

fiare

agentea - agente



popolare
Banca Etica



Memoria 2010

Índice

CAPITAL SOCIAL - TRABAJO EN EL TERRITORIO	3
FINANCIACIÓN	7
AHORRO	12
CARTA DE UGO BIGGERI	14
ASAMBLEA DE BANCA POPOLARE ETICA	15
ENCUENTRO DE EVALUACIÓN ÉTICO-SOCIAL	17
SEGURO ÉTICO-SOLIDARIO	18
REDES EN QUE PARTICIPAMOS	19
PUNTOS DE CONTACTO	20

Colabora:



Arabako Foru Aldundia
Diputación Foral de Álava



Gipuzkoako Foru Aldundia
Diputación Foral de Gipuzkoa

ELUSKO JALIRLARITZA

EMPLEGU ETA GIZARTE
GURETAKO SAILA



GOBIERNO VASCO

DEPARTAMENTO DE EMPLEO
Y ASISTOS SOCIALES

CAPITAL TRABAJO EN EL TERRITORIO SOCIAL

El año 2010 ha sido un año complicado para casi todas las personas y organizaciones en aspectos laborales, sociales o económicos. Sin embargo, en medio de esta dura realidad, en Fiare hemos experimentado un fuerte crecimiento en aspectos que no tienen relación principalmente con los números, aunque estos también sean buenos y esperanzadores en el caso del capital social.

En este momento histórico, Fiare realiza su función como agente de Banca Popolare Etica en España a través de una sociedad de responsabilidad limitada, denominada FIARE, S.L. Esta sociedad está formada exclusivamente por redes de personas y organizaciones que quieren trabajar en el mundo de las finanzas con otros valores.

Todas ellas se agrupan para construir conjuntamente una realidad nueva, que permita integrar los principios de la economía solidaria (equidad, trabajo, sostenibilidad ambiental, cooperación, ausencia de fines lucrativos y compromiso con el entorno) en la actividad financiera. La realidad construida hasta hoy desde esa figura de agente no es poca cosa, pero permite también seguir pensando en mañana.

Las organizaciones actualmente participantes en esta construcción son:

Coop 57	Fiare Canarias
Fiare Castilla - León	Fiare Catalunya
Fiare Centro	Fiare Galiza
Fiare Navarra	Fiare Sur
Fiare Xarxa Valenciana	Fundación Fiare (Euskadi)

De esta manera, EL CAPITAL SOCIAL NOS PERMITE SER. La participación de estas redes llevando a cabo una actividad socio - empresarial, nos configura y permite ya hoy (en estos 5 años de existencia) tener un contenido nítido y tangible, y una visión de lo que queremos llegar a ser.

Todas ellas, a su vez, están compuestas por múltiples personas y organizaciones de todo tipo de sectores, ideologías, confesiones, etc. Todas ellas nos aportan un valor agregado muy superior a la mera suma de cada una, ya que representan dos dimensiones del proyecto: el contacto con el territorio, al poder participar como socias en las asociaciones locales y, a través de ellas, en el gobierno de Fiare y, por otra parte, el sueño de un proyecto mayor que construir entre todas y todos. Este sueño no es sólo ideal, es actual y concreto, a través de la posi-



Reunión grupos locales, Durango septiembre de 2010.

bilidad de comprometerse como socio futuro de la cooperativa de crédito en que la actual agencia pueda desembarcar¹.

Las diferentes personas y organizaciones socias se auto - organizan en el territorio en forma de asociaciones territoriales de ámbito autonómico (salvo Sur y Centro que abarcan más de una autonomía) o grupos locales, en ámbitos más próximos. Fueron cerca de 100 personas de los más de 30 grupos locales de Fiare las que participaron el pasado septiembre en el primer encuentro de la base social del proyecto celebrado en la localidad vizcaína de Durango.

De esta manera, EL CAPITAL SOCIAL NOS PERMITE ESTAR. No ofrecemos productos y servicios a la ciudadanía, estamos en el territorio y, junto a otros agentes, construimos sociedad. Y queremos estar también allí donde no tenemos oficinas, ni actividad financiera, llevar la semilla de un cambio de cultura en el mundo financiero a todas las personas, al margen de su condición o no de socia y/o cliente.

Si en la memoria del año 2009 destacábamos la incorporación de Castilla-León y Galiza (2009 y principios de 2010, respectivamente), 2010 ha sido el año insular: se ha producido la incorporación definitiva de Canarias (con grupos en Tenerife y Gran Canaria) y ha comenzado la actividad del grupo promotor de Baleares, también con 2 grupos en Mallorca y Eivissa.

Además de la incorporación de las nuevas redes territoriales, las que ya participaban han continuado sumando personas y organizaciones. Los datos de las mismas son los siguientes:

Participación por volumen en el tiempo:

2008	236.050 €
2009	1.194.204 €
2010	2.127.782 €

En cuanto a su distribución por red en volumen y número de socias, a 31/12/2010

¹ Como es sabido e incluido expresamente en los compromisos de capital social, las opciones posibles, dependiendo de la evolución propia y de los cambios en el entorno son dos: la participación en un proyecto de banca ética cooperativa junto a otras realidades europeas, y la constitución de una cooperativa propia española. En estos momentos la opción más presente es la de constituir un proyecto conjunto con nuestro socio actual, BpE.



Presentación Balears: de pie, Toni Pons y Jordi Mari

	Volumen euros	Personas físicas	Personas jurídicas
Euskadi	757.952	611	37
Catalunya	582.614	287	68
Navarra	287.111	171	20
Sur	195.070	210	26
Centro	135.725	82	42
Valencia	76.150	51	27
Castilla - León	38.130	57	11
Coop 57	27.710	33	0
Galiza	19.510	45	10
Canarias	7.810	19	0
TOTAL	2.127.782	1.566	241

El capital social de las entidades financieras se ha convertido en estos años difíciles en un tema de conversación casi a nivel de calle. La necesidad de capitalización, las diferentes fórmulas, los criterios del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, etc. han ocupado portadas y espacios televisivos. Hoy, más que nunca, cada euro de capital social de una entidad financiera es su verdadera sangre, lo que le permite vivir.

