



FETS

Finançament Ètic i Solidari



OBSERVATORI
DE LES FINANCES ÈTIQUES



Baròmetre dels instruments de finances ètiques a l'Estat espanyol

Presentació

Experiència pionera a l'Estat espanyol.
Ara només un primer pas; anirem evolucionant

Àmbit de l'estudi. Relació amb la ISR

Voluntat de integració entre els diferents moviments i com a pont amb les entitats més properes del mercat tradicional

Situació d'endarreriment respecte a principals països d'Europa i del mon (quotes de mercat, sense i amb ISR)

Evolució volums

Concentració per entitats i àmbits territorials

Morositat

SISTEMA FINANCER ÈTIC

SISTEMA FINANCER TRADICIONAL

Coop57
Oikocrèdit
Cat
Acció
solidaria
....

Fiar
e
Arç. Atlantis,..

Triodo
s

Obres
socials

Caixes
Mapfre, Generali,..
Banc
s

Empreses
certificadores

Entitat Gestora
IIC's

Empresa
rating

Col·laboració amb entitats internacionals ja
existents

Àmbit regulat pel Banc
d'Espanya

Entitats Gestores
IIC's

Empreses
rating

S.G.R., F.C.R., ...

Principals diferències

Objectiu bàsic: benefici social /
econòmic
Principis empresarials
Públics objectius
Mètodes de treball

Entitats de referència 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

Oikocrèdit



Cooperativa mundial que finança projectes a les zones més pobres del món

Financia projectes productius que donin feina a les persones més desfavorides, fomentin la promoció de la dona i garanteixin el respecte pel medi ambient

Iniciativa de base social: Cooperació al desenvolupament

Àmbit d'actuació: Catalunya, Euskadi i Andalusia

Soci del projecte FIARE

Coop 57



Iniciativa de base social: cooperativa i obrera.

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

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

No esta regulada pel Banc d'Espanya

Àmbit d'actuació: Catalunya, Aragó, Madrid i Andalusia

Soci del projecte FIARE

FIARE



Iniciativa de base social, amb un elevat nivell de participació dels seus socis

Actua com agent a l'estat espanyol de Banca Popolare Ética

Àmbit d'actuació: Bilbao, Vitòria, Donosti, Pamplona, Madrid, Andalusia, València i Barcelona

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

Triodos

Triodos Bank
Make your money make a difference

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 d'emissions de diòxid de carboni)

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

Volums i quotes

		Volums (en milers d'euros)		Quotes (en%)	
		31/12/2008	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2005
Total "nucli" 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%

Morositat

Taxes de morositat a les entitats de referència:

Oikocrèdit	1,5%
Coop57	± 0%
FIARE	± 0%
Triodos	inferior mitja sector

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

Actors principals

Xarxes

Xarxa d'economia solidaria

Red de economia alternativa i solidaria - REAS

Red de útiles financieros alternativos i solidarios – RUFAS

Federacions i Confederacions cooperatives

Federacions i Confederacions ONG's



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,...

Llista d'entitats

<i>Nom de l'Entitat</i>	<i>Objectiu</i>	<i>Producte bàsic</i>
Fiare	Financiar activitats econòmiques amb un impacte social positiu + estalvi responsable	amplia oferta bancària per a entitats de la economia social (detall en web)
Coop 57 S.C.C.L.	Financiar projectes de cooperatives amb impacte social positiu + estalvi responsable	Financiació projectes, inversions, circulants, anticip subvencions i intercooperació
Oikocredit España	Financiar projectes pel desenvolupament, bàsicament al tercer món	Microcrèdits i recollida de fons (estalvi responsable)
Acció solidària contra l'atur (ASCA)	Contribuir a fer front a la problemàtica de la desocupació i suport als immigrants	Microcrèdits
Fundació internacional de la dona emprenedora (FIDEM)	Financiar projectes empresarials en condicions avantatjoses i sense necessitat d'aval i proporcionar l'assessorament necessari a les dones emprenedores	Microcrèdits
Comunitats d'autogestió financera (CAF)	Estalviar i concedir-se petits préstecs entre els membres de la comunitat	Microcrèdits (promitg 350€)
Sección de credito de IDEAS	Pre-financiar l'estructura productiva de grups productors del Sud	Préstecs solidaris
Centro de desarrollo de iniciativas empresariales MITA	Promoció noves empreses entre immigrants i dones + cooperació internacional	Microcrèdits entre 15.000 i 25.000 euros
Asociación para la financiación solidaria	Fomentar los medios alternativos de financiación de empresas y proyectos de economía social solidaria	Préstecs solidaris
WWWB España, Banco Mundial de la Mujer	Apoyar a la mujer en la creación de empresas: asesoramiento, financiación, formación y comercialización	Microcrèdits (promitg 15.000€) i fons garantia per dones immigrants
Banca Ètica de Badajoz	Constituir un estavi responsable amb més interès social que econòmic; per a compartir'l amb persones socialment exclòses	Pla d'estalvi Microcrèdits
REAS Navarra	Contribuir a que la economía esté al servicio del desarrollo humano sostenible y participativo, por la transformación social, de construcción de la justicia, y de lucha contra la exclusión social	Captació capital social FIARE
Grupos de apoyo a proyectos	Conseguir que la economía estigui al servei de les persones	Financiació de projectes directament pels socis dels GAP
En Clau	Promover el desarrollo de nuevas alternativas de financiación de proyectos y actividades socialmente rentables	Libreta solidària: Dipòsit solidari: Financiació projectes:
IUNA	Inserció laboral	Bolsa Alternativa: Financiació projectes:

Dades de contacte

Nom de l'Entitat	Contacte
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
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
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 Ètica 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



Baròmetre dels instruments de
finances ètiques a l'Estat espanyol