



# Observatorio del Tercer Sector

09

Colección Papers de Investigación OTS

## Diagnóstico sobre el interés del tercer sector y la economía social por una banca ética

Documento de síntesis de la investigación

Pau Vidal

María de la Peña Rodríguez / Marta Zaragoza / María Sureda



**FETS**  
Finançament Ètic i Solidari

Julio 2006

Diagnóstico sobre el interés del tercer sector y la economía social por una banca ética : documento de síntesis de la investigación. -

(Papers de investigació OTS ; 9)

Bibliografia

ISBN 978-84-611-5245-2

I. Vidal, Pau (Vidal García), dir. II. Observatori del Tercer Sector III. FETS IV. Títol V. Col·lecció: Papers de recerca OTS. Castellà ; 9

1. Bancs - Aspectes ètics i morals 2. Entitats sense ànim de lucre - Finances

336.7:177

*Diagnóstico sobre el interés del tercer sector y la economía social por una banca ética*

Realizado por: Observatorio del Tercer Sector

Equipo de investigación: Pau Vidal (Dirección), María Peña Rodríguez, Marta Zaragoza y Maria Sureda.

Equipo de trabajo: Mar Fernández y Anna Torrent.

© Observatorio del Tercer Sector 2006

Encargado por: FETS (*Finançament Ètic i Solidar*).

Con el apoyo de: *Agència Catalana de Cooperació pel Desenvolupament, Ajuntament de Barcelona, Diputació de Barcelona y Fons Català de Cooperació pel Desenvolupament.*

Depósito legal: B.25728-2007

ISBN: 978-84-611-5245-2



**Observatorio  
del Tercer Sector**

[www.tercersector.org.es](http://www.tercersector.org.es)

Les Carolines 10, 2ª planta - 08012 Barcelona

Las publicaciones del OTS están pensadas para su máxima difusión y contribuyen a la mejora y conocimiento del tercer sector. Se autoriza la distribución, copia y reutilización siempre y cuando se haga sin ánimo de lucro y reconociendo la autoría. Las publicaciones se pueden descargar gratuitamente en [www.tercersector.org.es](http://www.tercersector.org.es).

# **Diagnóstico sobre el interés del tercer sector y la economía social por una banca ética**

**Pau Vidal**

**María de la Peña Rodríguez / Marta Zaragoza / Maria Sureda**

**Julio 2006**

## Presentación

*Con el paso del tiempo, el interés de la sociedad catalana por las finanzas éticas se ha incrementado y hoy podemos afirmar que organizaciones como la Coop57, Acció Solidària contra l'atur, Oikocrèdit Catalunya o el FIDEM, son realidades cada vez más consolidadas.*

*Justamente por este motivo, es tan importante que dibujemos nuevos nexos entre estas experiencias innovadoras, el papel que puede desarrollar FETS para vertebrar el sector de las finanzas éticas en Cataluña y las situaciones de desigualdad a las que intentamos dar respuesta.*

*Solo así, se podrá alimentar continuamente la conexión entre las finanzas éticas y las personas como motor de progreso, los productos de financiación ética serán gestionados cada vez con más profesionalidad y el conjunto del sector podrá experimentar un crecimiento sostenido y sostenible.*

*El documento que tenéis en las manos, elaborado por el Observatorio del Tercer Sector por encargo de FETS, intenta poner de relieve uno de estos nexos: aquél que vincula el tercer sector, la economía social y sus necesidades de financiación e inversión, con la emergencia de las finanzas éticas de nuestro país y, más concretamente, con el impulso de una banca ética arraigada en el territorio catalán.*

*Desde FETS, queremos agradecer la colaboración de las 187 entidades que han participado en el estudio y esperamos que sea interesante para todos ustedes.*

**FETS, Finançament ètic i solidari**

## Contenidos

<b>1. Introducción .....</b>	<b>6</b>
<b>2. La investigación realizada.....</b>	<b>6</b>
<b>3. Un modelo de banca ética .....</b>	<b>8</b>
3.1. Premisas del modelo.....	8
3.2. Principios éticos.....	9
3.3. Cartera de productos general .....	10
<b>4. Los hábitos bancarios del tercer sector y la economía social .....</b>	<b>11</b>
4.1. Entidades bancarias más utilizadas .....	11
4. 2. Características de una entidad bancaria .....	13
<b>5. Sobre la operativa bancaria de las organizaciones.....</b>	<b>15</b>
5.1. Productos utilizados .....	15
5.2. Sobre la estructura de financiación de las organizaciones .....	16
<b>6. El tercer sector, la economía social y la banca ética.....</b>	<b>17</b>
6.1. Conocimiento del concepto de banca ética.....	17
6.2. Valoración del modelo de banca ética .....	18
6.3. La banca ética que desea el tercer sector y la economía social .....	20
<b>7. El interés del tercer sector y la economía social hacia la banca ética..</b>	<b>23</b>
7.1. Tipologías detectadas .....	24
7.2. Valoración de los perfiles.....	29
7.3. Sensibilización de las entidades .....	32
<b>Anexo 1. Bibliografía .....</b>	<b>33</b>

Anexos (disponibles para descargar en [www.tercersector.org.es](http://www.tercersector.org.es)):

- I. La metodología.
- II. Entidades participantes.
- III. Encuesta.
- IV. Páginas web de referencia.

## 1. Introducción

«La llegada de la banca ética en Cataluña es la consecuencia lógica de un proceso de maduración social que implica cuatro elementos distintos: la disconformidad con los actuales instrumentos de intermediación financiera; la necesidad de completar un sistema de alternativas a las actuales relaciones económicas internacionales; la urgencia para poder facilitar crédito a las iniciativas de la economía social y la posibilidad de practicar inversiones coherentes con determinadas maneras de pensar»

Arcadi Oliveres (Presidente honorario de FETS)

.....

Con la realización de esta investigación, *Diagnóstico sobre el interés del tercer sector y la economía social por una banca ética*, FETS ha querido valorar el interés, predisposición y voluntad de inversión del tercer sector y la economía social por una banca ética en Cataluña.

Para asumir este objetivo, FETS elabora y publica en Diciembre del 2004 el plan de viabilidad de una entidad financiera alternativa. Este documento presenta un modelo de banca ética donde se han definido las hipótesis sobre la estructura, forma jurídica, fases de implantación, cartera de productos y variables como el precio, la localización física y la comunicación. El diagnóstico propuesto se ha basado en la valoración de las organizaciones del tercer sector y la economía social que han participado en esta investigación y han servido de modelo propuesto.

Esta investigación se pone en marcha en junio del 2005 y finaliza en diciembre del mismo año. Se ha llevado a término por encargo de FETS desde el Observatorio del Tercer Sector.

Con tal de poder hacer el diagnóstico propuesto, es necesario conocer cuáles son los hábitos bancarios de estas organizaciones que serán los futuros clientes de la banca. Conocer los hábitos bancarios de las organizaciones sociales nos ha permitido valorar qué requisitos tendría que cumplir un modelo de banca ética para dar respuesta al sector.

## 2. La investigación realizada

Este estudio se enmarca dentro del deseo de FETS de conocer el interés del tercer sector y la economía social en disponer de una banca ética activa en Cataluña y qué uso se haría de la misma.

El objetivo principal de esta investigación es: Diagnosticar el interés del tercer sector y la economía social para la implantación de una banca ética en Cataluña.

Este objetivo se concreta en:

-Valoración del interés, predisposición y voluntad de inversión de las organizaciones del tercer sector y la economía social para un proyecto de banca ética en Cataluña.

-Reflexión sobre los elementos clave para el desarrollo efectivo de una banca ética en Cataluña.

Objetivos adicionales derivados de la propia investigación son:

-Identificar los hábitos bancarios de las organizaciones del tercer sector y la economía social (tanto por parte del uso de entidades bancarias como la operativa de las organizaciones).

-Detectar el grado de conocimiento y valoración de lo que es y representa la banca ética para las organizaciones.

-Validar el modelo de banca ética propuesto: variables principales (localización, precio, canales de participación,...) y la cartera de productos.

Al contactar con casi doscientas entidades del tercer sector y la economía social se ha asumido otro objetivo adicional que es el de generar la complicidad de las organizaciones hacia el proyecto de FETS.

Esta investigación se ha desarrollado en diversas fases y cada una de ellas se ha abordado con una metodología diferente. En el Anexo I se puede encontrar una descripción detallada de cada fase y de la metodología empleada.

FASE I: Revisión bibliográfica.

FASE II: Entrevistas personales.

FASE III: Encuestas telefónicas.

FASE IV: Redacción del informe.

Los resultados que se presentan en este informe se basan en el estudio realizado a 187 entidades, 146 del tercer sector y 41 de la economía social. Del mismo modo, otra variable que se ha tenido en cuenta para la selección de la muestra ha sido la pertenencia a FETS.

## 3. Un modelo de banca ética

### 3.1. Premisas del modelo

El modelo de banca ética sobre el que trabaja FETS se sostiene en las siguientes premisas:

-Poner el centro de atención en el ámbito local con tal de mejorar las condiciones de vida de la colectividad.

-Encontrar la dimensión idónea para garantizar un funcionamiento eficiente y una gestión democrática.

-Definir un modelo de crecimiento sostenible que permita saber encontrar la masa crítica para determinar en cada momento los conocimientos organizativos y de negocio adecuados. Tiene que buscar un desarrollo desligado de estructuras piramidales vinculadas únicamente al crecimiento de magnitudes cuantitativas con tal de evitar que su éxito la haga convertirse en una entidad conservadora.