El riesgo que una entidad puede asumir está directamente relacionado con el volumen de capital social de que dispone, no con el número de clientes ni con el volumen de depósitos. Por tanto, es absolutamente estratégico crecer en capital social, es condición de posibilidad. EL CAPITAL SOCIAL NOS PERMITE HACER. El volumen de créditos que se puedan conceder será

un multiplicador de la cifra de capital. En ese sentido, si de una manera sencilla y sin mucha precisión decimos que el ratio de capital esperado es el 8%, significa que si las personas clientes quieren que su dinero depositado pueda prestarse, tendencialmente, un 8% del mismo debería ser capital social.

Por último, como elemento definitivo que cierra el círculo, EL CAPITAL SOCIAL NOS PERMITE DECIDIR. El derecho de voto en una cooperativa de crédito lo determina la condición de socia de cada persona, no el volumen de capital. Ese es el modelo en el que creemos y punto irrenunciable, una participación en pie de igualdad de la ciudadanía, y sea cual sea el punto de llegada del actual FIARE, deberá serlo respetando esta característica.

Presentación Canarias: en la mesa Carlos Caballero y Vicente Hernández junto a Peru Sasia





FINANCIACIÓN

Adjuntamos, como en ejercicios anteriores, información sobre las operaciones de crédito propuestas por Fiare, que se han aprobado y firmado. Por cuestiones de espacio, hemos eliminado las referencias a créditos antiguos vencidos que hayan sido renovados, en la medida en que han aparecido ya en otras memorias anteriores.

Aun así, se percibe a simple vista que la lista es cada vez más extensa, lo que significa mayor número de operaciones. Pero si el número ha crecido, el volumen mucho más. El año pasado el listado de créditos nuevos rondaba los 4 millones de euros. Este año supera los 6 millones. En total, incluyendo renovaciones, el importe real de créditos aprobados ha superado los 10 millones de euros por primera vez en la historia.

En los últimos tres años el crecimiento se ha producido básicamente en las cuentas de crédito, debido a las dificultades de liquidez de muchas organizaciones. El retraso en el pago por parte de la Administración Pública ha lastrado gravemente el funcionamiento de las entidades sociales. No sólo se han reducido en algunos casos los importes destinados a ayuda oficial al desarrollo u otro tipo de convocatorias, sino que las que permanecen se han pagado con mayor retraso.

El reto que afrontan nuestros clientes es extraordinario: gestionar una estructura con la incertidumbre de si habrá o no ingresos, cuándo se decidirá sobre ellos y cuándo se cobrarán. Y esas dificultades nos estallan a nosotros, ya que muchas veces se nos solicita financiar la incertidumbre, algo muy complicado en las reglas del sistema bancario.

A pesar de ello, y de encontrarnos incluso con procesos de reestructuración de plantilla, que resultan dramáticos en este tipo de proyectos, algunas entidades han podido, digerida la situación, plantearse proyectos nuevos de inversión. Ello ha permitido una reactivación de créditos a medio y largo plazo en la segunda mitad del ejercicio, que prevemos continuará durante el 2011.

Incluimos también las operaciones por diferentes criterios de clasificación, de forma que permitan hacerse una idea clara del tipo de intervención que se está realizando. Se ha utilizado el criterio del crédito utilizado, que a finales del ejercicio ascendía a algo más de 10 millones de euros, y no el del crédito total aprobado (superior a los 19) o el del crédito vivo, cercano a los 15 millones de euros.

