

BALANCE 2023

PROVOCAR EL CAMBIO

Índice

CARTA DEL PRESIDENTE	3
----------------------	---

2023 EN DATOS	4
---------------	---

1. LA FUNDACIÓN	5
-----------------	---

■ Fundación Finanzas Éticas, activismo y economía crítica	6
-----------------------------------------------------------	---

■ Historia de la Fundación	6
----------------------------	---

■ Grupo Banca Ética	7
---------------------	---

2. ÓRGANOS DE GOBIERNO Y GESTIÓN DE LA FUNDACIÓN	8
--------------------------------------------------	---

■ El Patronato	9
----------------	---

■ Comisión ejecutiva	9
----------------------	---

■ La Asamblea consultiva	9
--------------------------	---

■ Órganos de gobierno de la Fundación (en 2023)	10
-------------------------------------------------	----

3. GENERACIÓN DE CONOCIMIENTO. FORMACIÓN, INVESTIGACIÓN Y DIFUSIÓN EN MATERIA DE FINANZAS ÉTICAS	13
-----------------------------------------------------------------------------------------------------	----

■ Curso y formaciones	14
-----------------------	----

■ Proyecto europeo "You'conomy"	15
---------------------------------	----

■ Experiencia Aprendizaje-Servicio (APS)	16
------------------------------------------	----

■ Difusión de las Finanzas Éticas en el ámbito educativo	17
■ Trabajo junto a Economistas Sin Fronteras en centros de enseñanzas medias de Madrid	18
■ Investigación	19
■ Premio Arcadi Oliveres	19
■ Resumen área conocimiento	21

4. APOYO A LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA	22
■ Innovación financiera	23
■ ESS resumen de impacto	24
■ Proyectos aprobados dentro del programa estatal La Colmena (Periodo 2022-2023)	25
■ Proyectos apoyados dentro del fondo de impacto apoyo ESS - Ayuntamiento de Barcelona (período 2022-2023)	26

5. ACTIVISMO ECONÓMICO	27
■ Participación en redes	28
■ Accionariado crítico	30
■ Portal informativo valorsocial.info	32

6. RESUMEN ECONÓMICO 2023	33
----------------------------------	-----------

CARTA DEL PRESIDENTE

“Provocar el cambio” es el título de esta memoria de actividades de 2023 de la Fundación Finanzas Éticas. Y es que su misión principal podemos resumirla bien en ese lema que aúna tanto sus aspiraciones transformadoras como sus aportes tangibles para hacerlas realidad.

Como es reconocido, las finanzas éticas son una palanca de cambio indiscutible que aluden a la necesaria transformación de la esfera económica y a los principios que deben guiar el modo de hacerlo: participación cooperativa, transparencia y compromiso con los principales ejes del cambio que nuestras sociedades y el planeta necesitan: la lucha contra la pobreza, la igualdad entre mujeres y hombres, la transición eco social, la lucha contra las guerras (*no os olvidéis de Palestina*) y la cultura democrática frente al autoritarismo.

Desde la Fundación, con modestia, pero con convicción, desarrollamos tres líneas de trabajo que tratan de fortalecer las capacidades colectivas para ese cambio: la generación de conocimiento, el apoyo a la economía social y solidaria y el activismo económico. Esta memoria relata las actividades más relevantes en esos ámbitos y sus impactos directos. Actividades en las que, año tras año, vamos aumentando la colaboración con la *Fondazione Finanza Etica*, a través del trabajo compartido que desarrollamos dentro del Grupo Banca Etica, tanto en el área Fiare como en Italia.

No puedo acabar estas líneas de presentación, sin agradecer el trabajo de Jordi, Sara, Lucía y Carles que conforman el equipo de la Fundación. Y de Maite que, precisamente a finales de 2023, se jubiló después de muchos años de compromiso con las finanzas éticas. Sin ellas y ellos, nada de lo que sigue habría sido posible. También, cómo no, agradecer los esfuerzos desinteresados de todas las personas que conforman el Patronato y su Asamblea Consultiva (Mesa de entidades socias de referencia).

Permitidme, finalmente, recordar con cariño a M^a Socorro Villalba López, nuestra querida Cachi, miembro del Patronato de la Fundación y Referente de Área, que nos ha dejado antes de tiempo. Nuestro mejor homenaje será seguir su ejemplo de compromiso tenaz con el cambio que queremos provocar con nuestro trabajo.

