

La sobirania del client ha arribat al món financer. No vols que amb els teus doblers s'inverteixi en tràfic d'armes? Ni tampoc en energia nuclear? La banca ètica gira la truita: només finança projectes als quals mai no concedeixen cap crèdit

# La banca ètica també és rendible

## Solidaris

Text: **Ander Zurimendi**

Il·lustració: **Jaume Balaguer**

**PALMA** No només és una bona causa, sinó que també és rendible per a l'estalviador.

La banca ètica, o social, és un fenomen que s'ha instal·lat amb força a l'Estat espanyol. Són entitats amb dos vessants solidaris. D'una banda, els estalviadors s'asseguren que el seu banc no invertirà en empreses que consideren "reprovables", és a dir, que amb els seus doblers no hi haurà especulació ni tampoc s'apostarà pel sector armamentístic, per l'energia nuclear...

El segon grup està format per les persones "exclous" de les operacions financeres convencionals. Gent que, per la seva situació de risc social i manca d'aval, veu rebutjada la sol·licitud de crèdit.

Aquestes dues línies d'actuació són l'eix de Colonya Caixa Pollença, a Mallorca. Sota el nom d'Estalvi ètic, Colonya ofereix finançament a petits emprenedors de les Illes, tot i que Caixa Pollença no sigui estrictament un banc solidari. Ara bé, els beneficiaris han de complir amb requisits, com ara fomentar el treball no sexista, el respecte pel medi ambient i la cooperació amb àmbits desfavorits.

Tres són les vies de finançament que implementa Colonya. Els avals (se n'han acceptat 6 el 2007), els microcrèdits (5) i els crèdits (17). Entre els destinataris destaquen ecologistes com el GOB, grups veterans com la Fundació Deixalles, Caritas i Projecte

Home i també entitats menors com la Parròquia de Sant Antoni Maria Claret de Ciutadella.

A part d'aquests, en un àmbit més empresarial, ressalten el projecte d'agricultura ecològica d'Antoni Moll Marqués, la cooperativa Caminet de Menorca, l'agència de viatges Turisme Responsable de Daniel Coll i la formatgeria tradicional de Llorenç Payeras.

Tots aquests préstecs, avals i microcrèdits han tengut un cost d'1,4 milions d'euros, cosa que ha estat possible gràcies als 13,9 milions de dipòsit que té Caixa de Pollença. La llibreta oberta dona un tipus d'interès del 2,77% TAE, mentre que el compte corrent se situa en un TAE del 0,7%. Jaume Amengual, director de Colonya, assegura que "la generació de riquesa s'ha d'assolir amb una exquisidesa tangible, avaluable, és a dir, ètica".

El cas de Triodos Bank és, per ventura, el més conegut a Europa. Va néixer a Holanda com un

☰ **Triodos Bank ofereix un TAE del 5,59% per dipòsits de 3.000 euros, com la banca tradicional**

☰ **Colonya Caixa Pollença també té compte corrent i caixer, però amb una rendibilitat baixa**

