



L'ESTALVI ÈTIC DE COLONYA CAIXA POLLENÇA

UNA PROPOSTA ÈTICA / SOLIDARIA EN EL MON FINANÇER

FILOSOFIA

COLONYA, continuant amb la filosofia del seu fundador D. Guillem Cifre de Colonya en desembre de 1999, va crear l'ESTALVI ÈTIC, una iniciativa de "BANCA ÈTICA" que sintetitza dos conceptes que suposen la base de l'activitat de COLONYA desde la seva creació, fa 125 anys. Per una part, la tasca financera pròpia d'una caixa d'estalvis i per l'altre, l'Obra Social, canalitzada a través de la FUNDACIÓ GUILLEM CIFRE DE COLONYA.

Dues branques d'una mateixa entitat, COLONYA, ofereixen mitjançant l'ESTALVI ÈTIC un producte que recull perfectament aquests dos conceptes: FINANÇER I ÈTIC / SOLIDARI, pioner al nostre país.

Aquesta filosofia desenvolupada per COLONYA, desde sempre, aconsegueix amb l'ESTALVI ÈTIC, per les seves característiques, canalitzar les disponibilitats econòmiques de persones o entitats de la societat actual, de cada vegada més sensibles amb els temes que de forma general qualificam com ÈTICS / SOLIDARIS, cap un model de Banca que recull precisament aquestes inquietuts com a poden ésser, el medi ambient, reinserció social, tercer món, ajudes a l'infantessa, ecologia, tercer sector, responsabilitat social empresarial, etc..., facilitant l'apropament als problemes i afavorint el compromís.

Aquesta nova manera d'utilitzar els diners és va prenent força arreu del món, es coneix com a BANCA ÈTICA, una peculiar manera de veure la Banca des del prisma de l'ètica i la solidaritat, una Banca que no té com únic objectiu guanyar diners, sinó el desenvolupament d'una tasca, lògicament financera, però respectuosa amb els principis ÈTICS i encaminada a la potenciació, realització i finançament de projectes ètics i/o solidàries.

EL COMITE ÈTIC

Per que aquests principis , que són evidentment vitals i diferenciadors ,es mantenguin, COLONYA, ha creat el COMITÉ ÈTIC, format per CÀRITAS DIOCESANA DE MALLORCA; FUNDACIÓ DEIXALLES I FUNDACIÓ GUILLEM CIFRE, amb la base ideològica dels sis principis de LA CARTA PER UN MÓN SOLIDARI.

D'aquesta manera COLONYA es sotmet a un determinat control extern del funcionament d'un dels seus productes , ja que el COMITÉ ÈTIC, tindrà la funció de controlar, supervisar , qualificar i decidir el destí de les subvencions i de les finançacions provinents dels fons de l'ESTALVI ÈTIC.

Tant les subvencions com els projectes a finançar han de tenir com s'ha apuntat una marcada FINALITAT ÈTICA / SOLIDARIA, que respecti els sis principis de la CARTA PER UN MÓN SOLIDARI.

D'acord amb el principi de transparència, periòdicament el COMITÉ ÈTIC informarà als impositors, tant del destí de les subvencions i de les finançacions així com de l'evolució dels dipòsits i titulars.

TIPUS DE COMPTE S

S'ha tractat de desenvolupar un producte atractiu, amb unes condicions especialment beneficioses pels clients.

Les característiques diferenciadores de les comptes de l'ESTALVI ÈTIC són:

-El 50 % dels interessos acreedors bruts cobrats son cedits pel titular per SUBVENCIONS (Donacions a fons perdut).

-Se propicia que el percentatge permés del capital invertit es destini a FINANÇACIONS (Crèdits, Prestecs, Avals, etc).

Tant les SUBVENCIONS con les FINANÇACIONS han de tenir una marcada finalitat ÈTICA / SOLIDARIA.

Com es pot veure l'ESTALVI ÈTIC, contè les dues versions del negoci de les Entitats Financeres, la de captació de dipòsits i la de concessió de finançament, però a més a més i com a característica peculiar, la de subvencions a fons perdut, poc comú inclús a la pròpia Banca Ètica.