CARLOS ASKUNCE ELIZAGA

2023 EN DATOS

19.486

horas de formación *

718

alumnos/as

41

entidades ESS
acompañadas

142.889

euros invertidos
en ESS

9

nuevas entidades
participadas

71

publicaciones en
Valor Social

6

actuaciones de
accionariado crítico

2

proyectos de
investigación

+400

asistentes a
eventos

2

proyectos
premiados
Arcadi Oliveres

36

eventos y actividades
donde hemos participado

* n° alumnos totales x horas carga lectiva

1. La Fundación

FUNDACION FINANZAS ETICAS, ACTIVISMO Y ECONOMÍA CRÍTICA

Año de constitución: 2002

Sede operativa: c/Còrsega, 495 - 08025 Barcelona /

Sede social: c/ Santa María, 9 – 48005 Bilbao



info@finanzaseticas.net



<https://www.finanzaseticas.net/>



<https://twitter.com/ffinanzas>
(@ffinanzas)



<https://www.facebook.com/ffinanzaseticas>



<https://www.linkedin.com/company/ffinanzaseticas/>



<https://www.linkedin.com/company/valorsocial-info>



<https://www.youtube.com/@comunicacionfundacionfinan9830>

HISTORIA DE LA FUNDACIÓN

En el año 2002, un grupo de 52 organizaciones vascas del tercer sector creó la Fundación Inversión y Ahorro Responsable (Fundación Fiare), con el objetivo de la puesta en marcha de una entidad financiera que actuara bajo principios éticos. Tras ese interés estaba la intuición y el sueño de que era necesario contar con herramientas financieras que contribuyesen a la transformación de la economía.

En 2005, esa intuición comenzó a convertirse en un proyecto tangible con la firma del contrato como agente de la cooperativa italiana Banca Popolare Etica y el inicio de la actividad de intermediación financiera en España.

El proceso cristalizó en 2013 con el nacimiento de la entidad financiera Fiare Banca Etica, con ficha del Banco de España y operatividad en el territorio español. En 2014 llegó la apertura de la primera sucursal y el progresivo proceso de integración en el Grupo Banca Ética.

Fruto de ese proceso de integración, a partir del año 2017, con el cambio de nombre y la reforma de sus Estatutos, se inicia una nueva etapa como Fundación Finanzas Éticas, Activismo y Economía Crítica que junto a su homóloga italiana Fondazione Finanza Etica forman las fundaciones culturales del Grupo.



Cronología del proyecto Fundación Finanzas Éticas.

■ Grupo Banca Etica

El Grupo Banca Etica está formado por:

- Cooperativa Banca Etica (en España opera bajo el nombre Fiare Banca Etica)
- Etica SGR. Sociedad gestora de fondos éticos
- Cresud. Entidad microfinanciera.
- También forman parte del grupo las dos fundaciones: Fundación Finanzas Éticas (España) y Fondazione Finanza Etica (Italia)



Grupo Banca Etica.

2. Órganos de gobierno y gestión de la Fundación

GOBIERNO DE LA FUNDACIÓN

El Patronato

El patronato de la Fundación es el máximo órgano de decisión y delibera coordinadamente con la Asamblea Consultiva.

Se compone de la siguiente manera:

- 4-5 patronos/as propuestos por la Mesa.
- 1 patrono/a propuesto por las personas que ostentan la responsabilidad de "Referentes de Área", de las tres zonas del Area Fiare previstas por Fiare Banca Etica.

- 1-2 miembros del Consejo de Administración de Banca Etica.

Los Estatutos de la Fundación, en su artículo 11.2. indican que el cargo de patrono/patrona tendrá una duración de tres años, pudiendo ser reelegido por períodos iguales hasta completar un máximo de tres mandatos consecutivos.

Comisión ejecutiva

La Presidencia, vicepresidencias, tesorería y secretaria constituyen la Comisión Ejecutiva cuyo objetivo es tomar las decisiones más importantes del día a día. En la comisión ejecutiva parti-

cipa la dirección de la Fundación con voz, pero sin voto. Se reúne quincenalmente. Reporta al Patronato de la Fundación.

La Asamblea Consultiva

El artículo 25 de los Estatutos de la Fundación indica que, con el fin de reforzar la actividad en red, la colaboración con organizaciones y campañas de entes diversos y la promoción de las finanzas éticas, se constituye una Asamblea Consultiva como espacio de discusión y profundización sobre temas ligados a las finanzas y las finanzas éticas.

En este sentido, la Fundación adopta a la Mesa de Socias de Referencia de Fiare Banca Etica como Asamblea Consultiva. Esta Asamblea puede formular opiniones de carácter consultivo a petición del Patronato o la Comisión Ejecutiva, así como proponer actividades, programas y objetivos de la Fundación.

Órganos de gobierno de la Fundación (en 2023)



Reunión del Patronato Mayo 2023.

Patronato

En 2023, el Patronato ha estado formado por 9 personas: 4 hombres y 5 mujeres. Se ha reunido en 3 ocasiones, todas ellas presencialmente.

