



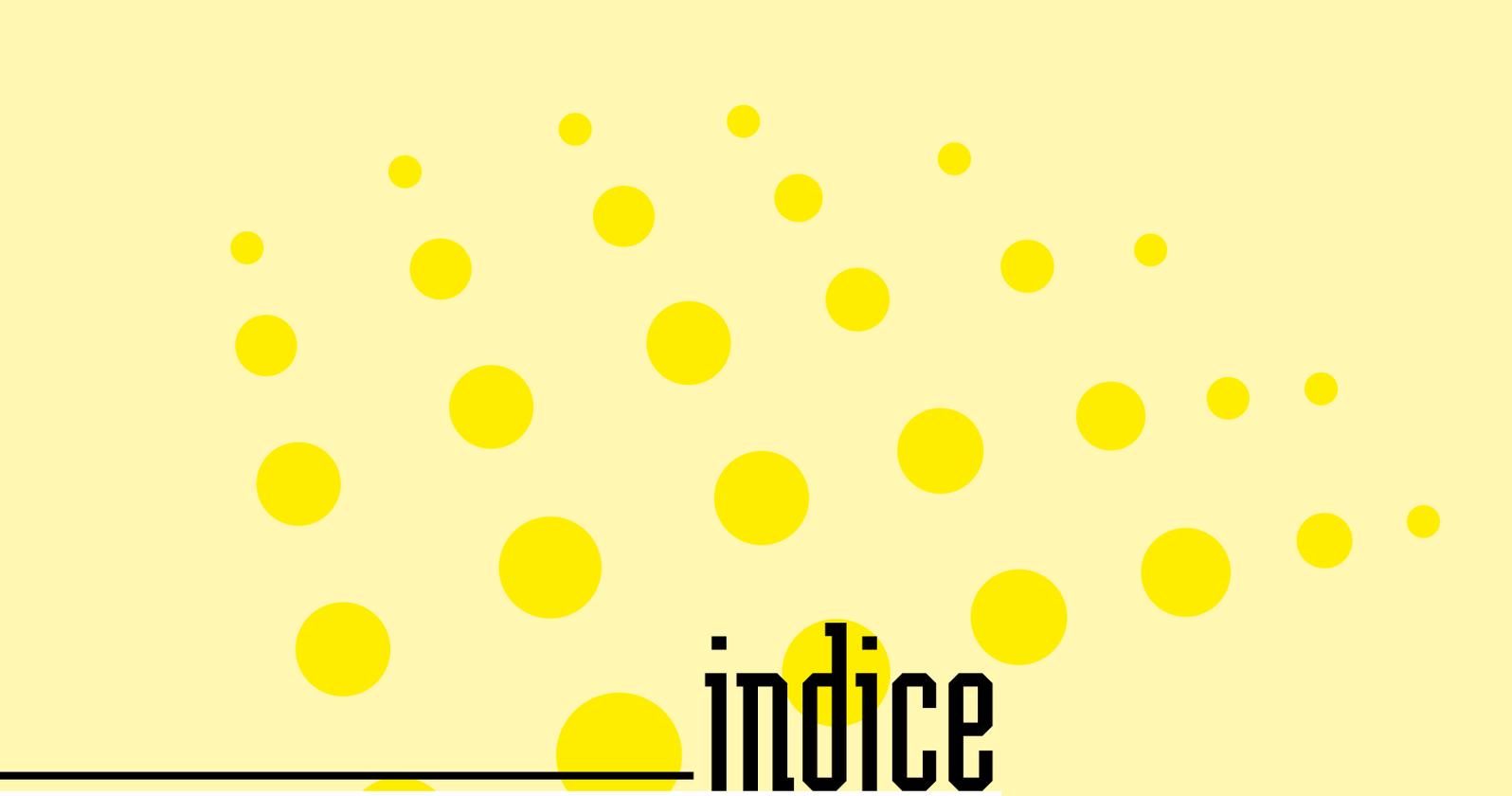
Fiare

2 0 0 5 - 2 0 1 0

“Son cosas chiquitas.
No acaban con la pobreza,
no nos sacan del subdesarrollo,
no socializan los medios de producción y de cambio,
no expropián las cuevas de Alí Babá.

Pero quizá desencadenen la alegría de hacer,
y la traduzcan en actos.

Y al fin y al cabo, actuar sobre la realidad
y cambiarla, aunque sea un poquito,
es la única manera de probar
que la realidad es transformable”



índice

Presentación

Financiación por sectores

Financiación por forma jurídica

Proceso de evaluación ético-social

Financiación por territorio

Financiación por producto

Principios de Fiare en el crédito

Redes que forman Fiare

QUERIDAS AMIGAS Y AMIGOS

En estas páginas que podréis leer a continuación presentamos el resultado de nuestros primeros años de trabajo. Hemos querido abrir nuestro corazón, lo más característico de nuestra actividad, aquello que realmente puede cambiar las cosas: dónde se invierte el dinero recogido.

Durante este tiempo, se han acercado muchas personas y organizaciones a presentarnos sus proyectos, sus sueños, y sus necesidades, y ver si podíamos contribuir a construirlos. No siempre hemos podido o sabido hacerlo. Y por ello, pedimos sinceras disculpas. No todo es achacable a la inexperiencia, a intentar hacer cosas que no se podían. Seguro también a la desorganización, a no saber entender...

