



---

## DE LA BANCA ARMADA A LA BANCA ÉTICA

---

Hacia a una coherencia de  
políticas y una cultura de paz

El caso del Ajuntament  
de Barcelona

---

Centre Delàs d'Estudis per la Pau  
y SETEM Catalunya



Centre Delàs d'Estudis per la Pau  
www.centredelas.org  
info@centredelas.org

SETEM Catalunya  
www.setem.cat  
catalunya@setem.org

## **Autoria**

---

Jordi Calvo (Coordinación)  
Mónica Vega (Capítulos 1 y 4)  
Audrey Esnault (Capítulos 2 y 3)  
Edición: Carla Liébana.

## **Agradecimientos:**

---

Daniel Casas Ballester, Nina Krotov Sand y Zoé Dubois.

---

Barcelona, marzo 2018

Diseño y maquetación: Sergi Jiménez  
Ilustración de cubierta e infografías: Sergi Jiménez

D.L: B-16799-2010  
ISSN: 2013-8032



# Índex

<b>Introducción</b>	<b>5</b>
<b>1. El marco de relación del Ajuntament de Barcelona con las entidades financieras</b>	<b>6</b>
1.1 Sobre la gestión financiera del presupuesto del Ajuntament de Barcelona	6
1.2 Gestión del activo del Ajuntament de Barcelona	7
1.2.1 Pagos y cobros	7
1.2.2 Gestión de los excedentes	7
1.2.3 Necesidades de financiación	8
<b>2. Entidades financieras con las que trabaja el Ajuntament de Barcelona</b>	<b>9</b>
2.1 Entidades financieras de las operaciones corrientes	9
2.1.1 Amortizaciones presupuestarias e intereses	10
2.1.2 Comisiones bancarias	10
2.1.3 Empresas de rating	11
<b>3. Financiación de la industria armamentística por parte del Ajuntament de Barcelona</b>	<b>13</b>
3.1 Datos actualizados de las entidades que financian la industria militar	14
3.2 Relaciones del Ajuntament de Barcelona con la Banca Armada 2016	16
<b>4. Pasos hacia la coherencia financiera en el Ajuntament de Barcelona</b>	<b>23</b>
4.1 La implementación de un nuevo modelo de economía para Barcelona	23
4.1.1 El Comisionado de Economía Social, Desarrollo Local y Consumo	23
4.1.2 Programa de actuación municipal	24
4.1.3 Plan de impulso de la Economía Social y Solidaria	24
4.1.4 Creación de un nuevo fondo de crédito municipal	24
4.1.5 Colaboración con entidades de finanzas éticas	25
4.2 Buenas prácticas en materia de contratación pública	25
4.2.1 Cláusulas sociales en la guía de contratación pública y nueva ley de contratos del sector público	25
4.2.1.1 Guía de contratación pública social del Ajuntament de Barcelona	25
4.2.1.2 Ley de contratos del sector público 9/2017	26
4.3 Buenas prácticas en la contratación de servicios financieros	27
4.3.1 Integración de puntuación «social» en las licitaciones	27
4.3.2 Condiciones de especial cumplimiento	27
4.3.3 Cláusula social en el protocolo de colaboración existente	28
<b>5. Conclusiones y recomendaciones</b>	<b>28</b>
<b>Anexo I: Actualización de la Banca Armada</b>	<b>30</b>
Fichas de entidades financieras:	30
Grupo BBVA	30
Société Générale	34
Banco Europeo de Inversiones	36
Instituto de Crédito Oficial	37
HSBC	38

CaixaBank	41
Crédit Agricole Indosuez	43
Grupo Banco Santander	47
Grupo Banco Sabadell	50
Bankia	51

<b>Anexo II: Tabla resumen</b>	<b>52</b>
<b>Anexo III: Empresas de armamento financiadas por la Banca Armada</b>	<b>53</b>

# Índice de tablas, gráficos y figuras

## Tablas

T. 1: Operaciones corrientes del Ajuntament de Barcelona por entidad financiera 2016	9
T. 2: Operaciones corrientes del Ajuntament de Barcelona durante el año 2016	9
T. 3: Amortizaciones presupuestarias de préstamos y operaciones del Ajuntament de Barcelona 2016	10
T. 4: Pagos de los intereses (swap préstamos, préstamos y operaciones financieras) del Ajuntament de Barcelona 2016	10
T. 5: Comisiones del cobro de tributos del Ajuntament de Barcelona 2016	10
T. 6: Comisiones del cobro de recibos del Ajuntament de Barcelona 2016	11
T. 7: Comisiones por recaudación de impuestos del Ajuntament de Barcelona 2016	11
T. 8: Entidades financieras intermediarias de los pagos de las comisiones tributos, recibos y recaudación de impuestos del Ajuntament de Barcelona 2016	11
T. 9: Gastos por transferencias bancarias del Ajuntament de Barcelona 2016	
T. 10: Comisiones de las tarjetas del Ajuntament de Barcelona 2016	11
T. 11: Honorarios a las empresas de rating del Ajuntament de Barcelona 2016	11
T. 12: Actualización Ranking Banca Armada española 2011-2016	14
T. 13: Actualización Ranking Banca Armada extranjera que opera en el estado español 2011-2016	15
T. 14: Banca Armada con quien trabaja el Ayuntamiento de Barcelona: total inversiones en armamento entre 2011 y 2016	15
T. 15: Pagos corrientes del Ajuntament de Barcelona con la Banca Armada 2016	15
T. 16: Créditos a empresas de armamento (2011-2016) de la banca con los que trabaja el Ajuntament de Barcelona	
T. 17: Emisión de bonos y pagarés de empresas de armas (2011-2016) para bancos con los que trabaja el Ajuntament de Barcelona	16
T. 18: Fondos de inversión, acciones y bonos en empresas de armas (2011-2016) de la banca con los que trabaja el Ajuntament de Barcelona	17
T. 19: Financiación de exportaciones de armamento italiano para bancos con los que trabaja el Aj. Barcelona 2011-2014	17

## Gráficos

Gráfico 1: Procedencia de los ingresos del Ajuntament de Barcelona 2017	6
Gráfico 2: Pagos corrientes del Ajuntament de Barcelona en la Banca Armada	16

## Figuras

Figura 1: Tipo de pagos corrientes del Ajuntament de Barcelona con la Banca Armada	12
Figura 2: Ranking 2011-2016 Banca Armada española (en millones de euros)	18
Figura 3: Ranking 2011-2016 Banca Armada extranjera que opera en el Estado español (en millones de dólares)	19
Figura 4: La Banca Armada con quien trabaja el Ayuntamiento de Barcelona	20
Figura 5: La Banca Armada con quien trabaja el Ayuntamiento de Barcelona (tipo de inversiones en armas)	20
Figura 6: Comparativa de los pagos corrientes del Ayuntamiento de Barcelona con la Banca Armada y los bancos sin inversiones descubiertas en armamento	21
Figura 7: Vínculos entre el Ayuntamiento de Barcelona y el negocio de la Banca Armada	22

# Introducción

Las administraciones públicas tienen responsabilidad en la vulneración de derechos humanos también fuera del territorio que gobiernan si son cómplices de las empresas que vulneran estos derechos. Hay que utilizar la capacidad de compra y contratación de la administración pública para avanzar hacia el logro de objetivos sociales y la coherencia de políticas. La contratación pública tiene que ser un instrumento para garantizar derechos sociales y ambientales y defender y promover los derechos humanos. Por eso, es importante que la administración incorpore la ética en todas las políticas públicas, incluso en la gestión económica y en la financiación.

El Ajuntament de Barcelona gestiona un elevado volumen de recursos, tanto desde el punto de vista de los ingresos y la recaudación, como desde el gasto público y la contratación, lo que supone un cierto grado de responsabilidad porque su actividad económica genera e impulsa una economía determinada en función de las empresas y entidades con las que colabora.

En este informe nos preguntamos si el Ajuntament de Barcelona, a pesar de que es una de las administraciones públicas que ha mostrado voluntad política para apostar por la paz, los derechos humanos y la solidaridad, permite que la gestión financiera de las principales actividades que requieren de un banco recaiga en manos de entidades financieras que mediante sus inversiones puedan tener impactos negativos en la paz y los derechos humanos. El caso de la financiación de la industria militar es un buen ejemplo de esta posible incoherencia de políticas.

Por este motivo, este informe pretende generar una reflexión sobre el grado de responsabilidad -aunque de manera indirecta- del Ajuntament de Barcelona en cuanto al apoyo de la industria militar, una industria que con su actividad económica regular contribuye en muchos casos a la multiplicación y perpetuación de los conflictos armados y a la vulneración de derechos humanos.

Es decir, este estudio pretende mostrar la necesidad de mejorar la coherencia de políticas del Ajuntament de Barcelona de acuerdo con su compromiso con la cultura de paz y la justicia global a través del análisis de las entidades financieras con las que trabaja.

En cuanto a la metodología, analizaremos los datos actuales sobre financiación de armamento por parte de 12 entidades financieras con las que trabaja el Ajuntament de Barcelona, para intentar presentar una foto actualizada

del triángulo Industria militar - Entidades financieras - Administración pública, con el ejemplo concreto del Ajuntament de Barcelona, para mostrar su vinculación indirecta con empresas de armas. Para ello se ha actualizado la información de la base de datos de la Banca Armada, recogida en el informe: *Los bancos que invierten en armas. Actualización de la financiación de armamento nuclear, de bombas de racimo y de las principales industrias militares españolas (2011-2016)*. El capítulo 3 es exclusivamente un análisis de la financiación de empresas de armas con las que trabaja el Ajuntament, que se complementa con el anexo, donde hay fichas detalladas de cada uno de los bancos armados con los que tiene relación el Ajuntament de Barcelona, identificados en el capítulo inmediatamente anterior.

Para la realización del contenido más analítico de las políticas de financiación y contratación del Ajuntament, se ha utilizado su sitio web donde se encuentra información sobre la gestión económica y administrativa. Aun así, también se ha hecho investigación en medios de comunicación, se han llevado a cabo entrevistas a personas expertas en el ámbito de las finanzas públicas del mismo ayuntamiento, así como se ha participado en diversas jornadas de donde se ha podido extraer información, como por ejemplo la mesa redonda *Administración pública y banca. El camino hacia unas finanzas éticas* organizada en el marco de la Fira d'Economia Social i Solidària de Catalunya (FESC), la jornada *Fem Banca amb Valors* organizada por el Ajuntament de Barcelona o la presentación de la *Guía para la protección y la promoción de los derechos humanos en la contratación pública* organizada por Novact. Por otro lado, se han estudiado las diferentes iniciativas elaboradas por el Ajuntament de Barcelona al respecto – Guía de contratación pública social y Plan de Impulso de Economía Social y Solidaria-, además de toda la información publicada en el sitio web del Ajuntament en materia de financiación y contratación pública y los decretos donde se manifiestan las condiciones de especial cumplimiento a las licitaciones de contratación pública. También se han realizado reuniones con el personal del Comisionado de Economía Social, Desarrollo Local y Consumo del Ajuntament de Barcelona y personas de entidades de finanzas éticas. Con esta información se presenta un capítulo introductorio sobre el marco de relación del Ajuntament de Barcelona con las entidades financieras y un análisis final de los pasos que ha dado hacia la coherencia financiera.

# 1. El marco de relación del Ajuntament de Barcelona con las entidades financieras

El marco de relaciones de la administración pública con las entidades financieras es un entramado complejo. Más aún cuando se trata de una administración de las dimensiones del Ajuntament de Barcelona, con más de 6.000 personas trabajadoras- casi 14.000 contando las entidades municipales que dependen de él y donde el Ajuntament participa<sup>1</sup>.

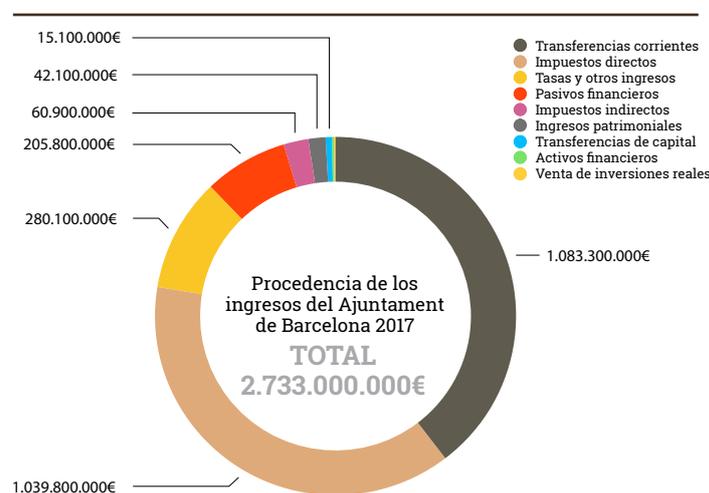
Por lo tanto, antes de entrar a analizar cuáles son las entidades financieras con las que trabaja esta institución, surge la necesidad de comprender cómo es la gestión financiera del Ajuntament de Barcelona y el marco de operaciones bancarias que la institución lleva a cabo.

En primer lugar, se presentan los principales aspectos del contexto financiero del Ajuntament de Barcelona: el presupuesto con el que trabaja, los ingresos y gastos; un análisis de la gestión del activo y los requisitos y medidas tomadas para que las entidades bancarias puedan participar en esta gestión, poniendo especial énfasis en las dificultades o facilidades que ofrece el Ajuntament para las entidades de finanzas éticas. Finalmente, se expone la necesidad de financiación de esta administración y las entidades bancarias que contribuyen a financiar la institución. En cuanto al desglose más específico de los ingresos, en el momento de elaboración de este informe los datos de 2018 todavía no estaban detallados por lo que se utilizaran los de 2016 y 2017.

## 1.1 Sobre la gestión financiera del presupuesto del Ajuntament de Barcelona

El presupuesto del Ajuntament de Barcelona para el año 2017, en términos de contabilidad presupuestaria, asciende a más de 2.700 millones de euros<sup>2</sup>. Es particularmente relevante analizar la procedencia de los ingresos en este presupuesto para identificar las entidades financieras que pueden participar. Los volúmenes más grandes de ingresos del Ajuntament provienen de transferencias corrientes, de impuestos y de tasas. En cuanto a la primera partida, las transferencias corrientes por parte de la Administración del Estado suponen un 35% del total de los ingresos. En relación a los impuestos directos, esta partida supone un 38% -contando los impuestos sobre capital, el impuesto sobre la renta y el impuesto sobre actividades económicas-. En cuanto a tasas, sumando las tasas para la utilización privativa o el aprovechamiento especial del dominio público local y las tasas para la realización de actividades de competencia local, este importe significa el 4,5% del total de ingresos. Las multas supusieron en el año 2016 el 3% de los ingresos.

Gráfico 1:  
Procedencia de los ingresos del Ajuntament de Barcelona 2017



Fuente:

Elaboración propia a partir del sitio web del Ajuntament de Barcelona<sup>3</sup>

1 Ajuntament de Barcelona. (14/11/17). Composición de la plantilla por género 2017. [www.ajuntament.barcelona.cat/transparencia/ca/composicio-de-la-plantilla-genero-2017](http://www.ajuntament.barcelona.cat/transparencia/ca/composicio-de-la-plantilla-genero-2017)

2 Ajuntament de Barcelona. (16/11/17). Presupuesto abierto. [www.ajuntament.barcelona.cat/estrategiaifinances/presupostobert/ca/pagos#view=payee&description=&date=2016,2016&payee=&area=Deute+p%C3%BAblic](http://www.ajuntament.barcelona.cat/estrategiaifinances/presupostobert/ca/pagos#view=payee&description=&date=2016,2016&payee=&area=Deute+p%C3%BAblic)

3 Ajuntament de Barcelona. (31/03/18). Presupuesto Barcelona 2017. [www.ajuntament.barcelona.cat/presupostos2017/ca/](http://www.ajuntament.barcelona.cat/presupostos2017/ca/)

Así pues, en cuanto al análisis de este informe es de especial interés que prácticamente la mitad de los ingresos del Ajuntament de Barcelona (45%) provienen del cobro de impuestos, tasas y multas, casos en los que las entidades financieras tienen relación con el Ajuntament.

En relación a la deuda, según datos del 31 de diciembre de 2016 publicados por el mismo Ajuntament de Barcelona, esta administración tiene un total de 836 millones de euros en deuda. El volumen de endeudamiento previsto para 2017 era aproximadamente la misma cifra 835,2 millones de euros<sup>4</sup>. Se constata la reducción de endeudamiento del Ajuntament en relación a los ejercicios anteriores. En todo caso, la necesidad de endeudamiento del Ajuntament de Barcelona es de unos 160 millones de euros anuales, según Jordi Ayala, Gerente de Presidencia y Economía del Ajuntament de Barcelona<sup>5</sup>.

## 1.2 1.2 Gestión del activo del Ajuntament de Barcelona

En este apartado se expone como es la gestión del activo<sup>6</sup> por parte del Ajuntament de Barcelona, poniendo de manifiesto requisitos y condiciones que tienen que cumplir las entidades bancarias para poder participar en esta gestión y enumerando cuáles son los bancos que están trabajando con esta administración. La gestión del activo compra tres tipos de operaciones: pagos y cobros, gestión de los excedentes y financiación. Analizamos cada una de estas operaciones.

### 1.2.1 Pagos y cobros

Para la recaudación de impuestos, tributos y multas, hay unas condiciones y unos protocolos de colaboración. Los requisitos que tiene que cumplir una entidad bancaria que tenga interés en colaborar con el Ajuntament de Barcelona para gestionar estos pagos y cobros son:

1. Ser una entidad financiera con una ficha bancaria y tener un mínimo de 50 oficinas en la ciudad de Barcelona

<sup>4</sup> Ajuntament de Barcelona. (22/01/18). Memoria explicativa presupuesto Ajuntament de Barcelona 2017. [www.ajuntament.barcelona.cat/pressupostos2017/ca/docs/Memoria\\_explicativa-Presupost\\_2017.pdf](http://www.ajuntament.barcelona.cat/pressupostos2017/ca/docs/Memoria_explicativa-Presupost_2017.pdf)

<sup>5</sup> Ayala, J. (23/11/17). Jornada *Fem Banca amb Valors*. Ajuntament de Barcelona. [www.ajuntament.barcelona.cat/economia-social-solidaria/ca/banca-amb-valors](http://www.ajuntament.barcelona.cat/economia-social-solidaria/ca/banca-amb-valors)

<sup>6</sup> Según la misma definición que da el Ajuntament de Barcelona, Ajuntament de Barcelona. (20/10/17). Presupuesto Abierto. [www.ajuntament.barcelona.cat/estrategiaifinances/pressupostobert/ca/glosario?q=actiu](http://www.ajuntament.barcelona.cat/estrategiaifinances/pressupostobert/ca/glosario?q=actiu)  
*El activo es el elemento del Estado financiero del Balance de Situación, junto con el pasivo, que supone el conjunto de bienes y derechos a cobrar que posee el Ayuntamiento en un determinado momento.*

2. Tener domiciliado un mínimo de 10 millones de euros en impuestos municipales.
3. Estar adheridos a red.es, "entidad pública empresarial del Ministerio de Energía, Turismo y Agenda Digital (MINETAD) que depende de la Secretaría de Estado para la Sociedad de la Información y la Agenda Digital (SESIAD)".

Actualmente, el Protocolo de colaboración existente con las entidades que trabajan con el Ajuntament lo han suscrito seis entidades financieras donde la ciudadanía puede hacer los pagos: BBVA, CaixaBank, Banc Sabadell, Banco Santander, Bankia y Banco Popular. Tal y como se expone en el apartado anterior, el 45% de los ingresos del Ajuntament provienen de impuestos, tasas y multas por lo que se puede constatar que estas entidades bancarias mueven una cantidad elevada de dinero del Ajuntament de Barcelona.

Los requisitos establecidos dificultan que las entidades de finanzas éticas puedan colaborar con el Ajuntament de Barcelona, ya que estamos hablando de entidades que tienen muy pocas oficinas y que no tienen domiciliados impuestos municipales. Además, los requisitos se refieren a la dimensión y al volumen de dinero gestionado por el banco, pero no incluyen ningún requisito social.

Aun así, el año pasado, el Ajuntament de Barcelona introdujo una cláusula social en el protocolo de colaboración existente con las entidades que trabajan con esta administración en la recaudación de impuestos, tributos y multas donde se expone que "el Ajuntament se reserva el derecho a denunciar unilateralmente el acuerdo en el caso de que la entidad financiera lleve a cabo actuaciones en el ámbito social contrarias a la estrategia de gobierno de la ciudad de Barcelona".<sup>7</sup> Desconocemos si el Ajuntament ha hecho uso de esta cláusula y/o ha denunciado algún acuerdo.

### 1.2.2 Gestión de los excedentes

En relación a la gestión de los excedentes de capital del Ajuntament de Barcelona, para seleccionar qué entidad bancaria lleva a cabo esta operación, el Ajuntament abre un proceso de concurrencia en el que pueden participar todas las entidades bancarias donde esta administración tenga una cuenta corriente abierta. Hasta el año pasado, se presentaban a esta concurrencia las grandes entida-

<sup>7</sup> Ajuntament de Barcelona. <http://ajuntament.barcelona.cat/premsa/2016/12/29/lajuntament-de-barcelona-introdueix-criteris-socials-en-les-seves-relacions-amb-les-entitats-financeres/>

des bancarias tradicionales, teniendo en cuenta que el Ajuntament no tenía cuentas con ninguna entidad de finanzas éticas o entidad bancaria cooperativa, hecho que impedía que pudieran participar en el concurso.

En el año 2015, con el cambio de gobierno en el Ajuntament y con el objetivo de acercamiento a las finanzas éticas, la administración municipal empezó un proceso para abrir una cuenta en Caixa d'Enginyers, Fiare Banca Ètica y Triodos Bank. Fiare y Caixa d'Enginyers son entidades bancarias cooperativas y, como tales, para abrir una cuenta, primero hay que hacerse socia de la cooperativa. El Ajuntament necesitaba el acuerdo plenario correspondiente para poder iniciar los trámites para ser socio cooperativista de estas entidades.

Después de un largo proceso y de muchos esfuerzos por parte de las entidades de finanzas éticas y cooperativas para facilitar que estas entidades pudieran participar en el proceso competitivo de gestión de excedentes, en 2016 el Ajuntament de Barcelona se hizo socio de Fiare Banca Ètica y abrió una cuenta en esta entidad. También abrió una cuenta en Caixa d'Enginyers y en el momento de la elaboración de este informe, el Ajuntament está en proceso de abrir una cuenta en Triodos Bank.

Además, el Ajuntament de Barcelona tiene la voluntad de depositar 50 millones de euros de los llamados fondos de tesorería en las entidades de finanzas éticas sin competencia con la banca convencional.<sup>8 9</sup>

### 1.2.3 Necesidades de financiación

En este apartado se presenta como es el proceso de selección pública para cubrir la financiación de esta administración y qué cambios se están llevando a cabo desde los últimos años. Tal y como hemos avanzado, el Ajuntament de Barcelona tiene una necesidad de endeudamiento anual de 160 millones euros.

