

LA BANCA ÉTICA Y LA BANCA TRADICIONAL



“Qué pequeña eres brizna de hierba. Sí, pero tengo toda la Tierra a mis pies”.

Rabindranath Tagore: Poeta, filósofo y pintor indio nacido en Calcuta en 1861

Ye Xueting

1º Curso de Bachillerato de Investigación
I.E.S San Juan de la Cruz
Caravaca de la Cruz (Murcia)

Profesora: Silvia Martínez Méndez

AGRADECIMIENTOS

A todas aquellas personas del centro y de las siguientes organizaciones que han contribuido en la elaboración del trabajo, aportando experiencias, información y datos.

- Setem Federación
- Triodos Bank
- Fiare
- Agresta S. Coop
- Grupo Sifu
- A Silvia Martínez Méndez , mi profesora de Economía
- A Ángel David Fernández Miravete, mi tutor
- A todas las personas encuestadas.

RESUMEN

El presente trabajo, pretende ofrecer una visión del funcionamiento de la banca ética fundamentalmente y de su implantación en España.

Se ofrece información sobre sus principios y criterios de actuación, así como datos acerca de los productos que ofrece, además de resaltar algunos datos relevantes del balance y cuenta de resultados.

El estudio se hace comparando la banca ética con la banca tradicional con la finalidad de situarla en el paradigma del sistema financiero actual.

PALABRAS CLAVES: Banca ética, finanza alternativa, valores sociales, medio ambiente, ocio y cultura.

RÉSUMÉ

Le present travail cherche à offrir une vision du fonctionnement de la banque éthique notamment et de son introduction en Espagne.

On offre des renseignements sur ses principes et critères de conduit, ainsi que des données au sujet des produits qu'elle offre, en plus de mettre en relief des données importantes du bilan et du compte de résultats.

L'étude est menée à terme en comparant la banque éthique à la banque traditionnelle dans le but de la placer sur le paradigme du système financier actuel.

MOTS-CLÉS: Banque éthique, finance alternative, valeurs sociales, environnement, loisir et culture.

RESUME

The present work, it tries to offer a vision of the functioning of the ethical banking fundamentally and of his implantation in Spain.

There offers information about his beginning and criteria of action, as well as information it brings over of the products that it offers, beside highlighting some relevant information of the balance sheet and account of results.

The study is done comparing the ethical banking with the traditional banking with the purpose of placing it in the paradigm of the financial current system.

KEY WORDS: Ethical Banking, alternative finance, social values, environment, leisure and culture.

1 . INTRODUCCIÓN

La banca ética es un tema de actualidad aunque muchas personas desconocen este tipo de bancos como se demuestra en las encuestas realizadas. El objetivo principal de mi trabajo de investigación es estudiar las características de la banca ética y los aspectos en los que se diferencia de los bancos tradicionales, con el fin de poder difundir este tipo de bancos solidarios para que más personas se interesen en él.

El trabajo de investigación se introduce con una definición de la banca ética, explicando los criterios en los que se basa. Se continúa, analizando la situación de las finanzas éticas en España, dedicando un espacio especial a Triodos Bank y al proyecto FIARE.

En el apartado cuarto se enumera algunos de los principales bancos éticos que existen en el mundo.

A continuación, se realiza un estudio de los productos de pasivo y de activos de la banca ética y de la Banca Cívica, con el fin de comparar ambos tipos de bancos.

Posteriormente se exponen ejemplos de proyectos en los que invierte la banca ética y se presenta la campaña Banca Limpia llevada a cabo por la ONG Setem. Se pretende con la difusión de esta campaña, denunciar los proyectos en los que invierten algunos de los bancos tradicionales españoles.

Continúa el trabajo analizando algunos datos relevantes tanto de la banca ética como de dos de los grandes bancos de la banca tradicional.

Y por último, se hace una reflexión de cómo ha afectado la actual crisis económica a la banca ética.

Espero que mediante mi trabajo de investigación sobre "la banca ética versus la banca tradicional" sirva para que las personas reflexionen y elijan el tipo de banco más conveniente para depositar sus ahorros o pedir financiación, un banco en el que puedas confiar.

2 DEFINICIÓN DE BANCA ÉTICA

2.1 Origen de la banca ética

Para explicar el origen de la banca ética, me baso en el trabajo de Ignasi Boleda, presidente de la Asociación Oikocredit Catalunya, en donde nos dice que hacia los años setenta, diversos colectivos comenzaron a cuestionarse este enfoque de la economía y de las finanzas.

Se trataba de grupos que promovían determinados valores éticos como la justicia, la solidaridad, la ecología, ... mediante campañas o demandas sociales y que descubrieron que con sus ahorros depositados en bancos o fondos de inversiones estaban financiando, involuntariamente, en algunas ocasiones la causa contra la cual pretendían luchar.

Así es como grupos de base de iglesias descubrieron que sus ahorros estaban financiando la guerra de Vietnam y algunas asociaciones de médicos se dieron cuenta que poseían acciones de empresas tabaqueras.

Ante esta paradoja, comenzaron a surgir las primeras iniciativas que consideramos como el origen de la banca ética: bancos que intentaban conseguir simultáneamente dos objetivos compatibles y

necesariamente complementarios: por un lado, la financiación de actividades económicas que tuvieran un impacto social positivo y por otro, la generación de beneficios.

Para la consecución del primer objetivo existen bancos éticos que financian actividades concretas (empresas y proyectos sociales, ecológicos, culturales, humanitarios,...) y otros que financian a los más pobres y a los socialmente excluidos, grupos que difícilmente podrán conseguir financiación para sus proyectos en la banca tradicional. En cuanto al segundo objetivo, la banca ética ha de financiar proyectos económicamente viables de cara a sobrevivir como banco.

Así, un banco ético no tiene porqué ser menos rentable que un banco tradicional a la hora de ofrecer un rendimiento a los ahorradores, si bien de cara a compaginar perfectamente los dos objetivos algunas entidades ofrecen unos rendimientos menores que la banca tradicional, o incluso ofrecen varias opciones al inversor, para que éste decida si parte de ese rendimiento se dedique a apoyar las iniciativas que el banco financia.

Por último, una característica importante en la que coinciden los diferentes bancos éticos es la transparencia: el inversor es informado de las iniciativas que reciben los créditos de la entidad, de las condiciones y criterios aplicados,... de forma que éste tenga la información suficiente para decidir si está de acuerdo con el uso que se hace de su dinero.

Por otro lado, es importante no confundir los bancos éticos -entidades que han nacido con esta clara vocación social- con las estrategias comerciales que utiliza en muchas ocasiones la banca tradicional para aprovechar la sensibilidad de muchas personas creando tarjetas, libretas y fondos solidarios, productos en los que se destina parte de las comisiones a financiar alguna ONG, pero que no cuestiona el uso que se hace del dinero que se mueve en estos productos o en qué tipo de empresas invierte ese fondo o que puede incluso conducir a mensajes paradójicos como “cuanto más consume Vd. con su tarjeta de crédito, más solidario se sentirá...”.

2.2 Microcréditos

Una de las actividades que llevan a cabo algunos bancos éticos es la de otorgar microcréditos:

Se trata de pequeños –o muy pequeños- créditos que han demostrado su eficacia a la hora de promover el desarrollo de las personas con muy pocos recursos que los reciben y las comunidades a las que éstas pertenecen. Con los microcréditos, miles de personas en el mundo pueden optar a un crédito que en la banca tradicional no conseguirían, ya que se trata de gente pobre. Se trata, pues, de una herramienta que dignifica a las personas que lo reciben, ya que consiguen que una organización confíe en ellos y en sus proyectos y les preste el poco dinero que necesitan para comenzar una actividad económica.

Uno de los primeros bancos que comenzó a trabajar con los microcréditos en los países pobres

fue el Grameen Bank. Se trata de una entidad de Bangladesh que comenzó su actividad en 1983, ofreciendo créditos a gente pobre, principalmente a mujeres, para generar autoocupación.

Después de estos años, actualmente son más de dos millones de personas las que reciben microcréditos de este banco para los pobres.

Este tipo de entidades han demostrado que la pobreza no significa morosidad, que los pobres son gente en la se puede confiar y que los microcréditos liberan a las personas de la dependencia que provocan los donativos para promover actividades económicas viables.

2.3 Criterios en los que se basa la banca ética

A la hora de decidir el uso que hacen del dinero los diferentes bancos éticos, se rigen por la utilización de criterios negativos o positivos:

Las entidades que se rigen por criterios negativos son aquellas que deciden no invertir en actividades o empresas que vulneren estos criterios definidos por la entidad. Algunas actividades que habitualmente se excluyen son la producción de armamento, las que llevan implícita la explotación laboral y el trabajo infantil, la destrucción del medio ambiente, la producción de tabaco y de alcohol, las empresas de juego, el comercio de drogas,... De esta manera, las empresas que reciben los créditos de estos bancos son las que no llevan a cabo ninguna de las actividades recogidas en los criterios anteriores.

Por ejemplo, Cooperative Bank es un banco ético inglés que nació para ayudar a las cooperativas en 1844 y que posee una política ética con unos criterios negativos perfectamente públicos y conocidos.

Los bancos éticos que se rigen por criterios positivos son aquellos que dedican sus inversiones única y exclusivamente a financiar iniciativas con un alto rendimiento social, es decir que cumplan una serie de criterios marcados por el banco, que son habitualmente: proyectos presentados por colectivos marginados, empresas dedicadas a la mejora del medio ambiente, cooperativas de producción de artículos de comercio justo, iniciativas que mejoren el entorno social,... De esta manera, sólo las iniciativas que coincidan con estas características criterios reciben la correspondiente financiación.

2.3.1 Criterios de Triodos Bank

Triodos Bank es un banco europeo independiente con 31 años de experiencia en banca ética y sostenible. Desarrolla un innovador modelo de negocio bancario basado en la transparencia, que combina la rentabilidad financiera con la rentabilidad social y medioambiental. Los ahorros de sus clientes le permite financiar iniciativas novedosas que, además de ser rentables, benefician a las personas y el medio ambiente. Este banco se estudiará en el siguiente apartado del documento.

De momento voy a detallar los criterios de este banco que de momento es el único que como tal opera en España.

A. CRITERIOS POSITIVOS DE FINANCIACIÓN

Triodos Bank desarrolla su actividad bancaria apoyando iniciativas, proyectos y empresas que contribuyen a mejorar la calidad de vida de las personas, combinando el valor añadido social, cultural o medioambiental con la credibilidad financiera.

A la hora de analizar los proyectos en los ámbitos que se definen a continuación, se tiene en cuenta su valor social añadido, tomando en consideración los sistemas de certificación oficiales en los ámbitos en los que existan, como en el caso de la agricultura ecológica o el comercio justo.

Naturaleza y medio ambiente

Triodos Bank financia iniciativas, proyectos y empresas comprometidas con el uso responsable de los recursos naturales, que aportan soluciones tecnológicas innovadoras y realistas respetuosas con el medio y que contribuyen a la conservación de la naturaleza, en sectores tales como:

- La agricultura ecológica o biodinámica
- El ahorro energético y las energías renovables
- La edificación sostenible, tanto de viviendas como de otro tipo de construcciones
- La industria y la tecnología ambiental (reciclaje, transporte, aire, agua, etc.)
- La defensa medioambiental y la conservación de la biodiversidad

Sector social

Triodos Bank financia proyectos, empresas y organizaciones que sitúan a las personas en el centro de su actividad, ponderando de manera equilibrada los objetivos sociales y los económicos. Iniciativas que promueven los principios de justicia e igualdad de derechos y oportunidades para las personas en sectores tales como:

- La prestación de servicios y la generación de oportunidades para los más débiles y para aquellos con necesidades de cuidados especiales: niños, ancianos, inmigrantes, enfermos, problemas de adicción, personas con discapacidad o personas en riesgo de exclusión social
- La cooperación al desarrollo
- El comercio justo
- La salud

Cultura

Triodos Bank financia iniciativas, proyectos y empresas que contribuyen a que las personas se desarrollen en libertad y actúen de forma responsable, en ámbitos tales como:

- Las actividades culturales y artísticas en cualquiera de sus expresiones (música, danza, teatro, cine, literatura, etc.)
- La educación
- La investigación
- El desarrollo personal y espiritual de la persona, siempre que esté basado en la libertad humana
- El turismo y las actividades de ocio sostenibles

B. CRITERIOS DE EXCLUSIÓN

Los proyectos que satisfacen los criterios positivos de financiación del banco, mencionados en el punto anterior, son también observados desde los criterios de exclusión, que se refieren a aquellos productos, servicios o procesos productivos que cuestionan un desarrollo sostenible de la sociedad.

Triodos Bank no financia organizaciones o empresas que participen en más de un 5% de su actividad en algunos de los sectores mencionados a continuación:

Productos y servicios no sostenibles

- Industria peletera: organizaciones, negocios y actividades que se dedican a la caza o cría de animales para utilizar su piel, prestan servicios a esta industria o venden productos fabricados en piel.
- Apuestas: organizaciones, negocios y actividades que diseñan, producen o venden juegos de azar o prestan servicios financieros a actividades relacionadas con juegos de azar que generen adicción.
- Energía nuclear: organizaciones, empresas y actividades que producen o distribuyen energía nuclear, plantas de producción y componentes específicos para generar energía nuclear, o bien transportan o desechan combustible usado.
- Sustancias peligrosas para el medio ambiente: organizaciones, empresas y actividades que producen o venden sustancias que amenazan la vida humana y el medio ambiente.
- Pornografía: organizaciones, empresas y actividades que venden productos pornográficos y/o trabajan con tiendas asociadas o lugares de encuentro.
- Tabaco: organizaciones, empresas y actividades que producen o venden tabaco y otros materiales relacionados.
- Industria armamentística: organizaciones, empresas y actividades que producen y venden armas y servicios relacionados con ellas. Se incluyen las armas convencionales, como pistolas y cohetes, y no convencionales, como armas nucleares, químicas y biológicas y sistemas de armas integrales.

Procesos de trabajo no sostenibles

- Sistemas de producción agrícola intensivos: organizaciones, empresas y actividades que utilizan animales de forma intensiva para procesos de consumo, que dañan el medio ambiente y no tienen en cuenta el bienestar de los animales. Quedan excluidos los negocios que venden productos animales de producción intensiva cuando no ofrecen al consumidor un certificado ecológico.
- Corrupción: empresas y organizaciones que han estado condenadas judicialmente por frecuentes problemas de corrupción, soborno y lavado de dinero, así como aquellas entidades que hayan violado códigos estructurales de conducta o tratados en los últimos tres años.
- Regímenes dictatoriales: organizaciones y empresas que hayan contribuido directamente y significativamente o hayan sacado provecho de las violaciones de los derechos humanos de un gobierno u otros agentes.
- Experimentación con animales: organizaciones y actividades que utilizan los experimentos con animales para otros objetivos diferentes a la medicina, o venden productos no médicos que han sido testados en animales.
- Ingeniería genética: organizaciones, empresas y actividades que generan productos que han sido creados a través de la ingeniería genética. Queda excluidas todas las organizaciones y empresas que venden productos genéticamente modificados sin una etiqueta claramente identificativa.
- Infracción de legislación, códigos de conducta o convenciones: organizaciones, empresas y actividades que han violado frecuentemente y de modo grave la legislación, los códigos o los convenios, salvo que haya alguna prueba de que han modificado su conducta. Se consideran los siguientes criterios:

- ✓ Infracción de la legislación ambiental. Violación de los estándares y las regulaciones nacionales en cuestión medioambiental.
- ✓ Infracción de la legislación laboral y otras. Violación de la responsabilidad de los productos, la legislación de comercialización y las leyes antitrust, entre otros.
- ✓ Infracción de los códigos y convenciones internacionales. Violación de convenios regionales e internacionales, códigos de conducta relevantes. En una serie de sectores, se espera que las empresas observen y cumplan diversos códigos de su área de actividad. Por ejemplo, las directrices que cumplir en lo relativo a las presas hidráulicas de la Comisión Mundial de Presas, certificados de origen de la madera (FSC), la pesca (MSC) y los diamantes (de acuerdo con el proceso de Kimberley), el WHO (código de comercialización de la leche no materna) y, más en general, las pautas del Banco Mundial.
- ✓ Infracción de los derechos laborales fundamentales.
- ✓ Violación de los derechos fundamentales sobre trabajo infantil, discriminación, trabajos forzados, libertad de asociación y sindicación de trabajadores, salud y seguridad, salario y horas de trabajo. Todo ello basado en las convenciones fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo y la OCDE.

