

# Productes I Serveis financers per donar resposta les necessitats del Tercer Sector Social

**16 diciembre 2010**

**Carine Cavallier**



1. Enfoque general

---

2. Perfil de la empresa

---

3. Misión del Banco Sabadell

---

4. Productos que generan beneficios para el Tercer Sector

---

Cuentas de colaboración

Tarjetas de crédito/ débito

Productos de inversión solidaria

Consideraciones

---

## Entidades

## Productos/Soluciones Financieras

## Tercer Sector

Banca Ética

Líneas de crédito específicas  
Microcréditos, cuentas sin comisión de gestión etc..)

Cajas de ahorro

Invierte un % de beneficio en obra social

Para el Tercer Sector

Banca tradicional

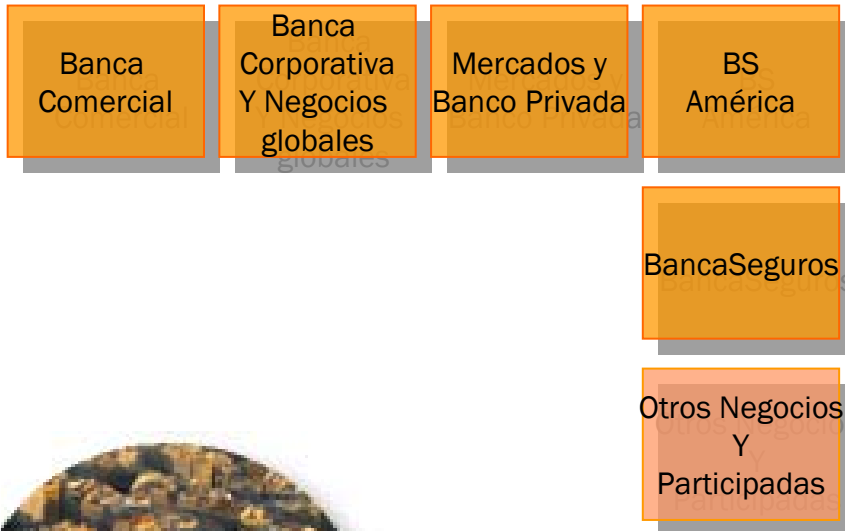
Productos que combinan rentabilidad y solidaridad  
Puntos de tarjeta de Crédito  
Fondos de inversión solidarios  
Planes de pensión solidarios  
Ahorro Solidario

Que benefician al Tercer Sector



## Perfil de la empresa

Banco Sabadell : Actividad Bancaria  
4r Grupo en España



## Presencia internacional

1184 Oficinas en España ( sept 2010)



-  Oficinas
-  Filiales y participadas
-  Oficinas de representación



## Misión del Banco Sabadell

*Ofrecer las mejores soluciones bancarias y financieras a los clientes*

### Valores corporativos

Trabajo en equipo  
Voluntad de servicio  
Proximidad  
Adaptabilidad  
Orientación Comercial  
Innovación  
Profesionalidad

### Ética y Responsabilidad Social

Austeridad y Prudencia

### Particulares

Para juniors

Para jóvenes

Para los seniors

Para los extranjeros residentes

### Profesionales

Para autónomos, comercios y microempresas

*Productos que generan beneficio social para el Tercer Sector*

**Rentabilidad  
Solidaridad**

**Cuentas de colaboración con ONG**

Exención de los costes de gestión de las transferencias a cuentas autorizadas de ONG

**Tarjetas de débito/crédito**

Programas de puntos a ONG

**Productos de inversión con carácter solidario**

**Inversión Socialmente Responsable**

Urquijo Inversión Ética y Solidaria

Urquijo Cooperación SICAV

**Plan de Pensiones Ético y Solidario**

**BS Ahorro Futuro**

Seguro de ahorro solidario

## Programas de puntos ONG

- Acuerdo con Travel Club
- Permite a los clientes que realicen compras con sus tarjetas de crédito invertir sus puntos en programas solidarios

Una gran acción por sólo 250 puntos



CON TU AYUDA CONSTRUIREMOS 2 COMEDORES Y 3 AULAS PARA MEJORAR LA SALUD Y LA EDUCACIÓN DE 600 NIÑOS EN ECUADOR

Nuestro objetivo con este proyecto es garantizar y mejorar las condiciones básicas de salud y educación de más de 600 niños y niñas que viven en 6 comunidades del Cantón Quero, en la zona de Tungurahua en Ecuador.

¡Vamos a conseguirlo con la colaboración de todos!



