

# Índice General

<b>1. Presentación .....</b>	<b>9</b>
<b>2. Ámbito de estudio de los Instrumentos Financieros Socialmente Responsables .....</b>	<b>13</b>
2.1. Concepto de Inversión Socialmente Responsable .....	13
2.1.1. Sobre la Inversión Socialmente Responsable .....	13
2.1.2. Estrategias de Inversión Socialmente Responsable .....	14
2.1.3. La evolución de la Inversión Socialmente Responsable .....	17
2.2. Tipos de Instrumentos Financieros Socialmente Responsables .....	18
2.2.1. Características de los Instrumentos Financieros Socialmente Responsables .....	19
2.2.2. Instrumentos Financieros a los que se puede aplicar la Responsabilidad Social .....	20
2.2.2.1. Productos de ahorro y previsión .....	21
2.2.2.2. Instrumentos de financiación crediticia .....	23
2.2.2.3. Medios de pago .....	24
2.2.2.4. Instrumentos de apoyo financiero .....	25
2.2.3. Elementos que configuran a un instrumento financiero como Socialmente Responsable .....	27
2.3. Situación de la Inversión Socialmente Responsable .....	37
2.3.1. La Inversión Socialmente Responsable en la Actualidad .....	37
2.3.2. La importancia de la Inversión Socialmente Responsable .....	41
2.3.3. Problemas para el desarrollo de los Instrumentos Socialmente Responsables en España .....	45
<b>3. Ámbito de estudio de la Economía Social .....</b>	<b>49</b>
3.1. Concepto de Economía Social .....	49
3.1.1. La aplicación del concepto de Economía Social .....	49
3.1.2. Entidades incluidas en la Economía Social .....	50
3.1.3. Relación de la Economía Social con otros términos .....	53
3.2. Tipos de entidades Financieras dentro de la Economía Social .....	55
3.2.1. Las entidades financieras en la economía social .....	55
3.2.1.1. Las cajas de ahorros como empresas financieras en el ámbito de la economía social .....	57
3.2.1.2. Las cooperativas de crédito como empresas financieras en el ámbito de la economía social .....	61
3.2.2. La actividad bancaria .....	68
3.2.2.1. Situación en un entorno globalizado .....	69
3.2.2.2. El negocio bancario desde el punto de vista del balance y de la cuenta de resultados .....	76
3.3. Situación de la Economía Social en la actualidad .....	80
3.3.1. Situación de la Economía Social dentro de la economía nacional .....	81
3.3.2. La situación de la Economía Social en la creación de empleo .....	84
3.3.3. La situación de la Economía Social en cuanto a la localización sectorial y geográfica .....	86
3.3.4. La situación de la Economía Social en el marco legal .....	88

<b>4. Análisis de resultados</b> .....	<b>93</b>
4.1. Metodología .....	93
4.1.1. Universo y muestra .....	93
4.1.2. Objetivos e instrumentos de investigación .....	94
4.2. Resultados .....	98
4.2.1. Concepto de Inversión Socialmente Responsable y utilización de códigos éticos .....	98
4.2.1.1. La valoración de los criterios de índole Socialmente Responsable por las entidades financieras .....	98
4.2.2. La oferta instrumentos Socialmente Responsables .....	106
4.2.2.1. El origen de estos productos en la entidad .....	106
4.2.2.2. Los productos y servicios financieros Socialmente Responsables: tipos y características .....	110
4.2.2.3. Catálogo de instrumentos Socialmente Responsables y entidades receptoras de fondos. ....	122
4.2.3. El peso de los productos financieros Socialmente Responsables ....	126
4.2.3.1. El peso de los instrumentos de ahorro y previsión y de los medios de pago Socialmente Responsables en el volumen de negocio .....	126
4.2.3.2. El peso de los microcréditos Socialmente Responsables en el volumen total de créditos y préstamos .....	129
4.2.4. La gestión ética de los instrumentos Socialmente Responsables ....	132
4.2.5. Comercialización de los instrumentos Socialmente Responsables ..	134
4.2.5.1. Esfuerzo de marketing .....	134
4.2.5.2. Canales de comunicación y distribución para los instrumentos Socialmente Responsables .....	137
4.2.6. La demanda de los instrumentos Socialmente Responsables .....	146
4.2.6.1. Análisis del cliente de los instrumentos Socialmente Responsables .....	146
4.2.6.2. Frenos a la demanda de los instrumentos Socialmente Responsables .....	160
4.2.7. Previsión de crecimiento y expectativas de futuro de los instrumentos Socialmente Responsables .....	161
4.2.7.1. La demanda global de estos productos .....	161
4.2.7.2. La demanda en la entidad de crédito .....	164
4.2.7.3. Coherencia y compromiso de la entidad con la promoción de los instrumentos Socialmente Responsables	167
 <b>Conclusiones</b> .....	 <b>171</b>
 <b>Bibliografía</b> .....	 <b>181</b>
 <b>Anexo I: Cuestionario</b> .....	 <b>187</b>
 <b>Anexo 2. Entidades participantes</b> .....	 <b>195</b>
 <b>Autores</b> .....	 <b>199</b>