PROPUESTAS NUEVAS APROBADAS EN 2010

RAZÓN SOCIAL	TIPO ORGANIZACIÓN	SECTOR	PROVINCIA	TIPO FINANCIACIÓN	IMPORTE
ALBERA SCCL	COOPERATIVA	COOP.INT/COM.JUSTO	BARCELONA	CC CREDITO	100.000
ASOC CANTABRA DE LUCHA CONTRA EL PARO	ASOCIACION	INSERC.SOCIAL/ECON.SOLID.	CANTABRIA	CC CREDITO	45.000
ASOCIACION ELKARCREDIT DE APOYO ECONOMICO	ASOCIACION	COOP.INT/COM.JUSTO	BIZKAIA	PERSONAL	77.000
ASOCIACION HEGOK	ASOCIACION	INSERC.SOCIAL/ECON.SOLID.	NAVARRA	CC CREDITO	20.000
ASSOCIACIO D'AGROS DANISA AGRO SOCIAL	ASOCIACION	VALORES SOCIALES	LEIDA	PERSONAL	30.000
CARITAS DIOCESANA DE OURENSE	ASOCIACION	VALORES SOCIALES	OURENSE	CC CREDITO	120.000
CENTRO OBRERO DE FORMACION CODEF	ASOCIACION	INSERC.SOCIAL/ECON.SOLID.	ZARAGOZA	HIPOTECARIO SAL	250.000
CLAROS S.COOP.ANDALUZA	COOPERATIVA	VALORES SOCIALES	GRANADA	PERSONAL	250.000
CLAROS S.COOP.ANDALUZA	COOPERATIVA	VALORES SOCIALES	GRANADA	CC CREDITO	250.000
CONFEDERACIO D'ONG PER LA PAU ELS DRETS HUMANS I EL DESENVOLUPAMENT	FEDERACION	COOP.INT/COM.JUSTO	BARCELONA	CC CREDITO	100.000
CONFEDERACION ESTATAL DE CONSUMIDORES Y USUARIOS CECU	FEDERACION	COOP.INT/COM.JUSTO	MADRID	CC CREDITO	30.000
DINAMIA SOCIEDAD COOPERATIVA MADRILENA	COOPERATIVA	VALORES SOCIALES	MADRID	CC CREDITO	120.000
EDUCANDO NATURALEZA Y CULTURA S.C.	COOPERATIVA	COOP.INT/COM.JUSTO	MADRID	CC CREDITO	120.000
EMAU5 EZKERRALDEA S.L.	SOCIEDAD CAPITAL	INSERC.SOCIAL/ECON.SOLID.	BIZKAIA	CC CREDITO	236.800
EMAU5 GETXO LOGISTICA S.L.	SOCIEDAD CAPITAL	INSERC.SOCIAL/ECON.SOLID.	BIZKAIA	CC CREDITO	249.000
ESCULTS CATALANS	ASOCIACION	COOP.INT/COM.JUSTO	BARCELONA	CC CREDITO	290.000
EUSKAL HERRIKO NEKAZARIEN ELKARTASUNA	ASOCIACION	VALORES SOCIALES	BIZKAIA	CC CREDITO	60.000
FEDERACION D'ATENIENS DE CATALUNYA	FEDERACION	COOP.INT/COM.JUSTO	BARCELONA	CC CREDITO	65.000
FUNDACION NOVA FEINA DE LA COMUNITAT VALENCIANA	FUNDACION	COOP.INT/COM.JUSTO	VALENCIA	CC CREDITO	54.000
FUNDACION DEIX ALLES PALMA	FUNDACION	INSERC.SOCIAL/ECON.SOLID.	MALLORCA	PERSONAL	220.000
FUNDACION RED DE APOYO A LA INTEGRACION SOCIOLABORAL (RAIS)	FUNDACION	COOP.INT/COM.JUSTO	MADRID	CC CREDITO	140.000
IDEALOGA INTERVENCIÓN COMUNITARIA S.COOP.MADRID	COOPERATIVA	INSERC.SOCIAL/ECON.SOLID.	MADRID	CC CREDITO	30.000
INICIATIVAS DE ECONOMÍA ALTERNATIVA Y SOLIDARIA S.COOP.ANDALUZA	COOPERATIVA	COOP.INT/COM.JUSTO	CORDOBA	PERSONAL	250.000
INSTITUT ASPACE FUNDACION PRIVADA	FUNDACION	INSERC.SOCIAL/ECON.SOLID.	BARCELONA	CC CREDITO	800.000
IROKO MOBILIARIO Y MONTAÑES SL	SOCIEDAD CAPITAL	COOP.INT/COM.JUSTO	MADRID	CC CREDITO	40.000
LABORA SINAPSIS SCCL	COOPERATIVA	INSERC.SOCIAL/ECON.SOLID.	BARCELONA	CC CREDITO	20.000
MISIONES DIOCESANAS VASCAS	ASOCIACION	COOP.INT/COM.JUSTO	BIZKAIA	PERSONAL	60.000
NORTESOL ENERGIAS RENOVABLES SL	SOCIEDAD CAPITAL	COOP.INT/COM.JUSTO	PALENCIA	CC CREDITO	50.000
OBSERVATORIO INTERNACIONAL DE CIUDADANIA Y MEDIO AMBIENTE SOSTENIBLE	ASOCIACION	AGROECOLOGIA	MADRID	CC CREDITO	15.000
OTROS	PERSONA FISICA	VALORES SOCIALES	BARCELONA	PERSONAL	30.000
RED EAPN RED EUROPEA DE LUCHA CONTRA LA POBREZA	FEDERACION	INSERC.SOCIAL/ECON.SOLID.	MADRID	CC CREDITO	80.000
RED SOCIAL KOOPERA GIZARTE SAREA S.COOP	COOPERATIVA	INSERC.SOCIAL/ECON.SOLID.	BIZKAIA	HIPOTECARIO	1.200.000
SERVEIS INTEGRALS CLARIANA EMPRESA D'INSERCIÓ. SL	SOCIEDAD CAPITAL	COOP.INT/COM.JUSTO	BARCELONA	CC CREDITO	23.000
SETEM EXTREMADURA	ASOCIACION	COOP.INT/COM.JUSTO	CACERES	CC CREDITO	20.000
TRANSFORMANDO S.COOP.ANDALUZA	COOPERATIVA	COOP.INT/COM.JUSTO	CORDOBA	PERSONAL	80.000
TRANSFORMANDO S.COOP.ANDALUZA	COOPERATIVA	COOP.INT/COM.JUSTO	CORDOBA	CC CREDITO	10.000
TXORRIERIKO UPLETGIEN ELKARTEA S.COOP.	COOPERATIVA	VALORES SOCIALES	BIZKAIA	HIPOTECARIO SAL	700.000
TXUKUNBERRI OSOKO SERBITZUAK SL	SOCIEDAD CAPITAL	INSERC.SOCIAL/ECON.SOLID.	BIZKAIA	CC CREDITO	100.000
					6.354.800

SECTOR	Aprobado		Utilizado	
	2005-2010	2009	2010	%2010
AGROECOLOGÍA	788.000	562.928	517.094	5 %
COOP. INT / COM. JUSTO	3.565.000	1.254.662	1.853.807	18 %
INSERC. SOCIAL / ECON. SOLID.	12.260.319	6.236.487	6.932.123	67 %
VALORES SOCIALES	2.887.000	559.244	1.039.215	10 %
	19.500.319	8.613.321	10.342.240	100 %

SECTOR	Número de Operaciones		
	2009	2010	% 2010
AGROECOLOGÍA	7	7	7 %
COOP. INT / COM. JUSTO	14	21	22 %
INSERC. SOCIAL / ECON. SOLID.	52	48	51 %
VALORES SOCIALES	13	18	19 %
	86	94	100 %

Como se puede observar, los proyectos de inclusión social y de economía solidaria, así como los de cooperación internacional y comercio justo, siguen siendo el grueso de nuestra intervención. Los primeros, al incluir la utilización de figuras empresariales, como las empresas de inserción, o las inversiones en centros de formación o residenciales, suponen el 67% del importe aunque sólo el 51% de las operaciones, caso contrario a las entidades que trabajan en acciones de sensibilización en valores sociales.

PERSONA JURÍDICA	Aprobado		Utilizado	
	2005-2010	2009	2010	%2010
COOPERATIVA	5.989.000	1.996.578	2.560.906	25 %
SOCIEDAD DE CAPITAL	2.667.800	1.419.822	1.544.180	15 %
ASOCIACIÓN	3.556.400	839.580	1.470.948	14 %
FUNDACIÓN	5.239.000	3.152.302	3.554.977	34 %
REDES	1.393.119	712.512	743.570	7 %
OTROS	655.000	492.527	467.658	5 %
	19.500.319	8.613.321	10.342.240	100 %

PERSONA JURÍDICA	Número de Operaciones		
	2009	2010	% 2010
COOPERATIVA	12	20	21 %
SOCIEDAD DE CAPITAL	16	18	19 %
ASOCIACIÓN	36	33	35 %
FUNDACIÓN	9	10	11 %
REDES	9	10	11 %
OTROS	4	3	3 %
	86	94	100 %

En esta segunda clasificación, incluimos por primera vez los créditos por tipo de entidad perceptora. Fundaciones y cooperativas son las que mayor saldo dispuesto tienen, seguidas de asociaciones y sociedades de capital. Teniendo en cuenta que en estas últimas, la mayor parte está representada por sociedades limitadas con la consideración de Empresa de Inserción, podemos concluir que son el sector sin ánimo de lucro y el cooperativismo nuestros ámbitos más habituales.

