



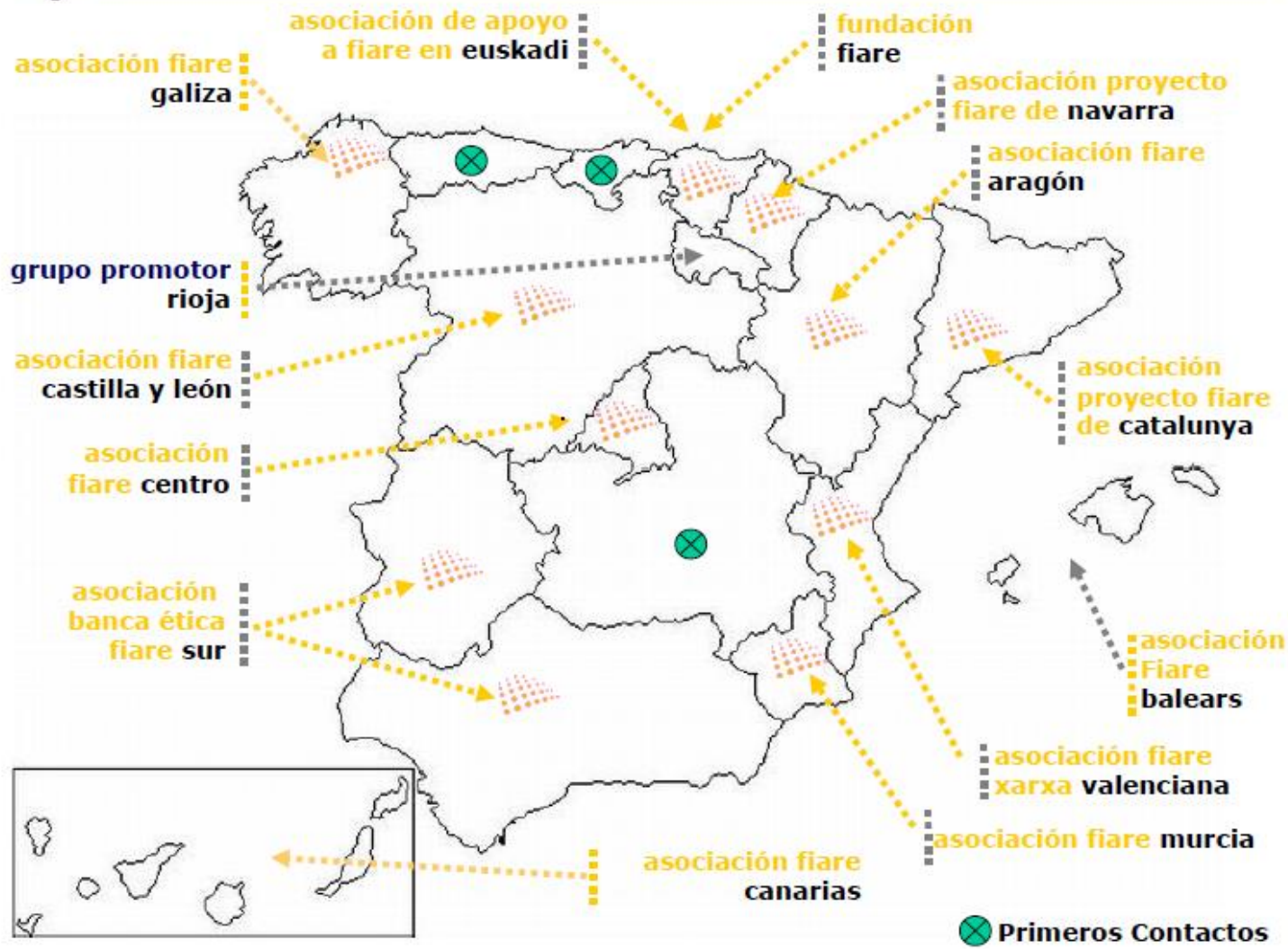
**BANCA ÈTICA FIARE**  
**Una nova etapa.**

