

La Banca Ètica

A light blue piggy bank is the central focus, standing on a wooden surface. It has a large, jagged crack running down its side, symbolizing financial failure or ethical compromise. The piggy bank is surrounded by numerous scattered coins of various denominations, some lying flat and others standing on their edges. The background is a plain, light-colored surface.

Títol: La Banca Ètica
Matèria: Economia
Institut: INS Berenguer
d'Entença
Curs: 2012-2013

ÍNDEX

1. Introducció.

1.1 Motivacions.....	6
1.2 Objectius.....	7
1.3 Estructura del treball	7

2. Concepte de la Banca Ètica.

2.1 Origen de la Banca Ètica	9
2.2 Definició de la Banca Ètica	9
2.3 Instruments de la financiació ètica	10
2.4 Criteris en els quals es basa la Banca Ètica.....	11
2.5 Principis de la Banca Ètica.....	14
2.6 Què finança la Banca Ètica?	15
2.7 Sobre els beneficis de la Banca Ètica.....	16
2.8 Sobre els interessos de la Banca Ètica	17
2.9 Té sucursals un banc ètic?.....	17
2.10 Qui gestiona els bancs ètics?.....	18
2.11 Quan creix, deixa de ser un banc ètic?	18
2.12 Quin és el perfil d'un client d'un banc ètic?	19
2.13 Sobre les garanties dels bancs ètics.....	19
2.14 Quin paper juga la dona en el micro-crèdit?.....	20
2.15 Sobre el preu del micro-crèdit.....	20
2.16 Quina relació tenen els bancs ètics amb els tradicionals?	21
2.17 Què és la investigació ètica?.....	21
2.18 Sobre l'estalvi dels bancs ètics	22

3. La Banca Ètica a Espanya

3.1 Tipus de bancs ètics a Espanya.....	25
---	----

4. La Banca Ètica al món.

4.1 Tipus de bancs ètics a Europa	28
4.2 Tipus de bancs ètics a Amèrica del Nord	29

5. L'Evolució històrica de la Banca Ètica.

5.1 Context històric	31
5.2 Desenvolupament del context històric.....	33
5.3 Expectatives i tendències del futur.....	33

6. Concepte de la Banca Tradicional.

6.1 Origen de la Banca Tradicional	37
6.2 Definició de la Banca Tradicional	37
6.3 Diferents tipus de banca segons la seva forma jurídica.....	38
6.4 Diferents tipus de banca segons la seva activitat.....	38

7. Diferències entre la Banca Ètica i la Banca Tradicional..... 41

8. Exemples de bancs ètics

8.1 Triodos Bank

8.1.1 Descripció entitat.....	44
8.1.2 Missió i Valors	45
8.1.3 Criteris de finançament i àmbit d'actuació	45
8.1.4 Els préstecs	49
8.1.5 Els comptes d'estalvi	49
8.1.6 Els comptes de col·laboració.....	49
8.1.7 Els fons d'inversió	50
8.1.8 La transparència.....	50
8.1.9 El compromís amb el Tercer Món.....	50
8.1.10 L'Auditoria ecològica	50
8.1.11 Valoració	51

8.1.12 Projectes que finança Triodos Bank	51
8.1.13 Com participar?	53
8.1.14 Informe Anual 2011	54
8.2 Oikocredit	
8.2.1 Descripció entitat	57
8.2.2 Missió i Valors	57
8.2.3 Criteris de finançament i àmbit d'actuació	58
8.2.4 Els préstecs	58
8.2.5 Línies de crèdit	58
8.2.6 Inversions de capital.....	58
8.2.7 Projectes en què col·labora Oikocredit.....	59
8.2.8 Com participar?	60
8.2.9 Informe Anual 2011	60
9. Muhammad Yunus	
9.1 Muhammed Yunus i el projecte micro-crèdit	62
9.2 El paper de la dona en el Grameen Bank	63
9.3 Metodologia de Grameen Bank.....	64
9.4 Programes de micro-crèdits alternatius.....	64
9.5 Premis atorgats a Muhammed Yunus	64
10. Entrevistes	
10.1 Entrevista a Triodos Bank.....	67
10.2 Entrevista a Oikocredit	73
11. Conclusions	78
12. Valoració Personal	81
13. Bibliografia i Webgrafia	83
14. Annexos	
15.1 Annexos de Triodos Bank.....	85
15.2 Annexos de Oikocredit	86

Banca Ètica

Treball de Recerca

1. Introducció

1. Introducció

1.1 Motivacions

Les motivacions que m'han inspirat per a dur a terme aquests treball de recerca són:

- Estic interessat en conèixer què és la Banca Ètica, quins són els seus principis, la seva missió i la seva funció.
- També vull saber com es resol la dicotomia entre la seva viabilitat empresarial i l'ajuda que presta a les capes socials més desfavorides.
- El món es mou amb els diners. Hi ha una economia perversa que genera misèria, pobresa... i és evitable. Ho és, però no ho faran els governs ni els partits polítics, no poden fer-ho i a més, és que no els correspon fer-ho. Ha arribat el moment en què la societat civil ha de prendre el relleu: ens toca a nosaltres, a tots els ciutadans, provocar el canvi.
- Per consciència ètica individual i per exercici de la llibertat.
- Cadascun ha de prendre la decisió lliure i independent sobre l'ús dels seus propis diners, i no permetre que amb ells es facin coses que si les coneguèssim mai ho permetríem.
- Considero una gran motivació el saber distingir entre utopia i ideal: La Banca Ètica és realment viable, existeixen? Aquesta diferència és el compromís. El compromís que cadascun de nosaltres tenim respecte a la societat civil.
- En la societat civil no hi ha dubte que podem aconseguir un objectiu general: posar fi a la pobresa. En totes les instàncies, l'experiència ha demostrat que sabem el camí ha seguir, sabem què fer, però això requereix un esforç col·lectiu i de llarg termini.
- En l'àmbit personal, el meu futur com a estudiant i després professionalment, el vull encaminar a les ciències empresarials.
- La meva gran motivació és conèixer detalladament els diferents tipus de banca que existeixen, per desenvolupar el meu coneixement al màxim possible de tot el que està fet i el que es pot realitzar.

1.2 Objectius

- El present treball, pretén oferir una visió de funcionament de la Banca Ètica fonamentalment i de la seva implantació a Catalunya i Espanya. S'ofereix informació sobre els seus principis i criteris d'actuació, així com dades dels seus productes, a més de ressaltar alguns exemples rellevants.
- L'estudi es fa comparant la Banca Ètica amb la Banca Tradicional amb la finalitat de situar-la en el paradigma del sistema financer actual.
- El principal fet a investigar és si la Banca Ètica és rentable des del punt de vista empresarial, encara que té moltes de les característiques d'una ONG. Es planteja la hipòtesis de si la Banca Ètica és rendible.
- Un altre objectiu és difondre i fer conèixer aquest tipus de banca solidària per a que més persones s'hi interessin i denunciar projectes en els que inverteixen alguns bancs tradicionals. També, fer una reflexió de com afecta la crisi econòmica a la Banca Ètica i Tradicional.

Espero, que mitjançant el meu treball, les persones reflexionin i triïn la més convenient per depositar els seus estalvis o demanar finançament. Un banc amb qui puguis confiar.

1.3 Estructura del treball:

El treball s'introdueix amb les motivacions i objectius. Es continua analitzant el concepte de Banca Ètica i seguidament, l'evolució històrica.

Després, el concepte de Banca Tradicional i posteriorment una comparació entre Banca Ètica i Banca Tradicional.

Es proposen 2 exemples de banques ètiques a Catalunya, i finalment, per acabar, les conclusions sobre el treball.

Banca Ètica

Treball de Recerca

2. Concepte de la Banca Ètica

2. El concepte de la Banca Ètica

2.1 Origen de la Banca Ètica

Aquest tipus de banca sorgeix com a part dels moviments d'economia alternativa que busquen una economia real i les activitats de la qual produeixin un impacte social o mediambiental positiu.

Certs escàndols públics de corrupció a Estats Units i conflictes polítics internacionals a mitjan dels anys 1970 (la guerra de Vietnam, el règim de l'apartheid a Sud-Àfrica...), van fer que la ciutadania i una sèrie de col·lectius prenguessin consciència que la relació estalvi-crèdit estava completament controlada pels bancs, és a dir, els estalviadors i legítims amos d'aquests diners no tenien capacitat per decidir sobre els crèdits que es concedirien amb el seu estalvi. D'aquesta manera, l'estalvi d'una ONG que treballés per la pau podia ser invertit en armament.

Davant aquesta paradoxa, van començar a sorgir les primeres iniciatives que es consideren com l'origen de la Banca Ètica: bancs que intentaven aconseguir simultàniament dos objectius compatibles i necessàriament complementaris : d'una banda, el finançament d'activitats econòmiques que tinguessin un impacte social positiu i per un altre, la generació de beneficis.

2.2 Definició de la Banca Ètica

La Banca Ètica, també coneguda com banca social, sostenible, alternativa o responsable, és un tipus d'entitat financera que combina els beneficis socials i mediambientals amb la rendibilitat econòmica de les entitats financeres convencionals. La banca social només ofereix instruments de finançament ètic, a diferència de la resta de la banca que també pot oferir aquests instruments, a més dels convencionals, o bé que només ofereix els convencionals.

Es distingeix de la banca convencional en la naturalesa social dels projectes que finança, en el filtre ètic de les empreses en què inverteix i en la transparència de les seves accions. Per exemple, els bancs ètics rebutgen invertir en empreses relacionades amb el tràfic d'armes, l'explotació laboral, l'energia nuclear o la destrucció del medi ambient.

A més, solen caracteritzar-se per finançar projectes amb alt contingut social o mediambiental: respecte als drets humans, educació, protecció del medi ambient, energies renovables, propulsió alternativa, ocupació laboral de discapacitats, desenvolupament de projectes al Tercer Món. Alguns d'aquests bancs s'han fet populars per la concessió de micro-crèdits.

Una altra característica de la Banca Ètica sol ser una major democràcia i participació en la presa de decisions internes, algunes dels quals són cooperatives. En referència amb això existeixen dos corrents de Banca Ètica: la mediterrània i l'anglosaxona. Per exemple, en la primera es troba el Banc Popular Ètic italià, una cooperativa de recent creació, en la segona destaca el banc ètic europeu Triodos Bank, fundat el 1980 a Holanda i que actualment té seus a Regne Unit, Bèlgica, Espanya i Alemanya .

2.3 Instruments de financiació ètica

Els instruments de finançament ètics són sistemes de finançament alternatius -d'estalvi o crèdit- impulsats per entitats com per exemple cooperatives, fundacions, ONG...

Com el seu nom indica, són únicament instruments, és a dir, productes financers concrets que cobreixen unes necessitats determinades però que en cap cas ofereixen la totalitat de productes i serveis que ofereix una entitat financera (convencional o ètica). Els fons d'inversió ètics i els micro-crèdits són alguns exemples.

2.3.1 Els fons d'inversió ètics

Un fons d'inversió ètic i amb responsabilitat social és un fons que introdueix criteris explícits de preselecció de les inversions basats en valors ètics i de responsabilitat social i mediambiental.

Per tant, aquests fons permeten als inversors combinar els seus objectius financers amb els seus valors socials. La idea de cada fons d'inversió ètic es pot aplicar a través de criteris de preselecció positius -s'inverteix en aquelles empreses que tenen determinats comportaments socialment lloables- o negatius -no s'inverteix en aquelles empreses que tenen determinats comportaments socialment reprovables-.

Generalment hi ha una institució de control independent, sovint denominada comissió ètica, que s'encarrega de vetllar pel compliment d'aquests criteris. Fa falta distingir entre els conceptes ètic i solidari. Els anomenats fons solidaris no apliquen criteris ètics de preselecció de les seves inversions i únicament es caracteritzen per cedir una part de la seva comissió de gestió a alguna ONG o entitat benèfica. Els fons d'inversió ètics i amb responsabilitat social constitueixen encara un sector d'inversió incipient a Espanya.

2.3.2 Micro-crèdits

L'activitat més popular i coneguda que duen a terme alguns bancs ètics és la d'atorgar micro-crèdits :

El micro-crèdit es basa en prestar petites quantitats de diners a persones en clara situació de pobresa i marginació perquè puguin desenvolupar projectes d'auto ocupació que els permeti, amb el temps, obtenir una font regular d'ingressos.

L'import d'un micro-crèdit varia en funció de la institució financera que ho concedeix. Si la persona que ho rep aconsegueix retornar-ho sense dificultats, llavors pot optar a un préstec major, i així successivament, és l'activitat coneguda com "step lending".

L'objectiu micro-creditici és el d'emprendre petits negocis o activitats productives auto-sostenibles que permetin al prestatari guanyar-se la vida. Per tant, aquest crèdit serà destinat exclusivament al finançament d'eines de treball útils per a la micro-empresa o negoci.

Perquè el micro-crèdit compleixi amb el seu vessant social cap als més desfavorits, és necessari un seguiment continu i constant del beneficiari per l'entitat. Ha de recolzar-lo en tot el possible, garantint la perdurabilitat del negoci.

Un dels primers bancs que va començar a treballar amb els micro-crèdits als països pobres va ser el Grameen Bank. Es tracta d'una entitat de Bangladesh que va començar la seva activitat el 1983, oferint crèdits a gent pobre, principalment a dones.

El micro-crèdit que va obtenir gran èxit va ser el proposat per Grameen Bank a Bangladesh, en el qual el seu fundador Muhammad Yunus va rebre el Premi Nobel de la Pau de 2006.

2.4 Criteris en els quals es basa la Banca Ètica

A l'hora de decidir l'ús que fan dels diners els diferents bancs ètics, es regeixen per la utilització de criteris negatius o positius:

Els bancs ètics que es regeixen per criteris positius són aquells que dediquen les seves inversions única i exclusivament a finançar iniciatives amb un alt rendiment social, és a dir que compleixin una sèrie de criteris marcats pel banc, que són habitualment: projectes presentats per col·lectius marginats, empreses dedicades a la millora del medi ambient, cooperatives de producció d'articles de comerç just, iniciatives que millorin l'entorn social...

D'aquesta manera, només les iniciatives que coincideixin amb aquestes característiques criteris reben el corresponent finançament.

Les entitats que es regeixen per criteris negatius són aquelles que decideixen no invertir en activitats o empreses que vulnerin aquests criteris definits per l'entitat. Algunes activitats que habitualment s'exclouen són la producció d'armament, les que porten implícita l'explotació laboral i el treball infantil, la destrucció del medi ambient, la producció de tabac i d'alcohol, les empreses de joc, el comerç de drogues...

Criteris ètics positius:

1. Naturalesa i medi ambient.

Es financen iniciatives, projectes i empreses compromeses amb l'ús responsable dels recursos naturals, que aporten solucions tecnològiques innovadores i realistes respectuoses amb el mitjà i que contribueixen a la conservació de la naturalesa, en sectors tals com:

- L'agricultura ecològica o biodinàmica.
- L'estalvi energètic i les energies renovables.
- L'edificació sostenible, tant d'habitatges com d'altres tipus de construccions.
- La indústria i la tecnologia ambiental (reciclatge, transport, aire, aigua, etc.).
- La defensa mediambiental i la conservació de la biodiversitat.

2. Sector social.

Es financen projectes, empreses i organitzacions que situen a les persones en el centre de la seva activitat, ponderant de manera equilibrada els objectius socials i els econòmics. Iniciatives que promouen els principis de justícia i igualtat de drets i oportunitats per a les persones en sectors tals com:

- La prestació de serveis i la generació d'oportunitats pels més febles i per a aquells amb necessitats de cures especials: nens, ancians, immigrants, malalts, problemes d'addicció, persones amb discapacitat o persones en risc d'exclusió social.
- La cooperació al desenvolupament.
- El comerç just.
- La salut.

3. Cultura.

Es financen iniciatives, projectes i empreses que contribueixen al fet que les persones es desenvolupin en llibertat i actuïn de forma responsable, en àmbits tals com:

- Les activitats culturals i artístiques en qualsevol de les seues expressions (música, dansa, teatre, cinema, literatura, etc.).
- La cooperació al desenvolupament.
- L'educació.
- La recerca.
- El turisme i les activitats d'oci sostenibles.
- El desenvolupament personal i espiritual de la persona, sempre que estiga basat en la llibertat humana.

Criteris ètics negatius:

1. Productes i serveis no sostenibles

- Indústria pelletera: organitzacions, negocis i activitats que es dediquen a la caça o cria d'animals per a utilitzar la seua pell, presten serveis a aquesta indústria o venen productes fabricats en pell.
- Apostes: organitzacions, negocis i activitats que dissenyen, produeixen o venen jocs d'atzar o presten serveis financers a activitats relacionades amb jocs d'atzar que generen addicció.

- Energia nuclear: organitzacions, empreses i activitats que produeixen o distribueixen energia nuclear, plantes de producció i components específics per a generar energia nuclear, o bé transporten o rebutgen combustible usat.
- Substàncies perilloses per al medi ambient: organitzacions, empreses i activitats que produeixen o venen substàncies que amenacen la vida humana i el medi ambient.
- Pornografia: organitzacions, empreses i activitats que venen productes pornogràfics i/o treballen amb tendes associades o llocs de trobada.
- Tabac: organitzacions, empreses i activitats que produeixen o venen tabac i altres materials relacionats.
- Indústria armamentista: organitzacions, empreses i activitats que produeixen i venen armes i serveis relacionats amb elles. S'inclouen les armes convencionals, com a pistoles i coets, i no convencionals, com a armes nuclears, químiques i biològiques i sistemes d'armes integrals.