Pero hay muchas otras propuestas, por suerte muchas más, en las que nos habéis dado la oportunidad de participar y hemos podido ver cómo salían adelante. El protagonismo, obviamente, no es del intermediario financiero, que sólo mueve los recursos, sino de quienes sacan los proyectos adelante en el día a día.

Por eso queremos dar las gracias por la confianza que habéis depositado en nosotras y nosotros quienes os habéis acercado con vuestros recursos para canalizarlos de una forma alternativa, o con vuestros proyectos para recibir esos recursos. Hemos intentando estorbar lo menos posible entre personas y proyectos.

A continuación veréis en qué se ha plasmado todo ello, en función de diferentes criterios de clasificación: sectores de intervención, forma jurídica, lugar geográfico o tipo de operación, así como el proceso seguido para llevarlo a cabo: aplicación de nuestros principios y evaluación ético-social. No pueden estar todos los proyectos, pero sí una muestra significativa, que permita entender qué hacemos y, sobre todo, por qué.

No podemos terminar estas líneas sin recordar a Banca Popolare Etica. entidad de la que somos agentes en España, y sin la que nada de esto hubiera sido posible. Un agradecimiento a todas las personas que allí trabajan, y que se han tomado los proyectos propuestos por Fiare como si fueran propios, llevándolos adelante con todo el entusiasmo y profesionalidad posibles.

Muchas gracias a todas y todos, y hasta dentro de otros 5 años

Fiare lo hemos
formado en
este período:



A) FINANCIACIÓN POR SECTORES

Aunque el criterio fundamental para seguir adelante con un proyecto es su "germen transformador", su forma de hacer las cosas, diferente de las habituales, que permite construir una sociedad más equilibrada, a efectos de explicar qué hacemos, es más fácil hacerlo a través de sectores de intervención.

Nos aporta una primera idea de los valores y las redes que están participando en este proyecto, aunque corramos el riesgo de pensar que aquello que no pueda encajarse comodamente en estos 4 sectores, quedará fuera de nuestra actuación.

Destaca de manera espectacular, la financiación a proyectos de economía solidaria e inserción social. El trabajo con redes como REAS o EAPN en cada uno de los territorios, o con redes territoriales como la Federació ECOM en Catalunya o la Asociación de Empresas de Inserción de Euskadi Gizatea, ha permitido que el trabajo con colectivos desfavorecidos sea la seña de identidad de estos 5 años.

Dentro de los diferentes proyectos que Banca Popolare Etica ha financiado en este área a través de Fiare, destacamos los siguientes:

SECTOR	2005	2006	2007	2008	2009	2010	%
Economía Solidaria/Inclusión	90.000	242.000	3.050.000	4.809.100	8.239.519	12.260.319	65,00%
Coop. Int./ Comercio Justo	0	851.000	1.471.000	1.971.000	2.030.000	3.565.000	19,00%
Valores Sociales	0	110.000	560.000	1.069.000	1.696.000	2.387.000	13,00%
Agroecología	0	465.000	585.000	740.000	773.000	788.000	4,00%
TOTAL	90.000	1.668.000	5.666.000	8.589.100	12.738.519	19.000.319	

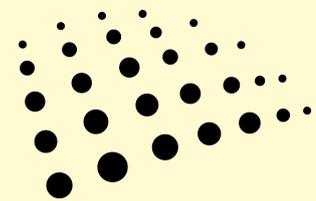
A1) Economía Solidaria/Inclusión

A1.1) Proyectos de Economía Solidaria: IDEAS

Fiare es miembro de la Red de Economía Alternativa y Solidaria (**REAS**), germen de los principios que están en la base de nuestro proyecto. Por ello, el primer proyecto que destacamos es dentro de la propia red.

La cooperativa cordobesa de comercio justo **IDEAS** fue uno de los primeros proyectos que se acercaron a Fiare, tanto a participar en su desarrollo, como a trabajar con los diferentes productos que en cada momento pudieran ofrecerse.

Se trata de una Sociedad Cooperativa Andaluza de Interés Social, reconocida como **ONGD** por la Agencia Española de Cooperación Internacional al Desarrollo (**AECID**). Es miembro de **REAS**, de la Coordinadora Estatal de Comercio Justo y de **WFTO** (Organización Mundial del comercio Justo), entre otras.



Opera desde 1997, a través de la herramienta del Comercio Justo, desarrollando a su vez proyectos de asistencia técnica a los grupos productores. También, como pilar fundamental del Comercio Justo, desarrolla actividades de sensibilización y educación en el Norte, principalmente en España, desarrollando a su vez otras materias que considera fundamentales para el propio desarrollo del Comercio Justo, como son las Finanzas Éticas, la Economía Solidaria, la Compra Pública Ética o el Mercado Social.