Carlos Askunce Elizaga, presidente
propuesto por la Mesa de Socias de Referencia
Fecha incorporación: 23/2/2018

M^a Victoria de Diego Rivas, vicepresidenta
propuesta por la Mesa de Socias de Referencia
Fecha incorporación: 23/02/2018

Marco Piccolo, vicepresidente,
propuesto por el CdA
Fecha incorporación: 17/09/2021

Jordi Marí de la Torre, secretario
(baja del Patronato desde el 27/10/2023)
propuesto por la Mesa de Socias de Referencia
Fecha de incorporación: 23/02/2018

Teresa Masciopinto, vocal
propuesta por el CdA
Fecha incorporación: 13/05/2018

José Díaz de Argote Pozo, vocal
propuesto por la Mesa de Socias de Referencia
Fecha de incorporación: 23/02/2018

M^a Ángeles Sánchez Barranco, vocal
(desde el 27/10/2023, secretaria)
propuesta por la Mesa de Socias de Referencia
Fecha de incorporación: 19/10/2022

M^a Socorro Villalba López, vocal
propuesta por los Referentes de Área
Fecha de incorporación: 17/09/2021

Marina Galati
propuesta por el CdA
Fecha incorporación: 17/09/2021



Reunión del Patronato Octubre 2023.

Ejecutiva

La Comisión Ejecutiva de la Fundación ha mantenido reuniones cada quince días. Ha estado compuesto por 3 hombres y una mujer. En las reuniones de la Ejecutiva participa el director de la Fundación, con voz, pero sin voto. También se invita a otras personas a participar de las reuniones.

Miembros de la Comisión Ejecutiva:

Carlos Askunce, presidente

M^a Victoria de Diego Rivas, vicepresidenta

Marco Piccolo, vicepresidente

Jordi Marí de la Torre, secretario (baja del Patronato y de la Ejecutiva desde el 27/10/2023)

M^a Ángeles Sánchez Barranco, secretaria (desde el 27/10/2023)

Equipo técnico

Director:

Jordi Ibáñez Pulido

Miembros del Equipo Técnico:

Maite Codina (hasta diciembre 2023)

Carles Estapé (desde diciembre 2023)

Sara García

Lucía Gómez

Personal en prácticas

Martino Salvatico (febrero – mayo 2023)

Isabella Baldo (septiembre – diciembre 2023)



Reunión del Patronato Febrero 2023.

Asamblea Consultiva

En 2023, se ha convocado la Asamblea Consultiva en 3 ocasiones, coincidiendo con las reuniones del Patronato de la Fundación

Miembros de la Asamblea Consultiva

- Asociación Finanzas Éticas Castilla y León
- Asociación Finanzas Éticas Euskadi
- Asociación Finanzas Éticas Fiare Sur
- Asociación Finanzas Éticas Navarra
- Cáritas
- ECOOO
- Escuela de Economía Social
- Fundación Secretariado Gitano
- REAS Red de Redes
- Red de Finanzas Alternativas y Solidarias (REFAS)
- Seguros éticos Seryes

3. Generación de conocimiento. Formación, investigación y difusión en materia de finanzas éticas

En el **ámbito de generación de conocimiento**, la Fundación tiene como fin la promoción de formación, investigación y difusión en materia de finanzas éticas y solidarias.

Cursos y formaciones

Con relación a la formación, se lleva a cabo una labor intensa de **puesta en marcha de cursos y formaciones sobre finanzas éticas en el ámbito universitario**. Desde el año 2018, se han llevado a cabo programas formativos homologados en la Universidad de Barcelona, Universidad del País Vasco, Tecnocampus de la Universidad Pompeu Fabra, Universidad Internacional de Andalucía, Universidad de Huelva, Universidad de Jaén, Universidad de Zaragoza, UNED y la escuela de negocios EADA. Mediante estos cursos, **más de cien personas, principalmente jóvenes, participan cada año** en programas formativos sobre finanzas éticas.

En 2023 se han llevado a cabo las siguientes formaciones en el ámbito universitario:

UNIVERSIDAD PAÍS VASCO

4ª edición curso: "Finanzas éticas. Una alternativa real para poner valor en las personas" – 37,5 h (1,5 ECTS), On line, 33 personas.

UNIVERSITAT POMPEU FABRA - TecnoCampus (Mataró)

2ª edición curso: «Financiación para organizaciones de la economía social» - 100 horas (10 ECTS), Semipresencial, 24 personas.

UNIVERSITAT BARCELONA

5ª edición curso: "Finanzas para una economía alternativa" - 48 h (2 ECTS), Semipresencial, 29 personas. Desde la Fundación se han otorgado 2 becas por el importe de la matrícula para cursar esta formación.

UNIVERSIDAD DE JAÉN

3ª edición del Posgrado en "Bioeconomía, educación y empleo futuro" - 175 h (7 ECTS), On line, 11 personas.