Para seleccionar las entidades bancarias que ofrecen financiación al Ajuntament de Barcelona existe un proceso de concurrencia pública por el cual las entidades bancarias que tengan un interés se presentan. Cada banco presenta su propuesta y la oferta que presente un mejor precio es la seleccionada. Esto ha sido así hasta finales de 2016, cuando el Ajuntament por primera vez

introduce cláusulas sociales en los procedimientos de selección de ofertas, contratos y convenios con las entidades financieras, a parte de una cláusula sobre paraísos fiscales (Ester Vidal, 2017)<sup>10</sup>. Esto quiere decir, por un lado, que en el proceso competitivo se valoraran las entidades bancarias que dispongan de políticas de mejoras sociales y políticas sociales de vivienda y, por otro lado, que las entidades que presentan oferta tienen que cumplir la *Declaración responsable de no incurrir en prohibición para contratar con la Administración Pública y la Declaración responsable sobre paraísos fiscales*<sup>11 12</sup> en virtud de la cual la entidad bancaria firma la declaración responsable, pero no tiene ningún mecanismo de seguimiento y evaluación de la veracidad de su declaración. Por otra parte, estas medidas incorporadas por el Ajuntament de Barcelona, aunque sirven para promocionar la transparencia, en ningún caso son una medida que obligue a las entidades a no operar en paraísos fiscales.

En cuanto a la ponderación para la selección de las ofertas recibidas por el Ajuntament, el precio que ofrece la entidad bancaria tiene un peso del 70% y las mejoras que aportan las ofertas, como por ejemplo las políticas de vivienda (alquiler social, cesión de inmuebles para reforzar el parque público, entre otros compromisos sociales), cuentan el 30% restante.

Estas medidas facilitaron que entraran a formar parte de la financiación del Ajuntament en el 2016 una banca cooperativa, Caixa d'Enginyers, y una banca ética, Fiare Banca Ètica, además del BBVA<sup>13</sup>, que anunció que tiene operativa en las Islas Caimán pero en condiciones legales, lo que no le invalidó para competir en la licitación. El resultado es que el importe que gestiona la banca cooperativa y la banca ética es muy minoritario en comparación con las entidades bancarias convencionales: BBVA 143,5 millones de euros, Caixa d'Enginyers 10 millones de euros y Fiare Banca Ètica 2,5 millones de euros. Es decir, las ofertas presentadas por Caixa d'Enginyers y Fiare Banca Ètica únicamente cubrieron el 8% de la necesidad de financiación del Ajuntament de Barcelona del año 2016.

10 Vidal, E. (22/10/17). Mesa redonda *Administració pública i banca. El camí cap a unes finances ètiques*. Fira d'Economia Solidària de Catalunya. Barcelona.

11 Pisarello, G. (31/03/18). Nuevas cláusulas sociales rigen la relación del Ajuntament con las entidades financieras. Ajuntament de Barcelona. [www.ajuntament.barcelona.cat/treballieconomia/ca/noticia/noves-clausules-socials-regeixen-la-relacize-de-lajuntament-amb-les-entitats-financeres](http://www.ajuntament.barcelona.cat/treballieconomia/ca/noticia/noves-clausules-socials-regeixen-la-relacize-de-lajuntament-amb-les-entitats-financeres)

12 Boletín Oficial de la Provincia de Barcelona. (01/06/16). [www.fiscalitatjusta.cat/zoneslliures/wp-content/uploads/BARCELONA1.pdf](http://www.fiscalitatjusta.cat/zoneslliures/wp-content/uploads/BARCELONA1.pdf)

13 Ajuntament de Barcelona. Servicio de Prensa. (29/12/16). El Ajuntament de Barcelona introduce criterios sociales en sus relaciones con las entidades financieras. [www.ajuntament.barcelona.cat/premsa/2016/12/29/lajuntament-de-barcelona-introdueix-criteris-socials-en-les-seves-relacions-amb-les-entitats-financeres/](http://www.ajuntament.barcelona.cat/premsa/2016/12/29/lajuntament-de-barcelona-introdueix-criteris-socials-en-les-seves-relacions-amb-les-entitats-financeres/)

8 Ayala, J. (23/11/17). Jornada *Fem Banca amb Valors*. Ajuntament de Barcelona. [www.ajuntament.barcelona.cat/economia-social-solidaria/ca/banca-amb-valors](http://www.ajuntament.barcelona.cat/economia-social-solidaria/ca/banca-amb-valors)

9 Ortega, M.. (08/02/16). Barcelona prioritzarà les empreses ètiques en la contractació pública. Ara.cat. [www.ara.cat/societat/Barcelona-prioritzara-empreses-contractacio-publica\\_0\\_1519048188.html](http://www.ara.cat/societat/Barcelona-prioritzara-empreses-contractacio-publica_0_1519048188.html)

# Entidades financieras con las que trabaja el Ajuntament de Barcelona

Veremos a continuación un análisis más detallado de las operaciones corrientes del Ajuntament de Barcelona que se reparten en amortizaciones presupuestarias de operación y préstamos, intereses de préstamos, swap préstamos y emisiones.

## 2.1 Entidades financieras de las operaciones corrientes

Los gastos facturados por el Ajuntament de Barcelona en el año 2016 entre todas las políticas y todos los beneficiarios se totalizan en 47.230 pagos que suman un total de 2.284.952.112 €, pero los datos de financiación del Ajuntament de Barcelona a los que hemos tenido acceso son tan sólo las operaciones corrientes, los cuales han dado como resultado 342 pagos que suman un total de 176.237.977,21 € y que son asumidas por 18 entidades financieras, tal y como se muestra en la Tabla 1.

Dedicaremos exclusivamente nuestro análisis a esta parte del presupuesto ejecutado por el Ajuntament, que puede ser una muestra en cierta manera representativa del funcionamiento del resto de sus actividades económicas que requieren la relación de una entidad financiera.

En las siguientes tablas podemos observar los volúmenes agrupados de las operaciones corrientes por tipos, el porcentaje sobre el total de pagos corrientes y el importe exacto.

**Tabla 1:**  
Operaciones corrientes del Ajuntament de Barcelona por entidad financiera 2016

<u>Entidad financiera beneficiaria</u>	€	%*
Deutsche Pfandbriefbank Ag	91.039.337,50 €	51,66%
BBVA Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	25.404.222,18 €	14,41%
Société Générale, Sucursal En España	20.092.644,27 €	11,40%
Banco Europeo de Inversiones	13.863.994,00 €	7,87%
Instituto de Crédito Oficial	9.664.980,48 €	5,48%
HSBC	7.609.491,12 €	4,32%
CaixaBank S A	4.822.170,55 €	2,74%
Crédit Agricole Indosuez	2.084.640,69 €	1,18%
Banco Santander	931.622,95 €	0,53%
Banc de Sabadell, S.A.	198.003,92 €	0,11%
Dexia Sabadell, S.A.	192.800,00 €	0,11%
Catalunya Banc, S.A. Unipersonal	123.472,56 €	0,07%
Fitch Ratings España S.A.	47.190,00 €	0,03%
Sucursal En España Standard & Poor's Credit Market	46.585,00 €	0,03%
Moody'S Investors Service España S.A.	46.222,00 €	0,03%
Bankia, S.A.U.	26.273,00 €	0,01%
Banco Popular Español, S.A.	24.872,20 €	0,01%
Min Hisenda y Administraciones Públicas	19.454,79 €	0,01%
<b>Total pagaments corrents</b>	<b>176.237.977,21 €</b>	

\* Sobre el total de pagos corrientes

**Fuente:**

Elaboracion propia a partir del sitio web del Ajuntament de Barcelona [www.ajuntament.barcelona.cat/estrategiafinances/](http://www.ajuntament.barcelona.cat/estrategiafinances/)

**Tabla 2:**  
Operaciones corrientes del Ajuntament de Barcelona durante el año 2016

<u>Tipos de operación corriente</u>	€*	%**
Amortizaciones presupuestarias operación y préstamos	156.158.736,82 €	88,61%
Intereses préstamos, swap préstamos y emisiones	18.329.654,99 €	10,40%

Comisiones cobro tributos y recibos	1.446.350,99 €	0,82%
Honorarios Rating	139.997,00 €	0,08%
Comisiones recaudación impuestos	103.248,89 €	0,06%
Comisiones de las tarjetas bancarias	34.963,27 €	0,02%
Gastos por transferencias bancarias	1.491,47 €	0,00%
Otros	23.533,78 €	0,00%
<b>Total</b>	<b>176.237.977,21 €</b>	

\* Valor operaciones corrientes 2016 en euros

\*\* Sobre total de pagos corrents

Fuente:

Elaboración propia a partir del sitio web del Ajuntament de Barcelona [www.ajuntament.barcelona.cat/estrategiaifinances/](http://www.ajuntament.barcelona.cat/estrategiaifinances/)

## 2.1.1 Amortizaciones presupuestarias e intereses

En cuanto a las amortizaciones presupuestarias de préstamos y operaciones financieras, que representan la categoría con más peso con un 88,61% de los pagos corrientes totales del Ajuntament de Barcelona durante el año 2016, han sido gestionadas en más de un 85% mediante la Deutsche Pfandbriefbank Ag (57,63% - crédito de 90 millones de euros que fue integralmente reembolsado a finales de 2016), el BBVA (15,37%) y Société Générale (12,83%), seguidor por el Instituto de Crédito Oficial (6,00%), el Banco Europeo de Inversiones (5,76%) y CaixaBank (2,40%).

Tabla 3:

Amortizaciones presupuestarias de préstamos y operaciones del Ajuntament de Barcelona 2016

Entidad financiera	€*	%**
Deutsche Pfandbriefbank Ag	90.000.000,00 €	57,63%
BBVA Banco Bilbao Vizcaya Argentari	24.000.000,00 €	15,37%
Société Générale, Sucursal a Espanya	20.033.736,82 €	12,83%
Instituto de Crédito Oficial	9.375.000,00 €	6,00%
Banco Europeo de Inversiones (BEI)	9.000.000,00 €	5,76%
CaixaBank S A	3.750.000,00 €	2,40%
<b>Total</b>	<b>156.158.736,82 €</b>	

\* Valor amortizaciones presupuestarias préstamos 2016 en euros

\*\* % sobre total amortizaciones presupuestarias préstamos 2016

Fuente:

Elaboración propia.

Tabla 4:

Pagos de los intereses (swap préstamos, préstamos y operaciones financieras) del Ajuntament de Barcelona 2016

Entidad financiera	€*	%**
HSBC	7.609.491,12 €	41,51%
BEI	4.863.994,00 €	26,54%
Crédit Agricole Indosuez	2.084.640,69 €	11,37%
BBVA	1.175.358,00 €	6,41%
Deutsche Pfandbriefbank Ag	1.039.337,50 €	5,67%
Banco Santander	785.194,17 €	4,28%
ICO	289.980,48 €	1,58%
CaixaBank	231.829,61 €	1,26%
Dexia SA	192.800,00 €	1,05%
Société Générale	57.029,42 €	0,31%
<b>Total</b>	<b>18.329.654,99 €</b>	

\* Valor amortizaciones presupuestarias préstamos 2016 en euros

\*\* % sobre total amortizaciones presupuestarias préstamos 2016

Fuente: Elaboración propia.

## 2.1.2 Comisiones bancarias

Las comisiones por recaudación de impuestos necesitan unas condiciones y unos protocolos de colaboración específicos. Ya se ha hecho referencia en el capítulo anterior a los requisitos que tiene que cumplir una entidad bancaria para colaborar con el Ajuntament de Barcelona para la gestión del activo, y que las seis entidades financieras que han suscrito el protocolo de colaboración con el Ajuntament son: Banc Sabadell, Bankia, Banco Popular, Banco Santander, BBVA y CaixaBank.

Tabla 5:

Comisiones del cobro de tributos del Aj. de Barcelona 2016

Entidad financiera	€*	%**
CaixaBank S A	758.679,46 €	60,08%
BBVA Banco Bilbao Vizcaya Argentari	195.096,11 €	15,45%
Banc Sabadell, S.A.	108.288,59 €	8,58%
Banco Santander	80.434,00 €	6,37%
Banco Popular Español, S.A.	19.372,70 €	1,53%
Catalunya Banc, Sa Unipersonal	85.952,86 €	6,81%
Bankia, S.A.U.	14.900,12 €	1,18%
<b>Total</b>	<b>1.262.723,84 €</b>	

\* Total comisiones cobro tributos 2016

\*\* % sobre total comisiones cobro tributos 2016

Fuente: Elaboración propia.

**Tabla 6:**  
Comisiones del cobro de recibos del Aj. de Barcelona 2016

<u>Entidad financiera</u>	€*	%**
Banc Sabadell, S.A.	64.128,97 €	34,92%
Banco Santander	37.634,17 €	20,49%
Catalunya Banc, Sa Unipersonal	36.851,54 €	20,07%
BBVA Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	32.396,74 €	17,64%
Bankia, S.A.U.	7.192,13 €	3,92%
Banco Popular Español, S.A.	5.423,60 €	2,95%
<b>Total</b>	<b>183.627,15 €</b>	

\* Total comisiones cobro recibos 2016

\*\* % sobre total comisiones cobro recibos 2016

Fuente: Elaboració propia.

**Tabla 7:**  
Comisiones por recaudación de impuestos del Aj. de Barcelona 2016

<u>Entidad financiera</u>	€*	%**
CaixaBank SA	45.264,85 €	43,84%
Bankia, S.A.U.	4.123,75 €	3,99%
Banc De Sabadell, S.A.	25.586,36 €	24,78%
Banco Santander	28.273,93 €	27,38%
<b>Total</b>	<b>103.248,89 €</b>	

\* Valor comisiones recaudación impuestos 2016 en euros

\*\* Porcentaje sobre el total comisiones recaudación impuestos 2016

Fuente: Elaboración propia.

**Tabla 8:**  
Entidades financieras intermediarias de los pagos de las comisiones tributos, recibos y recaudación de impuestos del Aj. de Barcelona 2016

<u>Entidad financiera</u>	€*	%**
CaixaBank	803.944,31 €	51,88%
BBVA	227.492,85 €	14,68%
Sabadell	198.003,92 €	12,78%
Santander	146.342,10 €	9,44%
Catalunya Banc	122.804,40 €	7,92%
Bankia	26.216,00 €	1,69%
Banco Popular	24.796,30 €	1,60%
<b>Total</b>	<b>1.549.599,88 €</b>	

\*Valores total comisiones tributos, recibos y recaudación de impuestos 2016 en euros

\*\* % sobre total comisiones tributos, recibos y recaudación de impuestos 2016

Fuente: Elaboración propia..

**Tabla 9:**  
Gastos por transferencias bancarias del Aj. de Barcelona 2016

<u>Entidad financiera</u>	€*	%**
BBVA Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	1.283,57 €	86,06%
Banco Popular Español, S.A.	75,90 €	5,09%
Société Générale	75,00 €	5,03%
Bankia, S.A.U.	57,00 €	3,82%
<b>Total</b>	<b>1.491,47 €</b>	

\* Valor gastos por transferencias bancarias 2016 en euros

\*\* % sobre total gastos por transferencias bancarias 2016

Fuente: Elaboración propia.

**Tabla 10:**  
Comisiones de las tarjetas del Aj. de Barcelona 2016

<u>Entidad financiera</u>	€*	%**
CaixaBank S A	34.295,11 €	98,09%
Catalunya Banc, Sa Unipersonal	668,16 €	1,91%
<b>Total</b>	<b>34.963,27 €</b>	

\* Valor comisiones tarjetas bancarias 2016 en euros

\*\* % sobre total comisiones tarjetas bancarias 2016

Fuente: Elaboración propia.

### 2.1.3 Empresas de rating

Finalmente, hay que prestar atención a los gastos del Ajuntament en empresas de rating, -en el caso del Ajuntament de Barcelona, las agencias de cualificación contratadas para el año 2016 fueron: Moody'S Investors Service España Sa, Standard & Poor' S Credit Market y Fitch Ratings- para transferencias bancarias y para tarjetas de crédito y débito del personal de la administración municipal.

**Tabla 11:**  
Honorarios a las empresas de rating" del Aj. de Barcelona 2016

<u>Entidad financiera</u>	€*	%**
Fitch Ratings España Sa	47.190,00 €	33,71%
Sucursal a Espanya Standard & Poor' S Credit Market	46.585,00 €	33,28%
Moody'S Investors Service España Sa	46.222,00 €	33,02%
<b>Total</b>	<b>139.997,00 €</b>	

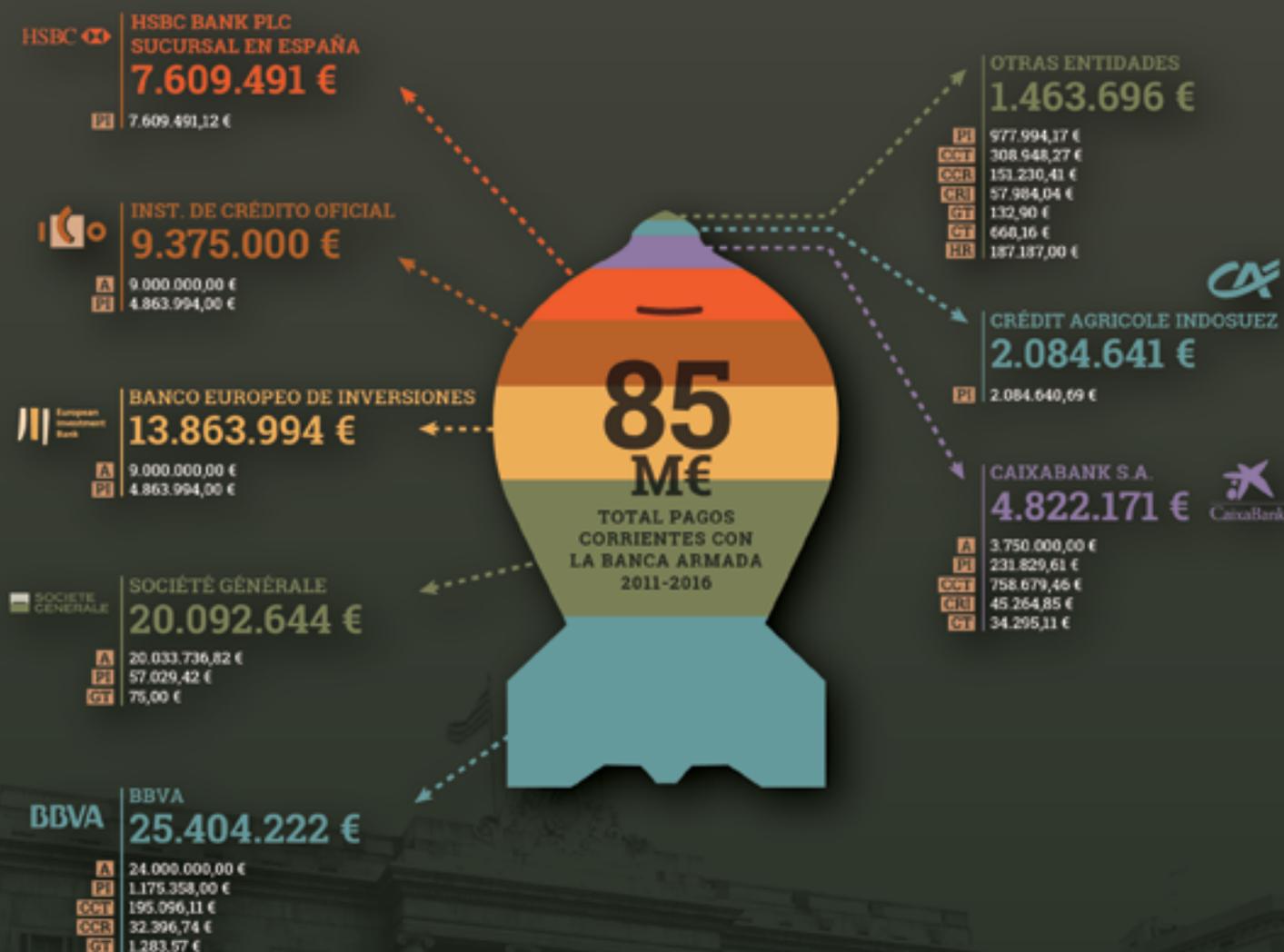
\* Valor honorarios rating 2016 en euros

\*\* Porcentaje sobre total honorarios rating 2016

Fuente: Elaboración propia..

Figura 1:

## TIPOS DE PAGOS CORRIENTES DEL AJUNTAMENT DE BARCELONA CON LA BANCA ARMADA



### Tipos de operaciones corrientes

- A** Amortizaciones presupuestarias de préstamos y operaciones
- P** Pago intereses (swap préstamos, préstamos y operaciones)
- CCR1** Comisiones cobros tributos
- CCR2** Comisiones cobros recibos
- CCR3** Comisiones recaudación impuestos
- GT** Gastos por transferencias bancarias
- HR** Comisiones tarjetas
- HR** Honorarios rating

En conclusión, las entidades financieras de más relevancia con las que trabaja el Ajuntament de Barcelona que hemos podido identificar son las siguientes: el Deutsche Pfandbriefbank Ag, el BBVA, la Société Générale y CaixaBank en cuanto a bancos comerciales privados y el Instituto de Crédito Oficial y el Banco Europeo de Inversiones en cuanto a instituciones financieras públicas.

Hay que remarcar que las amortizaciones de operaciones y préstamos del Ajuntament de Barcelona, concentran un 88,61% del total de pagos corrientes durante el año 2016, en el marco de las cuales un banco español, el **BBVA** (15,37%), y dos bancos extranjeros, la **Deutsche Pfandbriefbank Ag** (57,63%) y la **Société Générale** (12,83%) juegan un papel clave.

El pago de intereses, ya sea por swap de tipos de interés relativos a préstamos contratados, intereses de préstamos y de operación, representan un 10,40% de los pagos totales durante el año 2016 por un valor total de 18.329.654,99 euros. Los beneficiarios bancarios han sido en la mayor parte cuatro bancos extranjeros que operan en España, como por ejemplo el **HSBC** (7.609.491,12 euros), el **Banc Europeo de Inversiones** (4.863.994,00 euros), el **Crédit Agricole** (2.084.640,69 euros) y el **Deutsche Pfandbriefbank Ag** (1.039.337,50 euros) y en cuanto a bancos españoles mayoritariamente el **BBVA** (1.175.358,00 euros) seguido por el **Banco Santander** (785.194,17 euros) y, en menor medida, **CaixaBank** (280.826,80 euros).

La suma de todas estas operaciones financieras que corresponden a la financiación directa del Ajuntament de Barcelona mediante los bancos asciende a 174.488.391,81 euros, es decir, un 99,01% del total de pago para el año 2016, muestra el rol preponderante de la Deutsche Pfandbriefbank Ag y la Société Générale y destacan el papel del BBVA y CaixaBank como bancos españoles.

La parte correspondiente a las comisiones para los servicios que ofrecen los bancos españoles a la ciudadanía barcelonesa para el pago de tributos recibos y recaudación de impuestos asciende a 1.549.599,88 euros, cifra que representa sólo un 0,88% del total de pagos a entidades financieras para el año 2016.

### 3. Financiación de la industria armamentística por parte del Ajuntament de Barcelona

En este capítulo se abordan las relaciones del Ajuntament de Barcelona, como ejemplo de administración pública, con las entidades financieras con las que trabaja y que forman parte de la Banca Armada.