-Aplicar los principios cooperativos de ayuda mutua o de solidaridad para conseguir una autogestión en el ahorro en la que la oposición de intereses entre prestador y prestamista no tenga sentido, ya que son las dos caras de la misma moneda que se sientan juntas para tomar las decisiones.

-Priorizar y potenciar un conjunto de flujo financiero éticamente orientado y sensibilizado hacia las consecuencias no económicas de las acciones económicas.

-Entender que el crédito en todas sus posibles formas es un derecho humano.

-Articular un proyecto en el cual la eficiencia y la austeridad tengan una presencia destacada ya que son componentes de la propia responsabilidad ética.

-Posibilitar que el beneficio obtenido de la posesión y el intercambio de dinero sea consecuencia de una actividad orientada al bien común, y tiene que ser distribuido equitativamente entre todos los sujetos que han contribuido a su realización.

-Optar por la máxima transparencia de todas las actividades ya que ésta es una condición fundamental en cualquier actividad de finanzas éticas.

-Favorecer la participación en las decisiones de la empresa, no solo de los socios, sino también de los ahorradores.

-Ser una institución que acepte los principios de la banca ética y oriente su actividad de acuerdo con ellos.

## 3.2. Principios éticos

### Principio de ética aplicada

La entidad tiene que realizar una tarea continua de reflexión sobre la aplicación de los principios orientando su acción en la actualización de acuerdo con las exigencias éticas de la sociedad.

### Principio de coherencia

Proporcionar a la sociedad la posibilidad de evitar la paradoja participativa de manifestarse en actos y campañas para una economía más humana, mientras sus ahorros pueden estar contribuyendo a financiar justamente todo lo contrario.

### Principio de compatibilidad

Aplicar el principio de la compatibilidad entre rendimiento financiero y rendimiento social de modo que un aspecto no vaya desligado del otro.

### Principio de participación

Los socios o accionistas tienen que participar en la definición de la política ética de la entidad y en la priorización de los criterios, lo que implica que los inversores/ahorradores, sin distinción de capital, los prestamistas y trabajadores, todos ellos sean soberanos de la entidad.

### Principio de transparencia

La transparencia, a parte de demostrar que se intenta aplicar los principios éticos aprobados, supone un segundo nivel de implicación de los ciudadanos en la gestión y la aplicación de los principios éticos en la actividad diaria, tanto por lo que se refiere al destino de los recursos del banco como por el origen.

### Principio de implicación

El resultado de un análisis de balances exclusivamente financiero ignora las implicaciones sociales, medioambientales y distributivas, de manera que efectúa un cómputo equivocado de los resultados, positivos o negativos, de la iniciativa de la inversión. El propósito de la inversión ética es hacer explícitas e intencionales estas implicaciones.

### 3.3. Cartera de productos general

A continuación se presenta un esquema de la cartera de productos general y condiciones financieras propuestas en este modelo.



## 4. Los hábitos bancarios del tercer sector y la economía social

Con tal de poder hacer el diagnóstico sobre el interés del tercer sector y la economía social por una banca ética en Cataluña, es necesario conocer cuáles son los hábitos y las necesidades financieras de estas organizaciones que serán los futuros clientes de la banca.

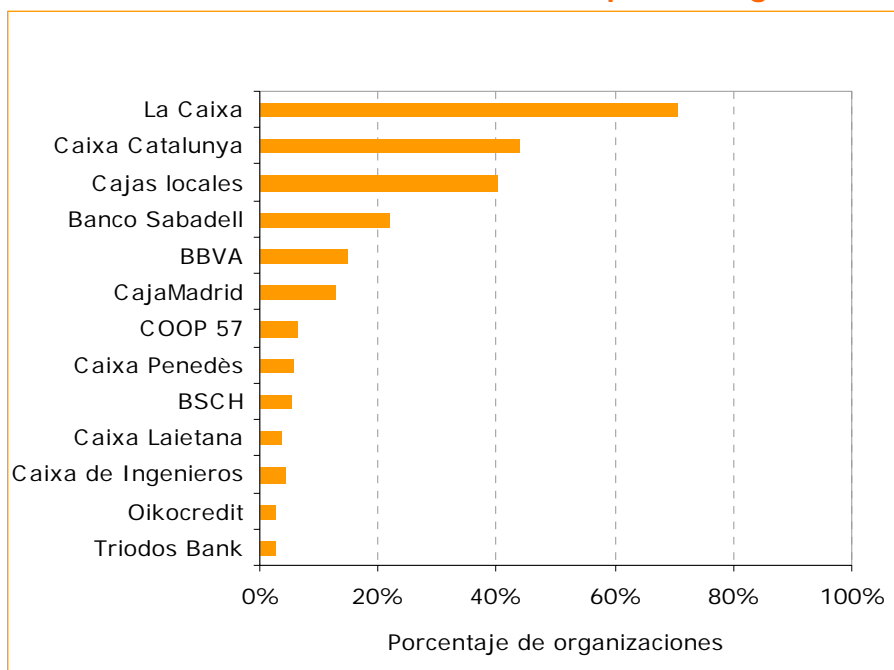
Conocer los hábitos y las necesidades financieras de las organizaciones sociales nos ha permitido valorar qué requisitos debería cumplir un modelo de banca ética para dar respuesta al sector.

### 4.1. Entidades bancarias más utilizadas

La diversificación de entidades bancarias es una tónica en casi todas las organizaciones entrevistadas. Éstas son conscientes de la importancia de no depender solo de una entidad, por seguridad y también porque así pueden negociar mejores condiciones financieras, aunque «la mayoría de los bancos y cajas ofrecen productos y servicios similares y no muestran especial sensibilización respecto al sector social».

Los resultados muestran que la entidad bancaria más utilizada por las organizaciones entrevistadas es La Caixa. No obstante, la mayoría de las organizaciones aclaran que posiblemente esta opción no sea la más coherente con su finalidad, pero «todavía no tenemos una alternativa más ética».

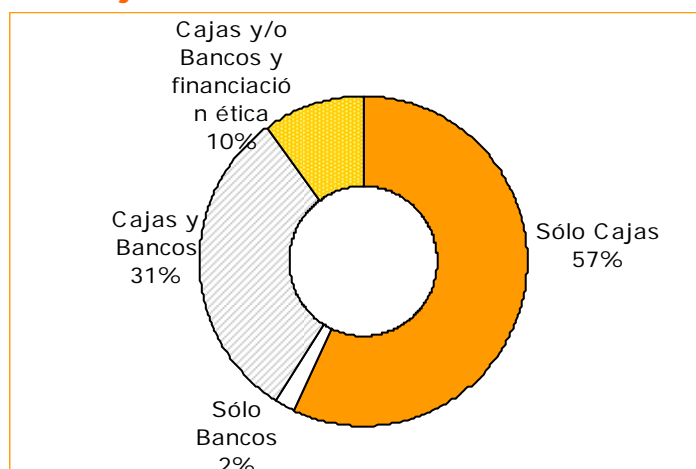
**GRÁFICO I: Entidades bancarias más utilizadas por las organizaciones**



Más de la mitad de las organizaciones entrevistadas trabajan a la vez con La Caixa y Caixa Catalunya. Las entidades consideran que, gracias a la Fundació Un Sol Món, Caixa Catalunya se acerca mucho más a su finalidad inicial. Las cajas locales como Caixa Tarragona, Caixa Manresa y finalmente Caixa Sabadell son la tercera opción más utilizada por las organizaciones, sobre todo en aquellos casos en que trabajan muy arraigadas en el territorio.

Si tomamos como referencia el sector con el cual estamos trabajando, podríamos pensar que la utilización de bancos debería ser minoritaria. A pesar de ello, el Banco Sabadell y el BBVA tienen su presencia entre las entidades. Es decir, que la mayoría de entidades hacen uso de los bancos como clientes de pasivo, más que para canalizar su operativa diaria. Más de la mitad de las organizaciones utilizan sólo las cajas y apenas una tercera parte optan por alternar entre banco y caja. Un 10% de las entidades que han participado en esta investigación hacen uso de instrumentos financieros alternativos (con entidades como Coop57, Oikocrèdit y Triodos Bank) a parte de utilizar bancos y cajas.

**GRÁFICO II: Porcentaje de utilización de entidades bancarias**



Respecto a si, en la supuesta implantación de una banca ética, se dejaría de trabajar con otras entidades bancarias, la gran mayoría de las organizaciones han respondido negativamente. Los motivos expresados son los siguientes:

Si se tiene diferentes entidades bancarias se puede acceder a mejores condiciones financieras.

«Nunca se puede depender solo de un banco; no podrían dar respuesta a todas las necesidades. La banca tradicional ya pide a sus clientes que diversifiquen.»

*Extraído de una entrevista*

-Vinculación a una entidad determinada porque es allí donde se reciben muchas de las subvenciones.

-Necesidad de trabajar con entidades de elevada implantación territorial para facilitar la dinámica de obtención de donativos.

-Complejidad en el momento de realizar el traspaso de la operativa de una entidad bancaria a otra.

Sólo un porcentaje muy pequeño de organizaciones del tercer sector (inferior al 5%) ha afirmado que operaría íntegramente con la banca ética si ésta demuestra su solidez.

