

---

# Hacia una Banca Diferente





Inversión y  
Ahorro Responsable  
Inbertsio eta  
Aurrezki Erantzulea

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

HACIA UNA BANCA DIFERENTE	3
...Y ¿QUÉ ES UN BANCO ÉTICO?	4
¿POR QUÉ NACE FIARE?	5
LOS FINES DE FIARE	6
LOS PRINCIPIOS	7
EL ESTILO	8
LA ESTRUCTURA Y LA ORGANIZACIÓN DE FIARE	9
LAS ALIANZAS	11
EL PLAN DE TRABAJO PARA 2004	13
LÍNEAS PRESUPUESTARIAS Y NECESIDADES DE FINANCIACIÓN	15

© 2005 Fundación FIARE, Inversión y Ahorro Responsable  
C.I.F. G-95233409

✉ Santa María 9 ● 48005 - Bilbao ● Bizkaia  
☎ +34-94 4153496 ● Fax +34-94 4154286  
💻 info@fiare.org ● www.fiare.org



Inversión y Ahorro Responsable  
Inbertsio eta Aurrezki Erantzulea

## HACIA UNA BANCA DIFERENTE

La banca es un instrumento del que nos servimos habitualmente para efectuar gran parte de nuestros intercambios económicos. Cada vez son más las personas y organizaciones conscientes de que, junto a todo lo referente al consumo, también las decisiones de inversión son una forma de posicionamiento social y ético.



¿Cubre el sistema bancario actual nuestras demandas como ahorradores, consumidores e inversores?



¿Encuentran las organizaciones sociales y sus usuarios respuesta al otro lado del ventanillo?



¿Dónde y desde qué criterios invierten nuestro dinero las instituciones financieras?



¿Responden las entidades financieras a las demandas de nuestras sociedades y especialmente a las que provienen de los sectores más desfavorecidos?



¿Existe un modelo de banca alternativo que sitúe esas demandas en el centro de su misión?

La pretensión de dar respuestas satisfactorias a estas preguntas está provocando en Europa la formación de una corriente de opinión y de un movimiento social en torno a las iniciativas que genéricamente se denominan Banca Ética

La preocupación y el interés social por el tema de las finanzas solidarias es creciente especialmente entre las entidades del Tercer Sector. Este interés comienza a manifestarse por la constante presencia en los medios de expresión y comunicación de las organizaciones y en la creciente convocatoria y organización de eventos sobre el particular.

**BANCA ÉTICA:** CUANDO SE UNEN SOLIDARIDAD Y FINANZAS

Competibilizar rentabilidad económica y utilidad social es el principal objetivo de la Banca Ética, un concepto de entidad financiera que apuesta por un reparto más justo de los ahorros y los fondos invertidos. Promover el desarrollo de las comunidades más desfavorecidas, el respeto de los derechos humanos y el medio ambiente, y rechazar actividades como la venta de armas o la pornografía. Estos son algunos de los criterios en los que se basan estas entidades para otorgar sus créditos.

Finanzas, ética y solidaridad  
¿Cómo y por qué de la Banca y de los Fondos Éticos?

Director:  
Josep-Antoni Ybarra Pérez

Secretario:  
José Luis Cividades

Del 8 al 12 de septiembre

UTIMP Universidad Internacional Menéndez Pelayo

Reportaje sobre Banca Ética publicado en la revista de la Organización No Gubernamental Intervida



## ...Y ¿QUÉ ES UN BANCO ÉTICO?

Es un banco que persigue simultáneamente dos objetivos:

**1** Financiar actividades económicas que tengan un impacto social positivo. Esto significa apoyar empresas y proyectos sociales, ecológicos, culturales y humanitarios, y poner los recursos al alcance de las personas más pobres, de los socialmente excluidos y, en general, de todas aquellas personas que no tienen acceso a la financiación de los bancos convencionales.

**2** Ser viable y obtener excedentes económicos que permitan el crecimiento, la inversión y reinversión social, la modernización y la cobertura de imprevistos, respetando una serie de criterios éticos básicos.

Ambos objetivos son irrenunciables. Si el primero no se respetara, estaríamos hablando tan sólo de un banco, similar a los que ya existen. Si al segundo no se le prestara atención suficiente, en un corto espacio de tiempo dejaría de ser un banco.

Un banco ético se rige, a la hora de realizar sus inversiones, por un conjunto de criterios:



¿Cuáles son **los criterios éticos negativos** más habituales? En general, una banca ética no invierte ni financia actividades como:

- Producción y venta de drogas, alcohol, tabaco, pornografía y juego.
- Producción de armamento y suministros al ejército.
- Explotación laboral, explotación infantil.
- Experimentación con animales.
- Destrucción del medio ambiente, contaminación del suelo, agua o el aire, producción y distribución de pesticidas.
- Especulación financiera, empleo de paraísos fiscales.
- Agricultura intensiva, biotecnología y manipulación genética.
- Producción y distribución de energías no renovables y de energía nuclear.
- Uso de madera tropical como materia prima, tala de bosques tropicales.
- Comportamiento comercial y publicitario tendencioso, manipulación de los consumidores.
- Cualquier modo de clientelismo político y corrupción.
- Monopolios económicos.



