



UN MUNDO DE MODELOS DE FINANCIACIÓN

PALAU MACAYA, BARCELONA, DEL 4 DE OCTUBRE DE 2017 AL 24 DE ENERO DE 2018

 6' DE LECTURA

PROYECTO SELECCIONADO EN LA CONVOCATORIA DEL PALAU MACAYA, cuya finalidad es apoyar iniciativas y proyectos de reflexión, debate, intercambio y difusión de ideas que ayuden a entender mejor los retos que tiene planteados nuestra sociedad y que permitan identificar nuevas tendencias de progreso y transformación social.

El ciclo Un Mundo de Modelos de Financiación surgió con el objetivo de favorecer la reflexión sobre los sistemas de acceso a la financiación existentes en el mundo, y su impacto en el ámbito social, político y económico. El ciclo permitió conocer las necesidades de acceso a la financiación de los distintos colectivos que conviven en nuestra sociedad, como el musulmán y el chino, y compararlo con el sistema financiero occidental, para conocer a los colectivos de la diversidad, sus valores, problemas y retos para convertirse en emprendedores en nuestra sociedad.

De este modo, cada uno de los talleres y conferencias han permitido conocer los sistemas de financiación basados en el modelo islámico, el sistema *guanxi* y las comunidades autofinanciadas, y los elementos clave y ventajas competitivas de estos. Se ha analizado también cómo la integración de dichos modelos en nuestra sociedad, debidamente legislados y aceptados, pueden contribuir a la generación de riqueza a través de la apertura de nuevos negocios impulsados por personas de otras culturas o países, así como a la inclusión social.



Obra Social "la Caixa"

1 RETO :

Presentar de forma comparativa los diferentes sistemas de financiación existentes en nuestro país con el objetivo de avanzar en la definición de un sistema integrador e inclusivo, impulsando la complementariedad dentro de la competitividad de los sistemas financieros para cubrir todas las necesidades de los valores de la diversidad.

2 OBJETIVOS DEL CICLO :

Mediante el ciclo de conferencias, se pretendió dar a conocer qué oportunidades ofrecen los distintos modelos de financiación que existen en Cataluña: analizar qué mecanismos de acceso al crédito contemplan, qué tipos de proyectos financian y con qué condiciones y cuáles son sus ventajas competitivas.

3 LAS IDEAS CLAVE :

PRIMERA IDEA: VALORES Y PERSONAS

Los modelos de financiación islámico, *guanxi* y de las comunidades autofinanciadas se orientan a dar respuesta a las necesidades concretas de las personas o clientes, adaptándose a los valores y principios de los colectivos a los que dirigen sus productos y servicios. Para estos modelos, la solvencia económica o el patrimonio no son determinantes a la hora de definir o conceder la financiación, sino ofrecer unos servicios que den respuesta a los valores de los colectivos y personas a quien van dirigidos. Por ejemplo, el sistema islámico establece una serie de requisitos para la financiación en que, entre otros, el objeto de financiación debe ser conforme a la ley islámica y no tiene que existir ni riesgo ni incertidumbre.

SEGUNDA IDEA: ÉTICA Y CONFIANZA

La ética y la confianza son elementos clave del funcionamiento de los sistemas de financiación presentados. Se prioriza que los clientes conozcan mucho y tengan información sobre los productos o servicios ofrecidos y generen confianza en las transacciones económicas. Por ejemplo, el acceso a la financiación en el sistema *guanxi* solo es posible gracias al establecimiento de relaciones de confianza y amistad entre las personas. El sistema islámico, por su lado, prohíbe expresamente la manipulación y las malas prácticas comerciales.

TERCERA IDEA: ECONOMÍA REAL

Los tres modelos de financiación se basan en la economía real. Las transacciones económicas no solo se basan en activos tangibles y concretos, sino que las actividades especulativas o basadas en la incertidumbre financiera no están permitidas. De este modo, crisis financieras como la de los últimos años no se habrían producido en ninguno de estos sistemas.

CUARTA IDEA: MODELOS INFORMALES

El sistema *guanxi* y las comunidades autofinanciadas son modelos informales, basados en el establecimiento de relaciones de confianza. No se basan, por lo tanto, en regulaciones legales, lo que facilita su adaptación al sistema de financiación occidental, puesto que no es necesario un ajuste legal para su desarrollo. El sistema islámico, al contrario, sí es un modelo formal, que requiere de ajustes legales para igualar en costes al modelo occidental. No obstante, en muchos países europeos como Gran Bretaña, Francia o Alemania la inclusión del modelo islámico ha sido realizada con éxito.