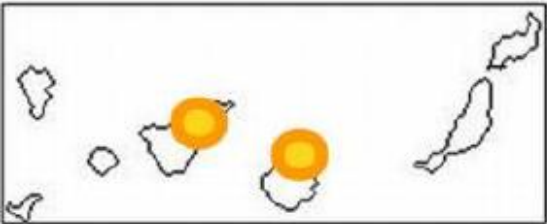
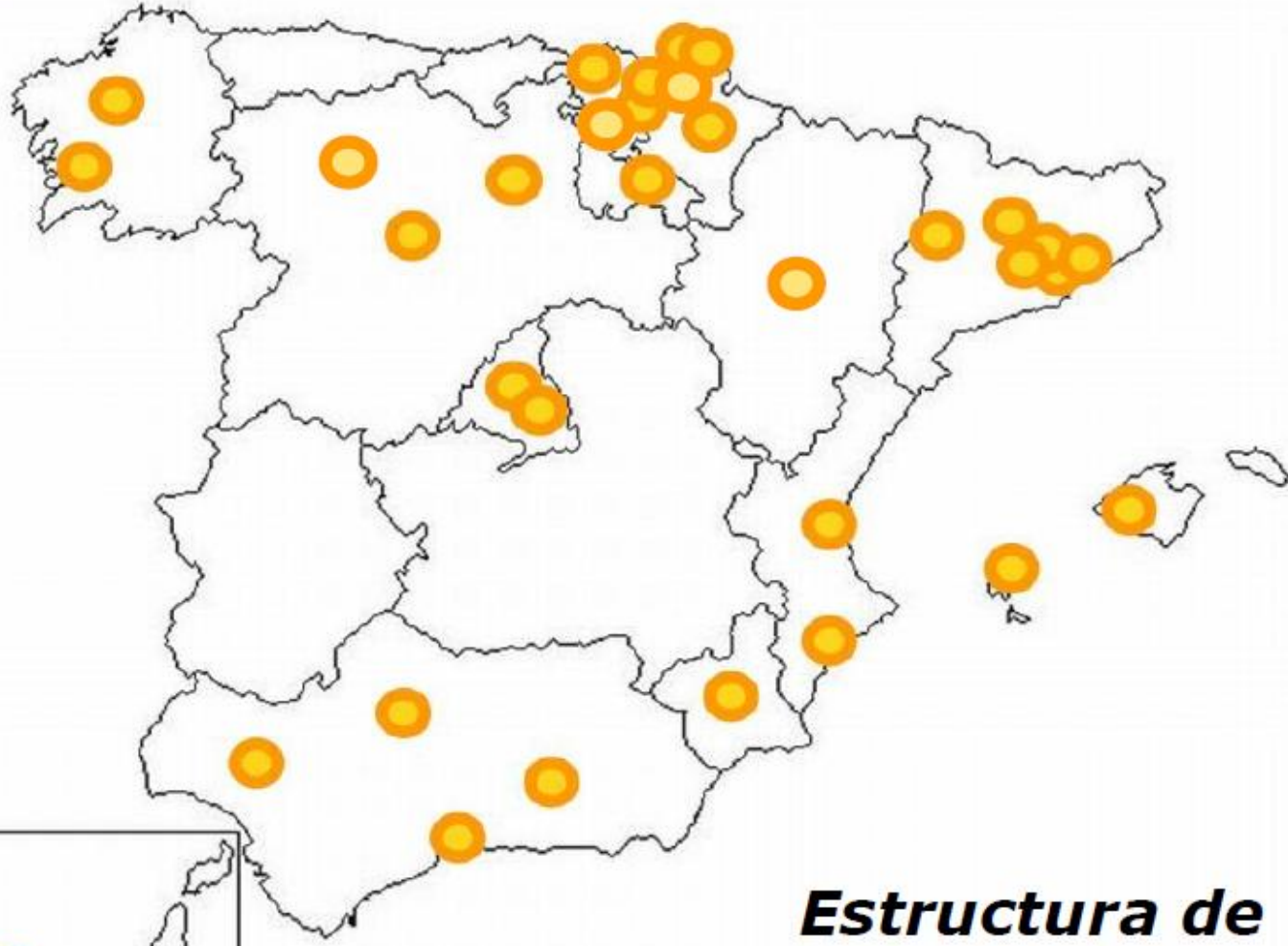