## 4.2. Características de una entidad bancaria

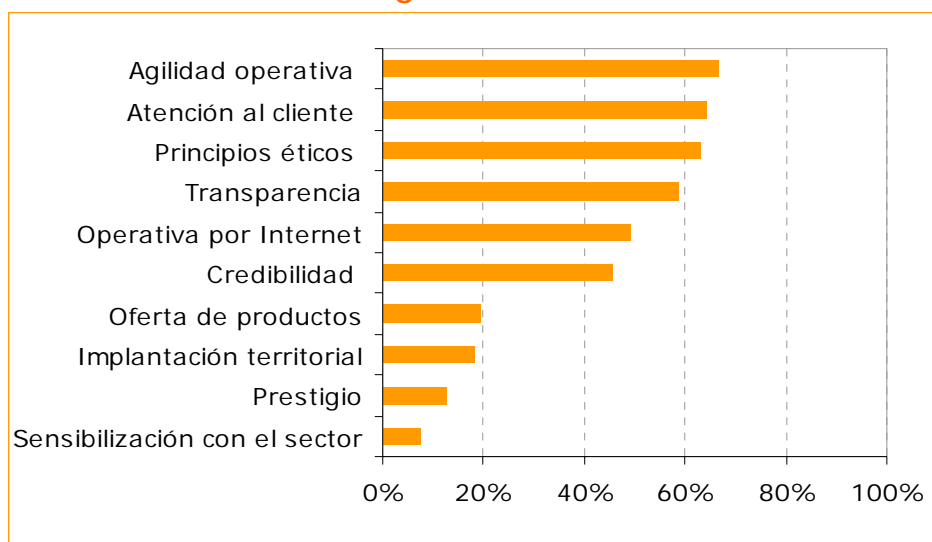
Las organizaciones valoran positivamente una entidad bancaria principalmente cuando opera con agilidad y ofrece un buen servicio de atención al cliente, resolutivo y eficaz. Paralelamente, no se omite que la

entidad bancaria trabaje bajo un mínimo de principios éticos y sea lo máximo transparente posible. Así, la transparencia y los principios éticos son factores muy valorados por las organizaciones grandes, seguido por la agilidad operativa; mientras, las entidades pequeñas valoran más que las entidades bancarias muestren sensibilización con el sector, en el momento que reciben una buena atención.

«Lo primero que pedimos es cubrir las necesidades. Después pedimos unos principios éticos mínimos y una sensibilidad con el sector.»

*Extraído de una entrevista*

**GRÁFICO III: Qué valoran las organizaciones de una entidad bancaria**



Así, se han identificado dos conjuntos de características: unas, relacionadas estrictamente con la operativa del banco, y otras, relacionadas con cómo se ofrece.

La mayoría de organizaciones, independientemente de su naturaleza, dimensiones o ámbito de trabajo, escogen las entidades bancarias con las cuales trabajan por criterios prácticos. Básicamente buscan la proximidad de trato, que puede traducirse en una atención personalizada y un buen conocimiento de las necesidades financieras de la organización por parte del banco. El grado de confianza que este puede generar puede determinar que una organización trabaje con una entidad bancaria u otra.

Otro motivo destacable es la tradición, que se traduce otra vez en una relación de confianza: «Fue la primera entidad con la que trabajaron y ya tienen una relación de confianza».

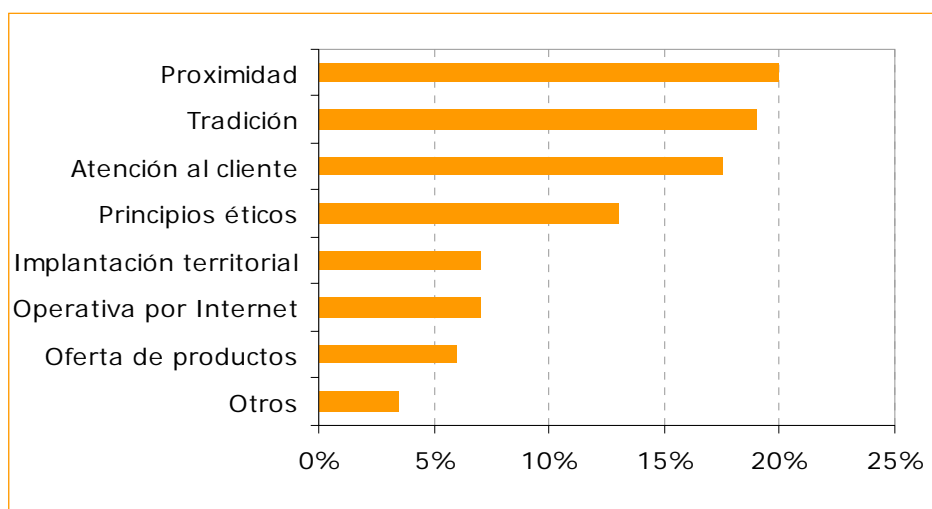
En general, las organizaciones no se olvidan de los principios éticos que debería cumplir su opción bancaria. De hecho, el debate sobre si la opción que han escogido tiene un mínimo de coherencia con la finalidad y objetivos de la organización está en la cabeza de todos.

«Son coherentes en la medida de lo posible. Lo primero es tener las necesidades financieras cubiertas.»

*Extraído de una entrevista*

La implantación territorial (es decir, disponer de una red extensa de oficinas) y una buena operatividad por Internet tienen también su influencia positiva.

**GRÁFICO IV: Motivos principales que determinan la elección de una entidad bancaria**



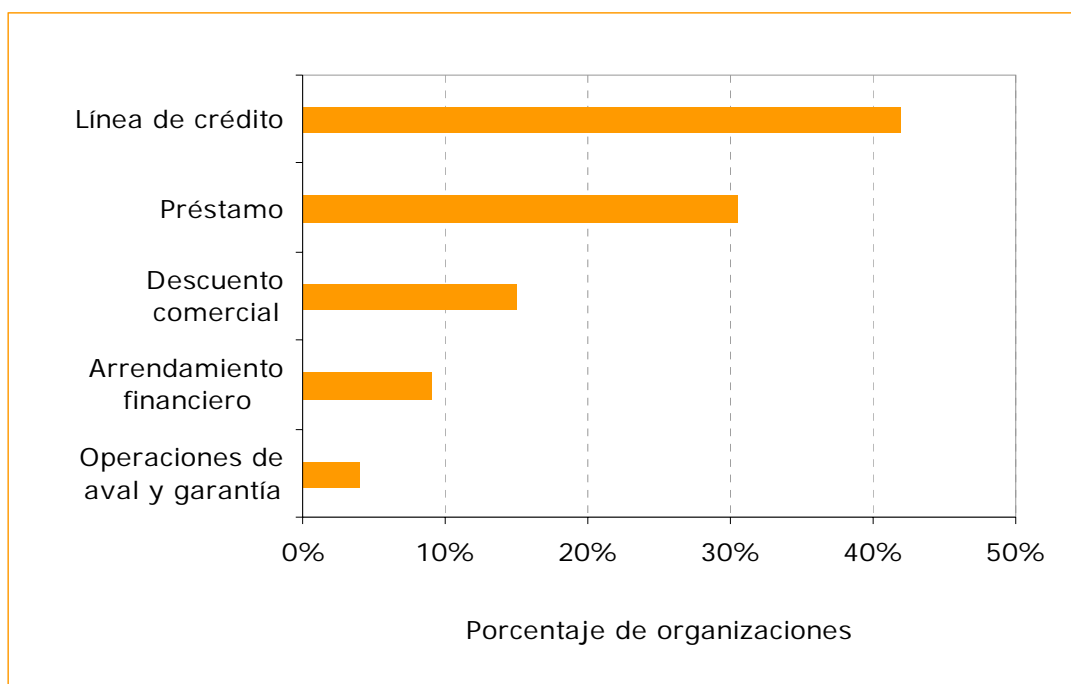
## 5. Sobre la operativa bancaria de las organizaciones

### 5.1. Productos utilizados

En general, las organizaciones del tercer sector y la economía social se pueden definir como clientes de activo de las entidades bancarias; es decir, tienen mayor necesidad de financiación que capacidad de inversión. Se tiene que tener en cuenta que cuando se habla de productos de activo se hace referencia a aquellas operaciones que realiza el banco que impliquen prestar recursos a sus clientes, acordando con ellos una retribución que pagarán en forma de tipos de interés.

El gráfico siguiente muestra los productos de activo más utilizados por las organizaciones.

**GRÁFICO V: Productos de activo más utilizados**



Las operaciones de pasivo son aquellas en las cuales las entidades financieras captan recursos financieros y a cambio se comprometen en el pago, generalmente en forma de interés, de una rentabilidad a los clientes.

Las cuentas corrientes son el producto pasivo más básico o de uso más generalizado entre las organizaciones (independientemente de sus dimensiones, naturaleza y ámbito de trabajo). Los motivos son claros: se trata de depósitos a la vista de los cuales se puede disponer en cualquier momento sin ningún coste; además, admiten cualquier tipo de domiciliaciones de recibos, nóminas, facturas de los

proveedores, etc.; y se pedirá siempre que el cliente desee contratar otro servicio o producto financiero. La operativa diaria de cualquier organización necesita una cuenta corriente.

## 5.2. Sobre la estructura de financiación de las organizaciones

La realización de las actividades que son propias de la organización para asumir su misión pasa por la necesidad de buscar la financiación.