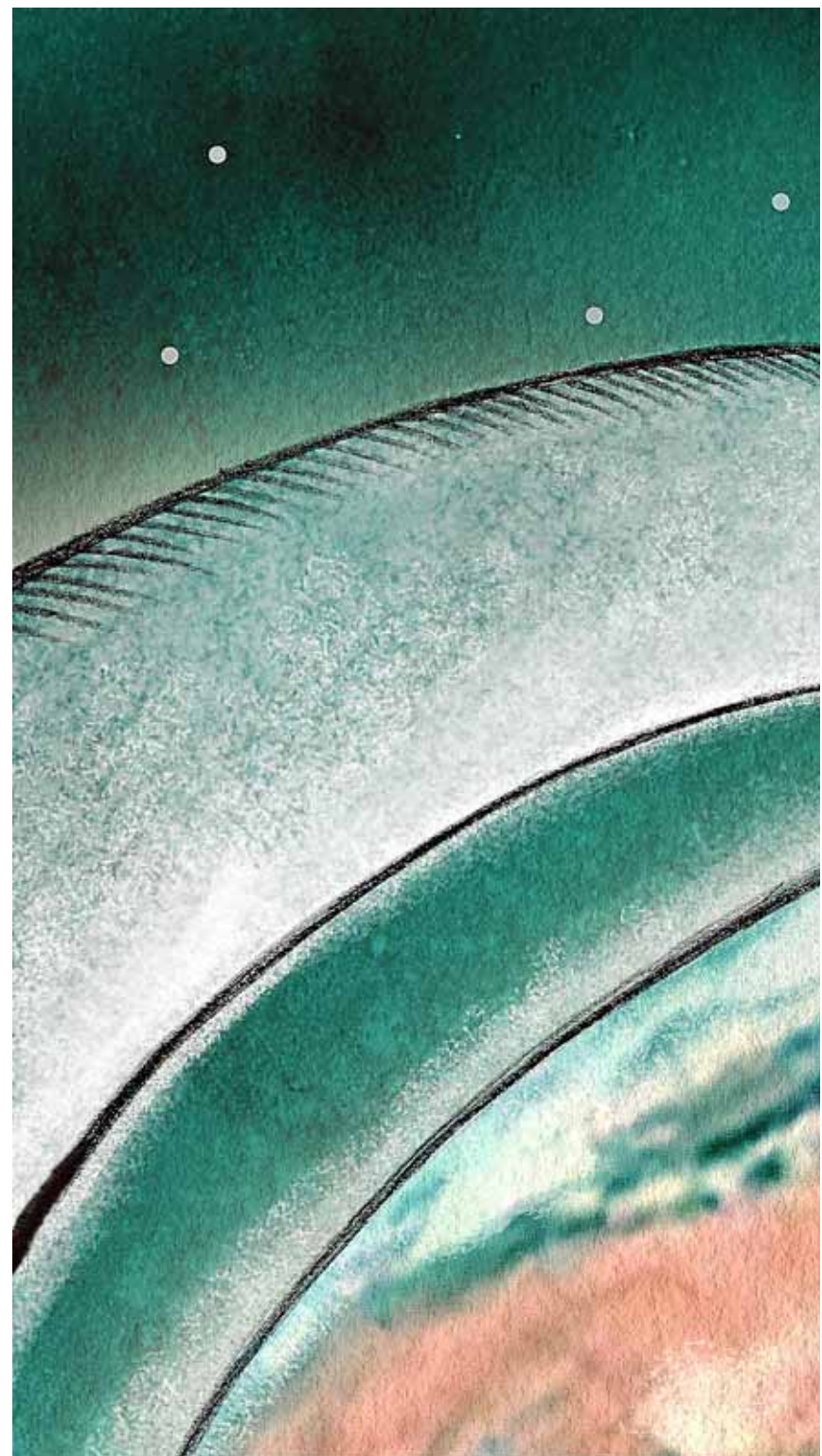
fons de garantia l'any 1973, per avalar aquells exclosos als quals mai no concedien cap crèdit convencional. No obstant això, l'any 1980 varen decidir transformar-se en un banc propi i ser ells mateixos els que donarien els crèdits i microcrèdits. El 2003 van arribar a l'Estat espanyol i ja hi han obert dues oficines, la de Madrid i la de Barcelona.

De fet, n'han establert més d'una desena als quatre països en què hi són presents. Les relacions són telefòniques o per internet, així estalvien diners d'estructura, i la rendibilitat és alta segons els doblers que s'hi lliurin. L'Ecodipòsit dona un TAE del 5,59% anual si la quantitat ingressada supera els 3.000 euros i, a més, Triodos planta un arbre al camp d'Alcaraz (Albacete) i subscriu el dipòsitari a una les principals organitzacions ecologistes. Una altra opció ofereix menor rendibilitat, però dona el 0,7% del compte a Amnistia Internacional.




Pel que fa als comptes corrents, el paquet bàsic aporta un TAE del 2,60% al client, a banda de garantir que els doblers mai no s'invertiran en energia nuclear. El Compte Just, en canvi, reverteix el 2,30% TAE al client i un 0,7% a ONG de l'àmbit del comerç just, com ara Idees, Oxfam i Setem.

El compte infantil suposa una rendibilitat del 4% i planta un arbre a nom del nin, mentre que la targeta VISA Verda compensa un tona de CO2 per cada cinc pagaments amb la mateixa.

El problema, habitualment, és que els bancs funcionen més com a dipòsit que com una caixa d'estalvi corrent. És evident que no n'hi ha, de caixers, ni a Mallorca ni a la resta de l'Estat. És per això