# **BALANÇ ECONÒMICO- SOCIAL DE LA FASE D'AGENTS**



construcción territorial



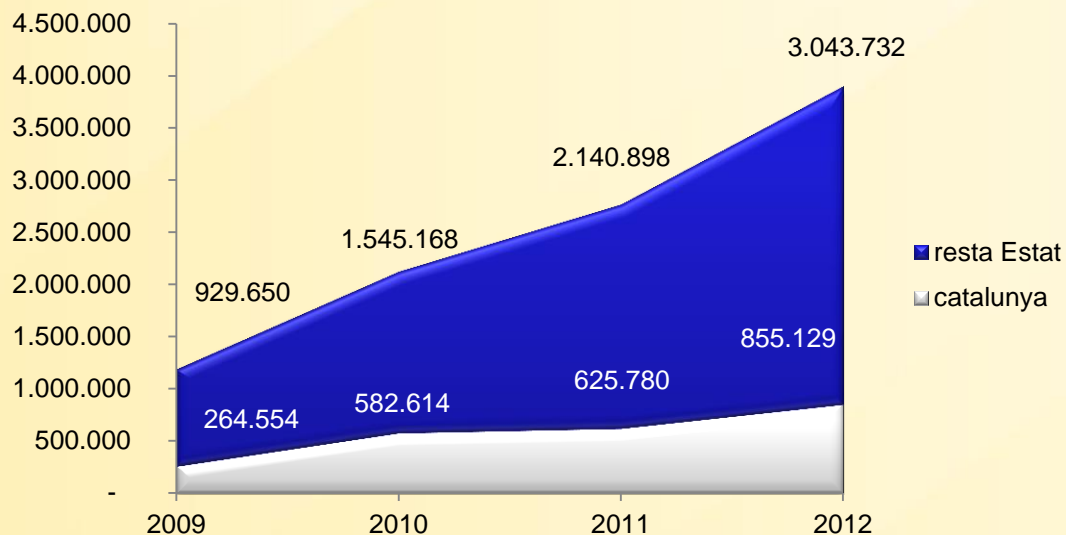


***Estructura de Grupos locales***

## Intermediació Financiera des de l'acció col·lectiva



capital social



3.202 persones  
404 organitzacions

**Catalunya Abril 2013: 906.877€**

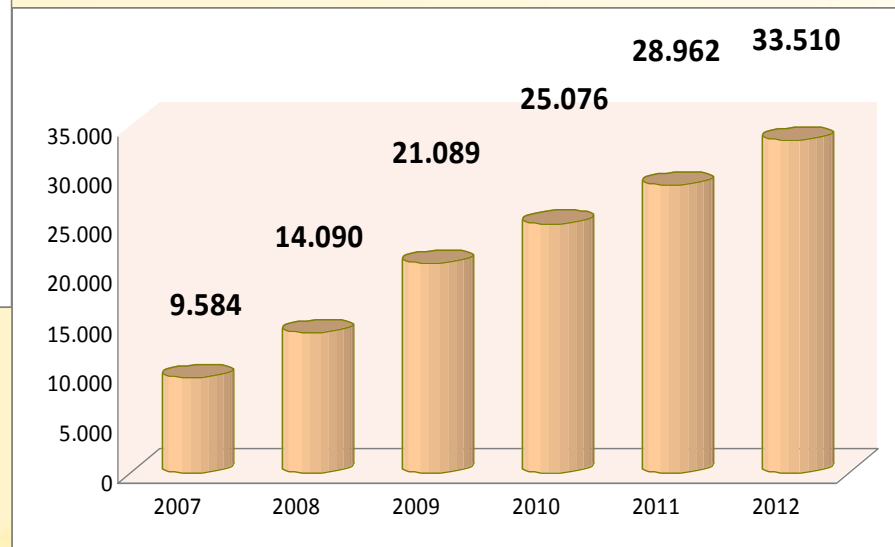
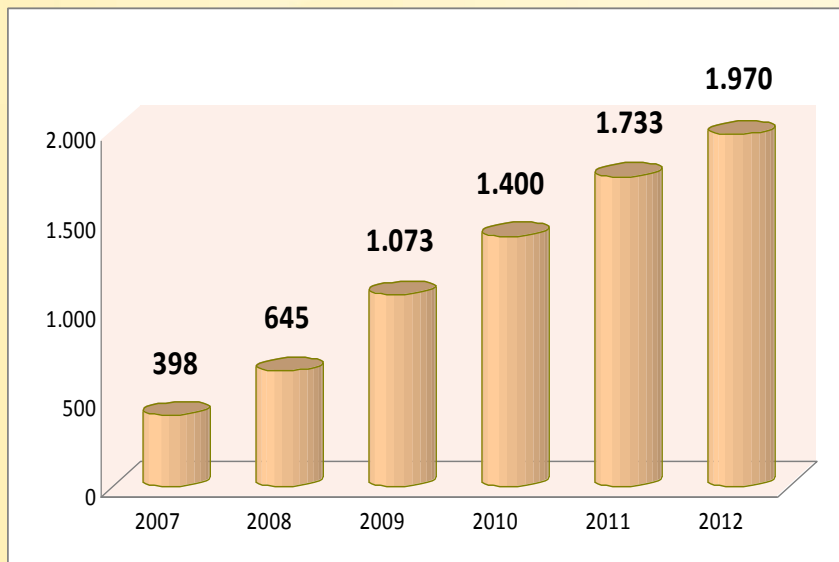
**556 Persones**

**92 Organitzacions**

## Intermediació financera des de l'acció col·lectiva



Estalvi captat

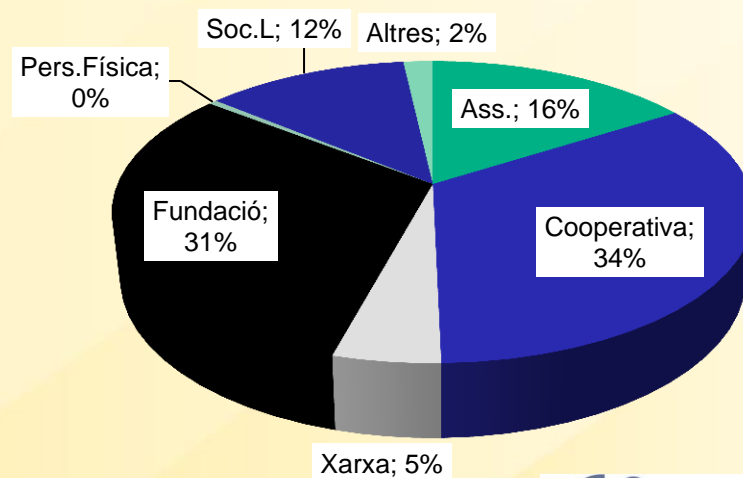
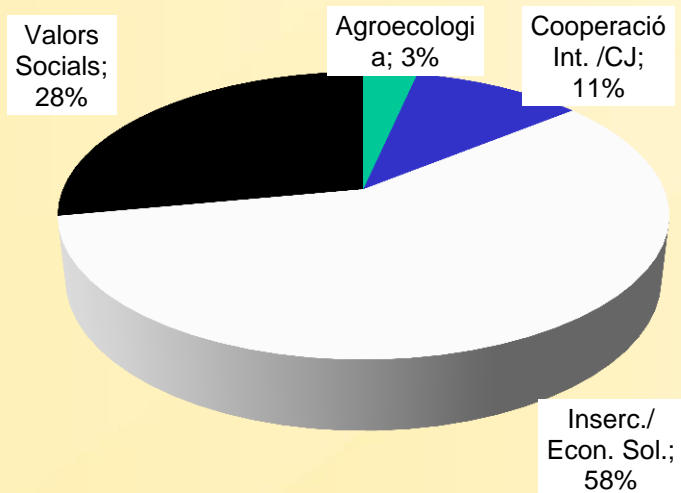


## Intermediació Financera des de l'acció col·lectiva



Préstec concedit

	Préstecs aprovats	Crèdit utilitzat
2009	12.738.519	8.613.321
2010	19.000.319	10.419.673
2011	27.757.819	13.320.582
2012	31.271.000	14.297.614



