



¿Sabes qué son las **finanzas éticas?**



Xarxa Valenciana
de Consum
Responsable

xarxa de finançament alternatiu
enclàu 

con el apoyo de

 GENERALITAT VALENCIANA
CONSELLERIA D'IMMIGRACIÓ I CIUTADANIA

Presentación	3
¿Qué es el sistema financiero?	4
¿Qué son las Finanzas Éticas?	6
Herramientas de las Finanzas éticas	10
Modelos de financiación alternativa	13
Actividades financiadas por la banca ética	16
Campañas Banca Desarmada	18
Información ampliada de redes	21



Xarxa Valenciana
de Consum
Responsable



con el apoyo de



presentación

La Xarxa Valenciana de Consum Responsable reúne a un conjunto de organizaciones sin ánimo de lucro pertenecientes a la economía social que trabajan en red por un objetivo común: transmitir a la sociedad los contenidos del consumo responsable. Actualmente la Xarxa está compuesta por las siguientes organizaciones:

- Associació per a la Cooperació amb el Sud (ACSUD) "Las Segovias"
- ECOSOL
- INTERMÓN OXFAM
- LA TENDA DE TOT EL MÓN
- PETJADES
- RUDRAKSHA
- SETEM Comunitat Valenciana
- SODEPAU

El fin que persigue la Xarxa Valenciana de Consum Responsable, es el de lograr la transformación de la sociedad mediante el Consumo Responsable como herramienta de cambio hacia un modelo sostenible y más justo. Para ello se plantea incidir en el comportamiento de los ciudadanos y ciudadanas, de las Administraciones Públicas, de las empresas y productores, de los medios de comunicación y del tejido asociativo en general, a través de la difusión de información, la reivindicación y la denuncia de las prácticas de consumo que inciden negativamente sobre los equilibrios globales.

A través de este material queremos profundizar en uno de los ejes de trabajo de las organizaciones de la Xarxa que es la Banca Ética. Entiendo ésta como el tipo de banca que pretende conseguir dos objetivos al mismo nivel:

- financiar actividades económicas que tengan un impacto social positivo
- obtener beneficios.

La Banca Ética surge frente a la banca tradicional por diferentes motivos:

- Aparecen ciertas disconformidades con los instrumentos financieros existentes
- Hay una necesidad de alternativas a las relaciones económicas internacionales existentes
- Hay urgencia en facilitar créditos a iniciativas de carácter social que no tienen acceso a crédito.
- Posibilidad de practicar inversiones coherentes con determinadas maneras de pensar.

Para la realización de este material se ha contado con la colaboración de la Red Enclau. EnClau es una asociación de asociaciones sin ánimo de lucro; creada con el fin de promover el desarrollo de nuevas alternativas de financiación de proyectos y actividades socialmente rentables.

Enclau está formada por:

- Acsud – Las Segovias
- Asociación Valenciana de Ingeniería Sin Fronteras
- Asociación Valenciana de Empresas de Inserción
- Atelier
- Ceraí
- Fundación Novaterra
- Fundación Nova Feina
- Menuts del Món

Xarxa Valenciana de Consum Responsable

Capítulo 1

¿Qué es el sistema financiero?

El sistema financiero es el conjunto de instituciones, medios y mercados que canalizan el ahorro de las personas y entidades hacia las personas o entidades que necesitan financiación.

El sistema financiero comprende:

- Los instrumentos financieros (Dinero, Acciones,...).
- Las instituciones financieras (Bancos, Cajas de Ahorro,...)
- Los mercados financieros (La Bolsa,...).

El actor más conocido del sistema financiero de nuestro país son los bancos y las cajas de ahorros, pero no son los únicos, están las bolsas, las sociedades de garantía, las sociedades de capital riesgo... Su función es facilitar las relaciones entre las personas que tienen excedente de dinero y las que tienen necesidad de dinero. Es decir, como elemento primario, una entidad financiera debe hacer la función de intermediación financiera entre los ahorradores y los financiados.

Funcionamiento del sistema financiero:

El sistema financiero tradicional desarrolla esta función de intermediación financiera con un único objetivo: **maximizar beneficios**. Además ya no desarrolla únicamente esta función de intermediación financiera sino que también acude a los mercados financieros realizando grandes inversiones, a menudo de carácter especulativo, sin importar, más allá de criterios de rentabilidad, ni qué producto financiero se contrata ni qué actividad, sector o empresa se está financiando.

En contraposición, el sistema financiero ético desarrolla también esta función de intermediación financiera pero con el objetivo de que el dinero recogido sean tan sólo una herramienta

en favor de los proyectos con un valor añadido para la sociedad desde el punto de vista social, medioambiental, cultural, educativo, democrático, etc. Se quiere recuperar el uso social y original del dinero de ser simplemente una herramienta que permita generar recursos productivos, economía real en lugar de economía especulativa, y no hacer que el dinero sea un fin en sí mismo.

1.1.- ¿Qué es y cómo funciona el dinero?

El dinero, como instrumento financiero, es un medio de cambio. Lo utilizamos para poder hacer operaciones de compra, de venta, de pago. Es una herramienta que sustituye al intercambio directo de objetos (trueque).

¿Y el dinero? El dinero, al final no es más que una unidad de valor. Con ella asignamos el valor que tienen los objetos y/o los servicios.

Cuando hablamos de dinero podemos hablar de diferentes tipos de dinero:

- Las monedas (dinero metálico) y billetes (papel moneda).
- Los cheques que son documentos que se utilizan como medio de pago.
- La tarjeta de crédito que permite obtener dinero efectivo de los bancos a través de los cajeros automáticos. También se usa como forma de pago (dinero electrónico).

EN POCAS PALABRAS

Un banco recibe nuestros ahorros y los utiliza para prestar, invertir, comprar y vender. Gracias a esta utilización, el banco gana dinero del que recibimos una parte, los intereses. Todos los bancos no utilizan los ahorros de la misma manera. Hay bancos que invierten en proyectos muy rentables pero que no son positivos para la sociedad y otros que invierten en proyectos rentables y que además prestan atención al impacto de la inversión en la sociedad.

1.2.- ¿Qué es y cómo funciona un banco?

Un banco es una institución que recibe y presta dinero. Los bancos ofrecen distintas maneras de guardar nuestros ahorros. Según el que elijamos y las condiciones que tenga ese producto de ahorro, podemos convertirnos en un ahorrador conservador, agresivo, responsable, o solidario, entre otros.

Puedes elegir que tipo de ahorrador quieres ser

El ahorro es la capacidad de reunir dinero de manera regular durante un periodo de tiempo más o menos largo. Ahorramos cuando decidimos no gastar todo el dinero del que disponemos y guardarlo en previsión de necesidades que podemos tener en el futuro. Si no tenemos intención de gastar el dinero inmediatamente, utilizamos un banco para depositar allí nuestros ahorros.

¿Cuáles son los productos de ahorro más habituales que nos ofrecen los bancos?

- Cuentas Corrientes: son cuentas en las que no necesariamente se acumulan los ahorros, sino que sirven sencillamente para que podamos depositar allí nuestro dinero.
- Depósitos a plazo: son cuentas donde depositamos el dinero durante un periodo de tiempo determinado. Nosotros nos comprometemos a no retirarlo antes de una fecha establecida. Si lo retiramos antes, el banco nos penalizará económicamente.

Pero, también tenemos una recompensa: el banco nos paga por poder utilizar nuestros ahorros durante un tiempo, en el que él dispone de nuestro dinero y realiza diferentes operaciones, entre ellas algunas que le hacen y nos hacen ganar dinero. Esta cantidad que el banco nos paga por poder utilizar nuestros ahorros durante un tiempo se conoce con el nombre de “intereses”. En los depósitos, el banco se compromete a devolvernos todo el dinero que hemos depositado, más los intereses.

El dinero que todas las personas depositamos le sirve al banco para prestárselo a otras personas. También para invertirlo, para comprar y vender. Cuando hace esto último, su objetivo es ganar más dinero con él. A esa ganancia se le llama renta-

bilidad. El banco reparte parte de esas ganancias que obtiene (los intereses) entre todas las personas que le han entregado su dinero. Depende del plazo de tiempo que dejamos nuestro dinero en el banco y del tipo de ahorro, tendremos más o menos ganancias. Nuestro dinero será más o menos rentable. El banco nos pagará por nuestro dinero más o menos intereses. Lo más importante que debemos entender de los productos de inversión no solo es que son productos que nos garantizan que nuestro dinero permanezca intacto, sino que al adquirirlos estamos apoyando a las empresas de las que compramos “acciones” y que basan su capacidad para seguir operando y creciendo con la llegada de esos fondos.

Es importante saber qué es un banco, pero más importante es saber qué hace y como lo hace.

Los propietarios de los bancos son los accionistas. Para dar respuesta al mandato de sus accionistas más influyentes, el banco se verá obligado a hacer operaciones con mucho riesgo para obtener la máxima rentabilidad al dinero.

Los bancos invierten en aquellos fondos en los que obtenga mucho beneficio rápidamente, sin preocuparse de cómo es posible ganar tanto dinero en tan poco tiempo, de si todas las operaciones que realiza son “limpias”. El banco se pone así al servicio de unos pocos.

El uso del dinero es importante incluso hasta cuando no lo gastamos y decidimos ahorrarlo.

Preguntas para la reflexión:

- ¿Sabes dónde y en qué invierte el banco tus ahorros?
- ¿Qué tipo de ahorrador quieres ser?
- ¿Qué esperas conseguir a cambio de tus ahorros?

Estas son decisiones importantes, que nos convierten en un tipo de ahorrador o en otro, y que nos dirigen hacia un tipo de banca u otra. La actividad económica no es neutral: Toda decisión económica, tomada habitualmente con intención de favorecer a unos cuantos, conlleva una serie de consecuencias que también pueden llegar a perjudicar a otros. Por ello vamos a distinguir y a profundizar en dos tipos de banca: la Banca Convencional frente a la Banca Ética.

Capítulo 2

¿Qué son las Finanzas Éticas?

Los orígenes de las Finanzas Éticas se sitúan en el centro y el norte de Europa y Estados Unidos, entre la década de los 60 y la de los 70. Estas primeras iniciativas surgen de colectivos ecologistas y pacifistas.

En 1961, en EEUU nacen dos fundaciones que establecen los criterios positivos de inversión, centrándose en los beneficios sociales o medioambientales que puedan aportar las compañías. Estas fundaciones son: Fundación Foursquare y Fundación Pax World.

En 1960 se funda la entidad bancaria ASN Bank en Holanda con el objetivo de trabajar por el ahorro socialmente responsable y en 1974 se crea el banco GLS Gemeinschaftsbank que tiene entre sus objetivos el de favorecer proyectos con beneficios sociales o medioambientales. Es importante destacar también el nacimiento en esta época de la Banca Popolare Etica italiana, una de las más importantes a nivel europeo en este ámbito. En este momento Fiare actúa como agente financiero de dicho banco en España, para poder llevar a cabo algunas de sus iniciativas de economía solidaria.

En 1976 nace en Bangladesh, Grameen Bank, conocido por todos como uno de los primeros bancos en ofrecer microcréditos y liderado por el premio Nobel Muhammad Yunus.

En los años 80 aparecen entidades bancarias como Triodos Bank, que actualmente opera en España, además de los primeros fondos de Inversión Socialmente Responsable, encabezados por Bfg ÖkoRent, que en la actualidad recibe el nombre de SEB ÖkoRent.

Se puede decir que es en los años 80 y 90 cuando la Banca

Ética alcanza parte de su madurez al crearse el Servicio de Investigación sobre Inversiones Éticas-(EIRIS) y el Forum Europeo de Inversiones Sostenibles y Sustentables, ligados ambos a fondos de inversión. Estos dos organismos permiten la promoción de este tipo de inversión aportando información sobre las entidades existentes. Como respuesta a la configuración del sistema financiero, y partiendo de la premisa de que el dinero debe estar al servicio de las personas, nacen las finanzas éticas y dentro de ellas la banca ética.

Las finanzas éticas son las que hacen compatible la rentabilidad económica y financiera con la consecución de objetivos sociales y ambientales. Este tipo de financiación incorpora la ética en el conjunto del proceso de la financiación. Los ahorradores, personas o entidades, ejercen su derecho a saber dónde se invierten sus ahorros y por tanto las entidades financieras dejan de financiar actividades éticamente reprobables e invierten sólo en proyectos con contenido social y medioambiental y a la vez facilitan el acceso al crédito a colectivos que tradicionalmente han sido excluidos.

Según datos del Barómetro de las Finanzas Éticas en España 2010, elaborados por FETS (Asociación por la Financiación Ética y Solidaria), tenemos, de forma resumida, que:

1. El conjunto de las finanzas éticas en España crece un



22.5% en el año 2010.

2. El volumen total de depósitos ha crecido un 23% respecto al año 2009, y el volumen en préstamos un 22%.
3. El descontento de la gente hacia las finanzas tradicionales ha hecho que cada vez más gente apueste por la llamada banca ética.

NOTA: Los datos corresponden a las cuatro entidades principales de finanzas éticas en el estado (TRIODOS, FIARE, COOP57, OIKOCREDIT), que representan el 98% del total, por tanto, son cifras orientativas del sector financiero ético.

A pesar del contexto de crisis financiera en el que nos encontramos desde hace algunos años, las finanzas éticas no han parado de crecer. Si bien es cierto que los volúmenes gestionados bajo criterios éticos todavía representan una cuota muy pequeña en comparación con el total del sistema financiero español, el crecimiento acumulado en los últimos años es bastante considerable.

Según la última edición del Barómetro de las Finanzas Éticas, en el período 2005-2010, el ahorro recogido por las entidades financieras éticas se ha multiplicado por más de 10 veces y los préstamos realizados, por más de 8.