IDEAS. Comercio Justo. Productores Sur

A1.2) Proyectos de Empresas de Inserción: TXUKUNBERRI

Uno de los campos en que más hemos trabajado estos años es en apoyar la consolidación de proyectos de Empresas de Inserción Social, a medida que el marco legal, estatal y autonómico, se iban consolidando en los diferentes territorios. Se trata de una realidad muy interesante, en su mezcla de empresa productiva e inserción social, que permite hacer de puente con el mercado laboral ordinario. A sus extraordinarias posibilidades de desarrollo, se une la labor conjunta de diálogo con las administraciones públicas en cuestiones como los mercados protegidos y las cláusulas sociales en los contratos públicos.

Uno de estos ejemplos es **TXUKUNBERRI** (Txukunberri osoko zerbitzuak, s.l.). Nace en 2004 de la Asociación para la Reinserción social Zabaltzen (Sartu Durango) con el objeto de trabajar para la inserción social y laboral de colectivos en riesgo de exclusión social. Inicialmente ligados a la prestación de servicios de limpieza, actualmente han diversificado su actividad a la hostelería y eventos.

Como empresa de inserción, carece de ánimo de lucro y su actividad se enmarca dentro de la economía social y solidaria (REAS), así como de la Asociación de empresas de inserción de Euskadi (Gizatea).



TXUKUNBERRI. Inserción social. Actividad servicio de hostelería

A1.3) Proyectos de personas en dificultades: ECOLOJAR

Una de las cuestiones que tiene que plantearse una entidad financiera alternativa es cómo responder a las situaciones de personas en dificultades, a las que un banco comercial no respondería, por su debilidad financiera y que, con herramientas habituales en la mano, carecen de posibilidades.

En este caso, **ECOLOJAR** (Ecolojar, s.l.), es una sociedad que se constituye en marzo de 2007 con el propósito de ser una empresa de inserción social generada desde el Autoempleo y constituida por personas que se encuentran en una situación de riesgo de exclusión como procedentes del Centro penitenciario de Villabona (Asturias).

De cara a poder financiarla, se ha recurrido a 2 garantías parciales: una del fondo de solidaridad de Emaús Internacional, y otra del fondo de apoyo a proyectos de economía solidaria de REAS Navarra



ECOLOJAR, S.L. Inserción social. Actividad jardinería



MMDDVV-El Cafetal. Cooperación internacional. Actividad Ahorro y crédito

A2) Cooperación Internacional/Comercio Justo

A pesar de tratarse del 19% de la actividad gestionada, no podemos olvidar que es la más difícil de analizar y tramitar. Como ejemplo, presentamos nuestro primer proyecto en el exterior.

Se trata del apoyo al reforzamiento de la cooperativa de ahorro y crédito comunal **"EL CAFETAL"** en **BABAHOYO – LOS RÍOS (ECUADOR)**.

El proyecto de la cooperativa de crédito, iniciado en Babahoyo a mediados de 2006, cuenta en 2007 con alrededor de 2.000 clientes y se ve necesaria la adecuación de un local donde ofrecer un servicio adecuado.

La Cooperativa surge ante la necesidad de dotar de una alternativa en el sector rural y urbano marginal de Babahoyo, ante la pobreza cada vez más creciente y la falta de capital para emprender una actividad productiva que permita mejorar las condiciones de las familias.



CAL CASES S.COOP.: Valores sociales. Socios

A3) Valores Sociales: CAL CASES

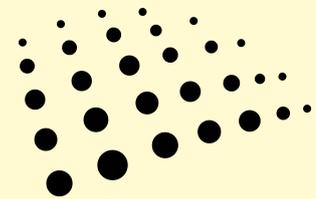
Es una cooperativa de viviendas en cesión de uso. En ella viven 30 personas (20 adultos y 10 niños y niñas), llevando a cabo un proyecto de vida en comunidad. La vivienda consta de espacios comunes y espacios privados para cada familia. Esta ubicada en un entorno rural, por lo que se realizan distintas tareas como la agricultura, cuidado del bosque, convivencia con el entorno... En líneas generales el proyecto consta de tres ejes: la convivencia, la auto-gestión y la puesta en práctica de una política de transformación social.

A4) Agroecología: TXORIERRIKO UPELTEGIEN ELKARTEA SCOOP.

En el año 2007 se constituye la presente cooperativa con el objeto de agrupar a pequeños agricultores y agricultoras que se dedican a la elaboración de txakoli. Pertenecen a distintos términos municipales del área del valle del Txorierra de la provincia de Bizkaia (Lezama, Gal-dakao, Larrabetzu, Zamudio, Derio, Gamiz-Fika, Loiu y Barrika). Actualmente se encuentran asociados en la cooperativa 17 productores, pero hay que tener en cuenta que se trata de un proyecto abierto a la incorporación de más pequeños productores y productoras, de tal manera que se alcance un número de 30. El proyecto se ha financiado al 50% por Ipar Kutxa (Caja Rural Vasca).

TXORIERRIKO UPELTEGIEN ELKARTEA S.COOP. Agroecología. Bodega





B) FINANCIACIÓN POR PERSONALIDAD JURÍDICA

Las formas jurídicas no dan garantías de lo que hay dentro en el 100% de los casos. Pero sí indican el plan de quienes promueven el proyecto. Y por tanto, tendencialmente, nos puede dar una idea del tipo de entidad cuyos proyectos hemos financiado.