## Zona Mediterrània, a 31/12/12

ARÇ COOPERATIVA	BARCELONA	VALORS SOCIALS	CC CRÈDIT	30/06/2009	30.000
ARCADIA VERDE	ABIZANDA	VALORS SOCIALS	HIPOTECARI	01/02/2011	1.100.000
ARRELS	BARCELONA	INTERVENCIÓ	CC CRÈDIT	04/09/09	300.000
ASSOCIACIÓ ANIMAHU	HUESCA	VALORS SOCIALS	CC CRÈDIT	08/03/2012	78.500
CAN CASES SCCL	SANTA MARIA D'OLÓ	VALORS SOCIALS	HIPOTECARI	18/07/07	450.000
CARITAS EIVISSA	EIVISSA	INTERVENCIÓ	CC CRÈDIT	02/04/13	95.000
CARITAS MENORCA	MAÓ	INTERVENCIÓ	CC CRÈDIT	10/02/12	95.000
CLADE	BARCELONA	INTERVENCIÓ	CC CRÈDIT	24/11/11	60.000
CONFEDERACIO ONGS	BARCELONA	COOPERACIÓ	CC CRÈDIT	23/06/10	100.000
CONSELL NACIONAL DE LA JOVENTUT	BARCELONA	VALORS SOCIALS	CC CRÈDIT	24/11/11	55.000
FEDERACIÓ ECOM	BARCELONA	INTERVENCIÓ	CC CRÈDIT	23/12/2009	250.000
FETS	BARCELONA	VALORS SOCIALS	CC CRÈDIT	25/03/08	14.000
FUNDACIÓ ECOM	BARCELONA	INTERVENCIÓ	CC CRÈDIT	28/06/2011	1.000.000
FUNDACIÓ FORMACIÓ I TREBALL	SANT ADRIÀ DEL BESÒS	INTERVENCIÓ	PRÉSTEC PERSONAL		280.000
GEDI GESTIÓ I DISSENY	BARCELONA	INTERVENCIÓ	PRÉSTEC PERSONAL	28/06/2012	125.000
JUSTICIA I PAU	BARCELONA	COOPERACIÓ	CC CRÈDIT	14/07/2009	35.000





## Zona Mediterrània

NOM	POBLACIÓ	SECTOR	TIPUS	DATA INICIAL	IMPORT
JUSTICIA I PAU	BARCELONA	COOPERACIÓ	CC CRÈDIT	14/07/2009	35.000
LA CASETA COMA EL BURG	BURG	VALORS SOCIALS	PRÉSTEC PERSONAL	27/08/2010	30.000
LABORA SINAPSIS	BARCELONA	INTERVENCIÓ	CC CRÈDIT	22/01/2010	20.000
MASOS PEL DECREIXEMENT	VALLBONA D'ANOIA	VALORS SOCIALS	PRÉSTEC PERSONAL	12/03/2012	70.000
MARIOLA DELS SORELLS	VALENCIA	INTERVENCIÓ	HIPOTECARI	13/04/2007	313.000
MINYONS ESCOLTES	VALLDOREIX	VALORS SOCIALS	CC CRÈDIT	11/07/08	400.000
NOVA FEINA	QUART DE POBLET	INTERVENCIÓ	CC CRÈDIT	22/10/10	250.000
PERE MITJANS	BARCELONA	INTERVENCIÓ	PRÉSTEC PERSONAL	18/01/11	125.000
POVINET S.COOP.	VALENCIA	INTERVENCIÓ	CC CRÈDIT	09/07/2009	700.000
RECIPLANA	VILA-REAL	INTERVENCIÓ	CC CRÈDIT	18/12/2012	50.000
SERCOVAL	VALENCIA	INTERVENCIÓ	CC CRÈDIT	07/11/2011	350.000
TANTÀGORA	BARCELONA	VALORS SOCIALS	CC CRÈDIT	25/07/2009	30.000
TAULA SOCIAL	BARCELONA	INTERVENCIÓ	CC CRÈDIT	16/07/08	100.000

Préstec concedit



# **BALANÇ ECONÒMICO- SOCIAL DE BANCA POPOLARE ETICA**

**Controllate**
**Etica Sgr**  
 45,47%  
 Euro 2.046.000

**Etica Servizi**  
 100%  
 Euro 150.000

**La Costigliola**  
 100%  
 Euro 145.090

2,3 €/Mln

**Ad influenza notevole**
**Sefea**  
 8,01%  
 Euro 343.000

**Innesco**  
 14,23%  
 Euro 209.000

0,6 €/Mln

**Altro**
**Cultura Sparebank** 2,94% Nok 1.500.000  
 (Euro 204.128,84)  
**Pharmacoop Adriatica** 2,58% Euro 200.000  
**Mag 6** 4,06% Euro 100.000  
**E di C.** 1,28% Euro 80.000  
**Etimos** 1,35% Euro 79.980  
**Triodos Bank** 0,01% Euro 30.810,75  
**Fidi Toscana** 0,02% Euro 29.952  
**CGM Finance** 1,35% Euro 28.772  
**Libera Terra Mediterraneo** 8,33% Euro 25.000  
**Fairtrade Transfair** 10,53% Euro 20.000

**L'Ape** 25% Euro 17.582  
**Esprit** 14,29% Euro 11.500  
**Spes** 9,09% Euro CHF 10.000 (Euro 12.082)  
**Mag Servizi** 0,98% Euro 3.500  
**Cassa Centrale Banca** 0,00516% Euro 7.250  
**Icea** 2,95% Euro 5.164  
**Viaggi e Miraggi** 2,10% Euro 480  
**C.C.F.S.** 0,00033% Euro 95,82  
**Soc. Cons. I.r.e.n.e.** 0,18% Euro 26  
**Cleanpower** 0,0032% Euro 10