El concepto de Banca Armada hace referencia a todas las entidades que financian la industria de armamento, desde el punto inicial de desarrollo e investigación hasta su estado final e inminente transporte. Su participación en la industria armamentista se realiza a través de uno o más tipos de financiación, las cuales se desglosan en tres categorías: la emisión de bonos y pagarés; la concesión de créditos a las empresas de armas; y los fondos de inversión, acciones y bonos a las empresas de armamento.

El estudio se ha centrado en las 12 entidades financieras, incluyendo once bancos comerciales y una institución pública, que han sido beneficiarias de pagos corrientes de deuda pública el año 2016 por parte del Ajuntament de Barcelona.

El análisis ha sido realizado sobre los siguientes productos financieros: créditos y préstamos concedidos desde el 1 de enero de 2011, la emisión de acciones y bonos también desde el 1 de enero de 2011, y las participaciones que los bancos y otras entidades financieras tienen de la industria militar en forma de acciones, bonos y fondos de inversión en general. Estos productos han sido ordenados en este informe por su fecha más reciente: el armamento convencional hasta el 31 de diciembre de 2015, las armas nucleares de enero de 2013 a agosto de 2016, y las inversiones en bombas de dispersión y minas antipersona de enero de 2013 a marzo 2017.

Las fechas presentadas en este capítulo sobre estas 12 entidades financieras son una actualización de los datos facilitados en el informe *Los bancos que invierten en*

armas. Actualización de la financiación de armamento, de bombas de racimos y de las principales industrias militares españolas (2011-2016) publicado en junio de 2016 por el Centre Delàs d'Estudis per la Pau. El estudio está basado en el informe de datos primarios de Profundo Research *Financing of weapon companies in Spain*, un informe de investigación preparado por el Centre Delàs d'Estudis per la Pau y escrito por Hassel Kroes el 22 de diciembre de 2015, en el cual fueron investigadas las relaciones financieras de algunas de las principales empresas de armamento españolas, previamente seleccionadas por su relevancia y controversia: Indra, Maxam, Navantia, Oesia, Sener, Instalaza, Nammo, Sapa Placencia y Uro (Uro Vehículos Especiales). También se han tenido en cuenta los datos actualizados de los informes: *Worldwide investments in Cluster Munitions: a shared responsibility* publicado en mayo de 2017 y *Don't bank on the bomb* publicado en diciembre de 2016, ambos publicados por la ONG PAX en el marco de sus campañas de desarme y de seguimiento de la financiación de armamento controvertido, como es el caso de las bombas de dispersión y de las armas nucleares.

En el anexo se incluyen las fichas de cada entidad financiera proveedora del Ajuntament de Barcelona que muestran el detalle de las inversiones en armamento por tipos de productos financieros y fecha, así como datos relativos a las operaciones financieras corrientes realizadas por parte del Ajuntament de Barcelona con cada banco.

### 3.1 Datos actualizados de las entidades que financian la industria militar

El primer paso para analizar las relaciones del Ajuntament con la Banca Armada es hacer una actualización de la financiación de la industria de las armas. De esta manera hemos realizado una actualización de todos los bancos con los que trabaja el Ajuntament, así como del ranking de la Banca Armada española y extranjera 2011-2016, para ver en qué posición quedan las entidades financieras españolas con las que trabaja el Ajuntament de Barcelona dentro del ranking de todas las entidades financieras españolas ordenadas por el valor de sus inversiones en armas.

**Tabla 12:** Actualización ranking Banca Armada española 2011-2016

<u>Entidad financiera</u>	€
BBVA	2.757.063.000,11 €
Santander	1.693.191.323,45 €
Sociedad Estatal de Participaciones Industriales	2.240.592.905,04 €
Acciona	371.950.804,22 €
Banca March	223.489.061,11 €
Bestinver	190.857.527,84 €
Bankia	180.919.246,50 €
CaixaBank	87.487.619,43 €
Banco Popular	82.918.380,44 €
Banc Sabadell	72.912.688,70 €
Bankinter	48.597.800,81 €
Instituto de Crédito Oficial	48.272.994,30 €
Renta 4	35.144.943,10 €
Mutua Madrileña	24.044.771,72 €
Unicaja	19.646.357,85 €
Banco Mare Nostrum (BMN)	16.902.113,80 €
Caja Rural	16.472.208,34 €
Grupo EDM	5.948.640,39 €
Abante Asesores	4.856.621,63 €
Ibercaja	2.896.103,25 €
Kutxabank	2.733.850,19 €
Liberbank	2.381.952,77 €
GVC Gaesco Group	2.059.233,39 €
Banco Alcalá	2.000.744,27 €
Gesconsult	1.973.767,63 €
Mapfre	1.243.036,21 €
Banco Caminos	988.578,74 €
Privat Bank Patrimonio	946.822,80 €
Novo Banco	806.364,99 €
Grupo Egeria	776.385,05 €
Ahorro Corporación	388.643,60 €
Auriga Capital Investments	257.877,65 €
Mercados y Gestión de Valores A.V.	246.037,52 €
Gesiusis	220.887,01 €
Trea Capital Partners	202.618,15 €
Euroagentes Gestión	120.285,01 €

Inverseguros	120.285,01 €
Caja de Arquitectos	98.415,01 €
Dux Inversores	87.480,01 €
Riva y García*	60.142,50 €
Banco Mediolanum	56.333,69 €
ATL Capital	47.081,09 €
N+1 Group	37.484,36 €
Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito	valor desconocido
<b>Total</b>	<b>8.142.019.418,65 €</b>

■ Bancos con quien trabaja el Ajuntament de Barcelona.

Fuente: Elaboración propia.

**Tabla 13:**  
Actualizació ranking Banca Armada extranjera que opera en el Estado español 2011-2016

<u>Entidad financiera</u>	\$ *
Black Rock	\$ 34.116.000.000,00
JP Morgan	\$ 23.613.239.375,00
Bank of America	\$ 22.992.843.260,77
Citi Group Bank	\$ 18.455.239.375,00
Goldman Sachs	\$ 10.379.116.627,88
BNP PariBas	\$ 9.677.256.762,15
Crédit Agricole	\$ 7.639.898.677,56
Barclays	\$ 7.192.321.228,69
Deutsche Bank	\$ 5.670.713.255,14
Invesco	\$ 5.111.233.427,02
Société Générale	\$ 5.099.033.932,74
HSBC	\$ 4.957.225.082,01
AXA	\$ 3.331.517.344,60
BPCE	\$ 2.895.609.259,32
Lloyds Banking Group	\$ 2.103.780.301,89
Commerzbank	\$ 1.685.500.672,85
American International Group AIG	\$ 1.357.000.000,00
Aviva	\$ 1.314.594.815,00
Norwegian Government Pension Fund	\$ 1.029.449.030,64
Crédit Suisse	\$ 1.027.354.235,70
Bank of China	\$ 880.600.000,00
ING	\$ 617.020.000,00
Allianz	\$ 195.178.113,31
UBI Banca	\$ 175.255.727,27

Siemens Finance Services	\$ 162.000.000,00
Banco Europeo de Inversiones (BEI)	\$ 65.000.000,00
ERSTE Group	\$ 55.500.672,85
Banca Privada de Andorra	\$ 1.259.068,55
Royal Bank of Scotland	Valor desconocido
<b>Total</b>	<b>\$ 171.800.740.246</b>

\* Valor en US\$.

■ Bancos con quien trabaja el Ajuntament de Barcelona.

Fuente: Elaboración propia.

El resultado es que el Ajuntament de Barcelona estaría trabajando con bancos que han invertido más de 20.000 millones de euros en armamento entre 2011 y 2016, mediante su financiación en: empresas profundamente involucradas en la producción y el mantenimiento de cabezas de misiles nucleares y de sus sistemas de envío, como Honeywell International, Boeing, Lockheed Martin, AECOM, Safran, Airbus entre otras; la empresa Orbital ATK que ha producido componentes clave, bombas de dispersión completas o municiones explosivas durante el periodo comprendido entre el 30 de mayo de 2008 y el 10 de febrero de 2017; empresas que fabrican y comercializan todo tipo de armamento y material militar como aviones militares y de combate (Boeing, Airbus, etc.), blindados, torpedos (Leonardo), armas ligeras, explosivos militares (Maxam, General Dynamics, etc.), barcos de guerra (Navantia), tecnología militar (Indra) y misiles no nucleares (Sener), entre otros.

**Tabla 14:**  
Banca Armada con quien trabaja el Aj. de Barcelona: total inversiones en armas entre 2011 y 2016 (inversiones totales en armament)

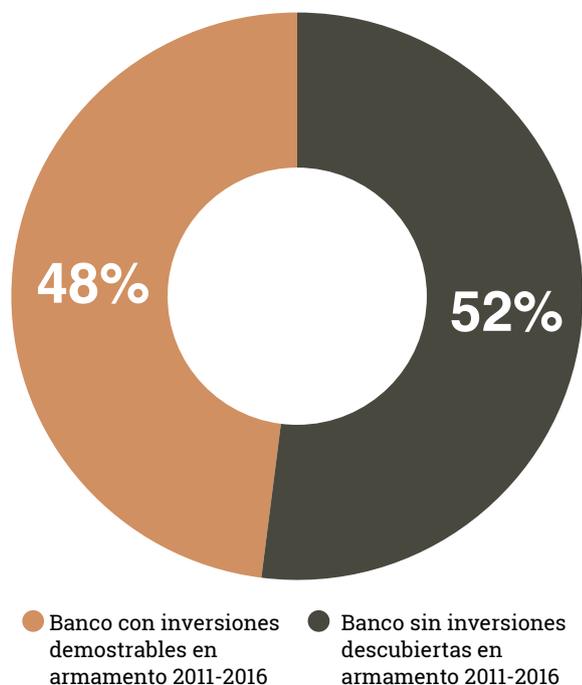
<u>Entidad financiera</u>	€
Crédit Agricole	6.649.641.364,90 €
Société Générale	4.609.126.815,10 €
HSBC	4.048.312.749,27 €
BBVA	2.757.063.000,11 €
Santander	1.693.191.323,45 €
Bankia	180.919.246,50 €
CaixaBank	87.487.619,43 €
Banco Popular	82.918.380,44 €
Banc Sabadell	72.912.688,70 €
Banco Europeo de Inversiones	49.946.000,00 €
Instituto de Crédito Oficial	48.272.994,30 €
Catalunya Banc	1.287.299,69 €
<b>Total:</b>	<b>20.290.519.504,99 €</b>

Fuente: Elaboración propia.

## 3.2 Relaciones del Ajuntament de Barcelona con la Banca Armada 2016

De los catorce bancos con los que ha trabajado el Ajuntament de Barcelona a lo largo de 2016 para realizar sus pagos corrientes, doce forman parte de la Banca Armada. De hecho, de todos los pagos corrientes de deuda pública realizados por el Ajuntament de Barcelona entre el 1 de enero de 2016 y el 31 de diciembre de 2016 a los cuales hemos podido acceder, prácticamente la mitad del valor total (48,14%) corresponden a operaciones financieras con bancos españoles y bancos extranjeros que operan en España, que han invertido directamente y/o indirectamente en empresas de armamento, es decir, por orden descendiente de volumen: BBVA, Société Générale, Banco Europeo de Inversiones, Instituto de Crédito Oficial, HSBC, CaixaBank, Crédit Agricole, Banco Santander, Banc Sabadell, Catalunya Banc, Bankia y Banco Popular, por un importe total de 84.846.387,92 euros.

**Gráfico 2:** Pagos corrientes del Ajuntament de Barcelona con la Banca Armada



**Tabla 15:** Pagos corrientes del Aj. de Barcelona con la Banca Armada 2016

Nº	Banco	€	%
1	Deutsche Pfandbriefbank Ag	91.039.337,50 €	51,66%
2	BBVA	25.404.222,18 €	14,41%
3	Société Générale	20.092.644,27 €	11,40%
4	Banco Europeo de Inversiones	13.863.994,00 €	7,87%
5	Instituto De Crédito Oficial	9.664.980,48 €	5,48%
6	Hsbc Bank Plc Sucursal En España	7.609.491,12 €	4,32%
7	CaixaBank S A	4.822.170,55 €	2,74%
8	Credit Agricole Indosuez	2.084.640,69 €	1,18%
9	Banco Santander	931.622,95 €	0,53%
10	Banc Sabadell	198.003,92 €	0,11%
11	Dexia Crédit Local	192.800,00 €	0,11%
12	Catalunya Banc, Sa Unipersonal	123.472,56 €	0,07%
13	Bankia, S.A.U.	26.273,00 €	0,01%
14	Banco Popular Español, S.A.	24.872,20 €	0,01%
<b>Bancos con inversiones en armamento 2011-2016</b>		<b>84.846.387,92 €</b>	<b>48,14%</b>

Fuente: Elaboración propia.

**Tabla 16:** Créditos a empresas de armamento del periodo 2011-2016 de la banca con quien trabaja el Ajuntament de Barcelona

Entidad financiera	€
Crédit Agricole	3.587.360.012,86 €
HSBC	2.839.466.674,78 €
BBVA	2.027.972.660,52 €
Société Générale	1.582.877.103,87 €
Santander	1.337.126.122,16 €
Bankia	175.302.560,79 €
Banco Popular	82.083.794,94 €
CaixaBank	79.587.619,43 €
Banc Sabadell	68.175.755,76 €
Banco Europeo de Inversiones	49.946.000,00 €
Instituto de Crédito Oficial	48.272.994,30 €
Catalunya Banc	1.287.299,69 €
<b>Total</b>	<b>11.879.458.599,11 €</b>

Fuente: Elaboración propia.

**Tabla 17:**  
Emisiones de bonos y pagarés de empresas de armas por el periodo 2011-2016 por bancos con quien trabaja el Ajuntament de Barcelona

<u>Entidad financiera</u>	€
Société Générale	2.879.437.616,36 €
Crédit Agricole	2.095.430.575,46 €
HSBC	1.135.653.685,39 €
BBVA	698.737.175,58 €
Santander	288.762.360,96 €
<b>Total</b>	<b>7.098.021.413,75 €</b>

Fuente: Elaboración propia.

**Tabla 18:**  
Fondos de inversiones, acciones y bonos en empresas de armas del periodo 2011-2016 de la banca con quien trabaja el Ajuntament de Barcelona

<u>Entidad financiera</u>	€
Crédit Agricole	709.001.748,31 €
HSBC	73.192.389,11 €
Banco Santander	17.345.326,06 €
BBVA	5.906.196,00 €
Banc Sabadell	4.736.932,93 €
Banco Popular	834.585,50 €
Bankia	5.616.685,71 €
Caixabank	7.900.000,00 €
<b>Total</b>	<b>824.533.863,63 €</b>

Fuente: Elaboració pròpia.

Los datos relativos a la financiación de exportaciones por parte de los bancos están solo disponibles en cuanto al armamento italiano, ya que la financiación de las exportaciones no es transparente y el único país de la Unión Europea -y casi del mundo- que hace públicas sus exportaciones de material de defensa es Italia. Gracias, entre otras cuestiones, al trabajo de incidencia de la sociedad civil durante los años ochenta, como la campaña Banche Armate en Italia, en el 1990 este país aprobó la Ley 185/90, que regula los sistemas de importación y exportación de armas y la publicación de la información relacionada con estas operaciones comerciales. Cada año, el Ministerio dell'Economia e delle Finanze prepara un informe (*ELENCO TABELLE "Operazioni disciplinate dall'art. 27, legge 09/07/1990, n. 185 - Relazione attività"*) para el Parlamento a partir de la información que recibe, obligatoriamente, de otros ministerios como Defensa, Tesoro y Asuntos Exteriores.

**Tabla 19:**  
Financiación de exportaciones de armamento italiano por bancos con quien trabaja el Ajuntament de Barcelona 2011-2014

<u>Entidad financiera</u>	€
Crédit Agricole	257.849.028,27 €
Société Générale	146.812.094,87 €
Banco Santander	49.957.514,00 €
BBVA	33.886.991,36 €
HSBC	Valor desconocido
<b>Total</b>	<b>488.505.628,50 €</b>

Fuente: Elaboració pròpia.

La entidad financiera española con la que más trabaja el Ajuntament de Barcelona –que representa un 14,41% del total de operaciones corrientes de deuda pública en el año 2016- es el BBVA, que lidera la Banca Armada española habiendo destinado entre 2011 y 2016 2.757.063.000,11 euros para apoyar a las empresas de armas -cifra muy superior al resto de entidades financieras españolas-, poniéndose a la altura de los mayores inversores mundiales en la industria armamentística.

Así mismo, el segundo banco español con el que más operaciones corrientes ha realizado el Ajuntament de Barcelona a lo largo de 2016 es el Banco Santander, que representa el segundo banco español con más inversiones en armamento entre 2011 y 2016 por un valor de 1.693.191.323,45 euros.

Es relevante también el rol de importantes entidades financieras con las que trabaja el Ajuntament, que tienen como clientes algunas de las empresas españolas de armamento más controvertidas, como Maxam, que en su trayectoria ha sido productora de bombas y municiones que fueron prohibidas por su gran impacto humanitario y que ha sido suministradora de material explosivo o de caza en lugares de conflicto armado.

Por orden, Bankia, Banco Santander, HSBC, Banco Popular, CaixaBank, Banc Sabadell, Société Générale, BBVA e incluso una institución pública, el Instituto de Crédito Oficial, suman un total de inversiones en esta empresa de 677.184.925,67 euros entre 2011 y 2016.

Podemos remarcar que el Ajuntament sigue manteniendo relaciones financieras con el Banc Sabadell a pesar de sus preocupantes inversiones en armas controvertidas como las bombas de dispersión mediante los créditos otorgados a la empresa Orbital ATK. También apoya a compañías que fabrican armas como Airbus, Finmeccanica, Thales

Figura 2:

## RANKING 2011-2016 BANCA ARMADA ESTATAL (EN MILLONES DE EUROS)

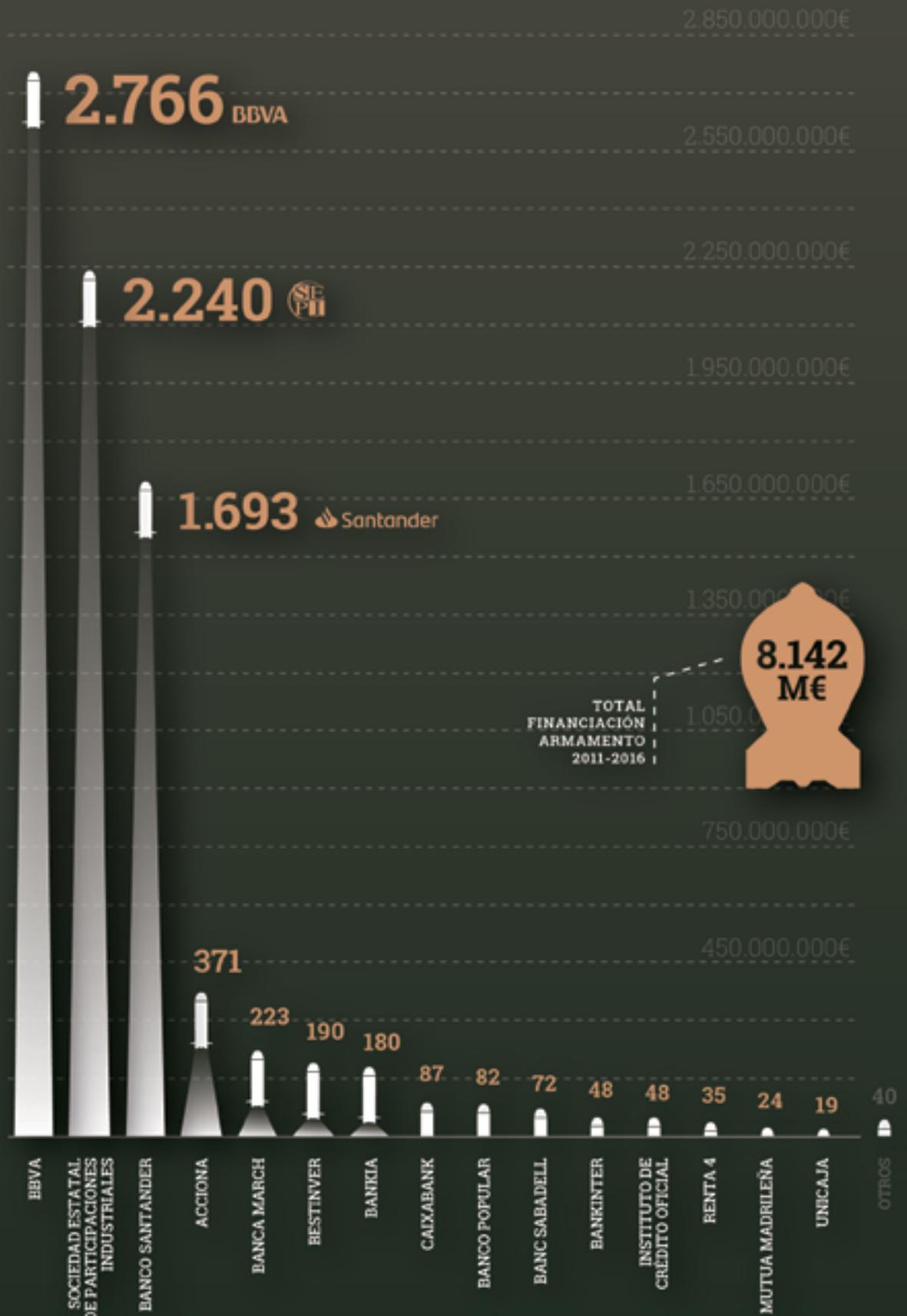


Figura 3:

RANKING 2011-2016 BANCA ARMADA ESTRANJERA  
QUE OPERA EN EL ESTADO ESPAÑOL  
(EN MILLONES DE DÓLARES)