Otros productos y procesos no sostenibles

Los sectores y actividades enumerados anteriormente no son exhaustivos, por lo que Triodos Bank se reserva el derecho a rechazar aquellas solicitudes de financiación que, en su opinión, no respeten el espíritu de la entidad. En todo caso, Triodos Bank analiza y decide sobre cada solicitud de financiación individualmente.

2.4 Diferencias entre la banca ética y la banca tradicional.

	BANCA TRADICIONAL	BANCO ÉTICO
Prioridad Principal	Beneficios Financieros	Beneficios Sociales y financieros
Inversiones	En función de la máxima rentabilidad financiera	En empresas que mejoran las condiciones sociales y ambientales
Los fondos participan	En empresas rentables	En empresas socialmente responsables
Las decisiones de inversión las toma	Un gestor financiero	Los empleados y los clientes
Además ...	Ninguna o poca información sobre el uso del dinero	Informaciones sobre todas las actividades financiadas con el dinero de los clientes.
El cliente	No puede decidir sobre el destino de sus ahorros	Escoge las actividades que desea financiar: <ul style="list-style-type: none"> • Energías alternativas • Comercio justo • Condiciones laborales • etc.

Fuente: Ignasi Boleda. Presidente de la asociación Oikocredit Catalunya.

3 SITUACIÓN DE LA FINANZAS ÉTICAS EN ESPAÑA.

Actualmente en España, como banco solo opera Triodos Bank ya que es el único que tiene autorización del Banco de España.

Pero en el panorama nacional existen muchas asociaciones, ONG'S, fundaciones, cooperativas de servicio, cooperativas de trabajo asociado, grupos locales etc. que trabajan en el campo de la solidaridad, cooperación, economía y finanzas alternativas.

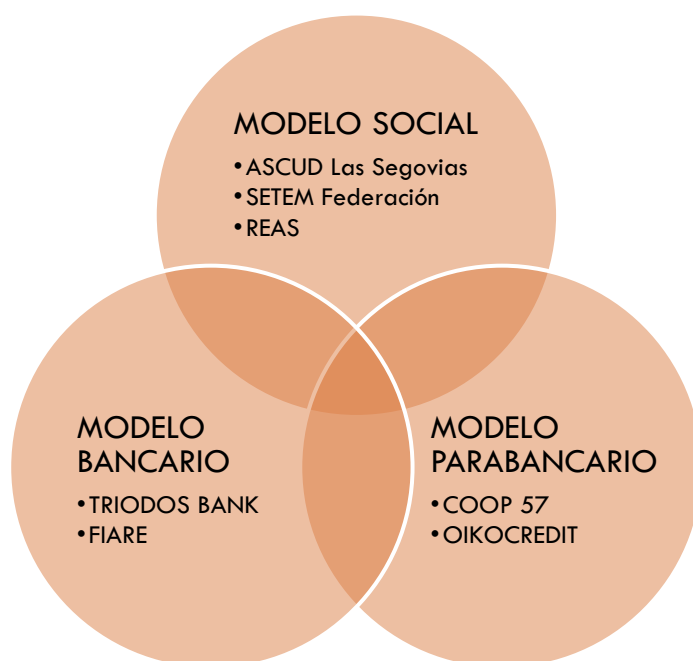
En el siguiente cuadro se recogen a modo de ejemplo algunas de ellas, diferenciando entre:

Modelo social que agrupa a asociaciones, ONG'S, fundaciones que trabajan en el ámbito de la solidaridad y de la ética.

Modelo parabancario en el que se hace referencia a organizaciones sociales no pertenecientes al sistema financiero creadas al efecto para ofrecer productos alternativos a los cauces habituales de la financiación.

Modelo bancario, en el que hago referencia a Triodos Bank y al proyecto de cooperativa de crédito FIARE.

A través de todas estas iniciativas se promueve el ahorro ético y se facilita financiación a organizaciones que trabajan por una economía alternativa y solidaria y a colectivos que tienen dificultades de obtenerla por los cauces habituales del sistema financiero tradicional. Las fórmulas son variadas: préstamos de pequeña cuantía a un tipo de interés igual al IPC para financiar proyectos de carácter solidario e integrador, fondos de garantía recíproca y de capital riesgo para apoyar proyectos empresariales con elevado contenido social, etc.



Fuente: Elaboración propia

A continuación voy a detallar cada una de ellas

3.1 Modelo Social

3.1.1 ACSUR LAS SEGOVIAS

La Asociación para la Cooperación con el Sur (ACSUR) Las Segovias es una Organización No Gubernamental para el Desarrollo (ONGD) laica e independiente.

Realizó su primer proyecto en 1986, en la región de Las Segovias, al norte de Nicaragua, como expresión de apoyo solidario a la causa sandinista. De ahí surge su nombre.

Actualmente tiene presencia en todo el territorio estatal a través de organizaciones autónomas y federadas.

Se conforma en una asociación internacionalista. Una plataforma para acompañar a los pueblos del Sur en el ejercicio de sus derechos y la construcción del modelo de vida que han elegido y que les es negado. Un espacio colectivo de participación de hombres y mujeres, para la transformación creativa de un sistema global injusto que condena a la miseria y la marginación a la inmensa mayoría de la población mundial.

<http://www.acsur.org/>

3.1.2 SETEM

SETEM es una federación de **10 ONG de solidaridad internacional** nacida en 1968 que centra su trabajo independiente en concienciar a nuestra sociedad de las desigualdades Norte-Sur, denunciar sus causas y promover **transformaciones sociales, individuales y colectivas, para conseguir un mundo más justo y solidario.**

Sus campos de actuación son:

- La **sensibilización y formación** a través de cursos, viajes, talleres, publicaciones y campañas.
- La **promoción de alternativas**, principalmente de Comercio Justo, por medio de campañas, programas especializados y venta de productos.
- La **solidaridad** con organizaciones del Sur mediante intercambios y actividades de cooperación.

<http://www.setem.org/site/es/federacion/>

3.1.3 REAS

REAS es una Red de Redes de ECONOMÍA ALTERNATIVA Y SOLIDARIA, compuesta por más de doscientas entidades que se agrupan en redes territoriales y sectoriales. Están presentes en el ámbito internacional a través de RIPESS (Red Intercontinental de Promoción de la Economía Social y Solidaria). Jurídicamente REAS es una Asociación de carácter no lucrativo, sin filiación partidista o religiosa alguna, con ámbito de actuación en todo el territorio del Estado Español.

Por ello Reas tiene como misión fundamental el potenciar la Economía Solidaria como un instrumento que permita el desarrollar una sociedad más justa y solidaria, caminando hacia el desarrollo sostenible y teniendo en cuenta la interdependencia de lo económico, lo social, lo ambiental y lo cultural.

En cuanto al ámbito, más de un 80% de las entidades tienen un ámbito de actuación local, provincial o de comunidad autónoma, esto indica una cercanía al territorio y capacidad como interlocutoras ante entidades locales.

En cuanto a la ubicación geográfica la presencia territorial de las redes es la siguiente: Reas Aragón, Reas Baleares, Reas Euskadi, Reas Galicia, Reas Madrid, Reas Navarra, Red Anagos (Canarias), Red Germen (Valladolid), XES (Xarxa de Economía Solidaria de Catalunya), REAS Extremadura (en proceso de constitución) y otras muchas entidades en el resto del territorio del estado que están en proceso de constituirse en red.

3.2 Modelo Parabancario

3.2.1 COOP57

COOP57 inició su actividad en Catalunya a partir de la lucha de los trabajadores de la Editorial Bruguera para mantener sus puestos de trabajo. Cuando la editorial cerró definitivamente, un grupo de antiguos trabajadores creó un fondo con parte de las indemnizaciones que recibieron por su despido para promover proyectos económicos que persiguiesen la creación de lugares de trabajo de calidad, especialmente aplicando modelos cooperativos.

En 1996 con este fondo se creó COOP57, bajo la fórmula jurídica de cooperativa de servicios financieros. En un inicio, su desarrollo estuvo muy vinculado con el cooperativismo de trabajo asociado, pero progresivamente fue ampliando su base social a otros tipos de entidades de la economía social y solidaria. Paralelamente, también fue creciendo su base de socios y socias colaboradores.

A partir de 2005 COOP57 puso en práctica un crecimiento en red a raíz del interés que había despertado este experimento en otros territorios. Aquel año, una red de entidades de economía social y solidaria de Aragón y COOP57, conjuntamente, decidieron compartir el proyecto. La idea fue aprovechar el modelo, la estructura jurídica y la estructura técnica de COOP57, pero aplicando un modelo que permitiese que cada territorio se autogestionase. Ello dio lugar a la creación de COOP57 Aragón en base a un planteamiento de desarrollo en red.

De acuerdo con estos principios, posteriormente se constituyeron COOP57 Madrid (2006), COOP57 Andalucía (2008) y COOP57 Galiza (2009). En todos estos casos, la clave del éxito en la constitución de una sección territorial de COOP57 ha sido la existencia de una red de economía social y solidaria en el propio territorio capaz de gestionarla.

<http://www.coop57.coop>

3.2.2 OIKOCREDIT

Oikocredit es una de las principales instituciones financieras privadas de inversión para el desarrollo en el mundo.

Actualmente, Oikocredit gestiona un fondo de 461 millones de euros e invierte en unos 70 países:

hasta el momento, las instituciones de microfinanzas financiadas por Oikocredit han alcanzado a 28 millones de personas en todo el mundo. La demanda de sus préstamos está en constante aumento.

Están especializados en la atención a proyectos nuevos que no encuentran capital para iniciar su andadura y en la singular realidad de los territorios rurales más aislados. En sus más de treinta años de historia, solamente el 5% de operaciones no ha salido según las previsiones, un porcentaje que demuestra la seriedad con la que se plantean sus operaciones.

Su capital proviene de inversiones de 43 000 inversionistas. Oikocredit ofrece al inversor experiencia y rigurosidad para definir prioridades, transparencia e información.

El retorno de beneficios que ofrecen implica un modesto dividendo, pero una ambiciosa satisfacción: la transformación del mundo en un lugar más justo y mejor.

<http://www.oikocredit.org>

3.3 Modelo Bancario

3.3.1 TRIODOS BANK

En 1968, cuatro profesionales procedentes del mundo económico y jurídico tuvieron una idea: utilizar el dinero de forma responsable para construir un futuro mejor. Así es como comienza la historia de Triodos Bank.

A. ¿QUÉ ES TRIODOS BANK?

Es un banco europeo independiente con 31 años de experiencia en banca ética y sostenible. Desarrolla un innovador modelo de negocio bancario basado en la transparencia, que combina la rentabilidad financiera con la rentabilidad social y medioambiental. Los ahorros de sus clientes le permiten financiar iniciativas novedosas que, además de ser rentables, benefician a las personas y el medio ambiente (People, Planet, Profit).

En septiembre de 2004 inicia su actividad en España, donde dan servicio a través de la Oficina Internet, la Oficina Telefónica, las oficinas comerciales y el correo postal. Opera bajo supervisión del Banco de España en materia de liquidez y transparencia y del Banco Central de los Países Bajos. Triodos Bank NV S.E. está inscrito como sucursal en el registro del Banco de España con el n° 1.491.

El Grupo Triodos gestiona un balance total de 5.600 millones de euros, cuenta con más de 285.000 clientes en Europa y tiene un portfolio actual de más de 17.200 inversiones con valor añadido.

Triodos Bank financia empresas, entidades y proyectos que aportan un valor añadido en el campo social, medioambiental y cultural, gracias al apoyo de ahorradores e inversores que optan por el impulso de empresas socialmente responsables y por la construcción de una sociedad más humana y sostenible.



Su misión es:

- Contribuir a una sociedad que fomente la calidad de vida y se centre en la dignidad humana.
- Facilitar a personas, empresas y organizaciones un uso responsable del dinero y fomentar con ello un desarrollo sostenible.
- Proporcionar a nuestros clientes unos productos financieros sostenibles y un servicio de calidad.

B. CRITERIOS DE FINANCIACIÓN

Una política de inversión responsable

Desde su fundación en 1980, Triodos Bank desarrolla su actividad bancaria apoyando iniciativas y empresas que contribuyen a mejorar la calidad de vida de las personas y que respetan la naturaleza.

Valora el beneficio que aporta a las personas y el medio ambiente la actividad que van a financiar. Su particular enfoque del negocio bancario se basa en:

1. Identificar sectores sostenibles en los que apoyar el desarrollo y la consolidación de empresas y proyectos innovadores, estableciendo criterios positivos de financiación.
2. Seleccionar iniciativas de la economía real que aportan un valor añadido de tipo social, medioambiental y cultural.
3. Garantizar que cada proyecto seleccionado se corresponde con nuestra política de inversión.
4. Financia actividades, proyectos o activos claramente identificados dentro de cada organización.
5. Supervisar el uso que se realiza de los préstamos.

C. CAMPOS EN LOS QUE INVIERTE TRIODOS BANK:

- Naturaleza y Medio Ambiente

El cambio climático es el mayor reto que afrontamos en la actualidad. Para combatirlo, apostamos por la financiación de proyectos de energías renovables, iniciativas de tecnología medioambiental, empresas del sector de la agricultura ecológica y biodinámica y organizaciones y proyectos de conservación de la naturaleza.

- Iniciativas Sociales

En Triodos Bank estamos comprometidos con el desarrollo de un sector que atiende a los colectivos

más débiles y con necesidad de cuidados especiales. Por ello, financiamos empresas sociales y organizaciones sin ánimo de lucro que trabajan en temas de discapacidad, integración social, salud y atención social, cooperación al desarrollo y comercio justo.

- Cultura y Ocio

Triodos Bank financia iniciativas, empresas o instituciones que trabajan en el sector cultural y que sitúan a las personas en el centro de su actividad. Financiamos organizaciones vinculadas a las actividades artísticas, la educación, la salud y el desarrollo personal y espiritual de la persona, siempre que esté basado en la libertad humana. También se contempla la financiación de iniciativas de turismo sostenible y cultural, combinando el ocio con prácticas artísticas y actividades respetuosas con el medio.

<http://www.triodos.es>

3.3.2 FIARE

A. ¿QUÉ ES FIARE?

Actualmente, en España, está en marcha un proceso de confluencias entre personas, entidades y organizaciones sociales encaminado al desarrollo de lo que ya se conoce como “sistema de banca ética de las organizaciones sociales”. En su nivel superior se encuentra FIARE, **una entidad bancaria regulada** (controlada y supervisada por las autoridades públicas competentes) **que, en lo que se refiere a su actividad financiera y de intermediación bancaria, opera actualmente como agente de Banca Popolare Ética** (entidad italiana de referencia en la banca ética europea).