Ejemplos de redes de financiación alternativa y ética (FFEE) actuales a nivel nacional e internacional (podéis ampliarlo en el anexo 1 del apartado 6º):

REDES	OBJETIVOS	ACTIVIDADES
FETS-Financiación Ética y Solidaria (Catalunya)	<ul style="list-style-type: none"> La sensibilización y difusión del uso ético del dinero. La promoción de las entidades que ya ofrecen instrumentos de financiación éticos en Cataluña. La interlocución con las administraciones públicas y otros actores sociales. La prestación de servicios para abrir nuevas vías de acción y presencia social. El impulso de una entidad financiera alternativa en Cataluña que responda a los principios básicos de una banca ética. 	<ul style="list-style-type: none"> Difusión del proyecto entre las organizaciones de la economía social y del tercer sector en un primer nivel y de la ciudadanía en general en un segundo nivel. Interlocución con las AAPP. Coordinación con otras plataformas. Impulsar el Observatorio Finanzas Éticas. Publicación de estudios s/FFEE. Realización de proyectos y seminarios educativos dirigidos a escuelas/institutos y universidades. Conseguir que la población se sume a las FFEE. Realización de conferencias, jornadas, edición de materiales de divulgación y promoción.
Asoc. Financiación Solidaria Zaragoza	<ul style="list-style-type: none"> Sensibilizar sobre el uso ético del dinero e impulsar la economía solidaria, como instrumento clave para una sociedad más justa. Difundir y sensibilizar a la sociedad de que a pesar del modelo económico dominante, son posibles otras formas de enfocar y vivir la economía. 	<ul style="list-style-type: none"> Potenciar el intercambio y difusión de experiencias sobre el uso ético del dinero. Análisis económicos sobre las distintas realidades, que contribuyan a crear una conciencia social distinta. Orientación y asesoramiento a entidades y particulares sobre los diferentes instrumentos de financiación alternativa y ahorro solidario existentes. Sensibilización sobre uso ético dinero. Campañas de difusión y visibilización de la economía solidaria. Curso sobre "Economía Solidaria y uso ético del dinero" y Jornadas de "Economía Solidaria".
FEBEA (Federación Europea de Bancos Éticos y Alternativos)	<ul style="list-style-type: none"> Crear herramientas financieras para ayudar a las iniciativas europeas existentes y fomentar el crecimiento de otras en el campo de las FFEE. Punto de encuentro para intercambio de información y compartir experiencias y buenas prácticas en FFEE. Apoyo a la financiación de la solidaridad, a los empresarios que trabajan en la economía social y solidaria y que se encuentran a menudo dificultades para obtener financiación por el sistema bancario tradicional. 	<ul style="list-style-type: none"> El fondo de garantía "Garantía Solidaria", gestionado por Crédit Coopératif en Francia. El fondo de inversión "Opción Solidaria (Solidarity Choice)", gestionado por la empresa Crédit Coopératif de gestión de activos (Francia). La empresa de financiación "SEFEA" (Société Européenne de Finanzas Ethique et Alternative), empresa europea de finanzas éticas y alternativas, gestionado por la Banca Popolare Etica de Padova (Italia). Grupos de trabajo tales como "Financiación del comercio con el Sur y el comercio justo", y el denominado "Microcréditos".
INAISE (Asociación Internacional de Inversores en Economía social)	<ul style="list-style-type: none"> Red internacional de organismos que tienen como objetivo la financiación de proyectos sociales y medioambientales. Estimula y sostiene la cooperación internacional entre los inversores de la economía social. 	<ul style="list-style-type: none"> Centro de información para entidades y personas interesadas en financiación economía social. Difusión de información sobre desarrollos y experiencias de sus miembros, nuevas publicaciones y proporciona un calendario de conferencias y seminarios. Contribuye y coordina proyectos de investigación sobre la financiación de la economía social, con el apoyo de instituciones nacionales e internacionales. Grupos de trabajo: Bancos sociales, Financiación de las energías sostenibles en el Sur, Hacia la creación de un observatorio de las finanzas sociales (WSFO), Un banco social para la región Asia Pacífico
FINANSOL	<ul style="list-style-type: none"> Promover el tercer sector en nombre de sus miembros y crear una etiqueta para distinguir el carácter de las inversiones sociales y solidarias de las más tradicionales. 	<ul style="list-style-type: none"> Educación y Promoción a través de: Semana de las finanzas solidarias Gran Premio de finanzas sociales El barómetro de las finanzas sociales Publicaciones genéricas. Movilización y Desarrollo: Dos veces al año evento de reunión y trabajo. Grupos locales de apoyo a las finanzas sociales y solidarias activos durante todo el año. Defensa sector a nivel legislación pública.
SPAINSIF	<ul style="list-style-type: none"> El objetivo global es elevar el peso de los productos INVERSIÓN SOCIALMENTE RESPONSABLE sobre el total de productos de inversión en España. 	<ul style="list-style-type: none"> Promoción de la ISR, a través de la organización de un evento anual de referencia y de la creación del Observatorio SpainSIF como centro de documentación de referencia en este campo en España. Investigación aplicada a aspectos relacionados con los niveles de integración de la RSE en la gestión de las empresas. Formación: Seminarios sobre temas de información general y específicos para analistas. Networking: Mesas de debate sobre temas de ISR y vinculación con EUROSIF y SIF nacionales en Europa. Poner los documentos de trabajo del Foro a disposición de los órganos consultivos de la Administración y los medios de comunicación.

Ejemplos de entidades de financiación alternativa y ética (FFEE) actuales a nivel nacional e internacional (se puede ampliar en el anexo 2 del apartado 6º):

ENTIDADES	ENFOQUE	ÁMBITO	OBJETIVOS
Acció Solidària contra l'Atur (ASCA)	Financiación	Catalunya	<ul style="list-style-type: none"> Ayudar a la gente que se encuentra en el paro mediante proyectos de auto-ocupación.
COLONYA , Caixa Pollença	Ahorro/ Financiación	Baleares	<ul style="list-style-type: none"> Conjugar la actividad financiera con la ética, la solidaridad y la RSE, canalizando las disponibilidades económicas de las personas e instituciones con inquietudes ético/solidarias.
GAP	Financiación	Madrid	<ul style="list-style-type: none"> Soporte financiero a proyectos sociales. Club de Inversión.
RED ENCLAU	Ahorro Solidario	C.V.	<ul style="list-style-type: none"> Promover el desarrollo de nuevas alternativas de financiación de proyectos y actividades socialmente rentables. Herramienta básica: L' Estalvi Solidari en colaboración con Caixa Popular.
BEB (Banca Ética Badajoz)	Ahorro/ Financiación	Extremadura	<ul style="list-style-type: none"> Asociación sin ánimo de lucro cuyo objetivo es ahorrar dinero para compartirlo con personas socialmente excluidas. Busca un cambio en la sociedad en relación al uso del dinero para suprimir las desigualdades sociales. Participación en redes, denuncia situaciones injustas y apoyo a las iniciativas económicas de tipo social.
Asoc. por un interés solidario O PETO	Ahorro/ Financiación	Galicia	<ul style="list-style-type: none"> Conceder préstamos para proyectos de autoempleo y anticipos de subvenciones a ONG's.
FIARE	Ahorro/ Financiación	España	<ul style="list-style-type: none"> Proyecto de Banca Ética, cooperativa y ciudadana que cuenta con el apoyo de Banca Popolare Etica Italiana en la parte financiera.
OIKOCREDIT	Ahorro	España	<ul style="list-style-type: none"> Difundir el concepto de inversiones socialmente responsables. Captar fondos en nuestro país, para invertirlos en esta cooperativa de alcance mundial, que utiliza este dinero para otorgar créditos a organizaciones locales de países en desarrollo que tienen dificultades para acceder al crédito. Se financian proyectos productivos.
COOP57	Ahorro/ Financiación	España	<ul style="list-style-type: none"> Cooperativa de servicios que destina sus recursos propios a dar préstamos a proyectos de economía social que promuevan la ocupación, fomenten el cooperativismo, el asociacionismo y la solidaridad en general, y promuevan la sostenibilidad sobre la base de principios éticos y solidarios.
COOPERATIVE BANK	Banco	UK	<ul style="list-style-type: none"> Único banco del Reino Unido en publicar una postura ética, votada por sus clientes.
JAK	Cooperativa Crédito	Suecia	<ul style="list-style-type: none"> Más de 35.000 miembros que se prestan dinero los unos a los otros sin intereses, con licencia del banco central sueco.
TRIADOS	Banco	Europeo	<ul style="list-style-type: none"> Contribuir a una sociedad que fomente la calidad de vida. Facilitar a personas, empresas y organizaciones un uso responsable del dinero y fomentar con ello un desarrollo sostenible. Proporcionar a los clientes unos productos financieros sostenibles y un servicio de calidad.
BpE (Banca Popolare Etica Italiana)	Cooperativa Crédito	Italia	<ul style="list-style-type: none"> Las finanzas éticamente orientadas son sensibles a las consecuencias no económicas de las acciones económicas. El crédito es un derecho para las personas. La eficiencia y la sobriedad son componentes de la responsabilidad ética. El beneficio obtenido de la posesión e intercambio de dinero orientado al bien común y equitativamente distribuido entre todos los sujetos que intervienen. La máxima transparencia de todas las operaciones. Favorecer la participación en la toma de decisiones de la empresa, no sólo a los socios, sino también a los ahorradores. La institución que acepta estos principios orienta toda su actividad con ellos.
RFA (Réseau Financement Alternatif)	Red de Financiación Solidaria	Bélgica	<ul style="list-style-type: none"> Desarrolla nuevos instrumentos y mecanismos financieros de carácter ético y solidario, incita a los diferentes actores económicos a que inviertan de manera responsable y a los poderes públicos a que toman más acciones a favor de las finanzas solidarias. Colocando los ahorros en uno de estos productos, cada persona puede sostener financieramente una asociación de su elección miembro de la Red. Colabora con TRIADOS Bank.

Más adelante analizaremos en profundidad 3 de los proyectos mencionados: RED ENCLAU, FIARE y COOP57.

Capítulo 3

Herramientas de las Finanzas éticas

3.1.- ISR (Inversión Socialmente responsable):

Como definición podemos utilizar la de la SIF estadounidense (Social Investment Forum) en la que la define como la integración de los valores personales y de las preocupaciones sociales en las decisiones de inversión. En definitiva, consisten en invertir en organizaciones que con su actuación contribuyen de forma positiva al desarrollo equilibrado y justo del planeta y no invertir en empresas que dañan al planeta, a su gente o al medio ambiente.

Tenemos 2 grupos de ISR, por un lado se encuentran los mecanismos de financiación que permiten canalizar ahorro de los países del Norte hacia proyectos de cooperación o empresas que contribuyen al desarrollo en el países empobrecidos así como hacia organizaciones que trabajan en la economía social dentro de países enriquecidos (ONG generalmente). El segundo grupo abarca un conjunto de instrumentos financieros, que simplemente tratan de discriminar la inversión a favor de empresas y organizaciones socialmente responsables.

Los criterios utilizados para excluir o incluir a las empresas pueden ser:

- Criterios negativos: Se excluyen empresas cuyos procesos productivos contaminen, fabriquen material nuclear o armamento o no respeten los derechos fundamentales de los trabajadores. Concretamente empresas que produzcan armamento, tabaco, alcohol, juegos de azar o de violencia, publicidad ofensiva, que trabajen con regímenes políticos opresivos o con mano de obra infantil, que exploten a los animales o que degraden el medio ambiente, entre otros.
- Criterios positivos: Se favorece la inversión en empresas que promueven el desarrollo local o comunitario de los países en vías de desarrollo, que produzcan bienes o

servicios que mejoren la calidad de vida, que respeten los derechos de sus trabajadores y que les proporcionen un nivel de bienestar adecuado, que conserven la naturaleza, la energía o los recursos naturales y que controlen la contaminación. Lo más habitual es que las inversiones éticas combinen ambos criterios.

Como ejemplos concretos de ISR:

- Los **Fondos de Inversión éticos**, que invierten en empresas que cumplen una serie de criterios sociales y medioambientales.
- Los **Fondos Solidarios** que tan sólo se limitan a ceder parte de la rentabilidad generada por sus inversiones en favor de organizaciones benéficas o proyectos sociales o de desarrollo.

3.2.- Microcréditos.

Se trata de programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados, para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias. Se trata pues de pequeños préstamos destinados a personas pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta. Los préstamos, por su propia naturaleza han de ser reintegrados, para poder ser empleados por otras personas, ayudar a la sostenibilidad de la entidad que los concede y evolucionar desde el concepto de donativo hacia el de autoayuda, mejorando de esta manera la autoestima del que recibe el microcrédito y dando un paso más en su proceso de integración.

Entre las características comunes a la mayor parte de los programas de microcréditos podemos destacar las siguientes:

- Préstamos en cantidades muy reducidas.
- Se conceden a muy corto plazo.



- Periodos de reposición muy pequeños.
- Reembolsos muy reducidos.
- Se conceden sin garantías colaterales.
- Otorgamiento rápido y personalizado del crédito.
- Reemplazo de garantías clásicas.
- Préstamos para capital de trabajo o para activos fijos. Dirigidos a la creación de microempresas o al autoempleo.
- Préstamos ligados a capacidad de ahorro en los que se relacionan las líneas de crédito con el crecimiento del ahorro de los miembros individuales del proyecto.

3.3.-La Banca Ética. Diferencias entre banca ética y banca convencional.

Frente a la “banca tradicional” que opera con un único objetivo, el económico, encontramos la Banca Ética cuyo objetivo es el uso más justo y responsable del dinero, para que éste sirva como puente entre personas con conciencia social y personas con proyectos valiosos para nuestro entorno. La idea es compatibilizar los beneficios económicos con los beneficios sociales y ofreciendo transparencia a los clientes sobre el uso de su dinero. Es decir, utilizar la inversión para financiar proyectos con un impacto positivo en el medioambiente y en la sociedad.

Podemos resumir que buscan 2 objetivos, el beneficio a nivel económico y a nivel social, situándolos al mismo nivel y se define por considerarlos no sólo compatibles sino necesariamente complementarios. Obtener beneficios es indispensable pero no suficiente; es necesario también que los beneficios se generen respetando una serie de criterios éticos básicos y financiando actividades con un impacto social positivo. Se podría decir que, para un banco ético, el beneficio es una herramienta, no un fin. Una herramienta para poder seguir desarrollando su actividad operativa y ser sostenibles en el tiempo.

Los bancos éticos persiguen la transformación social y para ello:

- Apoyan mediante el crédito actividades económicas que tienen un impacto positivo en la sociedad. Contribuyen de esta manera a un cambio social. Permiten romper el círculo de la exclusión.
- Prestan su dinero a empresas, actividades y proyectos sociales, ecológicos, culturales y solidarios, favoreciendo el desarrollo humano tanto en las sociedades del Norte como del Sur. Ponen el dinero a disposición de las personas ex-

La banca ética reclama un valor social y un uso ético del dinero poniendo el dinero al servicio del desarrollo de las personas y la comunidad.

cluidas y de las organizaciones que trabajan con ellas.

- Ofrecen productos de ahorro y de inversión responsables. Invitan a los ciudadanos inquietos, responsables y comprometidos, a apoyar con sus ahorros este tipo de actividades, decidiendo responsablemente el uso que la banca ética hace del dinero y excluyendo cualquier inversión en actividades o empresas que colaboren con el mantenimiento de la injusticia y el deterioro de nuestro mundo.

Los principios éticos:

La ética no sólo tiene que ver con los fondos que una entidad financiera socialmente responsable administra. Esto es determinante, pero desde la perspectiva de las finanzas éticas se establece la ética a partir de unos cuantos parámetros asequibles y que se resumen en el impacto social positivo de su actividad.