## Cuentas de colaboración

- Eliminación de los costes de gestión de las transferencias a cuentas autorizadas de ONG
- Cuentas de emergencias.  
Fondo de ayuda para terremoto de Haití



CRUZ ROJA	0081-0627-34-0001114312
MANOS UNIDAS	0081-0900-81-0001057509
AYUDA EN ACCIÓN	0081-5136-70-0001194221
CÁRITAS	0081-0216-74-0001306932
INTERMÓN-OXFAM	0081-7011-11-0001698879
MÉDICOS SIN FRONTERAS	0081-0052-00-0004400044

## Inversión Socialmente Responsable

Ético

Invierte en títulos de renta fija y variable de empresas que cumplen con criterios éticos y sociales

Solidario

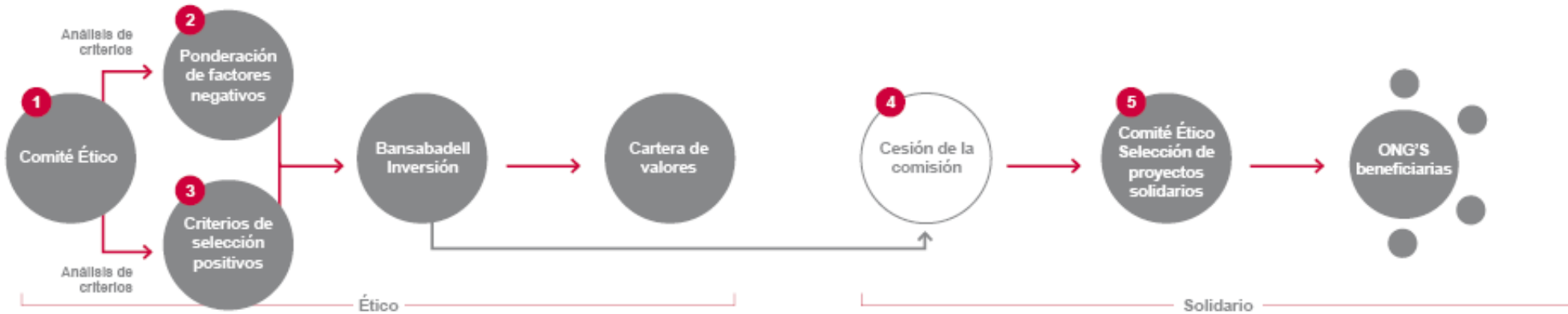
Cede un porcentaje de la comisión de gestión a proyectos solidarios

Tercer sector

Beneficiario de la cesión de la comisión



## Urquijo Inversión Ética y Solidaria



### Descripción

- Invierte en renta fija y variable
- Ponderación de factores negativos (exclusión del sector del tabaco, armas, explotación infantil etc....)
- Ponderación de factores positivos  
Valores en el índice FTSE4GOOD

### Beneficiarios

- Cesión de 20% de la comisión de gestión a proyectos solidarios
- Comisión cedida en 2010: 13.111,36 euros

## Urquijo Inversión Ética y Solidaria

### Beneficiarios en 2010

#### Fundación Entreculturas

Programa de apoyo nutricional a niños y niñas en Chiquimula y Totonicapán ( Guatemala)  
Mejorar la situación de desnutrición o de riesgos de desnutrición de 2300 niños y niñas



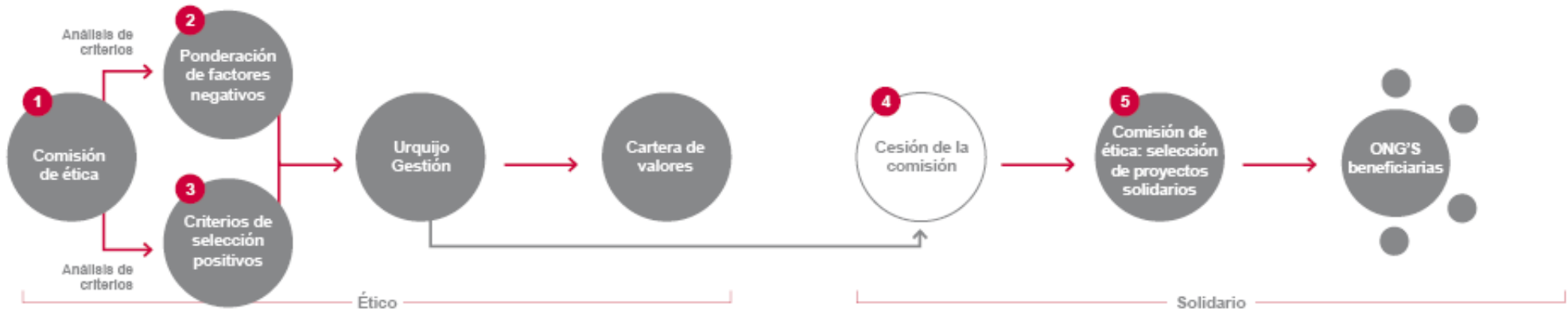
#### Caritas Española

Proyectos de respuesta ante los más vulnerables ante la crisis española

- Apoyo para evitar la pérdida de vivienda
- Apoyo para el fomento de la formación y el empleo
- Apoyo para la garantía de renta