FIARE ofrece productos de ahorro y préstamos, con la vocación de constituirse en una alternativa elegible por las entidades sociales y por la ciudadanía como “su primer banco”, y desde ahí actuar significativamente por la transformación del sistema financiero y de la sociedad, alineándose con aquellas entidades que ya están trabajando en el ámbito de la economía solidaria, de la intervención social, de la cooperación al desarrollo, y en general, con las entidades sociales del así llamado Tercer Sector.

B. OBJETIVO PRINCIPAL DE FIARE

El objetivo del Proyecto FIARE es constituir una Cooperativa de Crédito que opere

en el ámbito financiero desde criterios solidarios y alternativos al sistema bancario convencional. Una entidad que solicitará la autorización legal pertinente para operar como entidad financiera autónoma desde la perspectiva de la banca ética.

FIARE aspira a convertirse en un referente bancario para la ciudadanía, a través de una entidad gestionada con criterios de profesionalidad, calidad, transparencia y sostenibilidad, que ofrecerá servicios financieros desde la cercanía y la confianza con las personas. Un banco, sin embargo, cuyo objetivo principal no será la maximización del beneficio económico, sino el de rescatar el valor social del dinero y la actividad económica al servicio de un mundo más justo, humano y sostenible.

Desde esta perspectiva, FIARE se plantea como objetivo de la campaña recoger un millón y medio de euros de Capital Social en 2009 y un total superior a los cinco millones de euros para el 2011 para constituir una base social de más de diez mil personas y entidades sociales que conformarán la

futura cooperativa.

Cualquier persona u organización puede suscribir capital social, con participaciones mínimas de 300 € para personas, 600 € para entidades sociales y 1800 € para empresas y otro tipo de organizaciones. Con la recogida de capital social, el Proyecto FIARE pretende desarrollar uno de sus pilares fundamentales: poner en manos de la ciudadanía y entidades el proyecto de banca ética, de tal forma que sean éstas no sólo clientes, sino las dueñas reales del proyecto, sobre la base de una estructura en la que la construcción social del proyecto se desarrolla paralelamente a su actividad financiera.

De forma paralela a la articulación de la base social en todo el Estado español, FIARE se encuentra asimismo en estos momentos construyendo con redes de banca ética de Italia y Francia la primera Cooperativa Europea de Banca Ética, con el objetivo de aglutinar en el horizonte de 2011 una base social de más de 50.000 personas y organizaciones sociales comprometidas con el desarrollo de un proyecto consolidado de Banca Ética.

C. OBJETIVOS ESPEFÍCICOS

1º) **Financiar actividades económicas que tengan un impacto social positivo y transformador.**

Es decir, apoyar empresas, actividades y proyectos sociales, ecológicos, culturales y solidarios, favoreciendo el desarrollo humano tanto en las sociedades de nuestro entorno como en el Sur, poniendo el dinero a disposición de las personas socialmente excluidas y, en general, de todas aquellas personas que no tienen acceso a la financiación de los bancos convencionales, y de las organizaciones que trabajan con ellas.

2º) **Ofrecer instrumentos de ahorro y de inversión responsables.**

Se trata de poner a disposición de la ciudadanía la posibilidad de apoyar con sus ahorros ese tipo de actividades, decidiendo responsablemente el uso que hace la entidad financiera de dichos ahorros y excluyendo cualquier inversión en actividades o empresas que colaboren con el mantenimiento de la injusticia y el deterioro de nuestro mundo (tráfico de armas, explotación laboral, destrucción del medio ambiente...).

FIARE es un proyecto sin ánimo de lucro **gestionado de forma sostenible**, y que se exige la sostenibilidad económica, pero en el que el resultado económico no es un objetivo, sino una condición de posibilidad. Condiciona las estrategias posibles, pero no las define.

Reúne a una base social “descentrada”, no interesada en maximizar la rentabilidad económica sino en el impacto social transformador.

Pretende constituirse progresivamente como una entidad significativa, no simbólica ni testimonial, sino sustitutiva de las entidades financieras convencionales, ofreciendo una gama creciente y completa de productos y servicios que respondan a las demandas comunes de las entidades sociales. Y desde ahí “contaminar” al sistema financiero tradicional de una ética que nunca debió perder de vista.

Con una **dimensión cultural irrenunciable**, el Proyecto FIARE desarrolla un ingente trabajo de sensibilización social y ciudadana sobre las finanzas éticas y sobre el consumo responsable de

servicios bancarios.

Pretende también ayudar a crear redes de ciudadanos responsables, así como añadir otros contenidos económicos a las redes de transformación social ya existentes.

D. CARACTERÍSTICAS BÁSICAS DEL PROYECTO

1. Crédito al servicio de la justicia. El primer valor sobre el que se asienta este proyecto es su vocación de transformación e inclusión social mediante el crédito. De esta manera, los ámbitos prioritarios para su actividad financiera son la cooperación al desarrollo, la inserción social de personas en situación o riesgo de exclusión social, los proyectos que promuevan la sostenibilidad medioambiental, así como otros que persigan la creación y difusión de pensamiento y valores sociales solidarios y transformadores.

2. Intermediación financiera desde las redes ciudadanas. Las necesidades a las que este proyecto quiere responder precisan de respuestas que no pueden ser reducidas al apoyo financiero a través del crédito, sino que requieren del concurso de las redes y organizaciones de la sociedad civil que, desde diferentes perspectivas, intervienen en su transformación. Este proyecto se sustenta y nace al servicio de este rico tejido ciudadano, por lo que se alinea con los objetivos de otros movimientos sociales del ámbito de la economía solidaria, como el comercio justo, las empresas sociales y de inserción, la cooperación al desarrollo y, en general, con todas aquellas redes que trabajan a favor de la justicia.

3. Ahorro responsable, participación y transparencia. Un proyecto de intermediación financiera de este tipo, requiere de la participación activa de personas y entidades que estén dispuestas a poner sus ahorros al servicio de una propuesta bancaria alternativa. Se trata de crear un instrumento bancario que esté en manos y al servicio de la ciudadanía y de sus organizaciones, un proyecto, por tanto, en el que la transparencia y la participación serán sus señas de identidad.

4. Carácter no lucrativo e interés común. Este proyecto es esencialmente no lucrativo: su enfoque sobre la rentabilidad es alternativo al que convencionalmente se utiliza en el ámbito financiero y bancario. Si bien son necesarias la viabilidad efectiva y la sostenibilidad del proyecto, la rentabilidad y el beneficio económico no es su objetivo. Por ello, el interés de obtener beneficios de los excedentes económicos no es la única ni la principal motivación de ninguno de sus participantes.

5. Colaboración con otras redes presentes en el territorio.

Trabajo conjunto con las realidades ya existentes en cada uno de los territorios de cara a la configuración de una realidad de finanzas éticas amplia y diversificada.

E. PROCEDIMIENTO EN LA CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS

La aprobación por parte de FIARE, SL de una solicitud constituye en todo caso una pre-instrucción de la operación, que deberá ser aprobada de forma definitiva por Banca Popolare Ética, la entidad que concede el préstamo y asume los riesgos de la operación.

El procedimiento incluye el análisis de las operaciones a cuatro niveles:

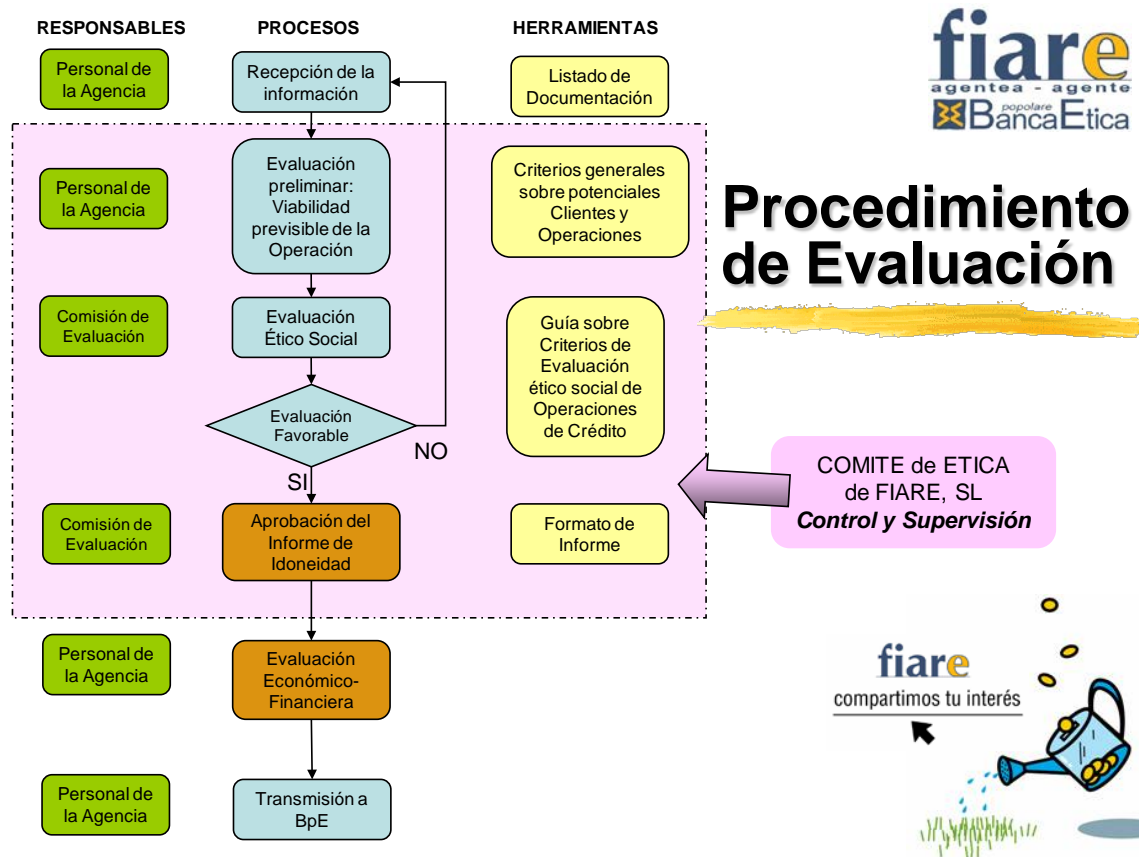
- Adecuación de la PERSONA SOLICITANTE a la tipología con la que trabaja el Proyecto FIARE
- Adecuación del TIPO DE OPERACIÓN a la tipología con la que trabaja el Proyecto

FIARE

- Evaluación ETICO-SOCIAL de las operaciones que incluyen proyectos de actividad
- Evaluación ECONÓMICO-FINANCIERA de la operación

Seguidamente se va a explicar los tres primeros niveles, que es en lo que se diferencia fundamentalmente la banca ética de la tradicional. La evaluación económica-financiera de la operación se desarrolla con los mismos parámetros que en cualquier banco.

Esquema del procedimiento de análisis de la adecuación de las solicitudes de Financiación



F. DESCRIPCIÓN GENERAL DEL PROCESO

Recogida de la Información y evaluación preliminar

La información relevante para el estudio de la operación es recogida por el personal de FIARE, SL, que es quien realiza una primera evaluación de la previsible adecuación de la Operación, basándose en los siguientes aspectos:

- Aportación de la documentación requerida
- Adecuación de la persona solicitante y de la tipología de operación
- Examen preliminar de la viabilidad económico financiera

Para este examen, se utilizan las herramientas siguientes:

- Listado de documentos necesarios (Anexo I)
- Informe de Idoneidad (Anexo II) (documento básico para la evaluación ético-social)
- Metodología Fiare (Anexo V) (documento complementario para la evaluación ético-social)

El personal de FIARE aportará la información básica sobre los proyectos y realizará la adecuación del tipo de solicitante y del tipo de operación de las solicitudes. Todo esto lo hará en las páginas 2 y 3 del Informe de Idoneidad. En aquellos casos en que esta adecuación no resulte clara, se solicitará que sea la Comisión de Evaluación quien la realice.

Evaluación Ético Social

La información es remitida a la COMISIÓN DE EVALUACIÓN que es quien valida la adecuación del tipo de solicitante y de operación, y realiza la evaluación ético social. Para este examen, se utilizan las herramientas siguientes:

- Informe de Idoneidad (documento básico para la evaluación ético-social)
- Metodología FIARE (documento complementario para la evaluación ético-social)

La Comisión evalúa principalmente las características de la operación. Cuenta para ello, con unos criterios básicos que se recogen en la página 4 del Informe de Idoneidad. En caso de necesitar información complementaria, la Comisión de Evaluación cuenta también con la información aportada por el solicitante en la Metodología FIARE.

Una vez consensuadas las conclusiones sobre el proyecto, se indicará al final del informe la aceptación o el rechazo de la solicitud (página 5 del Informe de Idoneidad). La comisión puede incorporar cuantas observaciones o sugerencias considere necesarias respecto al proyecto.

Es obligatorio que los informes de idoneidad lleven la firma de todos los miembros de la Comisión de Evaluación ético-social (o del representante que hayan elegido para hacer efectivo este requisito) así como el sello de la Fundación Fiare.

Este informe pasará a formar parte de la documentación de la solicitud de financiación.

Fin del proceso de evaluación

El Informe de idoneidad se devuelve al personal de FIARE, SL que realiza, en caso afirmativo (y si existe un informe económico financiero también favorable), la propuesta a Banca Popolare Ética. Si el informe de idoneidad es negativo, la comisión puede solicitar información adicional o rechazar definitivamente la operación.

G. ÓRGANOS IMPLICADOS EN EL PROCESO.

Comisión de Evaluación

De acuerdo con la estructuración territorial del proyecto FIARE, existirá una Comisión de Evaluación en cada zona, que estará compuesta por al menos tres personas propuestas por la Organización que asume la dinamización del Proyecto. Las personas propuestas deberán ser confirmadas por el Comité de Ética de FIARE y en su perfil deben incluir al menos los siguientes

aspectos:

- Conocimiento del Proyecto FIARE
- Conocimiento del tejido social de la zona
- Experiencia en sistemas de evaluación ético social
- Conocimiento de los sistemas de diagnóstico y promoción de la Responsabilidad Social de la

Empresa

En caso de que resulte inviable conseguir candidatos con este perfil en algún territorio, se considerarán

imprescindibles al menos los dos primeros aspectos.