4

cursos universitarios

97

estudiantes universitarios

+360

horas de formación universitaria

■ Proyecto europeo “You’conomy”

El proyecto europeo “YOU’conomy: Youth-led initiative for Ethical Finance” se enmarca dentro del programa Erasmus+, financiado por la Comisión Europea. El objetivo del proyecto ha sido promover la ciudadanía activa, a través de la promoción de una campaña internacional dirigida y liderada por jóvenes.

Las organizaciones que han participado en el consorcio europeo para el desarrollo del proyecto son:

- Las entidades portuguesas APDES (AGENCIA PIAGET PARA O DESENVOLVIMENTO) y ANIMAR (Associação Portuguesa para o Desenvolvimento Local).
- Las españolas Economistas Sin Fronteras y Fundación Finanzas Éticas.
- La organización griega DOCK SYNERGATIKOS XOROS KOINONIKIS KAI ALLILEGGYAS OIKONOMIAS.

- La entidad italiana Associazione Roma Respira.
- La red europea RIPES S Europe.

Uno de los productos finales ha sido la creación de un curso con contenidos creados por la propia juventud participante en el proyecto. Se trata de un curso abierto, gratuito, que pretende actualizarse con las aportaciones de las personas participantes y dirigido a promover la Economía Social y Solidaria y las Finanzas Éticas entre la juventud europea.

Esta formación se lanzó en julio de 2023 y desde entonces **más de 150 personas** se han inscrito al curso.

Durante el desarrollo del proyecto, en 2023, se llevaron a cabo varias sesiones presenciales de intercambio en Barcelona (febrero 23), Sevilla (mayo 23) y, Oporto (junio 23).



Proyecto You_conomy en Oporto.

Experiencia Aprendizaje-Servicio (ApS)

El aprendizaje-servicio es un método que une el aprendizaje con el compromiso social.

En el marco de un proyecto apoyado por el Ayuntamiento de Barcelona, presentado por FETS-Finançament Ètic i Solidari y en el que colaboran Fundación Finanzas Éticas y Oikocredit Catalunya, desde hace varios años se lleva a cabo esta experiencia educativa.

De febrero a junio 2023, **cinco alumnos/as del Grado de Biología de la Universidad de Barcelona**, en el marco de la asignatura de Desarrollo Sostenible, han colaborado con Fiare Banca

Ética y la Fundación en el análisis de impacto del proyecto «Asamblea Impacto Cero», impulsado por el Grupo Banca Ética. El objetivo de este proyecto ha sido evaluar el objetivo de reducción del impacto ambiental de la celebración de la Asamblea de personas socias del banco que, en 2023, se ha celebrado presencialmente en las ciudades de Sevilla (España) y Brescia (Italia), además de on line.

Al finalizar el proyecto, los cinco estudiantes han presentado a sus compañeros de Biología su experiencia de participación en el proyecto, compartiendo los resultados.



Presentación del Proyecto APS en el auditorio de la Facultad de biología de la Universitat de Barcelona.

Difusión de las finanzas éticas en el ámbito educativo

Además del mundo universitario, desde la Fundación también se pretende dar apoyo y recursos al profesorado en ciclos medios. En este sentido, la **Fundación forma parte de la Red por la Educación en las Finanzas Éticas y Solidarias (RedEFES)**, que agrupa a personas, organizaciones y plataformas que quieren promover la educación económica crítica y las finanzas éticas y solidarias como el engranaje para una economía que sitúa en el centro a las personas y el planeta. A través de RedEFES se difunden recursos y actividades para profesorado de ciclos medios.

A lo largo del año se llevan a cabo diferentes reuniones de coordinación entre los miembros de RedEFES (FETS, Fundación Finanzas Éticas, Oikocredit y Finantza Haratago). En 2023 se han llevado a cabo diferentes acciones conjuntas:

- **Día de la Educación Financiera** (2 octubre 2023). Publicación de un artículo conjunto en el portal informativo valorsocial.info: “Por un estudio crítico de la economía que permita identificar la verdadera raíz de los problemas sociales”.
- **IV Jornadas estatales RedEFES** (10 y 11 noviembre, Bilbao). Casi un centenar de personas, entre profesorado y representantes de entidades que promueven las finanzas éticas y el pensamiento crítico en economía, se han reunido para analizar el contexto de la enseñanza de Economía y Emprendimiento en el sistema educativo y por compartir alternativas para una educación económica, financiera y emprendedora crítica.



IV Jornadas RedEFES celebradas el 10 y 11 noviembre 2023, en Bilbao.