En lo referent a les comptes (dipòsits), existeixen dues possibilitats:

LLIBRETA D'ESTALVI A LA VISTA DE L'ESTALVI ÈTIC, amb les següents característiques:

- **A la vista.**
- **Sense comissions de manteniment.**
- **Import mínim inicial 100 Euros.**
- **Saldo mig mínim anual per devengar interessos, 200 Euros.**
- **Sense possibilitats de domiciliacions.**
- **Liquidació d'interessos cada 31 de decembre.**
- **Tipus d'interés any 2005, 1,31 % TAE.**

COMPTE CORRENT A LA VISTA DE L'ESTALVI ÈTIC, amb les següents característiques :

- **A la vista.**
- **Sense comissions de manteniment.**
- **Import mínim inicial 100 Euros.**
- **Saldo mig mínim anual per devengar interessos, 200 Euros.**
- **Amb tot tipus d'operacions.**
- **Liquidació d'interessos cada 31 de desembre.**
- **Tipus d'interés año 2005, 0,7 % TAE.**

LES FINANÇACIONS

Amb el referent a la concessió del finançament, la filosofia bàsica és la d'intentar adaptar dita financiació a les possibilitats reals de l'acreditat tant amb el referent a l'instrumentació, **Microcrèdits, Pòlisses de Crèdit, Préstecs personals, Préstecs Hipotecaris, Avals**, etc..., com en el referent a **plaços, tipus d'interés, comissions, etc..** sempre a un contexte de condicions preferents.

SUBVENCIONS

A la vista de les sol.licitds rebudes, el Comitè Ètic, les estudia de forma personalitzada, atès que els fons destinats a subvencions procediesen del 50 % dels interesos dels comptes, interesos que es paguen a 31 de desembre, dintre de l'últim trimestre de l'any, deuen presentar-se les sol.licituds per a l'any que ve.

FISCALITAT

Per a les donacions fetes pels titulars de comptes provinents del 50 % dels seus interesos, les **Persones Físiques** podran deduir-se de la cuaota íntegra el **25 %** de l'import del donatiu realitzat (art.. 19 L 49/2002), amb el límit del 10 % de la base liquidable per els subjectes passius residents (art 71.1 RDL 3/2004) i en els terminis i condicions establerts en l'art. 21 L 49/2002 per als subjectes passius no residents. Per a les **Persones Jurídiques** aquesta deducció serà del **35 %**, amb el límit del 10 % de la seva base imposable (art. 20 L 49/2002).

INFORMACIONS

Amb l'ilusió de difondre aquesta iniciativa, Colonya al llarg dels més de cinc anys de vida de l'ESTALVI ÈTIC, ha fet presentacions del mateix en totes les localitats que tenen oficina oberta i amb nombrosos centres i col·lectius interessats de tota la Comunitat Autònoma, inclòs de la resta de l'Estat, amb una acollida que ha desbordat totes les expectatives..

S'ha editat i enviat als impositors, Institucions i col·lectius interessats amb les Memòries de tots ells Exercicis, per complir amb el compromís de l'informació que es té assolit davant els impositors i davant la Societat.

El dia 11 de febrer de 2003, el Diari de Sessions del Ple del Parlament de les Illes Balears, recull una Proposició no de Llei (RGE 3585/02), que fou aprovada per unanimitat, recolzant iniciatives d'estalvi ètic.

Desde Juliol de 2003, COLONYA per la seva iniciativa de Banca Ètica , l'ESTALVI ÈTIC, és membre de FEBEA (Federació Europea de Finances i Banques Ètiques i Alternatives).

El novembre de 2004, COLONYA, formà part del grup promotor de l'ETICENTRE, Centre per a la Gestió Ètica de l'Empresa.

En aquests moments Colonya figura com Entitat Financera de Banca Ètica a dos llibres publicats recenent sobre BANCA ETICA:

“LA BANCA ETICA mucho más que dinero”.

Editat per FETS Finançament Ètic i Solidari, any 2002.

“RESCATA TU DINERO Finanzas Solidarias y transformación Social.”

De Nuria del Rio Paracolls. Editat per TALASA any 2003.

Actualmenmt després de mes de cinq anys, el balanç és elevadament positiu i es té l'ànim d'anar desenvolupant dia a dia el concepte de BANCA ÈTICA a COLONYA, per aquest motiu s'han tingut i es continua tenguent contactes amb les Banques Ètiques i Institucions d'altres països per a poder ampliar i millorar aquesta experincia.

APERTURES DE COMPTES I SOLICITUD DE FINANÇAMENT O SUBVENCIÓ.

Si desitja mes informació, plentetjar alguna queixa, obrir un compte , sol·licitar una subvenció o finançament , es pot adreçar a:

- Les nostres oficines (horai d'oficina)

- E-mail: lestalvietic@colonya.es

- SAC (Servei d'Atenció al Client) Telèfon: 900.351.239 (horari d'oficina)

- Martí Rotger

Coordinador de l'Estalvi Ètic

E-mail: mrotger@colonya.es

Mobil: 629 71 40 22 (de 8 a 20 hores, de dilluns a divendres)

EL COMITÉ ÈTIC

w.w.w.colonya.es

COLONYA, EFICIENT EN LA GESTIÓ, SOLIDARIA AMB LA SOCIETAT

