



*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)



Curs Finances Ètiques i transformació social: La situació de les finances ètiques a Catalunya i Estat

Barcelona, 24 de març 2009



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

economia

- L'activitat econòmica no és neutral
- Tota decisió econòmica, presa habitualment amb intenció d'afavorir a uns quants, comporta una serie de conseqüències que tanmateix, poden arribar a perjudicar a d'altres
- Els sistemes financers son part cabdal de la nostre economia

es de un altre manera

- Existeixen nombroses situacions d'extrema pobresa en molts llocs del planeta
- Però, sense anar tant lluny, segons estudis de la Creu Roja (% informe anual sobre la vulnerabilidad social 2006+), a Espanya a prop de 8,8 milions de persones viuen al límit de la marginació social. Situació que cada cop afecta a més dones de més de 65 anys i als immigrants. Això representava cap a un 20% de la població espanyola, front al 16% de mitja a Europa
- Una de les principals causes d'exclusió social és la manca de recursos econòmics

ons sobre el paper de les eres:

- Quins criteris utilitzen per concedir financiació?
- Qui són els propietaris i l'alta direcció?
- Com es planteja el benefici econòmic?
- Quin tipus d'inversió fan?
- Com s'organitza i es governa l'entitat?



*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

ostre paper?

- Fins a quin punt prioritzem el nostre propi interès?
- Quin tipus de societat desitgem?
- A que estem disposats per viure en una societat més justa, solidària i humana?
- Sabem o volem saber i decidir que es fa amb els nostres diners?

s del propi sistema financer

- Iniciatives IFC (international finance corporation) membre del Banc Mundial
- Principis d'Ecuador, 4 juny 2003 10 bancs líders de 7 països. Avui 60 de les principals institucions financeres, (espanyoles: BBVA, %~~ca~~ Caixa+i Caja Navarra). És un conjunt de normes, d'adhesió voluntaria, per regular el finançament de projectes sostenibles (àmbit social i ambiental) de mes de 10 milions \$ (a l'inici a partir de 50 M\$)
- Responsabilitat social corporativa (RSC)
- Inversió socialment responsable (ISR)

ste en fomentar la inversión sostenible del sector privado en los países en desarrollo, para así ayudar a reducir la pobreza y mejorar la calidad de vida de la población.

La IFC, miembro del Grupo del Banco Mundial, es un inversionista y asesor internacional abocado a promover, en sus países miembros en desarrollo, proyectos viables que sean rentables, financiera y comercialmente sólidos, y sostenibles desde el punto de vista ambiental y social.

Creemos que un crecimiento económico racional es clave para la reducción de la pobreza, **que tal crecimiento se funda en el desarrollo del espíritu empresarial y la inversión privada exitosa**, y que se necesita un clima propicio para los negocios a fin de que esta inversión prospere y contribuya a elevar el nivel de vida de la población.

Tratamos de mejorar continuamente nuestra actuación respondiendo con diligencia a nuestros clientes, compartiendo nuestros éxitos y aprendiendo de la experiencia.

<http://www.ifc.org>

Financeres per un nou ordre econòmic

- Entitats que faciliten préstecs privats solidaris o microcrèdits a persones i/o entitats (Financiación solidaria de Saragossa, GAP de Madrid, Acció solidaria contra l'atur, Oikocredit,...)
- Entitats de financiació en el marc de la economia social i solidaria, adreçades fonamentalment a entitats. La seva activitat no s'ajusta als criteris bancaris habituals, existeixen d'altres paràmetres de valoració i fixació de riscos (Coop57,...)
- Entitats legalment constituïdes com a entitats financeres, habitualment com a cooperatives de crèdit. Finançant projectes d'economia social i del tercer sector, amb una gestió democràtica, participació i transparència (FIARE/BPE i Triodos)