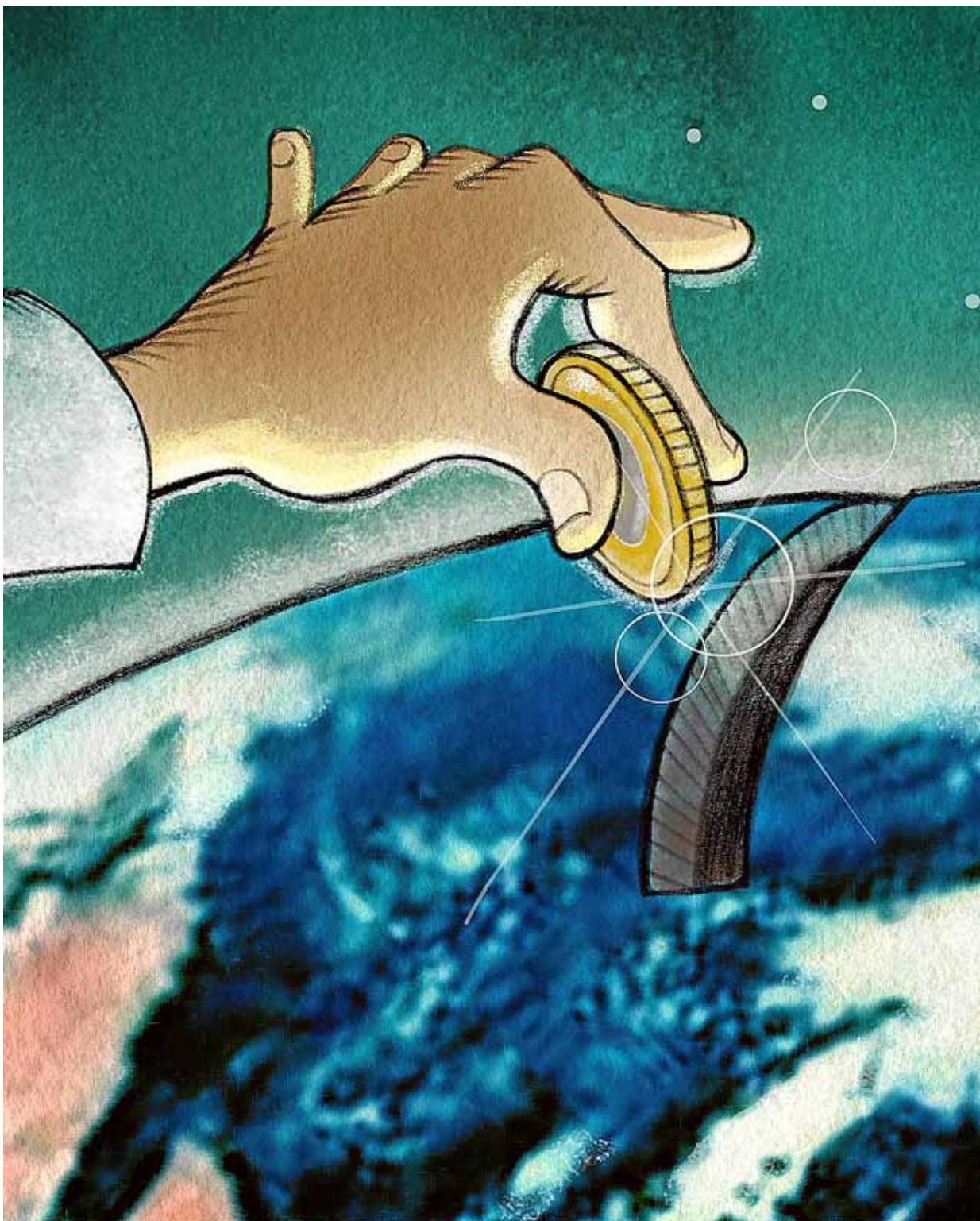
## Què ofereixen les entitats?

 <b>Triodos</b>	Ecodipòsit: 5,59% TAE
	Compte just: 2,30 TAE + 0,7% a comerç just
	Compte infantil: 4% TAE + Plantar un arbre
 <b>Fiare</b>	Llibreta disponibilitat: 0,50% TAE
	Llibreta vinculada: des de 2,75% TAE
 <b>Colonya</b>	Compte corrent: 0,77% TAE
	Llibreta: 2,77% TAE

que treure diners d'una altra entitat implica comissions de fins al 4% de l'import extret. Ara bé, tenen altres beneficis més subtils. Per exemple, que la crisi de les hipoteques *escombraries*, les Subprime, no afectaren ni afectaran la banca ètica. "Nosaltres no hem

invertit en productes *deixalles*", diu Peter Blom, director internacional de Triodos, "perquè s'allunyen de l'economia real de les persones i del que ha de ser un banc". Per això, en època de crisi, no s'hi veuen afectats.

També es un bon moment per al



## Orgull de país



MIQUEL ÀNGEL MARIA  
[www.miquelmaria.cat](http://www.miquelmaria.cat)

de justícia recalcar que aquesta activitat innovadora de la veterana entitat pollencina, que a poc a poc s'està convertint en la seva millor carta de presentació i en un gran aval de responsabilitat social i de modernitat, no és una arribada oportunista, no té res a veure amb el llençament d'un producte de moda o amb l'aprofitament de l'entorn de crisi per fer un cop d'efecte. Perquè l'any que ve ja en farà 10 que Colonya va iniciar el camí de l'estalvi ètic, quan només en cercles d'iniciats, sovint titllats de somiatruïtes, hi havia gent que creia que això tindria futur. Primer amb una llibreta a la vista, i amb uns dipòsits modestos. Més endavant, amb els comptes corrents ètics, més flexibles, i que han dut l'entitat a incrementar el nombre de clients i els recursos invertits a un ritme sostingut.