Comité de Ética de FIARE SL

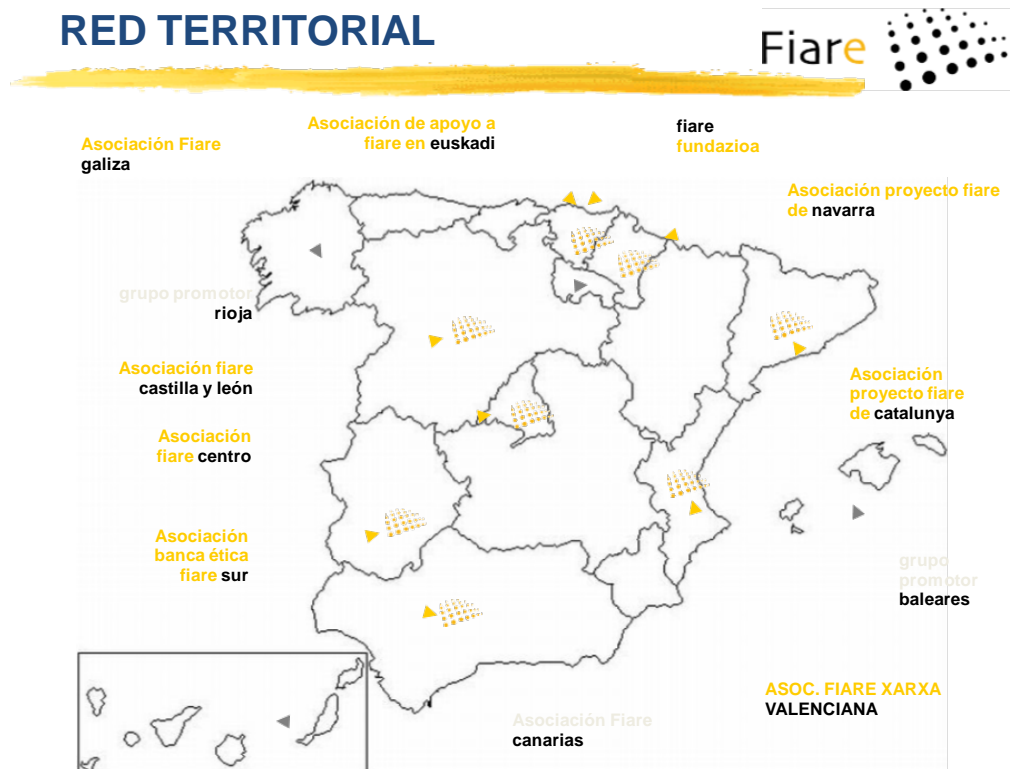
Al margen de otras responsabilidades relacionadas con el funcionamiento de la Sociedad, el Comité de

Ética de FIARE, SL asume las siguientes tareas relacionadas con el procedimiento descrito en este documento:

- Revisión periódica de operaciones concretas para evaluar la integridad en la aplicación del procedimiento y la necesidad de realizar modificaciones de forma o fondo a éste.
- Elaboración y fundamentación teórica de los criterios éticos que justifican los contenidos de las herramientas empleadas en el proceso de análisis de las operaciones.
- Elaboración, actualización y validación de las herramientas empleadas
- Confirmación de los miembros de las comisiones de evaluación propuestos por las Organizaciones locales

La composición, procedimientos de elección y renovación y demás aspectos relativos a la constitución de este comité figuran descritos en los documentos: “Reglamento del comité de ética de la Fundación Fiare” y “Reglamento de Régimen Interior de la Fundación Fiare”, que se pueden encontrar en la web de Fiare (www.fiare.org).

H. REDES TERRITORIALES DEL PROYECTO FIARE



Los datos son relativos al año 2009

- Associació Projecte Fiare a Catalunya
 - Integrada por 38 organizaciones
- Asociación Fiare Navarra
 - Integrada por 107 organizaciones
- Fundación Fiare+ Asociación Fiare Euskadi
 - Integrada por 62 organizaciones
- Fundación Fiare Centro
 - Integrada por 29 organizaciones
- Asociación Fiare “Xarxa Valencia”
 - Integrada por 20 organizaciones
- Asociación Banca Ética Fiare-Sur
 - Integrada por 9 organizaciones

I. PROYECTO DE LA ASOCIACIÓN FIARE EN LA REGIÓN DE MURCIA

Actualmente se está intentando desde hace más de un año, la creación de una red territorial en la Región de Murcia.

Con fecha 23 de febrero de 2011, tuve ocasión de asistir a una ponencia de Joan Antoni Melé, subdirector general de Triodos Bank. La ponencia se titulaba: “Dinero con conciencia. Banca independiente, ética y sostenible” y se encuadraba en el marco del 1º Encuentro de Economía

Alternativa, organizado por el Colectivo Cantesuanos y celebrado en la Ciudad de Elche.

También tuve la ocasión en ese mismo acto, de escuchar a José Redondo Sánchez, presidente de la Fundación Novafeina, cuya misión es promover la incorporación social y el acceso al mercado de trabajo de personas desempleadas, con una atención especial a las que están en situación de exclusión social, mediante actuaciones integrales en materia de inserción laboral, información, orientación, formación, intermediación laboral y acompañamiento en el empleo.

A través de una charla mantenida con José Redondo conocí la intención de la creación de una red territorial de Fiare en Murcia. José Redondo pertenece actualmente a la Asociación Fiare “Xarxa Valencia”.

Se me proporcionó los datos de la persona que está encabezando la creación de la red murciana. Esta persona es Luigi Carinci y trabaja en la sede de Murcia de la Fundación Cepaim

Cepaim es una organización independiente, cohesionada y sostenible que da respuestas a dinámicas sociales relacionadas con el hecho migratorio. referente práctico y teórico en la aplicación coherente de políticas transversales de interculturalidad, gestión de la diversidad, género y codesarrollo, tomando como base el territorio.

Gracias a Luigi Carinci, sabemos que de momento se está en la fase de difundir el proyecto Fiare en Murcia y la captación de capital social.

Muy amablemente Luigi Carinci aceptó responder a las siguientes preguntas:

Xueting: *¿Desde cuándo pertenece usted a Fiare?*

Luigi Carinci: *Participo en Fiare como voluntario desde hace un año y como socio de la Asociación “Xarxa Valencia” desde hace 9 meses.*

Xueting: *¿Cómo conoció de la existencia de Fiare?*

Luigi Carinci: *El interés personal me llevó a investigar en el ámbito nacional iniciativas de finanzas éticas hasta dar con Fiare y la red Reas.*

Xueting: *¿Qué valores le llevan a luchar por Fiare?*

Luigi Carinci: *La dignidad humana, la participación ciudadana, el compromiso social y el rescate de lo social frente a lo económico.*

Xueting: *¿Cómo se está intentando desarrollar la red en Murcia?*

Luigi Carinci: *En Murcia en la actualidad nos estamos centrando sobre todo en difundir el proyecto entre la ciudadanía y las entidades sociales, con charlas, encuentros y jornadas. Además se está realizando la recogida de capital social entre los particulares, con el objetivo de ampliar la base social del proyecto y el número de asociados.*

J. CÓMO PARTICIPAR

Las personas y entidades interesadas en participar en el Proyecto FIARE tienen varias posibilidades a su alcance, que no son excluyentes entre sí, sino **compatibles y complementarias**, que procuran atender la mayoría de las circunstancias y posibilidades de los interesados, al mismo tiempo que representan distintos niveles de simpatía, apoyo y compromiso con el proyecto.

CLIENTE

Puesto que FIARE, en lo que respecta a su operativa financiera, opera actualmente como agente de Banca Popolare Ética, cualquier persona o entidad puede acceder a su cartera de productos tanto de ahorro como de préstamo.

Es necesario recordar que se trata de productos bancarios seguros, con el respaldo del fondo estatal de garantía de depósitos y el control y la supervisión de las autoridades públicas competentes en la materia.

El cliente interesado puede ya encontrar en FIARE una creciente y variada gama de productos, actualmente préstamos para financiación de proyectos y estructura, con garantía personal o hipotecaria, así como anticipo de subvenciones o endoso de facturas. También dispone de depósitos a medio/largo plazo con o sin disponibilidad, así como –sólo para entidades- gestión de puntas de tesorería a corto plazo.

Puede obtenerse información más detallada en www.proyectofiare.com, tras cuya consulta los interesados pueden cumplimentar una **pre-solicitud** y hacerla llegar hasta FIARE, desde donde nos pondremos en contacto con ellos.

SOCIO COLABORADOR

Un nivel más alto de participación y de compromiso con el proyecto consiste en convertirse en socio colaborador (futuro socio cooperativista de la cooperativa de crédito), a través de una inversión de capital superior a los importes mínimos establecidos, que son los siguientes: 300 €para personas físicas y 600 €para entidades sin ánimo de lucro.

Para aquellas personas o entidades que lo soliciten, está previsto que el pago pueda fraccionarse en dos o tres recibos mensuales o trimestrales.

SOCIO PROMOTOR

El mayor nivel de implicación con el proyecto consiste en convertirse en promotor del mismo, uniéndose a la correspondiente plataforma territorial.

Ello supone, para empezar, convertirse en socio colaborador, con una inversión de capital tal y como se indica en el punto anterior. Y además, realizar una aportación económica única a fondo perdido para contribuir a los gastos de desarrollo del proyecto, por un importe mínimo equivalente a la mitad de la inversión en capital (y que es, por tanto, de 150 €para personas físicas y 300 €para entidades no

lucrativas), con un máximo de 1000 €. Para aquellas personas o entidades que lo soliciten, está previsto que el pago pueda fraccionarse en dos o tres recibos mensuales o trimestrales.

K. DATOS RELEVANTES A 10 DE JUNIO DE 2011

La base social de la italiana Banca Popolare Ética, socio estratégico de FIARE, supera ya los 35.000 socios.

La italiana Banca Popolare Ética (BPE) ha sobrepasado al cierre del mes de marzo de 2011 una base social de más de 35.000 socios y socias, exactamente 35.535 personas físicas y jurídicas (de las cuales, 5.398 entidades sociales y 30.137 personas físicas).

Esta consolidación de la base social de BPE (www.bancaetica.it) viene acompañada de un aumento sostenido del capital social aportado por estos socios (32.520.000 euros) así como del nivel de ahorro captado y los préstamos otorgados a proyectos de la economía social y solidaria y del tercer sector: 670.656.000 euros en ahorro recogido y 664.854.000 euros en préstamos a 4.875 proyectos socialmente éticos y medioambientalmente sostenibles. Ello supone que BPE está intermediando financieramente, sobre la base de principios de las finanzas éticas y solidarias, unos 1.335 millones de euros.

Banca Popolare Ética es el socio estratégico del Proyecto FIARE de Banca Ética en el estado español (www.proyectofiare.org) para la creación de la primera cooperativa europea de finanzas éticas y solidarias.

4 ENUMERACIÓN DE ALGUNOS/AS DE LOS BANCOS, COOPERATIVAS E ENTIDADES ÉTICAS EN EL MUNDO.

Con la siguiente enumeración no exhaustiva, de bancos éticos, se pretende ofrecer una visión general sobre la implantación de este tipo de bancos en casi todo el mundo.

También se quiere destacar los años de existencia de muchos de ellos.

1. CO-OPERATIVE BANK, en Gran Bretaña fundada en 1872, es una banca ética, la política ética fue introducida en el año 1992. EN 2002, Co-operative Group Limited compró el banco y Co-operative Insurance Society bajo el control de una nueva sociedad incorporada por holdings, Co-operative Financial Services.

<http://www.co-operativebank.co.uk>

2. SMILE en Gran Bretaña forma parte de Co-operative Bank fundada en 1872. Es el primer banco de la generación de internet y utilizan los principios de Cooperative Movement.

<http://www.smile.co.uk>

3. CHARITY BANK (Gran Bretaña)

Fue fundada en 2002, responde a las necesidades sociales reales, y están financiando a caridades y organizaciones solidarios.

<http://www.charitybank.org/>

4.RELIANCE BANK (Reino Unido)

En 15 de diciembre de 1998 Reliance Bank se fundó, fue iniciado por un grupo de inversores locales que tenían una visión común.

<http://www.reliancebankltd.com/>

5..BANCA POPOLARE ÉTICA en Italia Es una cooperativa de crédito italiana centrada en la banca ética, fundada en el 30 de mayo de 1998 en Padova .La cooperativa tiene más de 30.000 socios de cuyos miembros 25.000 son personas físicas y más de 4.000 son entidades no físicas.

<http://www.bancaética.com>

6. SEWA BANK Las Mujeres Trabajadoras, Asociación Libre (SEWA) se estableció en Ahmedabad (India) en diciembre de 1971 y registrada como un sindicato en abril de 1972. En 1974, 4.000 trabajadores trabajadoras autónomas.

<http://www.sewabank.com/>

7.CITIZENS BANK

Fundada por los Vancity en 1997 en Canadá, una banca con políticas éticas y comprometidos con el medio ambiente.

<http://www.citizensbank.com/>

8.BANCO SOLIDARIO En 1984, un grupo de empresarios bolivianos ligados al sector microempresarial en el país procedió a constituir una institución sin fines de lucro que pueda apoyar el desarrollo de microempresas en el país, dada la falta de acceso a recursos

<http://www.banco-solidario.com/>

9.SOUTHSHORE BANK

Se inició en 1997 en EEUU con la fusión de Weymouth Caja de Ahorros y el sur de Weymouth Caja de Ahorros en Massachusetts

<http://www.sssb.com/>

10. BANQUE ALTERNATIVE SUISSE (Suiza) es el resultado de asociaciones ecologistas de la comunidad de trabajo para prever una política de desarrollo sostenibles, fundada en 1990 en Olten.

<https://www.bas.ch/>

11. GLS

El banco GLS es el primer banco universal, social y ecológico en el mundo. Combina la banca profesional con responsabilidad social. Entendemos "social" a aquellas personas en su totalidad, cuyo material, las necesidades emocionales y mentales debe ser el foco de las actividades económicas.

www.gls.de

12. LA NEF

La Sociedad financiera de La Nef es una cooperativa de finanzas solidarias creada en 1988, actualmente tienen más de 26.000 socios.

La Nef se encuentra actualmente, en el proyecto de construcción de una cooperativa europea de banca ética. Junto a ella aparecen en dicho proyecto los siguientes colaboradores:

En España, Fiare

En Bélgica, Crédal y Hefboom

En Alemania, Oekogeno

Este proyecto europeo tiene por vocación el ofrecer en estos países una alternativa bancaria completa, descansando sobre los principios de ética y de transparencia que rigen ya la actividad de la Nef.

<http://www.lanef.com/>

13. BANCA ISLÁMICA HALAL: ISLAMIC-BANK

Creado por inversores británicos y del golfo Pérsico, será el primer banco halal del Reino Unido y de Europa entera. Los musulmanes no pueden ni pagar ni cobrar intereses, según la norma coránica ratificada en nuestros días por los escolásticos musulmanes. Para ellos el dinero no está para hacer negocio, sino para facilitar los intercambios comerciales.

La banca islámica llega a España de la mano del Instituto Halal de Junta Islámica

<http://www.islamic-bank.com/>

14. GRAMEEN BANK en Bangladesh es un banco social de microcréditos fundado en Jobra en 1976 por el economista Muhammad Yunus, apoyado por el Gobierno (hasta que en 1983 se convirtió en empresa privada), y ha logrado alcanzar 2.200 sucursales y 19.000 empleados en agosto de 2006.

<http://www.grameen-info.org>

15. TRIODOS BANK

Es un banco europeo independiente fundado en 1980, con sucursales en Países Bajos, Bélgica, Reino Unido y España desde 2004, y con una agencia en Alemania. A través de sus fondos de inversión y microcréditos, está presente en más de 38 países de Europa del Este, Asia, África y América Latina.

<http://www.triodos.es/es/particulares/>

16. PROYECTO FIARE

Iniciado en 2002 por 62 organizaciones de cooperación, reinserción social y por organizaciones religiosas con la propósito de fundar un banco social y alternativo en España. El origen se puede localizar en el País Vasco. El objetivo es dar sustento financiero al ámbito no lucrativo,

particularmente vivo y activo en la región, y dar oportunidades concretas de inversión a los ahorradores más sensibles.

<http://www.proyectofiare.com>.