¿Cuáles son los **criterios éticos positivos** más habituales? Una banca ética invierte y financia actividades como:

- Proyectos sociales, educativos, culturales, medioambientales, de turismo sostenible, de comercio justo y consumo responsable.
- Empresas e iniciativas de inserción laboral de colectivos en dificultades.
- Utilización de energías renovables.
- Integración de minorías y acomodación de inmigración.
- Reciclaje y minimización del impacto medioambiental y respeto a la biodiversidad.
- Apoyo al desarrollo local.
- Igualdad de oportunidades de género.
- Transparencia en la gestión económica y financiera.
- Transferencia de tecnología a países pobres.
- Desarrollos de tecnología mediante software libre de código abierto.
- Respeto a los derechos humanos.
- Necesidades financieras del Tercer Sector.
- Desarrollo integral en los países del Sur.
- Políticas de autodesarrollo y microcréditos en los países empobrecidos.



## ¿POR QUÉ NACE FIARE?

### EL PUNTO DE PARTIDA

En el año 2001, representantes de diversas organizaciones activas en el sector de la economía social en la Comunidad Autónoma Vasca iniciaron una reflexión preliminar de cara a poner en marcha lo que en el contexto europeo se conoce como “banca ética”.

### EL ANÁLISIS DE LA REALIDAD

Los estudios previos realizados habían detectado:

- **Nuevas inquietudes:** Una conciencia creciente, tanto en personas como en organizaciones, de que el uso del dinero en el ámbito del ahorro y la inversión debe responder a los mismos criterios que sostienen los idearios de dichas organizaciones y, por lo tanto, moverse también en el terreno de la ética.
- **Necesidades de financiación:** Una demanda cada vez más definida de intermediación financiera entre un colectivo de inversores éticamente exigentes (personas particulares e instituciones) y entidades que trabajan en proyectos sociales y también personas y colectivos que jamás podrían acceder a créditos en las entidades financieras convencionales.
- **Ahorrradores insatisfechos:** Una insatisfacción relacionada con los instrumentos de inversión socialmente responsable disponibles en el mercado (fondos éticos, fondos solidarios, etc.) muchos de los cuales parecen responder más a principios comerciales y estrategias de venta que a sólidos planteamientos sociales.

### SE CONSTITUYE LA FUNDACION FIARE



La Revista AHOTSA de la Coordinadora de ONGD de Euskadi nº 33 de 2003 dedicó su apartado de Contenidos a un reportaje sobre la Fundación Fiare.

De igual modo la revista periódica de la Fundación para el Desarrollo Solidario Alboan se hizo eco de la constitución y de los pormenores de los proyectos de la Fundación Fiare en la edición de su número 29 otoño 2003, edición dedicada monográficamente al tema “Inversión y Desarrollo”

Como resultado de este análisis y reflexión, 52 organizaciones sociales, en calidad de socios fundadores, deciden sumar su esfuerzo y sus recursos (capital fundacional) para constituir, en febrero de 2003, Fiare. Una Fundación sin ánimo de lucro, independiente, abierta a la participación, al servicio de las necesidades financieras de la economía social y que desde el rigor profesional se propone responder a la demanda creciente de ahorrar e invertir según criterios éticamente exigentes.



Inversión y  
Ahorro Responsable  
Inbertsio eta  
Aurrezki Erantzulea

## LOS FINES DE FIARE

### PROMOVER UNA BANCA ÉTICA VASCA



Crear una entidad financiera alternativa, con las características de lo que convenimos en llamar “Banca Ética”, que propicie instrumentos de ahorro e inversión gestionados de modo profesional y regidos por criterios de transparencia y un alto nivel de exigencia ética.

### CON AMPLIA BASE SOCIAL

Identificar, aproximarse y colaborar entre cuantas personas y colectivos compartan los principios expuestos, tejiendo una red de agentes comprometidos con la inversión y ahorro responsable. Se trata de crear un proyecto financiero desde el Tercer Sector y para el Tercer Sector

### AL SERVICIO DE COLECTIVOS DESFAVORECIDOS

Buscar y facilitar cauces de acceso al crédito a las personas más desfavorecidas y a las entidades que trabajan con y para ellas, diseñando y promoviendo instrumentos concretos para quienes no pueden acceder a los productos financieros actualmente disponibles.