- Es una entitat financera que prioritza la seva contribució a l'obtenció de un benefici social, per sobre del benefici econòmic de la seva activitat. Aquest últim, habitualment es justifica per assegurar la viabilitat de l'empresa
- Abans de valorar els riscos econòmic-financers de les sol·licituds de finançament que li arriben, estudia la seva viabilitat social, ambiental,... normalment mitjançant la participació de una comissió ètica independent
- Per fer aquesta valoració que denominem ètica, prèviament te establerts uns criteris negatius (excloents) i d'altres positius (per prioritzar)

als dels bancs ètics

- Lluita contra l'exclusió social i a favor de una economia sostenible; i en general a favor de totes les activitats amb alt impacte social positiu
- La democràcia, la auto-organització i la participació en qualsevol fase de la presa de decisions
- La transparència en la gestió, tant per la concessió de préstecs com per les pròpies inversions és absoluta
- Foment de l'estalvi que vol conèixer i participar en l'ús dels seus diners



*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Principals instruments a l'Estat

	Objectiu	Producte bàsic
	Financiar activitats econòmiques amb un impacte social positiu + estalvi respons	amplia oferta bancària per a entitats de la i
Coop 57 S.C.C.L.	Financiar projectes de cooperatives amb impacte social positiu + estalvi respons	Financiació projectes, inversions, circulants anti
Oikocredit España	Financiar projectes pel desenvolupament, bàsicament al tercer mon	Microcredits i recollida de fons (estalvi
Acció solidària contra l'atur (ASCA)	Contribuir a fer front a la problemàtica de la desocupació i suport als immigrants	Microcredits
Fundació internacional de la dona emprenedora (FIDE)	Finançar projectes empresarials en condicions avantatjoses i sense necessitat d	Microcredits
Comunitats d'autogestió financera (CAF)	Estalviar i concedir-se petits préstecs entre els membres de la comunitat	Microcredits (promitg 350")
Sección de credito de IDEAS	Pre-finançar l'estructura productiva de grups productors del Sud	Préstecs solidaris
Centro de desarrollo de iniciativas empresariales MIT	Promoció noves empreses entre immigrants i dones + cooperació internacional	Microcredits entre 15.000 i 25.000 eur
Asociación para la financiación solidaria	Fomentar los medios alternativos de financiación de empresas y proyectos de ec	Préstecs solidaris
WWWB España, Banco Mundial de la Mujer	Apoyar a la mujer en la creación de empresas: asesoramiento, financiación, form	Microcredits (promitg 15.000") i fons
Banca Ética de Badajoz	Constituir un estavi responsable amb més interès social que econòmic; per a co	Pla d'estalvi Microcredits
REAS Navarra	Contribuir a que la economía esté al servicio del desarrollo humano sostenible y participa	Captació capital social FIARE
Grupos de apoyo a proyectos	Conseguir que la economía estigui al servei de les persones	Financiació de projectes directament p
En Clau	Promover el desarrollo de nuevas alternativas de financiación de proyectos y act	Llibreta solidaria: Diposit soli
IUNA	Inserció laboral	Bolsa Alternativa: Financiació p



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

ctate:

	Contacte	
Triodos España	mail@triodos.es http://www.triodos.com	902360940
Fiare	info@fiare.org http://www.proyectofiare.com	933689982
Coop 57 S.C.C.L.	coop57@coop57.coop http://www.coop57.coop	932682949
Oikocredit España	catalunya@oikocredit.org http://www.pangea.org/oikocredit	934416306 (2)
Acció solidaria contra l'atur (ASCA)	accio@pangea.org http://www.pangea.org/accio	932170288
Fundació internacional de la dona emprenedora (FIDEM)	fidem@fidem.info http://www.fidem.net	933103166
Comunitats d'autogestió financera (CAF)	info@comunidadescaf.org http://www.comunidadescaf.org	n.d.
Sección de credito de IDEAS	ahorroetico@ideas.coop http://www.ideas.coop	902107191
Centro de desarrollo de iniciativas empresariales MITA	mita@mitaong.org http://www.mitaong.org	913679161 i 628109155
Asociación para la financiación solidaria	asociacion@financiacionsolidaria.org http://www.reasnet.com/financiacionsolidaria	976259977
WWWB España, Banco Mundial de la Mujer	wwb@bancomujer.org http://www.bancomujer.org	914354703
Banca Ética de Badajoz	info@bancaeticabadajoz.org http://www.badajoz.org/bancaetica	680916155
REAS Navarra	secretariareasnavarra@reas.com http://www.economiasolidaria.org/redes/reas_navarra	685517030
Grupos de apoyo a proyectos	gap_ahorro_responsable@yahoo.es http://www.gap.org.es	915326181
En Clau	http://www.enclau.org	
IUNA	iuna@iuna.org http://www.iuna.org	963122472

erència a l'estat i Catalunya:

Oikocrèdit: 1,25%

Coop 57: 1,50%

FIARE: 4,70%

Triodos: > 90%



Aquestes quatre entitats representen més del 98% del total de les finances ètiques de l'estat

ES una cooperativa mundial que finança projectes a les zones més pobres del món. Atorga préstecs a projectes productius que donin feina i ingressos a les persones més desfavorides, fomentin la promoció de la dona i garanteixin el respecte pel medi ambient. L'any 2000 es va crear Oikocredit Catalunya, que capta fons al nostre país per invertir-los a Oikocredit Internacional, que és qui els gestiona. L'oficina catalana difon aquest model, capta inversors i tramita els interessos i la devolució de les inversions per als seus socis.

www.pangea.org/oikocredit

Iniciativa de base social: Cooperació al desenvolupament.

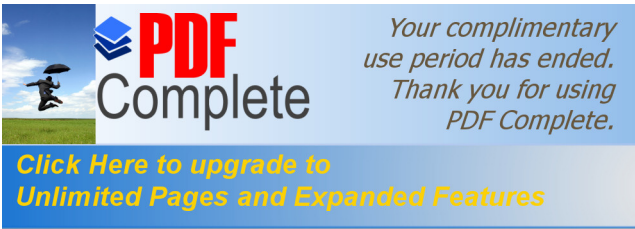
Soci del projecte FIARE.

És una cooperativa que neix l'any 1987 quan un col·lectiu de treballadors acomiadats decideix posar una gran part de la seva indemnització al servei de la creació de cooperatives.

Actualment ofereix serveis financers al conjunt de l'economia solidària (tercer sector i economia social) seguint els principis de la Banca Ètica.

Els seus recursos es destinen a préstecs per a projectes d'economia social que promoguin l'ocupació, el cooperativisme, l'associacionisme i la sostenibilitat.

Els seus recursos propis provenen de aportacions de les entitats sòcies, i de contribucions personals dels socis i sòcies.



Iniciativa de base social: cooperativa i obrera.

Elevada participació dels socis (ex: decisió dels tipus d'interès)

No esta regulada pel Banc d'Espanya

Àmbit de actuació (Catalunya, Aragó, Madrid i Andalussia)

Soci del projecte FIARE.

Iniciativa social:

Importància cabdal de la participació del tercer sector i l'economia social.

Importància de la societat civil organitzada (xarxes)

Actualment és una SL sense anim de lucre que actua com agent de la BpE, te com objectiu constituir-se com a Cooperativa de Crèdit per després fusionar-se amb BPE i La Nef i així crear la primera Cooperativa de Crèdit europea

Enfocament participatiu: recerca de socis i no només de clients.



*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Popolare Ética

Àmbit de actuació: Bilbao, Vitòria, Donosti, Pamplona, Madrid, Andalusia, València i Barcelona.

A Catalunya, el Projecte Fiare va obrir oficina a finals del 2007.

Ofereix finançament a activitats econòmiques amb un impacte social positiu i una sortida als qui vulguin que els seus estalvis es dediquin a projectes afins amb els seus principis.

Iniciativa bancària d'origen holandès, Triodos Bank és la primera Banca Ètica que es va implantar a Espanya a l'any 2004.

Forma mercantil, capacitat de decisió en mans d'una Fundació.

Enfocament cap a tres àmbits: cultural, social i mediambiental. Especialització en aquest últim àmbit (compensació de emissions de diòxid de carboni)

El Triodos Bank té oficina oberta a Barcelona (2006) i Sevilla (2009) a més de la que seu que va obrir inicialment a Madrid.