5 ANÁLISIS DE LOS PRODUCTOS DE UN BANCO ÉTICO

En este apartado, lo que se pretende es mostrar los productos que ofrecen los bancos éticos (Triodos Bank y Fiare) y confrontarlos con los ofrecidos con la tan reciente Banca Cívica. Para ello he de introducir qué es Banca Cívica, para lo cual dedico las siguientes líneas:

El 7 de Abril de 2010 firman un contrato de integración Caja Canarias, Caja de Burgos y Caja Navarra y crean un Grupo Económico Consolidado (GEC) con personalidad jurídica propia, llamado Banca Cívica. Por lo tanto ofrecerá balances y cuentas de resultados consolidados, lo que significa que contará con un rating único y una sola supervisión por parte del Banco de España.

Banca Cívica se autodefine como una entidad financiera diferente al resto; porque se hace llamar banco transparente y participativo. Precisamente, esta forma de dirigirse a sus clientes ha impulsado el diseño de un modelo de negocio pionero, basado en el sistema win-win, es decir, un modelo con el que ganan ellos y ganan las aliadas, las entidades sociales.

“Tú eliges, tú decides”

Los clientes de Banca Cívica tienen a su disposición miles de proyectos sociales entre los que depositar su elección dentro de la iniciativa 'Tú eliges: tú decides'. Estos proyectos concretos están encuadrados en actividades y éstas, a su vez, dentro de las nueve grandes líneas de actuación social. Se pueden elegir proyectos concretos, pero también actividades o líneas hasta un máximo de tres opciones en total. Y se puede cambiar la elección siempre que lo desee el cliente hasta el 31 de diciembre, fecha en la que acaba el plazo de una convocatoria para dar paso un día después a los nuevos proyectos del año entrante.

Cada cliente tiene la posibilidad de entregar parte del beneficio que generan sus productos y servicios financieros a la entidad social y al proyecto que elija. Para las entidades sociales supone la oportunidad de financiar sus propios proyectos, por lo que ellas mismas se movilizan para que sus entornos (asociados, familiares...) trabajen con Banca Cívica y colaboren con sus causas.

A las entidades sociales y a sus entornos les interesa trabajar con Banca Cívica: cuanto mayor sea su vinculación con ella, cuantos más productos y servicios tengan contratados, más beneficio generan y más dinero obtienen para sus proyectos sociales.

Para impulsar este modelo de negocio han creado Cívica Redes, una unidad especializada que gestiona más de 6.000 entidades sociales en todo el grupo. Por ahora, 169 asesores financieros están dedicados a ayudar a las entidades sociales a atraer clientes para Banca Cívica de forma que consigan recursos para sus causas sociales a través de todas las herramientas que Banca Cívica pone a su disposición.

¿En qué se diferencian la banca cívica y la banca ética?

El concepto de banca cívica lo introdujo Caja Navarra y no es un concepto que se maneje fuera de esa entidad, así que es difícil de delimitar.

Según su propia definición actual, la banca cívica únicamente permite opinar sobre el destino de un porcentaje de los beneficios obtenidos por nuestro dinero, sin informar de qué manera se han obtenido tales beneficios. En cambio la Banca Ética nos garantiza y nos informa que la totalidad del dinero invertido ha sido utilizado en financiar actividades económicas que tienen un impacto social positivo.

En banca cívica los proyectos financiados por ese porcentaje de los beneficios se seleccionan por votación sin tener en ningún caso que superar ningún criterio ético ni social.

Por lo tanto se puede considerar a la Banca Cívica como una clase distinta de banca pero sin dejar de pertenecer al grupo de la banca tradicional. Es decir no debemos confundir los principios de la Banca Cívica, sin dejar de considerar la transparencia con la que opera, con los criterios con los que trabaja la banca ética.

A continuación se muestran los productos de activo y de pasivo de Triodos Bank, Fiare como exponentes de bancos éticos y por otro lado se muestran los productos de Banca Cívica.

Hay que señalar que los productos de pasivo de las entidades financieras, son aquellos mediante los cuales se obtienen fondos del público y además se ofrecen como instrumentos con los cuales las personas puedan canalizar sus fondos de uso común o sus excedentes destinados al ahorro y obtener beneficios a cambio por medio de intereses.

Y por otro lado los productos de activo para un banco son aquellos instrumentos mediante los cuales, se otorga financiación al público en general. Adoptan normalmente la forma de préstamos y líneas de crédito, aunque existen muchos más, en los que no entramos en detalle, por considerar que serían objeto de otro documento.

Los productos de ambos bancos se ofrecen en las tablas siguientes resaltando sus principales características. Para mayor información hay que consultar la web de las entidades e incluso a veces se ha de solicitar mayor información utilizando los formularios disponibles en la web.

La información ha sido obtenida a través de la web de los bancos y a través de los contactos mantenidos mediante correo electrónico con el servicio de Banca de Empresas e Instituciones, en el caso de Triodos Bank y con el responsable del área financiera en el caso de Fiare.

5.1 PRODUCTOS DE PASIVO

5.1.1 CUENTAS

TRIODOS BANK							
PRODUCTO	TIPO DE CLIENTE	TAE	DISPONIBILIDAD	LIQUIDACIÓN Y ABONO DE INTERESES	COMISIONES	DOMICILIACIONES	DESTINO DEL DINERO
CUENTA DE AHORRO TRIODOS	PARTICULARES	1,25%	TOTAL	MENSUAL	Ni apertura, ni gestión ni mantenimiento	NO	Donación de los intereses a una ONG
CUENTA DE AHORRO INFANTIL TRIODOS	PARTICULARES	2,5%	TOTAL	MENSUAL	Ni apertura, ni gestión ni mantenimiento	NO	Plantar un árbol en el Bosque Triodos
CUENTA DE AHORRO "CUENTA JUSTA"	PARTICULARES	0,55%	TOTAL	ANUAL	Ni apertura, ni gestión ni mantenimiento	NO	Donar parte de los intereses a una ONG de Comercio Justo
CUENTA VIVIENDA	PARTICULARES	1,05%	TOTAL	MENSUAL	Ni apertura, ni gestión ni mantenimiento	NO	-
CUENTA CORRIENTE TRIODOS	PARTICULARES	0,10%	Total mediante tarjeta, cheques y transferencias	TRIMESTRAL	NINGUNA	SI	-
CUENTA AHORRO PERIÓDICO	PARTICULARES	¿	¿	¿	NINGUNA	NO	-
CUENTA DE AHORRO TRIODOS EMPRESA	EMPRESAS	1,05%	TOTAL	MENSUAL	Ni apertura, ni gestión ni mantenimiento	NO	Donar parte del interés a una ONG y ventajas fiscales
CUENTA DE AHORRO	EMPRESAS	0,55% para el cliente y el 0,7% para el comercio	TOTAL	ANUAL	Ni apertura, ni gestión ni	NO	Donar parte del interés a una

"CUENTA JUSTA"		justo el primer año			mantenimiento		ONG que se elija
CUENTA CORRIENTE "CUENTA CORPORATIVA"	EMPRESAS	0,10%	Total mediante cheques, transferencias. Posibilidad de tarjeta VISA Triodos.	TRIMESTRAL	NINGUNA	SI	Operativa mediante banca por internet.
BANCA CÍVICA							
PRODUCTO	TIPO DE CLIENTE	TIPO DE INTERÉS NOMINAL	DISPONIBILIDAD	LIQUIDACIÓN Y ABONO DE INTERESES	COMISIONES	DOMICILIACIONES	DESTINO DEL DINERO
CUENTA AHORRO A LA VISTA	PARTICULARES	0,01% ANUAL	TOTAL	TRIMESTRAL	Comisión de administración 0,20€ por apunte con algunas excepciones. Comisión de mantenimiento 6€/trimestre	NO	Iniciativa tú eliges tú decides
CUENTA DE AHORRO ORDINARIO	PARTICULARES Y EMPRESAS (que realicen muchas transacciones)	0,01% ANUAL	Total mediante cheques, transferencias, trasposos y tarjetas.	TRIMESTRAL	Comisión de administración 0,20€ por apunte con algunas excepciones. Comisión de mantenimiento 6€/trimestre	SI	Iniciativa tú eliges tú decides
E-CUENTA REMUNERADA	PARTICULARES	3,66% TAE durante los 5 primeros meses. A partir de este plazo el interés es el 80% del Euribor a un año.	TOTAL	MENSUAL	Sin comisión de mantenimiento para saldo superior a 100€ En caso contrario 6€/trimestre.	NO	Iniciativa tú eliges tú decides

5.1.2 DEPÓSITOS

TRIODOS BANK								
PRODUCTO	TIPO DE CLIENTE	TAE	PLAZO	IMPORTE	LIQUIDACIÓN DE INTERESES	COMISIONES	PRODUCTO ASOCIADO	DESTINO DEPÓSITO
ECODEPÓSITO	PARTICULARES Y EMPRESAS	1,35% ¹	1 AÑO. ²	Desde 500€ ³	Al vencimiento	Sin comisiones de apertura ni de gestión	Cuenta corporativa Triodos	Planta un árbol en el bosque Triodos
DEPÓSITO ACTUAL	PARTICULARES Y EMPRESAS	1,35% ⁴	1 AÑO	Desde 1.000€ hasta 500.000€	Al vencimiento	Sin comisiones de apertura ni de gestión	Cuenta corriente Triodos	Donar el 0,7%TAE adicional a Amnistía Internacional.
Triodos 6, Triodos 12, Triodos 5, Triodos 5 plus	PARTICULARES Y EMPRESAS	Tipo fijo del 1,35% y 2,60%	Desde 6 meses a 5 años	A partir de 1.000€	Al vencimiento	Sin comisiones de apertura ni de gestión	Cuenta corriente Triodos	Al beneficio de personas y del medio ambiente.

¹ Si su Ecodepósito es igual o superior a 3.000 € consiga una suscripción gratuita anual a una de las [ONG colaboradoras](#). En este caso, la rentabilidad de su Ecodepósito será de 2,70% T.A.E. al añadirle la remuneración en especie de entre 36 y 42 € por la suscripción, sujeta a la legislación vigente

² Renovación automática del Ecodepósito salvo orden de ingreso del capital e intereses al vencimiento a la cuenta asociada

³ Puede ser socio de una organización medioambiental durante un año, si su Ecodepósito es igual o superior a 3.000 €

⁴ Puede ser socio de una organización medioambiental durante un año, si su Ecodepósito es igual o superior a 3.000 €

FIARE

PRODUCTO	TIPO DE CLIENTE	TIPO DE INTERÉS	PLAZO	IMPORTE	LIQUIDACIÓN DE INTERESES	COMISIONES	PRODUCTO ASOCIADO	DESTINO DEPÓSITO
LIBRETA AHORRO FIARE VINCULADO	PARTICULARES Y EMPRESAS	FIJO: 0,45% a 24 meses 1% a 36 meses 1,30% a 48 meses ⁵	24 meses ó 36 meses ó 48 meses	Desde 3.000€	Anual	Comisión apertura: 14,62€ Comisión cancelación anticipada: 0,25% mínimo 25€, máximo 250€ ⁶ Se paga por transferencias	No se especifica	El depositante podrá indicar sus preferencias sobre el destino de sus ahorros. Más información: http://www.proyectofiare.com
LIBRETA DE AHORRO FIARE DISPONIBILIDAD	PARTICULARES Y EMPRESAS	0,20%	1 AÑO renovable	Desde 3.000€ ⁷	Anual	Comisión apertura: 14,62€ Se paga por transferencias	No se especifica	El depositante podrá indicar sus preferencias sobre el destino de sus ahorros. Más información: http://www.proyectofiare.com
LIBRETA DE AHORRO FIARE REDES VINCULADO	PARTICULARES Y EMPRESAS	FIJO: 0,45% a 24 meses 1,30% a 48 meses ⁸	24 meses ó 48 meses	A partir de 1.000€	Anual	Comisión apertura: 14,62€ Se paga por transferencias	No se especifica	Actualmente fiare trabaja con diferentes asociaciones, con las que colabora mediante su Libreta Redes. Más información: http://www.proyectofiare.com/Default.aspx?tabid=62
LIBRETA DE AHORRO FIARE UNIVERSAL	PARTICULARES Y EMPRESAS	TIPO VARIABLE 24 meses Euribor 3 meses - 0,40 puntos porcentuales Tipo de interés mínimo (24 meses, tipo variable) 0,30%.	24 meses	A partir de 200€	Anual	Comisión apertura: 14,62€ Se paga por transferencias	No se especifica	El depositante podrá indicar sus preferencias sobre el destino de sus ahorros. Más información: http://www.proyectofiare.com

⁵ **Variable:** Euribor 3 Meses – 0,40 puntos porcentuales a los 24 meses. Euribor 3 Meses – 0,30 puntos porcentuales a los 36 meses. Euribor 3 Meses - 0,20 puntos porcentuales a los 48 meses

⁶ **Nunca superior a los intereses devengados hasta la cancelación anticipada**

⁷ Movimientos en libreta: limitados a un máximo de 2 operaciones al mes Ingresos adicionales con preaviso de 15 días e importe mínimo 1.000 € Reintegros con preaviso de 15 días, mínimo 1.000 € y saldo mínimo 3.000 €

⁸ TIPO VARIABLE: 24 meses Euribor 3 meses - 0,40 puntos porcentuales. 48 meses Euribor 3 meses - 0,20 puntos porcentuales

BANCA CIVICA								
PRODUCTO	TIPO DE CLIENTE	TAE	PLAZO	IMPORTE	LIQUIDACIÓN DE INTERESES	COMISIONES	PRODUCTO RELACIONADO	DESTINO DEPÓSITO
Depósito creciente	Particulares	2,91% a 12 meses 3,51% a dos años 3,78% a 3 años 3,98% a 5 años	Desde los 12 meses a 5 años	Desde 6.000€	Trimestral	No hay información	Depósito a plazo fijo E-cuenta remunerada	Iniciativa tú eliges tú decides
Depósito a plazo fijo	Particulares	Pactado según importe y plazo	Flexible	Para cualquier importe	Flexible	No hay información	Depósito creciente. E-cuenta remunerada	Iniciativa tú eliges tú decides
Depósito Vinculación	Particulares	Interés base del 3%. Se puede incrementar en función de la vinculación hasta un máximo del 5,50% ⁹	12 meses	Desde 15.000€ hasta 60.000€	Trimestral	No hay información	Depósito a plazo. Depósito creciente	Iniciativa tú eliges tú decides
Depósito Ahorro Ideas	Particulares	Rentabilidad fija y especie	Flexible	Flexible	Producto en especie en concepto de intereses	No hay información	Depósito a plazo. Depósito creciente	Iniciativa tú eliges tú decides
Depósito CO2mpesa	Empresas	2,52% a seis meses 2,50% a 12 meses ¹⁰	6 ó 12 meses	18.000€ de saldo	-	No hay información	Depósito a medida. Depósito rotación	1/5 de los intereses brutos se destina a compensar las emisiones de CO2 que la empresa genera
Depósito a medida	Empresas	A fijar	Ajustado a las necesidades de tesorería de la empresa	Flexible	-	No hay información	Depósito Premium Depósito Rotación	Iniciativa tú eliges tú decides

⁹ El **Depósito Vinculación** parte de un tipo de **interés base del 3% TAE** al que se adicionará en cada liquidación trimestral de intereses el tipo que corresponda como bonificación, de acuerdo con las siguientes condiciones: +0,25% por cada 15.000€ de incremento de volumen invertido en el depósito o su equivalente proporcional para importes que no sean múltiplos de 15.000€. 0,25% por domiciliación de nómina, pensión, prestación por desempleo o recibo del régimen de autónomos de la Seguridad Social. +0,25% por cada contratación de un nuevo seguro de hogar, automóvil, salud, vida o plan de ahorro. +0,25% por incremento igual o superior a 5.000€ en la posición del cliente en planes de pensiones, PPAs o EPSVs.

