c.c. que prevé que el precio de emisión de las acciones de sociedades cooperativas pueda aumentarse con una prima determinada por la Asamblea de socios en sede de aprobación de las cuentas anuales bajo propuesta del Consejo de Administración y según cuanto previsto por el artículo 19 del Estatuto de la Banca.

El valor atribuido a las Acciones corresponde a su valor nominal correspondiente a 52,50 Euros incrementado por el valor de la prima, determinada por la Asamblea de los socios de BPE (que en la fecha del presente Documento es igual a 5,00 Euros por Acción. Por lo tanto, en fecha del presente Documento, el contravalor de n. 4 Acciones es igual a 230 Euros).

5. Informaciones adicionales

El Plan se dirige a todos los Beneficiarios independientemente de su clasificación y consiste, para cada Beneficiario, en la asignación del mismo número de Acciones ordinarias (n. 4 Acciones a cada Beneficiario dependiente o consultor financiero de BPE y dependiente de la FFE y dependiente de Etica SGR).

En la categoría de los dependientes/Beneficiarios está incluido el Director General de la Banca y el Director General de SGR.

Accordo per la definizione ed erogazione del PREMIO AZIENDALE DI PRODUTTIVITA'

Il giorno 10/2/2017 si sono incontrate:

Banca Etica S.C.p.A. rappresentata da:

- Messina Alessandro – Direttore Generale
- Peraro Francesco – Responsabile Servizio Gestione e Sviluppo Risorse Umane

FABI rappresentata da:

- Gavagnin Massimo

FIRST/CISL rappresentata da:

- Pallaro Adriano

FISAC/CGIL rappresentata da:

- Parissenti Marco

UILCA/UIL rappresentata da:

- Greco Antonio
- Chiarentin Doriana

Premesso che:

- a) Il presente Accordo deriva dall'applicazione delle previsioni di cui agli artt. 28 e 48 del vigente CCNL ABI 31/3/2015;
- b) Le Parti intendono condividere il meccanismo di calcolo ed erogazione del Premio Aziendale di Produttività basato sul risultato quantitativo e qualitativo del raggiungimento dei risultati di bilancio ottenuti per tramite dell'attività commerciale e finanziaria svolte, dell'andamento del mercato di riferimento su cui opera la banca, sull'osservanza delle regole sul credito vigenti afferenti la stabilità della Banca, fermo restando la responsabilità in capo alla *Governance* circa gli interventi di volta in volta individuati come necessari per mantenere la situazione della Banca in sicurezza ed equilibrio dal punto di vista economico/finanziario;
- c) Le Parti hanno individuato e condiviso la scelta di alcuni indicatori rappresentativi del valore aggiunto prodotto dall'attività di Banca Etica, alcuni dei quali calcolati su base individuale pro capite, quali elementi da considerare nei criteri di calcolo del Premio Aziendale di Produttività:
 - redditività;
 - capitalizzazione;
 - efficienza;
 - impatto sociale;
 - partecipazione;
 - impatto ambientale;
- d) Sul piano dell'analisi qualitativa dell'andamento dell'esercizio, le Parti hanno condiviso l'assunzione di elementi di valutazione, misurati al netto dei rischi, su orizzonti temporali pluriennali, che tengano conto dei livelli delle risorse patrimoniali e della liquidità necessaria a fronteggiare le attività intraprese e che rapportino il monte delle situazioni deteriorate rispetto al Patrimonio della società; i livelli di cui

sopra verranno determinati anche per il tramite dell'utilizzo degli indicatori previsti dagli Organi di Vigilanza.

