

Diners nets i segurs

Presentació

Els canvis socials, demogràfics i culturals que hi ha hagut els darrers anys, han fet variar una sèrie de factors, entre ells l'econòmic, per tal d'adaptar-se a la societat del moment. Actualment, des del punt de vista financer s'està iniciant una modificació del sistema convencional que rep el nom de «finances ètiques» per tal de garantir a tots els individus una vida digna gràcies a principis fonamentals com la justícia, la igualtat, la llibertat o la solidaritat.

Alguns estudis situen l'origen de les finances ètiques als anys vint del segle passat als Estats Units, quan l'Església va decidir invertir tot el seu capital a la borsa evitant d'aquesta manera que els seus béns anessin a parar a mans del joc o de la indústria de les begudes alcohòliques. Des d'aquell moment les finances ètiques han anat evolucionant fins a l'actualitat. En ser un concepte relativament recent, no s'ha aconseguit encara una definició generalment acceptada, per exemple, segons el llibre Banca ética y ciudadanía: «una entitat de banca ètica és aquella que intenta aconseguir simultàniament dos objectius: finançar activitats econòmiques que tinguin un impacte social positiu i obtenir beneficis», mentre que INAISE el defineix com a «institucions financeres dedicades al finançament de projectes d'interès mediambiental i social». Tot i que encara no s'hagi acordat una definició



generalment acceptada, amb el que coincideixen la majoria de les explicacions és que les banques ètiques tenen dos objectius principals: el finançament d'iniciatives econòmiques que volen assolir objectius socials i l'obtenció de beneficis, els quals cal remarcar que en el cas de les banques ètiques són per a la pròpia sustentació econòmica, i no com a ànim de lucre, ja que no busquen enriquir cap participant de l'empresa.

Algunes empreses també han orientat parcialment la seva activitat al finançament de campanyes per al sud empobrit, d'altres se centren en l'àmbit mediambiental i d'altres en projectes per a la inserció de col·lectius poc acceptats de comunitats més properes. De fet, últimament sembla difícil trobar una sola empresa que no tingui projectes ètics en funcionament, però cal diferenciar aquestes empreses, les quals pot ser que no es considerin responsables socialment, amb noves propostes alternatives que canvien completament la política de l'empresa, alterant factors com el tipus de propietaris, la forma jurídica, els models d'implementació i creixement, la relació entre els clients i els socis o bé els àmbits d'actuació.

Metodologia

Per poder diferenciar les intermediacions financeres alternatives de les que realment són ètiques, cal observar totes les banques que actualment s'autoanomenen banques alternatives i avaluar-les; d'aquesta manera, es podran identificar alguns trets comuns que presenten les banques ètiques i que no es troben en les banques convencionals. El pas següent consisteix a determinar si realment aquests factors que s'han seleccionat responen a les noves polítiques de l'empresa per tal d'aplicar la responsabilitat social corporativa a la seva activitat professional, o bé responen a certes característiques que tenen en comú aquestes empreses, com la mida, la forma jurídica o els tipus d'interès.

Cos del treball

La reforma econòmica, social i mediambiental al nostre món és necessària, les banques ètiques presenten un nou mètode de finançament capaç de transformar el món tal i com el coneixem. És per això que l'objectiu d'aquest treball és presentar el concepte de finances ètiques i fer-ne un estudi econòmic avaluant la liquiditat, la solvència i la rendibilitat de les principals entitats d'aquestes característiques que actuen a Espanya.

El treball es divideix en tres parts principals. En primer lloc, s'expliquen conceptes bàsics perquè posteriorment es pugui fer l'anàlisi econòmica, així s'especifiquen les fórmules i les utilitats de les ràtios financeres. En segon lloc, es recullen les característiques principals de les banques ètiques estudiades per observar correlacions entre diversos aspectes a tenir en compte. Finalment, es desenvolupa una profunda anàlisi econòmica a partir de les dades que comparteixen les entitats en els seus balanços anuals. En aquesta darrera part, les banques que han estat objecte d'estudi han estat: Triodos Bank, Fiare Banca Ètica, Coop57, Oikocredit, Caixa d'Enginyers, Colònia Caixa Pollença i BBVA.