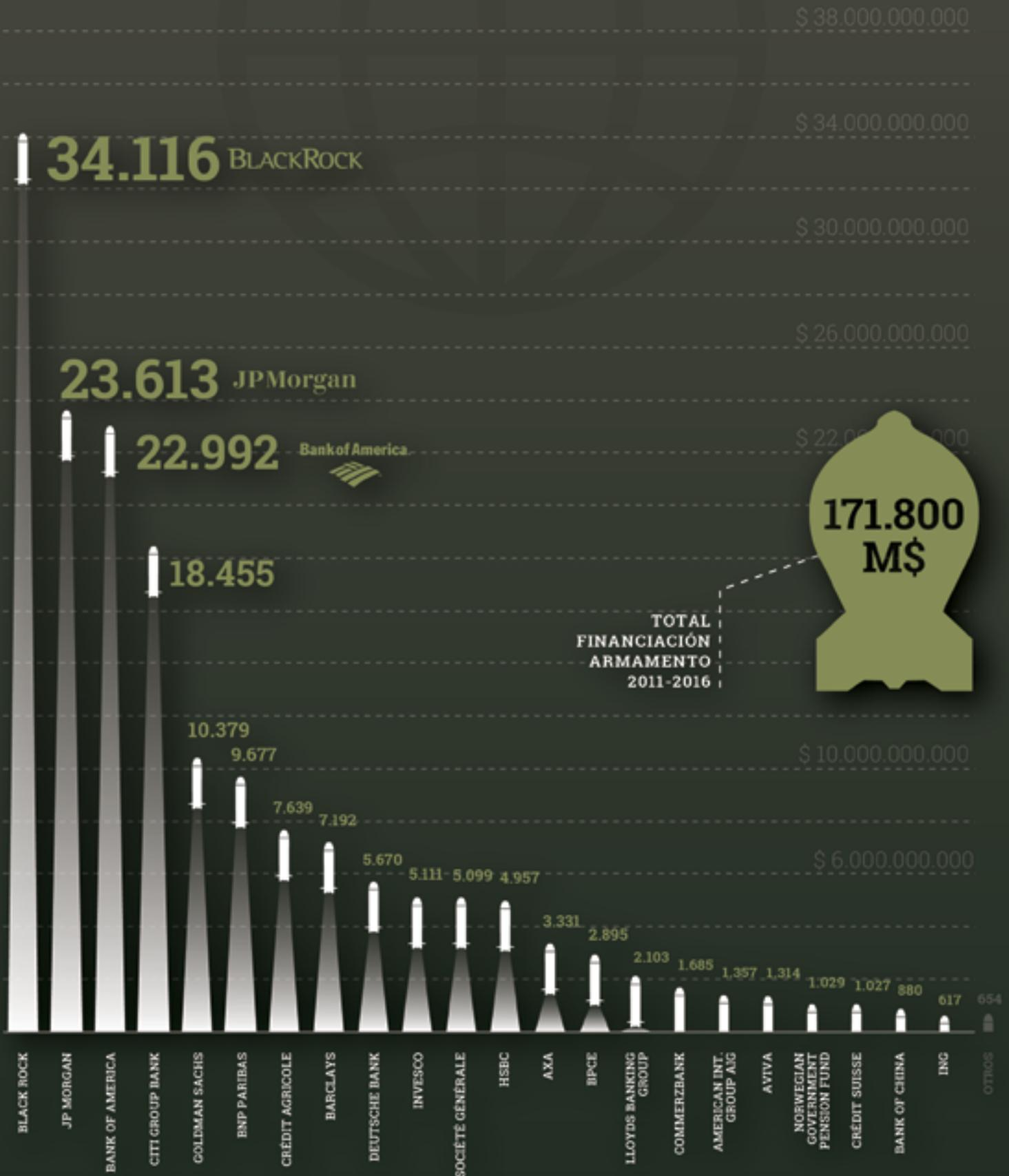


Figura 4:

## LA BANCA ARMADA CON QUIEN TRABAJA EL AJUNTAMENT DE BARCELONA:

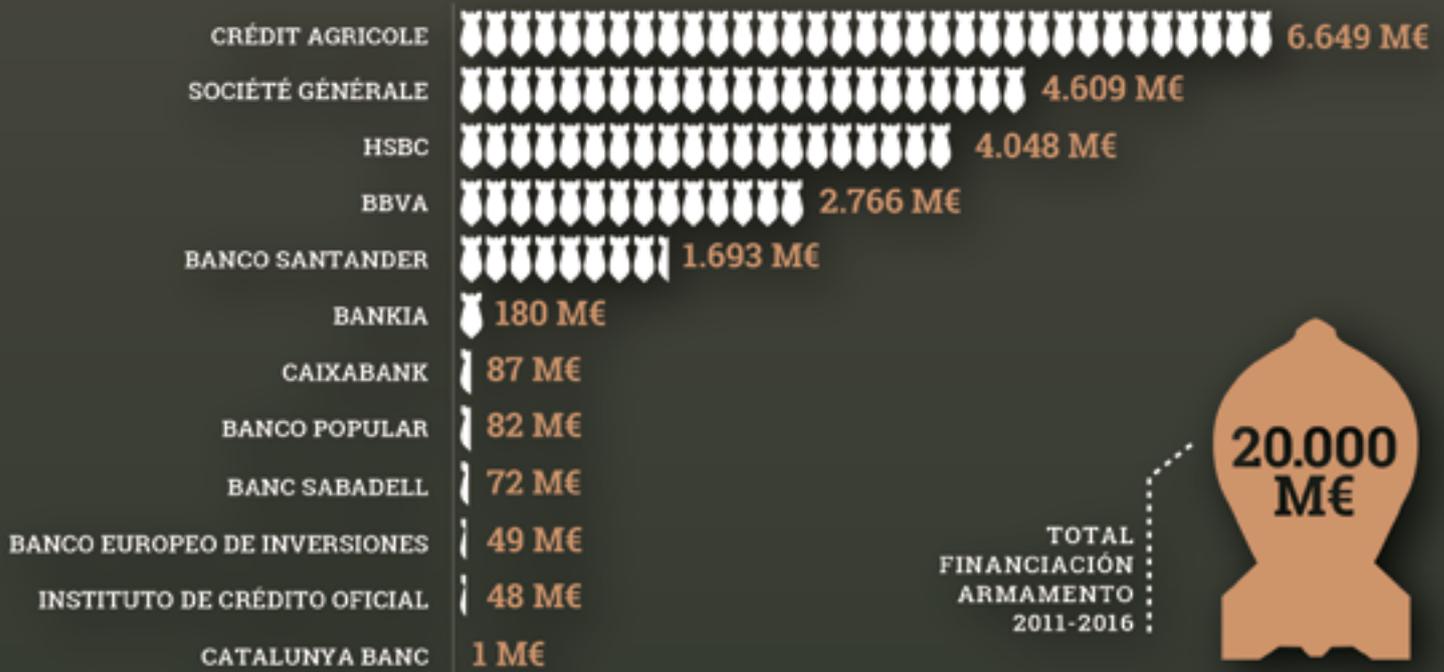


Figura 5:

## LA BANCA ARMADA CON QUIEN TRABAJA EL AJUNTAMENT DE BARCELONA:

Tipos de inversiones totales en armamento entre 2011 y 2016 en millones de euros (M€)

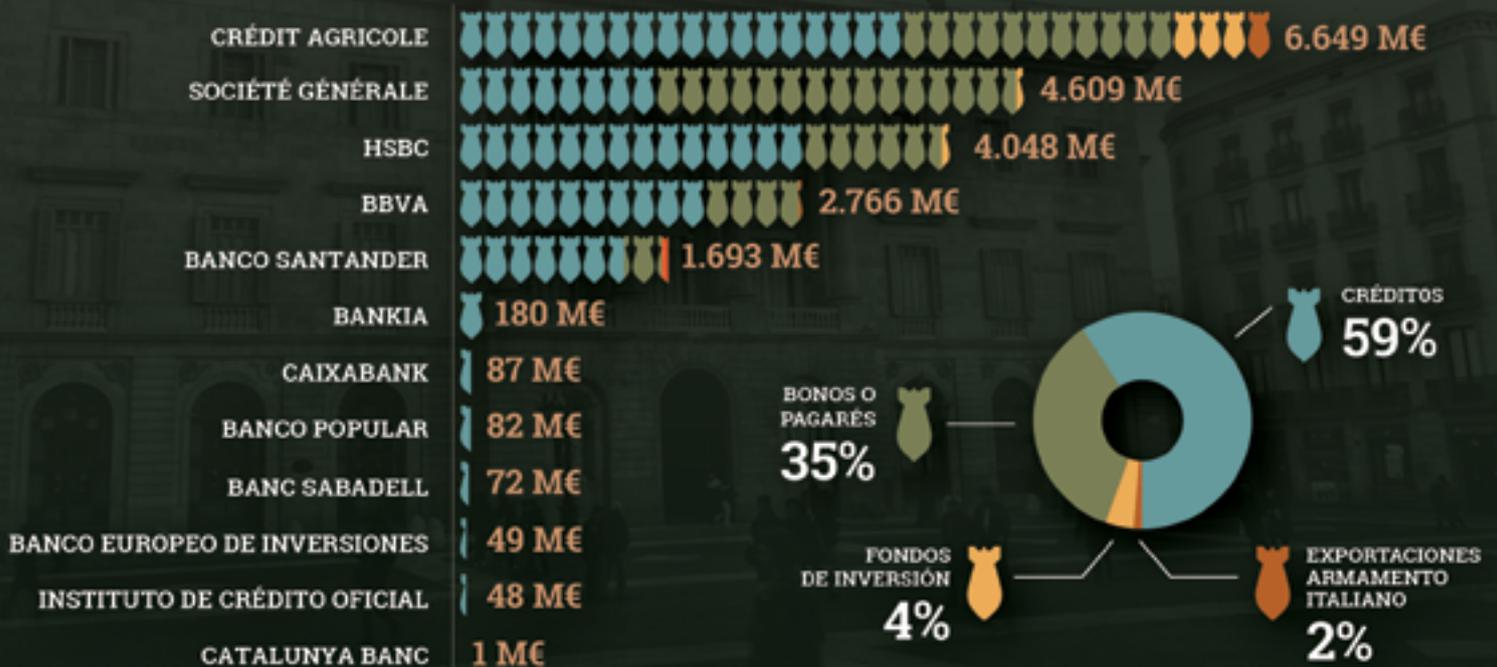
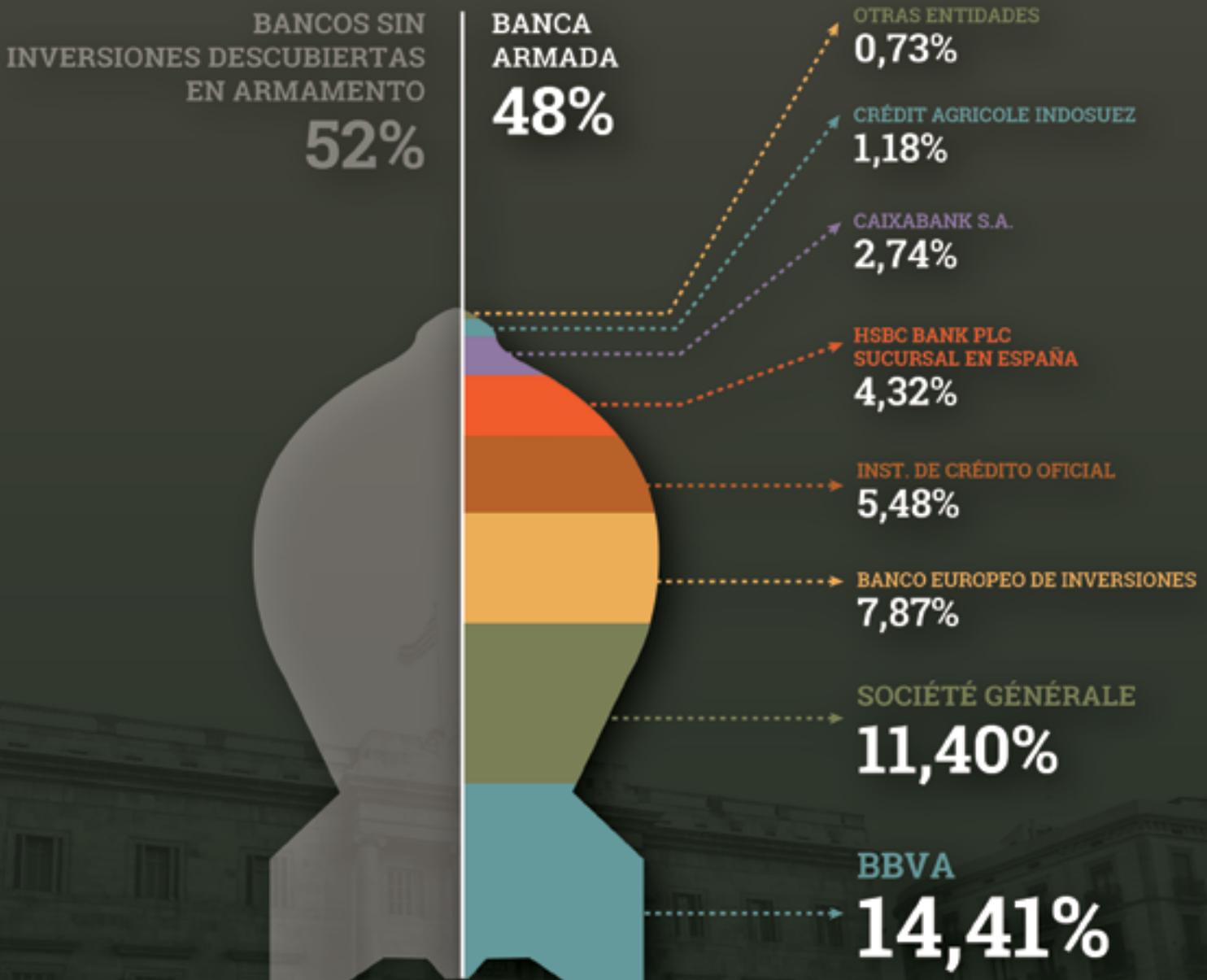


Figura 6:

COMPARATIVA DE LOS PAGOS CORRIENTES DEL AJUNTAMENT DE BARCELONA



**176 M€** TOTAL PAGOS CORRIENTES 2011-2016

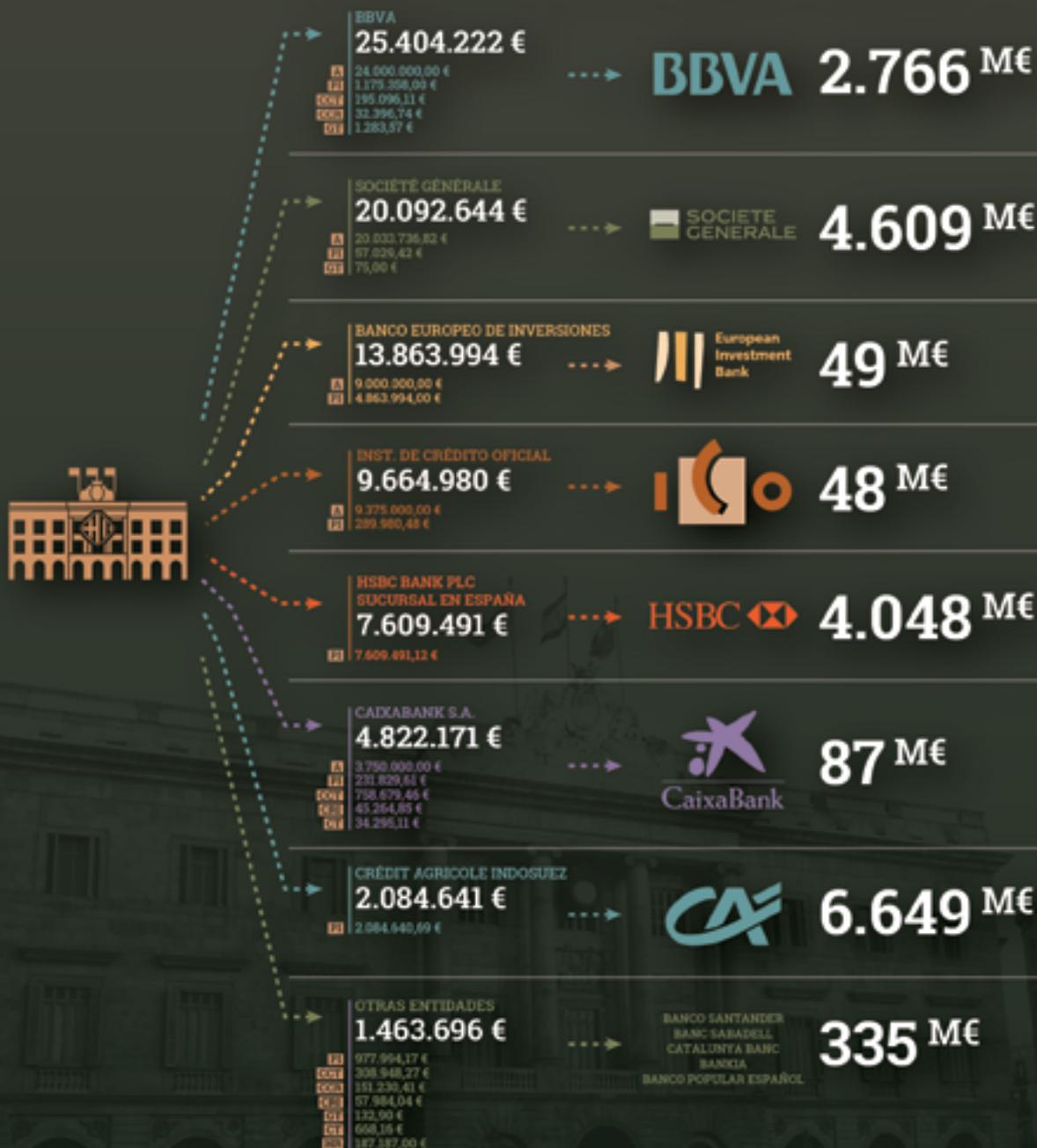
Figura 7:

## VÍNCULOS ENTRE EL AJUNTAMENT DE BARCELONA Y EL NEGOCIO DE LA BANCA ARMADA

Banca Armada con quien trabaja el Ajuntament



Inversiones en armas



Tipos de operaciones corrientes

- [A] Amortizaciones presupuestarias de préstamos y operaciones
- [I] Pago intereses (swap préstamos, préstamos y operaciones)
- [C01] Comisiones cobros tributos
- [C03] Comisiones cobros recibos
- [C04] Comisiones recaudación impuestos
- [I1] Gastos por transferencias bancarias
- [I1] Comisiones tarjetas
- [I1] Honorarios rating

y Safran, así como al gigante de la tecnología Indra, todas empresas de armamento que son de las principales beneficiarias de los contratos europeos destinados a reforzar y militarizar las fronteras, en otras palabras, que se benefician de la crisis de los refugiados que a la vez contribuye a agudizar. Este punto demuestra un grado de incoherencia de políticas del Ajuntament de Barcelona, ya que es uno de los municipios motor de la red “ciutat refugi”, entre otras.

Así mismo, seis de los doce bancos comerciales privados con los que trabaja el Ajuntament (por orden de volumen: Crédit Agricole, Société Générale, HSBC, BBVA, Banco Santander y Banc Sabadell) han financiado empresas de armamento nuclear entre 2011 y 2016, por un total de 17.746.387.120,30 euros, a pesar del peligro que representa este tipo de armas para el medioambiente y la humanidad, y la aprobación del reciente Tratado Internacional por la Abolición de las Armas Nucleares en el marco de las Naciones Unidas.

Por último, podemos remarcar la presencia de la aseguradora MAPFRE entre los proveedores del área de Administración financiera y tributaria en el 2016, que forma parte de la Banca Armada española con inversiones en empresas de armamento con un valor total de 1.243.036,21 euros entre 2011 y 2016.

## 4. Pasos hacia la coherencia financiera en el Ajuntament de Barcelona

En este último capítulo presentamos los pasos que está haciendo el Ajuntament de Barcelona hacia una economía más plural, democrática y transparente y, en consecuencia, hacia una coherencia de políticas entre las que de alguna manera se incluirían las relaciones entre el Ajuntament y la Banca Armada y el cambio hacia una Banca  tica.

L’Ajuntament ha creado un Comisionado de Economía Social, Desarrollo Local y Consumo y ha elaborado un Plan de Actuación Municipal y un Plan de impulso de Economía Social y Solidaria, en los que se pretende impulsar el sistema de finanzas éticas y la creación de un nuevo fondo de crédito municipal compartido.

Por otro lado, con la finalidad de dar a conocer las buenas prácticas del Ajuntament de Barcelona en materia de compra y contratación pública, el capítulo hace un breve análisis de la Guía de contratación pública social elaborada por el Ajuntament y de la nueva ley de contratación pública.

También se estudian tres nuevas iniciativas en materia de contratación de servicios financieros: la integración de criterios sociales en la ponderación de las licitaciones, la declaración responsable sobre paraísos fiscales y la cláusula social en el protocolo de colaboración existente con las entidades bancarias.

### 4.1 La implementación de un nuevo modelo de economía para Barcelona

La creación de un Comisionado de Economía Social, Desarrollo Local y Consumo, o las propuesta de colaboración y promoción de entidades de finanzas éticas y cooperativas que se contemplan en el Programa de Actuación Municipal 2016-2019 y en el Plan de Impulso de Economía Social y Solidaria son el claro ejemplo de la voluntad de caminar hacia un nuevo modelo de economía para la ciudad de Barcelona.

#### 4.1.1. El Comisionado de Economía Social, Desarrollo Local y Consumo

La creación de un órgano dentro del Ajuntament de Barcelona que vele por el fomento y el impulso de un nuevo modelo económico para la ciudad, más democrático y transparente, que ponga a las personas, las comunidades y al entorno en el centro y que se preocupe más por satisfacer las necesidades que por la maximización de los beneficios, es el primer gran cambio que favorece las políticas financieras éticas que realiza el Ajuntament.

El Comisionado es el órgano responsable de fomentar el surgimiento y el crecimiento de la Economía Social y Solidaria (ESS) en la ciudad de Barcelona, ya sea dando apoyo a todas las iniciativas de economía social y solidaria actuales o impulsando la creación de nuevas iniciativas. Depende directamente de la primera tenencia de alcaldía, concretamente del área de Economía y Trabajo, Ciudad Digital y Relaciones Internacionales.<sup>14</sup>

Una de las líneas de trabajo del comisionado es la financiación, que tiene como objetivo construir una

14 Ajuntament de Barcelona. (22/01/18). Economía Social y Solidaria. El comisionado. [www.ajuntament.barcelona.cat/economia-social-solidaria/ca/el-comissionat](http://www.ajuntament.barcelona.cat/economia-social-solidaria/ca/el-comissionat)

nueva cultura en este ámbito que constituya un marco de colaboración estable con el sistema de finanzas éticas y que incremente el conocimiento ciudadano de estas entidades mientras acerca el sistema de finanzas éticas al ámbito de la Economía Social y Solidaria (ESS) y a otros sectores específicos para incrementar su uso.

Bajo esta finalidad, el comisionado ha elaborado planes y estrategias de impulso de la ESS, que incluyen el sistema de finanzas éticas, como los que se detallan en los siguientes apartados.

### **4.1.2 Programa de actuación municipal**

Al inicio de cada mandato se elabora un plan de actuación municipal para los próximos cuatro años de gobierno en el que se establecen las líneas prioritarias para el periodo, los objetivos y las actuaciones de la acción de gobierno.

El Plan de Actuación Municipal<sup>15</sup> es pues, junto con el Plan de Impulso de Economía Social y Solidaria, la hoja de ruta del consistorio, que pone de manifiesto la voluntad de acercamiento y colaboración con la entidades de finanzas éticas.

Unos de los objetivos que se contemplan en este plan estratégico es el de generar una economía más plural que cambie el modelo económico de la ciudad; «que pase de ser un modelo económico que se sirve de la ciudad de forma especulativa, a ser un modelo económico al servicio de la ciudad».<sup>16</sup>

Para generar esta economía más plural el plan da responsabilidad al Ajuntament de Barcelona como «actor económico de primer orden que ha de impulsar la transición necesaria y ser un referente de ciudad donde las personas sean el centro de las políticas». Y también otorga responsabilidad, y citamos textualmente, «en las acciones de diferentes actores económicos, teniendo en cuenta los impactos de las actividades que se llevan a cabo».