Hay 5 principios que podemos situar en la base de las finanzas éticas:

1. Principio de Ética Aplicada: La ética como un proceso

de reflexión continúa en la aplicación de los criterios de inversión y concesión de créditos.

2. Principio de **Participación**: La toma de decisiones se efectúa de manera democrática. No se trata sólo de que los las personas socias voten sino que deben poder participar en la definición de las políticas básicas de la entidad.
3. Principio de **Coherencia**: Utilizar el dinero de forma coherente con nuestros valores.
4. Principio de **Transparencia**: Hay que ofrecer información regular y pública de todas las actividades y sus consecuencias.
5. Principio de **Implicación**: Las entidades de financiación ética deben ir más allá de los criterios negativos y deben definir su política de inversión siguiendo criterios positivos para transformar la sociedad.

Los principios éticos recorren y marcan profundamente la entidad, no sólo su actividad sino también su actitud y compromiso. Los criterios éticos deben estar presentes en todas y cada una de las actividades de la entidad financiera ética.

Diferencias entre banca ética y banca convencional

BANCO TRADICIONAL	BANCA ÉTICA
Maximizar el beneficio	Objetivos de tipo cooperativo y social, medioambiental, cultural/valores.
Gestión de ahorro e inversiones	El destino de la inversión guiado por elecciones los clientes y las clientas
Necesidad de aval	Tipos de aval posible: <ul style="list-style-type: none"> • Garantía personal/ colectiva • Fondos fiduciarios • Apoyo recíproco con la participación de autoridades locales y redes que respaldan proyectos
Créditos a personas económicamente estables	Créditos concedidos a personas económicamente débiles que proponen proyectos sostenibles de interés colectivo
Ventaja competitiva: capital financiero	Ventaja competitiva: capital humano (conocimiento y redes locales)
Capital de riesgo para atraer clientes	Capital de riesgo bajo o inexistente: las clientas y clientes pueden reducir ellos mismos los impuestos ya que las inversiones son, ante todo, sociales
Inversiones especulativas	Inversiones en bonos del Estado y fondos éticos pertenecientes a Ética SGR (empresa de gestión de ahorros que forma parte del grupo Banca Ética)
Altos márgenes por beneficios de servicios	Beneficios de servicios poco rentables con intereses bajos
Tipos de interés se ajustan al contexto competitivo y dependen de la solidez del contrato con el cliente/a	Tipos de interés al mismo nivel y no dependen de una negociación individual
Falta de transparencia en las inversiones	Transparencia en las inversiones
Productos financieros caracterizados por índices de riesgo y rendimiento	Productos financieros caracterizados por índices de riesgo, rendimiento y socio-ambientales
Escasa implicación en el proyecto del cliente/a	Alto grado de implicación en el proyecto del cliente/a: relación de confianza mutua, y en algunos casos como socio/a

Capítulo 3

Modelos de financiación alternativa

A) RED ENCLAU

Se trata de una red de entidades de la Comunidad Valenciana que desde distintos ámbitos de actuación convergen en un mismo interés por las finanzas alternativas y solidarias. Forman parte de la RED ENCLAU: Fundación Novafeina, Fundación Novaterra, ACSUR-Las Segovias, Ingeniería Sin Fronteras, Asoc. Valenciana de Empresas de Inserción, CERAI-Centro de Estudios Rurales y Agricultura Internacional, Atelier, Menuts del Món.

Proyectos que apoya la red:

1.- ESTALVI SOLIDARI: Estalvi Solidari es una gama de productos desarrollada por EnClau en colaboración con la Caixa Popular, entidad financiera implantada en la ciudad de Valencia y otras ciudades/comarcas de la Comunidad Valenciana. El "Estalvi Solidari" ofrece a los ahorradores y ahorradoras la oportunidad de dar un uso solidario a su dinero, de forma que éstos facilitan la obtención de recursos necesarios para la puesta en marcha de proyectos solidarios, con una simple apertura de una libreta de ahorro. Así, el Ahorro Solidario se convierte en una fuente alternativa de ingresos para los proyectos desarrollados por EnClau, a la vez que facilita el acceso de financiación para dichos proyectos. El o la ahorradora cede la mitad de los intereses generados por estos productos (muy por encima de la media de rentabilidad estándar) a un Fondo Solidario. Caixa Popular además cede a EnClau la cantidad adicional necesaria para alcanzar, junto con los intereses mencionados anteriormente, el importe que resulte de aplicar el 0,7% al saldo medio anual que mantengan las Libretas y Depósitos Solidarios. Existe el compromiso por parte de Caixa Popular de destinar la totalidad de los fondos captados mediante los productos de Ahorro Solidario a la financiación de proyectos presentados por EnClau siempre que dichos proyectos se ajusten a los requisitos de garantía y viabilidad económico-financiera establecidos por Caixa Popular. En estos momentos hay un total de 1.850.000 euros aportados por ahorradores, cuyos intereses han permitido financiar más 10 proyectos solidarios en España y en países en desarrollo.

2) PROYECTO FIARE: La Red ENCLAU es socia promotora del proyecto Fiare en la Comunidad Valenciana, habiendo ostentado la presidencia de la Asociación Fiare Xarxa Valenciana desde 2008. Participa en la dinamización y difusión del proyecto, apoyando a aquellas entidades de la economía social y solidaria que quieran participar como socias o bien por necesidades de financiación.

B) COOP 57

COOP57 inició su actividad en Catalunya a partir de la lucha de los trabajadores de la Editorial Bruguera para mantener sus puestos de trabajo. Cuando la editorial cerró definitivamente, un grupo de antiguos trabajadores creó un fondo con parte de las indemnizaciones que recibieron por su despido para promover proyectos económicos que persiguiesen la creación de lugares de trabajo de calidad, sobre todo modelos cooperativos.

Con este fondo se creó COOP57 en 1996, bajo la fórmula jurídica de cooperativa de servicios financieros. En un inicio, su desarrollo estuvo muy vinculado con el cooperativismo de trabajo asociado, pero progresivamente fue ampliando su base social a otros tipos de entidades de la economía social y solidaria. Paralelamente, también fue creciendo su base de socios y socias colaboradores.

A partir de 2005, COOP57 puso en práctica un crecimiento en red a raíz del interés que había despertado este experimento en otros territorios. Aquel año, una red de entidades de economía social y solidaria de Aragón y COOP57, conjuntamente, decidieron compartir el proyecto. La idea fue aprovechar el modelo, la estructura jurídica y la estructura técnica de COOP57, pero aplicando un modelo que permitiese que cada territorio se autogestionase. Ello dio lugar a la creación de COOP57 Aragón, como desarrollo en red de la entidad.

De acuerdo con estos principios, posteriormente se constituyeron COOP57 Madrid (2006), COOP57 Andalucía (2008) y COOP57 Galiza (2009). En todos estos casos, la clave del éxito en la constitución de una sección territorial de COOP57 ha sido

la existencia de una red de economía social y solidaria en el propio territorio capaz de gestionarla.

Es importante mencionar que esta iniciativa es una actividad parabancaria es decir que está fuera del sistema bancario amparado por el Banco de España a nivel de cobertura de fondos. Son los propios socios/as quien dan esa cobertura de los fondos ahorrados.

Características:

Una característica que define a Coop57 es el haber nacido desde un movimiento social, en este caso el sindical. Esta característica se ve reflejada no solo en el interés de financiar proyectos de economía social si no también en que uno de sus objetivos sea crear una nueva forma de economía.

Principios de Coop57

- Principio de coherencia: Evitamos la contradicción de que nuestro dinero pueda estar financiando proyectos contradictorios con nuestros principios éticos y sociales (como por ejemplo, la industria armamentista, las centrales nucleares, el dumping social, la explotación infantil, los regímenes dictatoriales, la expoliación ambiental, etc.).
- Principio de compatibilidad: Compatibilizamos el rendimiento financiero y el rendimiento social. Uno no puede ir disociado del otro. Los criterios de uso del dinero se basan en indicadores relativos de riesgo, pero no de máximo rendimiento para la entidad y sus socios en detrimento del rendimiento social.
- Principio de participación: Fomentamos la responsabilidad de los inversores ahorradores, como ciudadanos y ciudadanas, en sus operaciones financieras. Hacemos de la participación en la política de la entidad de las entidades socias y de los socios y socias colaboradores una de nuestras señas de identidad. En definitiva, pretendemos recuperar el control de nuestros ahorros y recursos económicos y promover la autogestión financiera.
- Principio de transparencia: Aplicamos una absoluta transparencia en la gestión de la entidad, tanto en la concesión de los préstamos como en las inversiones. Toda entidad socia y todo socio y socia colaborador sabe perfectamente para qué sirven sus recursos. Publicamos dos veces al año un boletín informativo electrónico donde se incluye la lista de préstamos acordados con cada entidad beneficiada, así como el volumen y la duración de cada préstamo. La memoria anual culmina esta voluntad de transparencia.
- Principio de solidaridad: Las entidades socias y los socios y socias colaboradores sabemos que nuestro dinero contribuye a construir una economía más humana y solidaria. Además, podemos manifestar nuestra solidaridad fijando, nosotros mismos en la Asamblea, la tasa de remuneración de los ahorros.
- Principio de reflexión: Reflexionamos continuamente

sobre los principios que deben orientar nuestra acción. Entendemos el comportamiento ético como un proceso y repensamos racionalmente los valores que deben orientar nuestra acción, y nos adaptamos a los valores y principios que consideramos justos y prioritarios.

Servicios

- Préstamos a largo y corto plazo.
- Circulante/Liquidez.
- Anticipo subvenciones.
- Intercooperación entre socios/as.
- Emisión de títulos participativos.

Financiación

Pueden ahorrar a través de Coop57 las personas y las entidades de la economía social que comparten los principios de las finanzas éticas y solidarias. Las personas sólo aportan ahorro, que se remunera anualmente al tipo de interés fijado en la propia Asamblea General mientras que las entidades también pueden ser receptoras de los créditos. Por lo tanto la financiación de la cooperativa se basa en el ahorro de las socias (personas físicas y jurídicas). Una característica a resaltar es la falta de financiación pública, ya que hasta el momento no se solicitaron subvenciones.

C) FIARE

FIARE son las siglas de la Fundación para la Inversión y el Ahorro Responsable. Nace en Euskadi en 2003 gracias a la aportación de 52 organizaciones del sector de la economía social. Fiare es un movimiento de agregación social, construido por aquellas organizaciones comprometidas con la transformación social. Nace para construir una herramienta de intermediación financiera, con forma de cooperativa de crédito, que permita dirigir el ahorro de personas, familias y organizaciones hacia proyectos que suponen una transformación de nuestra sociedad. Queremos rescatar el valor social del dinero y la actividad económica, poniéndolos al servicio de un mundo más justo, humano y sostenible. Su forma jurídica de cooperativa se debe a que entienden que es la mejor forma de garantizar auténticamente los dos pilares de la economía social y solidaria, la democracia y la solidaridad.

Valores del proyecto:

Crédito al servicio de la justicia	Un proyecto en red
Ahorro responsable, participación y transparencia	Carácter no lucrativo e interés común
Construcción social	

A nivel de implantación territorial ya hay 11 asociaciones locales de dinamización y difusión del Proyecto Fiare distribuidas por todo el mapa estatal (País Vasco, Navarra, Catalunya, Co-

munidad Valenciana, Galicia, Baleares, Canarias, Andalucía y Extremadura, Madrid) y grupos de apoyo en la Rioja y Murcia (en este último caso, ya trabajando en su constitución como territorial); también se está trabajando en la creación de asociaciones territoriales de difusión en Aragón, Asturias y Cantabria.

Existen muchos otros indicadores del gran dinamismo que está adquiriendo el proyecto. Desde los pasos dados por Ayuntamientos como Sabadell, Ordizia, Villaba, Burlada, Ansoain y el primer valenciano como Albuixech (como socios), o los de Parlamentos, como el Navarro y el Vasco, que han aprobado sendas mociones en las que instan a sus respectivos Gobiernos autonómicos a realizar una inversión socialmente responsable de parte de sus depósitos en los productos de la Banca Ética Fiare, o Empresas Públicas, como Viviendas de Bilbao, que ya se han convertido en clientes de Fiare, hasta los primeros contactos realizados con redes de países latinoamericanos para la incorporación al proyecto de entidades, especialmente microfinancieras, que quieren participar en esta aventura, pasando por el elevado porcentaje de clientes que suscriben la Libreta Redes (cediendo los intereses) o las experiencias parabancarias de apoyo a procesos de inserción que seguimos poniendo en marcha. Elementos todos ellos que hablan de un proyecto que no va a ser sencillo construir, pero cuyo valor y viabilidad está cada vez más clara gracias sobre todo al respaldo de todas las personas y organizaciones que lo van construyendo.

Vías de participación en el proyecto:

- Convertirse en socio/a de la cooperativa.
- Aportaciones de ahorro. Ejercer opción de ahorro responsable.
- Financiación para proyectos que tengan impacto social positivo.

Datos económicos (Enero de 2012):

Capital social	2.850.000 euros
Socios/as particulares	2.300 personas
Socios/as entidades 320 entidades y ONGs.	
Ahorro captado	30.000.000 euros
Proyectos financiados	150
Préstamos concedidos	24.000.000 euros

A nivel de la Comunidad Valenciana:

Cabe destacar la presencia de 100 personas que se han convertido en socios/as particulares y de 32 entidades, tanto colaboradores como promotores.

Actualmente hay varias peticiones de financiación por entidades sociales de la Comunidad Valenciana, algunas ya aprobadas por el comité de valoración ético-social de la territorial valenciana, operativo en la territorial valenciana desde junio de 2010. Este comité es muy importante porque es el que confirma que los proyectos cumplen con la idea de Fiare de financiar sólo aquellos proyectos que tienen un impacto social positivo, independientemente de una evaluación económica que será siempre posterior, y está formado por personas del territorio que conocen la realidad de la zona.

Entidades que forman parte (Marzo-2012):

RED Enclau	Povinet, s.c.v.
Fundación Patim de la c.v.	Centro de música y danza de Nazaret
Proyecto Hombre	Inst. Obreras de la cruz
Acsud - las segovias	Menuts del mon
Fundación Novaterra de la c.v.	ATTAC-pv
Asociación de vecinos de Nazaret	Ecoturismo espadán
Fundación Novafeina de la c.v.	Coordinadora ONGD CV
Provincia franciscana de san José.	Fundación Aixec comunitat valenciana
Asociación para la cooperación con ecuador	Ayto. Albuixech
Asociación valenciana de Ingeniería sin Fronteras	C.E.R.A.I
Caritas	Domus pacis, Casal de la Pau
Congregación hermanas franciscanas de la inmaculada	Asociación para Igualdad-AICO
Asociación de amigos del cerezo	Federación Inmaculada
Asociación valenciana de Empresas de Inserción	Asociación Ignacio Ellacuria (CVX)
Escuelas cristianas hermanos de La Salle	Federación valenciana de empresas cooperativas de trabajo asociado
Asociación civil grupo martes valencia	Plataforma Entidades Voluntariado social
Orden predicadores dominicos	

Capítulo 4

Actividades financiadas por la banca ética

¿Qué tipo de actividades financia la banca ética?