### COMPROMETIDA CON EL “SUR”

Promover un desarrollo económico justo y democrático en los países del Sur, mediante el apoyo y financiación de proyectos de desarrollo local, de carácter productivo, de generación de empleo, de implantación de servicios educativos, sanitarios y sociales. Establecer vínculos de colaboración y apoyar el surgimiento de organizaciones e instituciones locales de iniciativa social que promuevan líneas de acción en el terreno de la prestación de servicios financieros alternativos.



### GENERADORA DE CONCIENCIA

Promover en el seno de la sociedad vasca una creciente corriente de opinión a favor del ahorro y la inversión responsable, difundiendo las alternativas y facilitando el acceso a las mismas.



Inversión y  
Ahorro Responsable  
Inbertsio eta  
Aurrezki Erantzulea

## LOS PRINCIPIOS

### ALTERNATIVAS FINANCIERAS

Desarrollar instrumentos financieros al servicio de iniciativas de interés social promovidas desde las organizaciones activas en el Tercer Sector que no encuentran vías de financiación en la banca tradicional.

### LA PERSONA EXCLUIDA, EN EL CENTRO DEL PROYECTO



Los desfavorecidos de todo el mundo, tanto los que nos rodean como los que sobreviven en el Tercer Mundo, aquellos que no tienen las condiciones mínimas para una existencia digna son los destinatarios prioritarios de nuestro proyecto. Nuestras actuaciones serán en todo caso discernidas desde ellos, para ellos y con ellos (o con las entidades que representan y defienden sus intereses) y tenderán a su promoción integral hasta alcanzar la plena ciudadanía.

### INTERÉS SOCIAL

Renunciar al lucro en pro del interés social, desarrollando instrumentos que no persigan la búsqueda del beneficio en sí mismo sino la promoción humana y social, entendiendo la “rentabilidad” como el uso social más eficaz del dinero. Programas relacionados con la integración de minorías étnicas, la cooperación al desarrollo, el comercio justo, la atención a personas en riesgo de exclusión social, la inserción socio-laboral de personas desfavorecidas, el compromiso medioambiental resultarán ámbitos prioritarios de inversión financiera y reinversión de los posibles excedentes económicos.



### COMPROMISO MEDIOAMBIENTAL

Contribuir a la consecución de un desarrollo socialmente justo y ambientalmente sostenible, promoviendo exclusivamente iniciativas y proyectos respetuosos y comprometidos con el medio ambiente.

### SOLIDARIDAD

Primar la “ley del valor solidario” frente a la “ley del valor monetario”, asumiendo como prioridad nuestra responsabilidad con los más desfavorecidos; gestionando nuestras actuaciones desde criterios de máxima austeridad y eficiencia; e incorporando al proyecto la aportación de un voluntariado cualificado profesionalmente y comprometido socialmente.



Inversión y  
Ahorro Responsable  
Inbertsio eta  
Aurrezki Erantzulea

## EL ESTILO

### **TRANSPARENCIA**

Funcionar en todo momento de modo transparente, dotándose de una estructura corresponsable, haciendo públicos los criterios de funcionamiento y las decisiones adoptadas y aplicando con consistencia el código ético que rige todas las actuaciones.

### **DEMOCRACIA Y PARTICIPACIÓN**

Minimizar al máximo la jerarquización de la toma de decisiones. Dotarse y apoyarse en una amplia base social, implicando en los procesos de toma de decisión al mayor número de personas y organizaciones. Articular los cauces necesarios para que socios, colaboradores, voluntarios, destinatarios de servicios puedan contribuir activa y efectivamente en la identificación de prioridades, definición de estrategias y control de los procesos de gestión.

### **AUTONOMÍA**

Mantener la independencia de criterio y actuación respecto de las instituciones financieras existentes, de los poderes públicos, de las fuerzas políticas, así como de cualquier otro interés que interfiera con la filosofía y los principios organizacionales expuestos.

### **CERCANÍA Y TRABAJO EN RED**

Aproximar nuestras intervenciones y propuestas a las necesidades de los grupos y organizaciones activas en el Tercer Sector que trabajan sobre el terreno. Priorizar el trabajo en red como fórmula para optimizar recursos, canalizar sinergias, multiplicar la información y compartir logros

### **PLURALIDAD Y TOLERANCIA**

Pluralidad social, religiosa, humana en donde todas las personas tengan cabida por igual y tolerancia como estilo de comportamiento y aceptación de todas las ideas y proyectos.

### **PROFESIONALIDAD**

Profesionalidad en la gestión y calidad en los procesos serán máximas que habrán de impregnar el estilo de Fiare. La Sensibilidad e identidad social, además habrán de ser valores presentes entre nuestros profesionales

### **AUSTERIDAD**

Austeridad entendida no como carencia, sino como responsabilidad en el consumo y en el uso de bienes y equipos, y como la búsqueda de la mayor eficiencia en la gestión de nuestros recursos.

### **SUBSIDIARIEDAD**

Corresponsabilidad de todos los actores en el proyecto, buscando un equilibrio necesario entre derechos y deberes de todas las partes, asignando las responsabilidades en los niveles más adecuados.