2. Processos de treball no sostenibles.

- Sistemes de producció agrícola intensius: organitzacions, empreses i activitats que utilitzen animals de forma intensiva per a processos de consum, que danyen el medi ambient i no tenen en compte el benestar dels animals. Queden exclosos els negocis que venen productes animals de producció intensiva quan no ofereixen al consumidor un certificat ecològic.
- Corrupció: empreses i organitzacions que han estat condemnades judicialment per freqüents problemes de corrupció, suborn i llavat de diners, així com aquelles entitats que hagen violat codis estructurals de conducta o tractats en els últims tres anys.
- Règims dictatorials: organitzacions i empreses que hagen contribuït directament i significativament o hagen tret profit de les violacions dels drets humans d'un govern o altres agents.
- Experimentació amb animals: organitzacions i activitats que utilitzen els experiments amb animals per a altres objectius diferents a la medicina, o venen productes no mèdics que han sigut testats en animals.
- Enginyeria genètica: organitzacions, empreses i activitats que generen productes que han sigut creats a través de l'enginyeria genètica. Queda excloses totes les organitzacions i empreses que venen productes genèticament modificats sense una etiqueta clarament identificativa.
- Infracció de legislació, codis de conducta o convencions: organitzacions, empreses i activitats que han violat freqüentment i de manera greu la legislació, els codis o els convenis, llevat que hi haja alguna prova que han modificat la seua conducta.

2.5 Principis de la Banca Ètica

Com alternativa a la “Banca Tradicional” que opera amb un únic objectiu, l'econòmic, existeix la Banca Ètica que fa compatible la rendibilitat econòmica amb el respecte dels drets humans i el medi ambient.

La Banca Ètica inverteix únicament en projectes amb valor afegit per a la societat des del punt de vista social, mediambiental, cultural, educatiu, etc. facilitant als seus clients que puguin saber on s'inverteixen els seus estalvis.

Amb l'aparició de la Banca Ètica sorgeix un nou sistema financer amb el qual podem estalviar i invertir, buscant un triple benefici: social, mediambiental i econòmic. L'Associació FETS (Finançament Ètic i Solidari) explica els 6 principis que podem situar a la base de les finances ètiques:

1.- Principi d'Ètica Aplicada:

L'ètica com un procés de reflexió permanent en l'aplicació dels criteris d'inversió i concessió de crèdits.

Els socis, les sòcies i col·laboradors saben que els seus diners contribueix a construir una economia més humana i solidària.

2.- Principi de Coherència:

Utilitzar els diners de forma coherent amb els nostres valors.

Evitar la contradicció que amb els nostres diners puguem estar finançant projectes contradictoris amb els nostres principis ètics i socials (com per exemple, la indústria armamentista, les centrals nuclears, l'explotació infantil, els règims dictatorials, l'espoliació ambiental, etc.).

3.- Principi de Participació:

Fomentar la responsabilitat dels inversors estalviadors, com a ciutadans i ciutadanes, en les seves operacions financeres.

La presa de decisions té lloc de forma democràtica. No es tracta només que els socis votin, sinó que han de poder participar en la definició de les polítiques bàsiques de l'entitat.

Algunes entitats, fins i tot, funcionen de forma assembleària, independentment del capital invertit per cada usuari: una persona, un vot.

4.- Principi de Transparència:

És necessari oferir informació regular i pública de totes les activitats i les seves conseqüències.

Aplicar una absoluta transparència en la gestió de l'entitat, tant en la concessió dels préstecs com en les inversions. Tota entitat social i tot soci i sòcia col·laborador ha de saber perfectament per a què serveixen els seus recursos.

5.- Principi d'Implicació:

Les entitats de finançament ètic han d'anar més enllà dels criteris negatius i han de definir la seva política d'inversió seguint criteris positius per poder transformar la societat.

Aquests principis han d'estar presents en totes i cadascuna de les activitats de l'entitat financera ètica. Una entitat financera ètica ha de ser ètica a tots els nivells.

6.- Principi de Compatibilitat

Compatibilitzar el rendiment financer i el rendiment social. Un no pot anar dissociat de l'altre. Els criteris d'ús dels diners es basen en indicadors relatius de risc, però no de rendiment per a l'entitat i els seus socis. L'essencial és el rendiment social.

La Banca Ètica cerca donar oportunitats de crèdit a persones o empreses rebutjades per la Banca Tradicional. Sol fomentar els micro-crèdits i el finançament de projectes en el tercer món.

2.6 Què finança la Banca Ètica?

Els criteris estrictament econòmics que utilitzen les entitats financeres fan que una sèrie de persones, grups i iniciatives quedin, a perpetuïtat, excloses de l'accés al crèdit. És el cas de les iniciatives d'inserció social, de la creació d'auto ocupació, de les activitats alternatives o sense ànim de lucre i de tantes altres que, per les seves pròpies característiques, manquen de recursos inicials.

És aquí on actua la Banca Ètica, finançant projectes de persones, cooperatives o petites empreses amb un alt contingut social i que han quedat fora del sistema creditici convencional. És important recordar de nou que un banc ètic és un banc, i com a tal, concedeix els crèdits a projectes que demostrin la seva viabilitat.

La diferència radica que en la decisió de finançar o no un projecte no només pesen els avals econòmics, sinó que també és determinant la confiança cap a la persona i el projecte finançat.

L'objectiu que persegueix la Banca Ètica concedint crèdits és doble: d'una banda, finançar els projectes i, per un altre, capacitar als beneficiaris del crèdit en la gestió dels recursos econòmics per optimitzar el seu valor tant en el present com en el futur.

Així, la Banca Ètica no només finança els projectes, sinó que sol oferir també assessorament i seguiment a aquests projectes, ajudant-los a encaminar-se cap a un futur d'autosuficiència.

Productes financers ètics :

1.- Estalvi socialment responsable

Componen aquest producte els instruments d'estalvi (comptes corrents, d'estalvi, dipòsits,

accions, etc.) amb característiques similars a les de la banca convencional i que es regeixen per criteris de responsabilitat. L'objectiu d'aquests productes és oferir crèdits a persones excloses de la banca convencional i recolzar projectes socials o mediambientals.

Qui opta per aquesta forma d'estalvi pot conèixer, en tot moment, a quins projectes es destina els seus diners.

2.- Fons d'inversió ètics i solidaris

Un fons d'inversió està compost per una cartera de valors compartits per moltes persones que el banc gestiona per aconseguir la màxima rendibilitat amb el mínim risc. En funció de quins siguin els criteris per realitzar aquestes inversions i la destinació dels beneficis obtinguts, podem trobar-nos amb fons d'inversió ètics, solidaris o ètics i solidaris.

Cal distingir entre els conceptes ètic i solidari de les finances.

Un fons d'inversió ètic i amb responsabilitat social és un fons que introdueix criteris explícits de preselecció de les inversions basats en valors ètics i de responsabilitat social i mediambiental. Per tant, aquests fons permeten als inversors combinar els seus objectius financers amb els seus valors socials.

Els fons solidaris no apliquen criteris ètics de preselecció de les seves inversions i únicament es caracteritzen per cedir una part de la seva comissió de gestió a alguna ONG o entitat benèfica.

2.7 Sobre els beneficis dels bancs ètics

Els bancs ètics, com el seu nom indica, són bancs, la seva forma d'ajudar i actuar cal emmarcar-la en una activitat bancària, és a dir, capten a l'estalvi públic en general, pagant uns interessos (interès passiu) i presten els recursos recaptats a altres persones o institucions o empreses (interès actiu). La diferència entre els dos interessos, actiu i passiu, és el marge financer. En aquest cas, és menor que la Banca Tradicional.

Un altre component és el rendiment que obtenen de les inversions financeres del seu capital, el qual és condició necessària per no desaparèixer i poder pagar uns interessos als seus clients, els estalviadors ètics.

Els beneficis de la Banca Ètica són menors que la Banca Tradicional per tres raons:

1.- Les raons ètiques, descarten negocis que poden ser molt rendibles com l'armament, les drogues i l'alcohol i exclouen les activitats injustes des del punt de vista social i no sostenibles des del punt de vista ecològic.

2.- Eviten negocis especulatius, renunciïn a obtenir grans beneficis en un període de temps curt... Tenen una clara orientació cap a l'economia productiva i aposten pel mitjà i llarg termini.

3.- La seva activitat creditícia és cara. Els bancs ètics financen empreses i projectes que sovint comencen, és necessari oferir a més del préstec, formació tècnica i seguiment del projecte durant els seus primers anys.

Per exemple, un dels bancs ètics amb més volum de negoci, el Triodos Bank, va obtenir l'any 2000 un benefici net de 2.806.000 euros, la qual cosa representa un rendiment mitjà

sobre l'actiu del 5%. Una xifra molt modesta si comparem amb el benefici de les grans institucions financeres de la Banca Tradicional.

Per concloure, els bancs ètics consideren que els beneficis són necessaris, però la seva obtenció no pot realitzar-se de qualsevol manera.

2.8 Sobre els interessos dels bancs ètics

Els bancs ètics, igual que els bancs convencionals, cobren interessos pels seus préstecs i paguen interessos als qui hi dipositen els seus diners. L'interès que rep un inversor sol ser lleugerament inferior al que obtindria en un banc tradicional.

La raó d'aquesta petita diferència és que, al no invertir en els sectors més lucratius (especulació, armament...), els beneficis de la banca ètica són, a priori, menors que els de la banca convencional. Però la diferència sol ser poc significativa.

Hi ha també bancs ètics com JAK o Banca Popolare Ètica que ofereixen al client l'opció d'autodeterminar la seva taxa d'interès, és a dir, decidir si renuncia o no a una part dels interessos que li correspondria rebre.

Els interessos que cobren suposen una condició indispensable per aconseguir ser viables econòmicament, seguir desenvolupant la seva tasca social i oferir una remuneració als seus clients.

Per tant, en la pràctica, la diferència de remunerar l'estalvi és poc significativa quantitativament i, per tant, irrellevant per a un increment en el nombre d'estalviadors. Entre d'altres, dos motius explicarien aquest fenomen :

1.- Finançar empreses de gestió i activitat ètica s'està començant a demostrar que és una inversió tan rendible a llarg termini, com la resta d'inversions. S'està demostrant que aquestes empreses a llarg termini són menys permeables a les inestabilitats del mercat. En cas de crisi, com l'actual, aquestes empreses no sofreixen tant.

2.- La rendibilitat dels bancs ètics no hauria de mesurar-se solament des d'un punt de vista exclusivament financer. La gent accepta un sacrifici financer si està segura que això contribuirà a crear llocs de treball i a lluitar contra les exclusions. És aquesta rendibilitat social la que fa que, globalment, els bancs ètics siguin tan o més rendibles que la resta de bancs.

2.9 Té sucursals un banc ètic?

El volum de negoci i els beneficis dels bancs ètics, encara limitats, fan que la presència física d'aquestes entitats sigui escassa: no disposen amb prou feines de sucursals, ni compten amb xarxes de caixers.

Les banques ètiques tenen sucursals però poques. Un exemple és Triodos Bank amb 21 anys d'existència i presència en 3 països europeus disposa de 13 sucursals.

Oikocredit, un altre banc ètic, amb 13 anys des de la seva implantació a Espanya disposa només de 3 sucursals.

La principal raó és que el seu volum de negoci i benefici són molt modestos, mantenir una xarxa de sucursals és clau per generar confiança, però és molt car.

Al no poder assumir aquesta opció, els bancs ètics han optat per nous canals de distribució bancària. Gràcies al seu fort component tecnològic permeten accedir a un gran nombre de clients amb un cost menor.

Els més habituals són:

- Banca telefònica
- Banca electrònica

2.10 Qui gestiona els bancs ètics?

Els bancs ètics són gestionats per banquers, encara que en els països del sud existeix algun cas en el qual el lideratge ha estat assumit per una persona no vinculada a la banca, l'exemple és el professor d'economia Muhammad Yunus, fundador i director general del Grameen Bank de Bangla Desh.

No obstant això, com qualsevol altre banc el banc ètic està supervisat i controlat pel Banc Central del país, en el qual ha estat legalment autoritzat per exercir la seva activitat.

Davant aquesta perspectiva, els bancs ètics han posat la seva gestió en mans de banquers, encara que no convencionals. Es tracta de professionals que es fan preguntes a ells mateixos i que no fan només el que sempre han fet. Es tracta de professionals que demostren sensibilitat cap a temes com a drets humans, medi ambient o l'exclusió social.

En altres paraules, banquers ètics.

2.11 Quan creix, deixa de ser un banc ètic?

El creixement de qualsevol organització sol comportar una sèrie de canvis interns i externs coneguts com a "efecte dimensió". Això permet fer front a noves oportunitats, però uns altres tenen implicacions negatives i es converteixen en riscos que cal afrontar.

En els bancs ètics els dos principals perills són:

- Perdre els seus objectius i valors originals, per culpa d'una estructura excessivament gran, burocratitzada i vertical.
- Ser controlats per altres bancs.

Respecte al primer, els bancs ètics responen amb un creixement lent i progressiu, conscients que una expansió massa forta podria posar en perill els objectius inicials i la viabilitat econòmica, solament assumeixen els increments de volum que estiguin en concordança amb les seves possibilitats reals.

En el que respecta el segon, presenten una naturalesa jurídica que els permet garantir la seva independència. És el cas dels que són cooperatives, en els quals el dret de vot dels socis no està vinculat al capital que hagin aportat o, quan si ho està, les participacions de capital solen estar limitades.

2.12 Quin és el perfil d'un client d'un banc ètic?

El terme client pot fer referència tant a les persones que dipositen els seus estalvis com els que són destinataris dels préstecs. En alguns casos, aquestes dues figures coincideixen. En casos de naturalesa cooperativa, és habitual que la possibilitat d'accedir a un préstec depengui de la capacitat d'estalvi de la persona que el sol·licita.

Si parlem de clients com a prestataris, la principal característica que els defineix és el fet que no poden accedir als bancs convencionals.

Aquesta exclusió afecta a un gran grup de col·lectius: els més pobres, aturats, immigrants, exclosos socials...

Quant als estalviadors, es tracta de persones que generalment gaudeixen d'una bona o estable situació econòmica, però que conserven una sèrie d'ideals de manera que en el moment d'estalviar, no solament busquin obtenir bon rendiment. Tenen altres motivacions addicionals i intenten ajudar a aquells que han tingut menys sort.

2.13 Sobre les garanties dels bancs ètics

La viabilitat econòmica dels bancs ètics, com en la resta de bancs, depèn de si els diners que presten els hi retornen. Així doncs, a l'hora de concedir un préstec demanen unes garanties. En el cas dels bancs tradicionals aquestes estan basades en el patrimoni de la persona que sol·licita el préstec, en la seva renda actual i futura, o bé en la possibilitat que sigui avalada per algú del seu entorn.

Alguns bancs ètics també demanen garanties patrimonials, com és el cas de Triodos Bank o Banca Popolare Ètica, que solen ser un 48% dels préstecs concedits, però també treballen amb projectes i persones que es caracteritzen justament per no poder oferir garanties bancàries clàssiques. Així que recorren a un altre tipus de garantia. Les més habituals són:

- Aval tècnic

La garantia no recau en la situació personal de qui sol·licita el finançament, si no en la capacitat de generar ingressos de l'activitat en si. Això implica un gran treball per part del banc a assessorar, dissenyar i seguir el projecte de cara assegurar la seva viabilitat.

- Xarxes d'entitats

Els bancs ètics valoren com a garantia informal el fet que una organització pertanyi a una xarxa o federació d'entitats. Aquestes organitzacions coneixen bé als seus socis i poden informar al banc ètic si és fiable o no.

- Grups de solidaritat

Bancs com el Grameen Bank concedeixen micro-crèdits als individus però solament a través d'un grup de 5 persones que responen col·lectivament del retorn del préstec. El sistema es basa en dos factors:

- La pressió social que els diferents components s'exerceixen mútuament.
- L'eliminació a priori dels potencials morosos del grup.

Al ser un grup reduït, els components s'ajudaran uns als altres, a l'hora de l'impagament.

Només es convidarà a participar en ell, a aquelles persones que s'intueix que podran retornar el micro-crèdit.

2.14 Quin paper juga la dona en el micro-crèdit?

La dona és probablement la principal protagonista del micro-crèdit fins al punt que determinades banques ofereixen els seus serveis només o majoritàriament a dones, davant la resposta de 2 evidències:

- La dona és qui més sofreix la pobresa:

Aquest fenomen s'explica per la discriminació que contínuament sofreix, es podria dir que les dones pobres són víctimes d'una doble discriminació. Econòmica i de gènere.

- Les dones són millors prestatàries.

Algunes banques ètiques de les més importants han constatat que les dones retornen els micro-crèdits més puntualment i d'una forma més sistemàtica que els homes.

L'orientació del micro-crèdit cap a la dona és una realitat especialment significativa a Àsia, on el 75% de micro-crèdits es concedeixen a dones. En altres continents aquesta proporció és del 50%.

Cal situar i aplaudir experiències com el Sewa Bank, creada a l'Índia en el 1974 gràcies a les aportacions de 4.000 dones. Aquest banc constitueix una dinàmica de desenvolupament creada per dones, feta i gestionada per dones, i que beneficia dones.

2.15 Sobre el preu del micro-crèdit

La característica del micro-crèdit que més polèmica genera és l'elevada taxa d'interès que es cobra. Avui dia s'estan aplicant uns interessos entre el 20% i el 30% anual.

Les raons econòmiques que expliquen per què els interessos vinculats als micro-crèdits són necessàriament elevats, són:

- El mercat

Una anàlisi correcta del micro-crèdit passa per tenir en compte i entendre el context en el qual s'insereix. Les institucions micro financeres cobren uns interessos, però convé no oblidar que es tracten d'interessos del mercat local. Aquest últim es caracteritza per un preu dels diners superior, és a dir, els tipus d'interessos en els països del Sud són més elevats que en els països industrialitzats. Exemples: Bolívia.

Moltes de les persones a les quals es dirigeix el micro-crèdit no té accés al mercat formal,

moltes d'elles es veuen obligades a recórrer a prestadors coneguts com usurers que poden arribar a exigir interessos del 100% anual.

- La moneda

Molts països del Sud tenen una moneda susceptible de sofrir devaluacions. Per a les institucions micro financeres una devaluació implicaria haver de retornar més diners pel préstec. Si volen ser viables han de compensar el risc de devaluació de moneda cobrant uns interessos més alts.