Se puede observar como se intercambian el peso las asociaciones y fundaciones. Las primeras lideran con mucho el número de operaciones (más si tenemos en cuenta que la mayor parte de las redes son asociaciones) pero suponen un porcentaje razonablemente bajo del volumen. Sin embargo, las fundaciones siendo el 11% de las operaciones, suponen el 34% del volumen, debido fundamentalmente a la presencia de créditos hipotecarios.

TERRITORIO	Aprobado		Utilizado	
	2005-2010	2009	2010	%2010
EUSKADI	7.722.800	3.699.488	3.505.873	34 %
CATALUÑA	4.564.619	1.679.095	2.588.571	25 %
CASTILLA Y LEÓN	185.000	103.071	107.362	1 %
EXTREMADURA	107.000	84.862	63.830	1 %
CANTABRIA	45.000	0	0	0 %
COM. VALENCIANA	1.094.000	405.152	767.878	7 %
ANDALUCIA	2.519.500	1.417.403	1.504.161	15 %
GALICIA	210.000	14.221	22.879	0 %
MADRID	1.392.400	349.067	791.382	8 %
NAVARRA	790.000	624.233	583.910	6 %
BALEARES	620.000	236.740	248.991	2 %
ARAGÓN	250.000	0	157.403	2 %
	19.500.319	8.613.321	10.342.240	100 %

TERRITORIO	Número de Operaciones		
	2009	2010	% 2010
EUSKADI	27	23	24 %
CATALUÑA	20	27	29 %
CASTILLA Y LEÓN	3	3	3 %
EXTREMADURA	2	3	3 %
CANTABRIA	0	1	1 %
COM. VALENCIANA	3	3	3 %
ANDALUCIA	9	10	11 %
GALICIA	3	3	3 %
MADRID	12	14	15 %
NAVARRA	6	4	4 %
BALEARES	1	2	2 %
ARAGÓN	0	1	1 %
	86	94	100 %

En cuanto al territorio de referencia, el crecimiento más significativo se produce en Cataluña, que ha superado a Euskadi en número de operaciones, aunque no en volumen. Madrid ha crecido en los últimos años mucho en proyectos financiados, aunque relativamente en volumen, multiplicando por 2 su actividad de crédito, prácticamente limitada al ahorro en ejercicios anteriores, con una línea que se consolidará en 2011. Es cierto que la mayor parte del volumen se realiza en los lugares donde hay personas contratadas, cercano al 60%, o en su entorno próximo, pero no podemos olvidar mencionar el 15% financiado en Andalucía, donde no existen apenas personas clientes de ahorro.

TIPO FINANCIACIÓN	Aprobado		Utilizado	
	2005-2010	2009	2010	%2010
AVAL	83.019	77.099	77.099	1 %
C.C. CRÉDITO	9.539.800	2.881.864	4.250.574	41 %
HIPOTECARIO	7.743.500	5.022.298	4.906.000	47 %
PERSONAL	2.134.000	709.160	1.185.666	11 %
	19.500.319	8.613.321	10.342.240	100 %

TIPO FINANCIACIÓN	Número de Operaciones		
	2009	2010	% 2010
AVAL	2	2	2 %
C.C. CRÉDITO	56	57	61 %
HIPOTECARIO	12	15	16 %
PERSONAL	16	20	21 %
	86	94	100 %

Por tipo de crédito, como ya se comentaba anteriormente, se han aprobado a finales del ejercicio varias operaciones hipotecarias que, o bien no han sido firmadas todavía, o bien deben disponer del crédito a medida que certifican las obras objeto del préstamo. Por ello, el impacto se verá sobre todo en el ejercicio 2011. El crecimiento de los ejercicios 2008-2010 ha estado representado casi en su totalidad por las líneas de liquidez, que suponían el 61% de las operaciones y el 41% del volumen, a pesar de haberse comenzado a utilizar a finales del 2007. Los créditos hipotecarios, que representaban cerca del 80% a finales del 2007, alcanzan el 47% a finales de 2010.



ahorro

No se pueden promover operaciones de financiación como las mencionadas en el punto anterior, si la sociedad no aporta recursos para canalizarlos en esa línea. Y, a pesar del contexto de dificultad y de los altos tipos de interés pagados en el mercado, Fiare ha seguido a su ritmo. Éste es todavía más meritorio si tenemos en cuenta que parte de los fondos disponibles de nuestra base social se han canalizado hacia el capital social.

Si tenemos en cuenta el volumen de recursos recibidos, como se puede observar en esta tabla, se ha producido un crecimiento cercano a los 4 millones de euros, similar al de los años anteriores. El crecimiento del ejercicio 2009 fue extraordinario debido a algunos depósitos grandes de entidades públicas. Por tanto, el 2010 se sitúa en la línea del 2008, solamente que distribuye un crecimiento de 5 millones de euros aproximadamente entre 4 de ahorro y 1 de capital social. Esta proporción 80%-20% es espectacular y difícilmente repetible.

Finalmente el crecimiento ha sido de un 18,75%, porcentaje muy alto todavía pero que razonablemente se irá reduciendo a medida que vayamos creciendo, al ser mayor la base sobre la que calcular el porcentaje.

AÑO	IMPORTE
2005	2.848.522
2006	7.434.587
2007	9.584.032
2008	14.082.585
2009	21.115.268
2010	25.076.489

En cuanto al número de libretas abiertas, el crecimiento, de 327, se sitúa en un término intermedio entre las 230 de 2008 y las 434 de 2009, con un incremento en porcentaje de 30,47% y un promedio por libreta nueva de 12.113 €, para un saldo medio acumulado de 17.911 €

AÑO	LIBRETAS
2005	61
2006	252
2007	409
2008	639
2009	1.073
2010	1.400

En cuanto al destino de los fondos sugerido por nuestra clientela, se mantiene la cooperación internacional y el sector social como las más relevantes.

En líneas generales se puede decir que la mayor diferencia entre lo que hacemos y lo que nos gustaría hacer está en el ámbito de la cooperación internacional y el comercio justo. Puede ser que la realidad internacional sea más compleja, que el crédito no sea la herramienta más demandada... El caso es que los próximos años serán de reducción de la ayuda oficial al desarrollo y de dificultad en este tipo de operaciones.