## LA ESTRUCTURA Y LA ORGANIZACIÓN DE FIARE

### LA JUNTA DE FUNDADORES Y COLABORADORES



Reunión de Junta de Fundadores y Colaboradores de Fiare celebrada en Bilbao el 23 de octubre de 2003

Conformada por las organizaciones y las personas que han participado en el proceso de constitución de la Fundación o que con posterioridad se han adherido al proyecto. Constituye la base social de la Fundación, cuya voluntad queda plasmada explícitamente en los estatutos, en el objeto y los fines fundacionales, a los que habrá de responder la gestión que realice el Patronato.

Dispone, además, de facultades propositivas, ejerciendo de asesoría permanente en aspectos relevantes de la vida de la Fundación, tales como la elección del Patronato, la definición de líneas estratégicas o las modificaciones estatutarios.

### Integrantes de la Junta de Fundadores y Colaboradores

- |   |  |   |   |
|---|--|---|---|
| 1. FUNDACION PEÑASCAL                                 | 14. EDEX, CENTRO DE RECURSOS COMUNITARIOS                    | 26. MISIONES DIOCESANAS VASCAS                                      | 40. ARRATIAKO ZULAIBAR LANBIDE IKASTEGIA    |
| 2. TXOMIN AGIRRE IKASTOLA                             | 15. FRANCISCANAS DEL ESPÍRITU SANTO                          | 27. ORDEN DE LA COMPAÑÍA DE M <sup>a</sup> NTRA. SEÑORA - PROV. P.V | 41. CONGREGACION DE LA PASIÓN DE JESUCRISTO |
| 3. BEGOÑAZPI IKASTOLA                                 | 16. LABAYRU IKASTEGIA  | 28. ORDEN DE LAS ESCUELAS PIAS DE VASCONIA – ESCOLAPIOS             | 42. ASOCIACION OIKOS                        |
| 4. ASOCIACION BIZITEGI                                | 17. OBISPADO DE SAN SEBASTIAN - DONOSTIAKO GOTZAINDEGIA      | 29. PROCLADE EUSKADI  | 43. ARTXANDAPE IKASTOLA                     |
| 5. COLEGIO SAN VIATOR DE SOPUERTA                     | 18. CEAR EUSKADI   | 30. FUNDACION EDE - ESCUELA DIOCESANA DE EDUCADORES                 | 44. ESCUELA PROFESIONAL OTXARKOAGA          |
| 6. SERVICIO DE SOLIDARIDAD SAN VIATOR DE EUSKALHERRIA | 19. FUNDACION ITAKA-ESCOLAPIOS                               | 31. SUSPERGINTZA ELKARTEA   | 45. BERA KRUZ IKASTOLA                      |
| 7. CONGREGACIÓN DE CLERIGOS DE SAN VIATOR             | 20. COMUNIDAD DE VIDA CRISTIANA-BILBAO ARRUPE ELKARTEA (CVX) | 32. COMPAÑÍA DE JESUS - PROV. DE LOYOLA                             | 46. SAN FELIX DE CANTALICIO IKASTETXEA      |
| 8. FEDERACION DE REINSERCIÓN SOCIAL SARTU             | 21. BARANDIARAN KRISTAU BIZITZA ELKARTEA                     | 33. HELDUAK   | 47. BALENHARRI IRASKUNDEA                   |
| 9. OBISPADO DE BILBAO - BILBOKO GOTZAITEGIA           | 22. CARITAS DIOCESANA DE BILBAO                              | 34. CENTRO DE FORMACION SOMORROSTRO                                 | 48. CARITAS DIOCESANA DE SAN SEBASTIAN      |
| 10. MEDICUS MUNDI EUSKADI                             | 23. FUNDACIÓN ALBOAN   | 35. PROMOTORA SAN JUAN DE MUSKIZ S.L.                               | 49. CRISTIANOS SOCIALISTAS                  |
| 11. ASOCIACION GOIZTIRI                               | 24. HH CARMELITAS DE LA CARIDAD - PROV. VITORIA              | 36. BULTZAPEN   | 50. MERCEDARIAS MISIONERAS DE BÉRRIZ        |
| 12. HIRUGARREN MUNDUA TA BAKEA FUNDAZIOA              | 25. (IDTP) FUNDACION INSTITUTO DIOCESANO TEOLOGIA Y PASTORAL | 37. GEHILAN 2000 S.L.   | 51. CARITAS DIOCESANA DE VITORIA            |
| 13. OBISPADO DE VITORIA - GASTEIZKO GOTZAINDEGIA      |  | 38. ASOCIACION PARA LA PROMOCION DEL EMPLEO EN MUSKIZ               | 52. EMAUS S.COOP                            |
|   |  | 39. ASOCIACION ELKARBANATUZ   |   |

52 organizaciones sociales trabajando en común para un proyecto



## EL PATRONATO

Órgano de gobierno, administración y representación de la Fundación. Tiene a su cargo todas aquellas facultades de dirección y control en la gestión de la Fundación que son necesarias para la consecución de los fines fundacionales. Son miembros del Patronato:



El patronato de la Fundación Fiare ha delegado parte de sus atribuciones en las comisiones de trabajo.