- La pròpia naturalesa del micro-crèdit

Un préstec petit des del punt de vista bancari és més car que un préstec d'import major. Per a qualsevol banc té els mateixos costos generar un préstec de 600 euros que de 6.000 euros. Contràriament, els ingressos que pot obtenir dels interessos sobre 600 euros són menors que el resultat d'aplicar-los sobre els 6.000 euros.

- Els costos no financers

El micro-crèdit es dirigeix a persones que no acostumen a tenir una formació en gestió, finances o altres temes que garanteixen l'activitat productiva per la qual demanen finançament.

Aquest fet provoca que les institucions micro financeres complementin el micro-crèdit amb una formació i assessorament tècnic i seguiment del projecte. Aquests costos no financers encareixen enormement el micro-crèdit final.

2.16 Quina relació tenen els bancs ètics amb els bancs tradicionals?

La primera reacció que solen tenir els bancs tradicionals davant l'aparició d'un banc ètic és la indiferència.

Aquesta indiferència és fruit de la incredulitat que genera el pensament bancari convencional en la possibilitat de finançar a persones o projectes que no ofereixen garanties reals.

Una vegada superada aquesta etapa, aquesta relació passa a ser de cohabitació i diàleg. Això és possible perquè operen en mercats diferents i per tant, no competeixen directament. Els bancs ètics necessiten de vegades d'alguna entitat bancària clàssica que per exemple, els garanteixen l'estalvi. Per la seva banda els bancs tradicionals veuen als bancs ètics com a pioners en el que pot acabar obrint portes a nous segments del mercat.

El que la Banca Ètica fa, és entrar en sectors on els altres bancs no volien entrar. Ells, per la seva banda, van entrant lentament en el sector.

2.17 Què és la investigació ètica?

La investigació ètica abasta el conjunt de tècniques i organitzacions dedicades a investigar el comportament de les empreses en relació amb una sèrie de criteris ètics,

socials i ecològics.

Aquests criteris poden ser de dos tipus:

- Criteris negatius o excloents

Són aquelles activitats o pràctiques empresarials èticament inacceptables, i per tant, són excloses de la cartera d'inversions dels bancs ètics.

Exemples: Indústria armamentística, experimentació amb animals, infracció de lleis...

- Criteris positius o valoratius

Són aquells que permeten prioritzar la inversió en empreses amb productes i actuacions responsables social i ecològicament

Exemples: energies renovables, comerç just...

Alguns bancs ètics tenen equips propis d'investigació ètica, són les anomenades consultories ètiques. Es tracta d'empreses independents, especialitzades en obtenir la informació necessària per classificar a les empreses en funció dels criteris ètics existents.

Aquesta informació és posteriorment comprada per inversors ètics, que són els que decideixen quins criteris volen aplicar.

Alguns exemples de consultories ètiques a Europa són:

- GAEIA (Global and Ethical Investment Advice): Es tracta d'una empresa, situada a Londres, d'assessorament financer especialitzada en inversions ètiques i mediambientals i socialment responsables. Aconsella sobre plans de pensions, inversions, estalvis o qualsevol altre tipus d'assessorament de tipus financer.
- Projecte TRUST: Promou iniciatives de col·laboració amb Entitats Financeres, grups d'inversors particulars, Administracions públiques i agents socials, amb l'objecte de possibilitar el finançament d'iniciatives que incorporen un valor afegit des d'una perspectiva social i/o mediambiental.
- Bultz-Lan Consulting: És una societat que pertany a Càrites i, com a tal, té com a missió "desenvolupar un nou model d'economia social". Per això, planteja com a mitjans: la creació, promoció i desenvolupament d'iniciatives empresarials capaces de generar llocs de treball susceptibles de constituir una eixida laboral estable.

2.18 Sobre l'estalvi dels bancs ètics

La captació dels estalvis és el principal mecanisme de finançament dels bancs ètics, no obstant això, els bancs que tenen com a estalvi, estalviadors potencials als propis destinataris dels préstecs, la qüestió resulta més complexa i fins i tot polèmica.

Hi ha dues posicions diferents sobre aquest tema, la primera defensa que el dret dels

pobres en rebre un préstec ha d'estar vinculat a la seva capacitat per generar ingressos i no per a la seva capacitat d'estalvi. Des d'aquest punt de vista, l'estalvi es veu com una conseqüència lògica del fet de desenvolupar una activitat productiva però no com una finalitat en si.

La segona visió posa l'èmfasi en les virtuts de l'estalvi i fomentar entre els més pobres un hàbit d'estalvi que els faci menys vulnerables a les fluctuacions de renda i als desastres naturals que sofreixen determinats països del Sud. L'estalvi es converteix en una assegurança. És una espècie de matelàs que absorbeix els cops.

La manera d'incentivar aquest estalvi no sempre és la mateixa. El Sewa Bank, per exemple, considera l'estalvi com un instrument clau perquè les dones puguin planificar el seu futur però no ho exigeix de manera obligatòria.

Segons aquest banc, l'estalvi comporta 3 avantatges:

- Genera una disciplina que repercuteix en un bon pagament dels interessos.
- Expansiona el volum total de recursos.
- Permet que les dones puguin demanar majors quantitats de diners.

Al contrari, el Grameen Bank opina que l'estalvi obligatori és important perquè entre els més pobres no existeix una predisposició a l'estalvi.

Sigui com sigui, és pot afirmar que cap institució micro financera o programa de micro-crèdit es pot finançar gràcies a l'estalvi. En tractar de persones pobres l'estalvi es genera lenta i progressivament, i per tant, només és possible constituir una institució de micro-crèdit a partir d'aportacions externes.

La dependència de les aportacions es justifica tan sols a curt o mig termini. Amb el temps, qualsevol institució micro financera hauria d'aconseguir ser viable econòmicament i prescindir de finançament extern. Si no ho aconsegueix, potser podrà cobrar uns interessos que estiguen per sota dels interessos de mercat, però estarà vivint en una ficció econòmica que pot arribar a la suspensió de pagament en qualsevol moment.

Per exemple, quan el micro-crèdit deixi d'estar de moda entre els grans organismes internacionals de donació que actualment el recolzen.

Banca Ètica

Treball de Recerca

3. La Banca Ètica a Espanya

3. La Banca Ètica a Espanya

Els bancs ètics, igual que els tradicionals, estan regulats pel Banc d'Espanya i han de complir els mateixos requisits. Igual que ells, es preocupen per la liquiditat i rendibilitat. Per això, encara que es sol associar la Banca Ètica amb baixa rendibilitat econòmica, en realitat els bancs ètics ofereixen interessos en els seus comptes d'estalvi i dipòsits comparables als de la Banca Tradicional. Actualment a Espanya, estrictament parlant, existeix un banc d'aquestes característiques: Triodos Bank. A més, hi ha diverses experiències que promouen les finances ètiques, com la fundació FIARE, que projecta constituir-se en cooperativa de crèdit a Espanya.

Triodos Bank és el referent de la Banca Ètica a Europa, amb presència a Holanda, Regne Unit, Bèlgica, Alemanya i Espanya des de 2004. Disposa d'oficines a Madrid, Barcelona, Sevilla, Valladolid, València i Saragossa. Com és característic d'aquest tipus de bancs, la seva operativa es realitza principalment a través de telèfon, Internet o correu postal. Triodos Bank promou l'estalvi i el finançament responsables, invertint els diners dels seus clients únicament en empreses i organitzacions que treballen en els sectors cultural, social i mediambiental.

Fiare Banca Ètica actua com a agent de la Banca Popolare Ètica, implantada a Espanya per un ampli conglomerat d'entitats socials amb l'objectiu de l'any 2011 superar aquesta fase d'agent per constituir una cooperativa de crèdit. Mentrestant, aquesta entitat financera ofereix productes d'estalvi a termini fix, fons d'inversió i crèdits per a projectes amb un impacte social positiu. Té oficines obertes al públic a Barcelona, Bilbao, Donosti, Madrid, Pamplona i Vitòria.

3.1 Tipus de bancs ètics a Espanya

A Espanya existeixen bancs ètics, cooperatives de crèdit i associacions que promouen finances ètiques que responen als principis de l'economia social i solidària. A continuació s'enumeren algunes opcions destacades de Banca Ètica que actualment hi estan oferint aquesta alternativa:

- FIARE, Fundació Inversió Estalvi Responsable, creada a Euskadi l'any 2003.
- Triodos Bank, banc ètic d'origen holandès que va arribar a Espanya l'any 2004.
- Coop57, cooperativa amb un model d'organització, creixement i desenvolupament en xarxa.
- Enclau, xarxa valenciana per a un finançament alternatiu.

- IDEES, cooperativa amb seu a Còrdova que busca la transformació econòmica i social.
- IUNA, promotora d'empreses d'inserció que vol aconseguir la màxima implicació social.
- GAP-Madrid, ofereix suport financer mitjançant préstecs solidaris a projectes socials.
- Oikocredit, societat cooperativa internacional que busca difondre el concepte d'inversions socialment responsables
- FIDEM (Fundació Internacional de la Dona Emprenedora), que des de 1999 tenen un programa de micro-crèdits sense avals per a dones emprenedores.

Banca Ètica

Treball de Recerca

4. La Banca Ètica en el món

4. La Banca Ètica en el món

4.1 Tipus de bancs ètics a Europa

Alemanya

- GLS bank
- EthikBank (també serveix a Austria)
- Umweltbank

Dinamarca

- Oikos Ban
- Merkur Ban
- Dragsholm Sparekass
- Arbejdernes Landsban
- Folke Sparekassen

Regne Unit

- Charity Bank
- Co-operative Bank
- Reliance Bank
- Shared Interest
- Unity Trust Bank
- Ecology Building Society

Altres països europeus

- Cultura Bank, Noruega
- MagNet Community Bank, Hongria
- JAK members bank, Suècia
- Crédit coopératif i NEF, França

- Alternative Bank Schweiz, Suïssa
- Banca Etica, Itàlia

Basats a diversos països

- Triodos Bank, Holanda (amb oficines a Regne Unit, Bèlgica, Alemanya i Espanya)

4.2 Tipus de bancs ètics a Amèrica del Nord

EE.UU.

- RSF Social Finance, basat en San Francisco
- New Resource Bank, basat en San Francisco
- Urban Partnership Bank, Basat en Chicago.
- One Pacific Coast Bank, basat en Oakland

Canadà

- Citizens Bank

Banca Ètica

Treball de Recerca

5. L'Evolució històrica de la Banca Ètica

5. L'Evolució històrica de la Banca Ètica

5.1 Context històric

Aquest tipus de banca sorgeix com a part dels moviments d'economia alternativa que busquen una economia real i les activitats de la qual produeixin un impacte social o mediambiental positiu. Certs escàndols públics de corrupció a Estats Units i conflictes polítics internacionals (la guerra de Vietnam, el règim de l'apartheid a Sud-Àfrica...), van fer que la ciutadania i una sèrie de col·lectius prenguessin consciència que la relació estalvi-crèdit estava completament controlada pels bancs, és a dir, els estalviadors i legítims amos d'aquests diners no tenien capacitat per decidir sobre els crèdits que es concedirien amb el seu estalvi. D'aquesta manera, l'estalvi d'una ONG que treballés per la pau podia estar sent invertit en armament.

Així, sorgeix tot un moviment crític que exigeix l'aplicació de l'ètica als negocis i la recerca d'una economia alternativa que gestioni els recursos econòmics amb l'objectiu de satisfer les necessitats dels ciutadans. Això s'enfronta a la classe d'economia que el seu objectiu és el creixement. Al mateix temps, en els països del Sud va haver-hi falta d'accés a l'economia internacional i als sistemes financers tradicionals. De tal forma que aquesta necessitat va fer néixer multitud de xarxes locals econòmiques que van generar diferents mecanismes de finançament local i solidari.

Va ser també en els anys 70 quan van aparèixer els primers bancs ètics, com la Banca Ètica Popolare a Itàlia. En 1984 va ser l'alemany Triodos Bank el que va obrir les seves portes. L'instrument més sonat és el micro-crèdit proposat amb gran èxit per Grameen Bank a Bangladesh, el seu fundador Muhammad Yunus va rebre el Premi Nobel de la Pau de 2006.

Històricament es van succeir dos enfocaments en la selecció de criteris que permetien l'accés al crèdit. Primer es van utilitzar criteris de selecció negativa definint quins tipus d'activitats no es finançarien: armament, prostitució, pornografia, tabac, alcohol, activitats extractives no sostenibles, fustes tropicals... Després d'aquesta postura, es va fer una reflexió que va portar a proposar els criteris en forma positiva, aquells que sí es finançarien: cultura, comerç just, renovació del medi ambient, energies renovables... Avui dia predomina la selecció positiva.

En la dècada dels 80, a Anglaterra es van consolidar iniciatives relacionades amb les finances sostenibles, com a fons d'inversió i l'agència de qualificació social EIRIS en 1983. S'arriba al 1992, moment de la fundació del banc ètic més representatiu del país: el Cooperative Bank. Sobre aquestes mateixes dates es va crear el Fòrum sobre Inversió Responsable del Regne Unit i ja, en 1997, apareix el principal fons de pensions socialment responsable europeu: Universities Superannuation Scheme (USS), clau en el moviment de l'activisme accionarial britànic i seguit en els desenvolupaments legislatius sobre transparència en fons de pensions aprovats l'any 2000 a Londres.

Els avanços de les finances ètiques en Centreeuropea han estat marcats per una orientació mediambiental, sorgida dels moviments ecologistes i pacifistes de la dècada dels 70. Per exemple a Àustria la primera iniciativa en aquest camp, en els anys 70, va ser la de l'agència financera Kommunalkredit, que proveïa finançament a entitats

públiques que aportessin millores mediambientals.

Així mateix, en aquesta època van sorgir noves maneres de entendre l'economia i el comerç, que es van concretar en la creació del banc alternatiu alemany GLS Gemeinschaftsbank (1974), destinat a afavorir projectes amb beneficis socials o mediambientals i exclosos de la financiació convencional.

És de ressaltar en aquest sentit la situació de Suïssa, on l'alta conscienciació mediambiental i associativa dels ciutadans va portar el sorgiment de dos bancs ètics en els 80: Gemeinschaftsbank BCL i Alternative Bank Schweiz (ABS). Ja a la fi d'aquesta dècada es crea un altre banc socialment responsable a Alemanya: el Ökobank (1988), i el primer fons ISR: BfG ÖkoRent (1989), actualment SEB ÖkoRent, tots dos d'orientació clarament mediambientalista.

Cal esperar fins al 1991 perquè sorgeixi la primera agència de gestió d'actius a Àustria, TOKOS, juntament amb la primera revista dirigida a l'inversor socialment responsable, i principalment ecològic: Öko-Invest.

Encara que fins a principis dels 90 no es va accelerar el procés de difusió en Centreeuropea, les administracions van anar sensibilitzant-se i ajudant fiscalment la inversió en parcs d'energia eòlica. A mesura que la ISR s'anava fent més popular en aquesta dècada, especialment els fons d'inversió "verdes", van sorgir agències de qualificació, com les alemanyes Ökom, Südwind, Imug or Scoris, o les nombroses sorgides a Suïssa, entre les quals destaca Centri Info (1990), com a pionera.

El suís SAM Sustainability Group va contribuir a la creació de l'índex financer Dow Jones Sustainability Index al 1998.

Pot considerar-se, com a precursor més clar de la inversió socialment responsable a França el Comitè Catholique contre la Faim et pour le Développement (CCFD), nascut amb el suport del Crèdit Coopératif ja al principi dels anys 80, i amb vocació de finançar amb part dels seus fons mutuels projectes empresarials en països en desenvolupament. En aquesta mateixa època va sorgir el primer fons d'inversió ètic, basat en el respecte dels Drets Humans.

Igual que en el cas espanyol, les petites institucions de crèdit italianes, (moltes d'elles d'origen cooperatiu, com les caixes d'estalvi) han jugat tradicionalment un paper relativament proper a la banca ètica:

- finançament de comunitats locals, zones rurals i/o deprimides.
- microempreses i necessitats familiars, i fins i tot, col·lectius exclosos del sistema financer convencional.

Normalment, la propietat d'aquestes institucions financeres no era en mans privades, sinó d'entitats locals i/o públiques, per la qual cosa els beneficis es reinvertien en la societat

Aquest moviment desemboca en la creació de la Banca Ètica Italiana, primer banc que s'orienta cap a col·lectius "econòmicament marginats".

5.2 Desenvolupament del context històric

A nivell mundial s'ha multiplicat el nombre d'entitats al servei de la investigació social de companyies i han sorgit altres eines com els índexs socials de la família.

La positiva evolució del ISR (Inversions Socialment Responsables) ha donat lloc al fet que en els últims anys s'estiguin desenvolupant altres àrees menys evolucionades com els fons de pensions ètics.

A França s'han desenvolupat recentment els serveis de bolletins, revistes i notícies especialitzades com "SRI in Progress." Scholastic Reading Inventory.

I el més important, sembla que s'estigui vivint un increment de la implicació pública i política respecte de les finances ètiques, així com sembla que s'obri el debat sobre l'activisme accionarial, especialment per part dels inversors institucionals, fonamentalment: fons de pensions i inversió.

5.3 Expectatives i tendències del futur

Si seguim l'informe de Eurosif podem distingir tres tipus de tendències que estan marcant el desenvolupament de la ISR (Inversions Socialment Responsables) per part dels inversors institucionals:

- Els fons de pensions s'han convertit en els principals agents impulsors del mercat.

Les evidències indiquen que la seva influència seguirà enfortint-se, la qual cosa es reflecteix per exemple en un major desenvolupament.