Doncs bé: això, Colonya no ho va copiar de ningú. A l'Estat espanyol, és l'entitat pionera en estalvi ètic. La primera. En aquest país nostre en el qual sovint ens pot la tendència a l'autoflagel·lació per com de malament feim tantes coses, és un honor i un motiu d'orgull ciutadà el fet de comptar amb una entitat creditícia capdavantera en una de les línies d'acció que, si les necessàries reformes econòmiques d'abast mundial van pel camí d'apujar el llistó de la responsabilitat empresarial i millorar el codi deontològic del món financer, en els propers anys anirà molt més enllà. L'horitzó és ample i clar. •

A les Illes Balears, parlar d'estalvi ètic és parlar de Colonya Caixa Pollença. No, això no és publicitat. És una obvietat, una constatació indefugible. I és

Projecte Fiare, la banca ètica nascuda a Itàlia i arribada al País Basc ara fa cinc anys. La llibreta d'estalvi amb disponibilitat immediata aporta un TAE de 0,50%. En canvi, la llibreta vinculada ofereix una rendibilitat progressiva dependent dels mesos seguits que romanguin ingressat el dipòsit. 2,75% per 24, 2,80% per 36 i 2,90% per 48 mesos.

Amb tot, no és rendibilitat el que interessa els usuaris de Fiare. La declaració d'intencions és tot un al·legat de transformació social. L'escrit comença assegurant que "l'activitat econòmica no és neutral i no es desenvolupa mitjançant mecanismes automàtics, involuntaris o no intencionats. Tota decisió econòmica és, en darrer terme, una decisió ètica [...] amb unes conseqüències favorables per a unes persones i perjudicials per a d'altres".

Peru Sasia, director general de

Banca Ètica Fiare, creu que la societat sí pot fer l'esforç. "Ara, la qüestió no és la baralla per un determinat tipus d'interès", sinó per la consciència social, que desperta després de la letargia a la qual va ser sotmesa "de manera deliberada per les incessants campanyes publicitàries", afirma.

El Tipus d'interès no és el motiu de discussió, ho reconeix obertament. "Retribuïm un punt menys d'interès que aquells més agressius del mercat. Amb això, estic dient que el nostre depositant perd respecte de la competència, uns 30 euros a l'any amb un dipòsit de 3.000 euros", a la qual cosa afegeix rient: "Ah! Tampoc no té calendari ni coberteria!".

Tanmateix, aquest projecte és un altre, el del no al lucre i sí a la inversió social, que pretén potenciar el comerç nord-sud des de posicions igualitàries. Són projectes amb valor social afegit. •

### FONS D'INVERSIÓ ÈTICS

## Coop57: "El seu fracàs també és el nostre"

**PALMA** Independentment dels bancs ètics, que com qualsevol altra entitat financera han d'estar regulats pel Banc Central d'Espanya, els fons d'inversió no tenen vinculació amb l'Administració.

Coop57, per exemple, és una cooperativa de serveis financers que pretén concedir préstecs a projectes de l'economia social. Els seus orígens es troben al 1995, quan es va crear a Barcelona. 10 anys després, s'expandí fins a Aragó i un curs més tard fins a Madrid. Fa poc ha estrenat estructura i fons a Andalusia.

Els seus recursos econòmics

procedeixen dels socis, que a part de persones individuals també accepta grups col·lectius, de manera especial cooperatives amb el mateix esquema legal que Coop57.

La seva ajuda financera també està destinada a la solidaritat i el foment del treball i l'associacionisme. Entre les modalitats de préstec que ofereix, existeix el finançament de circulants, l'avançament de factures de l'administració i subvencions oficials.

#### Retorn mancomunat

A més, Coop57 potencia l'intercanvi de serveis i operaci-

ons econòmiques entre els socis. Dels préstecs, cal destacar que la garantia del retorn dels doblers sempre és mancomunada. Això vol dir que és dividida de manera proporcional entre tots els fidadors.

Suposa, per tant, una gran diferència respecte de les entitats convencionals, que demanen avals solidaris (cada client respon de la totalitat de l'import del préstec).

Segons els responsables d'aquest fons, "l'objectiu essencial és el suport financer a projectes amb un alt contingut social" i subratllen que "el seu fracàs també és el nostre". •