- Proyectos sociales, educativos, culturales, medioambientales, de turismo sostenible, de comercio justo y consumo responsable.
- Empresas e iniciativas de inserción laboral de colectivos en dificultades.
- Utilización de energías renovables
- Integración de minorías y acomodación de inmigración.
- Reciclaje y minimización del impacto medioambiental y respeto a la biodiversidad.
- Apoyo al desarrollo local.
- Transferencia de tecnología a países empobrecidos.
- Políticas de auto desarrollo y micro créditos en los países empobrecidos.
- Desarrollo de tecnología mediante software libre de código abierto.
- Coberturas económicas personales que sirvan para cubrir necesidades básicas.

En definitiva, apoyo a proyectos que tengan en su raíz el respeto a los derechos humanos, a las personas y el respeto al medioambiente.

Logros y testimonios de las ffee.

Los beneficiarios de las Finanzas Éticas son entidades y personas del Sur pero también organizaciones y personas del Norte. Sus testimonios y los logros conseguidos hasta el momento animan la expansión del movimiento de Finanzas Éticas en España. En esta página te ofrecemos algunos de ellos. Los beneficiarios de la financiación ética no solo son entidades y personas del sur, sino que también afecta a proyectos del norte tan diferentes como la Asociación La Kalle, que se dedica a trabajar con jóvenes y menores del madrileño barrio

de Vallecas o Talikatao S.L. que buscan, entre otras cosas, dar soporte a los artistas de entornos rurales.

Destacamos las siguientes iniciativas y experiencias interesantes:

- **FUTUR JUST:** Empresa de inserción pionera en la restauración sostenible y el catering de Comercio Justo. El préstamo de 17.000€ financia la inversión en materia prima, formación y maquinaria necesaria para responder a 18.250 desayunos anuales servidos en su local 'Cafè Just', destinados a personas en riesgo de exclusión social, servicio que Futur Just ha obtenido del Ajuntament de Barcelona. Recibieron financiación de COOP57.
- **CEPICAFE:** entidad sin ánimo de lucro que representa a productores de café y caña de azúcar en Perú. Entre sus objetivos podemos destacar el de diversificar sus productos, mejorar la calidad de vida de sus asociados o capacitar a los socios y socias de la organización. Parte de sus productos van destinados al Comercio Justo, lo que le asegura una relación comercial más justa y equilibrada. Otro de sus servicios son los créditos que conceden a sus asociados/as tanto para mejorar la producción como para satisfacer necesidades básicas de emergencia. Recibieron financiación de OikoCredit.
- **Proyectos de sensibilización y desarrollo del Comercio Justo en España:** a través de su producto Cuenta Justa, una cuenta de ahorro, Triodos Bank dona un 0,7% a las Asociaciones **Ideas, Intermón Oxfam y SETEM**, lo que permite a estas organizaciones mejorar su trabajo e incrementar así los logros de sus objetivos en esa importante labor.



precio 6 €	acotaciones en la caja n
prize 6 €	revista de artes escénica
	performing arts journal

- **Terra i Xufa.** Naturaleza y Medio Ambiente. Entidad Financiadora: TRIODOS. Terra i Xufa es una empresa creada en 2008 por el joven agricultor valenciano Enric Navarro. Su objetivo es transformar la chufa en distintos productos alimentarios, además de en horchata, trabajando siempre dentro de la certificación ecológica y de denominación de origen. "Queremos defender L'Horta Nord de Valencia con el único cultivo que resiste a la presión urbanística: la chufa", explica el promotor. Terra i Xufa pretende abrirse a nuevos mercados mediante la innovación en la producción de distintos derivados de la chufa como son la cerveza, el aceite, el licor y la harina de chufa o la horchata concentrada con y sin sacarosa. Actualmente la empresa comercializa el 80% de sus productos en el mercado nacional, y el resto se exporta a países como Alemania, Francia, Reino Unido y EE. UU. <http://www.terraixufa.com/>

- **Mentalia Puerto.** Iniciativas Sociales. Entidad Financiadora: TRIODOS. En el corazón de la ciudad de Valencia se encuentra Mentalia Puerto, una unidad residencial puesta en marcha por SAI Integración Social en el año 2000 para dar alojamiento, cuidado y apoyo a unas 50 personas con trastorno mental grave. Debido a los cuidados específicos que estas personas requieren, se trata de una atención integral, continuada, personal y multidisciplinar. A su vez, Mentalia Puerto ofrece una asistencia social complementaria para la promoción y mejora de la salud mental, así como para la rehabilitación e integración social de sus usuarios. Un equipo de 26 profesionales realiza numerosos talleres y programas, como el programa psicoeducativo, para mejorar la conciencia de la enfermedad de las personas afectadas, o los programas de prevención de recaídas, habilidades sociales, formación laboral, ocio y tiempo libre, creatividad,

intervención familiar y un largo etcétera. Además, publican la revista Mentalia. <http://www.mentaliapuerto.com>

- **Teatro de lo Inestable.** Cultura. Entidad Financiadora: TRIODOS. Un claro objetivo: hacer teatro. Con esta idea, un grupo de jóvenes vinculados a la universidad y a escuelas de arte dramático de Valencia crearon en 1997 la asociación Tres Teatre, que años más tarde dio lugar al Teatro de lo Inestable. En 2003 ponen en marcha la sala de representación Espacio Inestable, donde acercan al público sus propuestas escénicas, que ellos mismos califican de "valientes, arriesgadas, molestas temáticamente o simplemente inconformistas". <http://www.espacioinestable.com>
- **Cortijo Covaroca,** de la Fundación El Sembrador, entidad privada, sin ánimo de lucro, cuyo objetivo es promover la inserción socio-laboral de personas excluidas o en riesgo de exclusión social. Entidad Financiadora: FIARE. Objetivo: El proyecto objeto de esta financiación se centra en la creación y puesta en marcha de "Cortijo Covaroca", una empresa de inserción en el medio rural de Nerpio, Albacete. Tipo de financiación: Anticipo en cuenta corriente. Sector: Economía solidaria/Inclusión. Territorial: Fiare Zona Centro.
- **Associació de Paràlisi Cerebral ASPACE** tiene como misión la atención integral a las personas con parálisis cerebral y patologías afines, así como a sus familias. Entidad Financiadora: FIARE. Objetivo: Atención integral a las personas con parálisis cerebral y patologías afines, así como a sus familias. Tipo de financiación: Préstamo hipotecario. Sector: Economía solidaria/Inclusión.

Capítulo 5

Campañas Banca Desarmada

BBVA y Banco Santander sin armas

Los innumerables conflictos armados existentes, las injustas guerras perpetradas en Afganistán e Irak, la violación de Derechos Humanos amparada bajo la excusa de la persecución del terrorismo internacional, así como la creciente devastación de recursos naturales no renovables, acompañados de contaminación ambiental y pérdida de la biodiversidad, nos decidió a promover una campaña de sensibilización y denuncia de las entidades financieras que participan en industrias militares o que alteran gravemente la vida de comunidades y pueblos, mediante la exigencia de un auténtico respeto de los derechos humanos y el medio ambiente, por parte de las entidades financieras. En este marco surgieron estas campañas.

¿Quién está detrás de estas campañas?

Justícia i Pau, entidad de larga trayectoria en defensa de los derechos humanos, la paz y la justicia social, que alberga el Centre Delàs d'Estudis per a la Pau J.M. Delàs, dedicado a la investigación por la paz y el desarme con especial atención a las actividades de producción, venta y tráfico de armas. Este Centro fue quien elaboró el cuadro adjunto en el que se detallan las inversiones del BBVA y otras entidades financieras en empresas fabricantes de armamento.

El **Observatorio de la Deuda en la Globalización**, conocido por su activa promoción y participación en la campaña QDQ (Quién Debe a Quién) en la que se han puesto de manifiesto la real deuda del Norte para con el Sur y la falacia y artificialidad de la Deuda Externa de dichos países. A su vez, han desarrollado diversas investigaciones sobre la Irresponsabilidad Social y Ambiental Corporativa de ciertas empresas españolas que operan en países no industrializados. El ODG ha aportado a esta campaña los datos adjuntos respecto a las conculcaciones del BBVA en materia medioambiental y de derechos humanos.

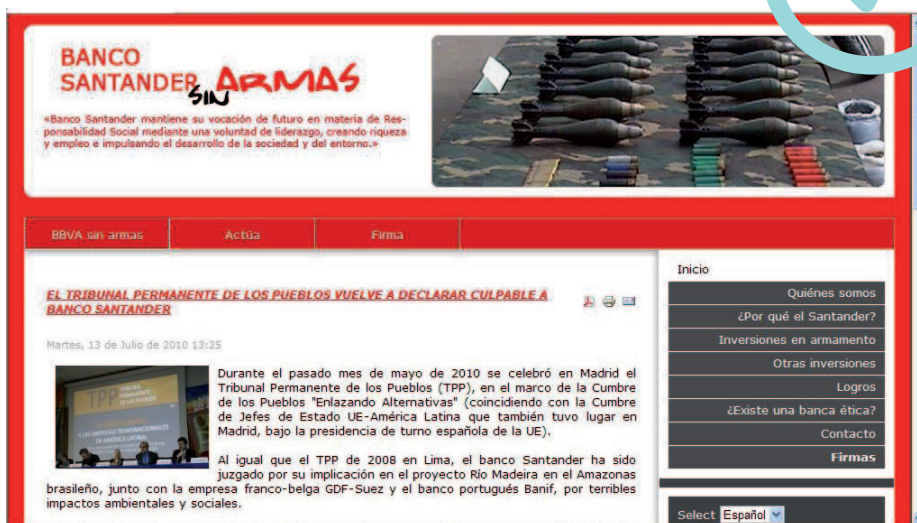
SETEM, organización que trabaja para sensibilizar sobre las desigualdades Norte-Sur, denunciar sus causas y promover transformaciones personales y colectivas. Conocida sobretudo por su liderazgo de la Campaña Ropa limpia a nivel estatal, que denuncia las injusticias en el sector textil, por la promoción del Comercio justo y del Consumo Responsable, y por los Campos de Solidaridad. También impulsa desde 2000 la campaña Finanzas Éticas, que promueve la Banca Ética como alternativa a la tradicional y también denuncia a aquellos bancos que financian proyectos que dañan a las personas y al medio ambiente en los países del Sur.

Objetivo de la campaña

Crear una opinión pública que favorezca un cambio de actitud de las entidades financieras y del Grupo BBVA en particular con la finalidad de que rompan toda relación con empresas socialmente irresponsables.

¿Por qué el Santander y BBVA?

El Banco Santander es uno de los bancos españoles que más relación mantiene con la industria armamentística y que ha desarrollado prácticas contrarias al respeto por los derechos



humanos. El Banco Santander tiene un gran número de inversiones en armamento, en empresas que producen todo tipo de armas, bombas, explosivos, misiles, armas nucleares, etc, y muchas otras inversiones controvertidas, como es el caso de la financiación a empresas contaminantes, tiene acciones de una compañía que fomenta la deuda externa de países del Sur, opera en paraísos fiscales, financia empresas que no respetan los derechos laborales. El apoyo financiero es clave para que las empresas de armas y otros con prácticas rechazadas por la sociedad puedan conseguir sus objetivos económicos. Es decir, sin apoyo financiero estas empresas se verían obligadas a producir menos armas, a emprender menos proyectos contaminantes y otras prácticas que denunciamos a esta campaña.

La campaña BBVA sin armas ha contribuido a que:

1. En cumplimiento de su política medioambiental, el BBVA haya renunciado a participar en la presa hidroeléctrica HidroAysén en la Patagonia Chilena.
2. El BBVA haya prohibido, en su normativa, la financiación de operaciones relacionadas con bombas clúster y armas de destrucción masiva.

A pesar de estos cambios, el BBVA tiene todavía bastante trabajo por hacer ya que su normativa es bastante mejorable.

Anexos

Información ampliada de redes

Anexo 1. Información ampliada de redes

FETS

Ejemplos de actividades desde su creación en 1999:

- La presencia en los medios de comunicación con más de 500 impactos tanto en prensa escrita como audiovisual.
- La organización del I Congreso Internacional de banca ética.
- La edición del libro “La banca ética. Mucho más que dinero” del cual se han realizado dos versiones, una en catalán y una en castellano.
- La producción de dos exposiciones que han visitado más de 30 poblaciones catalanas.
- El taller de teatro participativo “Dinero para todos”.
- El Juego dinámica “¿I tu qué sabes? Dinero a cualquier precio”.
- La organización de las Jornadas de debate: “Banca Ética y Microcréditos”, “El Comercio Justo y las finanzas éticas”, “El papel de las administraciones públicas en el impulso de la banca ética”, “Finanzas Éticas y Cultura de Paz”, etc.
- La co-organización anualmente de “La Fiesta del Comercio Justo y la Banca Ética”.

Socios:

Acció Solidaria Contra l'Atur | Acidh | Agermanaments Sense Fronteres | Alternativa 3 | Arc Cooperativa | Associació Benestar i Desenvolupament (ABD) | Associació d'Amics de la UPC | Associació Infoespai | Caputxins de Sarrià | Càritas Diocesana | Centre de Cooperació per al Desenvolupament-UPC | Col·lectiu Ronda | CCOO de Catalunya | Comitès Oscar Romero | Consell de la Joventut de Barcelona | Consell Nacional de la Joventut de Catalunya | COOP57 | Crèdit Cooperatiu | Cooperativa Agropecuària l'Olivera | Enginyeria sense Fronteres | Escoltes Catalans | Fed. Cooperatives de Treball de Catalunya | Fed. d'Assoc. de Veïns de Barcelona | Fidem | Fundació Catalana de l'Esplai | Fundació Champagnat | Fundació Equilibri«@» | Fundació Futur | Fundació Innovació per a l'Acció Social (FIAS) | Fundació Privada Trinijove | Fundació Roca i Galès | Grup Cultura 03 | Institut Erich Fromm | Interred | Intermon

Oxfam | Institut d'Innovació Social (ESADE) | Justícia i Pau | Lliga dels Drets dels Pobles | Mans unides | Medicus Mundi | Minyons Escoltes i Guies Sant Jordi | Oikocredit Catalunya | Proyecto Local | Secretariat d'Entitats de Sants, Hostafrancs i la Bordeta | Setem | Sol Verd SCCL | Solidaritat, Educació i Desenvolupament (SED) | Teixidors SCCL | Universitat Internacional de la Pau

Organización:

FETS es una asociación de segundo nivel, formada por entidades. Por lo tanto, el órgano supremo y soberano es la **Asamblea General**, que se reúne, como mínimo, una vez al año. La **Asamblea General** toma las grandes decisiones de la asociación: cuál será la estrategia, plan de trabajo, presupuesto ... Para llevar a cabo todo esto, la Asamblea elige entre las entidades socias a un grupo de personas, la **Junta Directiva**, que se reúnen, como mínimo, seis veces al año.