Els resultats principals ens permeten arribar a diverses conclusions de les quals es destaquen les més importants. S'observa que la forma jurídica que predomina a les banques ètiques és la cooperativa, aquesta societat permet una destinació dels beneficis de l'empresa equitativament repartida. D'altra banda, és important el fet que a la majoria d'indicadors financers les banques ètiques presentin una situació més estable en comparació amb la banca convencional de control, BBVA.

Conclusions

Les conclusions més rellevants que s'han pogut extreure d'aquest treball estan explicades a continuació.

S'ha pogut deduir que l'objectiu principal de la majoria de les banques ètiques és crear una societat on es protegeixi la qualitat de vida de totes les persones i el medi

ambient a partir del foment de valors com la cooperació i la solidaritat.

A partir de l'anàlisi de les societats que utilitzen les banques ètiques, es pot saber que el tipus de forma jurídica utilitzada per la majoria d'aquestes entitats és la societat cooperativa (per accions). Aquest tipus de societat coincideix amb la més adient per dur a terme la seva activitat.

També s'ha observat que totes les banques ètiques estudiades tenen finalitzats o bé en funcionament projectes ètics que milloren la qualitat de vida de la societat des del punt de vista socioeconòmic i mediambiental a partir de les finances ètiques. S'ha pogut analitzar d'on venen els fons dels projectes sociomediambientals, i és que les entitats obtenen el finançament dels projectes ètics a partir del crowdfunding i el cofinançament, però també a partir de col·laboracions amb altres entitats o organitzacions i també defensant el dret a crèdit.

L'anàlisi econòmica ens permet afirmar que el conjunt de banques ètiques formen un sistema de finançament actualment en funcionament i que en diverses ocasions tenen una salut financera més robusta que certes banques convencionals com és el cas del BBVA en l'estudi que s'ha fet. D'aquesta definició se'n desprèn que Oikocredit i Caixa d'Enginyers són les banques més solvents entre les estudiades. Tot i així, en la majoria d'indicadors de solvència la resta de les banques ètiques són igual de solvents o més que la banca convencional de control: BBVA. També es pot deduir que Caixa d'Enginyers és l'entitat amb una major capacitat de devolució de deute immediat pel seu baix nivell de deute i el seu alt nivell d'immobilitzat. Finalment, BBVA (S.A.) i Colonya Caixa Pollença (S.L.) són les entitats que extreuen més rendibilitat dels seus diners com a resultat de la seva forma jurídica, la qual busca obtenir beneficis per als socis de l'empresa.

Per tal d'obtenir unes conclusions sòlides, s'ha dut a terme una anàlisi profunda de la salut financera de les empreses estudiades i, de la mateixa manera que no totes les entitats tenen una bona salut financera, no totes respecten alguns principis fonamentals que haurien de tenir les empreses amb responsabilitat social corporativa, com per exemple la transparència a l'hora de compartir informació interna. Aquest factor en concret ha causat dificultats a l'hora d'obtenir resultats fiables. Una última característica que es pot extreure de les banques ètiques i que recull totes les conclusions observades en aquest treball, és que les banques ètiques són una alternativa als mètodes de finançament convencionals, si bé estan encara en fase de creixement, tal i com indiquen els seus balanços anuals.

Bibliografia web

- BBVA. (2019, gener). Cuentas anuales e informe de gestión ejercicio anual 2018. KPMG Auditores. - Caixa d'Enginyers. (2019, gener). Estados financieros de las cuentas anuales correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de