Hay un equilibrio razonable entre formas jurídicas no lucrativas (asociación, fundación y redes de entidades) con un 54% y proyectos empresariales, especialmente cooperativos (29%), aunque también hay alguna sociedad limitada (empresas de inserción mayoritariamente), y algún proyecto de personas físicas en solitario o agrupadas (sobre todo en el campo de la agricultura y el turismo).

FORMA JURÍDICA	2005	2006	2007	2008	2009	2010	%
Cooperativa		775.000	1.397.000	1.782.000	2.745.000	5.489.000	29%
Fundación			2.250.000	2.650.000	4.025.000	5.239.000	28%
Asociación	90.000	398.000	916.000	1.622.600	2.359.400	3.556.400	19%
Sociedad Mercantil			488.000	1.402.000	1.882.000	2.667.800	14%
Redes				517.500	1.112.119	1.393.119	7%
Personas		495.000	615.000	615.000	615.000	655.000	3%
TOTAL	90.000	1.668.000	5.666.000	8.589.100	12.738.519	19.000.319	

B1) Empresa cooperativa: COOPERATIVA ALBERA

Nace de la evolución de un proyecto de taller ocupacional de la Fundación Pere Mitjans y continua desarrollando esta labor de diversidad y respeto dentro de la cooperativa. Desde 1982, son casi 30 años diseñando, fabricando, instalando y realizando el mantenimiento del mobiliario para Guarderías y para la etapa infantil de los Centros de Educación Primaria.

Son también casi 30 años formando parte del tejido asociativo de Catalunya, apoyando el desarrollo de las redes de economía social, añadiendo la responsabilidad y respeto con el medio ambiente, exigiendo los Certificados de Conformidad de la Cadena de Custodia de los Productos Forestales y el Consejo Mundial para el Manejo Forestal (FSC) para todas las maderas macizas que se utilizan en el mobiliario.

B2) Asociación: AZRAF

Asociación sin ánimo de lucro constituida en 1999 que nace con el objetivo de asesorar y ayudar a las/os inmigrantes marroquies, tanto en temas sociales, como administrativos. Es decir, se trata de una asociación que trabaja en la defensa de los derechos de los inmigrantes marroquies y su integración sociolaboral, denunciando en su caso cualquier forma de discriminación o exclusión de los mismos. Atención especial de la mujer y del menor para su plena integración. Así como el fomento de acuerdos de cooperación al desarrollo, realizando actividades con el objetivo de acercar las realidades de los países de origen y el País Vasco.



ALBERA, SCCL. Cooperativa. Actividad mobiliario guardería



ASOC INMIGRANTES MARROQUIES AZRAF. Asociación. Actividad sensibilización

B3) Fundación: PEÑASCAL

La Fundación Peñasal nace como tal a partir del Taller Escuela Peñasal (1986, con el fin de ayudar a las y los jóvenes desocupados a insertarse en el mundo laboral). Posteriormente se constituyó la Fundación Peñasal, en el intento de dotar al trabajo de un marco jurídico legal más adecuado.

Fundación Peñasal tiene como Misión la promoción de toda clase de acciones encaminadas a la integración social y laboral de personas en riesgo o en situación de exclusión social.

Para ello desarrolla acciones preferentemente: a) En el campo socio-educativo: formación cultural básica, desarrollo personal, entrenamiento en habilidades sociales... b) En la capacitación socio-laboral: competencias profesionales, habilidades socio-profesionales, orientación e intermediación laboral, reciclaje profesional. c) En la promoción empresarial: creación de empresas de economía social, impulso a iniciativas de autoempleo.



FUNDACIÓN PEÑASCAL. Fundación. Edificio Boluetabarri.

B4) Redes: LURBIDE

La Asociación Lurbide - el camino de la tierra es una Asociación que nace en mayo de 2008 con el objetivo de ser el punto de referencia de las actuaciones que Via Campesina Internacional desarrolle en Euskadi.

Los fines de la Asociación que marcan la actividad son: el de ser un instrumento al servicio de las comunidades tanto del norte como del sur, fomentando la solidaridad; trabajar por un modelo de agricultura socialmente responsable (agroecología) e impulsar y fortalecer iniciativas que busquen reconstruir o preservar la soberanía alimentaria de los pueblos, tanto del norte como del sur. Para ello desarrollan proyectos de cooperación en el sur y sensibilización y educación. Además de apoyar cuantas iniciativas se enmarquen dentro del contexto de los fines señalados.



VIA CAMPESINA - LURBIDE EL CAMINO DE LA TIERRA. Redes. Conferencia Internacional LVC – Mozambique.

PROCESO DE EVALUACIÓN ÉTICO-SOCIAL

El Valor Ético de Fiare

Fiare es una iniciativa de banca ética, en manos de la ciudadanía, que, con una clara vocación transformadora, aspira a ser un instrumento político eficaz en el ámbito de la intermediación financiera. Además, nos da la posibilidad de construir esa alternativa financiera desde las claves de nuestra participación y compromiso en el proyecto. Su núcleo ético está precisamente en la dimensión política y social que propone en su modelo de construcción y crecimiento; en la manera en la que se articulan todas sus estructuras para ponerse al servicio de ese fin. Más allá de las posibles comparaciones que podríamos hacer de Fiare con otras iniciativas, merece la pena concedernos una oportunidad en estas páginas para recordar, tras cinco años de andadura, el valor ético de Fiare y recordarnos también lo que dicho valor ético nos exige cada día a las personas y organizaciones que formamos parte de este proyecto.