Actualmente la **Junta Directiva** está formada por:

- **Presidente:** Josep M. Gasch (Acció Solidaria Contra l'Atur)
- **Vicepresidente:** Jordi Via y Llop (COOP57)
- **Secretario:** Víctor Maeso y Aztarain (SETEM)
- **Tesorero:** Xavier Ferrer y Gay de Montellà (Intermon-Oxfam)
- **Vocales:**
 - Narcís Sánchez y Pelach (Universitat Internacional de la Pau)
 - M. Antonia Bogonez y Aguado (Oikocredit Catalunya)
 - Ramon Fàbrega i Sala (CCOO de Cataluña)
 - Rodérick Egal (Crédit Coopératif)

Para desarrollar las tareas del día a día, la Junta Directiva contrata un equipo de técnicos, que actualmente está formado por 4 personas. También contamos con el apoyo y la ayuda desinteresada de **voluntarios** y **voluntarias**, así como profesionales que les asesoran en diversos ámbitos.

Observatorio de Finanzas éticas



OBSERVATORI
DE LES FINANCES ÈTIQUES

Quiere ser un espacio de encuentro de los diferentes actores del sistema financiero ético del estado, promovido y coordinado desde FETS, que se dedique básicamente a la observación, análisis y elaboración de estudios, tanto puntuales como periódicos, de la realidad de las finanzas éticas y de su impacto en la realidad socioeconómica catalana y española.

De igual manera quiere participar activamente en coordinación con otras entidades similares, en la creación de un espacio común europeo. El Observatorio se dedica a analizar el sistema financiero ético y solidario del Estado Español, prevaleciendo los criterios de objetividad y rigor. Su tarea consiste en informar sobre las iniciativas de inversión socialmente responsable a nivel nacional e internacional, dando a conocer a la sociedad civil, y a otras entidades financieras.

Asimismo, fomenta los intercambios entre los actores del sistema financiero ético y solidario del Estado, y valora el impacto de este sector sobre el ámbito socioeconómico.

El Observatorio desarrolla los siguientes proyectos:

- Los Papeles del Observatorio.
- Fichas informativas de entidades y productos: El Observatorio de las Finanzas Éticas presenta el **Libro de Entidades de las Finanzas Éticas y Solidarias**. Este libro es una recopilación de las 15 entidades que trabajan bajo los principios de las finanzas éticas en todo el Estado Español. El objetivo es explicar cada una de estas entidades, quién son y cómo trabajan, qué misión tienen y cómo se organizan, qué destino dan a su dinero, etc. Es importante reconocer la gran tarea y esfuerzo que están realizando todas las entidades que operan en el estado. Reconocer este esfuerzo y difundir entre la población qué son y qué hacen estas entidades es lo que nos mueve a presentaros hoy estas fichas en las que, de forma resumida, podréis conocer algunas características de cada una de estas entidades. Esta primera recopilación de fichas de las entidades del sistema financiero ético del estado tendrá continuidad en el futuro y en ella incorporaremos aquellas nuevas entidades que aparecen, o de las que tengamos conocimiento.
- Informe anual sobre las finanzas éticas (barómetro): El barómetro de las finanzas éticas y solidarias es una valoración anual de la evolución de las finanzas éticas y solidarias en el Estado. Presenta variables cuantitativas y cualitativas de las entidades que representan el núcleo del sistema financiero ético y en un futuro incorporará una valoración cualitativa del resto de productos solidarios comercializados en el Estado que se conocen como “inversiones socialmente responsables”. El barómetro nace con la voluntad de poner al alcance de todo el mundo la realidad de las finanzas éticas con un formato sencillo, integrador y riguroso. Por esta razón, pensamos que puede resultar útil para todas aquellas personas y entidades que estén interesadas en información actualizada sobre las entidades y los productos de financiación ética.
- Centro de documentación.
- Web.
- Talleres de formación.
- Sello europeo de seguros éticos y solidarios (EthSI): El EthSI es un distintivo que garantiza la calidad de la gestión de las empresas certificadas. Tiene en cuenta los aspectos relacionados con un comportamiento ético de la organización: la responsabilidad social, la inversión socialmente responsable, y otros parámetros: mutualismo, transparencia, vinculación con la economía social, etc. Se trata de certificar la adopción de esos criterios, con el fin de dar transparencia al mercado de los seguros. El objetivo es facilitar a los usuarios una herramienta para escoger el producto que se ajuste mejor a sus valores en función de unos parámetros objetivos.
- Sello europeo de finanzas éticas y solidarias.

Asoc. financiación solidaria zaragoza

La Asociación para la Financiación Solidaria estudia proyectos y empresas que, con una alta rentabilidad social, tienen dificultades financieras para su puesta en marcha o desarrollo. Estudiada su viabilidad económica y social se procede a buscar la financiación que se solicita. Para ello, existe la Red de Inversores Solidarios, que son el conjunto de personas dispuestas a financiar proyectos o empresas de economía social solidaria apoyados por la Asociación para la Financiación Solidaria. Esta Red es un instrumento de financiación que permite dar respuesta participada, ágil y eficaz a las demandas económicas

planteadas por estas empresas. Una vez cubierto el préstamo solicitado, la Asociación realiza un seguimiento, apoyo y control de la empresa hasta que el préstamo es devuelto en su totalidad. La Asociación para la Financiación Solidaria comunica a los miembros de la Red las propuestas a financiar, así como las cuantías necesarias y condiciones de las mismas. Las propuestas que se apoyen desde la Asociación habrán pasado un estudio sobre su viabilidad y aplicación de criterios éticos, sociales y ecológicos de las empresas o proyectos.

SPAINSIF



Spainsif es una asociación sin ánimo de lucro que se constituye con 32 entidades fundadoras, interesadas en promover la Inversión Socialmente Responsable en España, creando una plataforma en la que se integran entidades financieras, entidades gestoras, proveedores de servicios ISR, organizaciones sin ánimo de lucro vinculadas a la ISR y sindicatos. La asociación pretende ser una plataforma de encuentro y de referencia para generar y difundir conocimiento sobre la Inversión Socialmente Responsable (en adelante ISR) así como concienciar e impulsar cambios en los procesos de inversión en la comunidad inversora, las Administraciones Públicas, las empresas y la ciudadanía en general.

Actualmente la asociación cuenta con 32 socios:

- Sección 1 entidades financieras: Bancaja, Banco Popular, BBK, BBVA, Caja Burgos, Caja Navarra, CECA y Triodos Bank.
- Sección 2 entidades gestoras: Caser, Credit Agricole Asset Management, Fonditel, Gestión de Previsión y Pensiones, Ibercaja Pensiones, Pictet, Santander Gestión y Sararin Alén.
- Sección 3 proveedores de servicios ISR: Sustainalytics, Esade, Instituto de Empresa, Novaster, UNED, AERI y Vigeo.
- Sección 4 organizaciones sin ánimo de lucro vinculadas a la ISR: AECA, FETS, Forética, Economistas sin Fronte-

ras, FIARE, Fundación Ecología y Desarrollo, y CREAS.

- Sección 5 sindicatos: CCOO y UGT.

Para la consecución de sus fines, la asociación tendrá las siguientes líneas de actuación estratégica:

- **La promoción de la ISR para la generación de demanda y oferta en España para lo cual realizará actividades de:**

- Difusión de la ISR a través de campañas educativas y/o de información acerca de la ISR. Desarrollo de publicaciones y otros servicios.
 - Impulso de la investigación en ISR en colaboración con las Universidades, Escuelas de Negocio e Instituciones.
 - Colaboración entre las partes interesadas fomentando la cooperación con la red internacional de SIF y con otros organismos e instituciones interesados en la adopción de prácticas de inversión responsable.
- **La transmisión de una visión plural e independiente sobre los distintos temas que afecten a la promoción de la ISR en España.**
- **La elaboración de un plan estratégico con objetivos a tres años y revisión anual para la promoción de ISR en España.**

FINANSOL (Francia)



La organización trabaja en los siguientes campos:

- Desarrollar el conocimiento público de la Solidaridad de sistemas de financiación y la práctica de la Solidaridad Social y el ahorro orientado:
 - Se estimula el interés de los ciudadanos, proporcionando herramientas de información educativa acerca de la solidaridad de sistemas de financiación.
 - Finansol incita y anima a los ahorradores a trabajar con los productos financieros sociales y solidarios, ofreciéndoles información confiable y actualizada sobre los productos y sus directivos.
 - La etiqueta Finansol es la herramienta de referencia que permite a los ahorradores distinguir los productos financieros sociales y solidarios de los tradicionales. La etiqueta garantiza a los ahorradores la transparencia, la ética y la solidaridad de los productos de ahorro que elija; además, garantiza a los ahorradores que el destino de la inversión es en productos financieros sociales y solidarios.
- Aumentar el reconocimiento gubernamental del sector y para negociar un marco legislativo con más incentivos para el sector.
- Desempeñar un papel activo en la investigación y en el fortalecimiento del sector y reforzar su lugar entre la economía.
- Servir a sus propios miembros.

Actividades:

Educación y Promoción a través de diversas acciones:

- Semana de las finanzas solidarias: gran evento anual desde 2003, la campaña crea conciencia y da respuesta a muchas preguntas de las finanzas sociales para demostrar que esta economía es real y funciona.
- Gran Premio de finanzas sociales: desarrollado en 2010 en colaboración con Le Monde, el acto de apertura de la semana de las finanzas solidarias, tiene como objetivo premiar las estructuras (empresas y asociaciones) que han desarrollado proyectos de utilidad social.
- El barómetro de las finanzas sociales: herramienta edu-

cativa anual para medir la evolución del sector en Francia. Reúne a las cifras y testimonios de casos de éxito de empresas que hacen negocios con un fuerte impacto social y/o ambientales, que se han desarrollado gracias a los ahorros solidarios. Desde 2011, el Barómetro también publica un libro de enseñanza para transmitir el acto y poder convertirse en inversor solidario. Una versión más detallada se publica anualmente en el marco de la Semana de las finanzas sociales. El Barómetro de la solidaridad profesional de las finanzas de hecho puede ir más allá en el análisis y da voz a los profesionales.

- Publicaciones: A lo largo del año, proporciona todas las herramientas para comprender mejor y llegar más lejos (así nacieron las guías de los ahorros de los empleados y la etiqueta Finansol), y también una guía sobre las inversiones solidarias públicas en colaboración con la revista semanal Alternativas Económicas.

Movilización y Desarrollo

Celebración dos veces al año de una reunión, un lugar de encuentro para aquellos que deseen convertirse en un jugador importante en las finanzas sociales y / o ampliar su impacto en el sector. Este evento es, pues, para los organismos relacionados con la solidaridad (los financiadores y las empresas sociales) y los administradores de fondos de solidaridad de ahorros (instituciones financieras, seguros...) para así promover la vinculación entre estas estructuras. Finansol también actúa en toda Francia, con grupos de apoyo de las finanzas sociales durante todo el año con el fin de crear eventos y herramientas de sensibilización específicas para cada región. Estos grupos reciben nuevos miembros cada año y están abiertos a los interesados.

Defensa sector a nivel legislación pública

Con sujeción a las leyes de las finanzas francesas y europeas, pretende que la financiación se hable habitualmente en los centros de gobierno local y estatales. Por lo tanto Finansol dirige el trabajo de fondo con todos sus miembros en temas de regulación e impuestos.



Organización sin fines de lucro incorporada bajo la ley belga, creada en Bruselas en 2001 por Crédit Coopératif (Francia), Caisse Solidaire du Nord Pas-de-Calais (Francia), Crédal (Bélgica), Hefboom (Bélgica), Banca Etica (Italia) y TISE (Polonia). En junio de 2009, FEBEA cuenta con 25 miembros, 11 de la Unión Europea y dos países de la AELC. Estos 11 bancos, 6 cooperativas de ahorro y préstamo, cinco sociedades de inversión y 3 fundaciones representan un balance de 21 millones de euros y tiene 528.000 clientes y accionistas. Tienen diferentes formas jurídicas, pero todos comparten la misma preocupación por la transparencia y la utilidad social y ambiental.

Miembros Febea:

- | | |
|--|---|
| 1. APS BANK (mt) | 11. CULTURA SPAREBANK (no) |
| 2. BANCA POPOLARE ETICA (it) | 12. EKOBANKEN (se) |
| 3. BANK FÜR SOZIALWIRTSCHAFT, AG (de) | 13. ETIMOS (it) |
| 4. BANQUE ALTERNATIVE SUISSE SA (ch) | 14. FEMU QUI (fr) |
| 5. BBK SOLIDARIOA (es) | 15. FIARE (es) |
| 6. Caisse Solidaire du Nord-Pas-de-Calais (fr) | 16. HEFBOOM (be) |
| 7. CAIXA POLLENCA (es) | 17. INTEGRA (sk) |
| 8. Charity Bank Limited (uk) | 18. LA NEF (fr) |
| 9. CREDAL (be) | 19. MERKUR BANK (dk) |
| 10. CREDIT COOPERATIF (fr) | 20. OEKOGENO (de) |
| | 21. SIDI (fr) |
| | 22. SIFA (fr) |
| | 23. TISE SA (pl) |
| | 24. Cassa Centrale De Cassa Rurale (it) |

Compromisos:

- Comprometidos con:
 - trabajar para confirmar que la economía ayuda a las personas,
 - contribuir a la solidaridad, la cohesión social y el desarrollo sostenible,
 - rechazar sólo el beneficio económico,
 - apoyar iniciativas innovadoras desde la perspectiva social y ambiental.
- Gozar de autonomía en la toma de decisiones con respecto a cualquier organización o empresa externa.
- Financiar las iniciativas económicas que se esfuerzan para alcanzar los siguientes objetivos:
 - La creación de empleo, empleo social en particular;
 - El desarrollo sostenible (energías renovables, agricultura ecológica, biodiversidad);
 - La solidaridad internacional y el comercio justo.
- Tiene activos totales de al menos un millón de euros.
- Tiene su principal centro de negocios en uno de los Estados miembros de la Unión Europea o en la zona de libre comercio europeo, incluso si sus actividades se extienden a otros países.
- Dar información transparente y completa sobre sus operaciones internas en cuanto a la captación del ahorro y la utilización de los recursos, con respecto a FEBEA, para transmitir cualquier información útil relativa a sus actividades.