El plan también habla de diversificar la economía y las fuentes de financiación y reserva un eje específico para el fomento de la Economía Cooperativa, Social y Solidaria (ECSS) en el que uno de los objetivos es el de «mejorar las opciones de financiación impulsando un sistema de finanzas éticas y crédito cooperativo». Para lograr este

objetivo las actuaciones que propone el Ajuntament son: «promover un acuerdo marco facilitador para operar con estos instrumentos y el cooperativismo de crédito para fortalecer su vínculo con la ECSS, así como impulsando productos que respondan a las necesidades específicas, como por ejemplo, sistemas de cofinanciación para proyectos innovadores en el ámbito de los procomunes; e impulsar el desarrollo de una fiscalidad favorable para la economía cooperativa, social y solidaria».

El plan contempla finalmente un eje de defensa y protección de los derechos humanos que establece entre sus objetivos el «dotar de coherencia las políticas públicas municipales desde el punto de vista de los derechos humanos», aunque no hace referencia a la protección de los derechos humanos por parte de las empresas fuera del territorio estatal.

### **4.1.3 Plan de impulso de la ESS**

El Plan de Impulso de la Economía Social y Solidaria es el programa de acción del Ajuntament de Barcelona que, junto con el programa de actuación municipal, constituye la hoja de ruta del gobierno para fomentar este nuevo modelo de economía para la ciudad de Barcelona, una economía al servicio de las personas y de la justicia social.<sup>17</sup>

El plan consta de seis líneas de trabajo entre las que se encuentra la de la financiación, que contempla los siguientes objetivos:

1. Establecer un marco de colaboración estable entre el Ajuntament de Barcelona y los sistemas de finanzas éticas.
2. Construir una nueva cultura de financiación.
3. Incrementar el conocimiento ciudadano de las finanzas éticas.
4. Contribuir al desarrollo de una fiscalidad más favorable a la ESS.
5. Contribuir a acercar el sistema de finanzas éticas en el ámbito de la ESS y a otros sectores específicos para incrementar su uso.

Para lograr estos objetivos el plan contempla diversas actuaciones entre las que se destaca la siguiente: “Utilizar la operativa bancaria de las finanzas éticas para las necesidades del Ajuntament”.

<sup>15</sup> Ajuntament de Barcelona. (19/01/18). Programa de Actuación Municipal 2016-2019. [www.governobert.Barcelona.cat/estrategiaifinances/sites/default/files/Documents/PDF/PAM2016.pdf](http://www.governobert.Barcelona.cat/estrategiaifinances/sites/default/files/Documents/PDF/PAM2016.pdf)

<sup>16</sup> Pisarello, G. (22/01/18). Presentación del Programa de Actuación Municipal del Ajuntament de Barcelona 2016-2016. [www.governobert.Barcelona.cat/estrategiaifinances/es/programa-dactuaci%C3%B3-municipal-pam-2016-2019bp](http://www.governobert.Barcelona.cat/estrategiaifinances/es/programa-dactuaci%C3%B3-municipal-pam-2016-2019bp)

<sup>17</sup> Ajuntament de Barcelona. (18/12/17). Plan de Impulso de Economía Social y Solidaria. [www.ajuntament.barcelona.cat/economia-social-solidaria/sites/default/files/Pla%20d%27Impuls%20ESS.pdf](http://www.ajuntament.barcelona.cat/economia-social-solidaria/sites/default/files/Pla%20d%27Impuls%20ESS.pdf)

#### **4.1.4 Creación de un nuevo fondo de crédito municipal**

Para impulsar la financiación de nuevos proyectos de Economía Social y Solidaria, en 2016 el Ajuntament de Barcelona firmó un convenio con la entidad de finanzas éticas Coop57 con la finalidad de crear un fondo económico compartido de 200.000 euros. Este fondo tiene como objetivo cubrir la posible morosidad de los proyectos financiados en el marco de una nueva línea de financiación específica por el valor de un millón de euros.

Tal y como se especifica en la memoria de Coop57 del 2016<sup>18</sup>, la idea de la entidad era que en el desarrollo de proyectos de ámbito municipal hubiera una participación protagonista del tejido social de la ESS tendiendo hacia fórmulas de cogestión cooperativa y comunitaria. Por ejemplo, proyectos de remunicipalización de servicios básicos, de viviendas cooperativas o de eficiencia energética, entre otros.

De esta manera, el acuerdo de colaboración entre Coop57 y el Ajuntament de Barcelona tiene el objetivo de financiar proyectos de nueva creación y nuevas líneas de actividad de proyectos ya existentes que generen un impacto positivo en la ciudad, de acuerdo con los criterios de la ESS.

En el momento de redacción del presente informe, el Ajuntament de Barcelona ha suscrito otro convenio de colaboración a tres bandas con la Fundación Fiare y Fiare Banca Ética, para la apertura de esta línea de financiación específica para empresas y entidades de ESS, así como para la creación del fondo económico.<sup>19</sup>

#### **4.1.5 Colaboración con entidades de finanzas éticas**

El Plan de Actuación Municipal y el Plan de Impulso de la Economía Social y Solidaria son la hoja de ruta que ha llevado al Ajuntament de Barcelona a incorporar las nuevas tipologías de entidades bancarias, como las cooperativas de crédito y las entidades de banca ética, entre sus proveedoras. Esta situación es nueva y para establecer colaboraciones con estas entidades cooperativas y éticas el Ajuntament ha hecho pasos importantes en dos sentidos: hacerse socio y abrir una cuenta en

estas entidades, e introducir los criterios sociales en sus relaciones con las entidades financieras.

Como consecuencia, el Ajuntament se ha hecho socio de entidades bancarias éticas y cooperativas. De hecho, en los últimos dos años el Ajuntament de Barcelona se ha adherido como socio a Fiare Banca Ética y a Caixa d'Enginyers y ha abierto cuentas con estas dos entidades y también con Triodos.

El Ajuntament de Barcelona ha introducido nuevas cláusulas sociales y ambientales que rigen los procedimientos de concurrencia para la selección de entidades financieras, para contactos y convenios con las entidades bancarias. En el apartado siguiente, *Buenas prácticas en materia de contratación pública*, se detalla esta medida.

Los primeros frutos de la aplicación de estas medidas se encuentran en la generación de una nueva relación con las entidades de finanzas éticas. Tal y como se expone en el tercer capítulo del presente informe (3.1) la apertura de cuentas en las bancas cooperativas y éticas facilitó que estas entidades – las que así lo quisieran – pudieran competir en la licitación (uno de los requisitos para que una entidad bancaria pudiera presentar una oferta era que el Ajuntament tuviera una cuenta abierta). Por otro lado, la incorporación de criterios sociales en las licitaciones ha propiciado que en la ponderación de las ofertas no se valore solamente el precio sino también las nuevas cláusulas sociales establecidas. Eso permitió que Caixa d'Enginyers y Fiare Banca Ética entraran a formar parte de la financiación del Ajuntament de Barcelona, Caixa d'Enginyers con 10 millones de euros y Fiare Banca Ética con 2,5 millones de euros.

Cabe destacar también los préstamos hipotecarios por 7,5M€ que el Patronat Municipal de l'Habitatge firmó con Triodos Bank para financiar promociones de vivienda social.<sup>20 21</sup>

## **4.2 Buenas prácticas en material de contratación pública**

### **4.2.1 Cláusulas sociales en la Guía de contratación pública y nueva ley de contratos del sector público**

18 Coop57. (20/11/17). Memoria Social Coop57 2016. [www.coop57.coop/ca/documento/mem%C3%B2ria-social-coop57-2016](http://www.coop57.coop/ca/documento/mem%C3%B2ria-social-coop57-2016)

19 Ajuntament de Barcelona. (25/01/18). Nuevo fondo de crédito municipal para financiar proyectos y empresas de la ESS. [www.ajuntament.barcelona.cat/economia-social-solidaria/ca/noticia/nou-fons-de-credit-municipal-per-financiar-projectes-i-empreses-de-less\\_605482](http://www.ajuntament.barcelona.cat/economia-social-solidaria/ca/noticia/nou-fons-de-credit-municipal-per-financiar-projectes-i-empreses-de-less_605482)

20 Rubio, X. (18/09/17). Entrevista Relación entre administraciones y entidades bancarias. Barcelona.

21 Ajuntament de Barcelona (18/1/18). Financiación municipal con bonos verdes y sociales. [www.ajuntament.barcelona.cat/santmarti/ca/noticia/finanzament-municipal-amb-bons-verds-i-socials](http://www.ajuntament.barcelona.cat/santmarti/ca/noticia/finanzament-municipal-amb-bons-verds-i-socials)

#### 4.2.1.1 Guía de contratación pública social del Ajuntament de Barcelona

La administración tiene un gran poder de compra. El volumen de productos y servicios que se adquiere desde las administraciones es muy grande comparado con la capacidad de compra de las pequeñas y medianas empresas y más aún con la de la ciudadanía. El volumen de compra de los gobiernos supone una parte muy importante de la economía global. Según el *Observatorio de Contratación Pública*<sup>22</sup> la contratación pública en el Estado español representa el 20% del PIB. El volumen económico de la contratación pública de bienes y servicios del Ajuntament de Barcelona es de 590 millones de euros anuales.<sup>23</sup> Esto constata que la contratación pública es una herramienta política.

Entendiendo la contratación pública como el procedimiento mediante el cual la administración pública selecciona una persona física o jurídica para la prestación de un bien o un servicio, y dada la cantidad de dinero que desde las administraciones se destina a estas prestaciones se puede afirmar que esta selección es una decisión política.

Ya hace un tiempo que desde el Ajuntament de Barcelona se han empezado a implementar iniciativas que velan para que la contratación pública que se realiza desde esta administración tenga en cuenta la no vulneración de derechos humanos y ambientales. En este sentido, el Ajuntament de Barcelona ha empezado a tener un papel más activo que el de simple comprador estableciendo las cláusulas sociales y ambientales que estimulen a las empresas a emprender responsabilidades en materia de derechos humanos y ambientales. Un ejemplo de esto es la Guía de contratación pública social del Ajuntament de Barcelona.

Después de constituir la Comisión de Contratación Pública Socialmente Responsable, el Ajuntament de Barcelona ha elaborado unas guías de compra pública social y ambiental que tienen la finalidad de ser la pauta orientadora de la contratación pública sostenible de esta administración.

La Guía de contratación pública social quiere ser el instrumento para impulsar la contratación pública socialmente responsable al introducir los objetivos de justicia

social, sostenibilidad ambiental y código ético. La guía introduce en la contratación pública criterios en materia de derechos sociales y derechos laborales. Por otro lado, quiere «ampliar el abanico de empresas que pueden participar en los procesos de licitación pública»<sup>24</sup> a la vez que quiere impulsar un nuevo modelo de economía hacia la Economía Cooperativa, Social y Solidaria.

Ejemplifica esta voluntad la condición de ejecución obligatoria que «en función de la tipología del contrato, se tendrá que subcontratar una parte del contrato a una empresa de este sector». Lo es también el hecho de que las consideraciones sociales se tienen que integrar en todo el círculo contractual y que se tiene que potenciar un modelo de empresas con responsabilidad social.

Por otro lado, no se excluye ninguna empresa de la competencia pero sí que se favorece a las empresas que demuestren una conciencia social y unas buenas prácticas.

La Guía de contratación pública social del Ajuntament de Barcelona supone una buena práctica en relación a la contratación pública, pero hay que manifestar -como se expone en el mismo documento- que no se trata de un código de contratación pública y por eso no contempla regulaciones ni medidas referidas a los procedimientos de contratación.

#### 4.2.1.2 Ley de contratos del sector público 9/2017

Una de las iniciativas destacables en relación a la defensa de los derechos humanos es la nueva ley de contratos del sector público<sup>25</sup>. Se trata de una nueva ley para garantizar una contratación pública con criterios sociales que facilita y promueve la participación de entidades de ESS en las contrataciones de la administración pública.

Como anuncia el Ajuntament de Barcelona<sup>26</sup>, esta ley obliga a las empresas licitadoras a cumplir requisitos concretos en el ámbito social y medioambiental relacionados con la igualdad de género, las condiciones laborales justas, el consumo de comercio justo o la eficiencia energética.

Una de las mejoras que incorpora esta nueva ley respecto

22 Observatorio Contratación Pública. (22/01/18). ¿Qué es el ObCP? [www.obcp.es/](http://www.obcp.es/)

23 Ajuntament de Barcelona. (19/01/18). Guía de contratación pública social. [www.ajuntament.barcelona.cat/contractaciopublica/ca/](http://www.ajuntament.barcelona.cat/contractaciopublica/ca/)

24 Ajuntament de Barcelona. (19/01/18). Guía de Contratación Pública Social. [www.ajuntament.barcelona.cat/contractaciopublica/ca/](http://www.ajuntament.barcelona.cat/contractaciopublica/ca/)

25 Boletín Oficial del Estado.(09/11/17). [www.boe.es/boe\\_catalan/dias/2017/11/09/pdfs/BOE-A-2017-12902-C.pdf](http://www.boe.es/boe_catalan/dias/2017/11/09/pdfs/BOE-A-2017-12902-C.pdf)

26 Ajuntament de Barcelona. (16/02/18). Nueva ley para garantizar una contratación pública con criterios sociales. [www.ajuntament.barcelona.cat/economia-social-solidaria/ca/noticia/nova-llei-estatal-per-garantir-una-contractacio-publica-amb-criteris-socials\\_616208](http://www.ajuntament.barcelona.cat/economia-social-solidaria/ca/noticia/nova-llei-estatal-per-garantir-una-contractacio-publica-amb-criteris-socials_616208)

a la anterior ley de contratos es que añade criterios de calidad y consideraciones sociales, ambientales y de innovación y de alta tecnología, vinculados con el objeto del contrato.<sup>27</sup>

Aunque la aplicación de esta nueva ley estatal representará un cambio importante en la gestión y la tramitación de los contratos de las administraciones públicas, en relación con los servicios bancarios -que es el objeto de estudio del presente informe-, tal y como explicita el artículo 10, quedan excluidos de la ley los contratos relativos a los servicios financieros.

#### Artículo 10.

**Negocios y contratos excluidos en el ámbito financiero.** *Están excluidos del ámbito de esta Ley los contratos relativos a servicios financieros relacionados con la emisión, compra, venta o transferencia de valores u otros instrumentos financieros en el sentido de la Directiva 2004/39/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 21 de abril de 2004, relativa a los mercados de instrumentos financieros, por la cual se modifican las directivas 85/611/CEE y 93/6/CEE del Consejo y la Directiva 2000/12/CE del Parlamento Europeo y del Consejo y se deroga la Directiva 93/22/CEE del Consejo. Así mismo, quedan excluidos los servicios prestados por el Banco de España y las operaciones efectuadas con la Facilidad Europea de Estabilización Financiera y el Mecanismo Europeo de Estabilidad y los contratos de préstamo y operaciones de tesorería, tanto si están relacionados con la emisión, venta, compra o transferencia de valores u otros instrumentos financieros como si no.*

## 4.3. Buenas prácticas en la contratación de servicios financieros

### 4.3.1 Integración de puntuación «social» en las licitaciones

Como se menciona en el punto anterior, por primera vez en el Ajuntament de Barcelona se han querido valorar cuestiones sociales para seleccionar a las entidades financieras con las que firmar préstamos o en el momento de colocar sus excedentes de tesorería. Para hacerlo, ha incorporado criterios sociales en la ponderación de las ofertas de las entidades bancarias

<sup>27</sup> Diputació de Barcelona. (23/02/18). Ley 9/2017, de 8 de noviembre, de contratos del sector público. [www.diba.cat/documents/446885/71498888/INFORME+Novetats+LCSP+9-17+de+8+de+novembre.pdf/a6ef4b83-32c0-434d-b9c1-0cde43e4d7d3](http://www.diba.cat/documents/446885/71498888/INFORME+Novetats+LCSP+9-17+de+8+de+novembre.pdf/a6ef4b83-32c0-434d-b9c1-0cde43e4d7d3)

que compiten en la licitación.

Un ejemplo de estos criterios es que la entidad disponga de políticas de vivienda (como, por ejemplo, gastos en viviendas de alquiler social respecto al valor activo inmobiliario, el número de viviendas vendidas o convenidas con las administraciones respecto al número de viviendas en activo, la financiación de las Viviendas de Protección Oficial, etc.)<sup>28</sup>

Estos criterios sociales son ponderados en un 30% frente al 70% restante de la ponderación, que es el precio de la oferta presentada.

### 4.3.2 Condiciones de especial cumplimiento

Además de los criterios sociales, se incorpora en las licitaciones condiciones de especial cumplimiento, como por ejemplo la declaración responsable sobre paraísos fiscales. El decreto de Alcaldía S1/D/2016-1419, del 19 de Mayo, reconoce como cláusula esencial de los contratos públicos municipales que «el contratista no tenga relación económica ni financiera ilegal con un país considerado paraíso fiscal». De esta manera, hay que, «incorporar una cláusula contractual de carácter esencial en todos los contratos públicos municipales (...) que establezca que los licitadores, contratistas o subcontratistas o empresas filiales o empresas interpuestas no pueden realizar operaciones financieras en paraísos fiscales».<sup>29 30</sup>

### 4.3.3 Cláusula social en el protocolo de colaboración existente

El Ajuntament ha introducido también una cláusula social en el protocolo de colaboración existente con las entidades que trabajan en el Ajuntament en la recaudación de tributos, precios públicos y multas. Esta cláusula establece que el Ajuntament se reserva el derechos de denunciar unilateralmente el acuerdo en el caso de que la entidad financiera lleva a cabo actuaciones en el ámbito social contrarias a la estrategia de gobierno de la ciudad de Barcelona.

Estas tres medidas, además de facilitar la ampliación del marco de relaciones con entidades bancarias cooperativas y éticas por parte del Ajuntament de

<sup>28</sup> [www.ajuntament.barcelona.cat/premsa/2016/12/29/lajuntament-de-barcelona-introdueix-criteris-socials-en-les-seves-relacions-amb-les-entitats-financeres/](http://www.ajuntament.barcelona.cat/premsa/2016/12/29/lajuntament-de-barcelona-introdueix-criteris-socials-en-les-seves-relacions-amb-les-entitats-financeres/)

<sup>29</sup> [www.fiscalitatjusta.cat/zoneslliures/wp-content/uploads/BARCELONA1.pdf](http://www.fiscalitatjusta.cat/zoneslliures/wp-content/uploads/BARCELONA1.pdf)

<sup>30</sup> Boletín Oficial de la Provincia de Barcelona. (05/05/17). [https://barcelonaroc.ajuntament.barcelona.cat/jspui/bitstream/11703/101966/6/Contractaci%C3%B3B3\\_p%C3%BAblica\\_sostenible.pdf](https://barcelonaroc.ajuntament.barcelona.cat/jspui/bitstream/11703/101966/6/Contractaci%C3%B3B3_p%C3%BAblica_sostenible.pdf)

Barcelona, fomentan la transparencia, ya que las declaraciones responsables obligan a las entidades bancarias a declarar si tienen dinero en paraísos fiscales, una manera de hacer pública una información que hasta ahora no era obligatorio dar a conocer.

No obstante, igual que se ha mencionado en apartados anteriores, aun faltan mecanismos claros de aplicación de estas medidas. Por ejemplo, en relación a las declaraciones responsables sobre paraísos fiscales, si nadie denuncia que esa declaración no es cierta, se da directamente por válida.

## **5. Conclusiones y recomendaciones**

El Ajuntament de Barcelona financia de manera indirecta la industria de las armas. El Ajuntament trabaja con algunos de los bancos que más invierten en armamento. El 48% de los pagos corrientes del Ajuntament se hacen con la Banca Armada y una parte no menospreciable de otras operaciones que requieren de un banco, como las amortizaciones de intereses o las comisiones bancarias. El Ajuntament trabaja con algunos de los principales bancos armados del mundo: en concreto, se trata de Crédit Agricole, Société Générale, HSBC, BBVA, Santander, Bankia, CaixaBank, Banco Popular (del grupo Santander), Banc Sabadell y Catalunya Banc (del grupo BBVA). La Banca Armada con la que trabaja el Ajuntament destina más de 20 mil millones de euros a financiar el sector armamentístico, así como la responsabilidad indirecta del Ajuntament en el soporte y mantenimiento de estas entidades es evidente. Por otro lado, falta un marco normativo municipal suficiente que impida que los bancos que financian las empresas de armas trabajen con el Ajuntament.

- **El Ajuntament de Barcelona tiene que tomar medidas para mejorar la coherencia de sus políticas financieras.**

Desde el cambio de gobierno en 2015, ha tomado medidas de aproximación a las entidades de finanzas éticas, pero la banca convencional que denominamos como Banca Armada sigue encargándose de la mayoría de las operaciones financieras y bancarias del Ajuntament.

- **El Ajuntament debe desincentivar que las enti-**

**dades financieras con las que trabaja inviertan en armamento.**

De la misma manera que ha hecho con las medidas sociales y de paraísos fiscales que se han incorporado en las concurrencias, debe fomentar que no se valore solo el precio sino también las políticas sociales de los bancos que quieran trabajar con el Ajuntament. Aun así, faltan instrumentos de seguimiento y control que velan por el cumplimiento de estas mejoras.

- **El Ajuntament de Barcelona debe impedir que la Banca Armada pueda acceder a la contratación pública.**

Si comparamos el volumen que gestiona la Banca Armada con el espacio que ocupan las entidades de la Banca Ética encontramos que el resultado final es muy decepcionante. Las medidas tomadas aún dejan rendijas y vacíos legales que no impiden a los bancos convencionales seguir invirtiendo en el sector armamentista ni tampoco impiden o dificultan que estos bancos sigan trabajando con el Ajuntament.

- **El Ajuntament de Barcelona debe reducir su dependencia financiera para reducir la necesidad de trabajar con *bancos armados*.**

En relación a la gestión de los excedentes, teniendo en cuenta que hasta hace dos años el Ajuntament de Barcelona no tenía ninguna cuenta abierta con ninguna banca ética se constata que los pasos de acercamiento que ha hecho esta administración hacia las finanzas éticas son muy importantes. No obstante, del presupuesto total del Ajuntament de Barcelona esta cifra son aun muy pequeñas comparadas con el volumen económico que mueve la banca convencional.

- **El Ajuntament de Barcelona tiene que dejar inmediatamente de trabajar con las entidades especialmente controvertidas desde un punto de vista de derechos humanos y de paz.**

Cualquier medida destinada a avanzar hacia una coherencia de políticas financieras del Ajuntament, respetuosa con los derechos humanos y la paz, ha de pasar por no trabajar con aquellas entidades financieras que suponen un apoyo relevante de la industria de armas. En el caso de este informe, recomendamos que el Ajuntament deje de trabajar, en cuanto a la banca español, con el BBVA y el Santander, y con todas las entidades de sus respectivos grupos empresariales. Con respecto a la Banca Armada extranjera más controvertida, el Ajuntament debería eliminar cuanto antes su rela-

ción con Crédit Agricole, HSBC y Société Générale.