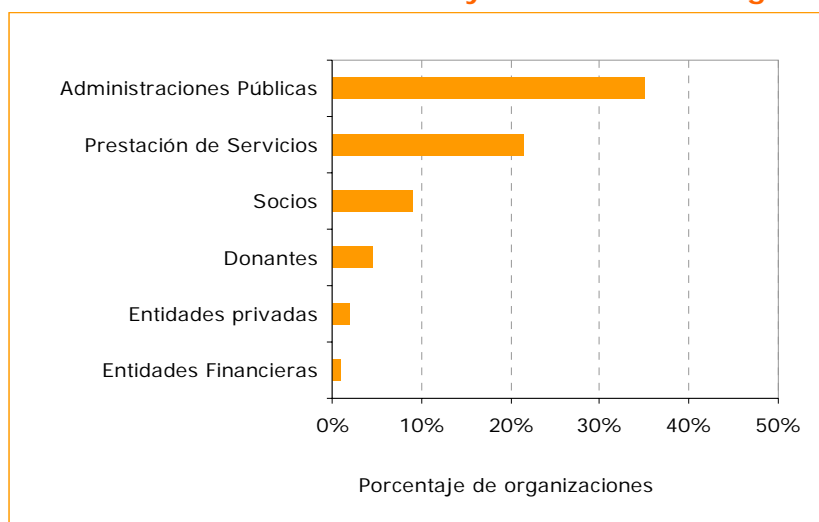
A continuación se muestra que hay dos tónicas en la financiación de las organizaciones:

-Grado de dependencia de alguna de las fuentes;

-Diversificación de fondos. Las organizaciones tienen claro que para reducir la dependencia de una determinada fuente es importante diversificar, es decir, tener repartida la procedencia de los recursos. «Tenemos que encontrar el equilibrio entre las diferentes fuentes porque en caso que una fallara, repercutiera lo mínimo en la ejecución de nuestras actividades.»

Las gráficas siguientes muestran las fuentes de financiación que más utilizan las organizaciones. Es decir, que más de un tercio de las organizaciones (la mayoría grandes) se financia en más del 75% con recursos que provienen de administraciones públicas, seguido por la prestación de servicios y en menor medida con socios y donantes. Un porcentaje muy pequeño de organizaciones (básicamente grandes y pequeñas) utiliza entidades privadas y financieras como fuentes de financiación preferentes.

**GRÁFICO VI: Fuentes de financiación mayoritarias de las organizaciones**



El 87% de las organizaciones del Tercer Sector y el 62% de las organizaciones de la economía social reciben ingresos de administraciones públicas.

## 6. El tercer sector, la economía social y la banca ética

### 6.1. Conocimiento del concepto de banca ética

Durante la realización del trabajo de campo se ha preguntado a las organizaciones cómo definirían una banca ética. Las respuestas han sido diversas, pero todas enfocadas hacia un mismo punto, «una entidad financiera dedicada al sector social y que vigila a sus inversiones».

«El dinero del cual disponen se tiene que invertir en proyectos éticos, sociales, medioambientales y de justicia. Deben tener una gestión y propiedad participativa (los miembros deben poder decidir sobre el destino del dinero).»  
«Banca que trabaja con principios éticos. Vigila el tipo de empresa en las cuales se invierte —destino de los fondos, banca sin ánimo de lucro. Con condiciones óptimas y que tenga en cuenta la problemática del sector. Que sea una sociedad cooperativa.»  
«Es un concepto interesante. Hacer banca ética es poner la economía al servicio de las personas, aunque ponerlo en práctica en este mundo globalizado es mucho más complicado.»

*Extraído de una entrevista*

En general, las organizaciones tienen un conocimiento, como mínimo básico, sobre el concepto de banca ética. Cabe señalar que el grado de conocimiento y sensibilización aumenta considerablemente si la organización es miembro de FETS, y además, lógicamente si está vinculada a Coop57 o Oikocrèdit.

A pesar de ello, el nombre crea contradicciones entre las entidades: «banca, ¿qué?», «¿cómo puede ser una banca, ética?». Aquellos que se plantean estas preguntas o que han reflexionado más sobre el tema, en general piensan que debe avanzarse hacia una banca sostenible o socialmente responsable, pero dentro del sistema tradicional.

«El término 'banca ética' no es muy adecuado; puede llevar a planteamientos equivocados. Tener una banca que contemple los excluidos del sistema tradicional está muy bien, pero saber donde se invierte el dinero es mucho más complicado en este mundo globalizado [...]. Aunque el proyecto de una banca ética no sea estrictamente viable, debe lucharse por el efecto que pueda provocar en la banca tradicional.»

*Extraído de una entrevista*

«Los términos 'banca' y 'ética' se oponen. La idea es trabajar aspectos como la transparencia, la toma de decisiones para hacer la banca tradicional más ética.»

*Extraído de una entrevista*

«Para empezar, no me gusta el nombre de banca ética porque excluye las vías existentes; presupone que las otras entidades no son éticas. Ya existen fondos de inversión que tienen impacto social.»

*Extraído de una entrevista*

En este sentido, una reflexión común por parte de un gran sector de organizaciones va a ser la consideración de que en sus orígenes las cajas eran muy similares a un banco ético.

«Las cajas en sus orígenes fueron bancos éticos. El problema es que ahora están muy bancarizadas y han perdido el carácter social.»

*Extraído de una entrevista*

En cambio, hoy en día son percibidas como entidades que han avanzado mucho hacia la bancarización. Este sentir hace que las organizaciones más sensibilizadas hacia la banca ética y las finanzas éticas busquen alternativas. Son estas organizaciones las que demuestran tener un mayor conocimiento de las iniciativas de financiamiento alternativo que están funcionando actualmente.

A raíz de las distintas entrevistas realizadas pensamos que podría haber cierta confusión entre lo que implica la banca ética respecto a la obtención de rendimientos y/o beneficios. La banca ética por el mero hecho de serlo no tiene que dejar de obtener beneficios, sino todo lo contrario, «el banco ético tiene que ser rentable. La gente no está dispuesta a perder». Lo que la diferenciará de la banca tradicional es en qué se invierte el dinero de los inversores.

## 6.2. Valoración del modelo de banca ética

Uno de los objetivos de la investigación era conocer la valoración que hacen las organizaciones del modelo de banca ética definido. Los parámetros valorables se basan en las premisas definidas sobre la localización, cartera de productos, condiciones financieras (coste, rentabilidad...), canales de participación, trazado del origen y destino del dinero.

### **Red de oficinas**

El modelo de banca ética que se ha valorado en esta investigación propone la obertura de una oficina física única en la ciudad de Barcelona. Acostumbrados a trabajar con entidades que tienen una gran implantación territorial, se ha preguntado a las organizaciones sobre si el hecho de que sólo haya una oficina física les supondría alguna dificultad, o les impediría vincularse a la entidad.

Sobre este tema más de la mitad de las organizaciones afirman que no les supondría ningún problema y podrían adaptarse, siempre y cuando haya una operativa por Internet ágil y eficaz y se pueda sacar dinero de otros cajeros para resolver el tema de la liquidez.

Las organizaciones sociales han tenido que establecer desde su nacimiento una relación de mucha confianza con las entidades bancarias. Ello ha sido consecuencia de la necesidad de darse a conocer con sus especificidades ante el sector de la banca, y poder disfrutar así de unas condiciones financieras mejores.

Esta confianza no se consigue trabajando sólo por Internet o por vía telefónica. Tener oficinas físicas cercanas favorece el trato personalizado y el establecimiento de este tipo de relaciones. Además, la mayoría de las entidades consideran que recibir una atención personalizada es más importante porque se piden respuestas ágiles: «Que siempre que llame te responda una persona que te dé una respuesta ágil; ¡estamos hablando de dinero!».

### ***La cartera de productos***

El modelo de banca que se ha valorado en esta investigación comercializará unos productos de activo similares a cualquier banco tradicional; aunque en una primera fase del proyecto, la cartera será más reducida.

Se ha preguntado a las organizaciones si la cartera de productos que se propone cubriría sus necesidades financieras. Casi el 80% de las organizaciones han respondido que ven la cartera de productos «bastante razonable», aunque se distinguen tres perfiles dentro de este grupo:

-Aproximadamente un tercio de las organizaciones afirman que estos productos se ajustarían a sus necesidades, pero no han profundizado en el detalle del producto y las condiciones financieras.

-Otro tercio están de acuerdo con los productos que se ofrecen siempre y cuando cumplieran ciertas condiciones financieras similares a las de la banca tradicional, y además se tengan en cuenta las necesidades específicas de las organizaciones sociales.

«Todos los productos de activo deberían ir dirigidos a los particulares, ONL y economía social, con condiciones especiales.»

*Extraído de una entrevista*

-Y al otro tercio restante les parece bien la cartera de productos, pero sólo utilizarían alguno de ellos.

Respecto a los productos de pasivo, la gran mayoría de las organizaciones que han participado en esta investigación piensan que la cartera propuesta cubriría sus necesidades, y casi ninguna organización añadiría otros productos.

«No habría tiempo de participar en la toma de decisiones. Sería importante ser consultados en momentos determinados, sobre todo al principio, en el momento de definir la política de la entidad.»

*Extraído de una entrevista*

### ***La participación***

La participación es uno de los principios de la banca ética. A pesar de todo, alguna entidad afirma, «actualmente estamos saturados de participación». Por ello, muchas de las organizaciones entrevistadas opinan que es importante, pero que se debería definir qué se entiende por participación y qué espacios de toma de decisión implica (¿definición de la política de la entidad?, ¿proyectos en que se invierten los fondos?...).

En la línea que se ha comentado en el párrafo anterior, el factor tiempo determina, en algunos casos, el grado de implicación y participación de las entidades. Es por ello que piden canales de participación ágiles y que se puedan contrastar los resultados.

Los canales de participación que propone la mayoría de las entidades son bianuales o anuales en que se pueda definir la política de la entidad y donde se rindan cuentas. Otros canales de participación propuestos son: jornadas de trabajo, boletines semestrales, página web actualizada, que los asociados tengan acceso al mapa de políticas generales (precios, inversiones, riesgos, confianza) y puedan contrastar si la política se está asumiendo o no, entre otros.

### ***Otros aspectos***

El sentimiento generalizado es que la banca tradicional no se aproxima a las necesidades del tercer sector y la economía social. Por esto, casi todas las entidades prestan una atención especial a las condiciones financieras de estos productos y a su coste.