SEFEA

SEFEA

Società Europea Finanza Etica ed Alternativa



La Sociedad Europea de Finanzas Ethique et Alternativa (SEFEA) es una cooperativa constituida por la ley italiana. La empresa fue creada a finales de 2002. Sus miembros son las organizaciones e instituciones de crédito, cooperativas y empresas que tienen como objetivo la promoción de un desarrollo social y ambiental económico sostenible. El SEFEA nació de la colaboración de 10 miembros de la Federación Europea de Bancos Éticos y Alternativos (FEBEA) y, en 31/12/2009, contaba con 29 miembros y un capital social de 4.177.000 €.

Principales objetivos de la empresa son los siguientes:

- Apoyar y fomentar el desarrollo de la economía solidaria y finanzas éticas en Europa;
- Apoyar el desarrollo económico, humano y social basado en los valores de la sociedad civil de solidaridad;
- Proporcionar asistencia financiera y de consulta a las instituciones de ética y la solidaridad en la actualidad en el lugar o en creación;
- Apoyar la creación de las instituciones financieras que reconocen los principios de solidaridad social y las finanzas;
- Financiar las actividades que contribuyan al desarrollo social y económico, destacar y salvaguardar el patrimonio humano, cultural y ambiental de todos los países de la Unión Europea y su ampliación.

Los instrumentos financieros utilizados son:

- Créditos a medio plazo y a largo plazo;
- Provisión de capital social;
- Los fondos de inversión que apoyen la cooperación so-

cial (por ejemplo, el CoopEst fondo que se utiliza para desarrollar y reforzar las pequeñas y medianas empresas en los países de Europa);

- Otras herramientas para ayudar a financiar a actores clave en el comercio justo y productos orgánicos.

Las herramientas no financieras están representadas por la participación en diversos proyectos europeos relacionados con las finanzas éticas, la economía social y de financiación del desarrollo.

El SEFEA está siendo consultado por 3 proyectos europeos:

1. El «Eurosol EQUAL», que tiene por objeto la construcción de las redes europeas específicamente en torno a la economía social y solidaria y los mecanismos de financiación pertinentes;
2. La «Acción ECHO», cuyo objetivo es difundir el uso de energías renovables y el desarrollo de herramientas específicas financieras.
3. Un proyecto de promoción y apoyo de la cooperación social y apoyo a proyectos en la región de Apulia (5.7M € destinados a las organizaciones del sector terciario), gestionado por la APE agencia de cooperación de promoción social.

Solidarity guarantee

La «garantía de la solidaridad» es un fondo de garantía recíproca creada en 2002 en nombre de la FEBEA por el Crédit Coopératif, que también es su depositario. Un fondo de garantía no tiene una entidad jurídica. El objetivo del fondo es garantizar los créditos, y cualquier otro compromiso, en particular cuando se hace por escrito a los beneficiarios de los fondos por cualquier entidad financiera aprobada por el FEBEA, en Francia y en el extranjero.

El 31 de diciembre de 2007, 11 instituciones aprobadas por el FEBEA (incluyendo BFS, credo, HEFBOOM, La NEF) utilizaban este fondo de solidaridad. Se trabajaba en alrededor de 276 proyectos, por un importe total de alrededor de 4 millones de euros. La garantía del fondo se obtiene después de la aprobación por

los órganos de toma de decisiones, a través del pago de un depósito de seguridad. El fondo se compone de:

- Todos los fondos de la seguridad proporcionada por los beneficiarios, mutualizado entre ellos (Sección A).
- Las aportaciones de cualquier organización pública o privada, obtenidos para su desarrollo, y mutualizado con los fondos de la sección A.
- Además, los llamados depósitos seguros de patrocinio, proporcionados por organizaciones patrocinadoras para apoyar a sus contrapartes, mutualizado entre ellos y con los convenios por separado.



SICAV "Choix solidaire"

Choix Solidaire es una SICAV jurisdicción francesa, que es socialmente responsable y apoya específicamente en solidaridad. Invierte al menos el 5% y hasta un 10% de su cartera en empresas francesas y europeas de la economía social y solidaria, con el fin de ayudarles a desarrollarse. Choix Solidaire fue creado en 2002 para la financiación de empresas solidarias cercanas a FEBEA. Es administrado por Investissements Ecofi, empresa de Crédit Coopératif. El 31 de diciembre de 2007, el capital total de la SICAV Choix Solidaire valía 37.178 millones de euros y este SICAV posee una cartera de 2.955 millones de euros en valores de solidaridad que no cotizan en mercados regulados, lo que representa el 7,9% de sus activos netos.

Las 18 organizaciones solidarias a las que se refiere el presente proyecto trabajan en los siguientes sectores alternativos y solidarios:

- Micro-finanzas y las finanzas solidarias (ADIE, NEF, Caisse Solidaire Nord-Pas-de-Calais),
- Residencias de ancianos sin ánimo de lucro (Pierre Angulaire),
- Salud y trabajo social (Bank für Sozialwirtschaft),
- La vivienda social (Solidaires habitats, inserción Chênelet, SCIC Finantoit),
- Apoyo a la puesta en marcha de una empresa, y su seguimiento (Boutiques de Gestion de París de las FDI, Garrigue),
- Discapacidad (Websourd),
- Energías renovables (Enercoop),
- El comercio justo (Alter Eco, SEL Artesanía, Max Havelaar, Ethiquable),
- Norte-Sur para el Desarrollo (ACTED, GRET).

Creado en Barcelona, España, en 1989 a la iniciativa de 7 organizaciones financieras de la economía social, INAISE conoció un crecimiento rápido vinculado al desarrollo del movimiento de las finanzas sociales y solidarias que creció rápidamente en número, en visibilidad y en importancia en la gran mayoría de los países europeos y no europeos.

Gracias a INAISE, los inversores sociales, de Noruega a África del Sur y de Costa Rica a Japón, se unieron para intercambiar sus experiencias, difundir la información y mostrar en el mundo entero que el dinero puede ser factor de cambio social y medioambiental. Por su política de inversión, los miembros de INAISE sostienen y favorecen el desarrollo de organizaciones y de empresas activas en los campos siguientes:

- **medioambiente y desarrollo sostenible:** la energía renovable, eólica, solar e hidráulica; la producción, la transformación y la venta de productos biológicos; la preservación de la naturaleza; la eco-construcción; las tecnologías apropiadas;
- **economía social:** cooperativas; empresas comunitarias; empresas participativas; empresas retomadas por los trabajadores; creación y desarrollo de micro y pequeñas empresas sobre todo cuando han sido creadas por parados, emigrantes o por mujeres;
- **artes y cultura:** artistas, exposiciones; teatro; cine; danza; radioemisoras locales.
- **desarrollo social:** vivienda social, vivienda comunitaria, creación de puestos de trabajo, servicios sociales, transportes locales, organizaciones caritativas, grupos comunitarios y benévolos;
- **enseñanza y formación:** edificios escolares, formaciones, escuelas alternativas;
- **relaciones norte-sur:** condiciones justas para el comercio; impulso a la creación de pequeñas empresas a través de programas de micro crédito; formación y orientación para negocios pequeños: artesanía, industria de pequeña escala, agricultura.
- **cuidados de salud:** centros de cuidados de salud; clínicas y hospitales; cuidados a los menos válidos; terapias preventivas; El dinero, sí, pero...

Los miembros de INAISE no se distinguen únicamente por los sectores en los cuales invierten. Se diferencian también de organismos tradicionales por el enfoque de su inversión y de los depósitos. Velan en asegurar la transparencia en cuanto a la utilización de los depósitos que les son confiados, una manera de concienciar y de responsabilizar a los ahorradores. Como inversores, velan por no ser simples proveedores de fondos: el consejo y la información son a menudo vinculados a la financiación.

Los inversores sociales hacen prueba de imaginación y de creatividad en la búsqueda de soluciones adaptadas a las empresas y a los proyectos que financian. Estos proyectos generalmente no tienen o tienen poca garantía para ofrecer, pero tienen un impacto social muy importante.

Objetivos y actividades:

- Estimula y sostiene la cooperación internacional entre los inversores de la economía social.
- Es un centro de información para organizaciones e individuos interesados en el financiación de la economía social.
- Asegura la difusión de informaciones sobre los desarrollos y las experiencias de los miembros, sobre las nuevas publicaciones y da un calendario de las conferencias y de los seminarios realizados.
- Organiza conferencias y favorece los intercambios de experiencias.
- Contribuye y coordina proyectos de investigación en relación con financiación de la economía social, con el apoyo de instituciones nacionales e internacionales.
- Coordina y facilita la organización de proyectos comunes a sus miembros.

Grupos de trabajo:

Los bancos sociales

Objetivos

- Compartir las experiencias y los puntos de vista, discutir sobre temas vinculados a la gestión de los bancos sociales (qui tienen una licencia bancaria).
- Encontrar pistas para colaboraciones entre bancos sociales
- Desarrollar una plataforma de discusión común.

Porqué? Compartir las experiencias y desarrollar oportunidades entre banqueros sociales que tiene condiciones similares de trabajo en el marco de la licencia bancaria (nacional). Este grupo es abierto a los miembros y sobre invitación a los no miembros (para una introducción).

Contexto. Los bancos que tienen una licencia bancaria o asimilada, miembros de INAISE están bien y tienen un crecimiento fuerte en el medio de la crisis de 2007 & 2008. Tener una licencia bancaria en nuestro propio país hace que hacemos frente a los mismos desafíos, las dificultades y las oportunidades.

Coordinación. Andreas Neukirch (GLS Bank, Alemania) & Lars Pehrson (Merkur bank, Dinamarca)

Financiación de las energías sostenibles en el Sur

Objetivos

Elaborar mecanismos de colaboración entre los miembros de INAISE que tengan una experiencia en el financiamiento de las energías alternativas en el Norte y los miembros del Sur que tengan una experiencia en el financiamiento social y comunitario y que desean invertir en proyectos de energía renovable.

Porqué? El acceso a la energía en los países en vías de desarrollo queda un problema importante. Las redes de distribución tradicionales de la electricidad basados en el petróleo no llegan a abastecer una energía segura y a un precio asequible. Las tecnologías de las energías duraderas son una alternativa necesaria para permitirles a las poblaciones tener acceso a la electricidad en los países en vías de desarrollo. Este tipo de elección debe poder hacerse al nivel de la comunidad.

Contexto

- Varios miembros de INAISE, principalmente en el Norte, tienen una experiencia larga en el financiamiento de las energías renovables en su propio país.
- Varios miembros de INAISE, en el Sur, tienen un peritaje de financiamiento al nivel del micro crédito y contactos estrechos con las comunidades locales.
- Un financiamiento transfronterizo tiene más suerte de tener éxito si el riesgo y un buen conocimiento de la situación local son compartidos..
- Este grupo de trabajo ofrece un espacio de colaboración donde los miembros del Norte pueden combinar el crédito, el reparto de riesgo y la diversificación de su cartera. Aumentan la satisfacción de sus propios clientes que quieren sostener proyectos que contribuyen a la lucha contra los cambios climáticos.
- Los miembros del Sur ofrecen así a las comunidades locales una fuente adicional de financiamiento para infraestructuras ecológicas, aportando su conocimiento del terreno y de las garantías para los prestamistas. Un acuerdo Ganador-ganador para todas las partidas implicadas.

Coordinación. Dominique Lesaffre & Emmanuel Beau (SIDI, Francia), Marcel Hipszman (INAISE)

Hacia la creación de un observatorio de las finanzas sociales (WSFO)

Objetivos

A medio plazo :

- Dar una definición común de las “ finanzas sociales “
- Crear dos bancos de datos interactivos:

- El que es quién (listado de las personas y las organizaciones activas en el sector)
- Un banco de datos de los “conocimientos” (estudios, “papers”, artículos y documentos disponibles para este tema)

- Facilitar un diálogo creativo entre investigadores, prácticos, inversores y políticos en el sector de la economía social. Esto implica la creación de una red activa de investigadores universitarios, prácticos y comunidades

A Largo plazo:

- Creación de bancos de datos suplementarios :
 - Mecanismos de ahorro solidario,
 - Indicadores de finanzas solidarias

Porqué? Es necesario crear un foro para desarrollar y administrar los conocimientos, las destrezas, los instrumentos y las prácticas con el fin de reforzar el sector de la economía social. Esto implica búsquedas, la necesidad de refinar los conceptos y de desarrollar localmente indicadores e instrumentos adecuados de gestión, la construcción de teorías, la prueba de hipótesis, indicadores de resultado.

Contexto Instituciones de formación y consultores que ofrecen todo tipo de servicios ya existen pero Es necesario que las universidades y los institutos de búsqueda puedan desempeñar un papel más importante para construir el conocimiento sobre una base más duradera vía programas de búsqueda y de formación.

Coordinación. Bernard Bayot, Réseau Financement Alternatif, Bélgica

Un banco social para la región Asia Pacífico

Objetivos

A medio plazo: Intercambio de ideas entre instituciones (locales) y personas interesadas a crear un banco social /de desarrollo multi-stakeholders, que tendría por objeto facilitar los incentivos institucionales y financieros entre los inversores sociales (comunidades de ahorradores, inversores sociales, “social ventures” etc) y empresas sociales y solidarias.

A largo plazo :

- Transformar instituciones financieras asiáticas que no tienen el estatuto de banco en bancos sociales de desarrollo,
- Creación de asociaciones regionales y continentales que reagrupan organizaciones de finanzas sociales y bancos sociales de desarrollo en Asia.

Porqué? La inmensa mayoría de los fondos éticos actualmente son invertidos en fondos mundiales de inversión que necesariamente no contribuyen al desarrollo de empresas sociales y solidarias en los países en vías de desarrollo. Algunos de estos fondos sufrieron pérdidas pesadas en res-

puesta a la crisis financiera mundial. Es imperativo, para los proyectos de economía social y solidaria, poder ofrecerles a los pequeños ahorradores e inversores sociales, una alternativa financieramente rentable y socialmente responsable para invertir su dinero. Transformar las organizaciones de finanzas sociales en instituciones bancarias de desarrollo puede ofrecer una buena alternativa para el despliegue de los fondos éticos.