- **El Ajuntament tiene que facilitar los requisitos y condiciones para trabajar con la banca  tica.**

Los requisitos que define el Ajuntament para poder trabajar con una entidad bancaria y la dimensión y estructura democrática de las entidades de finanzas éticas dificultan que estas puedan formar parte de la gestión de pagos y cobros que mueve el porcentaje más elevado del presupuesto del Ajuntament de Barcelona.

En todo caso, la voluntad por parte del Ajuntament de Barcelona de incorporar entidades bancarias éticas en la gestión financiera está y se hace patente en la misma razón de creación de un Comisionado de Economía Social, Desarrollo Local y Consumo, la elaboración de un Plan de impulso de la ESS o en los objetivos del Plan de actuación municipal 2016-2019. Esta voluntad deja de ser una declaración de intenciones para convertirse en medidas concretas aplicables con la incorporación de cláusulas sociales en los procedimientos de selección de las entidades bancarias o con la obligatoriedad de firmar una declaración responsable sobre los paraísos fiscales. Es más: esta voluntad se materializa con actuaciones concretas y destacables del Ajuntament como la creación del fondo de crédito municipal compartido con dos entidades de finanzas éticas y con la incorporación de una nueva tipología de entidades, banca cooperativa y banca  tica, al sistema de financiación de esta administración.

Aun así, todas las iniciativas en materia de compra pública que se han estudiado y que suponen una mejora en la defensa de los derechos humanos, son difícilmente aplicables teniendo en cuenta que la compra pública no contempla la financiación. La financiación en sí misma no se considera ni un producto ni un servicio, lo que la excluye de la contratación pública; por lo tanto, ni en la Guía de contratación pública social, ni en la nueva ley de contratos del sector público se hace referencia a la inversión en armamento.

Finalmente, asumimos que los impedimentos jurídicos y legales dificultan que las buenas intenciones del Ajuntament en materia de financiación  tica se materialicen, pero es importante seguir trabajando en este camino y aprovechar los pasos ya hechos para ir ampliando el marco de las relaciones con las entidades de finanzas éticas y reducir las relaciones con las entidades de la Banca Armada.

# Anexos

## Anexo I: actualización de la financiación de la industria de armas 2011-2016

### Fichas Banca Armada con las que trabaja el Ajuntament de Barcelona

#### Grup BBVA\*

<b>Financiación total de armas:</b>	<b>2.758.350.299,79 €</b>
-------------------------------------	---------------------------

\*Incluye las inversiones en armamento de Catalunya Banc (Caixa d'Estalvis de Catalunya), comprado el 24 d'abril de 2015 por el BBVA mediante un procedimiento de subasta.

#### BBVA

<b>Financiación total de armas:</b>	<b>2.766.503.023,47 €</b>
-------------------------------------	---------------------------

#### Créditos a empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<b>\$*</b>	<b>€**</b>
Maxam	armamento 	12/15/2011		999.440,00 €
Maxam	armamento 	27/12/2012		12.231.201,00 €
Maxam	armamento 	27/12/2012		5.695.884,00 €
Maxam	armamento 	27/12/2012		4.559.202,00 €
Maxam	armamento 	29/07/2014		66.111.049,00 €
Maxam	armamento 	29/07/2014		18.888.973,00 €
Maxam	armamento 	29/07/2015		19.294.105,00 €
Maxam	armamento 	29/07/2015		67.529.192,00 €
Navantia	armamento 	18/03/2015		81.771.785,00 €
Oesia	armamento 	29/10/2015		514.678,00 €
Aecom	armas nucleares 	23/09/2011	\$40.000.000,00	29.784.065,52 €
Aecom	armas nucleares 	07/06/2013	\$20.000.000,00	15.082.956,26 €
Aecom	armas nucleares 	29/01/2014	\$39.000.000,00	28.659.611,99 €
Aecom	armas nucleares 	11/08/2014	\$20.000.000,00	14.940.983,12 €
Aecom	armas nucleares 	11/08/2014	\$59.000.000,00	44.075.900,19 €
Aecom	armas nucleares 	11/08/2014	\$77.000.000,00	57.522.785,00 €
Airbus Group	armas nucleares 	14/10/2014	\$134.000.000,00	105.962.359,64 €

Bechtel	armas nucleares 🇪🇸	07/06/2016	\$20.000.000,00	17.624.250,97 €
Bechtel	armas nucleares 🇪🇸	07/06/2016	\$30.000.000,00	26.436.376,45 €
Boeing	armas nucleares 🇪🇸	05/11/2011	\$42.000.000,00	30.494.445,65 €
Boeing	armas nucleares 🇪🇸	29/09/2012	\$460.000.000,00	355.761.794,28 €
Boeing	armas nucleares 🇪🇸	23/09/2014	\$50.000.000,00	38.669.760,25 €
Boeing	armas nucleares 🇪🇸	23/09/2014	\$50.000.000,00	38.669.760,25 €
Boeing	armas nucleares 🇪🇸	04/11/2015	\$50.000.000,00	45.724.737,08 €
Boeing	armas nucleares 🇪🇸	04/11/2015	\$50.000.000,00	45.724.737,08 €
BWX Technologies	armas nucleares 🇪🇸	22/05/2012	\$32.000.000,00	25.062.656,64 €
BWX Technologies	armas nucleares 🇪🇸	11/05/2015	\$36.000.000,00	32.310.177,71 €
General Dynamycs	armas nucleares 🇪🇸	21/06/2013	\$125.000.000,00	94.840.667,68 €
General Dynamycs	armas nucleares 🇪🇸	10/11/2015	\$80.000.000,00	74.689.571,47 €
Honeywell International	armas nucleares 🇪🇸	30/03/2012	\$129.000.000,00	96.585.804,13 €
Honeywell International	armas nucleares 🇪🇸	18/11/2013	\$73.000.000,00	54.006.066,43 €
Honeywell International	armas nucleares 🇪🇸	10/07/2015	\$120.000.000,00	107.286.544,48 €
Honeywell International	armas nucleares 🇪🇸	29/04/2016	\$45.000.000,00	39.463.299,13 €
Jacobs Engineering	armas nucleares 🇪🇸	05/03/2015	\$55.000.000,00	49.688.318,73 €
Jacobs Engineering	armas nucleares 🇪🇸	05/03/2015	\$137.000.000,00	123.769.084,83 €
Leonardo-Finmeccanica	armas nucleares 🇪🇸	09/07/2014	\$100.000.000,00	73.513.195,62 €
Leonardo-Finmeccanica	armas nucleares 🇪🇸	06/07/2015	\$90.000.000,00	81.758.720,93 €
Sener	armamento 🇪🇸	25/03/2015		599.922,00 €
Sener	armamento 🇪🇸	25/03/2015		1.668.598,00 €
<b>Total</b>				<b>2.027.972.661 €</b>

🇪🇸 Fuente: Datos de Profundo

🇪🇸 Fuente: *Don't bank on the bomb* España 2016, p.3-4.

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente. La conversión de dólares a euros de una serie de datos ha sido realizada de acuerdo con el tipo de cambio establecido en la página web del Banco Central Europeo en el momento de la inversión o, si acaso faltara, la fecha más próxima. Este comentario es válido para toda la serie de bancos españoles. [Http://www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)

## Emisiones de bonos y pagarés de empresas de armas

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<u>\$*</u>	<u>€**</u>
Aecom	armas nucleares 🇪🇸	17/09/2014	\$ 80.000.000,00	61.747.452,92 €
Aecom	armas nucleares 🇪🇸	17/09/2014	\$ 80.000.000,00	61.747.452,92 €
Aecom	armas nucleares 🇪🇸	30/10/2015	\$ 80.000.000,00	72.615.049,47 €
Aecom	armas nucleares 🇪🇸	30/10/2015	\$ 80.000.000,00	72.615.049,47 €
Airbus Group	armas nucleares 🇪🇸	20/10/2014	\$ 64.000.000,00	50.105.691,69 €
Airbus Group	armas nucleares 🇪🇸	13/05/2016	\$ 75.000.000,00	66.090.941,14 €
Airbus Group	armas nucleares 🇪🇸	13/05/2016	\$ 113.000.000,00	99.577.017,98 €
Boeing	armas nucleares 🇪🇸	28/10/2014	\$ 9.000.000,00	7.059.930,97 €

<b>Boeing</b>	armas nucleares 🍷	28/10/2014	\$ 9.000.000,00	7.059.930,97 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🍷	28/10/2014	\$ 18.000.000,00	14.119.861,94 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🍷	18/02/2015	\$ 6.000.000,00	5.276.116,78 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🍷	18/02/2015	\$ 8.000.000,00	7.034.822,37 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🍷	18/02/2015	\$ 8.000.000,00	7.034.822,37 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🍷	27/10/2015	\$ 8.000.000,00	7.232.619,11 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🍷	27/10/2015	\$ 9.000.000,00	8.136.696,50 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🍷	27/10/2015	\$ 16.000.000,00	14.465.238,22 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🍷	16/05/2016	\$ 10.000.000,00	8.830.801,84 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🍷	16/05/2016	\$ 12.000.000,00	10.596.962,20 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🍷	16/05/2016	\$ 16.000.000,00	14.129.282,94 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 🍷	18/11/2013	\$ 10.000.000,00	7.398.091,29 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 🍷	18/11/2013	\$ 23.000.000,00	17.015.609,97 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 🍷	15/02/2016	\$ 4.000.000,00	3.577.817,53 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 🍷	15/02/2016	\$ 6.000.000,00	5.366.726,30 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 🍷	15/02/2016	\$ 6.000.000,00	5.366.726,30 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 🍷	15/02/2016	\$ 7.000.000,00	6.261.180,68 €
<b>Leonardo-Finmeccanica</b>	armas nucleares 🍷	26/11/2013	\$ 59.000.000,00	43.552.077,95 €
<b>Leonardo-Finmeccanica</b>	armas nucleares 🍷	17/01/2014	\$ 20.000.000,00	14.723.203,77 €
<b>Total</b>				<b>698.737.175,58 €</b>

🍷 Fuente: *Don't bank on the bomb* 2016, "Underwriting of bond issuances by Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA)" p.4-5.

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente.

## Fondos de inversión, acciones y bonos en empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	\$*	€**
<b>Indra</b>	armamento 🚀	31/10/2015		4.915.596,00 €
<b>Indra</b>	armamento 🚀	31/10/2015		990.600,00 €
<b>Total</b>				<b>5.906.196,00 €</b>

🚀 Fuente: Datos de Profundo.

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente.

## Financiación de exportaciones de armamento italiano 2011-2016

<u>Año</u>	€
2011	6.410.004 €
2012	11.617.885 €
2013*	2.209.998 €
2014**	4.209.081 €

2015 ***		3.642.598 €
2016 ****		5.797.426 €
<b>Total</b>	<b>Banca Armada</b>	<b>33.886.991 €</b>

Fuente: Valores hasta el 2012 basados en el informe n. 20 p.24.

\* [www.senato.it/service/PDF/PDFServer/BGT/798425.pdf](http://www.senato.it/service/PDF/PDFServer/BGT/798425.pdf) (p618-619).

\*\* [www.nigrizia.it/notizia/banche-armate-podio-europeo/notizie](http://www.nigrizia.it/notizia/banche-armate-podio-europeo/notizie)

\*\*\* Operazioni disciplinate dall'art. 27, legge 09/07/1990, n. 185 – Relazione attività 2015, Ministero dell'Economia e delle Finanze (Italia)

\*\*\*\* Operazioni disciplinate dall'art. 27, legge 09/07/1990, n. 185 – Relazione attività 2016 ", Ministero dell'Economia e delle Finanze (Italia)

## Participación accionarial directa en: **Indra**

Accionista directo (%):	n.d.
Accionistas totales (%):	0,79%
Fecha:	30/06/2017

## Accionista directo único<sup>1</sup>: **Sener Grupo de Ingenieria S.A.**

Que tiene como accionistas: (1) Don Enrique Sendagorta Aramburu è shareholder (minority) a BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A.

Fuente: SABI database.

## Catalunya Banc (Caixa d'Estalvis de Catalunya)

Financiación total de armas:	1.287.299,69 €
------------------------------	----------------

## Créditos a empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	€ <sup>*</sup>
Oesia	armamento 	29/10/2015	1.287.299,69 €
<b>Total</b>			<b>1.287.299,69 €</b>

## Société Générale

**Financiación total de armas:**

**4.529.774.815,10 €**

### Créditos a empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<b>\$*</b>	<b>€**</b>
Maxam	armamento 	29/07/14		7.778.006,00 €
Maxam	armamento 	29/07/14		2.221.997,00 €
Maxam	armamento 	29/07/15		2.030.958,00 €
Maxam	armamento 	29/07/15		7.108.336,00 €
Indra	armamento 	05/08/13		89.531.277,00 €
Airbus Group <sup>(b)</sup>	armas nucleares 	14/10/14	\$134.000.000,00	105.962.359,64 €
BAE Systems	armas nucleares 	12/12/13	\$131.000.000,00	95.099.818,51 €
Bechtel	armas nucleares 	07/06/16	\$28.000.000,00	24.673.951,36 €
Bechtel	armas nucleares 	07/06/16	\$42.000.000,00	37.010.927,04 €
Boeing	armas nucleares 	23/09/14	\$60.000.000,00	46.540.490,23 €
Boeing	armas nucleares 	23/09/14	\$60.000.000,00	46.540.490,23 €
Boeing	armas nucleares 	04/11/15	\$60.000.000,00	54.869.684,50 €
Boeing	armas nucleares 	04/11/15	\$60.000.000,00	54.869.684,50 €
Honeywell International	armas nucleares 	30/03/12	\$129.000.000,00	96.585.804,13 €
Honeywell International	armas nucleares 	18/11/13	\$73.000.000,00	54.006.066,43 €
Honeywell International	armas nucleares 	10/07/15	\$120.000.000,00	107.286.544,48 €
Honeywell International	armas nucleares 	29/04/16	\$45.000.000,00	39.463.299,13 €
Leonardo-Finmeccanica	armas nucleares 	09/07/14	\$150.000.000,00	110.269.793,43 €
Leonardo-Finmeccanica	armas nucleares 	06/07/15	\$153.000.000,00	138.989.825,58 €
Safran	armas nucleares 	21/11/11	\$198.000.000,00	147.124.386,98 €
Safran	armas nucleares 	04/12/15	\$235.000.000,00	215.556.778,57 €
Thales	armas nucleares 	19/12/14	\$122.000.000,00	99.356.625,13 €
<b>Total</b>				<b>1.582.877.103,87 €</b>

 Fuente: Datos de Profundo

 Fuente: *Don't bank on the bomb France 2016*, p.15-16. [www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016\\_France.pdf](http://www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016_France.pdf)

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente. Fuente de conversión: [http://www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)

### Emisión de bonos y pagarés de empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<b>\$*</b>	<b>€**</b>
Airbus Group <sup>(a)</sup>	armas nucleares 	09/04/13	\$597.000.000,00	457.822.085,89 €
Airbus Group	armas nucleares 	09/04/13	\$597.000.000,00	457.822.085,89 €

<b>Airbus Group</b>	armas nucleares 	15/01/14	\$614.000.000,00	451.271.497,87 €
<b>Safran</b>	armas nucleares 	27/03/13	\$229.000.000,00	179.354.636,59 €
<b>Safran</b>	armas nucleares 	27/03/13	\$344.000.000,00	269.423.558,90 €
<b>Airbus Group</b>	armas nucleares 	26/06/15	\$93.000.000,00	83.020.889,13 €
<b>Airbus Group</b>	armas nucleares 	26/06/15	\$93.000.000,00	83.020.889,13 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	28/10/14	\$9.000.000,00	7.059.930,97 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	28/10/14	\$9.000.000,00	7.059.930,97 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	18/02/15	\$6.000.000,00	5.276.116,78 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	18/02/15	\$8.000.000,00	7.034.822,37 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	18/02/15	\$8.000.000,00	7.034.822,37 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	27/10/15	\$8.000.000,00	7.232.619,11 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	27/10/15	\$9.000.000,00	8.136.696,50 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	27/10/15	\$11.000.000,00	9.944.851,28 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	16/05/16	\$10.000.000,00	8.830.801,84 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	16/05/16	\$12.000.000,00	10.596.962,20 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	16/05/16	\$16.000.000,00	14.129.282,94 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 	18/11/13	\$10.000.000,00	7.398.091,29 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 	18/11/13	\$23.000.000,00	17.015.609,97 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 	15/02/16	\$17.000.000,00	15.205.724,51 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 	15/02/16	\$22.000.000,00	19.677.996,42 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 	15/02/16	\$220.000.000,00	196.779.964,22 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 	15/02/16	\$280.000.000,00	250.447.227,19 €
<b>Leonardo Finmeccanica</b>	armas nucleares 	26/11/13	\$59.000.000,00	43.552.077,95 €
<b>Leonardo Finmeccanica</b>	armas nucleares 	17/01/14	\$200.000.000,00	147.232.037,69 €
<b>Thales</b>	armas nucleares 	13/03/13	\$200.000,00	154.071,34 €
<b>Thales</b>	armas nucleares 	13/03/13	\$9.300.000,00	7.164.317,08 €
<b>Thales</b>	armas nucleares 	31/05/16	\$12.500.000,00	11.206.741,98 €
<b>Indra</b>	armamento 	08/05/13		89.531.276,00 €
<b>Total</b>				<b>2.879.437.616,36 €</b>

## Financiación de exportaciones de armamento italiano 2013-2016

<u>Any</u>	€
2013*	5.656.416 €
2014**	61.803.678 €
2015***	38.989.500 €
2016****	40.362.500 €
<b>Total</b>	<b>146.812.095 €</b>

\* [www.senato.it/service/PDF/PDFServer/BGT/798425.pdf](http://www.senato.it/service/PDF/PDFServer/BGT/798425.pdf) (p618-619)

\*\* [www.nigrizia.it/notizia/banche-armate-podio-europeo/notizie](http://www.nigrizia.it/notizia/banche-armate-podio-europeo/notizie)

\*\*\* Operazioni disciplinate dall'art. 27, legge 09/07/1990, n. 185 – Relazione attività 2015, Ministero dell'Economia e delle Finanze (Italia)

\*\*\*\* Operazioni disciplinate dall'art. 27, legge 09/07/1990, n. 185 – Relazione attività 2016 ", Ministero dell'Economia e delle Finanze (Italia)

## Banco Europeo de Inversiones (BEI)

**Financiación total de armas:**

**49.946.000,00 €**

Créditos a empresas de armamento (2011-2016)

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<b>\$<sup>*</sup></b>	<b>€<sup>**</sup></b>
Sener	armamento 	19/12/11		49.946.000,00 €
<b>Total</b>				<b>49.946.000,00 €</b>

 Fuente: Datos de Profundo.

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente.

## Instituto de Crédito Oficial

**Financiación total de armas:**

**48.272.994,30 €**

### Créditos a empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	€ <sup>*</sup>
Maxam	armamento 	15-12-2011	9.994.400,00 €
Maxam	armamento 	29-7-2014	15.556.011,58 €
Maxam	armamento 	29-7-2014	4.443.993,84 €
Maxam	armamento 	29-7-2015	4.061.916,86 €
Maxam	armamento 	29-7-2015	14.216.672,02 €
<b>Total</b>			<b>48.272.994,30 €</b>

 Fuente: Datos de Profundo.

\* Total euros a fecha más reciente.

## Hsbc Bank

**Financiación total de armas:**

**4.048.312.749,27 €**

### Créditos a empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<b>\$*</b>	<b>€**</b>
Maxam	armamento 	27/12/12		12.200.000,00 €
Maxam	armamento 	27/12/12		5.700.000,00 €
Maxam	armamento 	27/12/12		4.600.000,00 €
Maxam	armamento 	29/07/14		38.900.000,00 €
Maxam	armamento 	29/07/14		11.100.000,00 €
Maxam	armamento 	29/07/15		11.200.000,00 €
Maxam	armamento 	29/07/15		39.100.000,00 €
Hewlett Packard Enterprise CO <sup>(b)</sup>	armamento 	31/10/15		285.330.000,00 €
Leonardo SpA <sup>(c)</sup>	armamento 	31/12/15		238.780.000,00 €
Aecom <sup>(c)</sup>	armas nucleares 	23/09/11	\$40.000.000,00	29.784.065,52 €
Aecom	armas nucleares 	14/10/11	\$35.000.000,00	25.349.460,42 €
Aecom	armas nucleares 	14/10/11	\$50.000.000,00	36.213.514,88 €
Aecom	armas nucleares 	07/06/13	\$20.000.000,00	15.082.956,26 €
Aecom	armas nucleares 	16/12/13	\$2.000.000,00	1.451.800,23 €
Aecom	armas nucleares 	16/12/13	\$39.000.000,00	28.310.104,53 €
Aecom	armas nucleares 	16/12/13	\$58.000.000,00	42.102.206,74 €
Aecom	armas nucleares 	29/01/14	\$39.000.000,00	28.659.611,99 €
Aecom	armas nucleares 	11/08/14	\$20.000.000,00	14.940.983,12 €
Aecom	armas nucleares 	11/08/14	\$59.000.000,00	44.075.900,19 €
Aecom	armas nucleares 	11/08/14	\$77.000.000,00	57.522.785,00 €
Airbus Group	armas nucleares 	14/10/14	\$134.000.000,00	105.962.359,64 €
Bechtel	armas nucleares 	07/06/16	\$28.000.000,00	24.673.951,36 €
Bechtel	armas nucleares 	07/06/16	\$42.000.000,00	37.010.927,04 €
Ch2M Hill	armas nucleares 	19/04/12	\$72.000.000,00	55.020.632,74 €
Fluor	armas nucleares 	28/05/14	\$227.000.000,00	166.813.639,04 €
Fluor	armas nucleares 	28/05/14	\$240.000.000,00	176.366.843,03 €
Fluor	armas nucleares 	25/02/16	\$70.000.000,00	63.480.547,75 €
Fluor	armas nucleares 	25/02/16	\$75.000.000,00	68.014.872,59 €
Jacobs Engineering	armas nucleares 	07/02/14	\$39.000.000,00	28.731.398,26 €
Jacobs Engineering	armas nucleares 	07/02/14	\$62.000.000,00	45.675.556,21 €
Larsen & Toubro	armas nucleares 	27/08/13	\$5.000.000,00	3.748.687,96 €

Larsen & Toubro	armas nucleares 🇮🇳	27/08/13	\$7.000.000,00	5.248.163,14 €
Larsen & Toubro	armas nucleares 🇮🇳	27/08/13	\$7.000.000,00	5.248.163,14 €
Larsen & Toubro	armas nucleares 🇮🇳	27/08/13	\$11.000.000,00	8.247.113,51 €
Larsen & Toubro	armas nucleares 🇮🇳	27/08/13	\$11.000.000,00	8.247.113,51 €
Leonardo-Finmeccanica	armas nucleares 🇮🇹	09/07/14	\$150.000.000,00	110.269.793,43 €
Leonardo-Finmeccanica	armas nucleares 🇮🇹	06/07/15	\$139.000.000,00	102.183.341,91 €
Moog	armas nucleares 🇮🇳	28/03/13	\$120.000.000,00	93.713.393,21 €
Moog	armas nucleares 🇮🇳	22/05/14	\$220.000.000,00	160.959.906,35 €
Moog	armas nucleares 🇮🇳	28/06/16	\$110.000.000,00	99.340.738,73 €
Safran	armas nucleares 🇫🇷	21/10/11	\$176.000.000,00	127.554.718,08 €
Safran	armas nucleares 🇫🇷	04/12/15	\$183.000.000,00	167.859.108,42 €
Sercos	armas nucleares 🇮🇳	21/02/12	\$72.000.000,00	54.454.696,72 €
Sercos	armas nucleares 🇮🇳	12/03/15	\$9.000.000,00	8.480.165,83 €
Sercos	armas nucleares 🇮🇳	12/03/15	\$45.000.000,00	42.400.829,17 €
Thales	armas nucleares 🇫🇷	19/12/14	\$122.000.000,00	99.356.625,13 €
<b>Total</b>				<b>2.839.466.674,78 €</b>

🚗 Fuente: Datos de Profundo.