Si la nueva entidad sólo tiene una oficina única en la ciudad de Barcelona, aunque disponga de una buena atención telefónica, necesita contar con una operativa virtual desde la que se pueda hacer buena parte de las operaciones que una organización necesita.

## **6.3. La banca ética que desea el tercer sector y la economía social**

Después de analizar los hábitos bancarios de las entidades que han participado en la investigación y de valorar el modelo de banca ética que se propone, se puede decir que hay unas premisas que deberían tenerse en cuenta ante la implantación de una banca ética en Cataluña.

A grandes rasgos, se podría resumir en una frase cómo tendría que ser la banca ética: ágil, sólida, solvente y de confianza.

La mayoría de las organizaciones entrevistadas están sensibilizadas y están cercanas a un posible proyecto de banca

ética en Cataluña. Igualmente, tienen bastante claro qué requisitos le pedirían como clientes. Esta sección recoge información sobre cómo ven las organizaciones del tercer sector, la economía social y una banca ética, y presenta algunas reflexiones sobre los elementos clave para su desarrollo efectivo.

#### *-Referente a la proximidad y la implantación territorial*

Sabiendo que la banca ética no podrá tener una implantación territorial como la banca tradicional, para facilitar el acceso a los posibles clientes debería tener a su disposición una buena operativa por Internet y que puedan ser atendidos telefónicamente ante posibles dudas derivadas de la gestión del día a día, así como recibir un buen asesoramiento. Es necesario también que la atención que se ofrece sea personalizada y permita ofrecer soluciones a la medida de los diferentes tipos de clientes.

Aparte, debería suplir la falta de oficinas (sobre todo para facilitar la obtención de *cash*) dando la posibilidad de operar con los cajeros automáticos de otras entidades o redes sin que supusiera ningún coste añadido para el cliente. Un ejemplo a tener en cuenta sería el de la Caja de Ingenieros.

#### *-Agilizar la operativa*

Es una condición indispensable. Cualquier servicio de nueva implantación que quisiera salir al mercado con un mínimo de impulso debe ofrecer una operativa ágil. Es una de las condiciones que podría minimizar el impacto que sólo se prevea una oficina física en todo el territorio catalán. Un servicio eficaz y eficiente, que pueda ofrecer respuestas rápidas a las situaciones que planteen los clientes.

#### *-Uso de tarjetas*

Se entiende que, aunque la mitad de entidades no utilicen ningún tipo de tarjeta, la banca ética lo tendría que contemplar como un servicio para ofrecer lo más pronto posible. En caso contrario, dificultaría mucho la operativa diaria, sobre todo en clientes particulares.

#### *-Sobre la cartera de productos*

Muchas entidades grandes y de la economía social no se han visto reflejadas como público objetivo de los productos que se han presentado. Así, se tendría que definir más en detalle los productos y adaptarlos a las necesidades financieras de las entidades con un volumen presupuestario más elevado. También se tendrían que tener en cuenta las especificidades de las entidades de la economía social ante las entidades del tercer sector. Finalmente, debería ser una banca competitiva,

que tenga una operatividad ágil y favorecedora, sensibilizada con las necesidades del sector, y que ofrezca los mismos productos y condiciones que la banca tradicional.

#### *-Canales de participación*

Respecto a los canales de participación, deberían ser claros, ágiles y bien definidos. Una propuesta sería mediante sistemas de participación electrónica que podrían utilizarse en aquellos casos que se considerara imprescindible pedir la participación (acordada por la Asamblea). Las entidades sociales están «saturadas de participación» y frecuentemente se quejan de la poca rentabilidad que tienen los procesos participativos. Es por ello que se cree conveniente que las personas escogidas para formar parte de la junta tendrían que contar con la confianza de la mayoría de socios.

Como se ha comentado en el informe, debe mantenerse informados a los socios de cualquier cambio significativo que pueda afectar la toma de decisiones. Las asambleas serían un lugar de debate y acuerdos, pero la información tendría que ser un paso previo; se podría vehicular vía página web (publicación de memorias de la actividad, etc.) o vía correo electrónico.

#### *-Sobre la viabilidad de trazar el origen y el destino del dinero*

No es viable exigir que el origen del dinero sea ético, aunque fuera aconsejable establecer ciertos mecanismos de control. Entidades de expertos recomiendan no aceptar dinero en metálico, sino cheques bancarios; avisar a los inversores que se informará a Hacienda; no aceptar inversiones anónimas; crear filtros con empresas que pongan sellos de garantía, entre otros.

Respecto al destino, en la empresa privada ya existen mecanismos, como por ejemplo las auditorías, que aseguran que el dinero se invierte de manera responsable. A parte, debería haber un grado de confianza en las personas depositarias de los fondos, ya que es imposible controlar todos los niveles de la cadena.

Dejando atrás las reflexiones sobre las características de una banca ética, nos gustaría poner énfasis también en un conjunto de recomendaciones respecto a la estrategia de *visibilización* de la nueva entidad.

Para empezar, algunas de las personas entrevistadas han advertido que es necesario que el proyecto disfrute de la credibilidad de su público objetivo. Posibles sugerencias serían iniciar

«Ahora es un buen momento para la implantación de una banca ética. La gente está sensibilizada. Para FETS es fundamental establecer alianzas.»

*Extraído de una entrevista*

una buena campaña de sensibilización para darla a conocer, o bien que personas de renombre avalen el proyecto para darle notoriedad y credibilidad.

En este sentido, el papel de FETS como impulsor de la banca ética en Cataluña es fundamental también preguntar por sus miembros. La creación de un marco de encuentro entre las organizaciones sociales y las cajas de ahorro, y el establecimiento de alianzas estratégicas serán actividades clave para fomentar la creación de una banca ética a Cataluña.

Respecto *al impulso inicial* para tirar adelante el proyecto, hay varias alternativas, por ejemplo, contar con una inversión pública inicial y sobre todo con el apoyo incondicional por parte de las entidades del tercer sector y la economía social.

«Ir de la mano de los ayuntamientos y entidades con cierto nombre sí, (es decir, el que tiene un padrino ¡se bautiza!) pero una banca ética tiene que ser independiente en cuanto a ideología y económicamente.»

*Extraído de una entrevista*

## 7. El interés del tercer sector y la economía social hacia la banca ética

Con el objetivo de poder medir el interés de las organizaciones hacia la banca ética, hemos modelizado su actitud según diferentes perfiles.

Hay dos fondos de información que tienen que servir para realizar las tipologías: las derivadas del estudio cuantitativo y otras del cualitativo que los complementen.

En relación a la información procedente de las entrevistas realizadas (cualitativo) pueden ser: la curiosidad de la persona entrevistada a la hora de obtener más información, la rapidez de implicación en el proyecto y la intención mostrada en la implicación en el proyecto.

En relación a la información procedente del estudio cuantitativo, hay cinco premisas básicas utilizadas:

-Actitud ante el mayor coste de los productos y el menor rendimiento pro inversión en beneficio social.

-Valoración de la cartera de productos.

-Valoración de la necesidad de disponer de tarjetas de débito/crédito desde el inicio.

-Actitud ante de la apertura de una única oficina física en la ciudad de Barcelona.

-Ser clientes de alguna entidad de banca ética en la actualidad.

Con todas estas informaciones cuantitativas y cualitativas se han obtenido cuatro perfiles:

1.Los convencidos: representan un 12% del total de organizaciones que han participado en esta investigación. Pensamos que ahora es un buen momento para la implantación de una banca ética y no dudaríamos en participar activamente en todos los niveles, en el momento que muchos de ellos ya trabajan con algunas instituciones de este tipo.

2.Los positivos: representan un 32% del total de organizaciones. Están de acuerdo con el proyecto de implantar una banca ética a Cataluña y le darían apoyo de manera testimonial participando con algunos productos.

3.Los neutrales: representan un 39% del total de organizaciones. Creen que la implantación de una banca ética en Cataluña es viable, pero esperaran a que el proyecto esté consolidado para participar.

4.Los que no creen: representan un 5% del total de organizaciones. Básicamente no creen en la creación de una banca ética al margen del sistema tradicional y por lo tanto no ven viable el modelo de banca ética propuesto, aunque refuercen la existencia de instrumentos de inversión socialmente responsables.

A lo largo de este apartado, se explicará con detalle cada uno de estos perfiles, cómo se han valorado y el volumen de préstamo y/o inversión con el cual estarían dispuestos a participar en este proyecto de banca ética.

## 7.1. Tipologías detectadas

### Perfil 1: Los convencidos

Representan el porcentaje de organizaciones (12%) que estarían dispuestas a participar más activamente, y por tanto darían un impulso fuerte al proyecto de implantar una banca ética a Cataluña.

#### ¿Quiénes son?

Son aquellos que creen profundamente que el mercado financiero catalán necesita una entidad financiera que esté más cercana a sus necesidades, que sea capaz de absorber al colectivo excluido del sistema tradicional, que sea participativa y sobre todo, que se base en criterios éticos a la hora de

realizar sus inversiones. Se muestran más animados con el proyecto y estarían dispuestos a operar de inmediato con una entidad como la propuesta.

Las organizaciones que se identifican con este perfil son organizaciones que a pesar de su medida (media o grande), no tienen una operativa excesivamente compleja. Por ello no les supondría un gran problema cambiar gran parte de esta a una entidad como la propuesta.

### **¿Qué dicen?**

La frase que mejor podría identificar a este grupo de organizaciones es: «¡Nos apuntamos!»; «Ahora es un buen momento para la implantación de una banca ética: el sector está sensibilizado.»

«Existe una base social para este tipo de banca, a las entidades les cubriría la necesidad de ser coherente. Existe un sector muy sensibilizado, pero hasta ahora han tenido que invertir en la banca tradicional, no hay otra alternativa.»