¹⁰ 4/5 partes son para la empresa y 1/5 parte se destina a compensar las emisiones de CO2 que la misma empresa genera.

Depósito Rotación	Empresas	2,02%	15 días renovables por el mismo plazo	Repuntes de tesorería	-	No hay información	Depósito a medida. Depósito Premium	Iniciativa tú eliges tú decides
Depósito Premium	Empresas	No fijado	Ajustado a las necesidades	>500.000€	-	No hay información	Depósito a medida	Iniciativa tú eliges tú decides

5.2 PRODUCTOS DE ACTIVO

TRIODOS BANK	
Préstamos hipotecarios	Concedemos préstamos a empresas y organizaciones destinados a la compra de un local, oficina o sede para desarrollar su actividad. Asimismo financiamos la compra de fincas o terrenos dedicados al cultivo de productos procedentes de la agricultura ecológica.
Préstamos con garantía personal	U otro tipo de garantías a corto, medio y largo plazo. Son créditos orientados a empresas, organizaciones, empresarios autónomos o particulares que desean realizar una inversión en energías renovables, poner en marcha un negocio o impulsar su actividad.
Avales	Destinados a organizaciones y empresarios que, por su actividad, requieren de un aval ante la Administración pública o entidades que conceden subvenciones. También otorgamos avales específicos para proyectos de energías renovables.
Avales para el alquiler de vivienda	Para clientes de Triodos
Líneas de crédito	Para circulante y/o liquidez, que permiten a la empresa u organización anticipar cobros pendientes, acometer el desarrollo de sus actividades o emprender nuevos proyectos.
Línea de descuento de facturas, contratos, etc.	
Líneas de anticipo de subvenciones	Destinadas a organizaciones del ámbito cultural o social que tienen concedidas subvenciones públicas y necesitan un anticipo de las mismas para el desarrollo de su actividad.
Eco hipoteca	Solo para clientes del banco, acceso a vivienda habitual
Bioconstrucción	Construcción de vivienda con materiales bio

Las condiciones dependen de cada iniciativa, hay comisión de apertura (1%), comisión de subrogación (0,50%), Tipo de interés varia del 4 al 6 % (hay casos que están por debajo de este baremo y otros por encima); el variable Euribor un año del 1,25 al 2,75 aprox. También trabajan con IRS sobre todo en los préstamos solares.

FIARE						
PRODUCTO	TIPO DE CLIENTE	IMPORTE	TIPO DE INTERÉS	PLAZO	COMISIONES	PRODUCTOS RELACIONADOS
PRÉSTAMO PERSONAL	Particulares	<ul style="list-style-type: none"> Cobertura de Necesidades Básicas de personas físicas, mediante acuerdos específicos con entidades socias del Proyecto FIARE o con las Administraciones Públicas. 	EURIBOR 3 meses con agregación de un spread máximo de 4,50 puntos porcentuales y con revisión trimestral. Tipo mínimo (floor) al 4% Tipo máximo (cap) al 8,5%	Máximo 7 años	Gastos de tramitación 1% con un mínimo de 250€ y un máximo de 5.000€ Gastos de cancelación cancelación del préstamo admitida tanto de modo parcial como total.	No se especifica
PRÉSTAMO HIPOTECARIO FIARE	Particulares	No se especifica	Tipo variable: Euribor 3 meses con agregación de un spread máximo de 2,75 puntos porcentuales con revisión trimestral.	Máximo 20 años	<ul style="list-style-type: none"> Consultar en la web 	No se especifica
CUENTA CORRIENTE DE CRÉDITO	Empresas	No se especifica	Deudor con crédito 9,25% Deudor sin crédito 9,75%	No se especifica	<ul style="list-style-type: none"> 50€ al año Impuesto timbre 18,45€/trimestre 	No se especifica

BANCA CÍVICA

PRODUCTO	TIPO DE CLIENTE	IMPORTE	TIPO DE INTERÉS	PLAZO	COMISIONES	PRODUCTOS RELACIONADOS
PRÉSTAMO NÓMINA	Particulares	Hasta 30.000€	Desde el 7%	Hasta 5 años	<ul style="list-style-type: none"> Comisión de apertura 2.00% - Mínimo 20,00 € Comisión de estudio : 0% 	Servicio nómina Visa cívica
PRÉSTAMO CONSUMO	Particulares	Hasta 30.000€	Desde 7,50% en función del importe y plazo	Hasta 8 años	<ul style="list-style-type: none"> Comisión de apertura 2.00% - Mínimo 20,00 € Comisión de estudio 0.50% - Mínimo 30,00 € 	Préstamo nómina Visa cívica
HIPOTECA VIVIENDA	Particulares	Hasta 80% valor tasación ¹¹	Inicial (1 año):3,50%. Tipo de interés de revisión :Desde Euribor + 0.90p.p ¹²	Hasta 30 años	Comisión de apertura 1.30% (mín. 600.00€) ¹³	Servicio nómina Visa cívica
Inncorpora 2011	Empresas y profesionales	Flexible ya que financia la contratación de personal para la realización de un proyecto de innovación tecnológica, o para estudiar la viabilidad técnica del mismo. También subvenciona la formación de este personal en Gestión de la Innovación	0%	A devolver en 9 años	No se tiene información	Depósito CO2mpesa Depósito Premium.

¹¹ (sin exceder el 80% del valor de la inversión)*. *Para primera vivienda. Para segunda vivienda hasta el 70% del valor de tasación (sin exceder el 70% del valor de la inversión)

¹² En función del plazo y vinculación

¹³ En función del plazo y vinculación

COMENTARIOS SOBRE LOS PRODUCTOS OFRECIDOS

CUENTAS

Por lo que se refiere a las cuentas que ofrecen ambos bancos, he de señalar lo siguiente:

- ✓ Para empezar la gama de cuentas que ofrece Triodos Bank tanto a particulares como a empresas es bastante más amplia que la de Banca Cívica.
- ✓ En cuanto a la remuneración recibida por los clientes, Triodos Bank ofrece en muchos productos incluso un tipo mayor que Banca Cívica, aunque hay que destacar que la cuenta E-Cuenta Remunerada de Banca Cívica ofrece un 3,66% TAE aunque está limitado en el tiempo.
- ✓ Si nos fijamos en las comisiones a pagar, es clara la diferencia. Banca Cívica cobra muchas más comisiones y sólo con algunas excepciones, los clientes pueden quedar exentas de ellas.
- ✓ La liquidación y abono de intereses son semejantes en ambos bancos, al igual que la disponibilidad de las cuentas.
- ✓ Y para terminar en cuanto al destino del dinero, considero que en Triodos Bank este destino está más delimitado a colectivos más concretos, siguiendo unos criterios de exclusión. La temática en la que invierte Banca Cívica es muy amplia y no se hace necesario pasar por un filtro ético a las entidades sociales.

No se especifican cuentas de Fiare al no ofrecer ninguna.

DEPÓSITOS

Por lo que se refiere a los depósitos quiero señalar lo siguiente:

- ✓ Banca Cívica ofrece una TAE mayor que los bancos éticos, sin embargo sus depósitos requieren un importe en muchos casos superior.
- ✓ En cuanto a comisiones Fiare supera a Triodos, y de la Banca Cívica no obtenemos información en Internet
- ✓ La gama de depósitos es amplia en todos los casos estudiados, es decir en todos los bancos tratados, el cliente puede encontrar un depósito ajustado a sus necesidades.
- ✓ Y para terminar, en cuanto al destino del depósito, se vuelven a hacer las mismas consideraciones que en el caso de las cuentas. En este caso, he de señalar que Fiare también tiene el destino de los depósitos

PRODUCTOS DE ACTIVO

- ✓ Por lo que se refiere a este tipo de productos en los tres bancos analizados, el cliente encuentra la posibilidad de financiar sus necesidades.
- ✓ El tipo de interés se mueve en valores cercanos en los tres casos y en cuanto a los plazos, la misma consideración.

Con todos estos datos lo que se pretende destacar fundamentalmente es que la banca ética ofrece a sus potenciales clientes productos en la misma línea, y en algunos casos más ventajosos, que la banca tradicional.

6 ESTUDIO DE LOS PROYECTOS EN LOS QUE INVIERTE LA BANCA ÉTICA

A continuación, se muestran algunos casos concretos de proyectos en los que ha invertido Triodos Bank y Fiare en España. En el caso de Triodos Bank, se ofrece información de algunas experiencias realizadas en la Región de Murcia, y además se recogen las entrevistas mantenidas con dos empresarios, que serán detalladas con posterioridad.

6.1 Proyectos de Triodos Bank

Desde su fundación en 1980, Triodos Bank desarrolla su actividad bancaria apoyando iniciativas y empresas que contribuyen a mejorar la calidad de vida de las personas y que respetan la naturaleza.

Los tres campos donde invierte Triodos Bank son los siguientes:

- Naturaleza y Medio Ambiente
- Iniciativas sociales
- Cultura y Ocio

Y en concreto en la Comunidad Autónoma de Murcia, Triodos Bank ha financiado los siguientes proyectos:

6.1.1 En el campo de Naturaleza y Medio Ambiente:

A. AGRESTA S. COOP

Más de 30 profesionales forman el equipo multidisciplinar de Agresta S. Coop, una consultora ambiental especializada en el sector forestal, en ingeniería del medio natural y en estudios de impacto ambiental. “Nuestro trabajo se centra en la realización de proyectos, estudios e informes, así como en la supervisión y dirección en la ejecución de las obras”, explican sus promotores.



Agresta S. Coop apuesta por la mejora en la calidad técnica y profesional, compatibilizando el desarrollo del sector forestal y de su industria con la conservación de los ecosistemas, la protección de los bosques, el aumento de la biodiversidad y la mejora del paisaje. Para el desarrollo de sus actividades Agresta S. Coop cuenta con financiación de Triodos Bank.

A través de los datos de contacto que figuran de Agresta S. Coop en la web de Triodos Bank, me puse en contacto con su hasta hace poco presidente. Mi intención era recoger información de primera mano en cuanto a la financiación otorgada por Triodos Bank.

Por teléfono y por correo electrónico pude obtener la siguiente información:

Triodos Bank financia a la cooperativa desde hace tres años.

El presidente de Agresta S. Coop declara que las condiciones económicas que le ofrece Triodos Bank son muy parecidas a las otorgadas por la banca tradicional, “a veces más favorables las de Triodos Bank”, me comenta.

Por otro lado nos informa que es necesario pasar por el comité ético del banco cada año para que estudien la actividad de la cooperativa.” *Este comité ético en ocasiones puede rechazar una solicitud de financiación, aún habiéndola aprobado el comité económico*”, señala el presidente de Agresta S. Coop.

Declara el presidente de Agresta S. Coop que él mismo forma parte actualmente del comité de ética de Coop57, la cual es socia de Fiare.

Para terminar me indica que el trato con Triodos Bank es excelente.

<http://www.Agresta.org>

B. INSTALACIONES SOLARES EN JUMILLA

En el término municipal de Jumilla, en Murcia, Triodos Bank ha concedido financiación a 2 particulares para la puesta en marcha de 2 instalaciones de energía solar fotovoltaica. Estas instalaciones alcanzan una potencia nominal de 30 kW y 40 kW.



C. OROSOLAR



Orosolar es una empresa participada por la alemana S.A.G. Solarstrom AG, pionera en el sector solar. Triodos Bank ha financiado a Orosolar GmbH & Co. KG para la instalación de 3,16 MW de energía solar fotovoltaica en 4 plantas solares, ubicadas en Morón de la Frontera (Sevilla), Casagrande (Albacete), Espejo (Córdoba) y Jumilla (Murcia). Se calcula que estas plantas producirán 4,4 GWh al año, lo que supone un ahorro aproximado de 2.500 toneladas de emisión de CO₂

a la atmósfera.

Según Christoph Koch, director financiero y miembro del consejo de dirección de S.A.G. Solarstrom A.G.: “La alta calidad y rentabilidad de los proyectos que hemos planificado han convencido a la entidad financiadora, que nos ha concedido un crédito de 20,7 millones de euros. Ningún otro banco hubiera tramitado este tema de forma tan profesional y rápida como Triodos Bank”.

Por su parte, Martín Guiñazú, Director de Banca de Empresas e Instituciones, destacó la experiencia de este banco en el sector de las energías renovables, especialmente la solar, y la apuesta de la entidad por invertir en instalaciones de alta calidad. “Para nosotros, es importante apoyar el desarrollo de modelos energéticos alternativos y sostenibles que ofrezcan soluciones a la crisis energética y climática.

6.1.2 En el campo de Iniciativas Sociales

A. FUNDACIÓN RAIS



Red de Apoyo a la Integración Sociolaboral

¿Cómo se vive en la calle? Más de 30.000 personas en España lo saben. “A cualquiera puede pasarle”, advierten desde la Fundación RAIS (Red de Apoyo a la Integración Sociolaboral) creada en Madrid en 1998 para luchar contra la exclusión social. Hoy cuenta con casi 100 profesionales y más de 100 voluntarios en Madrid, Móstoles, Valencia, Sevilla, Murcia, Bilbao y San Sebastián.

En RAIS abordan la inclusión social de las personas sin hogar en todas sus etapas, desde el trabajo de calle o los centros de día hasta los pisos de alojamiento temporal. Pero, sobre todo, promueven actuaciones para acompañar a las personas en su mejora personal y social.

Uno de los proyectos puesto en marcha por la Fundación RAIS es la huerta ecológica Milhistorias, que ha contado con financiación de Triodos Bank. Se trata de una empresa de inserción dedicada a la producción sostenible de frutas y verduras que ofrece una salida laboral a personas sin hogar.

<http://www.fundacionrais.org>

B. GRUPO SIFU



Está claro que la familia es muy importante. Muchos lo creen así, y entre ellos Albert Campabadal, que, con una hija con discapacidad, vio la necesidad de crear un centro para favorecer y dar salidas

profesionales a este colectivo de personas. En 1993, Albert creó un centro especial de empleo en Barcelona, dando origen al Grupo SIFU, cuya plantilla la forman hoy unas 1.800 personas, el 91% con algún tipo de discapacidad física, mental, psíquica o sensorial.

Los empleados de SIFU desarrollan su trabajo en el sector servicios mediante oficios de limpieza, mantenimiento y jardinería. También suministran material de oficina, vestuario y equipos de protección laboral, y ofrecen servicios creativos de diseño gráfico e impresión.

El Grupo SIFU cuenta con oficinas en toda España y en Lisboa, y tiene el respaldo financiero de Triodos Bank.

<http://www.gruposifu.com>

Al igual que en el caso de Agresta S. Coop, tuve ocasión de hablar por teléfono con D. Albert Campabadal, presidente del Grupo Sifu.

Muy amablemente, nos contó que lleva tres años trabajando con Triodos Bank, y que las relaciones con este banco no difieren mucho del resto de bancos. Declara que con Triodos Bank, hay que pasar los trámites económicos al igual que con cualquier banco tradicional y que además el comité ético. Nos informa que no se piensen todas las empresas que se dedican a la misma actividad que el Grupo Sifu,

van a conseguir financiación por parte de Triodos Bank. *“Triodos es muy exigente a la hora de analizar si la actividad de la empresa encaja con sus principios”*, señala Albert Campabadal.