Foto  
De izquierda a Derecha, D. Pedro Manuel Sasía, D. Juan Garibi y D. Ángel Toña, moderando una reunión de la Junta del Patronato Fiare

- |                                   |                              |                             |                       |
|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| 1. Ángel Toña (Presidente)        | 4. María Gomeza (Secretaria) | 10. Miguel A. Ortiz de Anda | 16. Enrique Zabala    |
| 2. Joseba Segura (Vicepresidente) | 5. Jesús Castanedo           | 11. José María Puyo         | 17. Javier Galparsolo |
| 3. Jorge Morquecho (Tesorero)     | 6. Iñigo Iriarte             | 12. Mikel Gotzon Ruiz       | 18. Nekane Narbaiza   |
|                                   | 7. María del Mar Magallón    | 13. Pedro Manuel Sasía      | 19. Juan Carlos Olano |
|                                   | 8. Iñaki Mirena Marquiegui   | 14. Enrique Suso            | 20. Pedro Echeburua   |
|                                   | 9. Iosu Murguía              | 15. Koldo Unceta            |                       |

## LAS COMISIONES DELEGADAS

Se constituyen y actúan por delegación del Patronato

**Comisión Ejecutiva.** Integrada por el Presidente, Vicepresidente y los responsables del resto de comisiones delegadas. Destacar, entre sus funciones, la gestión de la Fundación y la aplicación de los acuerdos y decisiones adoptadas por el seno del Patronato. Los integrantes:

- |                  |                           |                            |                    |
|------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------|
| 1. Ángel Toña    | 3. Iñigo Iriarte          | 5. Miguel A. Ortiz de Anda | 7. Nekane Narbaiza |
| 2. Joseba Segura | 4. María del Mar Magallón | 6. Pedro Manuel Sasía      | 8. Juan Garibi     |

**Comisión de Ética.** Define el marco ideológico en el que se produce la actividad, los productos y servicios de la Fundación.

**Comisión de Actividades Financieras.** Su cometido: el diseño, ejecución y seguimiento de los servicios y productos financieros de la Fundación.

**Comisión de Promoción y Comunicación.** Encargada de la definición de la política de comunicación interna y externa de la entidad, así como del diseño de herramientas de interlocución con los socios fundadores y colaboradores.

**Comisión de Control.** Se ocupa de la verificación del cumplimiento de los procedimientos de la Fundación, en sus aspectos económicos, laborales, organizativos y financieros.



Inversión y Ahorro Responsable  
Inbertsio eta Aurrezki Erantzulea

## LAS ALIANZAS



La Fundación Fiare, al objeto de recorrer el camino que lleva hacia la constitución de una entidad financiera en las mejores condiciones de información y asesoramiento y con las mayores garantías, ha firmado un convenio de colaboración con Banca Popolare Ética de Italia.



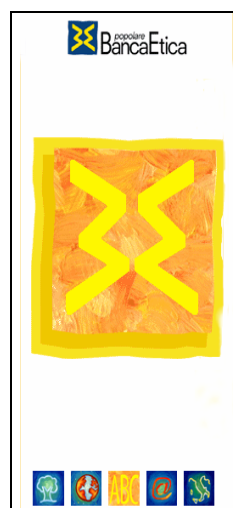
Reunión celebrada el 7 de octubre de 2003 en Bilbao entre los integrantes de la Comisión Ejecutiva de la Fundación Fiare y la delegación de la Banca Popolare Etica Italiana.

Los contenidos a integrar en el convenio de colaboración entre ambas entidades ocuparon el grueso del orden del día de la reunión

El mencionado convenio tiene por objeto la realización de un estudio de viabilidad que permita explorar las condiciones de puesta en marcha de una institución financiera ética en el País Vasco. El análisis comenzará con un examen de las mejores experiencias de finanza ética en Europa, seguido de una valoración de las experiencias existentes en España, todo ello encaminado a concretar un posible escenario de mercado en el que situar un nuevo proyecto empresarial que incluya, además de una estructura técnica y organizativa idónea, una propuesta de presupuesto que demuestre su sostenibilidad.



Matteo Passini y Emilio Fabbiani, de Banca Popolare Etica, son dos de los tres profesionales del equipo técnico designado para realizar tareas de asistencia técnica en el proceso de Estudio de Viabilidad y Plan de Negocio de la Banca Ética Vasca



Banca Popolare Ética es un referente europeo de banca solidaria, surgida el año 1995 desde y para el sector no lucrativo es hoy el banco por excelencia del Tercer Sector italiano.