Trabajo junto a Economistas sin Fronteras en centros de enseñanzas medias de Madrid

Durante trece meses, en los cursos 22-23 y 23-24, hemos trabajado junto a Economistas sin Fronteras en el proyecto «Estudiantes y profesorado de IES y FP de Madrid comprometidos con la A2030 y los ODS: por un modelo económico equitativo y sostenible basado en los valores del desarrollo sostenible, los derechos humanos y la Unión Europea, en línea con la meta 4.7 de los ODS» financiado por el Ayuntamiento de Madrid. Economistas sin Fronteras ha sido la entidad responsable líder del proyecto, en el que hemos participado como Fundación en diversas actividades. Se han realizado actividades para alumnado y profesorado de centros IES y FP de varios distritos de Madrid.

En concreto, en el marco del proyecto, se han realizado 17 talleres en el aula, 5 cine-foros

dentro del ciclo de cine «La Otra Actualidad,» 16 visitas a iniciativas y entidades de los barrios de Madrid que ponen en práctica los valores del desarrollo sostenible y 2 proyectos de Aprendizaje y Servicio (“Reparación solidaria de PCs” y “El séptimo arte económico”). En las actividades han participado un total de 1105 estudiantes.

También hemos realizado actividades para el profesorado. Por ejemplo, junto a la UNEDTudela el curso de profesorado de IES/FP: #DesafiandoLaCrisis, de 20 horas, en el que participaron 31 docentes de Madrid y realizamos el acto de cierre y socialización del proyecto al que asistieron 32 personas.



Paseo por iniciativas sociales con instituto de Madrid.

Investigación

Además de la formación, en el ámbito de generación de conocimiento se impulsan actividades de investigación. La más mediática es la publicación anual, junto a la Fondazione Finanza Etica y FEBEA (Federación Europea de Bancos Éticos y Financiadores Alternativos), del **Informe sobre las Finanzas Éticas y Sostenibles en Europa**.

En este 2023 se publicó el sexto informe de las finanzas éticas en Europa. (<https://finanzas-eticas.net/landing/sexta-informe-sobre-finanzas-eticas-en-europa/>). que se presentó el 14 de marzo de 2024 en Barcelona, con la participación de 50 personas del ámbito de las finanzas éticas, la economía social y solidaria y el tercer sector de la ciudad.



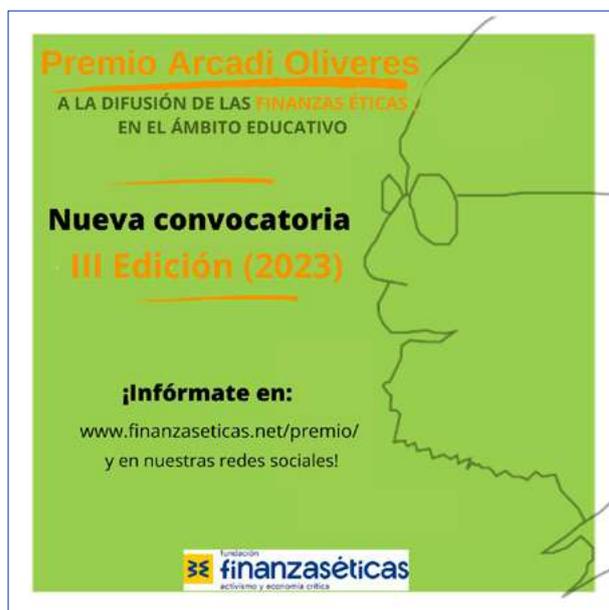
Imagen portada VI Informe Las Finanzas Éticas en Europa.

Premio Arcadi Oliveres

Por último, en el ámbito de la generación de conocimiento y con el objetivo de promover la investigación sobre finanzas éticas, desde la Fundación se ha puesto en marcha el **Premio Arcadi Oliveres**.

En 2023 se han implementado dos categorías. Por un lado, un premio al mejor trabajo de investigación sobre finanzas éticas, contando con la colaboración de las organizaciones FETS (Finançament Ètic i Solidari) y CIRIEC. En esta categoría el premio ha quedado desierto.

Por otro lado, un reconocimiento para la mejor propuesta pedagógica, que pretende generar nuevas herramientas, impulsadas en este caso por los propios centros educativos.



Banner del Premio Arcadi Oliveres 2023.



Proyecto IES Madrid Arcadi Oliveres.

En la edición 2023, el premio se ha otorgado para dos propuestas educativas:

- **Proyecto “Con-ciencia Textil”**, presentado por el equipo docente de Educación Secundaria Obligatoria y Bachillerato del IES Nuestra Señora de la Almudena de Madrid. La propuesta plantea actividades para secundaria y bachillerato entorno a la reflexión sobre la industria textil, incluyendo temas como sostenibilidad ecológica, finanzas éticas, justicia social y democracia participativa.
- **Ekonomia Eta Rapa: Ahalduntzerako Elkar-guneak**, presentado por Amaia Oleaga Agesta para su implementación en la Ander Deuna Ikastola Koop. de Sopela, Bizkaia. Esta propuesta, a trabajar con alumnado de 1º bachillerato de la Ikastola de Sopela, plantea utilizar la música rap como herramienta de exploración y empoderamiento del alumnado, así como herramienta de reflexión de temas sociales, incluidas las finanzas éticas.