¿Cómo reconocer el “valor ético” del proyecto Fiare? Quizás convenga empezar recordando una cuestión sencilla: cuando hablamos del carácter ético de una organización, no nos estamos refiriendo a su moralidad, sino al modo en cómo construye su legitimidad. La “moralidad” implica un juicio y una evaluación sobre lo que una organización hace para ver si se ajusta a nuestra idea de lo que es “bueno”, o “justo”. Este terreno es movedizo. La legitimidad, en cambio, exige otros procesos distintos que se alejan de este tipo de valoraciones subjetivas. Se fija principalmente en la “calidad ética” de los resultados; es decir, en la capacidad de esas organizaciones para generar condiciones de justicia en su entorno.

Fiare rescata la dimensión social de la intermediación financiera: capta ahorro para prestarlo, quitando el valor mercantil asociado a ese proceso; es decir, canaliza, a través del ahorro, solidaridad ciudadana para

garantizar, a través del crédito, condiciones de equidad. Y esto último lo hace poniéndose al servicio de aquellas organizaciones que tienen percepción y capacidad para identificar cuáles son los contextos de injusticia estructural que hay que atender. Fiare, de esta manera, promueve mediante el crédito la posibilidad de desarrollo de determinados proyectos que tienen un claro valor transformador. Su valor ético está precisamente en el bien social y los derechos que protege y promueve mediante el crédito.

Este es un criterio importante en esa tarea de identificar el valor ético de Fiare. Sin embargo, no es un criterio suficiente. Hace falta afinar un poco más. La capacidad de Fiare para ofrecer impactos socialmente positivos y con un claro alcance ético no implica automáticamente reconocer que eso le convierte de facto en una proyecto “ético”. Esos resultados tan solo confirman que las políticas que promueve están bien orientadas para favorecer en el ámbito de la intermediación financiera resultados con un impacto social positivo. No es poco ciertamente. Pero – como venimos diciendo– eso, por si solo, no dota a Fiare de una legitimidad basada en su valor ético.



Cristina de la Cruz
Coordinadora del Comité de Ética

Una organización que contribuye a la construcción de sociedades más justas es, sin duda, una organización más ética que otra que no lo hace. Eso no podemos ponerlo en duda, pero valorar el alcance de su calidad ética exige poner el foco de atención también en los procesos que genera para propiciar resultados socialmente positivos. Fiare construye y se juega su legitimidad ética en el modelo de construcción y de crecimiento que propone; y en las estructuras y procesos de los que se dota para garantizar el logro de sus fines. La forma en que articula su base social, los mecanismos puestos en juego para promover la participación informada y responsable, los procesos de toma de decisiones, la estrategia de implantación en el territorio o las herramientas que refuerzan su capacidad para responder a los retos de nuestra sociedad desde el conocimiento y la cercanía son algunos de los pilares sobre los que se construye esa legitimidad.

El sistema de adecuación ética de Fiare y las estructuras que lo conforman son un ejemplo que permiten valorar no solo su carácter transformador, sino también la manera es la que es posible mantener su identidad, y las bases éticas sobre las que se asienta, a medida que el proyecto va creciendo. En estos cinco años, Fiare ha ido construyendo un marco en el que se operativizan en la práctica esas bases éticas.

Por un lado, existen nueve comisiones de evaluación ético-social, una en cada territorio donde se desarrolla el proyecto Fiare. Estas comisiones están formadas por personas que conocen el tejido asociativo del mismo y las circunstancias en las que se concretan esos retos éticos a los que Fiare quiere responder mediante el crédito. Esto es precisamente lo que aportan las comisiones para valorar el alcance transformador de las solicitudes de financiación.

Otro nivel es el del Comité de Ética, un órgano que tiene como objetivo velar por la institucionalización de los valores del proyecto Fiare en todas sus estructuras, niveles de responsabilidad y marcos de relación.

En total, más de 50 personas voluntarias que, en coordinación con el equipo profesional y la estructura social de Fiare, hacen realidad día a día el valor ético del proyecto.

Proceso de evaluación ético social de las solicitudes de financiación



C) FINANCIACIÓN POR TERRITORIO

Cuando Fiare comenzó su trabajo como agente en España de Banca Popolare Etica, sólo había 2 personas trabajando en una oficina en Bilbao, con el apoyo de la Fundación Fiare, única propietaria entonces del proyecto.

En estos 5 años, uno de los rasgos más dinámicos ha sido la incorporación, a veces sucesiva, a veces previa, a veces simultánea, de redes sociales y de proyectos solicitantes de financiación. Ambas variables tienen que caminar de la mano, concretando la relación entre el ahorro recogido en un territorio y lo que en él se financia.

Cada territorio tiene sus operaciones emblemáticas, pero sólo hemos podido recordar algunas como símbolo de nuestra presencia en cada uno de los puntos. Igualmente, hemos agrupado como "otros", aquellas operaciones realizadas en territorios donde no tenemos presencia estructurada, o de poco importe.