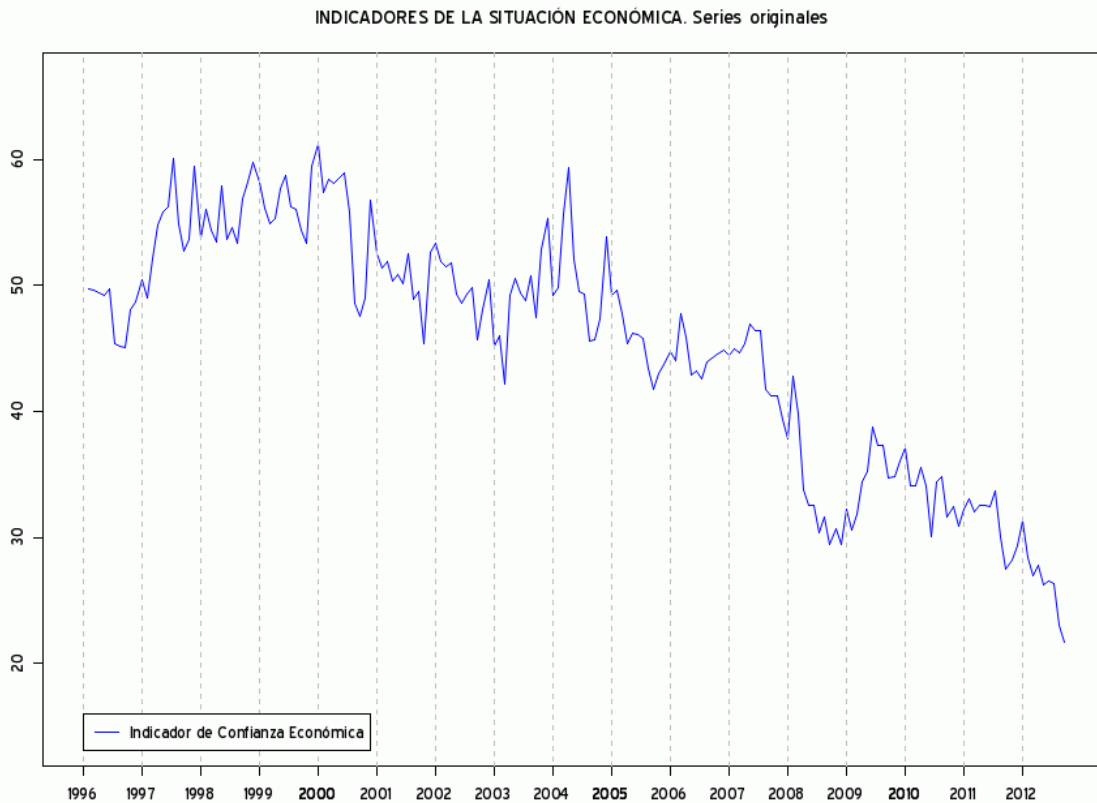
En molts països, com a França, l'opinió dels sindicats sobre com gestionar els diners de les pensions és important i el seu interès en aquest assumpte va en augment.

Les esglésies, fundacions i organitzacions benèfiques seguiran tenint un paper important. A més, aquestes organitzacions solen defensar fermament els seus interessos, fomentant l'accés al finançament per col·lectius exclosos.

- Convergència de les diferents actituds culturals respecte les ISR al llarg del temps.

Cada país ha tingut i segueix tenint un punt de partida diferent en quant a la problemàtica social, ètica i mediambiental, però aquestes actituds transcendeixen a les fronteres.

L'augment de la sensibilització de la societat davant els últims esdeveniments succeïts i el creixement de les banques i cooperatives ètiques està enfortint la convergència entre els diferents països per a millorar l'economia actual.



Font: <http://www.inegi.org.mx>

- Evolució de les Estratègies de ISR

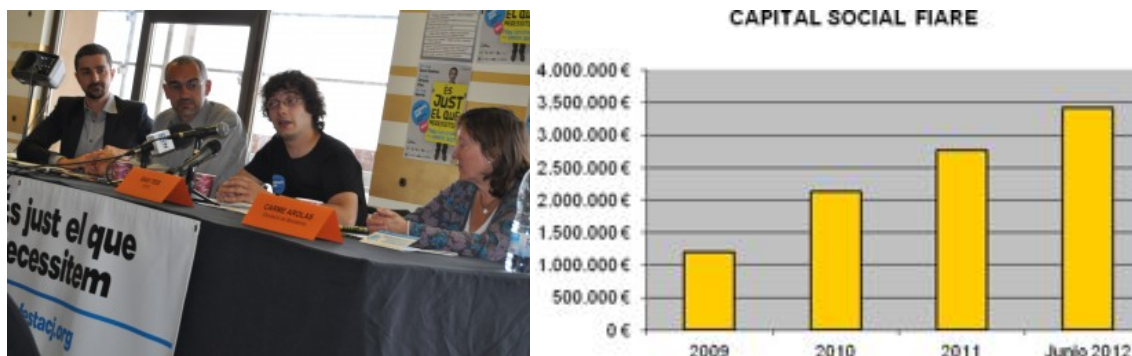
En alguns països la valoració positiva creixerà més que en uns altres. Ja té un paper important la Banca Ètica, però s'espera que el seu pes segueixi augmentant a Europa.

És un enfocament atractiu perquè encaixa bé dins de la cultura financera global i impulsa la competitivitat "sostenible" entre empreses que intenten ser les millors en comportaments socialment responsables, per atraure inversions. No obstant això, alguns consideren que la valoració positiva és ineficient, atès que de moment s'està aplicant a petites quantitats si es compara amb el total del mercat.

El futur de les ISR institucionals depèn de la integració amb èxit d'aspectes de sostenibilitat en la gestió financera de fons públics a llarg termini.

La força dels debats sobre govern corporatiu i transparència, entre altres, fa pensar que la problemàtica social, ètica i mediambiental pot arribar a ser un factor d'anàlisi important per als mercats financers.

Notícia: La Banca Ètica creix un 54% i el Comerç Just aguanta la crisi.



Font: <http://www.setem.org/blog/es/catalunya/la-banca-etica-crece-un-54-y-el-comercio-justo-resiste-la-crisis>

L'any 2011, el conjunt de les finances ètiques a Espanya ha augmentat significativament: els dipòsits recollits s'han incrementat en un 54%, i els préstecs concedits, han pujat el 24%, respecte a l'any 2010. Això significa, en xifres absolutes, un volum de dipòsits de 575 milions d'euros i més de 600 milions d'euros en préstecs.

D'altra banda, la morositat del sistema de finances ètiques és sensiblement inferior al del sistema financer espanyol. L'índex de morositat de les entitats de finances ètiques està al voltant del 2%, enfront del 7,60% del sistema financer espanyol.

Malgrat el context de crisi financera dels últims anys, les finances ètiques no han parat de créixer. Si bé és cert que els volums gestionats sota criteris ètics encara representen una quota molt petita en comparació del total del sistema financer espanyol, "el creixement acumulat en els últims anys és molt considerable", valora l'economista de FETS, i afegeix "cada vegada més persones decideixen apostar per un model financer que inverteix només en sectors que transformen positivament la nostra societat".

Banca Ètica

Treball de Recerca

6. Concepte de Banca Tradicional

6. Concepte de Banca Tradicional

6.1 Origen de la Banca Tradicional

Moltes de les funcions dels bancs, com la de guardar fons, prestar diners i garantir préstecs, així com el canvi de monedes poden rastrejar-se fins a l'antiguitat. Durant l'edat mitjana, els cavallers templaris no només emmagatzemaven béns de gran valor sinó que s'encarregaven de transportar diners d'un país a un altre. Les grans famílies de banquers del renaixement, com els de Medici de Florència prestaven diners i finançaven part del comerç internacional.

Els primers bancs moderns van aparèixer durant el s. XVII : el Riksbank a Suècia i el Banc d'Anglaterra.

Els orfebres anglesos del s. XVII van constituir el model de partida de la banca contemporània. Guardaven or per a altres persones, als qui havien de retornar-los-el si això era requerit.

Aviat van descobrir que la part de l'or que els dipositants volien recuperar era només una petita part de l'or dipositat. Així, podien prestar part d'aquest or a altres persones, a canvi d'un instrument negociable o pagaré i de la devolució del principal i d'un interès.

Amb el temps aquests instruments financers que podien intercanviar-se per or van passar a reemplaçar a aquest. Resulta que el valor total d'aquests instruments excedia el valor d'or que ho recolzava.

6.2 Definició de la Banca Tradicional

Terme que es refereix al conjunt d'entitats financeres que, relativament amb poc capital propi, realitzen de forma professional operacions de capital, monetàries i creditícies.

Són organitzacions que tenen com a funció captar recursos de persones, empreses o altres tipus d'organitzacions i amb aquests recursos donen crèdits a aquells que ho sol·licitin.

És a dir, realitzen dues activitats fonamentals : captació i col·locació.

La captació significa recaptar o recol·lectar diners de les persones. Aquests diners, depenent del tipus de compte que sigui (compte d'estalvis, compte corrent, certificats de dipòsit, etc), donen uns interessos de captació.

La col·locació és el contrari de la captació. Permet posar diners en circulació en l'economia, prenent els diners o recursos que s'obtenen a través de la captació i amb aquests, s'atorguen crèdits a persones, empreses o organitzacions que ho sol·licitin. Per donar aquests préstecs, el banc cobra interessos de col·locació.

El benefici del banc consisteix en que els interessos de col·locació siguin més elevats que els de captació. Aquesta diferència es denomina marge d'intermediació.

Taxa interès de col·locació – Taxa interès de captació = marge d'intermediació.

Els diners que recullen de la captació no poden ser utilitzats íntegrament per a la col·locació ; part d'ells es destinen al que es denomina encaix. L'encaix és un percentatge del total dels dipòsits que reben les institucions financeres, el qual s'ha de conservar permanentment. L'encaix té com a fi garantir la tornada dels diners als estalviadors o clients del banc en cas que ells ho sol·licitin immediatament.

Depenent de les lleis dels països, els bancs poden complir funcions addicionals als conceptes esmentats ; per exemple, negociar accions, bons del govern, monedes d'altres països, etc.

6.3 Diferents tipus de banca segons la seva forma jurídica

Existeixen diferents tipus de banques, i es distingeixen a partir de la seva forma jurídica :

- Banca privada.
- Banca pública : estatal, banca central de la regió, caixes d'estalvi.
- Cooperativa de crèdit.

6.4 Diferents tipus de banca segons la seva activitat :

La banca s'estructura a partir de la seva activitat principal en :

1) Banca d'emissió : El Banc de Espanya és l'únic banc emissor, complint totes les funcions d'un banc central, és a dir, banc de bancs. Banc emissor, banc de l'estat i controlador del sistema bancari. En rigor, el Banc de Espanya només emet els bitllets. Amb la reforma de 1989 es va dotar al Banc de Espanya de total autonomia. Capacitat jurídicament per a la emissió de bitllets bancaris.

2) Banca mixta : Banca doblement especialitzada, que opera tant com a banc comercial com a banc industrial i de negocis. Realitza operacions bancàries al mercat monetari i de valors.

3) Banca dipòsit : La qual es limita bàsicament a la recepció i administració d'aportacions monetàries que realitzen els seus clients, els quals reben interessos a canvi.

4) Banca industrial : Encarregada del finançament d'empreses, emissions de crèdit, de fundacions i de tràfic de valors.

5) Banca comercial : Són institucions financeres de dipòsit. Els beneficis provinents de la banca comercial són molts. Algunes transaccions es poden realitzar directament entre les persones o empreses involucrades en la transacció, no obstant això, existeixen molts limitats com: costos alts, falta d'informació, etc.

Els bancs comercials i els bancs en general permeten que els diners circulin en l'economia, que passin per moltes persones i que es realitzen transaccions amb ells. Això incentiva activitats econòmiques i d'aquesta forma s'estimula l'economia.

6) Banca hipotecària : La qual concedeix crèdits a llarg termini, amb garantia sobre béns i immobles i aconsegueix el capital necessari mitjançant l'emissió de cèdules hipotecàries.

Conjunt d'entitats, institucions o corporacions que s'encarreguen de rebre estalvis de persones i de fer préstecs. És important ressaltar que aquests préstecs tenen com a garantia hipoteques sobre béns immobles.

Els préstecs hipotecaris generalment són a llarg termini, és molt comú utilitzar-los en adquisició o millora d'habitatges. En aquest cas, la garantia es recolza amb el mateix habitatge.

El sector de la construcció fa un ús important d'aquest sistema de crèdit per poder desenvolupar els seus projectes, els quals es caracteritzen per necessitar grans quantitats de diners. Aquests crèdits estan garantits amb hipoteques sobre els mateixos projectes.

7) Banca d'inversió : És la que serveix de pont entre empreses que requereixen fons i inversors que desitgen col·locar el seu capital amb rendiments màxims a través d'una sèrie de serveis financers.

Principals funcions de la banca d'inversió :

- Subscripció : Per la qual els valors són comprats a l'emissor per ser venuts al públic (detallistes).

- Procés de subhasta : Els termes de l'emissió i les parts interessades fan propostes per a l'emissió total. La forma de subhasta és obligatòria per a certs valors de serveis públics reglamentaris i moltes obligacions municipals de deute.

- Acord de compra : La mecànica és que un líder o grup de líders ofereixen a un emissor potencial de valors la compra d'una quantitat específica de valors a una taxa d'interès i venciment.

Dins de les diferents operacions bancàries que una persona pot realitzar, es troba l'operació creditícia en la qual el banc presta diners a un termini determinat i aconsegueix els mitjans necessaris en la mesura que, per la seva banda rep diners prestats per tercers.

A les operacions actives pertanyen els crèdits a llarg termini : hipoteques, crèdits de comptes corrents, operacions de descompte, crèdit amb garantia de valors mobles, lletres de canvi i mercaderies.

D'altra banda dins de les operacions passives d'un banc es troben : els dipòsits, la recepció d'estalvis i el lliurament d'obligacions i cèdules hipotecàries.

Banca Ètica

Treball de Recerca

7. Diferències entre la Banca Ètica i la Banca Tradicional

7. Diferències entre la Banca Ètica i la Banca Tradicional.

	BANCA TRADICIONAL	BANCA ÈTICA
Prioritat principal	<ul style="list-style-type: none"> - Alt rendiment per als alts directius. - Obtindre beneficis econòmics. - Aportació de valor per a l'accionista. 	<ul style="list-style-type: none"> - Fer que l'economia estigui al servei de les persones. - Aconseguir un impacte social i ambiental positiu. - Obtindre beneficis per assegurar la continuïtat de l'entitat.
<p>Críteris d'inversions i principi d'implicació</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Rendibilitat econòmicofinancera i diversificació de riscos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Aplicació dels principis de la Banca Ètica: transparència, coherència, participació i implicació - Críteris positius: finançar empreses i entitats que transformen la societat en positiu. - Críteris negatius: excloure del finançament determinats camps com l'armamentística o empreses que vulneren els drets humans.
Els fons participen en...	<ul style="list-style-type: none"> - En projectes econòmicament rendibles. 	<ul style="list-style-type: none"> - En projectes amb valors compartits amb els socis i clients.
Críteris de concessió de crèdits	<ul style="list-style-type: none"> - Garanties dels sol·licitants i avalista. - Exclusivament econòmics. 	<ul style="list-style-type: none"> - Un comitè ètic avalua el projecte des del punt de vista ètic. A continuació es mira si econòmicament és viable.
Ànim de Lucre	<ul style="list-style-type: none"> - La seva raó de ser és la remuneració a l'accionista. 	<ul style="list-style-type: none"> - La majoria d'entitats de finances ètiques no té ànim de lucre, en aquests casos els beneficis reverteixen en projectes socials o mediambientals.

Model d'organització	- Una acció equival a un vot.	- En els casos d'entitats cooperatives (la majoria): una persona equival a un vot.
----------------------	-------------------------------	--

BANCA TRADICIONAL

BANCA ÈTICA

Transparència	- No ofereixen informació habitual i de forma estable sobre els projectes que financen.	- Ofereixen informació regular pública de les activitats finançades.
Coherència	- Financen projectes que poden no coincidir amb els valors dels clients.	- Inversions en activitats d'acord amb els valors dels seus clients.
Participació	- Només participen els accionistes i en funció del capital aportat.	- La majoria d'entitats animen i faciliten la participació dels seus socis.
El client i el seus diners	- No pot decidir sobre la destinació dels seus diners.	- El soci coneix i pot decidir on destinar els seus diners.

Banca Ètica

Treball de Recerca

8. Exemples de Bancs Ètics

8. Exemples de Bancs Ètics

8.1 Triodos Bank

8.1.1 Descripció entitat

Triodos Bank és un banc europeu independent amb més de 30 anys d'experiència en la Banca Ètica. Desenvolupa un innovador model de negoci bancari basat en la transparència, que combina la rendibilitat financera amb la rendibilitat social i mediambiental.

La missió d'aquesta institució bancària era i segueix sent, promoure projectes i empreses amb un valor social o ecològic, que beneficiïn la comunitat i que respectin el medi ambient i la llibertat humana.

El mateix nom de “Triodos”, que en grec significa “els tres camins”, és indicatiu de les tres grans àrees d'activitat del banc: el medi ambient, l'economia social i la cultura. Tanmateix, des d'un bon principi es va intentar que el Triodos Bank fos una institució accessible i oberta a tothom; no volia ser només el banc per als verds o per qualsevol altre grup en concret.

Cadascuna de les tres branques del Triodos Bank inverteix exclusivament en el seu país. Totes comparteixen els mateixos valors, però existeixen petites diferències entre una i altra pel que fa als productes financers que ofereixen.

Els estalvis dels seus clients els hi permeten finançar iniciatives innovadores que, a més de ser rendibles, beneficien a les persones i el medi ambient.

Des de l'any 2004, operen a l'Estat Espanyol sota la supervisió del Banc d'Espanya en matèria de liquiditat i transparència i del Banc Central dels Països Baixos. Opera a Catalunya des del 2006 i posa en pràctica una política d'inversió responsable. Disposa de delegacions a Catalunya, Andalusia, Madrid, Castella i Lleó, Comunitat Valenciana, Aragó, País Basc, Balears i Canàries i té previst obrir més oficines a diverses Comunitats Autònomes.