- e) Banca Etica ha dichiarato la propria volontà nel mantenere la politica di utilizzo dell'utile risultante da ogni esercizio quale forma di autofinanziamento anche per quote residuali;
- f) Sulla base dell'impostazione di cui ai punti precedenti e con riferimento ai meccanismi di calcolo, le Parti hanno condiviso l'assunzione di meccanismi di soglia minimi, che comunque non intendono inficiare a priori il momento di confronto sulle risultanze dell'applicazione dei meccanismi di calcolo definiti per il Premio, così come previsto nel presente accordo. Qualora Banca Etica intendesse abbandonare e/o modificare le politiche espresse nei precedenti punti c) e/o d), le Parti si incontreranno per rivedere gli specifici meccanismi assunti in tal senso;

Tutto ciò premesso le Parti convengono su quanto segue:

- 1) Le premesse costituiscono parte integrale e sostanziale del presente Accordo;
- 2) Il risultato del PAP da erogare si basa sulla determinazione dell'**INDICE DI RIVALUTAZIONE** calcolato come somma dei valori calcolati per i seguenti INDICI ELEMENTARI:
- Redditività pro capite
 - Capitalizzazione pro capite
 - Efficienza
 - Impatto sociale
 - Partecipazione pro capite
 - Impatto ambientale pro capite

Valore INDICE RIVALUTAZIONE = \sum (valori INDICI ELEMENTARI)

- 3) Il valore di ogni INDICE ELEMENTARE si determina dal rapporto tra:
- a. la differenza della media del valore assunto negli ultimi 3 esercizi, ivi compreso quello di riferimento (anno *i-esimo*), e la media assunta considerando i 3 anni precedenti, escluso l'anno di riferimento;
- b. e la media assunta considerando i 3 anni precedenti.
- Il risultato del rapporto viene moltiplicato per il peso proprio dell'INDICATORE ELEMENTARE;
- 4) Valore INDICE ELEMENTARE = $\frac{\text{media (valori anno}_{i-1, i-2}) - \text{media valori (anno}_{i-1, i-2}) \times \text{Peso}\%}{\text{media valori (anno}_{i-1, i-2})}$

- 5) Il peso percentuale per ogni INDICE ELEMENTARE è espresso nella tabella a seguire:

| Indice elementare | Peso % |
|-------------------------------|--------|
| Redditività pro capite | 30% |
| Capitalizzazione pro capite | 20% |
| Efficienza | 20% |
| Impatto sociale | 10% |
| Partecipazione pro capite | 10% |
| Impatto ambientale pro capite | 10% |

- 6) Il valore annuo dell'**INDICE ELEMENTARE REDDITIVITA' PRO CAPITE** si determina come rapporto tra la sommatoria delle voci da bilancio della Banca:

| Voce bilancio | Segno algebrico somma |
|--|-----------------------|
| 80 - Risultato netto da attività di negoziazione | |

| | |
|--|---|
| 140 – Risultato netto attività finanziaria | + |
| 150 – Spese amministrative (solo valore premio ai dipendenti) | - |
| 150 – Spese amministrative (solo valore premio ai Banchieri Ambulanti) | - |
| 200 – Costi operativi | + |

ed il numero medio dipendenti operativi in Italia, Spagna e banchieri Ambulanti (cfr 9.2 nota integrativa)

- 7) Il valore annuo dell'INDICE ELEMENTARE **CAPITALIZZAZIONE PRO CAPITE** si determina come rapporto tra la voce 180 del bilancio integrato nella componente patrimoniale Passivo (Capitale Sociale) ed il numero medio dipendenti operativi in Italia, Spagna e Banchieri Ambulanti (cfr 9.2 nota integrativa)
- 8) Il valore annuo dell'INDICE ELEMENTARE **EFFICIENZA** si determina come rapporto tra il valore dei Costi Operativi decurtati del valore del Premio aziendale dipendenti e BA ed il Margine di Intermediazione al netto della componente "floor" (cfr tabelle parte C nota integrativa)
- 9) Il valore annuo dell'INDICE ELEMENTARE **IMPATTO SOCIALE** si determina come rapporto tra il numero di valutazioni sociali ed il numero di nuovi impieghi deliberati nell'anno riferiti a Persone Giuridiche (cfr fonte Bilancio Integrato tabella andamento valutazioni socio-ambientali)
- 10) Il valore annuo dell'INDICE ELEMENTARE **PARTECIPAZIONE PRO CAPITE** si determina come rapporto tra il numero di iniziative su base annua dei soci territoriali e virtuali (cfr fonte Bilancio Integrato alla tabella Iniziative socio-culturali per tipologia) ed il numero medio dipendenti operativi in Italia, Spagna e banchieri Ambulanti (cfr 9.2 nota integrativa)
- 11) Il valore annuo dell'INDICE ELEMENTARE **IMPATTO AMBIENTALE PRO CAPITE** si determina come rapporto tra la media aritmetica del consumo carta (kg) e consumi elettrici (KWh) (cfr fonte Bilancio Integrato tabella ripartizione consumi elettrici/consumi carta certificata) ed il numero medio dipendenti operativi in Italia, Spagna e banchieri Ambulanti (cfr 9.2 nota integrativa)
- 12) Il valore del Premio da riconoscere ad ogni dipendente e/o Banchiere Ambulante si determina come prodotto del valore dell'INDICE DI RIVALUTAZIONE per l'importo di riferimento fissato pari ad € 2.800 da intendersi come valore pari al 100% riferito al livello di inquadramento 3A4L e da riportare ad ogni livello di inquadramento secondo la tabella parametrica di seguito indicata:

| Inquadramento | Valore parametrico |
|----------------------------|--------------------|
| 2A 1L | 120,00 |
| 2A 2L | 120,00 |
| 2A 3L | 120,00 |
| 3A 1L | 122,20 |
| 3A 2L | 128,90 |
| 3A 3L | 136,60 |
| 3A 4L | 146,85 |
| QD1 | 167,45 |
| QD2 | 178,00 |
| QD3 | 199,40 |
| QD4 | 235,40 |
| BA 1° Livello (base) | 126,66 |
| BA 2° Livello (intermedio) | 154,30 |
| BA 3° Livello (avanzato) | 181,93 |

- 13) Quale prima clausola di erogabilità del Premio Aziendale di Produttività, le Parti definiscono una soglia correlata all'indicatore TEXAS RATIO il cui valore è determinato dal differenziale tra il valore puntuale l'anno di riferimento (anno i -esimo) e la media degli ultimi 3 anni incluso l'anno corrente secondo la definizione al paragrafo successivo.

Indicatore TEXAS RATIO (TX) = TX anno_i - media (TX anno_{i-1}; TX anno_{i-2})

- 14) Il valore puntuale riferito ad ogni anno è calcolato come rapporto tra il monte dei crediti lordi deteriorati e la seguente sommatoria:

| Voce bilancio | Segno algebrico somma |
|----------------------------|-----------------------|
| Patrimonio netto | + |
| Imposte differite | - |
| Attività immateriali | - |
| Altre attività | - |
| Fondo svalutazione crediti | + |

- 15) Qualora la soglia registri un aumento superiore al 30% non verrà dato corso all'erogazione del Premio; tale clausola non troverà attuazione qualora il valore assoluto dell'indicatore TEXAS RATIO sia inferiore al valore dell'80%.

- 16) Quale seconda clausola di erogabilità del Premio Aziendale di Produttività le Parti definiscono una seconda soglia correlata al valore dell'UTILE DI ESERCIZIO calcolata come rapporto percentuale tra l'utile netto (decurtato del Premio) e la sommatoria di Capitale Sociale, Riserva sovrapprezzo e Riserve di Utili

- 17) Nel caso in cui tale soglia:

- sia superiore al valore 1% il Premio sarà erogato per l'intero valore risultante dall'applicazione del meccanismo di cui al punto 12);
- sia inferiore al valore 0,2% non verrà dato corso all'erogazione del Premio;
- sia compresa tra i due valori di cui ai punti precedenti, il valore del Premio sarà decurtato di una percentuale (%) pari alla scoperta data dalla differenza tra soglia massima e utile netto post erogazione premio teorico (cfr prec. punto 12) comprendendo anche l'effetto fiscale (33,07%) e la differenza tra soglia massima (1%) e soglia minima (0,2%).

- 18) In ogni caso, le Parti si incontreranno con urgenza nel caso in cui il meccanismo di calcolo determini una riduzione del Premio al fine di individuare possibili soluzioni anche superando le previsioni di cui ai precedenti punti 15) e 17) nei meccanismi di riduzione e/o azzeramento.

