



## **L'ESTALVI ETIC DE COLONYA CAIXA POLLENÇA**

### **UNA PROPUESTA ETICA / SOLIDARIA EN EL MUNDO FINANCIERO**

#### **FILOSOFIA**

COLONYA, siguiendo la filosofía de su fundador D. Guillermo Cifre de Colonya, En Diciembre de 1999, creó l'ESTALVI ETIC, una iniciativa de "BANCA ETICA que sintetiza dos conceptos que son la razón de ser de COLONYA desde su creación, hace ya 125 años. Por una parte, la actividad financiera propia de una caja de ahorros y por otra, la labor social, canalizada a través de la FUNCADION GUILLERMO CIFRE DE COLONYA.

Dos ramas de una misma entidad, COLONYA, que ofrece a través de L'ESTALVI ETIC un producto que recogen perfectamente estos dos conceptos: FINANCIERO Y ETICO / SOLIDARIO, pionero en nuestro país.

Esta filosofía ampliamente desarrollada por COLONYA, desde siempre, consigue con L'ESTALVI ETIC, por sus especiales características, canalizar las disponibilidades económicas de las personas o entidades de la sociedad actual, cada vez más sensible con los temas que de manera general calificamos como ETICO /SOLIDARIOS, hacia un modelo de Banca que recoge precisamente estas inquietudes, como son medio ambiente, reinserción social, tercer mundo, ayudas a la infancia, ecología, tercer sector, responsabilidad social empresarial, etc, ..., facilitando el acercamiento a los problemas, y que favoreciendo el compromiso.

Esta nueva manera de utilizar el dinero, va tomando fuerza en todo el mundo, y se conoce como BANCA ETICA, un peculiar modo de ver la Banca desde el prisma de la ética y la solidaridad, una banca que no tiene como único objetivo el ganar dinero, sino el desarrollar una labor lógicamente financiera, pero respetuosa con los principios ETICOS y encaminada a la potenciación, realización y financiación proyectos éticos y/o solidarios.

## **EL COMITE ETICO**

Para que estos principios, que son evidentemente vitales y diferenciadores se mantengan, COLONYA cuenta con el COMITÉ ETICO, integrado por CARITAS DIOCESANA DE MALLORCA, FUNDACION DEIXALLES Y FUNDACION GUILLERMO CIFRE. Con la base ideológica de los seis principios de LA CARTA POR UN MUNDO SOLIDARIO.

De este modo COLONYA se somete a un determinado control externo sobre el funcionamiento de unos de sus productos, ya que EL COMITÉ ETICO, tiene la función de controlar, supervisar, calificar y decidir sobre el destino de las subvenciones y de las financiaciones provenientes de los fondos de L'ESTALVI ETIC.

Tanto las subvenciones como los proyectos a financiar han de tener como se ha apuntado una marcada FINALIDAD ETICO /SOLIDARIA, que respete los seis principios de LA CARTA POR UN MUNDO SOLIDARIO.

De acuerdo con el principio de transparencia, periódicamente el COMITE ETICO informará a los impositores, tanto del destino de las donaciones como de las financiaciones así como de la evolución de los depósitos y titulares.

## **TIPOS DE CUENTAS**

Se ha tratado sobre todo, de desarrollar unos productos atractivos, con unas condiciones especialmente beneficiosas para los clientes.

Las características diferenciadoras de Las cuentas de L'ESTALVI ETIC son:

- **El 50 % de los intereses acreedores brutos cobrados son cedidos por el titular para SUBVENCIONES (Donaciones a fondo perdido).**
- 
- **Se propicia que el porcentaje permitido del capital invertido se destine a FINANCIACIONES (Créditos, Prestamos, Auales, etc.).**

Tanto las SUBVENCIONES como las FINANCIACIONES han de tener una marcada finalidad ETICO / SOLIDARIA.

Como puede verse L'ESTALVI ETIC, abarca las dos versiones del negocio de las Entidades Financieras, la de captación de depósitos y la de concesión de financiación, pero además y como característica peculiar, la de subvenciones a fondo perdido, poco común incluso en la propia Banca Ética.