A més a més, desenvolupa una intensa activitat en altres llocs d'Europa, Amèrica Llatina, Àsia i Àfrica a través dels seus fons d'inversió i micro-crèdits. L'accionariat del Grup Triodos Bank està constituït per més de 17.000 inversors particulars i institucionals.

En els set darrers anys, el Triodos Bank en conjunt ha tingut una mitjana de creixement del 30%.

8.1.2 Missió i valors:

Tal i com es defineix Triodos Bank, la seva missió és la de:

- Contribuir a una societat que fomenti la qualitat de vida i es centri en la dignitat humana.
- Facilitar a persones, empreses i organitzacions, un ús responsable dels diners per tal de fomentar un desenvolupament sostenible.
- Proporcionar als seus clients uns productes financers sostenibles i un servei de qualitat.

8.1.3 Criteris de finançament i àmbit d'actuació

Criteris positius

El Triodos Bank no és, ni pretén ser, com la resta de bancs. En primer lloc perquè porta a la pràctica una política selectiva d'inversions. Només presta diners a empreses, normalment PIMES, i organitzacions que treballin en alguna de les següents cinc àrees d'activitat:

1. Economia social:

Triodos Bank finança projectes, empreses i organitzacions que situen a les persones en els objectius socials i econòmics. Iniciatives que promouen els principis de justícia i igualtat de drets i oportunitats.

- Negocis
- Serveis
- Cooperatives
- Caràcter innovador o emprenedor
- El comerç just
- Prestació de serveis als més necessitats: nens, avis, immigrants, malalts

2. Medi ambient:

Triodos Bank finança iniciatives, projectes i empreses compromeses amb l'ús responsable dels recursos naturals, que aporten solucions tecnològiques innovadores i realistes respectuoses amb el medi ambient, en sectors com:

- L'agricultura ecològica o biodinàmica.
- L'estalvi energètic i les energies renovables.
- L'edificació sostenible, tant d'habitatges com d'un altre tipus de construccions.

- La indústria i la tecnologia ambiental (reciclatge, transport, aire, aigua, etc).
- La defensa mediambiental i la conservació de la biodiversitat.

3. Cultura:

Triodos Bank finança iniciatives, projectes i empreses que contribueixen al fet que les persones es desenvolupin en llibertat i actuïn de forma responsable, en àmbits tals com:

- Activitats culturals i artístiques
- Educació
- I+D
- Turisme i activitats d'oci

4. Cooperació Nord-Sud:

Triodos Bank finança iniciatives i ajudes a països pobres que contribueixen a un comerç just i a l'elaboració de promocions de micro-crèdits.

- Comerç just
- Promoció del micro-crèdit

5. Altres:

Triodos Bank forma part d'un moviment en alça d'empreses i organitzacions amb valors, que promouen una nova forma de viure, de treballar i de fer negocis.

Prova d'això, Esteban Barroso, director general de Triodos Bank Espanya, ha assenyalat que "a Triodos Bank creiem que les persones són al centre de l'activitat financera, que la producció de béns hauria d'estar en equilibri amb la capacitat de la Terra per subministrar, i que l'activitat emprendora és essencial per millorar la qualitat de vida. I sens dubte, aquesta proposta està sent reconeguda com una cosa sensata per la societat espanyola " ¹

Barroso ha destacat a més "l'augment del nombre d'operacions de crèdit especialment cap a iniciatives socials en l'àmbit de la discapacitat, l'atenció a la gent gran o la integració social, en línia amb les necessitats del sector a Espanya".

Entre les activitats que finança Triodos es troba l'art i la cultura. L'expressió creativa és una necessitat fonamental per a les persones i contribueix a crear i protegir la dignitat humana. L'art i la cultura tenen una funció essencial, que beneficia tant a l'individu com al conjunt de la societat. La hipòtesi de partida de Triodos és que un sector cultural dinàmic no pot dependre totalment de les subvencions públiques, sinó que ha de desenvolupar diferents formes de finançament. El banc és pioner en el finançament de l'art i la cultura com a part de la seva inversió creditícia, concedint préstecs a projectes culturals innovadors. En els últims tres anys, Triodos s'ha forjat una sòlida reputació com a entitat que finança a artistes individuals o en grup, exposicions, produccions audiovisuals i institucions culturals com teatres, museus, etc.

Triodos, per tant, promou aquesta nova forma de viure, de treballar i de fer negocis en tots els àmbits possibles.

¹ Sala de Premsa. www.triodos.es

Criteris d'exclusió

Els projectes que satisfan els criteris positius de finançament del banc, esmentats en el punt anterior, són també observats des dels criteris d'exclusió, que es refereixen a aquells productes, serveis o processos productius que qüestionen un desenvolupament sostenible de la societat.

Triodos Bank no finança organitzacions o empreses que participin en més d'un 5% de la seva activitat en alguns dels sectors esmentats a continuació:

Productes i serveis no sostenibles

- Indústria pelletera: organitzacions, negocis i activitats que es dediquen a la caça o cria d'animals per utilitzar la seva pell, presten serveis a aquesta indústria o venen productes fabricats en pell.
- Apostes: organitzacions, negocis i activitats que dissenyen, produeixen o venen jocs d'atzar o presten serveis financers a activitats relacionades amb jocs d'atzar que generen addicció.
- Energia nuclear: organitzacions, empreses i activitats que produeixen o distribueixen energia nuclear, plantes de producció i components específics per generar energia nuclear, o bé transporten o rebutgen combustible usat.
- Substàncies perilloses per al medi ambient: organitzacions, empreses i activitats que produeixen o venen substàncies que amenacen la vida humana i el medi ambient.
- Pornografia: organitzacions, empreses i activitats que venen productes pornogràfics i / o treballen amb botigues associades o llocs de trobada.
- Tabac: organitzacions, empreses i activitats que produeixen o venen tabac i altres materials relacionats.
- Indústria armamentística: organitzacions, empreses i activitats que produeixen i venen armes i serveis relacionats amb elles. S'inclouen les armes convencionals, com pistoles i coets, i no convencionals, com armes nuclears, químiques i biològiques i sistemes d'armes integrals.

Processos de treball no sostenibles

- Sistemes de producció agrícola intensius: organitzacions, empreses i activitats que utilitzen animals de forma intensiva per processos de consum, que danyen el medi ambient i no tenen en compte el benestar dels animals. Queden exclosos els negocis que venen productes animals de producció intensiva quan no ofereixen al consumidor un

certificat ecològic.

- **Corrupció:** empreses i organitzacions que han estat condemnades judicialment per freqüents problemes de corrupció, suborn i blanqueig de diners, així com aquelles entitats que hagin violat codis estructurals de conducta o tractats en els últims tres anys.

- **Règims dictatorials:** organitzacions i empreses que hagin contribuït directament i significativament o hagin tret profit de les violacions dels drets humans d'un govern o altres agents.

- **Experimentació amb animals:** organitzacions i activitats que utilitzen els experiments amb animals per altres objectius diferents a la medicina, o venen productes no mèdics que han estat testats en animals.

- **Enginyeria genètica:** organitzacions, empreses i activitats que generen productes que han estat creats a través de l'enginyeria genètica. Queda excloses totes les organitzacions i empreses que venen productes genèticament modificats sense una etiqueta clarament identificativa.

- **Infracció de legislació, codis de conducta o convencions:** organitzacions, empreses i activitats que han violat sovint i de manera greu la legislació, els codis o els convenis, llevat que hi hagi alguna prova que han modificat la seva conducta. Es consideren els següents criteris:

- Infracció de la legislació ambiental. Violació dels estàndards i les regulacions nacionals en qüestió mediambiental.

- Infracció de la legislació laboral i altres. Violació de la responsabilitat dels productes, la legislació de comercialització i les lleis antitrust, entre d'altres.

- Infracció dels codis i convencions internacionals. Violació de convenis regionals i internacionals, codis de conducta rellevants. En una sèrie de sectors, s'espera que les empreses observen i compleixin diversos codis de la seva àrea d'activitat.

- Infracció dels drets laborals fonamentals.

- Violació dels drets fonamentals sobre treball infantil, discriminació, treballs forçats, llibertat d'associació i sindicació de treballadors, salut i seguretat, salari i hores de treball. Tot això basat en les convencions fonamentals de l'Organització Internacional del Treball i l'OCDE.

Altres productes i processos no sostenibles

Els sectors i activitats enumerats anteriorment no són exhaustius, de manera que Triodos Bank es reserva el dret a rebutjar aquelles sol·licituds de finançament que, segons ell, no respectin l'esperit de l'entitat. En tot cas, Triodos Bank analitza i decideix sobre cada sol·licitud de finançament individualment.

Per finançar una activitat, Triodos Bank valora el benefici que aporta a les persones i al medi ambient l'activitat a finançar. L'enfocament del negoci bancari es basa en:

- Identificar sectors sostenibles en els que donar suport el desenvolupament i la consolidació d'empreses i projectes innovadors, establint criteris positius de finançament.
- Seleccionar iniciatives de l'economia real que aportin un valor afegit de tipus social, mediambiental i cultural.
- Garantir que cada projecte seleccionat es correspongui amb la seva política d'inversió.
- Finançar activitats, projectes o actius clarament identificats dins de cada organització.
- Supervisar l'ús que es realitza dels préstecs.

Com en altres experiències d'inversió ètica, el Triodos ha demostrat que compromís ètic i rendibilitat no són incompatibles. Els interessos que ofereix solen ser iguals als dels bancs tradicionals.

8.1.4 Els préstecs

Els projectes són analitzats cas per cas i jutjats en funció dels seus mèrits. Després de rebre la sol·licitud, el banc entra en diàleg amb el projecte a través d'un dels seus especialistes financers per conèixer-ne els detalls, els objectius i el valor social o ecològic que el projecte pot aportar.

El Triodos dóna molta importància al factor humà: com és l'equip de persones involucrat en el projecte, quina és la seva experiència i, sobretot, quin tipus de relació s'establirà entre les dues parts. És necessària una relació oberta i sincera de col·laboració que permeti al banc saber quan un projecte entra en dificultats.

8.1.5 Els comptes d'estalvi

Agafant com exemple la branca anglesa del Triodos Bank, trobem fins a nou diferents comptes d'estalvi personal. La quantitat mínima per poder obrir un d'aquests comptes va des de 10 fins a 2.500 lliures. Els interessos que rep el client varien en funció de la quantitat estalviada i del període de notificació.

Un d'aquests comptes (*Social Target*) introdueix la possibilitat d'afavorir directament un o més sectors en concret. A l'hora de contractar-lo, es demana al client que esculli entre tretze àrees d'activitat diferents, aquelles en què li agradaria que els seus estalvis fossin invertits, o bé que especifiqui el nom d'un màxim de tres projectes. Addicionalment, el client pot escollir rebre un tipus d'interès inferior al fixat pel banc per aquest tipus de compte. Aquesta rebaixa d'interessos és automàticament transferida als projectes, els quals passen a beneficiar-se d'una taxa d'interès més baixa en el préstec que els ha concedit el Triodos Bank.

8.1.6 Els “comptes de col·laboració” (Partnership Accounts)

El Triodos anglès ha creat uns comptes d'estalvi especials que són fruit de la col·laboració amb ONG's i organitzacions humanitàries. Totes elles es caracteritzen per ser actives en les mateixes (o similars) àrees d'intervenció que el Triodos.

Els sis “comptes de col·laboració” que s'ofereixen actualment permeten als clients dirigir els seus estalvis vers aquells sectors amb els quals puguin sentir-se especialment compromesos o identificats.

Aquesta funció de suport directe és possible gràcies a tres factors:

- l'elecció explícita del sector on s'invertirà l'estalvi del compte.
- la possibilitat de renunciar a part o a la totalitat dels interessos.
- la donació que el Triodos Bank fa a l'entitat col·laboradora per cada nou compte d'aquest tipus.

Per exemple, cada cop que un client obre un *Earth Saver Account* amb un balanç de 2.000 lliures o més, el Triodos Bank dona 5 lliures a una ONG anglesa anomenada *Friends of the Earth* que es dedica a investigar i promocionar l'ús de l'energia renovable i a millorar l'eficiència energètica.

8.1.7 Els fons d'inversió

El Triodos Bank gestiona una cartera d'uns deu fons d'inversions, principalment des de la seva oficina central a Holanda.

Cada fons d'inversió té un objectiu concret (lluita contra la pobresa, promoció de l'energia solar, etc.), i només inverteix en empreses o organitzacions vinculades a aquest objectiu.

8.1.8 Transparència enfront de confidencialitat

Triodos Bank ha resolt el problema de la transparència de les seves inversions de la forma més senzilla: Publicant una llista detallada de tots els projectes que finança, que es renova cada sis mesos. Si bé les cooperatives de crèdit i altres organitzacions publiquen llistes similars, no deixa de ser una pràctica innovadora quan s'aplica a una institució bancària.

Es publiquen totes les organitzacions que reben diners del banc, però no la quantitat ni la durada del préstec. De fet, qualsevol informació que es publica és revisada i aprovada prèviament pels clients.

8.1.9 El compromís amb el Tercer Món

El Triodos no fa intervenció directa en el Tercer Món. La seva funció és recollir l'estalvi en països del Nord i canalitzar-lo cap a institucions, per exemple de micro-crèdit, que ja existeixen o que s'estan desenvolupant en els països del Sud.

L'objectiu és que aquestes entitats puguin arribar a ser autosuficients i estableixin els seus propis instruments de crèdit. A més de finançament, Triodos també ofereix suport i consell tècnic.

8.1.10 L'auditoria ecològica

Tota institució que realitza inversions ètiques hauria d'aplicar al seu propi funcionament els criteris ètics que defensa.

El Triodos Bank així ho fa. Des de 1994 el banc publica cada any un Informe Mediambiental on s'analitza l'impacte ambiental de la mateixa institució.

Més concretament, s'estudien les següents categories:

- Consum d'energia, consum d'aigua, consum de paper.
- Mobilitat.
- Requeriments de les oficines.
- Deixalles.

8.1.11 Valoració

El Triodos Bank només inverteix en determinats sectors de l'economia social, fet que, en principi, es podria considerar positiu, però que també permet una lectura oposada.

Aquesta lectura "negativa" seria veure el Triodos com un banc dirigit exclusivament a un tipus de client molt concret, a persones ideològicament compromeses amb la idea d'afavorir certes activitats com l'agricultura orgànica o l'energia renovable que, malauradament, encara són poc conegudes pel públic en general.

8.1.12 Projectes que finança Triodos Bank

1. Techno Sciences Markets

Naturalesa i Medi Ambient



Durant els anys 2007 i 2008, Techno Sciences Markets ha implementat una instal·lació científica i tècnica singular (ICTS) al Parc Nacional de Doñana. Consisteix en la instal·lació d'una infraestructura científica basada en sensors remots de fisiologia, metabolismes de plantes i sòls, meteorologia i fluxos de carboni. Gràcies a aquesta tecnologia, es poden conèixer totes les dades des de qualsevol lloc i en temps real. Triodos Bank ha finançat a Techno Sciences Markets per realitzar els treballs d'ampliació d'aquesta instal·lació.

2. Biblioteca Lectorium

Cultura



Lectorium Rosacrucianum és una societat que té per objectiu investigar i divulgar els diversos corrents del pensament filosòfic, científic i cultural. Per això, compta amb la Fundació Rosacruz, inscrita en el Ministeri de Cultura des de 1993.

3. ACOBE

Iniciatives Socials



L'any 2004, un grup de bolivians i espanyols van decidir crear l'Associació de Cooperació Bolívia-Espanya (ACOBÉ) per promoure els drets humans, la convivència i la igualtat entre les diverses nacionalitats que conviuen al nostre país. ACOBE és actualment un referent dins de l'àmbit de la immigració, oferint un servei integral a més de 30.000 persones a l'any de 46 nacionalitats diferents.

4. Revista eòlica



Triodos Bank continua finançant el sector solar a Espanya

Triodos Bank té l'especialització i el compromís per finançar aquest sector en petites o grans plantes fotovoltaïques, en sòl o coberta, amb deute o capital.

8.1.13 Com participar?

Client: Pots ser client de Triodos Bank contractant algun dels productes financers dels que disposen i així contribuir al desenvolupament del model bancari que Triodos Bank proposa. Aquests productes financers són múltiples i variats i van des de comptes corrents, comptes d'estalvi, dipòsits, domiciliacions de nòmines i rebuts i targeta de dèbit i crèdit.

