

Itinerari educatiu d'Economia Social i Finances Ètiques

MÒDUL 5



MÒDUL 5

Gestionar els nostres diners: les Finances Ètiques

ROL-PLAYING FINANCER



Benvinguda i introducció

Roda de presentacions:



Quin
som?



D'on
venim?

L'itinerari Educatiu d'Economia Social i Finances Ètiques té per objectiu introduir el **cooperativisme, l'economia social i les finances ètiques**, des d'una perspectiva crítica i plural, a les aules d'educació secundària

Itinerari – Mòduls

- ✓ Obrir la mirada: l'economia més enllà dels diners
- ✓ Els valors de l'Economia Social i Solidària
- ✓ Emprendre de forma col·lectiva: les cooperatives
- ✓ Consumir amb responsabilitat
- ✓ **Les Finances Ètiques**



MÒDUL 5 Continguts

Gestionar els nostres diners: les Finances Ètiques

- ✓ Benvinguda
- ✓ El sistema financer
- ✓ ROL-PLAYING FINANCER
- ✓ Les finances ètiques

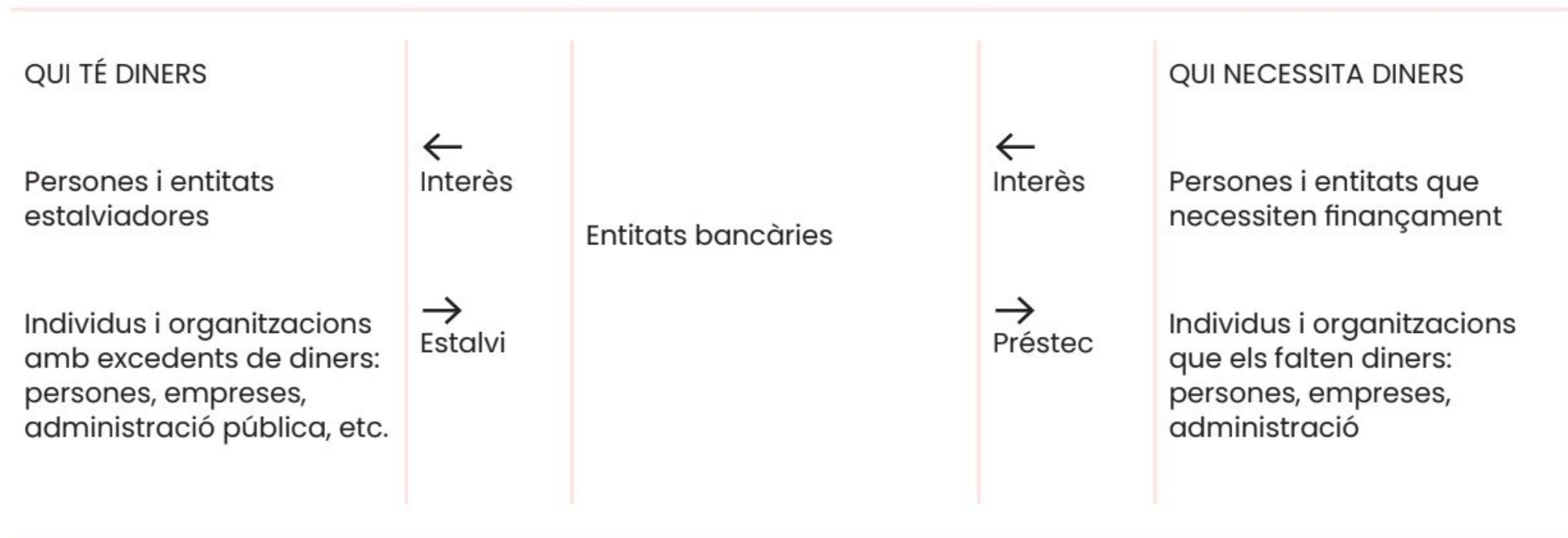


El sistema financer

El sistema financer és el conjunt d'institucions, mitjans i mercats que canalitzen l'estalvi de les persones i organitzacions cap a les persones o les organitzacions a qui els manca finançament.