FIARE - AHORRO					
AHORRO	2006	2007	2008	2009	2010
DESTINO AHORRO					
Cooperación	44,42 %	38,95 %	36,69 %	35,92 %	35,42 %
Social	38,66 %	38,03 %	35,57 %	35,97 %	33,68 %
Medioambiente	1,98 %	3,57 %	4,38 %	4,38 %	4,79 %
Calidad de vida	0,00 %	0,00 %	0,23 %	0,23 %	0,03 %
Indistinto	14,94 %	19,46 %	23,13 %	23,91 %	26,08 %
	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %

Por territorio de recogida de las solicitudes de apertura de productos de ahorro, incluimos aquellos en los que dichas propuestas se recogen de manera "ordenada", aunque también haya alguna operación aislada en otros territorios.

Como se puede observar, la oficina de Bilbao, y el trabajo que desde allí se lleva a cabo en Navarra suponen cerca del 70% del total. De todas formas, a medida que van consolidándose volúmenes en otros territorios, va descendiendo el peso de la primera oficina en el total.

Territorio	% 2009	%2010
Euskadi	60,30%	58,02%
Navarra	9,23%	9,27%
Cataluña	15,98%	15,99%
Comunidad Valenciana	0,57%	0,52%
Madrid	12,91%	14,86%
Andalucía-Extremadura	1,01%	1,34%

En cuanto a la tipología de productos contratados, se eliminan dos tipos de libretas (ahorro fiscal y libreta fiare) que nos acompañaban desde el primer día y que han ido languideciendo a medida que desaparecían las razones que las hicieron nacer (una normativa fiscal sobre el pago de todos los intereses de una imposición plurianual al final del período, y el pago de cuotas de préstamos en una época sin cuenta corriente). Su porcentaje, que ya era pequeño, se ha distribuido entre otros productos a plazo.

Los productos a menor plazo, como la libreta tesorería (entre 1 y 6 meses), la disponibilidad (a la vista) o la cuenta corriente (utilizada por entidades, fundamentalmente para los productos de financiación), son minoritarios, representando fundamentalmente la falta de certeza sobre el tiempo en que se puede inmovilizar el dinero, ya que las imposiciones de la libreta tesorería se renuevan en casi todos los casos.

Destacar el crecimiento de la libreta universal, que se ha convertido en la libreta más común para los nuevos clientes, permitiendo su apertura desde los 200 €, y la libreta redes, en la que se renuncia a la percepción de intereses, en beneficio de proyectos sociales elegidos por la persona cliente de entre una lista de opciones. Sigue creciendo desde su creación, hasta un 12,79% del total (pero el 22,51% del total de libretas, sólo que de menor importe medio), suponiendo el 22,59% del volumen del crecimiento de 2010.

Tipo Libretas	%2009	%2010
Vinculado	48,98%	44,35%
Disponibilidad	8,32%	8,95%
Fiare	0,01%	0,00%
Tesorería	22,35%	22,34%
Universal	3,88%	8,97%
Ahorro Fiscal	2,93%	0,00%
Redes	10,98%	12,79%
Cuenta Corriente	2,55%	2,60%

Estimadas/os amigas y amigos

Es un enorme placer participar en vuestra memoria. Pienso que sea importante de cara a reforzar la colaboración activa entre Banca Ética y Fiare.

Hemos cerrado en Bolonia hace poco nuestra Asamblea general. Un encuentro verdaderamente muy participativo, una ocasión para razonar sobre los resultados del año anterior y para compartir los objetivos futuros. Es particularmente significativo, además del importe económico, que la Asamblea de Banca Ética haya aprobado la propuesta de que parte de la contribución ofrecida a la Fundación Cultural Responsabilidad Ética venga repartida equitativamente entre las 4 áreas de la Banca y Fiare para la actividad cultural sobre el territorio. Un signo tangible de cómo para nosotros Fiare debe ser considerada la "quinta" Área territorial de Banca Ética.

En el 2010 hemos comenzado a alcanzar buenos resultados económicos, la "rentabilidad" de nuestra operación común todavía no es suficiente, pero la mejora es constante y podemos esperar una aceleración en el futuro.

La ralentización de la hipótesis operativa de Banca Ética Europea, decidido de común acuerdo, deja a vuestra realidad tiempo para crecer y elegir el camino a seguir en los años futuros. Para lo que nos atañe estamos contentos de la relación actual y de los posibles desarrollos futuros en términos de operatividad.

Sin embargo, creo que todavía por encima de la parte económica nos une la visión de unas finanzas y de una economía orientadas éticamente. Este posicionamiento cultural ve como central el rol de las relaciones no económicas en la actividad financiera: el punto de atención a las consecuencias sociales, ambientales y culturales de la acción financiera.

Este punto de vista encuentra estímulo y raíces culturales en las experiencias de consumo crítico, en la visión global e intergeneracional de la cuestión ecológica, en los estudios académicos sobre la economía civil y en el pensamiento de alguno de los premios Nobel que han trabajado en la importancia de las relaciones y de los procesos participativos en economía.

La relación entre nuestras realidades sociales parte de una visión que unifica operatividad económica con las redes de relaciones sociales, que se expresa a través de la captación del capital social. Una relación que se traduce también en una toma de posición "política" típica de la sociedad civil, antes que de los intermediarios financieros. Nos une una visión de fondo original que debemos hacer operativa con métodos innovativos en la relación con la clientela, tanto en el ahorro, como en el crédito.

Los 12 años de Banca Ética en Italia demuestran que una finanza ética es posible, un recorrido que Fiare ha tomado tanto idealmente, como operativamente y que debe llevarnos a ser una realidad estructurada sobre el territorio.

La colaboración entre nuestras organizaciones la deberemos "contar" a nuestros socios y clientes en Italia; para ello en los próximos meses incluiremos en nuestras herramientas de comunicación novedades, historias de realidades financiadas, encuentros que nacen y se desarrollan dentro de vuestra red.

Deseo a todas y todos que podáis continuar viendo crecer el capital social y relacional: una buena medida que nos une y que da testimonio de nuestra capacidad de implicar recursos e ideas para transformarlas en finanzas éticas.