RESUMEN AREA CONOCIMIENTO

4

cursos universitarios

97

estudiantes universitarios

19.486

horas de formación *

154

personas inscritas
en curso europeo
YOU'CONOMY

5

estudiantes
universitarios en
proyecto APS

1

jornada estatal de educación
vinculada a
Finanzas Éticas y Solidarias

1.105

estudiantes
secundaria/bachillerato/ FP
en actividades

1

informe publicado
sobre las finanzas
éticas en Europa

2

proyectos educativos
premiados en 3ª
edición Premio
Arcadi Oliveres

* nº alumnos totales x horas carga lectiva

4. Apoyo a la economía social y solidaria

INNOVACIÓN FINANCIERA

El otro ámbito de trabajo de la Fundación lo marcan sus Estatutos al señalar entre los fines de la organización el buscar, **diseñar y facilitar cauces de apoyo a las entidades del tercer sector y la economía social y solidaria**, así como especialmente a personas en riesgo de exclusión social y financiera.

Inicialmente, la Fundación gestionó un fondo rotatorio para la promoción de la economía social y solidaria, en Madrid, mediante convenio con el Ayuntamiento de Madrid (2016-2021), y un fondo de aval mediante convenio con el Ayuntamiento de Barcelona para facilitar el acceso a crédito de proyectos nuevos de la economía social y solidaria financiados por Fiare Banca Ética. Además, durante la pandemia la Fundación impulsó el primer fondo La Colmena, que consiguió recoger más de 20.000 euros para dar apoyo a 20 proyectos de economía social y solidaria en la fase más dura de restricciones de la pandemia.

Posteriormente, ya en 2022, **se han puesto en marcha tres pequeños fondos de impacto en economía social y solidaria**, uno como continuación del fondo de aval de Barcelona, otro con el municipio de Arbúcies (Girona) y una reedición transformada del Programa La Colmena.

En los tres casos, los fondos suponen **un proceso de importante innovación financiera** por

la colmena

medio de los cuales la Fundación se convierte en socia colaboradora de las iniciativas beneficiarias aportando capital, conocimiento en el ámbito de la financiación y estructuración de los fondos propios y acompañamiento técnico. El **objetivo es fortalecer los fondos propios de las entidades de la economía social y solidaria y aportar valor social, ambiental y económico** a través de la financiación, el asesoramiento y la creación de redes.

En el período 2022-23 se han llevado a cabo dos sesiones formativas en las que han participado 24 entidades de la economía social y solidaria. También se han desarrollado 92 sesiones de acompañamiento y seguimiento en las que han participado 41 pequeñas y medianas entidades de la Economía Social y Solidaria. Además, se han invertido 126.000 euros en 13 pequeñas empresas de la economía social y solidaria, participando tanto en su capital social como accediendo a la compra de títulos participativos.

En total, desde 2018, se han desembolsado 231.000€ en préstamos y capital social, para el fortalecimiento de pequeñas empresas y entidades de economía social y solidaria.



ESS RESUMEN DE IMPACTO

3

gestión de 3 fondos de impacto e impulso a la Economía Social y Solidaria

92

sesiones de acompañamiento

41

pequeñas y medianas empresas y entidades de ESS acompañadas

231.000

euros desembolsados en préstamos y capital social (período 2018-2023)

■ Proyectos aprobados dentro del Programa estatal La Colmena (periodo 2022-2023)



La corriente

Cooperativa de comercialización energía eléctrica / Madrid. Aportación realizada al capital social: 4.500 euros.



Energía Bonita

Comunidad Energética insular / La Palma. Aportación (comprometida, aún no realizada) al capital social: 1.000 euros.



Terranostra

Supermercado cooperativo / Palma de Mallorca. Aportación realizada al capital social: 6.000 euros.



Grup Cooperatiu TEB

Inclusión personas con discapacidad intelectual / Barcelona. Compra títulos participativos: 2.000 euros.



OFIC - Oficina Innovación Cívica

Arquitectura, diseño y urbanismo / Tenerife. Aportación (comprometida, aún no realizada) al capital social: 1.500 euros.



LA OSA

Supermercado cooperativo y participativo / Madrid. Compra títulos participativos: 3.000 euros.



Oficina Agroecologica S Coop.

Cooperativa de proyectos ecológicos / La Palma. Aportación realizada al capital social: 1.000 euros.