La funció d'un sistema financer ha de ser facilitar les relacions entre les persones que tenen excedent de diners i les que tenen necessitat de diners.

El sistema financer



El sistema financer

En resum, les activitats principals de les entitats bancàries són:

1. Captar diners sobrants (**estalvis**) de les famílies, empreses i administracions públiques i oferir una compensació econòmica a canvi (**interès**).

2. Prestar diners a les les persones, empreses o institucions que en necessiten a canvi d'una compensació econòmica (**interès**). Cal tenir en compte que per poder accedir a un **préstec**, cal mostrar unes garanties de solvència.

Activitat – Rol-playing financer

Es formen quatre equips de 5 o 6 alumnes. A cada equip se li facilita la fitxa d'un dels rols: banca convencional, banca ètica, estalviador/es i emprenedor/es. Cada equip ha de llegir amb atenció la descripció, comprendre quin és el seu objectiu en el joc i preparar-se pel rol-playing.

- Els **bancs** hauran de preparar una llista de preguntes que faran als estalviador/es i emprenedor/es. També hauran de tenir clar quins serveis poden oferir a cada tipus de client i amb quines condicions.
- Els **estalviador/es** i **emprenedor/es** hauran de debatre i anotar què volen demanar als bancs: com explicaran les seves necessitats i quines preguntes faran als bancs?

MÒDUL 5



Banca
convencional



Persones
estalviadores



Banca
Ètica



Persones
emprenedores

Activitat – Rol-playing financer

- Un cop acabada la dinàmica, es tanca l'espai del joc de rol. Un/a representant de cada equip exposa a la resta del grup quines decisions s'han pres i per què.
- Per finalitzar l'activitat, cada alumne/a individualment haurà de completar el **qüestionari de valoració**.

Les finances ètiques

El sistema financer ètic també desenvolupa aquesta funció d'intermediació financera, però amb l'objectiu que els diners recollits siguin una eina a favor dels projectes amb un valor afegit des del punt de vista social, ambiental, cultural, educatiu, democràtic, etc.

Les finances ètiques i solidàries són les que fan compatible la rendibilitat econòmica i financera amb la consecució d'objectius socials i ambientals.

Les finances ètiques

Les entitats de finances ètiques no concedeixen préstecs a qualsevol tipus d'empresa, sinó que apliquen uns **criteris ètics i socials** de selecció de projectes per finançar. Per aquesta raó, inverteixen els diners dels clients únicament en iniciatives amb un impacte social i mediambiental positiu. A més, tot això ho fan amb total **transparència**.

Els principis de les finances ètiques

- **Ètica aplicada:** fer un procés de reflexió constant en l'aplicació dels criteris d'inversió i de concessió de crèdits.
 - **Coherència:** excloure les inversions en sectors nocius per a la societat i el planeta (armament, especulació, activitats contaminants, etc.).
 - **Implicació:** invertir en projectes amb un alt impacte social, ambiental i cultural.
Participació: promoure les formes organitzatives que faciliten la participació democràtica.
 - **Transparència:** les persones o les entitats estalviadores que saben a qui i per a què estan servint els seus estalvis. Les entitats financeres ètiques informen periòdicament les persones sòcies i la clientela sobre els projectes finançats.
-

Les finances ètiques i socials a Catalunya

- A Catalunya, aquestes són algunes de les entitats que formen part de l'ecosistema de les finances ètiques: Fiare Banca Ètica, Coop57, OikoCrèdit o Triodos Bank.
 - També hi ha altres entitats financeres a Catalunya i Espanya que compleixen alguns principis de les finances ètiques i que s'emmarquen en l'àmbit de l'economia social. Alguns exemples en són: Caixa Enginyers, Caixa Guissona, Caja Mar, Laboral Kutxa, etc
-

Gràcies!