TERRITORIO	2005	2006	2007	2008	2009	2010	%
Euskadi		308.000	2.976.000	3.952.000	4.992.000	7.722.800	41%
Catalunya			450.000	1.086.500	2.940.619	4.564.619	24%
Andalucía		805.000	977.000	1.593.500	1.653.500	2.019.500	11%
Madrid			60.000	175.100	717.400	1.392.400	7%
Valencia			353.000	353.000	953.000	1.094.000	6%
Navarra	90.000	555.000	730.000	750.000	770.000	790.000	4%
Baleares				400.000	400.000	620.000	3%
Castilla-León			120.000	120.000	135.000	185.000	1%
Otros				159.000	177.000	612.000	3%
TOTAL	90.000	1.668.000	5.666.000	8.589.100	12.738.519	19.000.319	

Por destacar algunas, hemos elegido aquellas con sede en territorios sin oficina física, que permitan recordar que podemos llegar a cualquier sitio, por mucho esfuerzo que requiera.

NORTESOL ENERGIAS RENOVABLES SL.
Castilla y León. Actividad placas solares



CASA MARICRUZ. Navarra. Casa Rural.



FUNDACIÓN DEIXALLES PALMA. Baleares.
Actividad reutilización residuos.





POVINET S.COOP. Valencia. Cooperativa servicios proximidad.



ECOORTIGA SOC COOP. Andalucía. Punto de venta Sevilla Este.

C1) Valencia: SERCOVAL

Se trata de una empresa cooperativa sin ánimo de lucro, que opera bajo la marca SERCOVAL, creada en el año 1979 pionera en la prestación de Servicios Sociales.

Presta servicios de gestión de centros sociales, programas de intervención social, Servicio de Ayuda a Domicilio y Servicios de Limpieza de Centros y Empresas, contando con cerca de 500 profesionales, de los cuales más del 90% son mujeres, en servicios intensivos en mano de obra, que permitan generar empleo.

C2) Andalucía: ECOORTIGA

Se trata de una cooperativa, que nace para aunar una doble necesidad: la de personas que quieren consumir productos de agricultura ecológica y comercio justo y la de personas productoras que quieren cultivar sin contaminar la tierra y vender fuera del ámbito convencional.

Desde ahí, sus objetivos son: fomentar hábitos de consumo ecológico, responsable y solidario; establecer relaciones directas entre consumidores y productores, basadas en el comercio justo; sensibilizar en la defensa del medio ambiente y el respeto a los derechos humanos. Para ello participan en la Federación Andaluza de Consumo y Producción Ecológica, Plataforma Andalucía Libre de Transgénicos, Grupo de Soberanía Alimentaria y Género, y Red de Decrecimiento de Sevilla.

C3) Castilla-León: NORTESOL ENERGÍAS RENOVABLES

Nortesol Energías Renovables S.L. es una pequeña empresa fundada en el año 2006 que se encarga del diseño y realización de instalaciones de energías renovables. Una parte de la misión de la sociedad es difundir en el entorno social una cultura de sostenibilidad y respeto a la naturaleza que ayude en la conservación del medio. Ha realizado la instalación de numerosas instalaciones de diferentes tipos de energías renovables.

C4) Navarra: CASA MARICRUZ

Agroturismo familiar situado en Villanueva de Arce (Navarra). Su actividad esta dirigida a un turismo rural responsable exigente con los criterios medioambientales, de bioconstrucción, actividades agropecuarias ecológicas, uso de energías alternativas, reciclaje de residuos, etc. Dispone de corral doméstico con cabras enanas, conejos, gallinas y dos burras, así como pequeña huerta-jardín ecológica, buscando en el entorno lo que no se produce en casa.

C5) Baleares: DEIXALLES

La Fundación nace en 1987 con el objetivo de trabajar con los colectivos de personas desfavorecidas e ir creando procesos de inserción social y laboral a través del desarrollo de actividades donde están en contacto los tres ejes de desarrollo y acción de la Fundación: Social - medioambiental - económico.

Es decir, con el objetivo principal de ir creando itinerarios de inserción social y laboral donde mujeres y hombres puedan ir mejorando su calidad de vida desarrollan actividades económicas que permitan la creación de espacios de trabajo educativo, desarrollar proyectos - dentro de la vocación de sostenibilidad ambiental y social -, crear iniciativas económicas, sociales y ambientales con los sectores sociales más desfavorecidos, participar en la construcción de empresas de inserción social...

Todo ello desde el ámbito de trabajo en red, para lo cual y como fortalecimiento de su propio objeto social participan activamente en REAS Baleares y otras redes sociales de cara a la concreción de una nueva economía social respetuosa con las personas y el entorno.

D) FINANCIACIÓN POR TIPO DE CRÉDITO

TIPO CRÉDITO	2005	2006	2007	2008	2009	2010	%
Tesorería en cuenta corriente			484.000	2.456.600	6.022.000	9.289.800	49,00%
Hipotecario		1.300.000	4.656.000	5.506.500	5.506.500	7.743.500	41,00%
Personal	90.000	368.000	526.000	626.000	1.127.000	1.884.000	10%
Aval					83.019	83.019	0%
TOTAL	90.000	1.668.000	5.666.000	8.589.100	12.738.519	19.000.319	

NOTA: Hasta el año 2010 no se ofrecía en España el producto "aval" por parte de Banca Popolare Etica, por lo que se ha tramitado en otras entidades financieras, para dar servicio complementario.