*Extraído de una entrevista*

«Una parte de la sociedad lo demanda. La gente se empieza a plantear donde va sus dinero. Empieza a haber *enfado* con la banca tradicional.»

*Extraído de una entrevista*

«Ahora es un buen momento para la implantación de una banca ética. Para FETS es fundamental establecer alianzas.»

*Extraído de una entrevista*

### **¿Cómo hemos valorado este perfil?**

Las organizaciones que hemos agrupado bajo este perfil han demostrado una implicación inmediata en el proyecto y han manifestado querer participar desde un principio en todos los niveles, dando así su apoyo. Han pedido más información para conocer mejor el proyecto. Sobre todo aquella referente a las condiciones financieras y la ética de los diferentes productos “la cuenta de vivienda sólo se puede ofrecer en caso que la vivienda esté construida bajo unos parámetros éticos: que no sea especulativa, etc.”.

También han solicitado que se les informe de los resultados del estudio y de la evolución del proyecto, con el objetivo de poder estar al día e implicarse tanto como puedan.

Finalmente, han demostrado mucha curiosidad a lo largo de toda la entrevista personal, a través de preguntas como: ¿Cuándo se hará? ¿Tendremos voto las entidades? ¿Cómo

participaremos? ¿Podremos estar en los espacios de decisión de la política de la entidad?

Además durante el estudio cuantitativo han mostrado una actitud favorable ante cuatro aspectos que se han valorado en relación a la propuesta, a la vez que dentro del grupo se incluyen todas las que ya son clientes de entidades de financiamiento ético (Oikocrèdit, COOP57 o Triodos Bank).

## Perfil 2: Los positivos

Representan casi una tercera parte de las organizaciones (32%). Son un colectivo que debe tenerse en cuenta por su fuerte apoyo ideológico y, en menor medida, a nivel operativo que pueden dar al proyecto.

### ¿Quiénes son?

Son organizaciones que creen en el proyecto de banca ética por ello les gustaría dar su testimonio positivo operando con ella, aunque de manera limitada en un principio, y sobre todo haciendo difusión entre sus usuarios.

Ideológicamente están al lado y serían susceptibles de pasar a ser convencidos, en la medida que desde la nueva entidad se fuera facilitando su incorporación, sobre todo si se ofrecen unas condiciones financieras favorables.

### ¿Qué dicen?

Creen que debe darse apoyo al proyecto: «ya es hora que las organizaciones se impliquen en una banca socialmente responsable»; que ello daría coherencia a su misión como organizaciones sociales. A pesar de ello, no cambiarían toda su operativa en la nueva entidad, ya que creen que no les facilitaría desarrollar su operativa diaria: o bien les resultaría más caro, o necesitarían otros productos que no están disponibles en la cartera inicial.

“Los pequeños cambios son poderosos. La existencia de una banca ética dará la posibilidad de ser más coherentes, aunque tendría que verse si el proyecto se consolida y la oferta de productos es competitiva”.

Extraído de una entrevista

“Puede cubrir un sector de la sociedad (personas y entidades) que piden un instrumento financiero alternativo y con productos escasos en la banca tradicional como los microcréditos.”

Extraído de una entrevista

### ¿Cómo hemos valorado este perfil?

Las organizaciones que hemos agrupado bajo este perfil han demostrado una implicación inmediata en el proyecto, sobre

todo a nivel ideológico. A nivel operativo empezarían por abrir una cuenta corriente para manifestar su apoyo.

Este colectivo ha demostrado curiosidad a lo largo de toda la entrevista personal, sobre todo en cuanto a los productos que se ofrezcan, condiciones financieras, mecanismos de participación y fecha de apertura. También han solicitado que se les informe de los resultados del estudio y de la evolución del proyecto, con el objetivo de poder estar al día e implicarse en la medida de lo posible.

Durante el estudio cuantitativo han mostrado una actitud favorable ante la mitad de los aspectos que se han valorado.

### **Perfil 3: Los neutrales**

Representan el porcentaje más alto de las organizaciones (39%). Es necesario tenerlos en cuenta porque son un grupo importante en número que refuerzan el proyecto ideológicamente, pero no lo ven tan viable a nivel operativo.

#### **¿Quiénes son?**

Son aquellos a los que les parece bien la idea, que comparten el proyecto en cuanto a objetivos e ideología, pero que creen prudente esperarse a que la banca ética que se propone sea un proyecto consolidado con tal de empezar a operar con ella de manera progresiva.

La mayoría de las organizaciones de este grupo son grandes y tienen una operativa compleja, es decir, utilizan una gran variedad de productos financieros. A lo largo de los años han establecido una buena relación de confianza con las entidades bancarias con las cuales operan y, en general, están satisfechos con el trato que reciben y las condiciones financieras que les ofrecen. Para estas entidades la agilidad operativa y la solvencia son factores a tener en cuenta y dudan que una banca ética como la propuesta pueda ofrecérselo en un primer momento.

#### **¿Qué dicen?**

La frase que identifica a este grupo de organizaciones es: «¡verlo para creerlo!». Miran el proyecto con cierta distancia y escepticismo práctico, es decir, creen que la banca ética tendría que cumplir ciertas condiciones con tal que pudiera crecer con éxito: que la entidad sea transparente, que dé confianza, que comparta criterios con las entidades sociales, que los productos y servicios que ofrezca sean competitivos y en condiciones similares a la banca tradicional (agilidad, solvencia, etc.)

«Participaría siempre y cuando los productos que ofrece sean competitivos, la entidad dé confianza y comparta criterios con las entidades del tercer sector.»

*Extraído de una entrevista*

«La implantación de una banca ética en Cataluña tendría muchísima incidencia siempre y cuando transmita credibilidad, confianza, garantía, seguridad y, sobre todo, la honestidad por parte de los socios promotores. Tendría que ser una obra colectiva orientada al beneficio pero que invierta con criterios éticos.»

*Extraído de una entrevista*

«Les entidades se motivarán si encuentran las mismas condiciones o ventajas que la banca tradicional: agilidad, facilidad de acceso al crédito, no trabas al pedir dinero, participación en la gestión [...]. También será necesaria una buena campaña de marketing con tal de evitar las posibles desconfianzas.»

*Extraído de una entrevista*

### **¿Cómo hemos valorado este perfil?**

Las organizaciones que hemos agrupado bajo este perfil valorarían participar con algún producto, un vez que la entidad haya demostrado su solidez. Por tanto, no participarían como clientes en la fase inicial de construcción. A pesar de ello, han mostrado bastante interés en los aspectos relacionados con la operativa, sobre todo la cartera de productos y las condiciones financieras.

Ponen condiciones a su participación. Participarían pero la banca ética debe cumplir unas condiciones.

Durante el estudio cuantitativo han mostrado una actitud desfavorable ante la mayoría de los aspectos valorados.

### **Perfil 4: Los que no creen**

Representan el 5% de las organizaciones. Todavía pequeño, son un grupo a tener en cuenta por la opinión que nos han dado sobre el modelo propuesto.

#### **¿Quiénes son?**

Son aquellos que no ven viable crear una banca ética en Cataluña al margen de la banca tradicional y por tanto, no ven viable el modelo de banca ética propuesto. En cambio, creen firmemente que la alternativa es impulsar y aprovechar las líneas de productos éticos y de inversión socialmente responsable que ya existen en la banca tradicional.

Aunque son pocas las organizaciones que podrían caer dentro de este perfil, son organizaciones pequeñas, medianas y grandes, que creen que se tendría que potenciar y aprovechar lo que ya existe y no crear una entidad por separado.

### ¿Qué dicen?

La frase que identifica a este grupo de organizaciones es: «no creemos en una banca ética al margen de la banca tradicional...»; «Debe crearse conciencia desde lo que tenemos, no crear una entidad por separado».

«La implantación de una banca ética tendría impacto sólo para los que padecen exclusión financiera. Nunca podría competir con el sistema tradicional. No tiene infraestructura ni suficiente implantación territorial. Tendría problemas de rentabilidad y de equilibrio.»

*Extraído de una entrevista*

«Vería el trabajo de una banca ética para otorgar crédito a aquellos que padecen exclusión financiera, y con todo ello se podría hacer desde la banca tradicional, mucho mejor.»

*Extraído de una entrevista*

«Es más viable que la banca tradicional empiece a incorporar en su cartera de productos fondos de inversión éticos.»

*Extraído de una entrevista*

### ¿Cómo hemos valorado este perfil?

Las organizaciones que hemos agrupado bajo este perfil no creen que el modelo de banca ética propuesto sea viable. Piensan que no podrá llegar a ser nunca una banca competitiva. Creen que ya existen iniciativas éticas y que lo necesario es potenciarlas, no crear nuevas aparte. Opinan que es más interesante que la banca tradicional empiece a incorporar fondos de inversión éticos dentro de su cartera de productos y definir los indicadores que pueden hacer avanzar hacia una inversión socialmente responsable.