En lo referente a depósitos, existen dos posibilidades:

**LIBRETA DE AHORRO A LA VISTA DE L'ESTALVI ÈTIC**, con las siguientes características:

- **A la vista.**
- **Sin comisiones de mantenimiento.**
- **Importe mínimo inicial 100 Euros.**
- **Saldo medio mínimo anual para devengar intereses, 200 Euros.**
- **Sin posibilidad de domiciliaciones.**
- **Liquidación de intereses cada 31 de Diciembre.**
- **Tipo de interés año 2005, 1,31 % TAE.**

**CUENTA CORRIENTE A LA VISTA DE L'ESTALVI ÈTIC**, con las siguientes características:

- **A la vista.**
- **Sin comisiones de mantenimiento.**
- **Importe mínimo inicial 100 Euros.**
- **Saldo medio mínimo anual para devengar intereses. 200 Euros.**
- **Con todo tipo de operaciones.**
- **Liquidación de intereses cada 31 de Diciembre.**
- **Tipo de interés año 2004, 0,7 % TAE**

### **LAS FINANCIACIONES**

Por lo que respecta a la concesión de financiación, la filosofía básica es la de intentar adaptar dicha financiación a las posibilidades reales del acreditado tanto en lo referente a la instrumentación **Microcréditos, Pólizas de crédito, Prestamos personales, Prestamos Hipotecarios, Avales, etc.**, como en lo referente a **plazos, tipos de interés, comisiones etc.**, siempre en un contexto de condiciones preferentes.

## **SUBVENCIONES**

A la vista de las solicitudes recibidas, el Comitè Ètic las estudia de forma personalizada, dado que los fondos destinados a subvenciones proceden del 50 % de los intereses de las cuentas, intereses que se pagan a 31 de Diciembre, dentro del último trimestre del año deben presentarse las solicitudes para el siguiente año.

## **FISCALIDAD DE LAS DONACIONES**

Por las donaciones hechas por los titulares de cuentas, provenientes del 50 % de sus intereses, las **Personas Físicas** podrán deducirse de la cuota integra el **25 %** del importe de la donación realizada (art. 19 L 49/2002), con el límite del 10 % de la base liquidable, para los sujetos pasivos residentes (art. 71.1 RDL 3/2004) y en los términos i condiciones establecidas en el art. 21 L 49/2002 para los sujetos pasivos no residentes. Para las **Personas Jurídicas** esta deducción será del **35 %**, con el límite del 10 % de su base imponible (art. 20 L 49/2002).

## **INFORMACIONES**

Con la ilusión de difundir esta iniciativa COLONYA, a lo largo de los más de cuatro años de vida de L'ESTALVI ETIC, ha hecho presentaciones del mismo en todas las localidades que tiene oficina abierta y en numerosos centros y colectivos interesados de toda la Comunidad Autónoma e incluso en distintas localidades del resto del Estado, con una acogida que ha desbordado todas las expectativas.

Se editan y envían a los impositores y acreditados, así como a instituciones y colectivos interesados las Memorias de los Ejercicios, en cumplimiento del principio de transparencia que se tiene asumido y el compromiso frente a los impositores, frente a la Sociedad.

El día 11 de Febrero de 2003, el Diario de Sesiones del Pleno del Parlamento de les Illes Balears, recoge una Proposición no de Ley (RGE 3585/02), que fue aprobada por unanimidad, apoyando iniciativas de ahorro ético.

Desde Septiembre de 2003, COLONYA por su iniciativa de Banca Ética, L'ESTALVI ETIC, es miembro de **FEBEA**, (Federación Europea de Finanzas y Bancas Éticas y Alternativas).

En Noviembre de 2004, COLONYA, forma parte del grupo promotor del **ETICENTRE** Centro para la Gestión Ética de la Empresa.

En estos momentos COLONYA figura como Entidad Financiera de Banca Ética en dos libros publicados sobre la BANCA ÉTICA:

LA BANCA ÉTICA mucho más que dinero.

Editado por FETS Finançament Ètic i Solidari, año 2002.

RESCATA TU DINERO Finanzas Solidarias y transformación Social.

De Nuria del Rio Paracolls. Editado por TALASA año 2003.

Ahora después de más de cinco años, el balance es altamente positivo y se tiene el ánimo de ir desarrollando día a día el concepto de BANCA ÉTICA en Colonya, por este motivo se han tenido y se continúan teniendo contactos con Bancas Éticas e instituciones de otros países para poder ampliar y mejorar esta experiencia..

### APERTURAS DE CUENTA Y SOLICITUD DE FINANCIACION O SUBVENCION

Si desea más información, plantear alguna queja, abrir una cuenta, solicitar una financiación o subvención, puede dirigirse a:

Nuestras oficinas (Horario de oficina)

E-mail: [lestalvietic@colonya.es](mailto:lestalvietic@colonya.es)

**S A C (Servicio de atención al cliente) Teléfono: 900 35 12 39  
(Horario de oficina)**

**Martín Rotger**

**Coordiador de l'Estalvi Ètic**

**E-mail: [mrotger@colonya.es](mailto:mrotger@colonya.es)**

**Movil: 629 71 40 22 (de 8 a 20 horas, de lunes a viernes)**

### **EL COMITÉ ÉTICO**

[www.colonya.es](http://www.colonya.es)

**COLONYA, EFICIENTE EN LA GESTIÓN, SOLIDARIA CON LA SOCIEDAD**