0,6 €/Mln

# HIGHLIGHT 2012: PRINCIPALI RISULTATI DELL'ANNO

## Risultati economici:

Utile netto: +155 mila euro 1.645.716€, bruts 3.244.367€

ROE: 3,56%

Cost/income: 67,33%

Patrimonio netto: +41,21%

Raccolta diretta: +8%

Raccolta indiretta: +10%

Impieghi (volumi di utilizzo): +14%

Capitale sociale: +22%

Apporto FIARE: € 768.232,50

Total ratio capital=  
12,04% (11,05% en  
2011). Mínim legal 8%

-2% la mitjana del  
sistema bancari

+24% en 2011

## Banca Etica: Chi siamo ad oggi

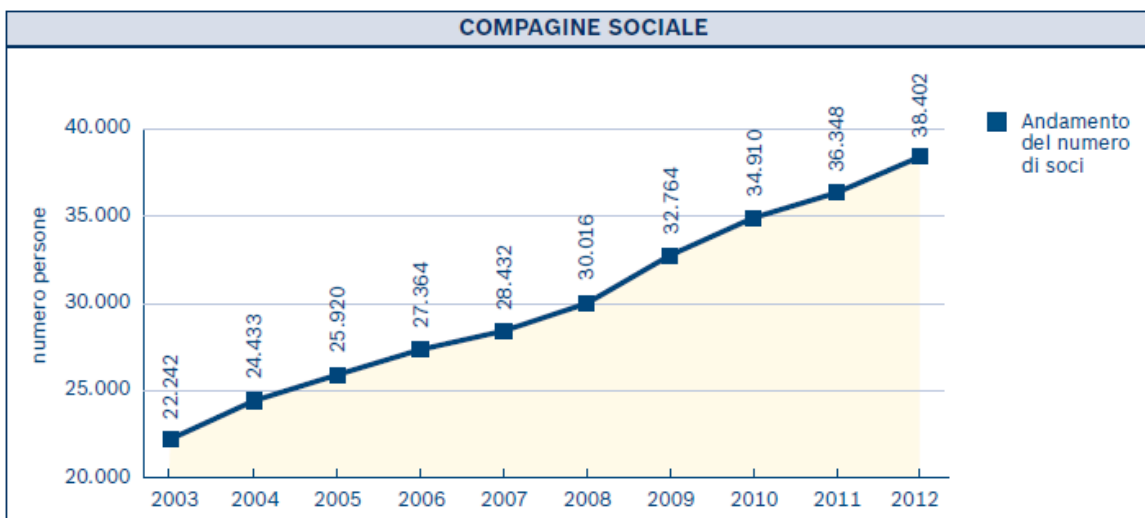
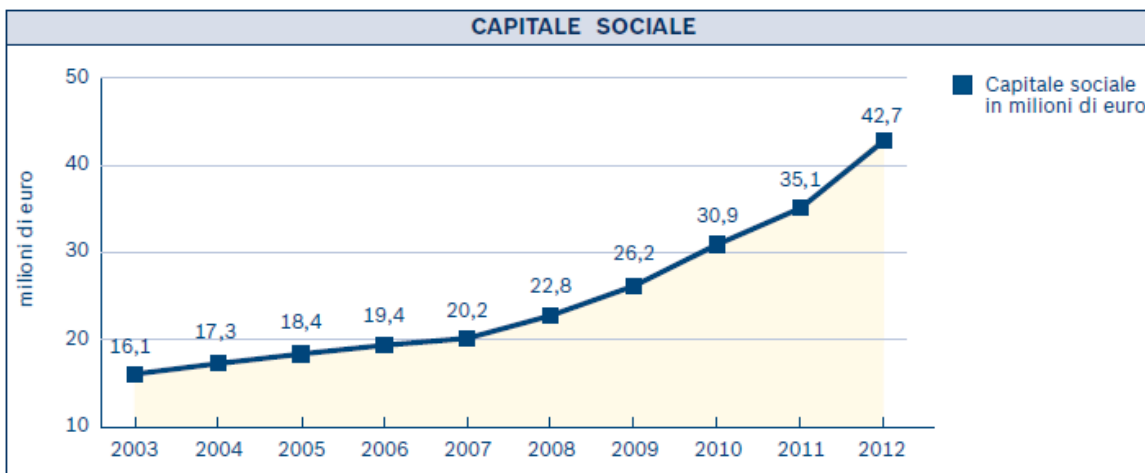
Numero soci:	38.096
- di cui persone fisiche	32.281
- di cui persone giuridiche	5.815
(tra le quali 9 Regioni, 40 Province, 300 Comuni)	
Capitale Sociale	50,5 ml €
Raccolta Diretta e Indiretta	972 ml €
Finanziamenti (importo utilizzato)	607 ml €

Dati al 31 Ottobre 2012

# La nostra distribuzione geografica



- 4 Aree
- 16 Filiali: Padova, Milano, Brescia, Roma, Vicenza, Treviso, Firenze, Bologna, Napoli, Torino, Palermo, Bari, Genova, Perugia, Ancona, Trieste
- 22 Banchieri Ambulanti
- 202 dipendenti e collaboratori
- 69 Circoscrizioni Locali dei Soci attivi sul territorio (G.I.T.)