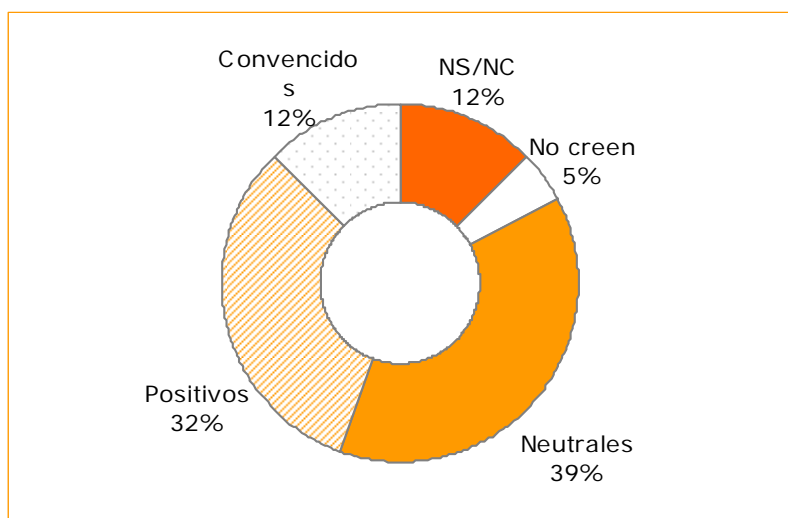
Aunque afirmemos que no participaríamos en este proyecto, piden más información para opinar con conocimiento de causa.

Durante el estudio cuantitativo han demostrado una actitud desfavorable ante los cuatro aspectos que se han valorado.

## 7.2. Valoración de los perfiles

La gráfica siguiente presenta el porcentaje de organizaciones que se identifica con cada perfil. Como conclusión, decir, que hay un 44% de organizaciones que, en general, están de acuerdo con el proyecto y darían su apoyo (en mayor o menor medida) tanto a nivel ideológico como operativo.

**GRÁFICO VII: Actitud hacia el modelo de banca ética**

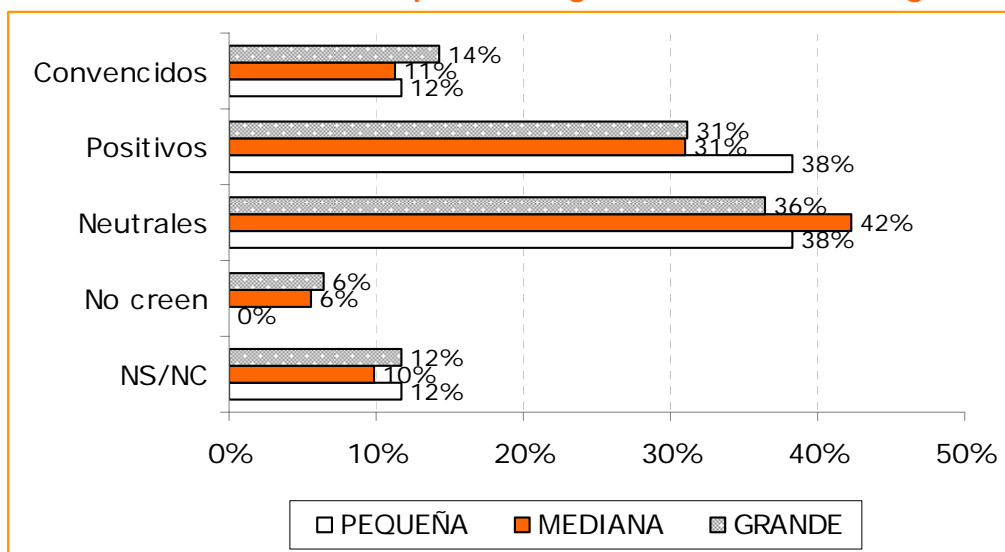


Respecto a la distribución de perfiles según el tamaño de la organización, cabe decir que no se han encontrado grandes diferencias. En general, las entidades más pequeñas tienen una operatividad más reducida que se limita a cuentas corrientes, préstamo y líneas de crédito. Su capacidad de inversión es muy limitada, y muchas de ellas han encontrado ya una opción que les ha permitido realizar esta operación, sin sentirse incoherentes con los valores que defienden. De hecho, este es el único grupo en que ninguna entidad se ha posicionado en el grupo de los que no creen en el proyecto.

Por otro lado, están las organizaciones más grandes que, en general, tienen operativas más complejas. Es por este motivo que necesitan unos servicios y productos que el modelo de banca ética propuesto no podría ofrecer en un primer momento. Además, la gestión de su entidad hace necesario tener un jefe de finanzas, lo que implica un mayor conocimiento del mundo bancario. De hecho, es este grupo el que presenta mayor porcentaje de entidades convencidas con el proyecto y usuarias habituales de entidades de banca ética. No obstante, también es significativo el peso de los que esperarían a que el proyecto estuviera consolidado y pudiera ofrecer el máximo de servicios en las mejores condiciones, es decir, esperarían a que la banca fuera competitiva.

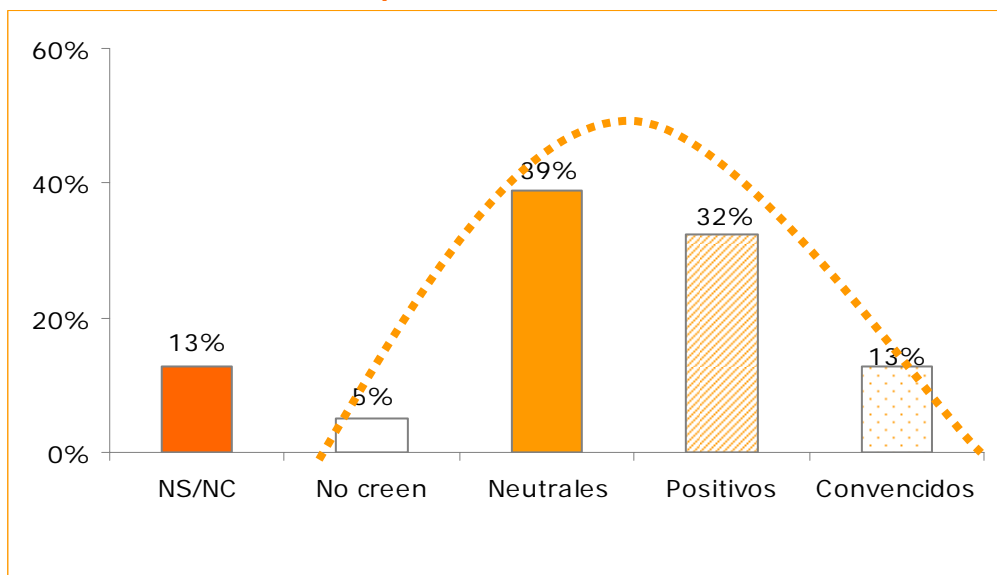
Las entidades medianas, sin tener una operativa tan compleja como las entidades de tamaño grande, hacen uso de productos de pasivo como depósitos a término y fondos de inversión. Así, algunas de estas entidades nos han manifestado su preocupación por saber donde se invierte su dinero y se sienten muy identificadas con la idea de crear una banca ética. Como puede verse en la gráfica siguiente, el porcentaje más elevado de neutrales corresponde a entidades de tamaño mediano.

**GRÁFICO VIII: Distribución de perfiles según el tamaño de la organización**



Todas estas observaciones en relación a las respuestas de las entidades muestran que aunque el perfil más numeroso es el de los neutrales, la diferencia es muy reducida con los positivos, y de hecho es mayor el número de entidades que apuestan por el proyecto (positivos y convencidos) que los que no se posicionan.

**GRÁFICO IX: Distribución de perfiles**



### 7.3. Sensibilización de las entidades

Durante todo el trabajo de campo se ha tenido la oportunidad de presentar un modelo de banca ética a 187 organizaciones. Ello nos ha permitido establecer un diálogo abierto con ellas y que el tema de la inversión socialmente responsable haya estado sobre la mesa durante los cinco meses que ha durado la investigación.

Aquellos que han validado el modelo, aquellos que han hecho aportaciones, los que apuestan por generar vías éticas dentro de la banca existente... Todos ellos piensan que se debe apostar por una inversión socialmente responsable. La investigación ha asumido el objetivo de sensibilizar el sector, a la vez que también ha creado expectativas.

La mayoría de organizaciones han solicitado que se les informe del proceso que se seguirá a raíz de este estudio. Se esté o no de acuerdo con el modelo planteado hay ganas de poder contribuir con el tema.

Es importante pues, poder mantener la tensión que ha creado el estudio y utilizarla para dar impulso a las iniciativas ya existentes o bien para la creación de la nueva entidad.

Este documento se complementa con el documento de anexos que se encuentran disponibles para descargar en [www.tercersector.org.es](http://www.tercersector.org.es):

- I. La metodología
- II. Entidades participantes
- III. Encuesta
- IV. Páginas web de referencia

## Anexo 1. Bibliografía

A continuación se presenta una lista de algunos libros, artículos y páginas web con información sobre banca ética e inversiones socialmente responsables. Marcamos con \* aquellos que están disponibles en nuestra Biblioteca del Tercer Sector ([www.tercersector.org.es](http://www.tercersector.org.es)).

### Libros

- \*Albareda Vivó , L. (2002), *Observatorio de los fondos de inversión éticos, ecológicos y solidarios en España*, IPES (ESADE).
- Alsina, O. (coord.) (2001), *La banca ética: mucho más que dinero*, FETS, Barcelona.
- Palomo Zurdo, R.J.(1995), *La banca cooperativa en Europa*, Unión Nacional de Cooperativas de Crédito-Asociación Española de Cajas Rurales, Madrid.
- Ribas y Massana, A. (1982), *Les Caixes d'estalvis a Catalunya. Estructura i funcions*, Publicaciones de la Fundació Jaume Bofill, Barcelona.
- Shepherd, P. (2000), *A History of Ethical Investment*, UKSIF Bulletin, Regne Unit.
- \*V.V. A.A. (1997), *Ética y empresa: una visión multidisciplinar*, Fundación Argentaria y Editorial Visor, Madrid.