QUINTA IDEA: COMPONENTE SOCIAL

Los tres modelos de financiación presentan un importante componente social, en especial el modelo de las comunidades autofinanciadas. El sistema *guanxi*, por otro lado, se entiende como un sistema de intercambio entre personas de confianza para lograr mutuos beneficios, estableciendo relaciones en largos periodos de tiempo. Este componente social provoca que para potenciar dichos sistemas sean necesarias ayudas financieras para dotarlos de volúmenes más significativos.

4 ACTIVIDADES QUE COMPONEN EL CICLO :

CONFERENCIA: “UN MUNDO DE MODELOS DE FINANCIACIÓN: LOS MODELOS ISLÁMICO, CHINO, AFRICANO Y OCCIDENTAL”

4 de octubre de 2017

La sesión inaugural del ciclo de conferencias se centró en dar respuesta a la siguiente pregunta: ¿qué oportunidades de financiación ofrecen los distintos modelos? Fueron analizados los elementos clave y ventajas competitivas de los modelos islámico, *guanxi* y de las comunidades autofinanciadas, en complementariedad con el sistema de acceso a la financiación en Occidente. Al final de la conferencia fueron destacados aquellos elementos clave que caracteriza cada sistema y en los que después se profundizó en los talleres dedicados a cada modelo de financiación.

Con la participación de: Minkang Zhou, Alberto López Martínez, Fran de la Torre Aspe y Jean Claude Rodríguez-Ferrera.

TALLER: EL SISTEMA FINANCIERO ISLÁMICO: IMPACTO SOCIAL, POLÍTICO Y ECONÓMICO

25 de octubre de 2017

Durante el taller se dieron a conocer las finanzas y la banca islámica: en qué se basan, cómo funcionan, a quién van dirigidas, qué impacto tienen en la sociedad y la economía y qué reformas legislativas deben emprenderse en España para su introducción aquí.

El debate se centró en dar respuesta a la siguiente pregunta: ¿cuáles son las principales características de las finanzas islámicas? Así, se analizó el tipo de proyectos y negocios que financia dicho modelo y los canales existentes para acceder a su financiación.

Con la participación de: Xavier Foz y Sergi Jiménez.

TALLER: EL MODELO DE FINANCIACIÓN CHINO: MITOS REALIDADES Y OPORTUNIDADES

6 de noviembre de 2017

El taller permitió acercar a los asistentes al colectivo chino en España y conocer su sistema de financiación, basado en el llamado sistema *guanxi*, fundamentado en las relaciones, los contactos, el honor y el préstamo entre amigos y familiares, así como en el espíritu emprendedor.

Durante la sesión se presentaron las principales características de este sistema, así como qué oportunidades y condiciones de financiación ofrece. El debate trató también la implementación de dicho sistema en nuestro país y su compatibilidad con el sistema financiero y legal.

Con la participación de: Joaquín Beltrán y Sonia Zhou.

TALLER: LAS COMUNIDADES AUTOFINANCIADAS: UN MODELO TAMBIÉN PARA EUROPA

20 de noviembre de 2017

Durante la sesión se explicó el funcionamiento y el impacto de las comunidades autofinanciadas (CAF), un sistema extendido en muchos países africanos como el Senegal y entre el colectivo inmigrante en este país. Se presentaron las posibilidades de este sistema en Europa analizando lo que podemos aprender de las comunidades autofinanciadas. Fueron presentadas varias experiencias de pequeños grupos de ahorro que financian proyectos emprendedores y cubren gastos y las distintas vías para participar.

Con la participación de: Abdoulaye Fall.

CONFERENCIA: “FORO INTERNACIONAL DE LA DIVERSIDAD”

22 de enero de 2018

Durante esta sesión fueron presentadas las conclusiones del ciclo de conferencias. Se identificaron las oportunidades que la creación de un modelo financiero integrado que incluya los valores de la diversidad puede ofrecer tanto en el desarrollo económico, facilitando el acceso a la financiación de los diferentes colectivos de la diversidad, como en la creación de sociedades más inclusivas.

Con la participación de: Iolanda Piedra y Haiba Quaissi.