Sus cifras: un capital social de 10 millones de euros; unos depósitos de ahorradores de 67 millones de euros y unos préstamos de 41 millones de euros destinados a proyectos de acción social (40%), medio ambiente (10%), cooperación internacional (30%) y cultura y sociedad civil (20%). Banca Popolare brindará asistencia técnica a Fiare en las diferentes etapas que ha de servir para llegar al fin de poner en funcionamiento una entidad financiera independiente.

([www.bancaetica.com](http://www.bancaetica.com))



Inversión y Ahorro Responsable  
Inbertsio eta Aurrezki Erantzulea

# Oikocredit

Oikocredit, sociedad cooperativa fundada hace 25 años, de ámbito mundial y sede en los Países Bajos. Otorga créditos a centenares de organizaciones locales del Tercer Mundo que habitualmente no pueden acceder a los créditos de la banca tradicional.

**elcorreo digital** EL CORREO

Lunes, 17 de febrero de 2003

PORTADA ACTUALIDAD OCIO CLASIFICADOS SERVICIOS CENTRO

**SOCIEDAD**

**SOCIEDAD**

**Los vascos podrán invertir sus ahorros en proyectos de cooperación al desarrollo**

La fundación Fiare se asocia con una cooperativa holandesa de financiación social Su funcionamiento y filosofía se enmarcan en la llamada 'banca ética'

GERARDO ELORRIAGA/BILBAO

En un futuro próximo, los ciudadanos de la comunidad autónoma vasca preocupados por la creciente desigualdad entre el Norte y el Sur, y con algún dinero disponible, podrán emplearlo en proyectos de cooperación internacional y satisfacer su conciencia, pero también recibir un pequeño dividendo e incluso recuperar la cantidad asignada, como cualquier otro inversor en una fórmula bancaria.

La Fundación de Ahorro e Inversión Responsable (Fiare), entidad recientemente constituida en Bilbao, ha establecido contactos con la Sociedad Cooperativa Ecueménica de Desarrollo Oikocredit, con sede en Holanda, para establecer cauces para derivar el ahorro local hacia actividades productivas en cualquier continente.

La nueva entidad, que recibirá el nombre de Fiare Oikocredit, se convertirá en «un instrumento financiero de intermediación», en palabras de sus promotores, que quieren presentarla ante la Junta de la fundación el próximo 6 de marzo. Un comité de expertos estudia aún la figura jurídica que amparará sus actividades.

Según Ángel Toña, presidente de la fundación, no se tratará de una mera delegación ni adoptará la modalidad de asociación de voluntarios dedicados a la captación de fondos para el banco, tal y como se ha hecho en Cataluña, sino que tendrá una estructura más sólida y ambiciosa. «No sólo queremos reunir fondos», apunta. «Pretendemos invertir directamente».

**Microcréditos**

Fiare, constituida con el inicial apoyo económico de 51 organizaciones, incluidas las diócesis vascas, órdenes religiosas y las más importantes ONGs con presencia local, también aspira a convertirse en agente emisor local de microcréditos para individuos en riesgo de exclusión social y préstamos para instituciones sociales.

Imprimir Enviar

«Somos el banco de los pobres»

Oikocredit presta apoyo financiero en forma de créditos convencionales y de microcréditos para el desarrollo de iniciativas productivas dirigidas a las personas más desfavorecidas, a fomentar la promoción de la mujer dentro de las organizaciones, a garantizar el respeto por el medio ambiente y basadas preferentemente en una estructura participativa.

Fiare promueve una Asociación Vasca de apoyo a Oikocredit Internacional llamada "Asociación Fiare-Oikocredit", con el fin de ofrecer a los ahorradores sensibles posibilidades de inversión con una fuerte exigencia ética.

([www.oikocredit.org](http://www.oikocredit.org))

El diario El Correo se hizo eco del acuerdo entre la Fundación Fiare y la cooperativa Oikocredit para ofrecer a la sociedad vasca la posibilidad de invertir sus ahorros en productos financieros comprometidos con el Tercer Mundo



INAISE, "International association of investors in the social economy", es una asociación internacional de bancos y otras organizaciones de "finanzas solidarias". En ella tienen cabida tanto instituciones financieras como otras no financieras pero vinculadas con la economía solidaria, tales como consultoras, fundaciones de estudios, asociaciones y fundaciones de sensibilización y apoyo a este tipo de iniciativas. La Fundación Fiare es miembro de INaise, foro en el que tiene ocasión de compartir y debatir con instituciones semejantes.