### ARGOMENTI PRINCIPALI DI DISCUSSIONE NEI FORUM D'AREA

Nord Est	Nord Ovest	Centro	Sud
Regolamento Elettorale: ruolo del Forum	Presidio territoriale commerciale e socio- culturale.	Il supporto dell'area centro alla Campagna di Capitalizzazione.	Le politiche di decentramento: ruolo del forum e modello di banca.
Comunità d'Azione e budget integrato	Incontro con Presidente, Vicepresidente, Direzione e Responsabile del Personale per armonizzare le azioni sul territorio.	Le attività istituzionali su Roma: limiti dell'attuale situazione e potenzialità future da sviluppare.	Le azioni di finanza etica a supporto della coesione sociale e della crescita del territorio meridionale: microcredito.
Valutazione Sociale	Temi specifici (es. documento sul Decentramento, proposta Fondo di solidarietà Des- Gas, educatore finanziario, proposte sul BDG 2013, comunità d'azione, adeguamento Filiali etc.).	Comunità d'azione: sviluppo delle attività commerciali e delle attività culturali sul territorio.	Le azioni di supporto alla cooperazione sociale in un momento di crisi generalizzata del welfare e delle amministrazioni locali.



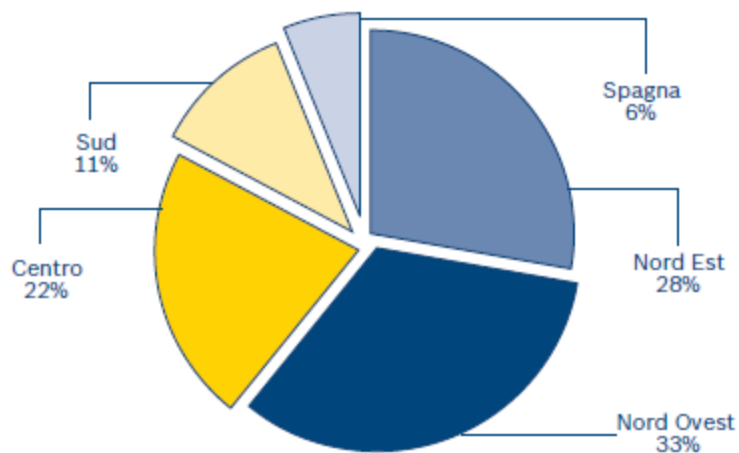
# CLIENTI

## CLIENTI RISPARMIATORI

### RIPARTIZIONE TERRITORIALE N. CLIENTI RISPARMIATORI

	Persone Giuridiche	Persone Fisiche	Totale
NORD - EST	1.467	7.589	9.056
NORD - OVEST	1.959	8.650	10.609
CENTRO	1.965	5.219	7.184
SUD	1.550	2.039	3.589
SPAGNA	282	1.660	1.942
<b>TOTALE</b>	<b>7.223</b>	<b>25.157</b>	<b>32.380</b>

### RIPARTIZIONE TERRITORIALE DELLA RACCOLTA

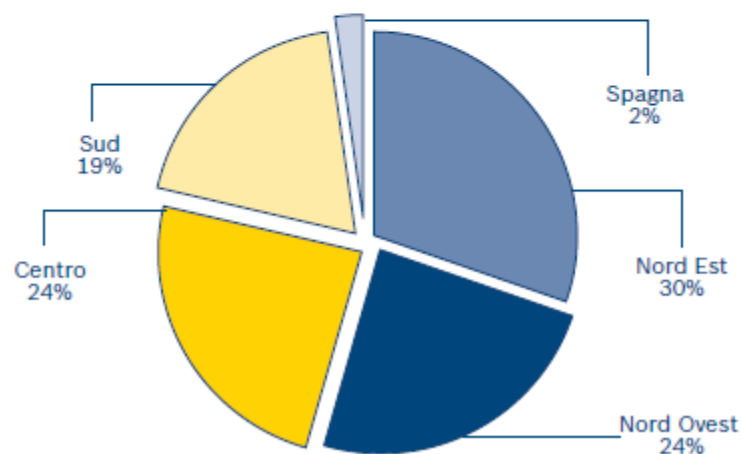




#### RIPARTIZIONE TERRITORIALE N. CLIENTI FINANZIATI

	Persone Giuridiche	Persone Fisiche	Totale
NORD - EST	1.112	503	1.615
NORD - OVEST	2.348	651	2.999
CENTRO	892	772	1.664
SUD	920	899	1.819
SPAGNA	8	118	126
<b>TOTALE</b>	<b>5.280</b>	<b>2.943</b>	<b>8.223</b>

#### RIPARTIZIONE TERRITORIALE DEGLI IMPIEGHI





## SECTORS D'ACTIVITAT

- Serveis socials i sanitaris
- Cooperació internacional.
- Autònoms
- Qualitat de vida, valors.
- Altres:
  - Microcrèdits socials i d'emprenedoria.
  - Préstec primer habitatge socis.