CONFERENCIA: “LA DIVERSIDAD DE MODELOS DE FINANCIACIÓN EN CATALUÑA: RETOS DE FUTURO”

24 de enero de 2018

| [Ver vídeo](#)

Esta sesión de reflexión abierta a todo el público analizó de forma comparativa los diferentes sistemas de financiación presentados a lo largo del ciclo de conferencias, focalizando en las oportunidades y retos que presenta cada sistema e identificando sus posibles vías de incorporación a nuestro país.

Durante el turno de preguntas, el debate se centró en cómo pueden integrarse estos distintos modelos al sistema de financiación de nuestro país, así como los beneficios de cada uno de ellos.

Con la participación de: Sergi Jiménez, Joaquín Beltrán y Roger Fonts.

5 CONCLUSIONES DEL CICLO :

Las conclusiones del ciclo de conferencias fueron presentadas en el [Foro Internacional de la Diversidad](#) celebrado en París (Francia) y coorganizado por el Club Siglo XXI francés y la OECD, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. La conferencia contó con la participación de 500 personas procedentes de toda Europa.

El sistema *guanxi* y las comunidades autofinanciadas son **sistemas informales**, lo que implica que no están controlados por las autoridades, sino que son sistemas privados entre personas físicas.

El sistema islámico, en cambio, es un sistema formal, que necesita cierta adaptación legal y fiscal para ser realmente efectivo en el país en el que se instaura.

Los tres son sistemas basados en las **personas o proyectos** (economía real, no especulativa), y basados en valores como la confianza y el conocimiento de la persona, no como en el caso occidental, que se basa más en rentabilidad, solvencia y patrimonio.

Los tres sistemas pueden ser considerados como **sistemas financieros éticos**. En especial, las comunidades autofinanciadas incluso pueden ser consideradas como sociales, dado que están pensadas para personas con limitado poder adquisitivo y con reducido crédito bancario occidental.

El caso del modelo chino, al basarse en la confianza y el conocimiento de la personas, directa o indirectamente a través de intermediarios, permite también una financiación de proyectos que en el caso de la banca tradicional occidental con toda probabilidad no serían financiados.

El modelo islámico es ideal para operaciones basadas en bienes raíces o bonos basados en *real state*. De hecho, existen varias operaciones de gran envergadura en Europa que financian instituciones públicas basándose en bienes inmuebles.

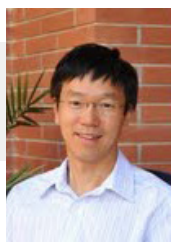
Los tres sistemas pueden tener una gran aceptación en Occidente, puesto que pueden financiar operaciones a las que el sistema financiero occidental difícilmente tiene acceso.

Si bien es cierto que también cuentan con algunos inconvenientes claros. El sistema islámico, al basarse solo en **economía real** y tener prohibidos los créditos o la especulación, ralentiza mucho la expansión económica. En el caso del sistema chino, solo puede financiar a las personas que conoce directa o indirectamente. Las comunidades autofinanciadas se ven limitadas por el volumen de ahorro que pueden conseguir, y por lo tanto el volumen de operaciones y su importe son muy limitados.

Por lo tanto, consideramos muy recomendable el **esfuerzo legislativo** que debe realizarse para adaptar la legalidad y apoyar el sistema financiero islámico. Desde las instituciones financieras públicas y privadas pueden apoyarse con mayores fondos las comunidades autofinanciadas, y lograr integrarlas como una alternativa más dentro del sistema financiero, permitiendo cubrir unas necesidades hasta hoy no cubiertas.

6 PARTICIPANTES:

MINKANG ZHOU



Doctor y profesor de Estudios de Asia Oriental de la Universidad Autónoma de Barcelona desde 1988. Es director del máster oficial UE-China: Cultura y Economía de la UAB. Ha ganado el premio Expansión 2012 a uno de los diez chinos más influyentes en España y el Premio Global Asia de Educación también en 2012.

ALBERTO LÓPEZ MARTÍNEZ



Diplomatura por ESADE en Dirección de Áreas Funcionales, máster en Marketing por ESADE y máster en Gestión de Patrimonios y Banca Privada por el Instituto de Estudios Financieros (IEF - Barcelona). Lleva vinculado profesionalmente al Grupo "la Caixa" desde hace 34 años. En julio de 2008 se incorporó a MicroBank de "la Caixa" como director general, cargo que aún ocupa.

FRAN DE LA TORRE ASPE



Director del Departamento de Consultoría Estratégica y Financiación Empresarial de PIMEC. Es miembro del consejo de administración de varias empresas y del Consejo Asesor de ACC10. Creador de la red de expertos en consultoría y asesoramiento empresarial distribuido por todo el territorio de Cataluña.