([www.inaise.org](http://www.inaise.org))



## EL PLAN DE TRABAJO PARA 2004

### ESTUDIO DE VIABILIDAD DE PROYECTO BANCA ÉTICA VASCA

A mediados de año 2004 se dispondrá de un “estudio de viabilidad” del proyecto de constitución y puesta en marcha de una entidad financiera vasca que responda a los estándares de banca ética. Se dispondrá, asimismo, de un “plan de negocio” detallado, que habrá de servir de guía y pauta en el establecimiento de los diferentes hitos necesarios para crear la entidad financiera vasca. Todo el proceso se desarrollará con el asesoramiento y la asistencia técnica de Banca Popolare Ética de Italia, entidad que ha delegado en su personal más cualificado esta tarea, supervisada directamente por su Director el Sr. Matteo Passini.



Celebración de la primera reunión de trabajo centrada en los preparativos del “Estudio de Viabilidad” y el “Plan de Negocio” de la Banca Ética Vasca

Este estudio permitirá conocer con detalle no sólo las características que deberá tener el Proyecto de Banca Ética Vasca, sino también la disposición y necesidades concretas de sus mercados-objetivo y muy especialmente ahorradores y consumidores con inquietudes éticas, entidades del Tercer Sector y demandantes de crédito no atendidos desde el entramado financiero actual. Esta información resultará sin duda de gran valor para el desarrollo de iniciativas complementarias, como programas de concienciación, instrumentos de inversión responsable y consulting a desarrollar tanto por parte de Fiare como por otros agentes sociales.

### APERTURA DE UNA OFICINA DE OPERATIVA FINANCIERA

Si el resultado del estudio de viabilidad fuera favorable, a lo largo del segundo semestre del 2004 habrán de realizarse las gestiones necesarias para disponer, a finales del año 2004, de una oficina en el País Vasco con operativa financiera. Se trataría de la adopción del primer paso en la dirección de la constitución de una entidad financiera propia. El Plan de negocio habrá de definir el mecanismo administrativo por el cual operará la mencionada oficina, que se adelanta podría ser la forma jurídica de “oficina de representación” de una entidad financiera operante con criterios éticos en Europa.

### CREACIÓN DE UN FONDO SOLIDARIO

Con independencia de lo anterior, en el 2004 se creará un fondo solidario de prestamos a interés y plazo flexible para proyectos a implementar en los países en vías de desarrollo por un importe de 200.000 euros gestionado directamente por Fiare. El fondo se constituirá merced a la recepción de donaciones de organizaciones y particulares. El operativo del funcionamiento de este fondo, la difusión del mismo, la presentación de candidaturas de proyectos y los criterios de elegibilidad de los mismos serán tareas a desarrollar por las diferentes comisiones de Fiare a lo largo del año 2004.

### SERVICIO DE ASESORAMIENTO FINANCIERO A ENTIDADES

Fiare se encuentra en la actualidad ejerciendo asesoría para el establecimiento de relaciones financieras entre entidades sociales. Se trata de ofrecer a las entidades del Tercer Sector los medios técnicos para favorecer la interacción financiera entre ellas salvaguardando todos los requerimientos de legalidad vigente. Consiste, este servicio, en favorecer la relación entre entidades prestamistas y entidades prestatarias bajo el establecimiento de los respectivos contratos y convenios administrativos que permiten el préstamo de recursos económicos interentidades.



Inversión y Ahorro Responsable  
Inbertsio eta Aurrezki Erantzulea

## AMPLIACIÓN DE LA BASE SOCIAL DE FIARE

A finales de diciembre de 2004 se habrá duplicado la base social de Fiare en cuanto al número de organizaciones integrantes en la Junta de Fundadores y Colaboradores.

**I JORNADAS sobre ECONOMÍA SOLIDARIA**

Sala Juan de Larrea  
Gran Vía 50, Bilbao

**VIERNES 23 de mayo de 2003**

**19:30h** Charla inaugural: "Una economía solidaria como estrategia de un proyecto alternativo de desarrollo".

- Pierangela R. Sarrón: Periodista y escritor italiano autor de "Diversidad"
- FINANSOL (Emmanuel Antonioli) Red asociativa de las finanzas solidarias.

**SÁBADO 24 de mayo de 2003**

**10:00h** Inversiones éticas: rentabilidad económica y social

- Fundación Ecología y Desarrollo: Ramón Pueyo

PAUSA - CAFÉ

**11:30h** Inversiones socialmente responsables: experiencias.

- REAS (Jose Luis Rendaza), Red de Redes de Economía Alternativa y Solidaria
- OIKOCREDIT (Mark James), cooperativa de crédito al fin mundo
- UINA (Raúl Contreras), promotor de empresas de inversión.
- CAP (Nuria del Río), Grupo de Apoyo a Proyectos de economía al servicio de las personas

**16:30h** Experiencias de Banca Ética

- Banca Popolare Italiana (Luca Fico)
- FINANSOL (Emmanuel Antonioli) Red asociativa de las finanzas solidarias

PAUSA - CAFÉ

- FIARE (Ángel Tuñá) Fundación Inversión y Ahorro Responsable

Organiza: Colabora:

Los días 23 y 24 de mayo de 2003 la asociación Oikos y la Fundación Fiare convocaron en Bilbao las Primeras Jornadas sobre Economía Solidaria.