# INTEGRACIÓ FIARE – BANCA POPOLARE ETICA

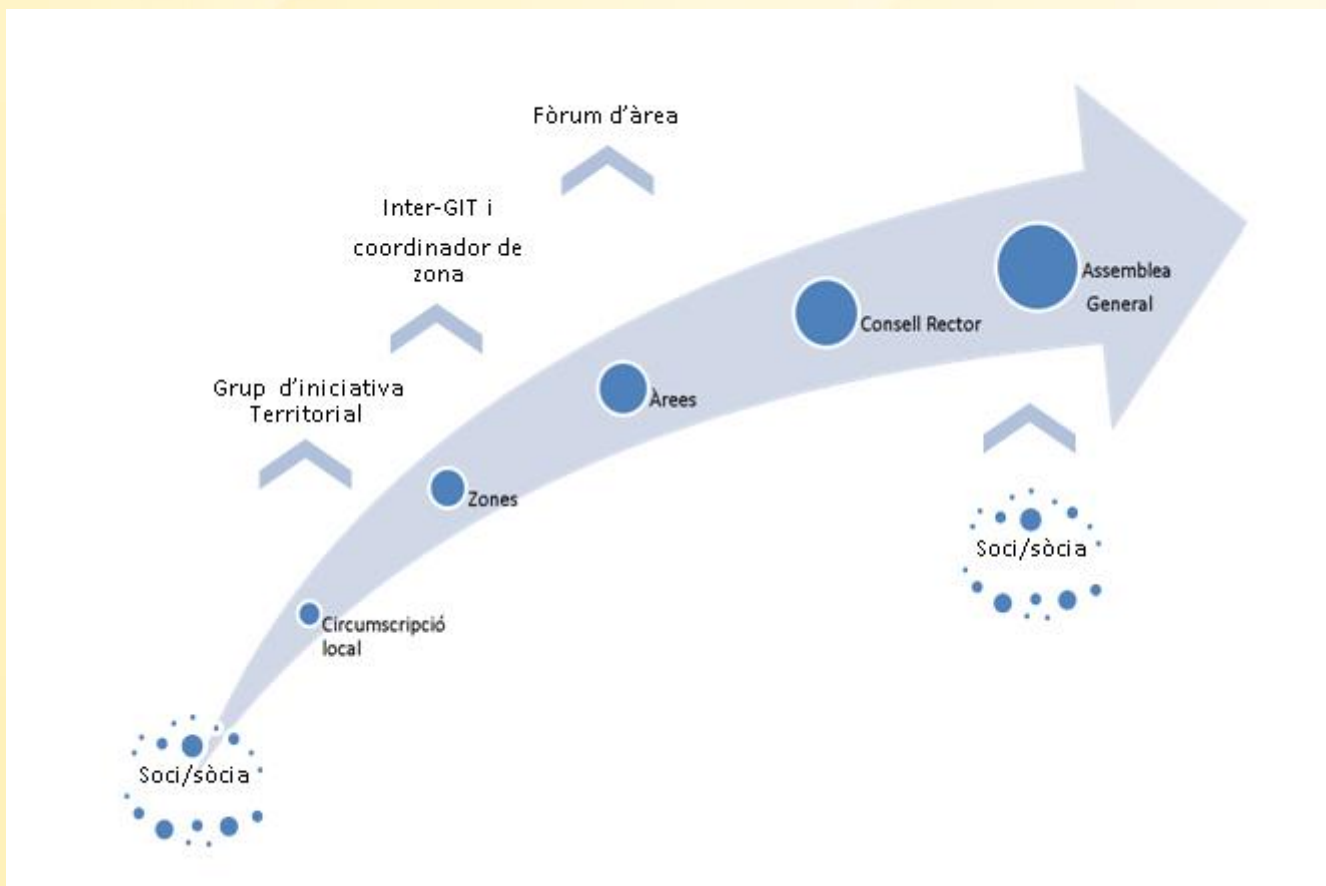
# OBJECTIUS

- Compartir visió, perspectives i estratègies entre tots els socis de la cooperativa a Europa.
- Compartir eina bancària: obertura sucursals per facilitar operativitat bancària.
- Compartir els recursos humans i econòmics.
- Compartir la responsabilitat.