Por otro lado, también me hace hincapié en que el trato con el banco es bueno y los trámites rápidos.

6.1.3 En el campo de cultura y ocio

A. CENTRO BUDISTA SUGATA

El Centro Budista Sugata se fundó en marzo de 1988 en la ciudad de Murcia con el fin de promocionar la fe de la tradición budista, enseñada por su fundador Gueshe Kelsang Gyatso. Pertenece a la Nueva Tradición Kadampa, que cuenta con más de 1.000 centros en todo el mundo.



En el centro se ofrecen clases de meditación y relajación, retiros, presentaciones de libros, sesiones de oración y varios programas de estudio y práctica de budismo kadampa: programa general, fundamental y de formación de maestros.

Triodos Bank ha concedido la financiación necesaria para la adquisición y mejora de sus instalaciones.

<http://www.meditacionenmurcia.org>

6.2 Proyectos de Fiare

A continuación detallamos algunos de los proyectos financiados desde Fiare Zona Centro.

6.2.1 EAPN (European Anti Poverty Network – España)



www.eapn.es

EAPN-ES nace en 1991 y se refunda en 2004 como red de ONGs comprometidas por la inclusión social de personas que sufren pobreza y exclusión social. Actualmente está compuesta por 18 redes autonómicas, en el seno de las cuales pueden encontrarse organizaciones tan diversas como fundaciones, federaciones, asociaciones locales, sindicatos y ONGs autonómicas y locales, y 14 entidades de ámbito estatal, todas ellas de carácter no lucrativo y con un componente común: la lucha contra la pobreza y la exclusión social.

Se les concedió un crédito de 270.000 € para anticipar parte de una subvención que tenían solicitada al Ministerio de Política Social. Con motivo del Año Europeo contra la Pobreza (2010), que ha coordinado EAPN España, dos de las actividades que se llevan celebrando durante varios años, un Seminario destinado al Tercer Sector y un Encuentro de Participación, adquirieron una mayor

envergadura, convirtiéndose en una Convención del Tercer Sector de Acción Social (TSAS) y en el I Congreso de Participación de personas en situación de Pobreza y exclusión social.

Entre los objetivos de EAPN-ES, al igual que entre los objetivos de EAPN en Europa, se encuentra el de implantar un método de trabajo en Red para trabajar de manera conjunta y aunar esfuerzos para la consecución de mayores y mejores resultados en la lucha por la erradicación en España de la pobreza y la exclusión social.

6.2.2 IROKO Mobiliario y Montajes SL



www.carpinteriairoko.org

IROKO Mobiliario y Montajes, S.L. es una Empresa de Inserción (EI) promovida por la Asociación Cultural la Kalle, constituida legalmente en marzo de 1994.

Se les ha concedido un crédito de 40.000 € para provisión de tesorería de libre disposición.

El objeto social de la empresa es:

- La realización y comercialización de trabajos de carpintería y ebanistería en general.
- La inserción sociolaboral de personas en situación de exclusión social.
- Proporcionar a los/as trabajadores/as de inserción procesos integrados y personalizados, constituidos por una actividad laboral remunerada, formación en el puesto de trabajo, adquisición de habilidades para la inserción laboral y social, y en su caso, servicios de intervención y acompañamiento social que permita su posterior incorporación al mercado de trabajo ordinario.

IROKO EI está inscrita en el Servicio de Registro de Entidades de Economía Social, dependiente de la Dirección General de Trabajo (Consejería de Empleo y Mujer de la Comunidad de Madrid). Dicha inscripción es un requisito fundamental que les reconoce legalmente como Empresa de Promoción e Inserción Laboral de Personas en Situación de Exclusión Social, tal como regula la Orden 2580/2003 de 6 de junio.

IROKO EI participa en Entidades representativas del sector:

- AMEI (Asociación Madrileña de Entidades y Empresas de Inserción). La Asociación Cultural la Kalle, como entidad promotora, y la EI IROKO, son miembros fundadores de AMEI desde su creación en 1995.
- FAEDEI (Federación de Asociaciones Empresariales de Empresas de Inserción), a través de AMEI participamos en esta federación estatal que agrupa a las territoriales de empresas de inserción a nivel estatal. FAEDEI representa a su vez a las Empresas de Inserción en CEPES (Confederación Empresarial Española de la Economía Social).

6.2.3 ASOCIACIÓN PROYECTO hogar

www.proyctohogar.org

Asociación sin ánimo de lucro declarada de utilidad pública. Dedicada a la atención a personas drogodependientes y otros sectores de población en exclusión social.



Se les ha concedido un crédito de 200.000 €(provisión de tesorería) vinculado a dos contratos que tienen con la Comunidad de Madrid desde hace varios años.

Mediante esta financiación, la Asociación podrá gestionar dos pisos para personas drogodependientes:

- PAE – Piso de apoyo a la Estabilización, recurso de la Agencia Antidroga gestionado mediante contrato administrativo desde finales de 2005 y con una duración máxima de 8 años. Este recurso está orientado a personas drogodependientes que se encuentran en la fase de deshabituación.
- PAD – Piso de apoyo a la Desintoxicación. Recurso gestionado por la entidad desde 1991. También con fondos de la Agencia Antidroga. Este recurso facilita el apoyo educativo durante la fase de desintoxicación física de las sustancias adictivas y atiende anualmente a más de 120 hombres y mujeres.

7 CAMPAÑA BANCA LIMPIA DE LA ONG SETEM

“Somos clientes, no cómplices”. Este es el eslogan de la nueva campaña Banca Limpia, que la ONG SETEM presentó recientemente en Madrid. El objetivo de esta iniciativa es que cualquier persona pueda saber si su banco apoya financieramente a empresas dedicadas a la producción de armamento, y al mismo tiempo tenga varias posibilidades para actuar y manifestarse en contra de dichas prácticas.

La campaña se articula a través de la web www.bancalimpia.com, desde la que se puede descargar el informe “Negocios Sucios. Bancos españoles que financian armas controvertidas”. En el mismo, se confirma que desde 2006 hasta la actualidad, 14 bancos españoles (BBVA, Santander, Bankia, Banco Sabadell, Bankinter, BBK, Ibercaja, MAPFRE, Banco Madrid, Banco Popular, CatalunyaCaixa, Banco Pastor, Finanduro y Banca March) están implicados financiera y económicamente en 19 de las principales empresas fabricantes de armas

“Aparte del evidente conflicto ético que plantean estas inversiones, dedicadas incluso al armamento nuclear, con uranio empobrecido, hay que destacar que en muchos casos se financian armas que están prohibidas por los convenios internacionales, como las armas químicas y biológicas, las bombas de racimo y las minas antipersonas”, explica Marta Isabel González, responsable de comunicación en el Área de Finanzas Éticas de SETEM.

El informe ha sido elaborado por la consultora independiente holandesa Profundo, que más recientemente ha presentado un nuevo estudio para SETEM, centrado esta vez en la venta de bombas de racimo de España a Libia en el año 2007, “antes de que este tipo de bombas dejaran de fabricarse y fueran prohibidas por la entrada en vigor en dicho año del Convenio de Oslo.

Según Profundo, las bombas de racimo MAT-120 fabricadas por la empresa española Instalaza en 2007, y usadas recientemente por el dictador libio Gadafi para bombardear Misrata, fueron financiadas por al menos 8 bancos españoles: Cajalón (grupo Caja Rural), Caja España, Caja Mediterráneo, Bankinter, Ibercaja, Banco Popular, Bando Sabadell y La Caixa.

En este segundo estudio aparecen cuatro nuevas entidades financieras que no están presentes en el informe *Negocios Sucios*. Esto arroja un total de 18 bancos y cajas de ahorros que han prestado su apoyo financiero a la industria armamentística con más de 2.000 millones de euros, según SETEM.

La página web de Banca Limpia te permite compartir la información en redes sociales, mandar una carta a tu banco para que deje de financiar a las empresas que producen armas, o también se puede hacer una donación, y conseguir con tu dinero que informes como los de Profundo, los cuales son muy costosos y difíciles de hacer, sigan siendo posibles, fomentando así con tu aportación que prosiga una campaña que pretende que la banca sea de otra manera”.

Banca Limpia ya está consiguiendo que reaccionen las propias entidades financieras. De hecho, BBK ha comunicado recientemente a SETEM que su participación en Thales, empresa dedicada a la fabricación de armas nucleares, fue vendida poco antes de lanzarse el informe, donde se registra dicha relación en diciembre del año 2010. Desde la campaña se está reclamando a todos los bancos y cajas concernidas que hagan una manifestación clara en el sentido de que van a abandonar las inversiones en armamento, acompañada de una explicación de las medidas que van a adoptar con esta finalidad.

<http://www.bancalimpia.com/>

Quiero destacar con este apartado, el desconocimiento que la población tiene en general del uso que algunos de los grandes bancos hacen del dinero que depositamos como clientes.

Comparto al 100% es slogan de la campaña, “somos clientes, no cómplices”. Por otro lado me gustaría resaltar que son necesarios bancos como Triodos Bank y Fiare que nos haga concienciarnos en todo lo que podemos cambiar si nos preocupamos del destino de nuestros ahorros.

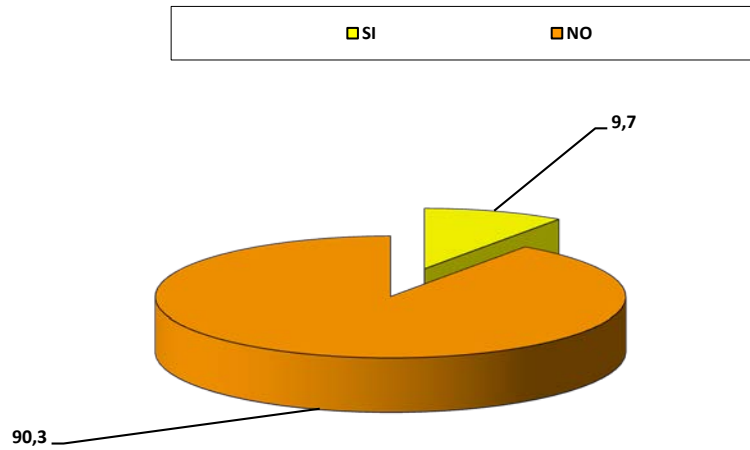
A través de una encuesta en el instituto dirigida tanto al alumnado de bachillerato como al profesorado, he podido comprobar la falta de información que actualmente se tiene tanto de los propósitos de la banca ética, así como del destino que la banca tradicional otorga a nuestro dinero.

La encuesta se encuentra disponible en el Anexo del documento.

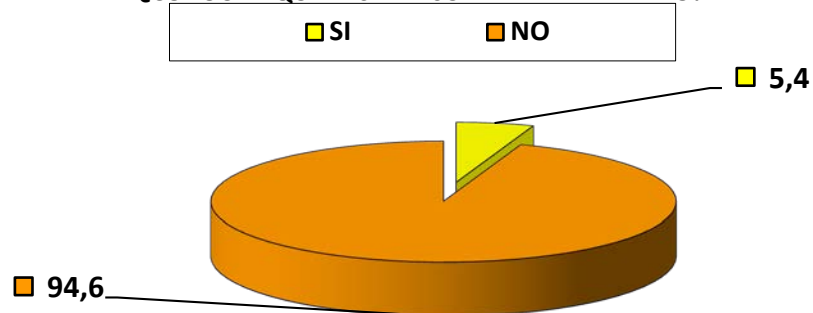
La población de muestra ha sido de 100 personas. Aún tratándose de una muestra pequeña, se manifiesta con claridad, lo poco que se conoce de la banca ética.

En los siguientes gráficos se destaca la respuesta a tres de las preguntas recogidas en la encuesta. Con ellos quiero destacar la labor de difusión que queda por hacer sobre estos temas. Como se ha destacado anteriormente, este trabajo quiere contribuir a dicha labor de difusión de la información que haga posible un cambio en la conciencia de la población.

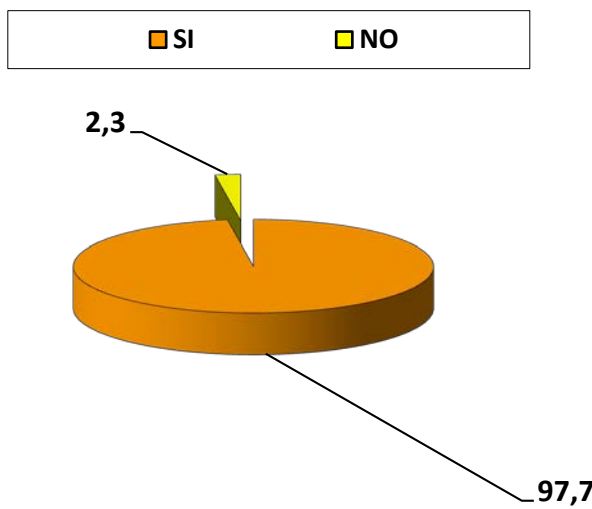
¿HA OIDO HABLAR DE LOS BANCOS ÉTICOS?



¿CONOCE A QUÉ DESTINA SU ENTIDAD EL DINERO?



¿LE GUSTARÍA CONOCER LOS BANCOS ÉTICOS?



8 ANALISIS COMPARATIVO DE ALGUNOS DATOS RELEVANTES ENTRE LA BANCA ÉTICA Y LA BANCA TRADICIONAL

En la primera de las siguientes tablas, he recogido algunos datos relevantes en cuanto a patrimonio, operaciones y beneficios. Se muestran los datos de dos de los grandes bancos españoles, el BBVA y el BSCH y los comparo con los datos de Triodos Bank. El objetivo de esta comparación es fundamentalmente mostrar la diferencia de tamaño y de implantación de la banca ética en la actualidad con respecto a la banca tradicional.

Los datos son obtenidos de los informes anuales que cada entidad elabora y publica en su página web.

Tanto en el caso del BBVA y del BSCH los datos son relativos al grupo consolidado.

Se recogen los datos del año 2010 enfrentados a los del año 2009 para así poder evaluar la variación porcentual.

DATOS RELEVANTES	BBVA			BANCO SANTANDER			TRIODOS		
	2010	2009	Var %	2010	2009	Var %	2010	2009	Var %
FONDOS PROPIOS	36.689	29.362	25,0	75.273	70.006	7,5	362	318	13,83
DEPOSITOS DE CLIENTES	378.388	371.999	1,7	985.269	900.057	9,5	3.039	2.585	18
CREDITOS A CLIENTES	348.253	332.162	4,8	724.154	682.551	6,1	2.128	1.661	28
ACTIVO TOTAL	552.738	535.065	3,3	1.217.501	1.110.529	9,6	3.494,62	2.985,638	
BENEFICIOS	4.606*	5.260*	(12,4)*	8.181	8.943	(8,5)	11,5	9,6	20

Fuente: Elaboración propia

**Beneficio atribuido al Grupo sin singulares*

Observando los datos puedo extraer para comenzar el análisis, las siguientes conclusiones:

Es evidente la diferencia de tamaño de Triodos Bank con respecto a los otros dos bancos analizados.

La cifra de fondos propios y la de depósitos de los clientes nos dan una aproximación del tamaño del banco y de su cuota de mercado. Si observamos los valores absolutos es innegable que Triodos Bank tiene actualmente una presencia en el mercado mucho menor que cualquiera de los dos bancos analizados.