Las jornadas constituyeron un espacio privilegiado para tomar contacto y profundizar con diferentes experiencias europeas de inversión y ahorro responsable como Oikocredit y la Banca Popolare Ética Italiana

Nos proponemos, por lo tanto, llegar al número de 100 entidades de apoyo y respaldo del proyecto.

En años sucesivos se marcarán nuevos objetivos de ampliación. La aportación económica proveniente de la adhesión de las mencionadas organizaciones podrá tener un doble destino: la cobertura de los gastos de actividad de Fiare y la creación de un fondo para la suscripción futura por parte de la Fundación Fiare de participaciones en el capital social de la entidad financiera a constituir.

## CONSTITUCIÓN DE LA ASOCIACIÓN FIARE- OIKOCREDIT

Bajo el nombre de "Asociación FIARE - OIKOCREDIT" se constituirá a lo largo del primer trimestre del 2004 una Asociación sin ánimo de lucro, acogiéndose a lo dispuesto en la Ley Vasca de Asociaciones 3/1988, de 12 de Febrero. El fin principal de la asociación, de interés general, es ofrecer apoyo desde el País Vasco a las actividades de Oikocredit- Ecumenical Development Coopertative Society U.A, sociedad cooperativa con personalidad jurídica conforme a las leyes del Reino de los Países Bajos, cuyo objetivo es poner a disposición crédito financiero y otros medios que fomenten el desarrollo de las regiones pobres del mundo.

## COMUNICACIÓN Y SENSIBILIZACIÓN

**Web oficial de Fiare.** En el mes de Enero de 2004 se publicará el sitio web de la fundación Fiare [www.fiare.org](http://www.fiare.org), con información básica del proyecto, el modo de adherirse al mismo e información adicional actualizada sobre iniciativas de banca ética y solidaria y la actualidad en este ámbito. Contará, además, con un apartado de acceso a socios y colaboradores en el que pretende llevarse a término una política activa de horizontalidad informativa institucional y propiciar la participación en los procesos de todos los proyectos.

**Boletín electrónico "info-fiare".** Se publicará, con cadencia mensual y distribución electrónica un boletín de noticias y actualidad en el que se intercalará información institucional sobre la marcha del proyecto Fiare junto a información de interés general sobre el sector. Se trata de un instrumento de comunicación y sensibilización social sobre inversión y ahorro responsable que contará con un volumen no inferior a 2.000 destinatarios para cada número publicado, garantizando, al menos, 24.000 impactos personales anuales.



## DEFINICIÓN DEL MARCO IDEOLÓGICO

Al finalizar el primer semestre del año 2004 se contará y hará público un documento marco regulador (Código Ético de Fiare), desde principios de exigencia ética, de las relaciones que se establecen entre los diferentes actores intervinientes en Fiare y de la entidad para con los otros agentes externos a la organización. Nos referimos expresamente al marco relacional en los órganos de gobierno y participación de Fiare (Patronato, Comisiones Delegadas y Junta de Fundadores y Colaboradores), relaciones laborales, relaciones con donantes, con voluntarios, con contribuyentes y depositarios, con entidades colaboradoras, con otras entidades financieras, con las administraciones públicas y la sociedad en general. La elaboración del documento será liderada desde la comisión de Ética de Fiare y se promoverá la participación en el mismo del mayor número de actores implicados.

## CONSOLIDACIÓN DE LA ESTRUCTURA

**El equipo profesional.** Para el desarrollo de los planes de trabajo y proyectos de la Fundación, se contará a partir de Enero de 2004 con un equipo dedicado exclusivamente al proyecto, compuesto por un técnico cualificado en tareas de gestión y dirección a dedicación completa y un técnico de administración a dedicación parcial.

**El equipo de voluntarios.** Fiare cuenta, además, con un cualificado equipo de voluntarios que realizan sus aportaciones en el marco de las comisiones de trabajo creadas al efecto. Asimismo, desde el inicio del proyecto se cuenta con un grupo de colaboradores de alto perfil profesional que ejercen funciones y tareas de asesoramiento para cada uno de los pasos que avanza la Fundación.

**Documento institucional.  
Contiene la descripción del proceso  
de constitución, misión, fines,  
valores, estructura organizativa,  
programas de trabajo y líneas  
presupuestarias de la  
Fundación Fiare  
para el año 2004**



© 2005 Fundación FIARE, Inversión y Ahorro Responsable  
C.I.F. G-95233409

✉ Santa María 9 ● 48005 - Bilbao ● Bizkaia  
☎ +34-94 4153496 ● Fax +34-94 4154286  
💻 info@fiare.org ● www.fiare.org