**Es un compromiso de todas y todos. Ánimo
Ugo Biggieri ²**



² En un momento de reforzamiento del trabajo conjunto entre Fiare y BpE, acreditado en los intercambios de notas entre ambos consejos de administración, nos parece oportuno hacer presente a Banca Popolare Ética en nuestra memoria.

assemblea

anual de banca popolare etica ³

El sábado 28 de mayo se ha celebrado en Bolonia la asamblea general de socios de Banca Etica. Un encuentro muy sentido entre más de 35 mil socios repartidos por toda Italia, que han enviado a Bolonia una gran representación: 445 fueron los socios presentes físicamente y 1.607 los presentes por delegación.

La asamblea ha votado el balance del 2010 cerrado con un beneficio de 1 millón y 32 mil euros que serán destinados en un 10% como donación a favor de la Fundación Cultural Responsabilidad Etica. El balance evidencia también un fuerte incremento de los volúmenes: el ahorro directo ha alcanzado la cuota de 660 millones de euros (+4,4% respecto al 2009, mientras la media del sistema bancario italiano señalada por el ABI ha sido del 2%) y las financiaciones alcanzan la cuota de 440 millones de euros (+24% sobre el

2009, respecto a una media del sistema bancario italiano señalada del ABI igual al 7,9%).

Plenamente satisfactorios también los resultados de los fondos de inversión éticos de Etica sgr que han visto incrementado su volumen en un 31,8%.

Los datos sobre los primeros meses del 2011 confirman la tendencia positiva: continua el crecimiento de los socios, del capital social y de los volúmenes de la primera banca en Italia dedicada completamente a las finanzas éticas y a dar crédito a las iniciativas de economía civil y solidaria dirigidas al bien común.

«La economía italiana todavía muestra una demanda interna débil, una crisis ocupacional y un reducción de los ingresos de las familias – ha dicho el presidente de Banca Etica, Ugo Biggeri en su intervención-destacando

³ Al realizar su trabajo como agente, la información sobre volúmenes globales, capital social, resultado, morosidad, etc. sólo pueden entenderse a partir de los datos de la entidad financiera con la que trabajamos, Banca Popolare Etica. De ahí que hayamos incluido esta nota de prensa sobre su asamblea.

que la crisis ha llevado a presupuestos económicos que impactan negativamente sobre las políticas sociales, investigación, formación, entidades locales y cooperación al desarrollo. Por ello, Banca Etica siente que tiene el deber de hacer un mayor esfuerzo para apoyar a las cooperativas, a las asociaciones y a todas las empresas sociales que trabajan para dar una respuesta a las exigencias del buen hacer y del respeto del medio ambiente cada vez dejadas más al descubierto por parte del sector público». Por ello, Biggeri ha recordado a todos los socios la importancia de la campaña de capitalización en curso: «Capitalizar la Banca significa reforzarla desde el punto de vista patrimonial permitiéndoles absorber los riesgos vinculados a la operativa y de desarrollar el volumen: en pocas palabras por cada 1000 euros de nuevo capital social de los socios la Banca podrá destinar más de 12 mil euros de prestamos a las empresas sociales. Además estamos trabajando para reforzar el retorno mutualístico para aquellos que invierten en Banca Etica». El presidente ha recordado también como a lo largo del primer año de trabajo del nuevo consejo de administración han sido puestas en marcha operaciones importantes tales como el re-pensamiento radical del organigrama de la banca y de la organización interna que llevará a una notable recuperación de la eficiencia.

El director general, Mario Crosta, ha señalado como la Banca Etica esta consiguiendo mantener un nivel decididamente de contención de la morosidad, situada en el 0,39% de las financiaciones abiertas respecto al 2% e la media del sistema bancario italiano. «En el 2010 hemos creado nuevos productos



con una particular atención a la Web y a la operatividad a distancia: además de la Cuenta En Red esta ya también disponible en el mercado Fund Facility: una plataforma informática que simplifica la gestión del ahorro de fondos y de los cobros para las asociaciones y las cooperativas. Continua también la tendencia de crecimiento de la red comercial: a las ya existentes 14 oficinas se sumarán a lo largo del 2011 las nuevas aperturas de Ancona y Trieste».

La Asamblea de socios ha votado también la renovación del Comité Ético, órgano más que nunca central en Banca Etica, encargado del mantenimiento de la coherencia con la misión. A continuación recogemos los miembros del Comité Etico, en orden alfabético: Giovanni Acquati, Leonardo Becchetti, Tiziana Bonora, Claudio Ferrari, Marina Galati, Pasquale Iorio e Ercole Ongaro. En el desarrollo de la primera reunión del comité elegirán su presidente.

Los días 13 y 14 de Diciembre ha tenido lugar en la Universidad de Deusto (Bilbao) una sesión de trabajo de las comisiones de evaluación ético social, que con el equipo profesional, los representantes de las redes territoriales y el Comité de ética, han debatido sobre el proceso de adecuación ética del proyecto Fiare.

Los participantes han analizado durante dos días el proceso de evaluación ético social de Fiare tanto desde el punto de vista de la metodología empleada como de las diferentes estructuras utilizadas para su desarrollo, con especial atención al papel de las comisiones territoriales de evaluación ético social. Estas comisiones, de las que existen actualmente nueve, son uno de los elementos clave del Sistema de Banca Ética que Fiare está construyendo desde el año 2005 en todo el estado.

Al encuentro han asistido representantes de las comisiones de Euskadi, Madrid, Andalucía, Valencia y Navarra, así como responsables de las redes territoriales de Galiza y Canarias, cuyas comisiones de evaluación están ahora en proceso de creación. También han estado presentes miembros del equipo profesional del proyecto, tanto de la estructura central como de las oficinas de Bilbao, Barcelona y Madrid. El Comité de ética estatal al completo y representantes de la Junta estatal de socios completan la treintena de personas que han estado trabajando estas dos jornadas.

Las sesiones comenzaron con una presentación del sistema de adecuación ética del proyecto Fiare, seguida de un debate entre todos los asistentes sobre los retos que afronta dicho sistema en estos momentos. Posteriormente, se desarrollaron sesiones de trabajo en grupo y debate en plenario sobre cada uno de los aspectos específicos de la evaluación ético social de las solicitudes de financiación: estructuras,



Encuentro de Comisiones de Evaluación. Universidad de Deusto Diciembre 2010

proceso y procedimiento. La última sesión se centró en los retos que afronta el proyecto Fiare para mantener su integridad a medida que va creciendo. Las propuestas y conclusiones serán analizadas por el Comité de Ética estatal y devueltas a los distintos agentes implicados.