D1) Cuenta corriente: Federación ECOM

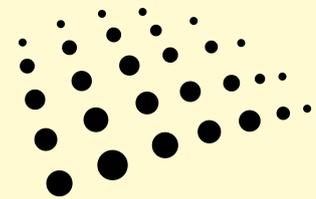
La federación ECOM es un movimiento asociativo que hace 40 años que trabaja por la mejora de la calidad de vida de las personas con discapacidad física y para favorecer su autonomía personal e igualdad de oportunidades. Actualmente ECOM reúne 167 asociaciones de personas con discapacidad física, a las cuales ofrece asesoramiento y servicios para favorecer el fortalecimiento del movimiento asociativo de la discapacidad, puesto que su tarea es primordial para la mejora de las condiciones de las personas con discapacidad y sus familias.

D2) Crédito personal a medio plazo: ELKARCREDIT

Elkarcredit es una Asociación sin ánimo de lucro fundada en 2004 con el fin de apoyar el Desarrollo Económico Local en los países empobrecidos a través de la herramienta del microcrédito, en la consideración de que los microcréditos pueden ser un instrumento que combinado con programas complementarios de cooperación, contribuye a mejorar la calidad de vida de personas y colectivos empobrecidos. Elkarcredit trabaja dentro de la estrategia de Desarrollo Endógeno Participativo, basado en dos ejes: eje democrático y eje económico. El primero se traduce en apoyo a procesos comunitarios de participación colectiva y fortalecimiento de organizaciones locales. El eje económico se materializa en el apoyo a economías populares desde un enfoque solidario. Ambos ejes son observados por el enfoque de Género en Desarrollo (GED).

FEDERACIÓN ECOM. Cuenta corriente. Actividad sensibilización sobre discapacidad.





ASOCIACION ELKARCREDIT DE APOYO ECONOMICO.
Crédito personal Medio Plazo. Asamblea contraparte
El Salvador.



CENTRO OBRERO DE FORMACION CODEF.
Hipotecario. Actividad formación.

D3) Crédito hipotecario

Incluimos 2, por su diferente mecánica, uno, por disposiciones en función de certificaciones de obra sucesiva, y otro de entrega inmediata del importe completo del préstamo.

D3.1) CODEF

Es una Asociación civil sin ánimo de lucro declarada de utilidad pública en 1985. Constituida legalmente en 1982, aunque sus orígenes se remontan al año 1968. La presencia en el barrio de las Delicias de Zaragoza, en el que actualmente están trabajando, se inició en el año 1975, en las áreas de educación sociocultural y desarrollo comunitario.

El objetivo fundamental de CODEF es la educación de los sectores socialmente más desfavorecidos y vulnerables. La financiación de este proyecto se complementa con una emisión de títulos participativos de 110.000 € gestionada por Coop 57.

D3.2) La Red Social: KOOPERA

Es un grupo de cooperativas de iniciativa social, empresas de inserción y entidades. El objetivo es la lucha contra la exclusión social y la inserción socio-laboral de personas en situación de riesgo de exclusión social, mediante actividades principalmente en defensa del medio ambiente.

La Red Social Koopera la componen Rezikleta s.coop., Berohi s.coop., Ekiber s.coop. Ekorropa s.coop., Ekorrepara s.coop., Koopera Consulting y Asoc. Lanberri con Cáritas Bizkaia como socio colaborador.

Son miembros de REAS Euskadi, AERESS - Asociación de recuperadores de Economía social y solidaria, Gizatea - Agrupación de empresas de inserción del País Vasco y Erkide - Federación de cooperativas de Euskadi.

RED SOCIAL KOOPERA GIZARTE SAREA S.COOP. Hipotecario. Centro de recuperación residuos.



RED SOCIAL KOOPERA GIZARTE SAREA S.COOP. Hipotecario. Centro de recuperación residuos.

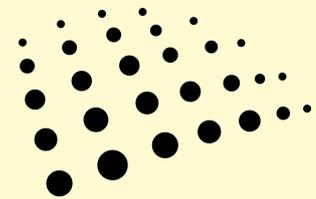
EL CRÉDITO EN FIARE

Analizar éticamente la actividad financiera supone tener en cuenta el tipo de sociedad en la que ésta se desenvuelve y cuáles son sus retos éticos. Supone asimismo hacerlo atendiendo al bien social que debe perseguir, sin olvidar que el inmenso poder que atesoran las entidades financieras (con dinero, no lo olvidemos, dejado en depósito por miles y miles de ciudadanos y ciudadanas) conlleva una responsabilidad que remite, entre otras cosas, a las prioridades que se plantean para orientar el crédito. La selección por parte de las entidades financieras del destino de esos ingentes flujos de dinero es posiblemente uno de los mecanismos que más influye en la configuración de nuestras sociedades.