2018. Fundació Caixa d'Enginyers. – Colonya Caixa Pollença. (2019, gener). Colonya caixa d'estalvis de Pollença y entidades dependientes cuentas anuales consolidadas 31 de diciembre de 2018. KPMG Auditores. – Fiare Banca ética. (2019, gener). Banca popolare ética balance integrado ejercicio 2018. Banca Popolare. – Monté, S. (2019, maig). Informe d'auditoria independent dels comptes anuals abreujats de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2018 (N.o 15711). Coop57. – Oikocredit. (2019, gener). Oikocredit anual report. – Triodos Bank. (2019, gener). Triodos Bank resumen del informe anual 2018. – BBVA. (2021, gener). Cuentas anuales e informe de gestión ejercicio anual 2020. KPMG Auditores. – Caixa d'Enginyers. (2021, gener). Estados financieros de las cuentas anuales correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020. Fundació Caixa d'Enginyers. – Colonya Caixa Pollença. (2021, gener). Colonya caixa d'estalvis de Pollença y entidades dependientes cuentas anuales consolidadas 31 de diciembre de 2020. KPMG Auditores. – Fiare Banca ética. (2021, gener). Banca popolare ética balance integrado ejercicio2020. Banca Popolare. – Monté, S. (2021, maig). Informe d'auditoria independent dels comptes anuals abreujats de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2020 (N.o 15711). Coop57. – Oikocredit. (2021, gener). Oikocredit anual report. – Triodos Bank. (2021, gener). Triodos Bank resumen del informe anual 2020. – Sasía, P. M., Ayuso, C. D. L. C., & de la Cruz, C. (2008). Banca ética y ciudadanía (1.a ed.). – Trotta-Arias, A. S. (2020, 14 juliol). Ratios de liquidez. Economipedia. Recuperat 15 de juliol de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/ratios-de-liquidez.html> – Bazan, H. (2020, 5 febrer). Ratios de rentabilidad. YouTube. Recuperat 24 de juliol de 2021, de <https://www.youtube.com/watch?app=desktop&v=6KVzoFUM-ew> – Caixa d'Enginyers. (s. f.). Caixa d'Enginyers. Recuperat 3 d'agost de 2021, de <https://www.caixaenginyers.com/> – Coop57. (s. f.). Coop57. Recuperat 3 d'agost de 2021, de <https://coop57.coop/ca> – Economipedia. (s. f.). Activo no corriente – Qué es, definición y concepto. Recuperat 22 de juliol de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/activonocorriente.html#:~:text=Dentro%20de%20los%20activos%20no,%2C%20terrenos%2C%20intangibles%2C%20etc> – FETS. (s. f.). FETS. Recuperat 3 de juliol de 2021, de <https://fets.org/> – Financierate. (2020, 13 novembre). Análisis de liquidez mediante ratios financieras. YouTube. Recuperado 18 de juliol de 2021, de <https://www.youtube.com/watch?app=desktop&v=KZwfdE-5BpUw&t=930s> – Financierate. (2021, 10 febrer). ¿Cuáles son las ratios de gestión más utilizadas en la empresa? YouTube. Recuperat 24 de juliol de 2021, de <https://www.youtube.com/watch?app=desktop&v=cVj4McXha0I> – Financierate. (2020, 22 novembre). Análisis de solvencia mediante ratios financieras. YouTube. Recuperat 24 de juliol de 2021, de <https://www.youtube.com/watch?app=desktop&v=Hu1vB6k-4z7s> – Observatorio de las finanzas éticas. (2020, 5 novembre). Finanzas éticas: una radiografía y retos de futuro. Youtube. Recuperat 30 de juny de 2021, de <https://www.youtube.com/watch?v=Tbwhl0WwwuE&t=20s> – Oikocredit. (s. f.). Oikocredit

España. Recuperado 3 d'agost de 2021, de <<https://www.oikocredit.es/es/>> - Oliveres, A. (2009, 8 octubre). Banca ética en un mundo en crisis. Economía Solidaria. Recuperat 27 de juny de 2021, de <<https://www.economiasolidaria.org/noticias/mesa-finanzas-eticas-noticias-banca-etica-en-un-mundo-en-crisis-arcadi-oliveres/>> - Pérez, A. (2020, 15 setembre). Ratios financieros, fórmulas que debes conocer. OBS Business School. Recuperat 14 de juliol de 2021, de <<https://www.obsbusiness.school/blog/ratios-financieros-formulas-que-debes-conocer>> - Rodríguez, F. (s. f.). Cuando se unen solidaridad i finanzas. Wordpress. Recuperat 27 de juny de 2021, de <<https://infobancaetica.files.wordpress.com/2012/05/bancaeticaarticulodeintervida.pdf>> - SETEM. (s. f.). La otra cara de la moneda. Wordpress. Recuperat 30 de juny de 2021, de <<https://infobancaetica.files.wordpress.com/2012/05/lasfinanzaseticasenprofundidad.pdf>> - Triodos Bank. (s. f.). Triodos Bank | Banca ética y sostenible. Recuperat 3 d'agost de 2021, de <<https://www.triodos.es/es>> - Valorsocial. (2020, 24 octubre). Valorsocial. Recuperat 4 de juliol de 2021, de <<https://valorsocial.info/>>.