Contacte – Triodos Bank Catalunya

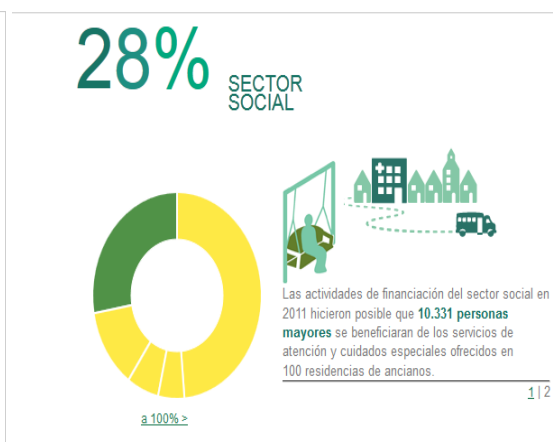
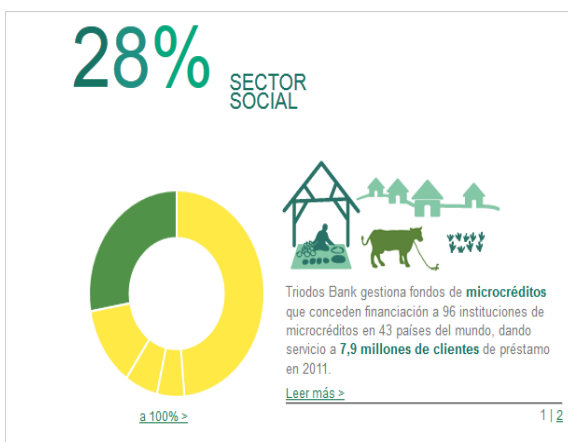
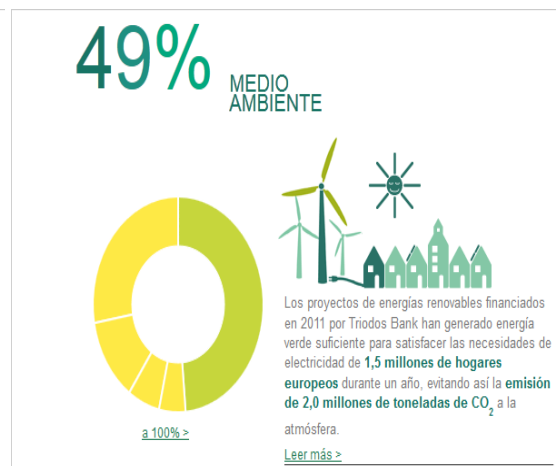
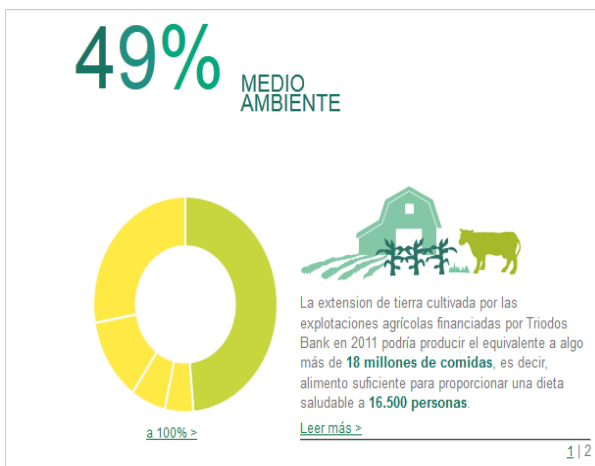
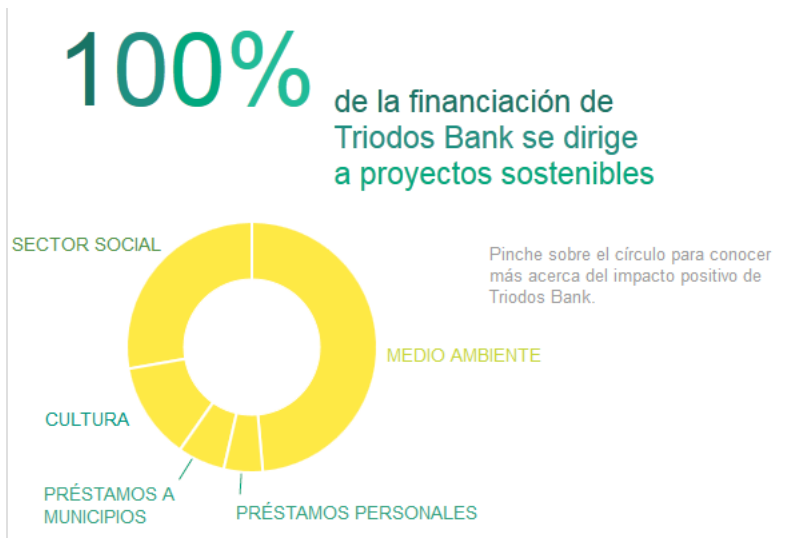
Adreça: Av. Diagonal 418, 08037 Barcelona (Casa de Les Punxes)

Horari: dilluns: de 10 a 17:30 h; de dimarts a dijous de 9 a 17:30 h i divendres de 9 a 17 h

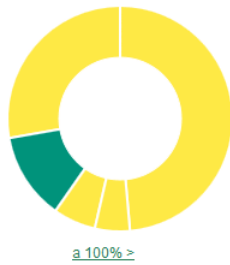
Telèfon: 93 476 57 47. Correu electrònic: info@triodos.es Pàgina Web: www.triodos.es

8.1.14 Informe Anual 2011

Font: <http://www.triados.es/informeannual>



12% CULTURA



En 2011, unos **6,8 millones de personas** asistieron a **actos y centros culturales** financiados por Triodos Bank en Europa.

[Leer más >](#)

Presencia internacional de Triodos Bank

[Ampliar imagen](#)



Balance total por país

en miles de euros

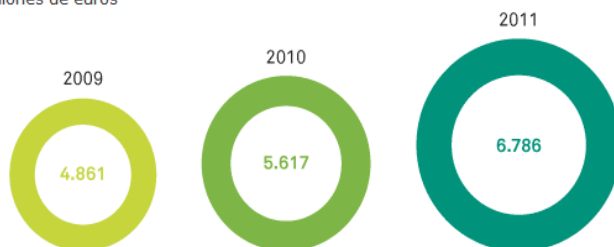
Total actividades del banco
4.479.004

Países Bajos	1.877.488
Bélgica	1.088.433
Reino Unido	705.592
España	633.228
Alemania	174.263



Patrimonio gestionado

en millones de euros



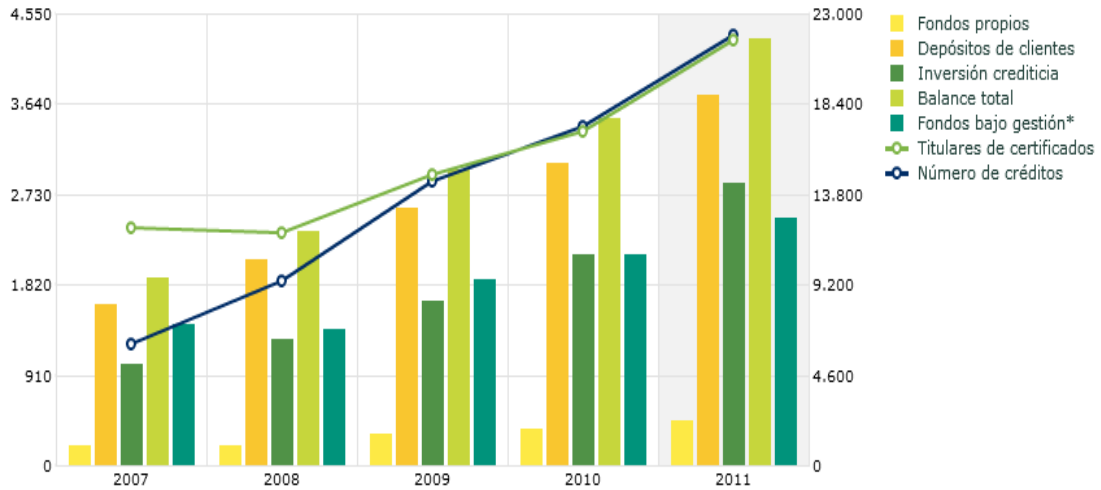
Préstamos por sector

Medio ambiente	49%
Sector social	28%
Cultura	12%
Préstamos a municipios	6%
Préstamos personales	5%



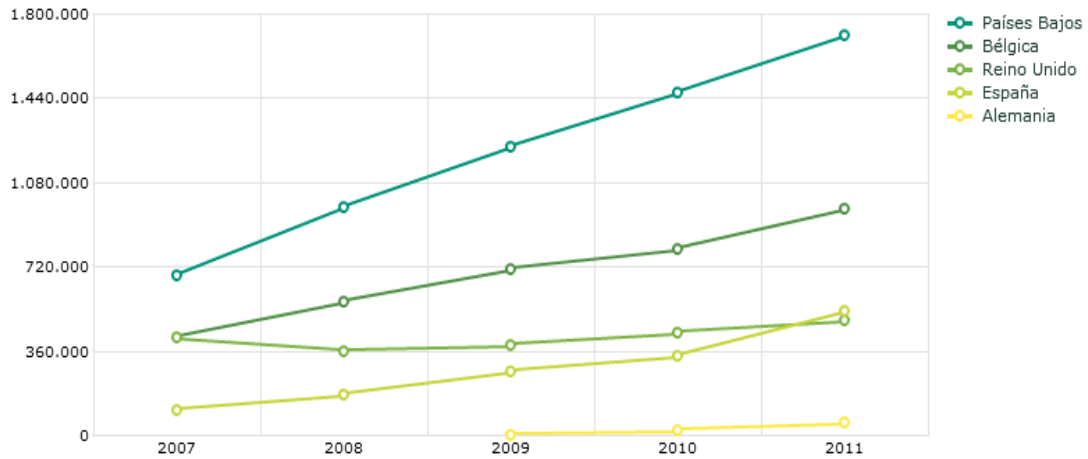
Balance total

en millones de euros



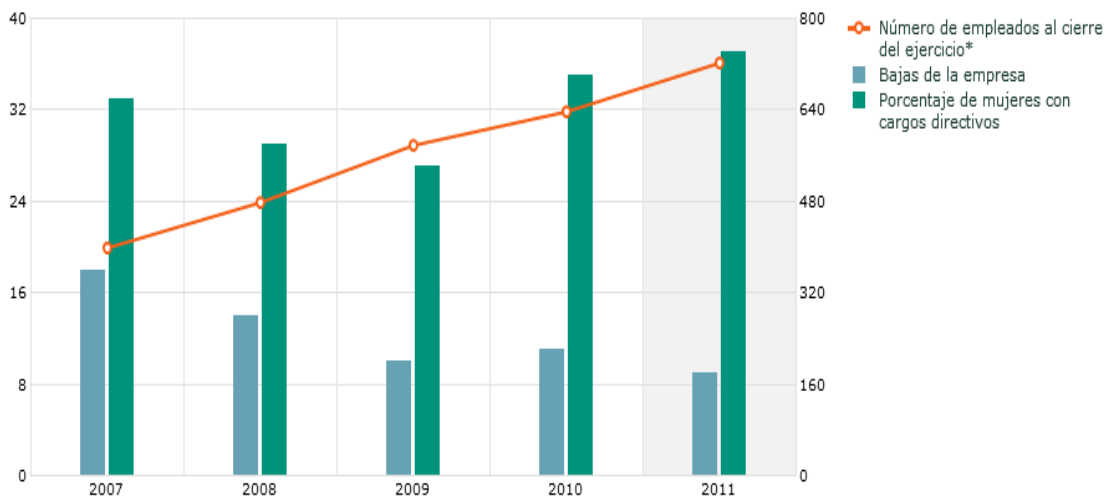
Depósitos de clientes

en miles de euros



Datos del informe social - empleados

en %



8.2 Oikocredit

8.2.1 Descripció entitat

Oikocredit és una cooperativa d'àmbit mundial creada a Holanda i amb una delegació a Catalunya que, des de 1975, atorga crèdits a centenars d'organitzacions locals de països en vies de desenvolupament. Dóna suport financer en forma de crèdits convencionals i de micro-crèdits per al desenvolupament d'iniciatives productives. Aquestes han de ser sempre viables econòmicament, però encara més important que això és que tinguin un impacte social positiu en les comunitats on es porten a terme.

Per tant, es tracta d'iniciatives productives que s'han d'adreçar al col·lectiu de persones més desfavorides, a fomentar la promoció de la dona, el respecte pel medi ambient i basat tot, preferentment, en una estructura cooperativista.

A Catalunya existeix Oikocredit Catalunya, una associació creada per iniciativa de diverses ONG's catalanes el 31 de gener de 2000. El principal objectiu de l'Associació és la captació de fons al nostre país per invertir-los a Oikocredit Internacional.

Els diners que els socis partícips (inversors) d'Oikocredit Catalunya inverteixen, serveixen en la seva totalitat perquè l'Associació compri accions d'Oikocredit Internacional, de manera que aquests diners són destinats totalment al finançament de projectes de desenvolupament als països del Sud en forma de préstecs.

8.2.2 Missió i valors

Oikocredit, com a cooperativa mundial, promou la justícia global exhortant a persones, organitzacions socials, esglésies de diversos credos, empreses i altres grups a compartir els seus recursos a través d'inversions socialment responsables, tot donant suport a persones necessitades mitjançant el crèdit. Aquesta missió es vol portar a terme a través de valors com la igualtat de les persones, el compartir, el respecte entre pobles, la cooperació, l'esperit ecumènic, el cooperativisme, la integritat i el respecte a la biodiversitat.

Criteris de finançament i àmbit d'actuació:

- El projecte ha de beneficiar els pobres o les persones desfavorides.
- Els guanys del projecte no solament han d'enriquir unes poques persones.
- El projecte ha de contribuir al desenvolupament social i econòmic de la comunitat amb especial atenció a l'impacta ecològic.
- S'afavoreix l'estructura cooperativa perquè permeti als pobres participar directament en el funcionament i l'administració del projecte.
- Es dóna preferència a projectes en què la dona participa en la presa de decisions,

l'organització, la implementació, el control i l'avaluació i també aquells en què les dones són beneficiàries directes.

- El projecte ha de ser econòmicament viable amb l'administració i l'assessorament tècnic apropiats i serà autosuficient en un temps raonable que el permeti retornar el préstec.

8.2.3 Criteris de finançament

Els projectes que financen han de complir les següents condicions:

- El projecte ha de ser econòmicament viable, amb una gerència adequada i un lideratge tècnic apropiat. Ha de ser funcional i financerament sostenible en un període raonable de temps.
- L'empresa finançada ha d'afavorir a persones pobres
- Ha d'haver-hi una clara necessitat de tipus de servei ofert per Oikocredit.
- Els beneficis de l'empresa han de ser distribuïts àmpliament.
- L'empresa ha de contribuir a la millora social i econòmicament de la comunitat.
- Es beneficiaran les iniciatives que tinguin a dones com a beneficiàries directes.
- Es prioritzaran els projectes que tinguin en compte l'impacte ecològic

8.2.4 Préstecs

Oikocredit atorga préstecs en lloc de donacions amb la convicció que els préstecs són més efectius per aconseguir la productivitat econòmica. Els préstecs creen una veritable relació empresarial basada en el respecte.

La cooperativa ofereix productes com a préstecs en moneda estrangera i en moneda local, línies de crèdit o garanties. Els préstecs en moneda local són molt valuosos per als socis del projecte, especialment en l'eventualitat d'una devaluació important de la moneda.

8.2.5 Línies de crèdit

És un acord de préstec, generalment a un termini més curt i flexible pel qual el prestatari pot sol·licitar capital cooperatiu en determinats mesos durant un any.

8.2.6 Inversions de capital

Oikocredit inverteix i es converteix en accionista en empreses per obtenir una doble tornada: impacte en el desenvolupament entre (efecte social) i guanys de capital.

Tenen un horitzó d'inversions a llarg termini i es concentren a recolzar a els seus socis a créixer i desenvolupar-se. Les inversions de capital estan orientades per la demanda i flexibles, amb importants que van des de 50.000 euros als 2.000.000 euros.

Els criteris d'inversió de capital són similars als criteris dels préstecs:

- Sostenibilitat financera i impacte en el desenvolupament.
- Qualitat de la gerència, integritat, capacitat de creixement i governabilitat.
- Combinació d'elements financers sòlids i cada vegada millors.

8.2.7 Projectes en els quals col·labora Oikocredit

Tanzània - Kitunda Saccos Ltd Manduvirá



Situada aproximadament a 20 km de la capital, Donar Salaam, els habitants de Kitunda no compten amb cap banc i, per tant, depenen de Kitunda SACCO per realitzar les seves operacions bancàries. Kitunda SACCO ofereix estalvi i petits préstecs als membres de la comunitat que desitgin establir-se i desenvolupar empreses petites i projectes.

Manduvirá



La Cooperativa Manduvirá es va fundar el 1975, amb només 39 membres. Actualment ha crescut fins a donar recolzament a 1.700 membres, més de la meitat dels quals produeixen ecològicament: sucre de canya, sèsam, cotó, estèvia, fruites, i verdures. I exporta bona part de la seva producció a països del Nord a través dels circuits del Comerç Just.

Manduvirá va rebre un préstec d'Oikocredit al 2011 per a la construcció d'una nova fàbrica de processament de la canya de sucre. La fàbrica serà auto-suficient en termes d'energia i es preveu que tingui un impacte enorme en la capacitat de fabricació de la cooperativa, així com que també pugui crear nous llocs de treball per a la comunitat.

8.2.8 Com participar?

Soci/a: Per tal de convertir-vos en SOCI/A podeu realitzar una aportació de part dels vostres estalvis (a partir de 200 €) a Oikocredit Catalunya. Aquests diners seguiran sent vostres i rebreu una retribució al tipus d'interès que fixi l'assemblea mundial d'Oikocredit.

Col·laborador/a: Ajudar a l'entitat a difondre el model d'Oikocredit a través de la teva acció directa, fent de voluntari/a o en forma de donacions.

Contacte - Oikocredit Catalunya

Adreça: C/ Independència 244, 08026 Barcelona Telèfon i Fax: (+34) 93 441 63 06
Horari: dimarts, dimecres i dijous de 10 a 13h, i en qualsevol altre horari amb cita prèvia.
Correu electrònic: catalunya@oikocredit.org Pàgina Web: www.oikocredit.cat

8.2.9 Informe Anual 2011

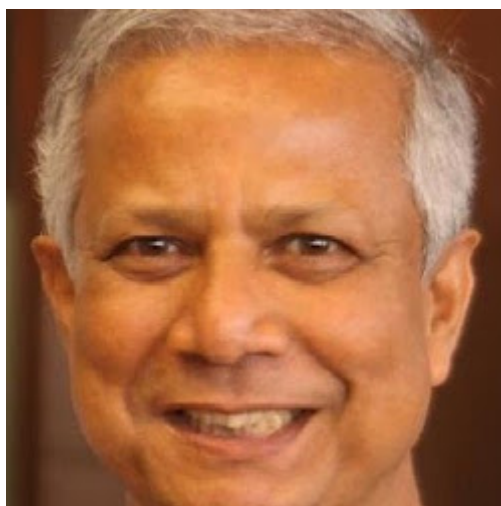
L'informe anual de Oikocredit del 2011 està en els annexos.