## Urquijo Cooperación SICAV



### Descripción

- Invierte en renta fija y variable
- Ponderación de factores negativos (exclusión del sector del tabaco, armas, explotación infantil etc.)
- Ponderación de factores positivos  
Valores en el índice FTSE4GOOD

### Beneficiario

- Cesión de 50% de la comisión de gestión a proyectos solidarios
- Comisión cedida en 2010: 56.003,54 euros

## Urquijo Cooperación SICAV

### Beneficiarios en 2010



#### Fundación Xaley

Programa de formación profesional para 400 niños y jóvenes trabajadores de Louga en Senegal



#### ONG Nuevos Caminos

Proyecto de capacitación agrícola y nutricional para las mujeres de Muketuri



#### Fundación Tai

Proyecto de Centro de acogida de mujeres embarazadas y con hijos de hasta 18 meses en Valencia

#### Congregación Sagrados Corazones

Construcción de una cisterna para recoger agua de lluvias en Kinshasa ( República Democrática del Congo)

#### Fundación privada Amigos d'Emilie de Villeneuve

Programa de la alambrada del perímetro hortícola de Mbouroukh ( Senegal)

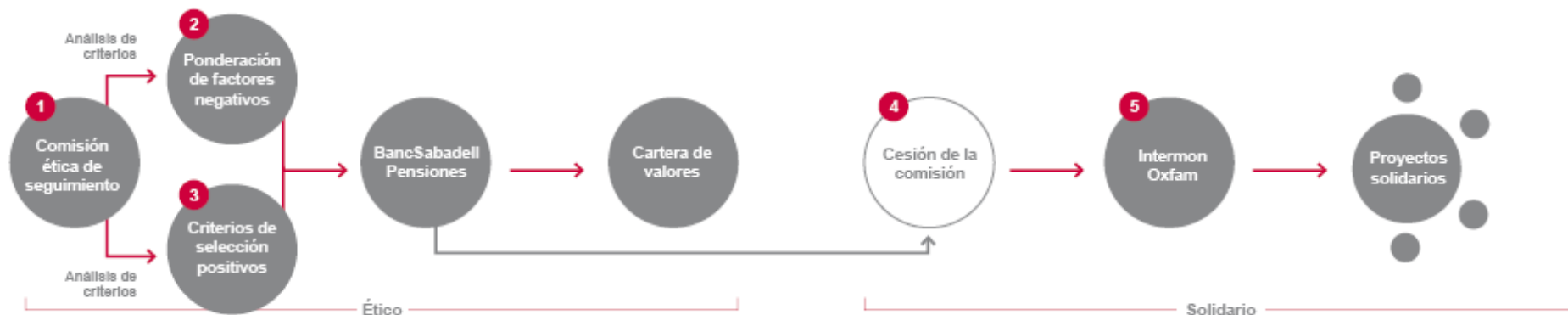


#### Franciscanas de la Purísima Concepción

Proyecto Casa del niño para ayudar a niñas abandonadas en Comayagüela ( Honduras)

## BS Plan Ético y Solidario

El primer plan de pensiones ético y solidario del mercado



### Descripción

-Invierte en renta fija en euros, bonos ligados a la inflación y depósitos, en acciones de compañías cotizadas principalmente de la zona euro, materias primas y capital riesgo

-Todas las inversiones superan los **criterios éticos** supervisados por Intermon-Oxfam, ESADE y BanSabadell Pensiones.

### Beneficiario **Intermón Oxfam**

**Cesión de un 0,50%** de la comisión de gestión a Intermón Oxfam para **proyectos de desarrollo y ayuda humanitaria**.

**Comisión cedida en 2009: 12.005,09 euros**

## BS Ahorro Futuro

### Descripción

Lanzado a finales de 2008  
Seguro de ahorro-protección destinados a niños que garantiza un capital en una fecha acordada.

**Aportaciones periódicas mensuales**



### Beneficiario Manos Unidas

Cesión del 0,7% de los beneficios de BS ahorro a Manos Unidas.

Proyectos de protección y ayuda a la infancia  
En 2010 aportación se destinará a un proyecto de construcción de una escuela mixta de primaria del noreste de la India

## Consideraciones

Oportunidades existen para el crecimiento de productos destinados al Tercer Sector

- Productos adaptados a las necesidades de sus clientes
- Combinar rentabilidad y solidaridad
- Conocimiento del cliente de las ventajas ofrecidas por los productos éticos y solidarios
- Campaña de sensibilización sobre políticas de Responsabilidad Social Corporativa