De entre estas conclusiones cabe destacar la necesidad de actualizar las herramientas de evaluación utilizadas, la importancia de la coordinación entre el equipo profesional, las comisiones de evaluación y las juntas territoriales, y la responsabilidad de todos los agentes en la realización de los compromisos que supone el marco ético de Fiare. También se ha hecho hincapié en las maneras de articular en la práctica valores como la transparencia, la participación o la proximidad al territorio, así como en la trascendencia que tiene para un proyecto de banca ética la cuestión de los límites del derecho al crédito y las condiciones para su realización en la práctica.

El encuentro se ha organizado en el marco de las actividades de investigación y transferencia de conocimiento que el Centro de Ética Aplicada de la Universidad de Deusto promueve a través de su equipo de investigación, y es fruto del convenio de colaboración que dicha universidad tiene firmado con la Fundación Fiare.

convenio de colaboración con Arç cooperativa



Equipo de Arç

En setiembre de 2010 se ha establecido un convenio de colaboración entre Fiare y Arç Corredoria d'Assegurances S.Coop.C.L. con el objeto de impulsar el desarrollo del **seguro ético y solidario** y la construcción de mercado social.

Arç es una correduria de seguros, cooperativa de trabajo asociado, con 28 años de experiencia, especializada en la gestión de programas de seguros para la economía social y solidaria y para instalaciones de energías renovables que forma parte de la Xarxa d'economia solidària de Catalunya y de la comisión de mercado social de Reas (Red de redes de economía alternativa y solidaria), en la cual coincide con Fiare.

Arç ha sido el primer mediador de seguros en Europa registrado para la gestión del seguro ético y solidario con el máximo nivel de registro (RG2).

El seguro ético y solidario es un concepto del seguro que trata de devolver al mercado asegurador la práctica ética y solidaria profundizando en el sentido social del seguro recuperando el mutualismo basado en los vínculos de solidaridad entre las personas.

Este concepto se apoya en el desarrollo del sello europeo Ethsi (Ethical and Solidarity-based Insurance) que establece criterios de referencia (responsabilidad social, inversión socialmente

responsable, transparencia, vinculación con la economía solidaria y la banca ética...) para los productos aseguradores, los gestores y las compañías aseguradoras.

Para más información: www.ethsi.net

Del despliegue operativo del convenio cabe destacar dos **servicios** desarrollados por parte de Arç:

Due Dilligence de programas de seguros para Fiare como entidad financiera y Diagnóstico y optimización de programas de seguros para las empresas y/o entidades asociadas a Fiare: ·

Este servicio está orientado a disponer de la mejor combinación entre la gestión de riesgos transferidos al mercado asegurador, las garantías aseguradas y el coste económico. Para ello, se analiza la adecuación del programa de seguros a la actividad realizada, se revisan los criterios de determinación de capitales asegurados, los límites de indemnización y las franquicias, además de las obligaciones legales y con entidades financieras si fuera el caso.

Según datos elaborados por Arç, la gestión de este servicio bajo el criterio de valores y precios cooperativos ha significado a 31-12-2010, respecto a los últimos 30 proyectos de seguros contratados para entidades y empresas del mundo de la cooperación social, una disminución de costes (manteniendo o mejorando garantías y capitales asegurados) del 44% en seguros de daños, del 26% en seguros de responsabilidad civil y del 39% en seguros de accidentes.

Para más información y solicitud de proyectos, también de seguros para particulares, se puede acceder a www.arccoop.coop/fiare, o preguntar en cualquier punto de Fiare. Igualmente, para conocer mejor el funcionamiento del sello ETHSI y del seguro ético y solidario, podéis acudir al boletín etikum número 17.

REDES

EN LAS QUE PARTICIPAMOS

Igual que valoramos muy positivamente en las entidades que se acercan a Fiare su pertenencia a redes de transformación social, Fiare también es parte de las siguientes plataformas:



REAS: Red de Economía Alternativa y Solidaria compuesta por más de doscientas entidades que nos agrupamos en redes territoriales y sectoriales.



COOP 57: Cooperativa de servicios financieros, también miembro de REAS y respetuosa con sus principios. Es, además, el hasta ahora único socio transversal de Fiare, por lo que se trata de proyectos que pueden enriquecerse mutuamente.



FEBEA: Federación Europea de Bancos Éticos y Alternativos, con sede en Bruselas, de la que formamos parte más de 20 proyectos del continente que tratamos de poner las finanzas al servicio de una sociedad más justa.



INAISE: Asociación Internacional de Inversores en la Economía Social. Agrupación inicialmente europea, ahora mundial, que agrupa a un número de socios muy amplio trabajando en el mundo de las finanzas alternativas. No todas las entidades tienen actividad financiera, como en Febea.



SPAINSIF: Foro Español de Inversión Socialmente Responsable. Entidad constituida precisamente en 2009, en cuya fundación fuimos invitados a participar junto a cerca de 30 entidades, mayoritariamente financieras, algunas entidades sociales, sindicales, etc.

Oficinas:

Bilbao
Local de Fiare
Santa María 9,48005
Teléfono: 944 153 496
info@projectofiare.com

Barcelona
Local de Fiare
Providencia 20, 08024
Teléfono: 933 689 982
info@projectofiare.cat

Puntos Informativos

Donostia-San Sebastián
Horario: jueves de 18:00 a 20:00 horas
Local de Caritas Gipuzkoa
Paseo de Salamanca 2
gipuzkoa@projectofiare.com

Irun
Horario: miércoles de 18:00 a 20:00 horas
Local de Behar Bidasoa,
Decarga 18
gipuzkoabidasoa@projectofiare.com

Ordizia
Horario: lunes de 18:00 a 20:00 horas
Goierri 12 bajo
gipuzkoa@projectofiare.com

Vitoria-Gasteiz
Horario: lunes de 18:00 a 20:00 horas
Local de Misiones Diocesanas Vascas
Sancho el Sabio 19-2C
vitoria-gasteiz@projectofiare.com