Banca Ètica

Treball de Recerca

9. Muhammad Yunus

9. Muhammed Yunus



9.1 Muhammed Yunus i el projecte micro-crèdit

Muhammad Yunus, Premi Nobel de la Pau 2006, va engegar en els setanta un revolucionari sistema financer de concessió de crèdits als més pobres al seu país natal, Bangladesh, i és, sens dubte, el fundador dels micro-crèdits. A poc a poc, els micro-crèdits van guanyar popularitat i, per tant, van suscitar l'interès de molts, creant-se un gran nombre d'iniciatives paral·leles a partir del programa Grameen.

Bangladesh és un estat del sud-est Asiàtic que es va dividir per qüestions geogràfiques i polítiques en dos, desencadenant successius enfrontaments.

Va ser llavors quan el catedràtic de la Facultat d'Econòmiques de la Universitat Chittagong, Muhammad Yunus, va topiar amb l'exemple d'una dona que lluitava per tirar endavant. Sufiya Begum era una jove i hàbil trenadora de bambú que vivia en Jobra i que, per culpa dels intermediaris, havia de treballar sense descans per guanyar uns pocs cèntims. Ella, com moltes altres persones (sobretot dones), sofria els abusius tractes dels seus intermediaris.

Yunus va constatar llavors quin era la problemàtica a la qual s'enfrontava, comprenent la tràgica realitat del Bangladesh d'aquests anys: la precària situació d'aquestes treballadores era deguda a la falta d'un capital inicial que ni tan sols aconseguia l'euro. Tan sols amb disposar d'un dòlar, en condicions financeres no abusives, Sufiya podria escapar del cercle viciós impost pels usurers i els intermediaris.

- Ara bé, quin banc comercial admetria com a clients a persones pobres, analfabetes i freturoses de recursos o propietats per avalar un préstec? I, quina entitat financera formalitzaria un préstec de dos dòlars, quan només els tràmits administratius necessaris per obtenir un crèdit costen molt més d'aquesta quantitat?

Finalment, Yunus va arribar a un acord amb el president del Banc Agrícola de Bangladesh qui obriria una sucursal en Jobra. L'oficina es va anomenar Grameen, un terme que deriva del vocable gram "aldea" i que, per tant, podria traduir-se com a Banc Rural o de l'Aldea. També conegut com el "Banc dels Pobres".

L'èxit de la seva acció li va portar a crear, en 1976, el Grameen Bank, amb la intenció de prestar diners a persones que no tenien accés als crèdits bancaris tradicionals, atès que no complien les condicions requerides habitualment en concepte d'aval per garantir el reemborsament de la suma prestada. El banc es va crear per concedir crèdits únicament a les persones més desfavorides, convertint-se aquestes en accionistes de l'entitat.

Els receptors dels crèdits també es comprometen amb 16 principis no obligatoris, que es consideren valors positius, com enviar als fills a l'escola, conrear vegetals o beure només aigua canalitzada, i reben un telèfon mòbil, ja que Yunus creu que les noves tecnologies i l'accés a internet suposen una revolució per als pobres, que passen així a tenir accés a la societat de la informació. En l'actualitat, 52 països compten amb institucions que concedeixen micro-crèdits amb el mateix mètode que l'empleat pel Grameen Bank.

Una de les més importants i particulars característiques del projecte Grameen, trenca amb un dels tòpics d'una societat islàmica i conservadora com la de Bangladesh, que no simpatitza amb les entitats financeres concessionàries de crèdits i que tampoc aprova la participació de dones en aquests programes.

Yunus es va topiar amb que la principal oposició a aquest sistema la protagonitzaven els propis marits, ja que se sentien ofesos pel fet que anessin les seves dones, en la seva majoria analfabetes i sense haver tingut mai contacte amb els diners, les que es beneficiessin dels micro-crèdits. En segon lloc, va haver d'enfrontar-se als mullahs, que sostenien que acceptar diners del Grameen Bank anava en contra de la religió.

9.2 El paper de la dona en el Grameen Bank

Inicialment, l'objectiu del Banc Grameen era que el 50 % dels beneficiaris fossin dones, però a mesura que el projecte va avançar, les dones van representar més del 90 % dels destinataris dels micro-crèdits. Yunus va observar que, encara que la taxa de devolució dels préstecs era pràcticament la mateixa entre homes i dones, en comparació els homes tendien a satisfer primer les seves necessitats, mentre que les dones solien beneficiar a les seves famílies molt més, començant pels seus fills, continuant per les seves llars i atenent després altres necessitats.

El micro-crèdit va atorgar un paper protagonista a les dones. El concedir crèdits a dones tenia encara més sentit ja que eren aquestes les que constituïen la major part de la població pobra de Bangla Desh. Les dones són les més excloses en la economia financera i, per tant, les més afectades per la pobresa (representen més d'un 70% del total dels pobres del planeta).

"Quan una dona aconsegueix rendiments per la seva activitat, els que es beneficien en primer lloc són els seus propis fills"

Muhammad Yunus

Les dones presenten un major sentit de la responsabilitat, per això comprenen millor els avantatges del petit estalvi i són millors a l'hora d'administrar els diners.

El fet que la major part dels clients fossin dones va abanderar el compromís de l'entitat financera amb la lluita per la liberalització de la dona.

9.3 Metodologia de Grameen Bank

La metodologia del Grameen Bank, rep el nom de Bulak. Aquesta es basa en una modalitat de crèdit grupal, que no requereix cap tipus de garantia ni exigeix la firma de cap document legal.

Tot això, pretén contribuir a una major participació d'emprenedors, sent menor la pressió del prestador sobre el prestatari.

Cada prestatari pertany a un grup de cinc integrants. Al principi, cap membre està obligat a oferir cap garantia per als préstecs de cap dels seus companys, és a dir, la responsabilitat de reintegrament correspon, en exclusiva, al prestatari individual. No obstant això, el grup i el centre supervisen que cadascun es comporti de forma responsable i ningú experimenti problemes per a la devolució del crèdit.

Així, s'estableix una pressió de grup que, en alguns casos, obliga als integrants del grup a pagar el deute dels seus companys si aquests fallen en la devolució del pagament, mentre que en altres casos, no permet accedir a un segon crèdit.

9.4 Programes de micro-crèdits alternatius

Yunus, també va crear una sèrie de programes de micro-crediticis alternatius al micro-crèdit que són:

Programes per a Indigents: El Grameen Bank va crear un programa micro-creditici exclusiu per a la gent més desfavorida dirigit per a indigents, discapacitats físics o psíquics i ancians en precàries condicions.

Programes d'habitatge: el Grameen Bank també inclou préstecs per a habitatges. De forma semblant al micro-crèdit, el Grameen presta un capital inicial per a la compra d'un habitatge.

Programes de préstecs d'import major: l'import dels préstecs dependrà de la situació dels prestataris; alguns avancen en els negocis més ràpidament que uns altres. El major préstec concedit fins al moment és de 13.299 euros i va ser destinat a la compra d'un camió.

Programes educatius: cada any s'ofereixen beques per als fills dels membres del Grameen Bank per animar-los a obtenir millors qualificacions acadèmiques.

9.5 Premis atorgats a Muhammad Yunus

- A l'octubre de 1995 va ser guardonat amb el Premi per la Llibertat 1995, concedit per la Fundació Max Shemindheiny de la Universitat suïssa de St. Gallen.

- A l'octubre de 1997 el fundador del Banc dels Pobres va rebre a París (França) el premi Internacional UNESCO-Simón Bolívar 1996, per la seva contribució a la llibertat, la independència i la dignitat del poble de Bangladesh.

- El 19 de juny de 1998 se li va concedir el Premi Príncep d'Astúries de la Concòrdia, que va compartir amb l'ex jesuïta Vicente Ferrer, el metge Joaquín Sanz Gadea i el missioner Nicolás Castellanos.

- L'1 de desembre de 2005 la Fundació per la Justícia li va concedir el V Premi del mateix nom, tenint en compte la contribució de la tasca del professor en l'eradicació de la pobresa; l'haver-se declarat 2005 com a Any Internacional del Micro-crèdit; així com una efectiva defensa dels Drets Humans.

- A l'octubre de 2006, Yunus i la institució per ell creada, el Banc Grameen, eren guardonats amb el premi Nobel de la Pau "per la seva lluita per una economia justa per a les classes pobres". El que algunes dècades enrere semblava una idea impossible es va veure així reconeguda amb la concessió del premi.



"Yunus ha demostrat ser un líder capaç de traduir les seves idees visionàries en fets per a benefici de milions de persones, no només a Bangladesh sinó també en molts altres països" ¹

"Els microcrèdits han demostrat ser un important factor d'alliberament en societats en les quals les dones sobretot s'enfronten a condicions econòmiques i socials de caràcter repressiu" ¹

¹ Jurat. Premi Nobel. Oslo, Noruega. 13 octubre 2006.

Banca Ètica

Treball de Recerca

10. Entrevistes

10.1 ENTREVISTA A TRIODOS BANK



Entrevista a Miriam Sáez, sotsdirectora executiva de la sucursal bancària Triodos Bank a Barcelona.

1. Se suposa que tots els bancs són ètics, no?

Jo dels altres bancs no puc opinar. Nosaltres els estalvis que la gent ens confia a l'hora d'invertir-los els fem sobretot amb criteris de ciència, de responsabilitat i de transformació social. També busquem un benefici perquè si no no seríem viables, però nosaltres diem i pensem que tenim un missió, el més important de tot que és utilitzar els diners per a una transformació positiva de la societat i del món. Hem de contribuir a millorar la vida de la gent i pensem que tenint els diners, és a dir, tenint poder es pot utilitzar d'una manera positiva. I en segon lloc, transparència radical, expliquem fins a l'últim cèntim que estem fent amb els diners dels nostres clients i ho publiquem en un butlletí electrònic mensual i en una revista trimestral.

Aquests dos conceptes són els que han fet que la gent ens anomeni Banc Ètic.

2. Quina expansió ha aconseguit ja Triodos Bank ? Quins objectius desitgen aconseguir en aquest nou any?

Triodos Bank porta des de 1980 finançant projectes i organitzacions dels sectors social, cultural i mediambiental, que a més d'aportar un benefici a la societat i el planeta són econòmicament viables. Això ens ha fet experts com a soci financer en àmbits com l'agricultura ecològica, les energies renovables, l'atenció a persones dependents o en risc d'exclusió, l'art o la cultura, on si comptem amb una implantació cada vegada major. A més, Triodos Bank manté aliances amb agents socials i organitzacions clau en els sectors en els quals opera. Amb algunes d'elles, ha desenvolupat productes d'estalvi responsable en col·laboració amb diverses organitzacions socials, mediambientals i de

drets humans.

D'altra banda, entenem que, sent coherents amb l'ús responsable dels diners que promovem des de Triodos Bank, no té sentit realitzar una gran campanya de publicitat. En aquest sentit, creiem que els valors i criteris sostenibles han d'integrar-se en la pròpia activitat de cada organització, de manera que les accions de comunicació ens permetin donar-los visibilitat i contribueixin a conscienciar als nostres clients i a la societat en general. De vegades veiem que succeeix a l'inrevés: es promouen campanyes de màrqueting per "vendre" una imatge social o verda però no existeix un compromís real per modificar els seus models de negoci i gestió integrals.

En l'actualitat comptem amb més de 80.000 socis. Per aquest any tenim previst aconseguir novament un alt creixement en el nombre de socis.

3. Posi'ns un exemple d'una inversió que consideri ètica i un altre d'una inversió que no faria mai Triodos Bank.

Triodos Bank finança únicament iniciatives i empreses que aporten un valor afegit a la societat i el medi ambient, i que a més són viables econòmicament. Tenim una política d'inversió clara en determinats sectors com són l'agricultura ecològica, les energies renovables, l'atenció a persones amb discapacitat o en risc d'exclusió social, el turisme sostenible, la bioconstrucció, l'educació, l'art o la cultura.

A l'hora de concedir finançament, l'entitat adopta una aproximació positiva, identificant sectors en els quals recolzar el desenvolupament i la consolidació d'empreses i projectes innovadors i sostenibles, i considerant sobretot el benefici social o ecològic de l'activitat. Busquem sempre un enfocament positiu, preguntant-nos quin aporta aquesta empresa o organització a la societat o al medi ambient. Per exemple, si ens sol·liciten finançament per a la construcció d'un centre especial d'ocupació per a persones amb discapacitat, no els deneguem el crèdit perquè l'edifici no és en bioconstrucció. Encara que sí valorem positivament la possibilitat que utilitzin materials ecològics o instal·lin plaques solars.

El banc contempla també una sèrie de criteris negatius, que exclouen préstecs o inversions en sectors o activitats que qüestionen un desenvolupament sostenible per a la societat o atempten contra el medi ambient.

Els nostres criteris de finançament, tant positius com d'exclusió, són públics i es poden conèixer a la nostra pàgina web, on, a més, estan publicats tots els projectes o organitzacions que han rebut finançament del banc.

4. Quin perfil té el client de Triodos Bank?

En general, els nostres estalviadors són persones i institucions que s'han fet el que diem la quarta pregunta: que a més de demanar liquiditat, rendibilitat i solidesa al seu banc, també demanen transparència i responsabilitat en les inversions i saber què es fa amb els seus diners. Quant als clients que sol·liciten finançament, busquen una entitat

especialitzada i compromesa amb el seu sector, que sigui el soci financer que els acompanyi en el desenvolupament de les seves activitats sostenibles.

5. Alguns arguments de la banca ètica els està assumint en la seva comunicació comercial: transparència, participació, solidaritat. És una nova forma d'operar o màrqueting?

Clar, poden comprovar-ho fàcilment perquè nosaltres tenim una política de transparència clara. La nostra missió és millorar la qualitat de vida de les persones des del sistema financer i fomentar un ús responsable dels diners. Per això, informem de manera clara i transparent de les inversions que realitzem amb els estalvis dels nostres clients, fent-los partícips del nostre compromís amb el desenvolupament sostenible. Els clients de Triodos Bank tenen la tranquil·litat de saber què fa el banc amb els seus diners: finançar únicament iniciatives i empreses sostenibles dels sectors social, cultural i mediambiental. A través de www.triodos.es, és possible situar geogràficament tots els projectes que han comptat amb finançament nostre i conèixer les històries de les persones que els duen a terme, una cosa totalment nova en el sector bancari. A la pàgina web estan publicats també els criteris de finançament que apliquem a l'hora de concedir un préstec. També la revista corporativa, El Color dels Diners, ens permet explicar què projectes hem finançat i explicar el nostre model de banca ètica i sostenible.

6. Quin control realitzen sobre els seus préstecs en els projectes finançats?

Triodos Bank realitza una anàlisi qualitativa i quantitatiu dels préstecs. A l'hora d'analitzar una proposta de finançament, Triodos Bank no solament té en compte la viabilitat econòmica del projecte o empresa que presenta la sol·licitud, sinó també la repercussió social i mediambiental de la seva activitat. Aquesta triple aproximació, que té en compte a les persones, l'impacte mediambiental i la rendibilitat, es reflecteix en el propi nom de l'entitat, Tríodes, derivat de l'expressió grega "tri hodos" : "triple via".

7. Què opina de les retribucions als directius dels bancs?

Molt positiu. En les finances ètiques, de mitjana, hi ha una relació d'1 a 10 en salaris entre un empleat i el conseller delegat. Mentre que estem acostumats en la resta d'entitats a uns nivells d'1 a 1.000.

8. Quins desavantatges té Triodos Bank o què es podria millorar perquè cobris les necessitats d'un major nombre de clients?

Triodos Bank ofereix una àmplia gamma de serveis i productes dirigits a cobrir les necessitats que pugui tenir una empresa, una organització o una institució activa en l'àmbit mediambiental, social o cultural, i que necessita finançar-se, gestionar un circulat, emetre rebuts, realitzar transferències, dipositar el seu fons dotacional, etc. Als particulars, empreses o institucions que desitgin dipositar els seus estalvis i contribuir amb això a una societat més justa, Triodos Bank els ofereix productes d'estalvi vinculats a

comptes corrents, comptes d'estalvi amb liquiditat immediata o imposicions a termini fix, així com la targeta de dèbit.

9. La morositat i el risc pels seus diners preocupa a molts. La banca ètica té una morositat més alta o baixa que la banca tradicional ?

El report financer de Triodos Bank es realitza a nivell de grup i d'acord amb la normativa financera holandesa, no inclou el càlcul de la morositat, sinó que es calculen provisions per a l'exercici següent. Aquesta informació està disponible en l'informe anual. La taxa de morositat de Triodos Bank a Espanya era de 2,68% a la fi de 2011. La morositat de qualsevol altre banc comercial pot estar al voltant de 9%.

10. Com els afecta l'actual crisi financera? Noten també els seus negatius efectes?

La situació econòmica actual està promovent una presa de consciència sobre l'ús que fem dels nostres diners. Les persones cada vegada són més conscients del poder que té els seus diners quan ho ingressen en un banc: coneixen que els seus estalvis no romanen quietos i que estan actius socialment a través de les inversions que realitzen els bancs.

10.1 La crisi ha estat, llavors, una empenta per a l'entitat?

La crisi financera ha despertat un interès sense precedents per saber en què inverteixen els bancs els estalvis que els confiem, demostrant la importància de ser transparents en les inversions. En Triodos Bank tenim una política d'inversió que és pública i pot ser consultada a la nostra pàgina web.

Oferim total transparència als nostres clients i orientem totes les nostres inversions a empreses o iniciatives que pretenen contribuir a una millora de la qualitat de vida de les persones i el medi ambient.

11. És compatible l'economia actual amb un sistema financer basat en la banca ètica? Em refereixo a què passaria si tots els bancs anessin del tipus de Triodos Bank.

Diferents experiències com la banca ètica o els negocis sostenibles estan demostrant que és possible incorporar els nostres valors i ideals en les nostres decisions econòmiques de compra, estalvi o inversió.

Actualment s'estan desenvolupant nous enfocaments econòmics com el capitalisme sostenible nord-americà, amb una perspectiva de benefici a llarg termini i que té en compte els recursos disponibles i el benestar de les persones. El capitalisme sostenible té un gran potencial, però no hauria de convertir-se en una ideologia. Els canvis no es

produeixen a través d'ideologies únicament, sinó mitjançant exemples reals com el de Triodos Bank.