■ Proyectos apoyados dentro del Fondo de impacto apoyo ESS - Ayuntamiento de Barcelona (período 2022-2023)

Proyectos apoyados dentro del **convenio con el Ayuntamiento de Barcelona** para la gestión e impulso del Fondo de Impacto para fortalecer la Economía Social y Solidaria de la ciudad.



Sostre cívic sccl

Promoción de vivienda cooperativa en cesión de uso. Aportación realizada al capital social: 30.000 euros.



Cervesers
DES DEL 2019

Cervecers Artesans De Catalunya

Obrador de elaboración de cervezas artesanas. Aportación realizada al capital social: 15.000 euros.



SOM IT

Cooperativa de servicios y consultoría tecnológica. Aportación realizada al capital social: 13.000 euros.



Mensakas

Delivery responsable con distribución en bicicleta. Aportación realizada al capital social: 10.000 euros.

Alternativas económicas **Alternativas económicas SCCL**

Edición de una revista económica. Aportación realizada al capital social: 30.000 euros.



La Qperativa

Servicios a la Economía Social y Solidaria de gestión, laboral y formación empresarial. Aportación realizada al capital social: 10.000 euros.

5. Activismo económico

Más allá de ofrecer servicios financieros, el Grupo Banca Ética siente la responsabilidad de implicarse también en las distintas campañas que promueve la sociedad civil en relación a propuestas de transformación socio-económica y de llamada de atención a las consecuencias no económicas que tiene la actividad empresarial y financiera.

Por ello, la Fundación también se marca como línea de trabajo el **activismo económico**.

Promovemos el activismo ciudadano para la transformación del sistema económico, muchas veces en colaboración con otros actores sociales vinculados más directamente con temáticas como la lucha contra el cambio climático, la pobreza energética, el respeto a los derechos humanos u otros.

Este ámbito se desarrolla con diversas actividades.

Participación en redes

Por una parte, participando en redes que permiten tejer alianzas con otros proyectos de intereses comunes. En este sentido, en el ámbito internacional, la Fundación forma parte de [FEBEA](#) ([Federación Europea de Bancos Éticos y Financiadores Alternativos](#)), [Shareholders For Change](#) y [Finance Watch](#).

La colaboración con **FEBEA** es estrecha, dado que la Fundación es entidad colaboradora de esta red europea. Participa y apoya cada año la celebración de su Conferencia anual. En 2023, la Conferencia se desarrolló en Atenas (Grecia),

con Cooperative Bank of Chania como entidad anfitriona. Participaron más de 200 personas vinculadas a entidades de finanzas éticas europeas y la Fundación estuvo presente. No obstante, la colaboración con esta red europea es continua durante todo el año. La Fundación forma parte del Comité de Dirección de la entidad (Steering Committee)

Por otro lado, Fundación Finanzas Éticas es **entidad fundadora de la red europea Shareholders for Change**. Se trata de una red de inversores institucionales europeos que, como accionistas,



Asamblea FEBEA 26 09 23.

llevan a cabo actividades de diálogo con las empresas, con el fin de influir y solicitar buenas prácticas y comportamientos sostenibles y responsables en el medio-largo plazo. En 2023, cuenta con diecisiete miembros que gestionan un total de más de 35.000 millones de euros en activos. En el marco de esta red se llevan a cabo las actividades de accionariado crítico de la Fundación. Desde la Fundación se participa en las reuniones anuales que tienen lugar en el seno del grupo.

En el ámbito nacional, la Fundación participa y colabora con numerosas redes y organizaciones vinculadas con sus ámbitos de actuación. Por un lado, participa y difunde actividades de entidades que forman parte de su base social. En este sentido, tiene un **estrecho vínculo con las organizaciones que forman parte de la Mesa de Socias de Referencia** del Grupo Banca Etica ([ver apartado Gobernanza](#)), así como con los grupos de personas socias territoriales.

Por ejemplo, en 2023 desde la Fundación ha participado en varias actividades llevadas a cabo por la **Escuela de Economía Social**, como la Academia Iberoamericana de Emprendimiento en Economía Social, celebrada en Osuna (Sevilla), en

noviembre de 2023, o el Laboratorio Iberoamericano de Economía Social: Herramientas innovadoras para la inclusión financiera de las mujeres, desarrollado en septiembre de 2023, también en Osuna (Sevilla). También se ha participado en la Escuela de Activismo impulsada por **Ecoo** y difundido las campañas llevadas a cabo por **REAS Red de Redes**. Todas ellas, entidades participantes en la Asamblea Consultiva de la Fundación.

Además, también en 2023, la Fundación se incorporó como entidad socia del **CIRIEC (Centro Internacional de Investigación e Información sobre la Economía Pública, Social y Cooperativa)**, participando desde entonces en las Asambleas anuales. En noviembre de 2023, la Fundación apareció en el [número 74 de la revista cuatrimestral 'Noticias de la Economía Pública, Social y Cooperativa'](#), para presentarla como entidad asociada. CIRIEC ha sido una de las entidades colaboradoras del Premio Arcadi Oliveres 2023 (ver apartado Gestión del Conocimiento).