- 19) Ai dipendenti e/o ai Banchieri Ambulanti che fossero stati assunti nel corso dell'esercizio di riferimento per il calcolo del Premio, le misure economiche risultanti dall'applicazione delle formule indicate nel presente Accordo saranno riproporzionate in forma direttamente proporzionale ai ratei mensili di efficacia della condizione di dipendenza considerando intero il mese in cui è stata effettuata l'assunzione solo nel caso in cui la data di assunzione sia anteriore al 15 del mese.

- 20) Il PAP è riconosciuto con le competenze del mese di giugno dell'anno successivo a quello di riferimento al personale delle Aree Professionali, dei Quadri Direttivi e dei Banchieri Ambulanti che, in servizio al 31 dicembre dell'esercizio di riferimento, sia ancora in servizio alla data di erogazione ovvero:

- a. al personale dipendente, cessato con diritto immediato al trattamento pensionistico di anzianità, vecchiaia o invalidità;

- b. al personale cessato per termine del rapporto di lavoro a tempo determinato al 31 dicembre dell'esercizio di riferimento o successivamente;

In questi casi il premio sarà calcolato pro-quota in dodicesimi, rispetto ai mesi di effettivo servizio, considerando come intero l'eventuale frazione di mese superiore ai 15 giorni di calendario.

- 21) Per il personale in part time il premio verrà riproporzionato in ragione della percentuale di orario osservata. In caso di trasformazione del rapporto da tempo pieno a tempo parziale o viceversa nel corso dell'anno di competenza, l'importo del premio verrà computato in ragione dell'effettiva prestazione svolta a tempo pieno e di quella svolta a part time pro quota, considerando come intero l'eventuale frazione di mese superiore ai 15 giorni di calendario.
- 22) Quale procedura ordinaria, entro il mese di gennaio di ogni esercizio l'azienda comunicherà alle OOSS i valori di riferimento e gli indicatori computati a consuntivo per l'esercizio chiuso al 31 dicembre dell'anno precedente. In tale occasione le parti effettueranno una verifica in merito all'applicazione dei meccanismi sopraindicati.
- 23) Il PAP non concorre alla determinazione del Trattamento di Fine Rapporto.
- 24) Le Parti dichiarano che il presente accordo per la definizione e l'erogazione del Premio Aziendale di Produttività relativo all'esercizio 2016 è conforme ai criteri di misurazione e verifica degli incrementi di produttività, redditività, qualità, efficienza e innovazione, di cui all'art. 1 commi 182-189, della Legge 28/12/2015, n. 208 e del D.M. del 25/03/2016;
- 25) Le Parti si danno atto che le erogazioni effettuate nel corso dell'anno 2017 in applicazione al predetto istituto consentono l'applicazione di un'imposta sostitutiva sul reddito delle persone fisiche e delle addizionali regionali e comunali pari al 10%, entro il limite di 3.000 Euro lordi per i lavoratori titolari di reddito di lavoro dipendente non superiore, nell'anno precedente quello di percezione, a 80.000 Euro.

NOTA A VERBALE

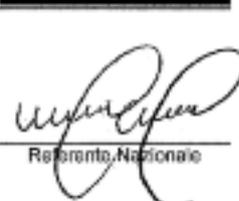
Per i dipendenti presenti nelle sedi operative in Spagna, Banca Etica si impegna a sottoscrivere, con i Rappresentanti dei Lavoratori Spagnoli, entro il mese di Giugno 2017, un apposito accordo che abbia a riferimento le previsioni di cui al presente.

Banca Etica
SCpA



Direttore Generale

FABI



Referente Nazionale

FIRST/CISL



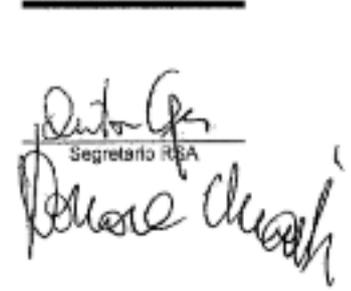
Segretario RSA

FISAC/COIL



Referente Nazionale

UIL/CA/UIL



Segretario RSA

Banca Etica SCpA



Responsabile Serv.
Gestione e
Sviluppo RU