Contexto. La idea de la creación de un Fondo Solidario para Asia ha sido acercada por Juan Samuel (director internacional de Acción Aid) en el curso de una reunión de las organizaciones socios de CSRSME Asia, en Manila en julio de 2007. Esta idea fue relevada en el curso del primer foro asiático de la Economía social y solidaria que se efectuó en Manila en octubre de 2007 y fue controvertida en el curso del taller(estudio) regional organizado por CSRSME Asia en Bangkok, Tailandia, en octubre de 2008. En Kuala Lumpur, Malasia, en marzo de 2009, los participantes del taller regional sobre el financiamiento de la PYME que respetaba el concepto de RSE (Responsabilidad social de las empresas) también adoptaron esta proposición y crearon la Empresa social Task Force (SETF). Proposiciones concretas que emanaban de 9 instituciones de finanzas sociales mostraron sin embargo las limitaciones existentes a la inversión de capi-

tales extranjeros en instituciones no bancarias. Un proceso en dos etapas ha sido propuesto (1) Transformación de las instituciones de finanzas sociales en bancos de desarrollo en los diferentes países y (2) Alianza de las instituciones de finanzas sociales y de los bancos sociales de desarrollo para formar asociaciones regional / continental que podría eventualmente acabar en la creación de un fondo solidario asiático incluso un banco social de desarrollo asiático.

Coordinación. Quinones, Coalition of Socially Responsible SME, Filipinas

Los miembros de INAISE muestran una gran diversidad en su estructura legal y organizativa, tamaño, política de inversión y las herramientas financieras que desarrollan. Forman parte de la red: bancos, cooperativas financieras, asociaciones sin fines de lucro, sociedades de inversiones... gracias a INAISE, esta riqueza y esta diversidad de herramientas son puestas a la disposición de todos los que buscan nuevas formas de financiación para responder a los problemas actuales de la sociedad y del medioambiente. Con toda evidencia, uno de los papeles mayores desempeñado por INAISE es de favorecer el intercambio de experiencias (fracasos y éxitos) e intercambio de informaciones sobre las nuevas formas de financiación que existen en otros lugares.

Miembros INAISE

Banco Popular y de Desarrollo Comunal ,Costa Rica ,Bank	Filaction ,Canada ,Non-profit Organisation	Soficatra ,Belgium ,Risk Capital Company
Caisse d'Economie solidaire Desjardins ,Canada ,Bank	FOROLACFR ,Mexico ,Network	Solidaria de Inversion RC SA ,,
Citizen Bank ,Japan ,	GLS Gemeinschaftsbank ,Germany ,Bank	SOLILES ,Italy ,Non-Profit Organisation
Clann Credo ,Ireland ,Social Investment Fund	IDES ,France ,Institut	Stromme Microfinance ,Uganda ,Microfinance (Ltd.)
Community Sector Banking ,Australia ,Banking	Integra Venture ,Slovakia ,	Tembeka ,South Africa ,Social Investment
CONEXO ,Costa Rica ,Business Services	Jappoo D ,Senegal ,Development Agency	Testuser ,,
CONGES ,Costa Rica ,	KNFP ,Haiti ,Network of Microfinance Institutions	The Charity Bank ,UK and Northern Ireland,Bank
Coopec-Kalundu ,Congo ,Microfinance	la Nef ,France ,Cooperative	Triodos Bank (Belgian branch) ,Belgium ,Bank
Coopfond ,,Social Investment Fund	MAIN ,Ethiopia ,Network	Triodos Bank (NL branch) ,Netherlands ,Bank
CSR SME ,Philippines ,Network	MCE Conseils ,Canada ,Consultancy	Triodos Bank (Spanish branch) ,Spain ,Bank
Cultura Sparebank ,Norway ,Bank	MERKUR ,Denmark ,Bank	Triodos Bank (UK branch) ,UK and Northern Ireland ,Bank
Ecology Building Society ,UK and Northern Ireland,Building Society	MFC ,Poland ,Network of Microfinance Institutions	Triodos Facet ,Netherlands ,Consultancy
Eko-Osuusraha ,Finland ,Cooperative	Netwerk ,Belgium ,Non-Profit	WAGES ,Togo ,Microfinance Institution
Ekobanken ,Sweden ,Bank	Oikocredit ,Netherlands ,	Wrigleys ,UK and Northern Ireland,Solicitor
Etika ,Luxembourg ,Association/ Savings Institution	Pro-Rural ,,	
FEBEA ,,Network	Red Fasco ,,	
FETS ,Spain ,	RFA ,Belgium ,Network	
FIARE ,Spain ,Foundation/Bank	Schneider Electric ,France ,Energy Management	
	SIDI ,France ,Investment Company	

ASCA

Acció Solidària contra l'Atur

Su finalidad es hacer frente a la problemática del desempleo. La **misión** de ASCA es **ayudar a la gente que se encuentra en el paro y que quiere salir de esta situación mediante proyectos de autoocupación.**

- Programa de ayudas puntuales a necesidades vitales:

Son ayudas económicas con la finalidad de ayudar a las personas desempleadas a salir de situaciones que podríamos calificar de límite, es decir, ayudas de subsistencia básica, como alimentos, problemas de vivienda (desahucios, alquileres...), recibos de suministros (agua, luz...) y otras ayudas mixtas. Las solicitudes se presentan en un impreso estándar, acompañado de toda la documentación necesaria. Una comisión técnica resuelve con criterios rigurosos cada solicitud, según una serie de criterios preestablecidos. Las ayudas son generalmente a fondos perdidos y a veces se negocia realizar un retorno total o parcial en función de la situación de la persona que ha solicitado la ayuda.

- Ayudas a procesos de inserción laboral:

El programa de ayudas a procesos de inserción laboral trata de facilitar al trabajador desempleado elementos para que pueda acceder a una inserción laboral inmediata. Se tramita a través de un trabajador social de los Servicios Sociales de base u otros servicios especializados, que cumplimentan la solicitud y adjuntan la documentación acreditativa. En el caso de que la situación lo permita, el solicitante tiene que devolver la ayuda, o una parte, siempre sin intereses. La cantidad de la ayuda depende de la actividad.

En este apartado, las ayudas económicas suelen estar destinadas a necesidades como:

- Formación.
- Alquiler de locales.
- Compra de máquinas.
- Pago de permisos i cuotas de la seguridad social.
- Compra o reparación de vehículos.
- Compra de mercadería.

- Fondos Sociales:

El objetivo de los fondos sociales es ayudar a los inmigrantes, mujeres la mayoría, que tienen un trabajo remunerado pero que no disponen de recursos suficientes para estabili-



**Acció
Solidària
Contra
l'Atur**

Fundació
Privada

zarse y promocionarse profesionalmente. La ayuda consiste en un préstamo sin intereses por un máximo de 1.500 € que el beneficiario se compromete a devolver de acuerdo con sus posibilidades y en el plazo convenido previamente que suele ser de 4 meses.

Los Fondos Sociales se basan en la premisa de la solidaridad y la responsabilidad de las personas que suscriben el préstamo (el beneficiario y un garante moral). Es necesario que se devuelva el préstamo para que otro inmigrante pueda beneficiarse.

- Microcréditos para la auto-ocupación y para entidades:

Son préstamos sin intereses para la creación o consolidación de iniciativas empresariales como:

- Empresas de inserción sociolaboral, CEE y talleres ocupacionales.
- Cooperativas de trabajo asociadas industriales o de servicios, fundaciones o asociaciones.
- Microempresas de auto-ocupación.

Vías de Colaboración:

- **DEPOSITANDO DINERO:** Disponer de un capital que un futuro inmediato no voy a necesitar y depositarlo en la cuenta de la BEB. Hay que tener en cuenta que no se puede ahorrar más del 20% del capital total ahorrado en la BEB (actualmente unos 10000 €) y que no hay que tener mucho dinero para ahorrar aquí, cualquier cantidad es posible y necesaria.
- **SOLICITANDO AYUDAS REINTEGRABLES:** Necesitar recursos económicos para cubrir carencias de las denominadas “de primera necesidad” y que por otra vía se han denegado. Crear un compromiso de devolución firme, serio y legal con la BEB bajo la creencia de que el dinero es de todos y tiene que seguir siendo “de todos”. Tener una persona que te avale (avalista moral y no económico). Si la petición es aceptada por la Comisión de Estudio y Valoración se firmará un CONTRATO con la BEB. La cantidad a devolver será la concedida más un 2% como cuota de apoyo total que se cobrará en la primera mensualidad e irá destinado al fondo común. (interés social). El préstamo no podrá durar más de tres años.
- **AVALISTAS** (fundamentalmente responsabilidad ética): Personas que se encargan de seguir la devolución de la ayuda, sirviendo de enlace entre el prestatario y la Banca Ética. Tienen que preocuparse por el prestatario y cómo va devolviendo la ayuda, avisando a BEB cuando haya alguna irregularidad.
- **CONTRIBUCIONES ECONÓMICAS:** Depositando dinero en la cuenta de BEB en concepto de FONDO COMÚN para contribuir a sufragar gastos que la propia gestión de la banca ocasiona. (Sin límite de cantidad).
- **INVERTIR EN PROYECTOS DE ECONOMÍA SOLIDARIA:** Cuando una iniciativa de tipo social les solicita un préstamo hacen un estudio social y otro económico y en caso de ser positivo ponen en contacto inversores con proyectos para realizar un préstamo directo que la iniciativa irá devolviendo al inversor en las condiciones que se pacten.

GAP

Grupo de Apoyo a Proyectos



OBJETIVOS:

- La promoción y fomento de la economía social y solidaria.
- Desarrollo de actividades de difusión social y divulgación educativa sobre finanzas alternativas y solidarias y sobre economía social y solidaria.
- El apoyo y coordinación de iniciativas económicas y financieras que se caractericen por observar criterios sociales, además de los puramente dinerarios. La forma de hacerlo es poniendo en contacto a personas que quieren prestar su dinero con proyectos productivos que, siendo viables económicamente en un determinado plazo, realicen actividades o provean servicios que poseen un valor añadido social.

GESTIÓN DE LOS PROYECTOS:

Las solicitudes de Proyectos que solicitan financiación son evaluadas en cuanto a su adecuación a los criterios de rentabilidad social comentados, así como en su viabilidad económica. También consideramos de forma prioritaria la relación de confianza establecida con los responsables del Proyecto, ya que entendemos que esta confianza es la garantía última de la devolución del dinero. Por esto no se exigen avales en el sentido clásico, la garantía son las personas, su entorno y su Proyecto.

Si consideramos que el Proyecto se ajusta a la filosofía del GAP, lo proponemos a nuestros soci@s, para que sean estos los que finalmente decidan si desean invertir en éste. El GAP realizará las gestiones de negociación con los responsables del Proyecto, promoción del mismo entre sus soci@s y simpatizantes, seguimiento del Proyecto e información de su marcha tanto económica como social. Asimismo el GAP contribuye a la gestión de la devolución del préstamo.

El dinero se presta suscribiendo un contrato privado de préstamo entre el socio y el Proyecto. Las fórmulas legales más habituales de relación entre un inversor y un Proyecto tienen lugar por medio de la emisión de bonos por parte del Proyecto, y el establecimiento de un convenio entre el proyecto y el GAP que establece el marco de actuación y los fines para los que se presta el dinero y los mecanismos que se han de poner en marcha en caso de dificultades. Este convenio facilita al GAP las tareas de seguimiento del Proyecto en nombre de los soci@s. No obstante, hay total transparencia en las relaciones entre ahorradores y prestatarios, y la comunicación se mantiene abierta durante toda la vida del préstamo.

Las condiciones de devolución habituales son de uno a tres años, aunque si alguien necesitara recuperar el dinero antes, procuramos sustituirlo por el de otro socio. El interés del préstamo suele ser el IPC (así, ni perdemos ni ganamos en términos reales), que se abona con la consiguiente retención del IRPF. Por otra parte, al ser todos los servicios de gestión voluntarios, no se cobra ningún tipo de comisión, y si hay costes (p. ej. correspondencia), se cubren con las cuotas de socios. Las aportaciones pueden ser desde un mínimo “manejable” (por ejemplo 50€) a un máximo por socio del 10% del importe total del préstamo (o 1.500 € para proyectos que solicitan más de 15.000 €).

Existe un Fondo de respaldo a créditos solidarios como salvaguarda ante posibles retrasos o problemas con los préstamos realizados, que se nutre de las donaciones de socios y simpatizantes. Adjuntamos información específica sobre él.

OIKOCREDIT Internacional es una sociedad de ámbito mundial. Fue creada en 1975 por el Congreso Mundial de Iglesias y cuenta ahora con una sede central ubicada en Amesfoort (Holanda), varias oficinas regionales en América Latina, África, Asia y 31 asociaciones de apoyo a 14 países.

Esta organización otorga créditos a centenares de organizaciones locales del llamado Tercer Mundo (o países en vías de desarrollo) que normalmente no pueden acceder a créditos de la banca tradicional. Da apoyo financiero en forma de créditos convencionales y de microcréditos, para el desarrollo de iniciativas productivas que los interesados presentan en las diversas oficinas que Oikocredit Internacional tiene en África, América Latina y Asia. Todos los proyectos deben dirigirse al colectivo de personas más desfavorecidas, a fomentar la promoción de la mujer dentro de las organizaciones, a garantizar el respeto por el medio ambiente, y basado todo preferentemente en una estructura cooperativista.

¿Qué es OIKOCREDIT Cataluña?

OIKOCREDIT Cataluña es una asociación creada por iniciativa de varias ONG catalanas el 31 de enero de 2000 e inscrita en el Registro de Asociaciones de la Generalitat con el número 23452, para apoyar a la cooperativa OIKOCREDIT Internacional. De esta manera se ha convertido en uno más de sus cientos de socios. El principal objetivo de la Asociación es la captación de fondos en nuestro país para invertirlos en OIKOCREDIT Internacional. El dinero que los socios partícipes (inversores) de OIKOCREDIT Cataluña invierten sirve en su totalidad para la Asociación comprar acciones de OIKOCREDIT Internacional, por lo que este dinero es destinado totalmente a la financiación de proyectos de desarrollo en los llamados países del Tercer Mundo en forma de préstamos.

OIKOCREDIT Internacional es la organización que se encarga de la gestión de las inversiones: estudiar las iniciativas presentadas en las diversas oficinas regionales, otorgar los préstamos y hacer el seguimiento de los proyectos. Así pues, nuestra asociación no lleva la gestión de los préstamos, sino que las principales funciones son la de difusión de este modelo de cooperación y la captación de inversores, y también la de tramitación de los correspondientes intereses y devolución de las inversiones.