JEAN CLAUDE RODRÍGUEZ-FERRERA



Doctor en Finanzas Comunitarias y creador de un modelo de comunidades autofinanciadas basado en redes sociales. Recibió el premio al mejor proyecto de microfinanzas de Europa y al mejor emprendedor creativo del mundo en 2008, y fue elegido *fellow* de Ashoka. Es cofundador y co-CEO de la empresa Xarxa Salmons. Es autor del libro *Economía mundial y desarrollo* y coautor de *La otra microfinanza*.

XAVIER FOZ GIRALT



Socio del despacho de abogados Roca Junyent. Licenciado en Derecho por la Universidad Pompeu Fabra y máster en Corporate Finance & Law por ESADE. Titulado en finanzas islámicas por el Chartered Institute for Securities & Investment (CISI) de Londres.

SERGI JIMÉNEZ



MBA y economista colegiado, posgraduado en Dirección de Entidades Financieras por la UPF y profesor asociado en ESIC Business & Marketing School. Obtuvo el Certified Islamic Banker en 2014 por el CIBAFI.

JOAQUÍN BELTRÁN



Profesor de Estudios de Asia Oriental en la Facultad de Traducción e Interpretación de la Universidad Autónoma de Barcelona. Investigador principal del grupo de investigación InterAsia. Director de la Biblioteca de la China Contemporánea de Ediciones Bellaterra.

SONIA ZHOU



Joven emprendedora de origen chino-catalán. Licenciada en Diseño y Moda por el ESDI. Se incorporó en el negocio familiar dedicado al sector textil mientras estudiaba, donde adquirió conocimientos de gestión empresarial. Inició su proyecto emprendedor con la empresa Lvxen Energía, dedicada a ofrecer servicios de suministro de electricidad en la comunidad china de España.

ABDOULAYE FALL



Licenciado en Filología Inglesa por la Universidad de Dakar, máster en Traducción, Interpretación y Estudios Interculturales por la UAB y máster en Gestión de la Inmigración por la UPF. Es también doctor en Demografía por el Centro de Estudios Demográficos de la UAB. Colabora en la ACAF en calidad de *program manager*, y es vicepresidente de la Red Europea para la Inclusión Financiera (EFIN).

ROGER FONTS



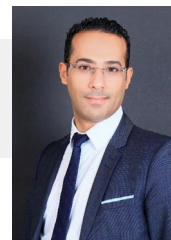
Licenciado y doctor en Ciencias Ambientales por la UAB. Coordinador de la ACAF y del proyecto Winkomun. En 2011 vivió en la India y el Nepal, colaborando con dos ONG locales; a partir de entonces centró su carrera en el ámbito de la cooperación y el tercer sector.

IOLANDA PIEDRA



Licenciada en Economía por la UAB, máster de Auditoría y máster en Prevención de Riesgos Laborales. Es presidenta del Club Siglo XXI en Cataluña y presidenta honorífica de IVEAEMPA. Presidenta del Clúster Marítimo de las Islas Baleares (CMIB) y coordinadora del Grupo de Trabajo sobre Emprendimiento del CMIB. Es presidenta de la Comisión de Mujer y Empresa de PIMEC.

HAIBA QUAISSI



Abogado y empresario, es cofundador de Lexdev. Es también profesor titular en la Universidad de Ruan. Es cofundador y portavoz del movimiento de los empresarios France in Growth y ha sido presidente del Club Siglo XXI francés.

El Club Siglo XXI de Cataluña se constituyó en 2013 en el territorio catalán siguiendo el modelo de éxito del Club Siglo XXI de Francia, una asociación francesa creada en 2004 por altos funcionarios y directores de empresa de origen inmigrante cuyo objetivo es fomentar la diversidad mediante la promoción de la igualdad de oportunidades.

El Club Siglo XXI fundamenta su actividad en la relación entre la diversidad y el emprendimiento, aprovechando el enriquecimiento de valores que aporta la inmigración en cuestión de diversidad y el espíritu de iniciativa empresarial en Cataluña.

El Club Siglo XXI de Cataluña tiene como visión velar por que todos los ciudadanos, con independencia de su origen, tengan la igualdad de oportunidades que merecen, así como contribuir a la reflexión académica sobre la diversidad y difundir las buenas prácticas en la gestión de la diversidad en las empresas.

PalauMacaya



Fundación Bancaria "la Caixa"