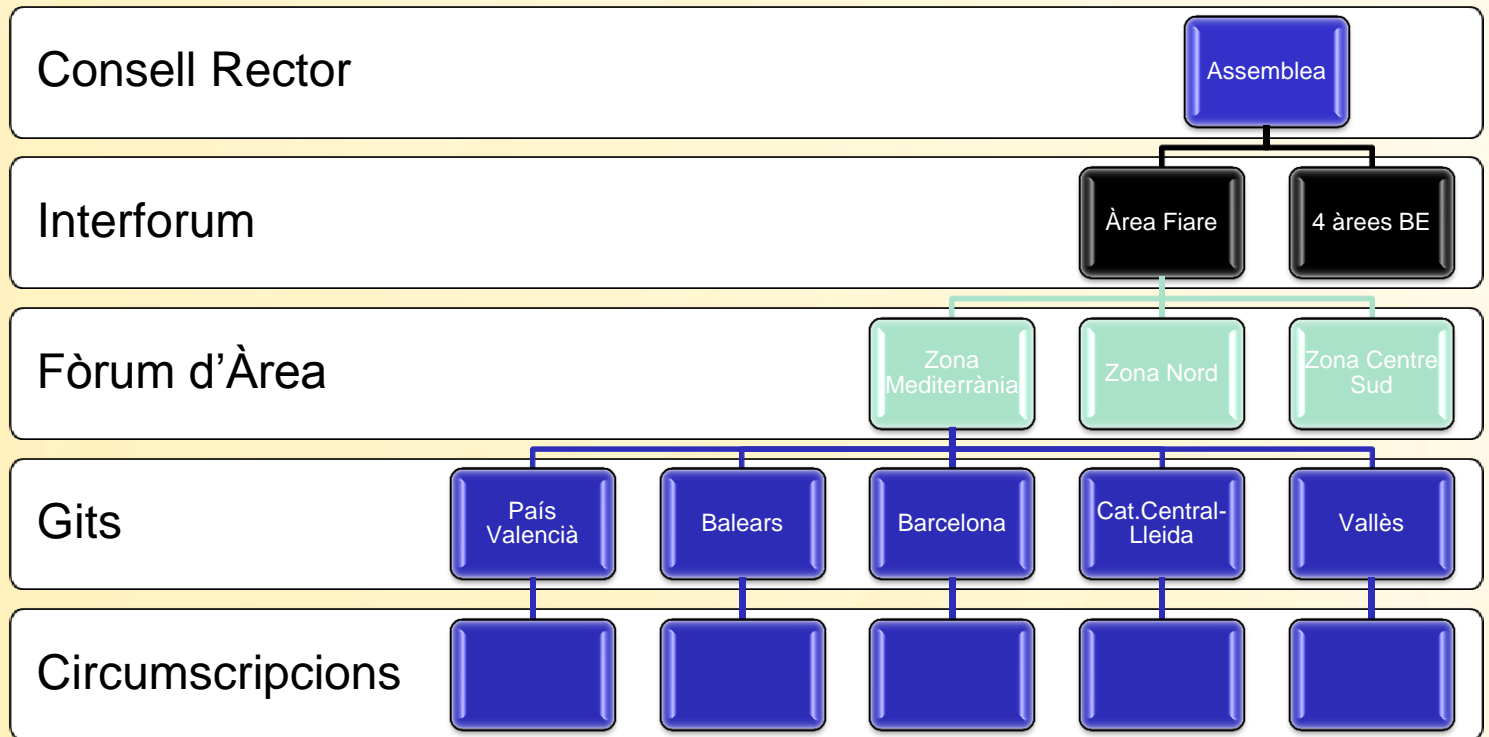
# PROCÉS

- Creació de les estructures de baix a dalt: creació GITS, Zones i Àrea.
- Participació dels socis àrea Fiare a assemblea compartida, incorporació al consell rector.
- Aprovació de la sol·licitud d'obertura de sucursals a Espanya per part del Banc d'Itàlia.
- Comunicació al Banc d'Espanya.
- Traspàs de socis a la cooperativa.
- Definició productes i organigrames, organització de l'operativa.
- Obertura de la primera sucursal a Bilbao.
- Obertura de les sucursals de Barcelona i Madrid.

# Estructura participació



# Estructura participació







# DIPÒSITS COL-LECTIUS PIGNORATS

## CONJUNCIÓ DE FACTORS

- Tenim un projecte sostenible.
- Tenim una xarxa social
  - sòlida.
  - amb un cert poder adquisitiu.
  - disposada a vincular una part dels seus estalvis en les finances ètiques.
- Som co-propietaris de FIARE ó volem ser-ho i estem associats a alguna entitat que ho és: ECOM, Coop57, FCVS, FAC, FCT, FETS, CNJC, FEICAT, DINCAT ...
- Tenim una necessitat de circulat.
- El tipus de necessitat o la situació econòmica de l'entitat obliga a la presentació de garanties.



## EXEMPLES DE DIFICULTATS QUE PODEM RESOLDRE

- Subvencions de la Generalitat encara sense ordre de pagament.
- Necessitats de tresoreria per avançar operacions que el client no pot/no vol domiciliar en FIARE.
- Necessitats de finançament amb antecedents d'exploració “complicats”.
- Situacions d'apalancament financer fort: pocs recursos propis molt finançament extern, cost financer elevat.
- Projectes nous.



## FUNCIONAMENT: MODEL CARITAS

- 1 OBRIM UNA LLIBRETA D'ESTALVI  
A NOM DEL / DELS GARANTS
- 2 APROVACIÓ DEL CRÈDIT  
I VINCULACIÓ DE LES LLIBRETES  
COM AVAL



## FUNCIONAMENT: MODEL MICROFIDES

1

OBRIM UNA LLIBRETA D'ESTALVI  
A NOM DE L'ENTITAT

2

APROVACIÓ DEL CRÈDIT  
I VINCULACIÓ DE LA LLIBRETA  
COM AVAL

3

OBERTURA DE NOVES LLIBRETES  
PER PART DE SOCIS

4

SUBSTITUCIÓ DE LA GARANTIA I  
ALLIBERAMENT DE LA LLIBRETA  
INICIAL



## CONDICIONS

- L'ENTITAT DECIDEIX EL TIPUS D'INTERÈS A PAGAR A LES LLIBRETES
- EL CRÈDIT ES CONCEDEIX AMB UN DIFERENCIAL SOBRE EL TIPUS D'INTERÈS DE LES LLIBRETES
- AL SER NORMALMENT UN CRÈDIT EN COMPTE CORRENT, NO HI HA COMISSIONS D'OBERTURA O RENOVACIÓ.
- COMBINABLE AMB ALTRES GARANTIES MANCOMUNADES.  
MODEL MASOS PEL DECREIXEMENT.



## DESAVENTATGES

- Cost d'intermediació (diferencial que es queda FIARE).
- Risc de liquidesa: si un client vol recuperar els diners, no pot fins al venciment del crèdit, a menys que l'entitat o algun altre soci el pugui substituir.



## AVENTATGES

- El crèdit surt en condicions econòmiques molt favorables.
- L'entitat no s'ha d'entendre amb els dipositants, no hi ha costos de gestió ni dificultats legals o fiscals.
- Fiare avalua tècnicament el projecte amb el mateix rigor que la resta d'operacions, per tant, el soci de l'entitat té la tranquil·litat que el banc ha estudiat el projecte.



## VARIANTS

- Fons de garantia comú entre diverses entitats d'un mateix subsector, l'òrgan coordinador presenta els projectes o bé FIARE el presenta a l'òrgan coordinador. Model CAF.
- Fons de garantia comú de tot el sector, exemple: 5.000€ per 100€ entitats un únic dipòsit que es va disgregant per cada crèdit. Fiare no sempre demanarà el 100% de la garantia (efecte multiplicador): el sector sou els socis del BANC.
- Podem implicar les AAPP?



## Formes de participar:

- Subscripció de capital social.
- Obrir llibreta d'estalvi a termini.
- Obrir compte corrent.
- Sol·licitar finançament.