En el momento en que una persona o entidad invierte una cantidad en OIKOCREDIT Catalunya, de acuerdo con los Esta-

tutos, a ser un “socio partícipe” de esta asociación y, por tanto, tiene voz y voto en la asamblea anual de esta. Pueden ser socios tanto personas individuales como entidades. Los socios de OIKOCREDIT Cataluña pueden ser también socios colaboradores (personas que dedican parte de su tiempo como voluntarios en la asociación), protectores (que ayudan al mantenimiento de la asociación mediante una cuota), honoríficos o fundadores. OIKOCREDIT Cataluña es uno de los socios miembros de la cooperativa OIKOCREDIT Internacional y, como tal, tiene voz y voto en la asamblea de socios de la cooperativa.

Propósitos y objetivos de la organización:

OIKOCREDIT tiene como propósito movilizar crédito y recursos financieros para promover el desarrollo de las zonas más pobres del mundo.

Los objetivos son:

1. Trabajar con los pobres en su lucha por la autodeterminación, a través de sus empresas productivas, mediante la concesión de préstamos, garantías e inversiones en capital.
2. Dar la oportunidad a todo aquel que lo desee, de encontrar un vehículo de inversión que permita participar activamente en el desarrollo.
3. Ser un modelo de negocio viable para un orden económico más justo, que demuestre que una organización que actúa con principios éticos puede ser un modelo de negocio viable, una ayuda a los pobres y, al mismo tiempo, hacer que se convierta en autosuficiente.

Seguridad de la inversión:

Con el dinero que inviertes en OIKOCREDIT Catalunya, nuestra asociación compra acciones de la cooperativa OIKOCREDIT Internacional. Por lo tanto, si por algún motivo, la cooperativa llegara a presentar pérdidas, el valor de las acciones de cada socio -entre ellos nuestra asociación- se vería reducido y, por tanto también el valor de las aportaciones de los socios de OIKOCREDIT Catalunya. Aunque esto no ha sucedido nunca en los más de 25 años de existencia de la cooperativa, si se diera el caso, los importes de las inversiones se verían reducidos de la misma manera

Principios éticos:

Para la concesión de préstamos, Triodos Bank sigue la siguiente línea:

1. Identifica sectores sostenibles en los que apoyar el desarrollo y la consolidación de empresas y proyectos innovadores, estableciendo criterios positivos de financiación.
2. Seleccionar iniciativas concretas beneficiosas para la sociedad, en las que el valor añadido de tipo social, medioambiental y cultural es tan importante como el financiero y comercial.
3. Asegura que cada proyecto, seleccionado desde una aproximación positiva, sea contrastado con los criterios de exclusión del banco.
4. Financia actividades, proyectos o activos claramente identificados dentro de cada organización.

Cuentas

- Cuenta Triodos: Cuenta de ahorro con total disponibilidad del dinero con la posibilidad de dar parte de los intereses a la ONG que se quiera.
- Cuenta Justa Triodos: Cuenta de ahorro con total disponibilidad del dinero. Con este producto puede dar parte de sus intereses a la ONG de comercio justo que se quiera.
- Cuenta vivienda: La Cuenta Vivienda Triodos le permite ahorrar para la adquisición de su vivienda, con ventajas fiscales durante los cuatro años anteriores a su compra.
- Cuenta Infantil Triodos: Diseñada para que los más pequeños empiecen a ahorrar contribuyendo a un futuro más sostenible, con la ayuda de sus padres o tutores.
- Cuenta Operativa Triodos: La Cuenta Operativa Triodos es una cuenta corriente sin gastos de apertura ni mantenimiento, que le permitirá realizar sus ingresos o disponer de su dinero mediante cheques, transferencias y domiciliaciones de recibos. El primer ingreso sólo se puede realizar mediante transferencia o recibo.

Depósitos

- Depósitos Triodos: Ofrece la máxima rentabilidad para sus ahorros, con toda la seguridad de una imposición a plazo fijo. Desde seis meses hasta cinco años, elige el plazo que más se adapte a sus necesidades. puede realizar el ingreso mediante transferencia o recibo emitido por Triodos Bank.
- Ecodepósito Triodos: El Ecodepósito Triodos, es un producto de ahorro que ofrece rentabilidad económica y responsabilidad medioambiental. Para abrir el Ecodepósito se plantará

un árbol y se suscribirá al contratante a una organización medioambiental.

- Depósito actúa: El Depósito Actúa permite ahorrar de forma responsable para un interés más humano. Triodos dará el 0,70% del importe de cada depósito a Amnistía internacional. Del mismo modo, para actuar en favor de los derechos humanos, se puede dar el porcentaje que se quiera a Amnistía Internacional.

El destino del dinero

La actividad crediticia de Triodos Bank se dirige a financiar proyectos, iniciativas y empresas que contribuyen a mejorar la calidad de vida de las personas, por lo que se combinan el valor añadido social, cultural o medioambiental, con la credibilidad financiera. A la hora de conceder financiación, Triodos Bank identifica sectores sostenibles en los que apoyar el desarrollo y la consolidación de empresas y proyectos innovadores, estableciendo criterios positivos y negativos de financiación:

Los criterios positivos de financiación

- Naturaleza y medio ambiente (40%)*: agricultura ecológica y biodinámica, energías renovables, edificación sostenible, defensa medioambiental, la conservación de la biodiversidad, etc.
- Sector social (23%)*: servicios para los más débiles, cooperación al desarrollo, comercio justo, etc.
- Cultura (35%)*: música, danza, teatro, desarrollo personal y espiritual, educación, ocio sostenible, etc.
- Porcentaje de préstamos financiados durante el 2007.

Los criterios negativos de financiación

- Productos y servicios no sostenibles: Industria peletera, apuestas, alcohol, tabaco, sustancias peligrosas por medio ambiente, energía nuclear, industria armamentística, etc.
- Procesos de trabajo no sostenibles: Agricultura intensiva, corrupción, experimentación con animales, ingeniería genética, infracción de la legislación y derechos laborales, etc. ¿Cómo se controla el uso final del dinero? Al prestarse sobre todo a PYMES e instituciones y entidades sin ánimo de lucro, se puede mantener una relación cercana con las mismas, de forma que se garantiza el uso adecuado de los fondos. Cuando se dejan dinero a empresas de dimensiones mayores, se hace un control que garantiza que el préstamo se ajuste a los objetivos y misión de Triodos Bank.

Banca Popolare Etica Italiana

La participación de los socios: circunscripciones locales.

El verdadero patrimonio de Banca Popolare Ética está representado por los socios, por la implicación y por la fe que ellos ponen en el proyecto, que se traduce en la suscripción de las acciones de la Banca. Por esto, la dimensión de los socios tiene, para Banca Popolare Ética, una relevancia fundamental: la vida de la Banca depende de los socios y no de grandes capitales de grupos económico-financieros o del apoyo más o menos transparente de organizaciones políticas. En Banca Ética los socios son considerados por el Capital humano que representan, y no solamente por el capital que han aportado. Por este motivo, su implicación en la vida del banco es considerado como cosa muy importante.

Hoy, la Banca cuenta con 60 circunscripciones locales de los socios, que representan un punto de encuentro para la participación de los socios en la actividad social y cultural del banco. Las Circunscripciones Locales tienen la función de:

- facilitar la participación y la difusión de una cultura de las finanzas éticas;
- impulsar siempre una relación muy importante entre los socios y el banco, con la convicción de que las relaciones humanas representan uno de los valores más importantes;
- Dar la posibilidad a cada socio de participar de modo activo en la vida y en las actividades del banco, estimulando el diálogo y la circulación de ideas nuevas;
- Dar al banco la posibilidad de un contacto real e inmediato con el territorio;
- Verificar periódicamente el apoyo público a las actividades de Banca Ética;
- Garantizar la información sobre la actividad completa de la Banca.

Banca Ética está promoviendo una progresiva descentralización, que representa el primer paso importante para el refuerzo de las relaciones entre el banco, el público sobre todo el territorio nacional y las circunscripciones locales de los socios.

Los ahorros

En el acto del depósito el cliente puede indicar los sectores de actividad hacia el cual dirigir el empleo de su ahorro:

- Servicios socio-sanitarios, educativos, lucha contra la ex-

clusión social e inserción laboral de sujetos débiles;

- Protección ambiental y salvaguarda de los bienes culturales
- Cooperación al desarrollo, voluntariado internacional, comercio justo y solidario;
- Calidad de vida, promoción del deporte para todos e iniciativas culturales.
- Además, el cliente puede elegir el tipo de interés que se aplicará a su ahorro, entre un tipo máximo predefinido y cero. Participando así de los proyectos financiados por el banco en la medida deseada, con el pleno respeto de los principios de transparencia.

Banca Popolare Ética ofrece los siguientes **productos y servicios bancarios**:

- Cuentas corrientes, para personas físicas y personas jurídicas, sobre las cuales pueden estar apoyados todos los principales servicios accesorios, como son la tarjeta de débito, la tarjeta de crédito, las domiciliaciones, alquileres, transferencias, cheques bancarios, servicios de cobro y de pagos en Italia y al extranjero, bancalight (operaciones bancarias desde el teléfono móvil), servicios de Internet banking.
- Certificados de depósito
- Libretas de ahorro
- Obligaciones
- Fondos de inversión Valores Responsables de Ética Sgr
- Servicios al extranjero: cuentas corrientes para no residentes y servicios relacionados, fair money transfer (traspaso rápidos de dinero hacia los países adheridos a la iniciativa); Brasil Rapido (envío de transferencias hacia Brasil, urgentemente y a coste reducido, hecho posible por la colaboración entre Banca Ética y el Banco do Brasil).

Créditos

Banca Ética financia organizaciones que trabajan en el tercer sector y en la economía civil, que promueven proyectos con un alto valor añadido social, y que son constituidas bajo la forma de cooperativas, asociaciones e instituciones sociales, activas en una de las siguientes áreas:

- **Cooperación social:** servicios sociales, sanitarios y educativos, lucha contra la exclusión social e integración en

el mundo del trabajo de personas discapacitadas.

- **Cooperación internacional:** promoción del desarrollo en las áreas más pobres del planeta, a través del soporte al comercio justo, a la formación y a la educación, la promoción de micro-empresas, asistencia y ayuda a los inmigrantes, y soporte al desarrollo de asociaciones entre organizaciones solidarias de los países más desarrollados y organizaciones de los países del Sur del Mundo.
- **Medioambiente:** promoción de la búsqueda de la utilización de: fuentes de energía alternativa y renovables; técnicas de producción no contaminantes; sistemas de reciclado; transportes públicos ecológicos; procesos productivos y distributivos que tengan un impacto positivo sobre el hombre y sobre el medioambiente; gestión de nuestro patrimonio natural; desarrollo de la agricultura biológica y bio-dinámica; promoción de la concienciación y de la cultura ecológica.
- **Cultura y sociedad civil:** gestión y protección del patrimonio artístico y cultural, promoviendo eventos de animación sociocultural, en áreas sujetas a la decadencia social, y sosteniendo el desarrollo de asociaciones sin ánimo de lucro, iniciativas artísticas y culturales, promoviendo el acceso de las categorías más desfavorecidas a las iniciativas deportivas.

Los procedimientos de valoración

Más allá de los tradicionales procedimientos de valoración económica, los proyectos que deben ser financiados son sometidos a una valoración que analiza las consecuencias de los mismos sobre el bienestar común y sobre el medio ambiente. Con este objetivo, Banca Etica dirige un análisis meticuloso de la responsabilidad social y ambiental. En la concesión de la financiación, Banca Etica otorga una importancia fundamental a los siguientes aspectos: (i) la fiabilidad del proyecto, que es sometido a un minucioso análisis económico y técnico, y (ii) la relación de confianza personal que se establece entre el personal de la Banca y las personas que representan a las organizaciones que solicitan la financiación. Como consecuencia, la valoración de Banca Etica no se basa exclusivamente sobre la disponibilidad financiera y sobre las garantías que el cliente puede ofrecer.

La transparencia

De acuerdo con el respeto de toda la normativa emanada de los Órganos de Vigilancia en materia de transparencia, Banca Etica garantiza un uso correcto y transparente del dinero depositado a través de:

- La firma por parte de todos los clientes de la Banca, ahorradores y/o beneficiarios del crédito, de una declaración de aceptación de los objetivos de Banca Etica (ver art. 5 de los Estatutos de la Banca): La procedencia y el uso del dinero no deben ser contrarios a los principios fundamentales contenidos en los Estatutos de la Banca;
- La divulgación de los datos que conciernen a las financiaciones concedidas: Nombre, importe, motivos, que son publicados en la página de Internet de la Banca y en su Bancanote, la revista de la Banca, enviada gratuitamente a todos los socios.
- Un posterior elemento como garantía de la transparencia, proviene de la actividad desarrollada por el Comité Ético.
- Con el objetivo de garantizar el respeto de los objetivos éticos y sociales que han llevado al nacimiento de la Banca Etica, la Asamblea de los socios de la misma elige un Comité Ético compuesto por 7 personas de reconocido perfil ético y moral. Con este propósito, el Comité envía regularmente observaciones y propuestas al Consejo de Administración, en el respeto de los principios fundamentales sobre los cuales se fundamenta la Banca.

Otras garantías en materia de transparencia proceden del hecho de que el Consejo de Administración, el Colegio Sindical y el Comité de mediadores son expresión de la realidad cooperativa, de la jurisdicción de los socios y de los entes que han dado vida a la Banca.

Anexo 3. Bibliografía

BIBLIOGRAFÍA.

- Finanzas éticas y comercio justo: fomentar el desarrollo. SETEM 2006.
- Guía sobre finanzas éticas para ahorradores. Tú y el dinero. SETEM 2009.
- La otra cara de la moneda. Cuentan tus valores. Humaniza tu dinero. SETEM.
- Memoria 2005-2010. FIARE. www.proyectofiare.com/web/es/actualidad/memorias-anuales
- Información que se puede consultar en el apartado “Documentación” en www.enclau.org:
 - Llibre entitats de les Finances Ètiques i Solidàries. FETS, 2010.
 - Informe sobre Inversión Socialmente Responsable en España. Estudio 2010. Spainsif.
 - L’Estalvi etic de Colònia. Caixa Pollença.
 - Barómetro de las finanzas éticas y solidarias, 2009 y 2010. FETS.
 - Caso de la RFA (Réseau Financement Alternatif). Elaboración propia.

WEBS

- www.finanzaseticas.org
- www.economiasolidaria.org
- www.attac.es
- www.economiasolidaria.org
- www.bancaetica.com
- www.proyectofiare.com
- www.oikocredit.org
- www.triodos.es
- www.coop57.coop/
- www.enclau.org/
- www.fets.org/
- www.bbvasinarmas.org/; www.bancosantandersinarmas.org/

RECURSOS AUDIOVISUALES

Sobre el rescate de los bancos: Video ERROR 104

Sobre inversiones en armas: Web Banca Limpia y Video

Tasa Tobin

Paraísos Fiscales

Dinero es deuda