{b} Fuente: Facing Finance, Dirty Profits 5, p.24. [Http://www.facing-finance.org/files/2017/03/DP5\\_final.pdf](http://www.facing-finance.org/files/2017/03/DP5_final.pdf)

{c} Fuente: Facing Finance, p.26. [Http://www.facing-finance.org/files/2017/03/DP5\\_final.pdf](http://www.facing-finance.org/files/2017/03/DP5_final.pdf)

🇮🇳 Fuente: Don't Bank on the bomb UK 2016, p.14-15. [Https://www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016\\_UnitedKingdom.pdf](https://www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016_UnitedKingdom.pdf)

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente. Fuente de conversión: [http://www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)

## Emisión de bonos y pagarés de empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<u>\$*</u>	<u>€**</u>
Aecom <sup>(a)</sup>	armas nucleares 🇮🇳	17/09/14	\$80.000.000,00	61.747.452,92 €
Aecom	armas nucleares 🇮🇳	17/09/14	\$80.000.000,00	61.747.452,92 €
Aecom	armas nucleares 🇮🇳	30/10/15	\$80.000.000,00	72.615.049,47 €
Aecom	armas nucleares 🇮🇳	30/10/15	\$80.000.000,00	72.615.049,47 €
Airbus Group	armas nucleares 🇫🇷	26/06/15	\$93.000.000,00	83.020.889,13 €
Airbus Group	armas nucleares 🇫🇷	13/05/16	\$75.000.000,00	66.090.941,14 €
Airbus Group	armas nucleares 🇫🇷	13/05/16	\$113.000.000,00	99.577.017,98 €
Fluor	armas nucleares 🇮🇳	18/11/14	\$5.000.000,00	3.995.525,01 €
Fluor	armas nucleares 🇮🇳	14/03/16	\$9.000.000,00	8.094.253,08 €
Honeywell International	armas nucleares 🇮🇳	18/11/13	\$10.000.000,00	7.398.091,29 €
Honeywell International	armas nucleares 🇮🇳	18/11/13	\$23.000.000,00	17.015.609,97 €
Honeywell International	armas nucleares 🇮🇳	15/02/16	\$4.000.000,00	3.577.817,53 €
Honeywell International	armas nucleares 🇮🇳	15/02/16	\$6.000.000,00	5.366.726,30 €
Honeywell International	armas nucleares 🇮🇳	15/02/16	\$6.000.000,00	5.366.726,30 €
Honeywell International	armas nucleares 🇮🇳	15/02/16	\$7.000.000,00	6.261.180,68 €
Larsen & Toubro	armas nucleares 🇮🇳	13/06/14	\$5.000.000,00	3.694.399,29 €

Larsen & Toubro	armas nucleares 🇮🇹	13/06/14	\$6.000.000,00	4.433.279,15 €
Larsen & Toubro	armas nucleares 🇮🇹	02/02/15	\$49.000.000,00	43.324.491,60 €
Larsen & Toubro	armas nucleares 🇮🇹	18/04/16	\$45.000.000,00	39.801.875,11 €
Leonardo-Finmeccanica	armas nucleares 🇮🇹	26/11/13	\$59.000.000,00	43.552.077,95 €
Leonardo-Finmeccanica	armas nucleares 🇮🇹	17/07/14	\$20.000.000,00	14.787.430,68 €
Moog	armas nucleares 🇮🇹	18/11/14	\$40.000.000,00	31.964.200,10 €
Thales	armas nucleares 🇮🇹	13/03/13	\$56.000.000,00	43.139.973,81 €
Thales	armas nucleares 🇮🇹	13/03/13	\$93.000.000,00	71.643.170,79 €
Thales	armas nucleares 🇮🇹	31/05/16	\$125.000.000,00	112.067.419,76 €
Serco	armas nucleares 🇮🇹	16/04/15	\$7.000.000,00	6.535.337,50 €
Serco	armas nucleares 🇮🇹	16/04/15	\$94.000.000,00	87.760.246,48 €
Leonardo-Finmeccanica <sup>(c)</sup>	armas nucleares 🇮🇹	31/12/15		58.460.000,00 €
<b>Total</b>				<b>1.135.653.685,39 €</b>

{a} Fuente: *Don't Bank on the bomb UK 2016*, Underwriting of bond issuances by HSBC , pp.15-16.

{b} Fuente: *Don't bank on the bomb UK 2016*, Underwriting of share issuances by HSBC , p.15.

{c} Fuente: *Facing Finance*, p.26. [Http://www.facing-finance.org/files/2017/03/DP5\\_final.pdf](http://www.facing-finance.org/files/2017/03/DP5_final.pdf).

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente. Fuente de conversión: [http://www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)

## Fondos de inversión, acciones y bonos en empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<b>\$</b> <sup>*</sup>	<b>€</b> <sup>**</sup>
Hanwa Corporation <sup>(a)</sup>	bombas de dispersión 🇮🇹	31/12/15		620.000,00 €
Hewlett Packard Enterprise CO <sup>(b)</sup>	armamento 🇮🇹	31/10/15		22.820.000,00 €
Leonardo SpA <sup>(d)</sup>	armamento 🇮🇹	31/12/15		8.470.000,00 €
Fluor	armas nucleares 🇮🇹	31/03/16	\$47.000.000,00	41.282.389,11 €
<b>Total</b>				<b>73.192.389,11 €</b>

{a} Valor aproximado de las acciones administradas en *Facing Finance*, Dirty Profits 5, p.22. [www.facing-finance.org/files/2017/03/DP5\\_final.pdf](http://www.facing-finance.org/files/2017/03/DP5_final.pdf)

{b} Valor aproximado de las acciones administradas en: *Facing Finance*, Dirty Profits 5, p.24.

{c} Valor aproximado de los bonos suscritos a: *Facing Finance*, Dirty Profits 5, p.26. [www.facing-finance.org/files/2017/03/DP5\\_final.pdf](http://www.facing-finance.org/files/2017/03/DP5_final.pdf)

{d} Valor aproximado de acciones y bonos: *Facing Finance*, Dirty Profits 5, p.26. [www.facing-finance.org/files/2017/03/DP5\\_final.pdf](http://www.facing-finance.org/files/2017/03/DP5_final.pdf)

{b} Fuente: *Don't bank on the bomb UK 2016*, p.16. Shareholings managed by HSBC.

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente.

## Financiación de exportaciones de armamento italiano de la banca extranjera 2000-2014

<u>Any</u>	<b>€</b>
2000-12 <sup>(a)</sup>	72.215.054 €
2013 <sup>(b)</sup>	valor desconocido
2014 <sup>(c)</sup>	valor desconocido
<b>2000-2014</b>	<b>72.215.054 €</b>

Fuente:

{a} Informe n°20 Banca Armada, p. 10.

{b} [www.nigrizia.it/notizia/banche-armate-podio-europeo/notizie](http://www.nigrizia.it/notizia/banche-armate-podio-europeo/notizie)

{c} [www.senato.it/service/PDF/PDFServer/BGT/798425.pdf](http://www.senato.it/service/PDF/PDFServer/BGT/798425.pdf) p. 618-19.

## Caixabank

**Financiación total de armas:**

**87.487.619,43 €**

### Créditos a empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	€ <sup>*</sup>
Sener	armamento 	25-3-2011	599.922,96 €
Sener	armamento 	25-3-2011	1.668.597,84 €
Maxam	armamento 	27-12-2012	8.339.455,39 €
Maxam	armamento 	27-12-2012	3.883.557,57 €
Maxam	armamento 	27-12-2012	3.108.547,01 €
Maxam	armamento 	29-7-2014	23.333.017,37 €
Maxam	armamento 	29-7-2014	6.666.990,76 €
Maxam	armamento 	29-7-2015	7.108.354,50 €
Maxam	armamento 	29-7-2015	24.879.176,03 €
<b>Total</b>			<b>79.587.619,43 €</b>

 Fuente: Datos de Profundo.  
\* Total euros a fecha más reciente.

### Fondos de inversión, acciones y bonos en empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	€ <sup>*</sup>
Indra	armamento 	30/09/15	7.900.000,00 €
Oesia	armamento 	16/11/15	desconocido
<b>Total</b>			<b>7.900.000,00 €</b>

 Fuente: Datos de Profundo.  
\* Total euros a fecha más reciente.

### Participación accionarial directa de Caixabank Asset Management SGIIC S.A. en: **Indra**

Accionista directo (%):	0,64%
Accionistas totales (%):	n.d.
Fecha:	30/06/2017

### Participación accionarial directa de Caixabank S.A. en: **Indra**

Accionista directo (%):	n.d.
Accionistas totales (%):	0,21%
Fecha:	30/06/2017

## Participación accionarial directa de Oesia Networks Sociedad Limitada

Que tiene como a accionista:	(1) Caixaabank S.A.	
	(2) Baring Iberia II Inversión en Capital Fondo de Capital Riesgo	
	Que tiene como a accionista:	Caixa Capital Fondos Sociedad de Capital Riesgo de Regimen Simplificado S.A.
	(3) Hiscan Patrimonio S.A.	
	Que tiene como a accionista:	(1) Caixaabank S.A. (2) Fundació Bancaria Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona La Caixa

Fuente: SABI database.

## Crédit Agricole

**Financiación total de armas:**

**6.518.191.449,12 €**

### Créditos a empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<b>\$*</b>	<b>€**</b>
<b>Navantia</b>	armamento 	18/03/15	58.099.609,00 €	54.514.863,00 €
<b>Aecom</b>	armas nucleares 	29/01/14	\$39.000.000,00	28.663.824,78 €
<b>Aecom</b>	armas nucleares 	11/08/14	\$20.000.000,00	14.940.983,12 €
<b>Aecom</b>	armas nucleares 	11/08/14	\$47.000.000,00	35.111.310,32 €
<b>Aecom</b>	armas nucleares 	11/08/14	\$59.000.000,00	44.075.900,19 €
<b>Aecom</b>	armas nucleares 	11/08/14	\$77.000.000,00	57.522.785,00 €
<b>Airbus Group</b>	armas nucleares 	14/10/14	\$134.000.000,00	105.962.359,64 €
<b>BAE Systems</b>	armas nucleares 	12/12/13	\$131.000.000,00	95.099.818,51 €
<b>Bechtel</b>	armas nucleares 	27/07/12	\$146.000.000,00	118.535.357,64 €
<b>Bechtel</b>	armas nucleares 	14/06/13	\$100.000.000,00	75.171.014,06 €
<b>Bechtel</b>	armas nucleares 	14/06/13	\$200.000.000,00	150.342.028,11 €
<b>Bechtel</b>	armas nucleares 	19/09/14	\$100.000.000,00	77.808.901,34 €
<b>Bechtel</b>	armas nucleares 	19/09/14	\$120.000.000,00	93.370.681,61 €
<b>Bechtel</b>	armas nucleares 	19/09/14	\$200.000.000,00	155.617.802,68 €
<b>Bechtel</b>	armas nucleares 	07/06/16	\$48.000.000,00	42.298.202,33 €
<b>Bechtel</b>	armas nucleares 	07/06/16	\$67.000.000,00	59.041.240,75 €
<b>Bechtel</b>	armas nucleares 	07/06/16	\$72.000.000,00	63.447.303,49 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	05/11/11	\$42.000.000,00	30.494.445,65 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	23/09/14	\$60.000.000,00	46.540.490,23 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	04/11/15	\$60.000.000,00	54.869.684,50 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 	04/11/15	\$60.000.000,00	54.869.684,50 €
<b>BWX Technologies</b>	armas nucleares 	22/05/12	\$32.000.000,00	25.062.656,64 €
<b>BWX Technologies</b>	armas nucleares 	11/05/15	\$32.000.000,00	28.720.157,96 €
<b>BWX Technologies</b>	armas nucleares 	11/05/15	\$40.000.000,00	35.900.197,45 €
<b>BWX Technologies</b>	armas nucleares 	11/05/15	\$48.000.000,00	43.080.236,94 €
<b>Fluor</b>	armas nucleares 	07/11/12	\$180.000.000,00	141.220.775,15 €
<b>Fluor</b>	armas nucleares 	25/02/16	\$85.000.000,00	77.083.522,26 €
<b>Fluor</b>	armas nucleares 	25/02/16	\$100.000.000,00	90.686.496,78 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 	18/11/13	\$73.000.000,00	54.006.066,43 €
<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 	10/07/15	\$60.000.000,00	53.643.272,24 €

<b>Honeywell International</b>	armas nucleares 🇫🇷	29/04/16	\$25.000.000,00	21.924.055,07 €
<b>Leonardo-Finmeccanica</b>	armas nucleares 🇫🇷	09/07/14	\$100.000.000,00	73.513.195,62 €
<b>Leonardo-Finmeccanica</b>	armas nucleares 🇫🇷	06/07/15	\$139.000.000,00	126.271.802,33 €
<b>Lockheed Martin</b>	armas nucleares 🇫🇷	14/08/14	\$120.000.000,00	89.733.044,19 €
<b>Lockheed Martin</b>	armas nucleares 🇫🇷	09/10/15	\$230.000.000,00	205.632.543,59 €
<b>Lockheed Martin</b>	armas nucleares 🇫🇷	09/10/15	\$530.000.000,00	473.848.904,78 €
<b>Raytheon</b>	armas nucleares 🇫🇷	13/11/15	\$44.000.000,00	40.876.997,40 €
<b>Safran</b>	armas nucleares 🇫🇷	21/10/11	\$176.000.000,00	127.554.718,08 €
<b>Safran</b>	armas nucleares 🇫🇷	04/12/15	\$235.000.000,00	215.556.778,57 €
<b>Serco</b>	armas nucleares 🇫🇷	21/02/12	\$72.000.000,00	54.508.289,80 €
<b>Serco</b>	armas nucleares 🇫🇷	12/03/15	\$9.000.000,00	8.480.165,83 €
<b>Serco</b>	armas nucleares 🇫🇷	12/03/15	\$45.000.000,00	42.400.829,17 €
<b>Thales</b>	armas nucleares 🇫🇷	19/12/14	\$122.000.000,00	99.356.625,13 €
<b>Total</b>				<b>3.587.360.012,86 €</b>

🇫🇷 (a) Fuente: Datos de Profundo.

🇫🇷 (b) Fuente: *Don't Bank on the bomb France*. [https://www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016\\_France.pdf](https://www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016_France.pdf)

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente. Fuente de conversión: [http://www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)

## Emisión de bonos y pagarés de empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<u>\$*</u>	<u>€**</u>
<b>Airbus Group</b> <sup>(a)</sup>	armas nucleares 🇫🇷	09/04/13	\$597.000.000,00	457.822.085,89 €
<b>Serco</b>	armas nucleares 🇫🇷	16/04/15	\$7.000.000,00	6.535.337,50 €
<b>Serco</b>	armas nucleares 🇫🇷	16/04/15	\$94.000.000,00	87.760.246,48 €
<b>Airbus Group</b> <sup>(b)</sup>	armas nucleares 🇫🇷	20/10/14	\$96.000.000,00	75.158.537,54 €
<b>Airbus Group</b>	armas nucleares 🇫🇷	13/05/16	\$75.000.000,00	66.090.941,14 €
<b>Airbus Group</b>	armas nucleares 🇫🇷	13/05/16	\$113.000.000,00	99.577.017,98 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇫🇷	30/04/13	\$10.000.000,00	7.220.216,61 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇫🇷	28/10/14	\$9.000.000,00	7.059.930,97 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇫🇷	28/10/14	\$9.000.000,00	7.059.930,97 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇫🇷	28/10/14	\$18.000.000,00	14.119.861,94 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇫🇷	18/02/15	\$6.000.000,00	5.276.116,78 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇫🇷	18/02/15	\$8.000.000,00	7.034.822,37 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇫🇷	18/02/15	\$8.000.000,00	7.034.822,37 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇫🇷	27/10/15	\$9.000.000,00	8.136.696,50 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇫🇷	27/10/15	\$11.000.000,00	9.944.851,28 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇫🇷	27/10/15	\$11.000.000,00	9.944.851,28 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇫🇷	16/05/16	\$12.000.000,00	10.596.962,20 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇫🇷	16/05/16	\$16.000.000,00	14.129.282,94 €

<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇺🇸	16/05/16	\$16.000.000,00	14.129.282,94 €
<b>Fluor</b>	armas nucleares 🇺🇸	18/11/14	\$18.000.000,00	14.383.890,04 €
<b>Fluor</b>	armas nucleares 🇺🇸	14/03/16	\$139.000.000,00	125.011.242,02 €
<b>Leonardo Finmeccanica</b>	armas nucleares 🇺🇸	26/11/13	\$59.000.000,00	43.552.077,95 €
<b>Leonardo Finmeccanica</b>	armas nucleares 🇺🇸	17/01/14	\$20.000.000,00	14.723.203,77 €
<b>Lockheed Martin</b>	armas nucleares 🇺🇸	12/02/15	\$9.000.000,00	7.944.915,25 €
<b>Lockheed Martin</b>	armas nucleares 🇺🇸	12/02/15	\$14.000.000,00	12.358.757,06 €
<b>Lockheed Martin</b>	armas nucleares 🇺🇸	12/02/15	\$18.000.000,00	15.889.830,51 €
<b>Lockheed Martin</b>	armas nucleares 🇺🇸	16/11/15	\$38.000.000,00	35.437.843,89 €
<b>Lockheed Martin</b>	armas nucleares 🇺🇸	16/11/15	\$38.000.000,00	35.437.843,89 €
<b>Lockheed Martin</b>	armas nucleares 🇺🇸	16/11/15	\$56.000.000,00	52.224.190,99 €
<b>Lockheed Martin</b>	armas nucleares 🇺🇸	16/11/15	\$94.000.000,00	87.662.034,88 €
<b>Lockheed Martin</b>	armas nucleares 🇺🇸	16/11/15	\$150.000.000,00	139.886.225,87 €
<b>Lockheed Martin</b>	armas nucleares 🇺🇸	16/11/15	\$150.000.000,00	139.886.225,87 €
<b>Raytheon</b>	armas nucleares 🇺🇸	24/11/14	\$8.000.000,00	6.446.414,18 €
<b>Raytheon</b>	armas nucleares 🇺🇸	24/11/14	\$8.000.000,00	6.446.414,18 €
<b>Safran</b>	armas nucleares 🇺🇸	05/01/16	\$233.000.000,00	216.824.865,07 €
<b>Thales</b>	armas nucleares 🇺🇸	13/03/13	\$56.000.000,00	43.076.923,08 €
<b>Thales</b>	armas nucleares 🇺🇸	13/03/13	\$93.000.000,00	71.538.461,54 €
<b>Thales</b>	armas nucleares 🇺🇸	31/05/16	\$125.000.000,00	112.067.419,76 €
<b>Total</b>				<b>2.095.430.575,46 €</b>

🇺🇸 (a) Fuente: Datos de Profundo.