La vocación de transformación social e inclusión mediante el crédito es el primer pilar sobre el que se asienta Fiare. Por eso declaramos el compromiso de orientar nuestra actividad en favor de aquellos colectivos que se encuentran en situación o riesgo de exclusión social. Esta tarea se lleva a cabo mediante una actividad de crédito que, fundamentalmente, se desarrolla en dos ámbitos. Por un lado, el apoyo a entidades que trabajan con estas personas, ya sea a través de la cooperación al desarrollo de los países empobrecidos del sur del mundo o apoyando procesos de inclusión social de colectivos en situación o riesgo de exclusión en nuestras sociedades del norte. Por otro, el apoyo de todas aquellas organizaciones que trabajan planteando alternativas a las situaciones de injusticia e insostenibilidad de nuestro mundo. Todo el espacio de la economía solidaria, del comercio justo, del desarrollo de modelos empresariales alternativos de base cooperativa, de proyectos de agroecología o de actividades culturales, de investigación y sensibilización se incluyen en este ámbito.

No podemos olvidar que todo esto es necesario "hacerlo funcionar", ser capaces de mostrar que la transparencia no es una palabra desgastada o manipulada, sino que se trata de un compromiso real que garantiza que el proyecto efectivamente rinde cuentas y está sometido al escrutinio no sólo de sus socios y clientes, sino de toda la sociedad. Por eso prestamos tanta atención al sistema de evaluación ético-social de las solicitudes, y a todo lo que tiene que ver con la adecuación ética de Fiare, como explicamos en otro apartado de esta memoria.

Pero no está aun todo dicho respecto al crédito en Fiare. Nuestra vocación de orientar el crédito a la construcción de sociedades mejores exige ofrecer más que productos bancarios típicos. Por eso, hablamos de un Sistema de Banca Ética que ofrezca, junto a los productos y servicios típicos de la banca tradicional, otros productos que se adapten a las necesidades de las personas y entidades no reconocidas como clientes de crédito por las entidades tradicionales. Esta necesidad se ha puesto claramente de manifiesto en estos últimos tiempos, en los que el acceso al crédito de muchas personas y organizaciones se ha visto severamente restringido y en el que el número de solicitudes de financiación que hemos venido recibiendo (y atendiendo) ha aumentado muy significativamente.



Fiare complementa su actividad regular de crédito de tres maneras. La primera se asienta en la potencialidad que ofrece “la red Fiare” para aportar las necesarias garantías que puede requerir un préstamo concedido en el circuito estrictamente bancario del proyecto. Existen bastantes operaciones de crédito que se han realizado mediante el aval de personas y entidades de nuestra base social no directamente vinculadas a la solicitante, y que han respondido a una llamada del “sistema Fiare” a posibles avalistas.

El segundo mecanismo consiste en la creación de circuitos ahorro-crédito en los que la persona ahorradora se implica en que se pueda sostener económicamente una actividad de crédito para la que la vulnerabilidad estructural de las personas solicitantes constituye un riesgo de morosidad mayor. En este sentido, podemos resaltar un tipo de depósito al que llamamos “libreta redes” y en el que los intereses no son recibidos por la persona o entidad depositante, sino que se entregan a quien ésta elija dentro de un conjunto de organizaciones que lo van a utilizar para apoyar, mediante el crédito, a proyectos de mayor riesgo.

En apenas tres años de funcionamiento, 304 personas y organizaciones han depositado sus ahorros utilizando esta libreta, por un total superior a los 3.100.000 euros. Esto ha supuesto poner a disposición de las organizaciones conveniadas más de 49.200 euros de fondos donados para la financiación de proyectos situados fuera del circuito bancario, con el efecto multiplicador del crédito que esto supone. Los proyectos financiados por las entidades conveniadas han sido de diverso tipo: apoyo microfinanciero a comunidades rurales de Centroamérica, crédito para el acceso a vivienda de personas en situación o riesgo de exclusión, capital para proyectos de emprendizaje de alto valor social o creación de comunidades autofinanciadas.

El tercer mecanismo consiste en establecer acuerdos con organizaciones socias de Fiare interesadas en que las personas con las que ellas trabajan tengan acceso a un crédito que facilite el trabajo que desarrollan. Estas entidades suelen asumir el riesgo inherente a esta operativa con fondos propios y avalan al solicitante. Fiare pone en este proceso su estructura, de forma que la persona solicitante entiende que lo que está recibiendo es un crédito bancario, no una donación realizada por la entidad que le ofrece vivienda o formación ocupacional o cualquier otro tipo de acompañamiento.

Distintos mecanismos que persiguen, como se puede observar a lo largo de toda esta memoria, que Fiare sea capaz de responder, como decíamos al principio, a los retos que nuestras sociedades injustas e insostenibles le presentan a la intermediación financiera. El crédito es una poderosa herramienta en este camino.



Peru Sasia
Director de la Fundación Fiare

Fiare está presente en los siguientes territorios:

Navarra: navarra@proyectofiare.com

Galiza: fiaregz@proyectofiare.com

Castilla y Leon: fiarecyl@gmail.com

Madrid: fiarezc@proyectofiare.com

Sur: sur@proyectofiare.com

Comunidad Valenciana: xarxavalenciana@proyectofiare.com

Canarias: tenerife@proyectofiare.com

laspalmas@proyectofiare.com

Euskadi: info@fiare.org

Catalunya: associacio@projectefiare.cat

Como red transversal participa la cooperativa de servicios financieros
Coop57 (<http://www.coop57.coop>)

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/>