Medicus Mundi Alava
Izunza 9

SETEM-Hego Haizea
San Vicente de Paul 10

Pamplona
Horario: lunes de 18:00 a 20:00 horas
Local de Ipés,
Tejería 28
navarra@projectofiare.com

Burgos
FECLIE – Fundación Lesmes.
Manuel Altoguirre s/n
Teléfono: 947 256 219 / Fax: 947 276 413
Horario: viernes de 10:00 a 14:00 horas
fiare.burgos@gmail.com

Caritas Diocesanas.
San Francisco 8, Bajo
Teléfono: 947 244 914 / Fax: 947 276 413
Horario:
lunes a viernes de 10:00 a 14:00 horas
fiare.burgos@gmail.com

León
Asociación de consumidores y productores
ecológicos La Semilla
San Guillermo 52
(antigua librería Pumuki)
Teléfono: 622 042 425
Horario: miércoles de 18:00 a 21:00 horas
fiareleon@gmail.com

Valladolid
Asociación Vecinal Rondilla
Marqués de Santillana 4, bajo.
Horario: martes de 17:30 a 19:30 horas
fiarecy@gmail.com

COCEDER.
Fuente El Sol 2, (entreplanta).
Horario: miércoles de 12:30 a 14:30 horas
fiarecy@gmail.com

Azacan-SERSO.
Paseo Farnesio 7-9
Teléfono: 983 222 967
Horario: jueves de 17:30 a 19:30 horas
fiarecy@gmail.com

Ecogermen.
Plaza Elíptica 15, bis
Teléfono: 983 376 396.
Horario: viernes de 19:30 a 20:30 horas
fiarecy@gmail.com

Las Palmas de Gran Canaria
Café D'espacio,
Cebrían 54
Teléfono: 928 360 381
laspalmas@projectofiare.com

Santa Cruz de Tenerife
Centro insular de entidades de voluntariado del cabildo de Tenerife (IAS)
Juan Ruméu García, 28,
Despacho 2-i
Horario: 17:00 a 19:00 horas
Teléfono: 922 099 772
tenerife@projectofiare.com

Valencia
Fundación Novaterra.
Camino Viejo de Xirivella, 11
Horario:
martes y jueves de 10:00 a 12:00 horas
Teléfono: 963 122 472 (Ángel)
xarxavalenciiana@projectofiare.com

Alicante
Fundación Nova Feina.
San Raimundo, 21- bajo
Horario: martes de 16:30 a 19:00 horas
Teléfono: 965 125 598
alicante@projectofiare.com

Castellón
Fundación Patim
Plaza Tetuán nº 9 - 3º
Teléfono: 964 214 593
castellon@projectofiare.com

Madrid
Setem
Gatzambide 50 Bajo
Teléfono: 679 847 922
Horario: miércoles 18:00 a 20:00 horas

Entreculturas
Pablo Aranda 3
Teléfono 91 5902 672
Horario:
martes y jueves de 10:00 a 13:30 horas

Fundación PROCLADE
Conde de Serrallo, 15
Teléfono: 91 3147 871
Teléfono y Fax: 91 3232 674
Horario:
lunes a jueves: de 9:00 a 18:30 horas
viernes: de 9:00 a 15:00 horas

Córdoba
Asoc. Banca Ética Fiare-Sur
Claudio Marcelo 7
Teléfono: 957 488 173
sur@projectofiare.com
Horario: martes 10:00 a 14:00 horas

Granada
Fondo de Solidaridad Paz y Esperanza
Músico José Ayala Canto, 4- Local izq
Teléfono: 958 522 881
info@fondodesolidaridad.org
Horario:
lunes, miércoles y viernes 10:00 a 14:00 horas
y miércoles 17:00 20:00 horas

Cádiz
Fondo Solidario de El Puerto
Teléfono: 627 289 882 (Vicente)
fondo_solidario@hotmail.com

Sevilla
Local de "La Ortiga"
Cristo del Buen Fin 4
Teléfono: 690 774 864 (Miguel Ángel) y
Teléfono: 646 360 038 (Manolo)
Horario: 10:00 a 12:00 horas
sevilla@projectofiare.com

Rico Cejudo, 37-Bajo-dcha.
Horario: martes de 18:00 a 20:00 horas.

Málaga
Fundación Solitéc
Marea Baja, 19
Polígono Industrial Alameda
Teléfono: 666 711 426
malaga@projectofiare.com

Almendralejo
Fundación Ruy López
Reina Victoria, 5
Teléfono: 924 671 438
info@fundacionruylopez.org

Badajoz
Coordinadora Extremeña de ONGD
Godofredo Ortega y Muñoz, 1, Local 4
Teléfono: 924 25 78 01
secretariatecnica@congdex.org

Los Santos de Maimona -Zafra
ESII Mainova, CEI Diego Hidalgo
Ctra. Paraje de la Nava s/n, Despacho E8
Teléfono: 670 766 259

Mérida
ABA Mérida
(Asociación Banca Alternativa)
Suárez Somonte, 66
Teléfono: 690 654 138
www.abamerida.org

Plasencia
RED CALEA
Avda. Dolores Ibaruri, 34, Local 14
Teléfono: 927 427 107
redcalea@redcalea.org

Sabadell
Lliga dels drets dels pobles
Horario:
lunes a viernes de 17:00 a 21:00 horas
San Isidres 140
Teléfono: 937 237 102

Sant Cugat del Valles
Universitat Internacional per la Pau
Teléfono: 609 010 798
secretaria@universitatdelapau.org

Santiago de Compostela
Local de Panxa y O Peto
Horario:
martes y jueves de 18:00 a 20:00 horas y
sábados de 11:00 a 14:00 horas
La Rosa 36 bajo
fiarezg@projectofiare.com
Teléfono: 981 937 238 (Panxea)
Teléfono: 696 292 330(Raul)

Vigo
Local de Fundación Proclade
Horario:
lunes y miércoles de 18:30 a 20:00 horas
Honduras nº 5 bajo
fiarezg@projectofiare.com

www.projectofiare.com

Esta obra está bajo una licencia Creative Commons

Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 3.0 España

<<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/3.0/es/>>

Se permite libremente copiar, distribuir y comunicar públicamente esta obra siempre y cuando se reconozca la autoría y no se use para fines comerciales. Si se altera o transforma, o se genera una obra derivada, sólo podrá distribuirse bajo una licencia idéntica a ésta. Licencia completa:

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/3.0/es/>