🇺🇸 (b) Fuente: Don't Bank on the bomb France. [www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016\\_France.pdf](http://www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016_France.pdf)

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente. Fuente de conversión: [www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)

## Fondos de inversión, acciones y bonos en empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<b>\$*</b>	<b>€**</b>
<b>Airbus Group</b> <sup>(a)</sup>	armas nucleares 🇺🇸	31/05/16	\$443.000.000,00	397.166.935,63 €
<b>Leonardo Finmeccanica</b>	armas nucleares 🇺🇸	31/05/16	\$66.000.000,00	59.171.597,63 €
<b>Thales</b>	armas nucleares 🇺🇸	31/05/16	\$225.000.000,00	201.721.355,57 €
<b>Leonardo Finmeccanica</b> <sup>(b)</sup>	armas nucleares 🇺🇸	30/04/16	\$26.000.000,00	22.801.017,28 €
<b>Thales</b>	armas nucleares 🇺🇸	31/03/16	\$23.000.000,00	20.202.020,20 €
<b>Indra</b>	armamento 🇮🇳	30/06/15		6.666.965,00 €
<b>Indra</b>	armamento 🇮🇳	31/03/15		1.271.857,00 €
<b>Total</b>				<b>709.001.748,31 €</b>

🇺🇸 (a) Fuente: Datos de Profundo

🇺🇸 (b) Fuente: Don't Bank on the bomb France. [www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016\\_France.pdf](http://www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016_France.pdf)

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente. Fuente de conversión: [www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)

## Financiación de exportaciones de armamento italiano de la banca extranjera 2013-2016

<u>Any</u>	€
2013*	12.885.426 €
2014**	113.513.687 €
2015***	8.467.078 €
2016****	122.982.838 €
<b>Total</b>	<b>257.849.028 €</b>

**Fuente:**

\* [www.nigrizia.it/notizia/banche-armate-podio-europeo/notizie](http://www.nigrizia.it/notizia/banche-armate-podio-europeo/notizie)

\*\* [www.senato.it/service/PDF/PDFServer/BGT/798425.pdf](http://www.senato.it/service/PDF/PDFServer/BGT/798425.pdf) -pg. 618-19-

\*\*\* *Operazioni disciplinate dall'art. 27, legge 09/07/1990, n. 185* – Relazione attività 2015, Ministero dell'Economia e delle Finanze (Italia)

\*\*\*\* *Operazioni disciplinate dall'art. 27, legge 09/07/1990, n. 185* – Relazione attività 2016 ", Ministero dell'Economia e delle Finanze (Italia)

## Grupo Santander

**Financiación total de armas:**

**1.776.109.704 €**

## Banco Santander

**Financiación total de armas:**

**1.693.191.323 €**

### Créditos a empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<b>\$*</b>	<b>€**</b>
Sener	armamento 	25/03/11		599.922,96 €
Sener	armamento 	25/03/11		599.922,96 €
Sener	armamento 	25/03/11		1.668.597,84 €
Sener	armamento 	25/03/11		1.668.597,84 €
Maxam	armamento 	15/12/11		9.994.400,00 €
Maxam	armamento 	27/12/12		12.231.201,24 €
Maxam	armamento 	27/12/12		5.695.884,43 €
Maxam	armamento 	27/12/12		4.559.202,29 €
Maxam	armamento 	29/07/14		42.778.031,85 €
Maxam	armamento 	29/07/14		12.221.983,06 €
Maxam	armamento 	29/07/15		12.185.750,57 €
Maxam	armamento 	29/07/15		42.650.016,05 €
Oesia	armamento 	29/10/15		3.245.971,96 €
Navantia	armamento 	18/03/15		36.343.581,57 €
Airbus Group	armas nucleares 	14/10/14	\$134.000.000,00	105.962.359,64 €
Boeing	armas nucleares 	05/11/14	\$42.000.000,00	33.653.846,15 €
Boeing	armas nucleares 	23/09/14	\$50.000.000,00	38.783.741,86 €
Boeing	armas nucleares 	23/09/14	\$50.000.000,00	38.783.741,86 €
Boeing	armas nucleares 	04/11/15	\$75.000.000,00	68.587.105,62 €
Boeing	armas nucleares 	04/11/15	\$75.000.000,00	68.587.105,62 €
Fluor	armas nucleares 	25/02/16	\$70.000.000,00	63.480.547,75 €
Fluor	armas nucleares 	25/02/16	\$75.000.000,00	68.014.872,59 €
Honeywell International	armas nucleares 	18/11/13	\$73.000.000,00	54.006.066,43 €
Honeywell International	armas nucleares 	10/07/15	\$60.000.000,00	53.643.272,24 €
Honeywell International	armas nucleares 	29/04/16	\$25.000.000,00	21.924.055,07 €
Leonardo-Finmeccanica	armas nucleares 	09/07/14	\$100.000.000,00	73.513.195,62 €
Leonardo-Finmeccanica	armas nucleares 	06/07/15	\$99.000.000,00	89.934.593,02 €
Moog	armas nucleares 	28/06/16	\$63.000.000,00	56.895.150,37 €
Safran	armas nucleares 	04/12/15	\$235.000.000,00	215.556.778,57 €

<b>Thales</b>	armas nucleares 🇪🇺	19/12/14	\$122.000.000,00	99.356.625,13 €
<b>Total</b>				<b>1.337.126.122,17 €</b>

🇪🇺 Fuente: Datos de Profundo

🇪🇺 Fuente: *Don't Bank on the bomb* 2016, p.5, [www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016\\_Spain.pdf](http://www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016_Spain.pdf)

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente. Fuente de conversión: [www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)

## Emisión de bonos y pagarés de empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	\$*	€**
<b>Airbus group</b>	armas nucleares 🇪🇺	20/10/14	\$96.000.000,00	75.158.537,54 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇪🇺	30/04/13	\$10.000.000,00	7.649.938,80 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇪🇺	28/10/14	\$9.000.000,00	7.059.930,97 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇪🇺	28/10/14	\$9.000.000,00	7.059.930,97 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇪🇺	18/02/15	\$6.000.000,00	5.276.116,78 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇪🇺	18/02/15	\$8.000.000,00	7.034.822,37 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇪🇺	18/02/15	\$8.000.000,00	7.034.822,37 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇪🇺	27/10/15	\$9.000.000,00	8.136.696,50 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇪🇺	27/10/15	\$11.000.000,00	9.944.851,28 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇪🇺	27/10/15	\$11.000.000,00	9.944.851,28 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇪🇺	16/05/16	\$12.000.000,00	10.596.962,20 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇪🇺	16/05/16	\$16.000.000,00	14.129.282,94 €
<b>Boeing</b>	armas nucleares 🇪🇺	16/05/16	\$16.000.000,00	14.129.282,94 €
<b>Fluor</b>	armas nucleares 🇪🇺	18/11/14	\$10.000.000,00	7.991.050,02 €
<b>Fluor</b>	armas nucleares 🇪🇺	14/03/16	\$9.000.000,00	8.094.253,08 €
<b>Leonardo-Finmeccanica</b>	armas nucleares 🇪🇺	26/11/13	\$59.000.000,00	43.552.077,95 €
<b>Leonardo-Finmeccanica</b>	armas nucleares 🇪🇺	17/01/14	\$20.000.000,00	14.723.203,77 €
<b>Indra</b>	armamento 🇪🇺	08/10/13		31.245.749,19 €
<b>Total</b>				<b>288.762.361 €</b>

🇪🇺 (a) Fuente: Datos de Profundo.

🇪🇺 (b) Fuente: *Don't bank on the bomb* 2016, p.5, Underwriting of bond issuances by Santander.

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente. Fuente de conversión: [www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)

## Fondos de inversión, acciones y bonos en empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	€*
<b>Indra</b>	armamento 🇪🇺	30/09/15	15.253.718,00 €
<b>Indra</b>	armamento 🇪🇺	01/10/15	2.091.608,06 €
<b>Total</b>			<b>17.345.326,06 €</b>

🇪🇺 Fuente: Datos de Profundo

\* Total euros a fecha más reciente.

## Financiación de exportaciones de armamento italiano 2013-2014

<u>Any</u>	€
2013*	2.209.998 €
2014**	47.747.516 €
<b>2013-2014</b>	<b>49.957.514 €</b>

Fuente:

\* [www.senato.it/service/PDF/PDFServer/BGT/798425.pdf](http://www.senato.it/service/PDF/PDFServer/BGT/798425.pdf) (p618-619).

\*\* [www.nigrizia.it/notizia/banche-armate-podio-europeo/notizie](http://www.nigrizia.it/notizia/banche-armate-podio-europeo/notizie)

### Banco Popular

<b>Financiación total de armas:</b>	<b>82.918.380,44 €</b>
-------------------------------------	------------------------

#### Créditos a empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	€*
Maxam	armamento 	27/12/12	8.339.455,39 €
Maxam	armamento 	27/12/12	3.883.557,57 €
Maxam	armamento 	27/12/12	3.108.547,01 €
Maxam	armamento 	29/07/14	23.333.017,37 €
Maxam	armamento 	29/07/14	6.666.990,76 €
Maxam	armamento 	29/07/15	7.108.354,50 €
Maxam	armamento 	29/07/15	24.879.176,03 €
Oesia	armamento 	29/10/15	4.764.696,31 €
<b>Total</b>			<b>82.083.794,94 €</b>

 Fuente: Datos de Profundo

\* Total euros a fecha más reciente. Fuente de conversión: [www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)

#### Fondos de inversión, acciones y bonos en empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	€*
Indra	armamento 	30/09/15	834.585,50 €
<b>Total</b>			<b>834.585,50 €</b>

 Fuente: Datos de Profundo.

\* Total euros a fecha más reciente.

## Banco Sabadell

**Financiación total de armas:**

**72.912.688,70 €**

### Créditos a empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Data más recent</u>	<u>Maturity Date</u>	<b>\$*</b>	<b>€**</b>
Orbital ATK	bombas de dispersión 🧨	01/11/13	01/11/18	\$9.000.000,00	6.664.198,45 €
Orbital ATK	bombas de dispersión 🧨	01/11/13	01/11/18	\$6.000.000,00	4.442.798,96 €
Orbital ATK	armas nucleares 💣	08/10/13	01/11/18	\$12.000.000,00	8.839.127,87 €
Orbital ATK	armas nucleares 💣	08/10/13	01/11/18	\$17.000.000,00	12.522.097,82 €
Maxam	armamento 🚒	27-12-2012	5-8-2016		8.339.455,39 €
Maxam	armamento 🚒	27-12-2012	5-8-2016		3.883.557,57 €
Maxam	armamento 🚒	27-12-2012	5-8-2016		3.108.547,01 €
Maxam	armamento 🚒	29-7-2014	29-7-2019		7.778.005,79 €
Maxam	armamento 🚒	29-7-2014	29-7-2019		2.221.996,92 €
Maxam	armamento 🚒	29-7-2015	29-7-2019		2.030.958,43 €
Maxam	armamento 🚒	29-7-2015	29-7-2019		7.108.336,01 €
Oesia	armamento 🚒	29-10-2015	29-10-2025		1.236.675,54 €
<b>Total</b>					<b>68.175.755,76 €</b>

🧨 Fuente: PAX, *Worldwide investments in clusters munitions a shared responsibility*, may 2017

💣 Fuente: *Don't bank on the bomb 2016*, p.5. [www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016\\_Spain.pdf](http://www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2016/12/2016_Spain.pdf)

🚒 Fuente: Datos de Profundo

\* Total dólares EUA. \*\* Total euros a fecha más reciente. Font conversió: <http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/shared/pdf/2013/11/20131101.pdf>

### Fondos de inversión, acciones y bonos en empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	<b>€*</b>
Indra	armamento 🚒	31/03/15	4.336.241,73 €
Indra	armamento 🚒	30/09/15	400.691,20 €
<b>Total</b>			<b>4.736.932,93 €</b>

🚒 {a} Fuente: Datos de Profundo.

\* Total euros a fecha más reciente.

## Bankia

**Financiación total de armas:**

**180.919.246,50 €**

### Créditos a empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Data más recent</u>	€*
Maxam	armamento 	15/12/11	9.994.400,00 €
Maxam	armamento 	27/12/12	12.231.201,24 €
Maxam	armamento 	27/12/12	5.695.884,43 €
Maxam	armamento 	27/12/12	4.559.202,29 €
Maxam	armamento 	29/07/14	42.778.031,85 €
Maxam	armamento 	29/07/14	12.221.983,06 €
Maxam	armamento 	29/07/15	12.185.750,57 €
Maxam	armamento 	29/07/15	42.650.016,05 €
Navantia	armamento 	30/07/15	30.204.174,00 €
Oesia	armamento 	29/10/15	2.781.917,30 €
<b>Total</b>			<b>175.302.560,79 €</b>

 Fuente: Datos de Profundo

\* Total euros a fecha más reciente. Fuente de conversión: [www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/shared/pdf/2013/11/20131101.pdf](http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/shared/pdf/2013/11/20131101.pdf)

### Fondos de inversión, acciones y bonos en empresas de armamento

<u>Empresas de armas</u>	<u>Tipos de armas</u>	<u>Fecha más reciente</u>	€*
Indra	armament	30/06/15	5.616.685,71 €
<b>Total</b>			<b>5.616.685,71 €</b>

 Fuente: Datos de Profundo.

\* Total euros a fecha más reciente. Fuente de conversión: [www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/shared/pdf/2013/11/20131101.pdf](http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/shared/pdf/2013/11/20131101.pdf)



## Anexo III: Empresas de armamento financiadas por la Banca Armada

1. **Aecom (EE. UU.):** Proveedor global de ingeniería, consultoría, operaciones y mantenimiento de vehículos comerciales y militares, equipamiento y armas (tanques, vehículos de infantería, sistemas de artillería, sistemas de defensa antiaérea y sistemas de comunicaciones entre otros). La empresa también trabaja en el Nevada National Security Site (NNSS), un complejo clave en los EE.UU. para la producción de armas nucleares.
2. **Aerojet Rocketdyne (EE. UU.):** Aerojet Rocketdyne, formalmente conocido como GenCorp, está implicado en el diseño, desarrollo y producción de sistemas de misiles balísticos nucleares de tierra y mar para los Estados Unidos. En la actualidad está produciendo sistemas de propulsión para los misiles nucleares Minuteman III y D5 Tridente.
3. **Airbus Group (FR):** Airbus es una empresa aeronáutica y aeroespacial con sede en Francia y producción en España, Alemania, Italia y Reino Unido especializada en la fabricación de aviones civiles y militares. En el ámbito militar fabrica aviones de combate, helicópteros de combate, aviones de transporte militar y misiles, entre los cuales hay misiles nucleares.
4. **BAE Systems (R.U.):** BAE Systems es el tercer productor militar mundial, especializado en el ámbito aeronáutico, aviones militares Tornado y misiles. Está implicado en los programas del sistema de armas nucleares estratégicas Trident II (D5) en los Estados Unidos y en el Reino Unido, y en el sistema norteamericano del Misil Balístico Intercontinental Minuteman III.
5. **Bechtel (EE. UU.):** Bechtel gestiona los laboratorios nacionales de los Alamos y Lawrence Livermore en los EE.UU., los cuales tienen un papel importante en la investigación, diseño, desarrollo y producción de armas nucleares. También participa en la gestión y supervisión del Complejo de Seguridad Nacional I-12 en Tennessee y la Planta Pantex en Texas.
6. **Boeing (EE. UU.):** Primer productor militar mundial y segundo mayor fabricante de aviones civiles y militares (tanto cazas como bombarderos, como el avión F-18) y de equipamiento aeroespacial del mundo. Además, diseña y fabrica helicópteros, sistemas electrónicos y de defensa, misiles nucleares (Trident y Minuteman), satélites, vehículos de lanzamiento y sistemas avanzados de comunicación e información.
7. **BWX Technologies (EE.UU.):** BWX Technologies administra y opera en varias instalaciones norteamericanas de armas nucleares como el Laboratorio Nacional Lawrence Livermore, Los Alamos y el Nevada National Security Site (NNSS), dedicados a la modernización de las cabezas nucleares. Se lo ha vinculado con submarinos nucleares y con la construcción de reactores nucleares para la producción de energía.
8. **CH2M Hill (EE. UU.):** CH2M Hill es uno de los socios de la joint venture de Tecnologías de Seguridad Nacional que gestiona el Nevada National Security Site (NNSS), anteriormente conocido como el Nevada Test Site, el cual es una pieza clave de la infraestructura de las armas nucleares de los Estados Unidos.
9. **China Aerospace & Science (CN):** Se define a sí mismo como el mayor diseñador y fabricante de misiles de China. Existen pruebas que comercializó y produjo municiones de dispersión después de 2008.
10. **Engility Holdings (EE. UU.):** En febrero de 2015, Engility Holdings adquirió TASC, con sede en los EE.UU., la cual está implicada en la investigación y desarrollo del Solid Rocket Motor Modernization Study del misil nuclear Minuteman III para el arsenal norteamericano.
11. **Fluor (EEUU):** Fluor es el socio principal responsable de la gestión y del funcionamiento del Department of Energy's Savannah River Site y del Savannah River National Laboratory, la única fuente del nuevo tritio (isótopo de hidrógeno radiactivo) para el arsenal nuclear de Estados Unidos. Uno de sus mayores proyectos ha sido el Logistic Civil Augmentation Program, para proporcionar apoyo para aumentar la estructura de las Fuerzas Armadas.
12. **General Dynamics (EE. UU.):** General Dynamics es una empresa fabricante de blindados, camiones, cañones, armas ligeras, bombas, submarinos nucleares y sistemas de guía de misiles nucleares, obuses y toda clase de explosivos (100% de producción militar). También participa en la fabricación de armas nucleares. General Dynamics es propietario de Santa Bárbara Sistemas (España), que se encarga de la fabricación de blindados como Pizarro o Leopardo.
13. **Hanwha (KR):** Es la empresa de defensa más importante de Corea del Sur. La empresa tiene dos áreas de negocio, una de ellas es la sección

de explosivos, que hace negocio con explosivos y productos militares y aeroespaciales. No existen evidencias sobre el cese de producción de bombas de racimo desde mayo de 2008. Con la adquisición de Samsung Techwin, Hanwha ha entrado también en el mercado de las armas robóticas, unas armas muy controvertidas que pueden contravenir la ley humanitaria y los derechos humanos.

14. **Hewlett Packard Enterprise (EE. UU.):** También conocida como HP, es una empresa de tecnología informática norteamericana. A pesar de tener una rama comercial, HP también ofrece apoyo informático a diferentes empresas y organizaciones, entre ellas las fuerzas armadas de los EE.UU. A través de su filial HP Enterprise Services, HP ha sido cómplice de la ocupación de territorios palestinos a través de servicios al Ministerio de defensa Israelí, como el mantenimiento de los sistemas biométricos Basel System para los checkpoints de zonas como Gaza.
15. **Honeywell International (EE. UU.):** Multinacional de los EE.UU. dedicada a unidades aeroespaciales, soluciones de control y automoción, sistemas de transporte y materiales especializados, además del mantenimiento de armas nucleares como Trident II y la fabricación del misil balístico M-51 para submarinos. Honeywell International trabaja al National Security Campus, relacionado con la producción de armamento nuclear.
16. **Huntington Ingalls Industries (EE. UU.):** Huntington Ingalls Industries está involucrado en la gestión del arsenal nuclear de Estados Unidos y en la producción de tritio (isótopo de hidrógeno radiactivo) en el emplazamiento de Savannah River Site, la única fuente de tritio para el arsenal nuclear de Estados Unidos.
17. **Indra (ES):** Empresa dedicada a la electrónica militar, simuladores de vuelo, sistemas de dirección de misiles y defensa electrónica para la Eurofighter, fragatas F-100 y helicópteros Tigre (entre un 20-30% de producción militar). Desarrolla tecnologías aplicadas al ámbito náutico militar y a la aviación militar.
18. **Jacobs Engineering (EE. UU.):** Está especializada en consultoría científica, las instalaciones técnicas y el mantenimiento de todo tipo de equipamiento aeroespacial y de defensa. Se trata de una de las empresas inversoras en la corporación Atomic Weapons Establishment, las instalaciones del gobierno del Reino Unido responsables de la fabricación del arsenal atómico del ejército británico.
19. **Larsen & Toubro (IN):** Es responsable del desarrollo del sistema de lanzamiento para misiles con capacidad nuclear de corto alcance tierra-aire Akash para el arsenal nuclear de la India.
20. **Leonardo Finmeccanica (IT):** Fabrica aviones de transporte táctico, aviones de combate y vehículos aéreos no tripulados para usos militares. También desarrolla y produce sistemas de misiles (incluidos los nucleares), torpedos de artillería naval y vehículos blindados. Centra parte de su actividad en el diseño y el desarrollo de vehículos de transporte para los misiles nucleares Minuteman III.
21. **Lockheed Martin (EE. UU.):** Segundo gran productor militar mundial. Es responsable de la construcción de los misiles nucleares Trident II (D5) para los EE.UU. y para el Reino Unido y de los misiles balísticos intercontinentales nucleares Minuteman III para los EE.UU. Es parte de la joint venture AWEML, que gestiona el Atomic Weapons Establishment del Reino Unido. También se encarga de la fabricación de los aviones F-15 y F-18.
22. **Maxam (ES):** Es una de las mayores empresas de explosivos civiles y militares que, a través de su filial Expal, produce y exporta municiones de todo tipo: de mortero, de calibre mediano, de artillería, de armas ligeras o de bombas lapa, entre otras. La empresa fue responsable de la fabricación de minas anti-persona y bombas de dispersión. Maxam habría podido producir explosivos militares que habrían sido destinados a la guerra de Siria.
23. **Moog (EE. UU.):** Moog desarrolla vehículos de lanzamiento y controles estratégicos de misiles para los misiles nucleares Minuteman III y Trident (D5) destinados al arsenal nuclear de Estados Unidos.
24. **Navantia (ES):** Es una sociedad pública española dedicada a la construcción naval militar creada en 2005. Construye buques, corbetas, fragatas, patrulleras y submarinos para las armadas de España, Noruega, Venezuela, Chile y Malasia. Entre sus futuros proyectos se encuentra la construcción de embarcaciones para los gobiernos de España, Australia y Venezuela.
25. **Norinco (CN):** Norinco es parte de un grupo de empresas propiedad del Estado chino dedicada, en parte, a la producción militar. Existen evidencias que Norinco ha comercializado y producido municiones de dispersión después de mayo de 2008.
26. **Northrop Grumman (EE. UU.):** Northrop Grumman está involucrado en la producción y mantenimiento de los misiles nucleares balísticos intercontinentales Minuteman III, para los EE. UU., y del Trident II (D5), para los EE.UU. y para el Reino Unido. Además, participa en la joint venture que administra el Nevada National Security Site (NNSS).

También trabaja en el sector de la construcción naval y la electrónica militar.

27. **Oesia (ES):** Trabaja con tecnologías de la información y desarrolla tecnología aplicada al sector militar, como los simuladores de artillería de campaña o los sensores de busca y seguimiento por infrarrojos; un sistema que ya es totalmente operativo al avión de combate europeo EF 2000, el utilizado por varias fuerzas aéreas europeas. El ejército de Arabia Saudí ha adquirido 76 de estos aviones de guerra, muy probablemente utilizados en la ofensiva yemení.
28. **Orbital ATK (EE. UU.):** Orbital ATK produce sistemas de propulsión de cohetes para el misil balístico nuclear Trident II con lanzamiento desde submarinos. Orbital ATK también es responsable de la rehabilitación de los tres tramos de propulsión del Misil balístico intercontinental nuclear Minuteman III (ICBM) para los EE.UU.. Además, trabaja en el I-12 National Security Complex en Tennessee y la Planta Pantex en Texas. Hasta finales de 2016 Orbital ATK producía un componente clave de la bomba de dispersión fabricada por la empresa Textron (el Sensor Fuzed Weapon -SFW-), prohibida por la Convención Internacional sobre bombas de Dispersión (2008).
29. **Poongsan (KR):** Poongsan desarrolla munición militar y deportiva. Existen evidencias que la compañía produjo y comercializó Dual Purpose Improved Conventional Munition (DPICM) K310, usado en las bombas de racimo, y que comercializó los K305 y K308 después de mayo de 2008. No hay constancia de que renunciara a su participación en la producción de municiones de dispersión.
30. **Raytheon (EE. UU.):** Raytheon proporciona servicios de electrónica militar y servicio de apoyo para misiones. Está involucrado en un proyecto para alargar el ciclo de vida de los sistemas de guiado de los misiles nucleares Trident II de la Marina de los Estados Unidos. También participa en la investigación para el nuevo misil de largo alcance W80-4 Standoff para el arsenal norteamericano.
31. **Safran (FR):** Es una multinacional francesa de alta tecnología, centrada en la defensa, el equipamiento tecnológico aeronáutico y naval y la seguridad. Safran es parte de una joint venture para construir los misiles nucleares M-51 para la marina francesa. Sus subsidiarias Snecma y Sagem proporcionan los sistemas de propulsión y navegación para estos misiles.
32. **Sener (ES):** Sener es líder en el desarrollo de sistemas de misiles en España gracias a los cuales es posible el lanzamiento y la utilización de misiles como John Strike Missile, y está especializado en aplicaciones de ISR (Inteligencia, Vigilancia y Reconocimiento) aplicados a misiles, así como en electrónica militar, vigilancia, sistemas de tiro y sistemas de control para misiles.
33. **Serco (R.U.):** Serco posee un tercio de las acciones de la empresa conjunta AWE-ML, la cual opera en la Atomic Weapons Establishment del Reino Unido. Es responsable de la fabricación y del mantenimiento de las cabezas nucleares para el arsenal del Reino Unido.
34. **Textron (EE. UU.):** Textron diseña y construye vehículos de transporte para el misil balístico intercontinental nuclear Minuteman III (ICBM) norteamericano. Existen pruebas que demuestran que la compañía ha producido y vendido Sensor Fuzer Weapons (SFW) después de mayo de 2008. La compañía considera que no se trata de municiones de dispersión para no ajustarse a la definición de la Convención sobre Bombas de Racimo.
35. **Thales (FR):** Compañía francesa de electrónica dedicada al desarrollo de sistemas de información y servicios para el mercado aeroespacial, de defensa y seguridad a partir de equipos y componentes de telecomunicaciones en satélites y aviones no tripulados. Además, Thales participa en la producción de los misiles nucleares M-51 de lanzamiento desde submarinos para la marina francesa.

---

CENTRE DELÀS  
D'ESTUDIS  
PER LA PAU

*Setem*

---

Amb el suport de:



Ajuntament  
de Barcelona