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

de interès:

Evolució volums

Quota de mercat

Concentració

Morositat

		Volums (en milers d'euros)		Quotes (en%)	
		31/12/2008	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2005
Total Í nucliî finances ètiques a l'Estat:	Recursos:	203.694	133.488	79.485	32.587
	Préstecs:	283.895	163.388	98.059	54.126
Total ISR gestionada a l'Estat:	Patrimoni gestionat:		937.668	1.125.100	1.031.594
Total ISR registrada CNMV domicili i gestió © estat espanyol	Patrimoni gestionat:		6.700.768	3.578.274	1.038.270
Total sistema bancari estatal (milions d'euros):	Recursos:	1.218.488	1.116.871	994.807	839.171
	Préstecs:	1.842.797	1.730.688	1.483.280	1.184.911
Quota finances ètiques:	Recursos:	0,0167%	0,0120%	0,0080%	0,0039%
	Préstecs:	0,0154%	0,0094%	0,0066%	0,0046%
Nucli finances ètiques "v" ISR: entitats domiciliades i gestionades a l'estat espanyol	Patrimoni:	21,72%	14,24%	7,06%	3,16%
	Actius totals:	52,00%	31,66%	15,78%	8,41%

Taxes de morositat a les entitats de referència:

Oikocrèdit:	1,5%	
Coop57:	± 0%	
FIARE:		± 0%
Triodos:		

La morositat d'entitats que faciliten microcrèdits a persones és significativament superior



*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Breu introducció a la ISR a l'estat (font: Institut d'innovació social de ESADE)

d'interès (31.12.2007):

IIC socialment responsables gestionades a la CNMV:

19 entitats amb domicili i gestionades a l'estat
42 entitats estrangeres

Nombre de partícips en les entitats de l'estat: 38.964 (sense BBVA extra 5 II garantizado, FI serien 12.970)

Evolució negativa als darrers anys: 2006 a 2007 disminució del 16,66% del patrimoni gestionat i del 14,3% dels partícips (patrimoni total FIM a l'estat va disminuir en el mateix període només el 5,65%). En els primers 6 mesos del 2008 el patrimoni dels fons ISR a l'estat ha disminuït en un 18% i l'evolució posterior no dona ales a l'optimisme!

Quotes de mercat:

patrimoni gestionat: 0,37%
partícips: 0,48%



*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

es per l'esperança:

Creació del foro per la ISR a l'estat

Creació de un index específic FTSE4good ibex

Potencialitat de mercat



*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Principals Xarxes i centres d'investigació i/o divulgació



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Is:

Xarxa d'economia solidaria
Red de economia alternativa i solidaria REAS
Red de útiles financieros alternativos i solidarios
RUFAS

Investigació i/o divulgació:

Institut d'innovació social
Setem
Economistas sin fronteras
Finançament Ètic i Solidari FETS
Observatori de les finances ètiques OFE

I a nivell internacional: FEBEA, INAISE, FINANSOL,
RFA, Banktrack, Netwerk,...

- Capacitat de difusió molt limitada
- Fonts de finançament molt precaris
- Insuficient suport de les administracions públiques
- Poca notorietat ⁽¹⁾
- Desconfiança en la gestió ètica ⁽¹⁾
- Desconfiança en els resultats financers ⁽¹⁾

em que és possible?

- **Diagnòstic del tercer sector (FETS -OTS):**

75% disposats a perdre rendibilitat econòmica convençuts (12%), positius (32%) i neutrals 39%

- **Informe SIRI Company (Europa):**

Creix el volum d'actius en fons ètics i el nombre de fons ètics

- **Observatori de l'ISR (IPES . espanya -):**

Potencialitat de creixement, malgrat l'estancament de la ISR a l'Estat

- **Evolució de mercat:**

Creix la demanda i la oferta de productes ètics. Creixen els productes anunciats com a %ètics+o %solidaris+de la banca tradicional