Aunque quedándonos con las variaciones porcentuales sufridas desde el año 2009 al 2010 podemos concluir que:

- Los tres bancos han aumentado su cifra de fondos propios, destacando que el incremento en Triodos Bank ha sido de cerca del 14%, muy por encima incluso que el del BSCH.
- En cuanto a los depósitos de clientes, hay que destacar el gran aumento de ellos en Triodos Bank, que ha sido del 18%, frente al 1,7% del BBVA y del 9,5% de BSCH.
- Por otro lado, los créditos concedidos a clientes de Triodos Bank han aumentado en un 28% siendo este crecimiento del 4,8% en el caso del BBVA y del 6,1% en el caso del BSCH
- Aunque sin duda el dato que más llama la atención, es el referente al de los beneficios. Triodos Bank experimenta un crecimiento en su cifra de beneficio neto del 20% y tanto el BBVA como el BSCH ven disminuir, en el periodo analizado su cifra de beneficio.

En definitiva se puede decir que Triodos Bank ha mantenido su crecimiento a lo largo del año 2010, demostrando que la banca ética y sostenible es una respuesta sólida ante la crisis financiera.

Triodos Bank atrajo a 43.000 nuevos clientes en 2010, lo que representa un 18% de crecimiento y se sitúa en una cifra total de 285.000 clientes en Europa.

En la siguiente tabla se ofrece información recogida de las mismas fuentes que en la tabla anterior, acerca de un ratio financiero que nos informan de lo siguiente:

- Ratio de Solvencia BIS: Cociente que mide la solvencia de las entidades al relacionar los Recursos propios con el Activo. El mínimo recomendado por el Banco de Basilea (BIS) es del 8 %; esto es, las entidades financieras deben tener 8 €de Capital por cada 100 que hayan invertido.

RATIOS RELEVANTES CIFRAS DEL 2010	BBVA	BANCO SANTANDER	TRIODOS
SOLVENCIA RATIO BIS (Recursos propios computables/Total activos ponderados por riesgo)	13,7 %	13,1 %	14,7 %

Fuente: Elaboración propia

Se puede observar que la solvencia de los tres bancos supera el 8%, y además que la más alta corresponde en el año 2010 a Triodos Bank.

Triodos Bank cumple pues con los requerimientos de capital y liquidez de Basilea III, anticipando la normativa que debe ser implementada en 2019.

9 LA CRISIS ECONÓMICA Y LA BANCA ÉTICA

Estamos atravesando una profunda crisis económica en las bases del mismo capitalismo y conlleva una crisis de valores pero también es una oportunidad para revalorizar los bancos tradicionales quienes no están colaborando suficientemente para salir entre todos en esta crisis. Las mismas entidades que especulan con humo nos han conducido a la crisis financiera y a todas sus consecuencias. Entre ellas, la falta de apoyos crediticios para millones de personas que los requieren para poner en marcha iniciativas productivas que les permitan abrazar esperanzas de futuro. Justamente lo que hace la banca ética... Quizá la crisis que atravesamos nos haya hecho meditar sobre el sentido del dinero y en concreto de "nuestro" dinero

Desde hace más de 3 décadas grupo de personas racionales ya han apostado por otra forma de entender las relaciones económicas, no competitivas sino colaborativas desde el propio sistema imperante. Personas que no buscan la ganancia fácil ni las inversiones de riesgo y opacas sino que buscan la rentabilidad económica combinando con la rentabilidad social y medio ambiental los llamados Bancos éticos que ofrecen instrumentos de financiación éticos.

Los datos corroboran que mientras las entidades financieras se desplomaban en todo el planeta, y los bancos y cajas solicitaban activos al gobierno, la Banca ética crece en términos generales.

. La disparidad de este movimiento está totalmente relacionada con el tipo de inversiones de uno y otros sectores. Mientras que la Banca tradicional financiaba el ladrillo y crecía sobre la especulación de las hipotecas, la Banca ética se afianzaba, alejada del negocio inmobiliario y los préstamos al consumo.

Si tomamos como ejemplo a Triodos Bank, nos dice su presidente en España que la explicación está en que "Desde septiembre de 2008 las personas, instituciones y asociaciones, cada vez piensan más en qué es lo que el banco está haciendo con su dinero, si está seguro o no. Al preguntarse, buscan alrededor y encuentran otras opciones. En su caso, han crecido debido a una combinación de tres factores: un factor oportunidad –están ahí con posiciones de liquidez y pueden seguir invirtiendo–; hay una mayor conciencia y, por tanto se, incrementa la demanda; y, tercero, están en disposición hacia futuros clientes".

Peru Sasia, director general de la Fundación FIARE no cree que la Banca ética haya crecido demasiado, "lo que sí han crecido son los proyectos o iniciativas de Banca ética, así como proyectos parabancarios, de ahorro de proximidad o de intermediación financiera no regulada por el Ministerio de Economía o por el Banco de España. A raíz de la crisis, mucha gente ha llegado a entender que lo que promueve la Banca ética tiene todo el sentido. Sólo vale para que se enriquezcan algunos o para que se arruinen muchos". Por ello muchos opinan que la crisis ha llevado clientes a la Banca ética, porque en ese momento la consideraron más segura...Como contrapartida, esta crisis financiera ha hecho aflorar servicios bancarios diferentes, y a los usuarios les ha hecho pensar más sobre el valor del dinero.

La Banca ética se perfila como una opción entre los que creen que el dinero debe volver al origen: estar al servicio del hombre.

Para la banca ética el dinero es un poder para mejorar el mundo´

Como su primera regla es no especular con el dinero de los clientes, no ponerlo en riesgo, y al no hacer especulación no les han afectado esta crisis. Muchos son los que han descubierto que hay otra forma de hacer banca. Por ello, en el último año y medio el crecimiento ha sido espectacular, y lo va a ser más porque la gente está descubriendo que es un sistema revolucionario pero sencillo: mientras tú no utilizas tu dinero puedes decidir que enriquezca a los de siempre o que ayude a transformar el mundo, es una idea tan sencilla como ésa.

- Recientemente se ha publicado el ranking de las grandes fortunas en el último año, en plena crisis, y en cabeza están los banqueros. Con estos datos, ¿hablar de una banca que no especula no suena a utopía?

10 CONCLUSIONES

Mi trabajo de investigación no pretende cambiar las perspectivas que tienes sobre los bancos, sino que conozcas otro tipo de negocios bancarios. Otros que se preocupan por la comunidad humana, que tienen como objetivo el beneficio social por encima de todo incluyendo los beneficios económicos. El banco es una herramienta imprescindible para la vida en sociedad y si tenemos que elegir uno, ¿por qué no elegir uno en el que podamos confiar? Donde se nos informa del destino de nuestro dinero y que además, podemos ayudar a personas sin recursos. Y en realidad nosotros mismos somos los mayores beneficiados, porque cuando estamos apoyando a un banco ético estamos contribuyendo a una perspectiva de futuro para nosotros mismos. Cualquier persona necesitará pedir financiación en algún momento de su vida y puede que en un banco tradicional no se la concedieran por falta de garantías suficientes, ya que el principal objetivo del banco es maximizar el beneficio. Mientras que en un banco ético tendrá muy en cuenta la finalidad de tu préstamo y primará más el impacto o alcance social que tenga la inversión que la rentabilidad por sí misma.

Y me gustaría plantear la siguiente cuestión a los lectores:

¿Podría usted tener la conciencia tranquila cuando sabes que tu estas invirtiendo indirectamente a los negocios sucios como los de armamentísticas, las tabaqueras, los alcoholes o incluso la guerra?

Puede que el banco con el que trabaja le convenga económicamente y a lo mejor no se ha planteado esta pregunta anteriormente.

Pero ya después de leer mi trabajo de investigación puede que sea más consciente del destino de su dinero tanto en un banco ético como en un banco tradicional.

Cualquiera actividad económica en la que nos involucremos tendrá repercusiones en la sociedad, y algunas traen repercusiones muy negativas, en las que nosotros mismos podemos ser las víctimas, y espero que reflexionemos siempre ante cualquiera de nuestros actos.

Somos personas que convivimos en una misma sociedad y debemos aportar un granito de arena, con el fin de que nuestra sociedad sea cada vez mejor. Y no olvidemos que somos humanos, y que por ello tenemos unas cualidades específicas como la inteligencia, las habilidades físicas, la conciencia, la moralidad... y debemos aplicarlas en todos nuestros actos.

11 BIBLIOGRAFÍA

Páginas WEB consultadas

<http://www.oikocredit.org>
<http://www.triodos.es>
<http://www.acsur.org>
<http://www.setem.org>
<http://www.coop57.coop>
<http://www.fiare.org>
<http://www.co-operativebank.co.uk>
<http://www.smile.co.uk>
<http://www.charitybank.org>
<http://www.reliancebankltd.com>
<http://www.bancaética.com>
<http://www.sewabank.com>
<http://www.citizensbank.com>
<http://www.banco-solidario.com>
<http://www.sssb.com>
<https://www.bas.ch>
<http://www.gls.de>
<http://www.lanef.com>
<http://www.islamic-bank.com>
<http://www.grameen-info.org>
<http://www.bancacivica.es>
<http://www.agresta.org>
<http://www.fundacionrais.org>
<http://www.gruposifu.com>
<http://www.meditacionenmurcia.org>
<http://www.eapn.es>
<http://www.carpinteriairoko.org>
<http://www.proyectohogar.org>
<http://www.bancalimpia.com>

<https://www.bbva.es>

<https://www.bancosantander.es>

Índice

1	. INTRODUCCIÓN	2
2	DEFINICIÓN DE BANCA ÉTICA	2
2.1	Origen de la banca ética	2
2.2	Microcréditos	3
2.3	Criterios en los que se basa la banca ética	4
2.3.1	Criterios de Triodos Bank	4
	Naturaleza y medio ambiente	5
	Sector social	5
	Cultura	5
	Productos y servicios no sostenibles	6
	Procesos de trabajo no sostenibles	6
	Otros productos y procesos no sostenibles	7
2.4	Diferencias entre la banca ética y la banca tradicional.	7
3	SITUACIÓN DE LA FINANZAS ÉTICAS EN ESPAÑA	8
3.1	Modelo Social	9
3.1.1	ACSUR LAS SEGOVIAS	9
3.1.2	SETEM	9
3.1.3	REAS	9
3.2	Modelo Parabancario	10
3.2.1	COOP57	10
3.2.2	OIKOCREDIT	10
3.3	Modelo Bancario	11
3.3.1	TRIADOS BANK	11
	Una política de inversión responsable	12
3.3.2	FIARE	13
4	ENUMERACIÓN DE ALGUNOS/AS DE LOS BANCOS, COOPERATIVAS E ENTIDADES ÉTICAS EN EL MUNDO	22
5	ANÁLISIS DE LOS PRODUCTOS DE UN BANCO ÉTICO	25
5.1	PRODUCTOS DE PASIVO	27
5.1.1	CUENTAS	27
5.1.2	DEPÓSITOS	29
5.2	PRODUCTOS DE ACTIVO	32
6	ESTUDIO DE LOS PROYECTOS EN LOS QUE INVIERTE LA BANCA ÉTICA	36
6.1	Proyectos de Triodos Bank	36
6.1.1	En el campo de Naturaleza y Medio Ambiente:	36
6.1.2	En el campo de Iniciativas Sociales	38
6.1.3	En el campo de cultura y ocio	39

6.2	Proyectos de Fiare.....	39
6.2.1	EAPN (European Anti Poverty Network – España)	39
6.2.2	IROKO Mobiliario y Montajes SL.....	40
6.2.3	ASOCIACIÓN PROYECTO hogar	41
7	CAMPAÑA BANCA LIMPIA DE LA ONG SETEM	41
8	ANÁLISIS COMPARATIVO DE ALGUNOS DATOS RELEVANTES ENTRE LA BANCA ÉTICA Y LA BANCA TRADICIONAL	44
9	LA CRISIS ECONÓMICA Y LA BANCA ÉTICA	46
10	CONCLUSIONES.....	47
11	BIBLIOGRAFÍA	48

ANEXOS

I. MARCO TEÓRICO

TEMA: Concepto y funcionamiento de los bancos éticos

1. El objetivo de la investigación

- 1.1 Difundir el concepto de la banca ética
- 1.2 Motivar a más personas para que apoyen a este tipo de bancos y para que conozcan las ventajas.

2. Pregunta de investigación,

- 2.1 ¿Qué nivel de conocimiento tiene el público sobre las bancas éticas?
- 2.2 ¿Conocen las ventajas de colaborar con la banca ética?

3. Justificación del estudio

3.1 Conveniencia: Mi trabajo de investigación sirve para que más personas conozcan la banca ética y cuáles son sus ventajas con respecto al banco tradicional.

3.2 Relevancia social, Se beneficiarán las personas con dificultades económicas y que necesitan préstamos que en un banco tradicional les son imposibles de conseguir.

También aquellas personas que apoyan la banca ética conseguirán satisfacción personal porque están utilizando su dinero en fines solidarios.

Valor teórico: economía ética

Utilidad metodológica: ayuda a definir las ventajas del concepto de la banca ética.

Viabilidad de la investigación: Es viable porque existen suficiente información para investigar en un plazo de tiempo marcado. También dispongo de herramientas necesarias sin ningún tipo de costes.

Consecuencias del estudio: Motivar a personas que desconocen este tema para apoyar proyectos solidarios.

Marco Teórico

1. Fuentes utilizados: fuentes primarios, secundarios y terciarios.

Mediante este trabajo pretendo involucrar a más gentes en los proyectos solidarios y para que puedan elegir un banco más responsable para depositar sus ahorros o pedir préstamos ...

2. Tipo de diseño no experimental, transeccional, recolecta datos en un espacio y tiempo determinado. Mi propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. En mi trabajo consiste en investigar los aspectos positivos y negativos de los bancos.

3. Tipo de estudio:

Exploratorio: el objetivo es examinar un tema de investigación poco estudiado, del cual tienen muchas dudas o no se ha abordado antes.

4. Tipo de investigación

Investigación cualitativa: investigo la banca a base de registros narrativos y utilizo variable sin manipular, o sea, no se basan en medidas numéricas.

II. CUESTIONARIO SOBRE LA BANCA ÉTICA

1. ¿Con qué tipo de entidad trabaja?
 - ☐ Banco
 - ☐ Caja de Ahorros
 - ☐ Cooperativa de Crédito
2. ¿Conoce dónde destina su entidad su dinero?
 - ☐ Sí
 - ☐ No
3. ¿Tiene alguna información de algún proyecto solidario en el cual participe su entidad?
 - ☐ Sí
 - ☐ No
4. ¿Sabe quién es Muhammad Yunus?
 - ☐ Sí
 - ☐ No
5. ¿Ha oído hablar de los microcréditos? ¿Sabe a quién van dirigidos?
 - ☐ Sí
 - ☐ No
6. ¿Le parece posible que una entidad financiera tenga por objetivo principal la ayuda a los colectivos más desfavorecidos, el medio ambiente y la cultura?
 - ☐ Sí
 - ☐ No
7. ¿Sabía que pese a los esfuerzos globales, hoy cerca de 1.000 millones de personas siguen viviendo con menos de 1 dólar al día y la distribución de la riqueza continúa siendo desigual, tanto en el interior de un mismo país, como entre países? Un etíope medio es 35 veces más pobre que un europeo medio.
 - ☐ Sí
 - ☐ No
8. ¿Ha oído hablar de los bancos éticos?
 - ☐ Sí
 - ☐ No

9. ¿Le gustaría saber de ellos?

- ☐ Sí
- ☐ No