12. Què opina del paper/responsabilitat de la banca i de la resposta dels governs en l'actual crisi econòmica?

La crisi que afrontem no és únicament financera i econòmica, sinó també social i mediambiental; els nostres principis i valors, així com la forma en la qual els materialitzem en la nostra vida diària requereixen d'una revisió. En aquestes circumstàncies, podem preguntar-nos quin paper pot exercir el sector bancari per finançar el canvi. A Triodos Bank veiem que és necessari que fem el que realment sabem fer: finançar una economia física o "real", sòlida, que proporcioni els productes i serveis que necessitem. No és possible seguir un estil de vida més sostenible sense la intervenció dels bancs. Per això, el nostre principal objectiu és continuar treballant per aconseguir canvis positius i sostenibles en la societat i el medi ambient des de la nostra activitat financera.

Això es tradueix a seguir finançant iniciatives i empreses emmarcades en els sectors en els quals estem especialitzats: agricultura ecològica, energies renovables, turisme sostenible, atenció a persones en risc d'exclusió social, art i cultura, etc. Fer accessible el nostre model de banca al major nombre possible d'empreses i institucions, ampliant l'oferta de productes i serveis de qualitat per ser "el primer banc" dels nostres clients.

13. Com és que tenen poques sucursals sent un dels bancs ètics més importants del món? Pensen expandir-se? On?

El model de negoci de Triodos Bank no precisa d'una àmplia xarxa de sucursals, ja que la nostra operativa bancària és principalment a distància, la qual cosa té molts avantatges ja que qualsevol persona, empresa o institució pot fer-se client de Triodos Bank i contractar els nostres productes des de qualsevol lloc, així com operar còmodament amb els seus comptes a través d'Internet, telèfon i correu postal.

13.1 El mercat espanyol és diferent dels altres països on estan implantats? En què?

Respecte a l'experiència en altres països, Espanya és l'únic país on Triodos Bank ha obert diverses oficines comercials. En la resta de països on està present (Països Baixos, Bèlgica, Regne Unit i Alemanya) solament existeix l'oficina central. Això es deu al fet que a Espanya, per les característiques del propi país, hem potenciant més la idea de banca relacional i propera als nostres clients.

14. Què li diria a la gent que no vol canviar la visió tradicional de la banca o desconfia o no creu en els bancs ètics?

Encara que moltes persones tenen una imatge estàtica dels seus estalvis, la realitat és que els diners no romanen immòbils als bancs. Les institucions financeres utilitzen els

diners confiats pels seus clients per finançar empreses i organitzacions que ho necessiten per al seu desenvolupament, i obtenir així una rendibilitat. Per això, pot ocórrer que els nostres diners estigui finançant sectors i activitats que mai aprovaríem si ens preguntessin directament. Com a estalviadors o inversors, estem prestant els nostres diners al banc perquè ho utilitzi i obtingui una rendibilitat. I segons a quins sectors o empreses ho presti, estarà promovent un tipus de realitat social o un altre. Tots som responsables del que es fa al món amb els nostres diners.

15. On tenen vostès delegacions? Com es pot contactar amb vostès?

Triodos Bank va obrir la seva primera sucursal a Espanya l'any 2004. Des de llavors, hem anat incrementant el nombre de clients i creant una xarxa d'oficines que creix a poc a poc per estar més prop dels clients i persones i institucions que mostren un clar interès pel que fem. Actualment comptem amb delegacions a Catalunya, Andalusia, Madrid, Castella i Lleó, Comunitat Valenciana, Aragó, País Basc, Galícia, Balears, Canàries i Murcia.

10.2 ENTREVISTA A OIKOCREDIT



Entrevista a David Barbero, director comercial de la sucursal bancària Oikocredit a Barcelona.

1. Se suposa que tots els bancs són ètics?

Els valors que té els bancs tradicionals comparats amb els bancs ètics son totalment oposats. No són transparents, es basen en la maximització de beneficis i no ofereixen uns béns o serveis que serveixin a la societat. Nosaltres ens dediquem a la activitat financera amb uns objectius socials però també buscant un benefici.

2. Quina expansió ha aconseguit ja Oikocredit ? Quins objectius desitgen aconseguir en aquest nou any?

Oikocredit va néixer fa 37 anys, als Països baixos. A nivell internacional som uns 45.000 socis i movem durant tot un any uns 500 milions d'euros i a Catalunya som uns 700 socis i movem uns 5 milions d'euros.

De cara a l'any vinent es mantindrà el creixement positiu que tenim. No volem un creixement exponencial.

3. Oikocredit regeix el seu funcionament segons els principis de la banca ètica. Quins principis són aquests?

La filosofia de Oikocredit es donar una màxima transparència i els criteris ètics de financiació.

4. Posi'ns un exemple d'una inversió que consideri ètica i un altre d'una inversió

que no faria mai Oikocredit.

Fa poc va venir una cooperativa de Paraguai que es majoritàriament de productors agrícoles que produeixen ecològicament sucre de canya i ho exporten arreu del món en el circuit del comerç just. Oikocredit el que ha fet es finançar la creació d'una nova planta de processament de canya de sucre per convertir-la en sucre.

Tota la planta funciona amb energies renovables, autosuficient energèticament, no genera residus...

Una inversió que no faríem, doncs podria ser una empresa que malmeti el mediambient.

5. Quin perfil té el client de Oikocredit?

El 80% dels préstecs són mitjançant micro-crèdits a països del Sud a través d'institucions micro financeres (petits bancs locals). L'altre 20% financem projectes empresarials de petites i mitjanes empreses, sobretot cooperatives amb impacte social positiu.

Nosaltres no anomenem client sinó soci a la gent que ens diposita els seus diners. Oferim una llibreta d'estalvi bancària, en el qual compra accions de la cooperativa internacional i es converteix en un soci més de la cooperativa. L'acció mínima són 200 euros. Si, tenim possiblement un perfil de client amb una edat més avançada, però ara cada vegada hi ha més joves que comencen a interessar-se.

6. Alguns arguments de la banca ètica els està assumint en la seva comunicació comercial: transparència, participació, solidaritat. És una nova forma d'operar o màrqueting?

En realitat sempre ha sigut així. Oikocredit va néixer vinculat amb el Consell mundial d'esglésies per ajudar als països del Sud. Els anys 70 no hi havien gaires ONG's.

7. Quin control realitzen sobre els seus préstecs en els projectes finançats?

Quan ens arriba una sol·licitud de crèdit que necessita finançar qualsevol cosa que estigui en els nostres criteris positius fem un estudi de viabilitat econòmica i també fem un estudi de viabilitat de l'impacte social d'aquest projecte.

En el cas de que el projecte tingui possibilitats però no estigui del tot ben plantejat, nosaltres podem oferir assessorament, formació tècnica...

8. Què opina de les retribucions als directius de bancs?

La banca comercial es una cosa indignant i escandalosa. En el cas d'Oikocredit no hi ha jubilacions blindades, ni salaris multimilionaris ni res d'així. El salari del director executiu d'Oikocredit és de 100.000 euros l'any. L'escala salarial es molt reduïda, al voltant de 1 a 10.

9. Quins desavantatges té Oikocredit o què es podria millorar perquè cobris les necessitats d'un major nombre de clients?

Som conscients de que som petits. A nivell internacional som uns dels inversors privats més importants en micro-crèdits, però encara ens queda molt a fer. Després es pot millorar en molts àmbits com la optimització de procediments o la millora de sistemes d'avaluació.

10. La morositat i el risc pels seus diners preocupa a molts. La Banca Ètica té una morositat més alta o més baixa que la Banca Tradicional?

Més baixa. Nosaltres sempre hem tingut una morositat estable entre el 1% i el 2% d'impagaments de crèdits. El que passa és que nosaltres estem treballant amb gent molt pobre, on una catàstrofe pot oscil·lar la economia d'aquell país d'una manera molt forta e immediata, on sempre cobrim els impagaments amb els beneficis obtinguts.

11. Com els afecta l'actual crisi financera? Noten també els seus efectes negatius?

La crisi ens afecta a tots. Ens afecta perquè hi ha menys gent que vulgui invertir o socis que s'han quedat sense feina i estan retirant els seus diners. Tot i així, el fet que la gent es qüestionï coses a causa dels últims succeïments de Bankia o venta de preferents està fent que s'interessi per les finances ètiques. A nivell de projectes que financem als països del Sud o Àfrica com que la crisi econòmica encara no els ha arribat tant fort com aquí, no hem tingut molts problemes. També hem diversificat els projectes en diferents sectors i diferents països, ara treballem en més de 70 països en tot el món.

12. És compatible l'economia actual amb un sistema financer basat en la banca ètica? Em refereixo a què passaria si tots els bancs anessin del tipus de Oikocredit.

Nosaltres creiem que la banca ètica o les finances ètiques estan demostrant que és possible incorporar els nostres valors i idees a les empreses per tenir un comportament més ètic i social i no simplement aconseguir beneficis econòmics. Totes les empreses es poden reconvertir en part d'una economia més solidaria.

13. Què li diria a la gent que no vol canviar la visió tradicional de la banca o desconfia o no creu en els bancs ètics?

Si et diuen que es per servei o comoditat, doncs ara mateix Triodos Bank t'ofereix pràcticament tots el serveix financers i Fiare ho farà el proper any. Hi ha uns bancs que ens han portat a aquesta situació hi ho han fet malament, però tampoc volen canviar.

El que desconfiï de la Banca Ètica, ho puc entendre, perquè tot el que té a veure amb diners fa una mica de por, però en realitat un dels principis de la Banca Ètica és la transparència radical. Nosaltres, per exemple, ens avalen més de 35 anys d'experiència donant beneficis. El risc de fallida es molt baix.

Per tant qui desconfiï de la Banca Ètica, que es faci la mateixa pregunta amb la Banca Tradicional.

14. On tenen vostès delegacions? Com es pot contactar amb vostès?

Actualment comptem amb delegacions a Barcelona, Bilbao i Sevilla. A nivell global, tenim també delegacions a Europa, EEUU i Canadà.

Després contem amb una xarxa pròpia d'oficines majoritàriament a països del Sud i gent que col·labora amb Oikocredit.

A nivell de Catalunya tenim aquesta delegació, i alguns punts d'informació a Mataró, Girona i Sitges.

Banca Ètica

Treball de Recerca

11. Conclusions

11. Conclusions

La Banca Ètica és, en definitiva, una realitat que ha demostrat que les finances són perfectament compatibles amb l'ètica i el benefici social.

Pensar en el concepte de Banca Ètica en les finances com un dels instruments de canvi possibles, ha deixat de ser una utopia.

Tenint en compte que el sistema de mercat som tots, si tots canviem la nostra manera de pensar, de ser, d'actuar i d'invertir els nostres diners canviarà el funcionament i la direcció que prengui el model econòmic.

Això no és utòpic, l'Estat, la banca, la indústria es mouen a instàncies dels diners que mouen els individus, els ciutadans, la col·lectivitat. Per tant, el poder del ciutadà no resideix tant sols en el seu vot sinó en la direcció a la qual dirigeix els seus diners, la seva forma de consumir i d'invertir els seus estalvis.

Tenint en compte la gran crisi financera, s'està demostrant que la metodologia de la Banca Tradicional ja no és interessant ni realista. Al contrari, ha portat a la ruïna a milers de persones a tot el món.

L'existència dels bancs ètics no deu, d'altra banda, fer-nos oblidar el nostre dret, com a usuaris de la Banca Tradicional, d'exigir que s'apliquin una sèrie de criteris ètics en les polítiques d'inversions. Aquesta exigència hauria de ser major encara en el cas de les caixes d'estalvi, entitats que van néixer amb una clara vocació de promoure un benefici social i que l'haurien de recuperar.

D'altra banda, és important no confondre els bancs ètics -entitats que han nascut amb aquesta clara vocació social- amb les estratègies comercials que utilitza en moltes ocasions la Banca Tradicional per aprofitar la sensibilitat de moltes persones creant targetes, llibretes i fons solidaris, productes en els quals es destina part de les comissions a finançar alguna ONG, però que no qüestiona l'ús que es fa dels diners que es mou en aquests productes o en quins tipus d'empreses inverteix aquest fons

La varietat d'experiències ètiques que existeixen actualment mostra que pensar en les finances ètiques o en Banca Ètica com un dels instruments de canvi possible pot ser una solució als actuals succeïments provocats per la crisi financera. Estem davant d'una realitat sòlida que dia a dia demostra amb resultats que és possible fer transaccions financeres i competir amb altres empreses seguint una nova idea.

La solidesa de bancs com el Triodos Bank fan pensar que la combinació entre rendibilitat ètica i rendibilitat financera poden acabar sent un dels distintius fonamentals entre les empreses del segle XX i XXI. La prova d'aquest fet és que existeixen indicis que la Banca Tradicional està prenent nota d'algunes qüestions plantejades i de formes d'actuar dels bancs ètics.

Finalment, podem trobar a Espanya diverses entitats que podem considerar exemples de Banca Ètica que, sense arribar a ser grans organitzacions, ofereixen als inversors del nostre país la possibilitat d'utilitzar els seus diners a promoure l'ocupació de grups marginals de la nostra societat, dedicar recursos a recolzar la creació de cooperatives, destinar part dels seus estalvis a finançar projectes productius en països en desenvolupament o d'invertir en un fons d'inversions amb criteris positius.

A Espanya, les experiències en inversió ètica encara estan en una fase de creixement.

En qualsevol cas, alguns elements imprescindibles són :

- Ha d'existir per part dels poders públics i organismes d'ajuda a la creació d'empreses, un reconeixement que els bancs ètics si són viables.

- A part del reconeixement, fa falta establir contactes concrets amb les persones que puguin aportar recursos i capital i una visió estratègica per a la iniciativa.

- La recerca de proporció adequada : La Banca Ètica ha de desenvolupar-se en un context cultural, econòmic i social particular, de manera que així els estalviadors sentin que contribueixen a la millora de la seva pròpia vida.

- Ser ambiciosos : cal mirar cap amunt, ser innovador, trobar un punt d'equilibri. Són els projectes ambiciosos els que cridaran l'atenció de la societat i donaran la credibilitat necessària per al seu triomf.

- La diversificació : Es important diversificar-se en tots els mitjans i àmbits(cultural, medi ambient) però sempre en el sentit ètic de l'economia.

- La mobilització de persones d'alt nivell representatiu en tots els àmbits : polítics, econòmics, culturals, religiosos, esportius...

Finalment, penso que amb aquest treball he intentat humilment demostrar que la Banca Ètica, a mitjà i llarg termini, es convertirà en la banca del futur.

Banca Ètica

Treball de Recerca

12. Valoració Personal

12. Valoració Personal

Des de que vaig començar el Batxillerat, el meu interès es va decantar envers les assignatures: empresarials, sistemes financers, comptabilitat, etc. I és per aquest motiu que, a l'hora d'escollir entre tots els temes, vaig triar la Banca Ètica.

El tema de la Banca Ètica significava un repte personal perquè desconeixia totalment el seu significat. Tenia una idea i un coneixement bàsic de la Banca Tradicional, la que tots coneixem: dipòsits, lletres, targeta visa, però de la Banca Ètica no en sabia res.

Actualment, es parla molt de la crisi financera mundial, dels rescats bancaris, i és per això, que vaig pensar que aquesta banca podria ser una alternativa a les finances i al concepte de banca. Consegüentment, em vaig decidir a involucrar-me en aquesta idea.

A mida que he recaptat informació i he elaborat el treball de recerca, m'he donat compte que, efectivament, és una altra manera de fer les coses.

El treball m'ha sigut de gran utilitat com estudiant perquè he après bastant, tant a nivell d'executar un treball en el sentit pràctic com en la recerca d'informació i també en el contingut, en aquest cas, el funcionament de les entitats financeres.

El problema que he tingut ha sigut la manca de sucursals bancàries a prop de casa, i per tant, he hagut de desplaçar-me a Barcelona per a fer les dues entrevistes.

Banca Ètica

Treball de Recerca

13. Bibliografia i Webgrafia

13. Bibliografia i Webgrafia

13.1 Bibliografia

1. La banca ètica. Mucho más que dinero. Oriol Alsina. (ed lit) ; Icaria Milenrama. Capellades(Barcelona), 2002. ISBN : 84-7426-600-9
2. Dinero y conciencia. ¿A quién sirve mi dinero ?. Joan Antoni Melé. (ed lit) ; Plataforma. 6a edició. Barcelona, febrer 2012. ISBN : 978-84-96981-69-0

13.2 Webgrafia

3. " Socially Responsible Investment among European Institutional Investors 2003 Report". "
4. Triodos Bank : <http://www.triodos.es/es/particulares/>
5. Economia y finanzas : <http://www.economiayfinanzas.net/>
6. Sobreconceptos : <http://sobreconceptos.com/>
7. M grup : <http://www.m-grup.com/entrevistas>
8. Economia solidaria : <http://www.economiasolidaria.org/>
9. Oikocredit: <http://www.oikocredit.cat/>
10. Plataformaong: plataformaong.org/
11. Universitat Pompeu Fabra: <http://www.upf.edu/>
12. Finançament Ètic i Solidari: <http://www.fets.org/>
13. Finanzaseticas.org: <http://www.finanzaseticas.org/>
14. Grameen Bank: <http://www.grameenfoundation.org/>
15. Acció solidaria <http://www.acciosolidaria.cat>
16. Herce Lerma , Salome. (21 de desembre de 2012). Confirmació de la data per la entrevista i informació de Triodos Bank. jordi95a@gmail.com i iferna39@xtec.cat. Adreça de correu electrònic: salome.herce@triodos.es
17. Triodos Bank. Miriam Sáez. Subdirectora executiva de la sucursal bancària de Barcelona.
18. Oikocredit. David Barbero. Director comercial de la sucursal bancària de Barcelona.

Banca Ètica
Treball de Recerca

14. Annexos

Banca Ètica

Treball de Recerca

14.1 Annexos de Triodos Bank

Banca Ètica

Treball de Recerca

14.2 Annexos de Oikocredit