Junto a la activa participación en estas redes internacionales y nacionales, durante todo el año desde la Fundación se colabora y participa en actividades impulsadas por entidades afines. A modo de ejemplo, se mantiene estrecha relación



Reunión Shareholders for Change junio 23.

Asociación Pro Derechos Humanos de Andalucía (APDHA) y Fundación Finanzas Éticas preguntamos al Consejo de Administración de la empresa sobre las medidas concretas para evitar los continuos cortes en el suministro eléctrico que sufren varias zonas de Andalucía. El objetivo de la actuación era mostrar los graves problemas que sufren desde hace años miles de vecinos y vecinas de barrios andaluces debido a los continuos cortes en el suministro. Tras la intervención en la Junta de Accionistas se dio inicio a un trabajo de interlocución bilateral con la compañía para la búsqueda de soluciones al problema, que aún continúa.

REPSOL. En mayo de 2023, participamos en la Junta de Accionistas de REPSOL cediendo nuestra representación a la organización Greenpeace. Se preguntó por la débil estrategia de descarbonización y los daños ocasionados a terceros por algunas de las actividades de la multinacional. Igualmente, se hizo mención al derrame, en enero de 2022, de al menos 6.000 barriles de petróleo en el océano frente a la costa central de Perú.

INDRA. Junto a Centre Delàs d'Estudis per la Pau, Alternativa Antimilitarista MOC, la WRI-IRG (Internacional de Resistentes a las Guerras), Ecologistas en Acción y Desarma Madrid (todas ellas representantes de la campaña estatal

#DesarmandoIndra) intervinimos en la Junta de Accionistas de Indra en junio de 2023 para denunciar el enriquecimiento de la compañía con la producción de armamento y la militarización de fronteras. Más de 30 organizaciones se sumaron a la campaña. En la intervención, realizada por la activista Koldobi Velasco, se hizo un llamamiento a dirigentes, accionistas y todas las personas asistentes a la Junta de Accionistas para que la empresa cese su participación y colaboración en la investigación, la producción y el suministro de armas o dispositivos de militarización de las fronteras.



Acción en la Junta Accionistas INDRA.

3

participación en 3 juntas de accionistas

Portal informativo valorsocial.info

valorsocial

Noticias de finanzas éticas y economía sostenible

En 2019, desde el Grupo Banca Etica se impulsa el **portal informativo Valorsocial** (www.valorsocial.info), en el que se publican noticias y artículos sobre temas que afectan al mundo de las finanzas éticas, con el objetivo de consolidarse como una fuente de información y documentación del sector.

Con más de 25.000 visitas anuales, durante 2023 se han publicado 71 artículos, con temáticas vinculadas a finanzas éticas, finanzas sostenibles, economía social, derechos humanos, lucha contra el cambio climático, entre otros. Además, se han publicado dos especiales:

- [Dosier "Greenwashing"](#), publicado en marzo 2023, con 9 artículos sobre el tema.
- [Dosier "Finanzas Éticas y Cooperación al Desarrollo: espacios comunes para la transformación"](#), publicado en julio 2023, que incluía 9 artículos sobre el tema.



Dosier cooperacion al desarrollo.

71

artículos publicados

2

dosieres temáticos

6. Resumen económico 2023

	EJERCICIO 2023		EJERCICIO 2022	
	IMPORTE	PORCENTAJE	IMPORTE	PORCENTAJE
INGRESOS	221.872		248.253	
APORTACIÓN GRUPO BANCA POPOLARE ETICA	128.784	58,04 %	126.686	51,03 %
SUBVENCIONES PÚBLICAS	76.333	34,40 %	74.096	29,85 %
INGRESOS ACTIVIDAD PROPIA	16.755	7,55 %	47.471	19,12 %
GASTOS	218.908		246.844	
Ámbito Parabancario (Apoyo Economía Social y Solidaria)	97.257	44,43 %	94.817	38,41 %
Ámbito Educación (Generación de Conocimiento sobre finanzas éticas)	48.064	21,96 %	32.721	13,26 %
Ámbito Activismo Económico	73.587	33,62 %	119.306	48,33 %
VALOR DE LAS INVERSIONES REALIZADAS EN EL MARCO DEL PROGRAMA LA COLMENA	131.499		57.257	
Fondo de Impacto - Barcelona (capital social)	108.000		30.000	
La Colmena (capital social)	13.000		4.500	
La Colmena (programa 2018-2023)	5.499		22.757	
La Colmena (títulos participativos)	5.000			
VALOR ACCIONES ACTIVISMO ACCIONARIAL	2.180		339,93	