### Artículos

- \*Alsina, O.; Sunier, R. (1998), «Informe sobre la banca ética en Europa», Finestra Oberta núm. 6, Fundació Jaume Bofill, Barcelona.
- \*Boleda, I. (2004), «Banca ética: mucho más que dinero», Oikocrèdit Catalunya, Barcelona.
- FETS: «14 cuestiones sobre las bancas éticas», (online), FETS (Financiamiento Ético y Solidario).
- Iglesias Kunz, L. (2000), «Bancos éticos: dinero solidario» en Correo de la Unesco.
- Machado, D. (2005), «La entidad italiana “Banca Popolare Etica” se instala como segundo banco solidario».
- Mateo, J. (1999), «La necesidad de una financiación solidaria». Jornadas de Economía Solidaria, Pamplona 23-25 de noviembre.
- Oikos, Grupo de Economía Solidaria (2004), «Sistema bancario tradicional», Didáctica 2.
- Oikos, Grupo de Economía Solidaria (2004),«La banca ética italiana. Las cuentas claras... » Didáctica 6.
- Pérez Blanco, C. (2003), «Banca ética: una nueva oportunidad o una realidad ya existente.
- Sánchez Carretero, P. (2002), «Los fondos de inversión éticos y su dimensión ecológica: herramientas para un desarrollo sostenible» a “Ecosistemas”, Revista de divulgación científica y técnica de ecología y medioambiente, Año XI, núm. 1.
- SETEM (2005), « Las finanzas éticas en profundidad», Finanzas éticas: “La otra cara de la moneda”.
- SETEM (2005), «Los productos españoles», Finanzas éticas: “la otra cara de la moneda.”



**FETS** (Finançament Ètic i Solidari) es una asociación de segundo nivel, que nació el verano de 1999 y que reúne 57 organizaciones catalanas del tercer sector, la economía social y solidaria interesadas en la promoción de las finanzas éticas en Cataluña. Desde FETS se tiene el convencimiento que las organizaciones sociales son las primeras interesadas en poder disponer de los productos y servicios financieros de una banca ética. También cuenta con el apoyo de colaboradores individuales que son personas que dan apoyo económico y siguen de cerca la evolución de FETS. Tanto los colaboradores como los socios reciben toda la información que se publica y participan en las asambleas.

FETS desarrolla esencialmente cinco grandes líneas de actuación:

#### ***Sensibilización***

Participación en más de 200 conferencias, coloquios, debates, seminarios; organización de cursos; la presencia en los medios de comunicación; organización del I Congreso Internacional de Banca Ética; la edición del libro "*La banca ética. Mucho más que dinero...*"

#### ***Fomento de los instrumentos éticos de la inversión y ahorro***

Promocionando las entidades que hoy en día ofrecen instrumentos de ahorro y financiación ética en Cataluña: Coop57, ASCA, FIDEM, Oikocrèdit, Fons Ètic Morgan Stanley, Fondos de Pensiones de Banc Sabadell, Fundació un Sol Món...

#### ***Interlocución con agentes públicos y privados***

Mantener y promocionar las relaciones con las administraciones públicas, entidades financieras, partidos políticos, empresas, etc.; aumentar la capacidad de denuncia generando una opinión pública; crear estrategias para potenciar el papel social de las cajas de ahorros e ir creando la conciencia de «consumidor responsable» entre los ciudadanos y ciudadanas.

#### ***Prestación de servicios***

Estableciendo una cartera de servicios; creando una oficina de asesoramiento; desarrollando líneas de investigación; haciendo un seguimiento de los instrumentos de financiación alternativos más relevantes y del impacto social de las finanzas éticas, mediante el observatorio de las finanzas éticas de Cataluña.

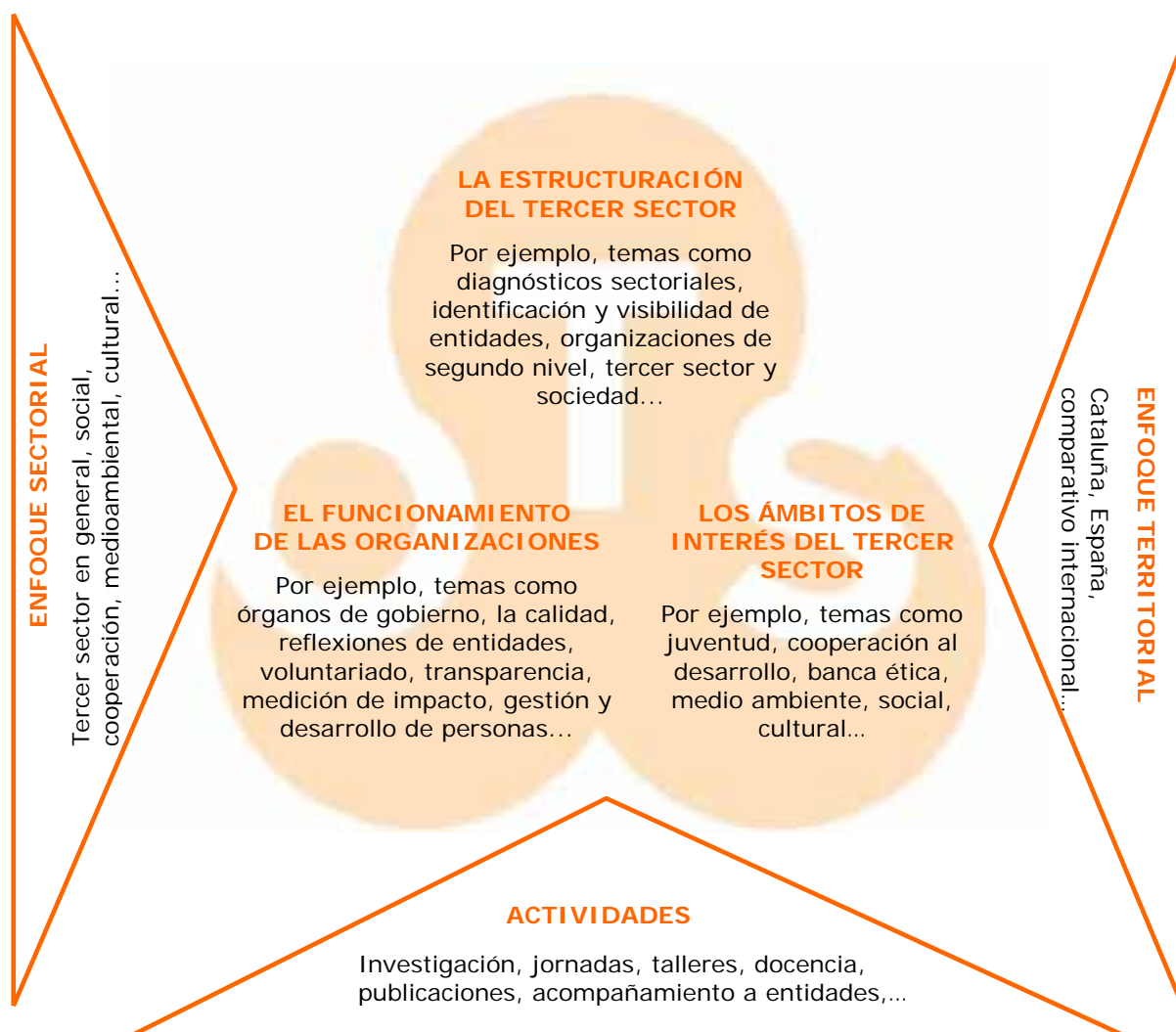
#### ***Impulsar una banca ética en Cataluña***

Promocionando tanto instrumentos de ahorro (Coop57, Oikocrèdit, Fondos éticos...) como instrumentos de crédito (Coop57, ASCA, FIDEM, FUSM...) y actuando como marco de encuentro de todos aquellos actores sociales y agentes financieros interesados en la creación de un banco ético en nuestra casa.

## La misión

*El Observatorio del Tercer Sector es un centro de investigación especializado en el tercer sector, sin ánimo de lucro e independiente, con la finalidad de profundizar e incrementar el conocimiento sobre este sector y trabajar para la mejora en el funcionamiento de las organizaciones no lucrativas.*

## Ámbitos de trabajo y enfoques



Papers de Investigación OTS es una colección de publicaciones procedentes principalmente de las líneas de investigación que trabaja el Observatorio del Tercer Sector. Los objetivos son compartir, difundir y debatir conocimiento sobre el mundo no lucrativo.

En Papers de Investigación OTS encontraréis documentos de investigación presentados en congresos, resultados de trabajo de campo, monográficos, propuestas de debate, documentos de síntesis,... textos breves que puedan leerse fácilmente y ser de interés para las organizaciones no lucrativas.

---

## Colección *Papers de Investigación OTS*

---

01. Documento de síntesis del Libro blanco del tercer sector cívico-social en Cataluña. Julio 2003.
02. Un modelo de autorreflexión para las organizaciones juveniles. Diciembre 2004.
03. La responsabilidad social de las organizaciones no lucrativas. Abril 2005.
04. Análisis sobre la situación de la incidencia política a las organizaciones no lucrativas. Resultados del trabajo de campo. Junio 2005.
05. Como se genera la legitimidad de las organizaciones no lucrativas? Resultados del trabajo de campo. Junio 2005.
06. ¿Cuáles serán los temas clave del tercer Sector en los próximos tres años? Julio 2005.
07. El estado de la calidad en las ONL sociales. Octubre 2005
08. Los roles de las organizaciones de segundo nivel en el Tercer Sector. Abril 2006
09. Diagnóstico sobre el interés del tercer sector y la economía social por una banca ética. Julio 2006



**Observatorio  
del Tercer Sector**  
[www.tercersector.org.es](http://www.tercersector.org.es)

10€ Esta publicación se puede descargar gratuitamente en formato electrónico en la web. Las publicaciones están disponibles en catalán y castellano.

Encargado por:



Con el apoyo de

