



Universidad de Valladolid

**Facultad de Ciencias
Económicas y Empresariales**

Trabajo de Fin de Grado

**Grado en Marketing e Investigación
de Mercados**

**Banca Ética
¿Realidad o ficción?**

Presentado por:

Andrea Pérez Otero

Tutelado por:

José Manuel Sastre Centeno

Valladolid, 15 de julio de 2018

RESUMEN

La Banca ética se ha instaurado en España como alternativa a la banca tradicional que se considera la mayor causante de la crisis, de la que tanto está costando salir. ¿Es necesaria una banca ética? ¿Por qué? ¿Es rentable adoptar un criterio ético? El objetivo principal es dar respuesta a estas cuestiones. Para ello se va a hacer un estudio exhaustivo de la banca ética, desde su origen, principios, organización, filosofía de gestión y grupos de interés, tomando como referencia las dos entidades más representativas en el panorama español, Triodos Bank y Fiare. Se va a comparar la banca ética y la banca tradicional, gracias a la realización de un cuestionario que se ha proporcionado a gente de a pie, con la finalidad de conocer su opinión al respecto tanto durante la crisis como después de esta. Además de hablar de los productos que ofrecen las entidades de banca ética, se profundiza en el tema de los microcréditos comparando Triodos Bank y Fiare en los fondos destinados a este tipo de proyectos.

Palabras clave: banca ética, banca tradicional, Triodos Bank y Fiare.

JEL (*Journal of Economic Literature*):

- G2 Instituciones y servicios financieros
- Q14 Finanzas agrarias
- Q56 Desarrollo y medio ambiente ; Comercio y medio ambiente ; Sostenibilidad ; Contabilidad medioambiental ; Equidad medioambiental ; Crecimiento demográfico.

ABSTRACT

Ethical Banking has been installed in Spain as alternative to traditional banking, which is considered the main cause of the crisis, from which it is hard to leave. Is ethical banking necessary? Why? Is it profitable to adopt an ethical criterion? The main objective is to answer these questions. For this purpose, it can carry out an exhaustive study of ethical banking, taking as reference the most representative entities in the Spanish panorama, Triodos Bank and Fiare. It is going to be compared with the ethical banking and the traditional banking, thanks to the realization of a questionnaire that has been transmitted to the people of a cake, with the purpose of knowing their opinion on the matter both during the crisis and after it. In addition to talking about the products offered by the ethical banking entities, the subject of microcredit compares Triodos Bank and Fiare in the funds earmarked for this type of projects.

Key Words: ethical banking, traditional banking, Triodos Bank y Fiare.

JEL (*Journal of Economic Literature*):

- G2 Institutions and financial services
- Q14 Agricultural Finances
- Q56 Development and environment; Trade and environment; Sustainability Environmental accounting; Environmental equity; Population growth.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

1. INTRODUCCIÓN.....	6
2. OBJETIVOS Y JUSTIFICACIÓN DEL TRABAJO	7
3. RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA.....	8
3.1 Concepto de RSC.....	9
3.2 Interés de la RSC en el tema del trabajo	10
4. OTRAS CORRIENTES ACTUALES DE ECONOMÍA SOCIAL	11
4.1 Economía del bien común	12
4.2 Cooperativas de crédito social	13
5. BANCA ÉTICA	14
5.1 Concepto de banca ética.....	14
5.2 Antecedentes históricos	15
5.3 Situación actual de la banca ética en España.....	16
5.4 Principales organizaciones que operan en España.....	19
6. DIFERENCIAS ENTRE BANCA ÉTICA Y BANCA TRADICIONAL	23
6.1 Situación actual de la banca tradicional	23
6.2 Análisis comparativo entre la banca tradicional y la banca ética	25
6.2.1 Metodología	25
6.2.2 Plan de muestreo	26
6.2.3 Fuentes secundarias.....	21
6.2.3 Caracterización de la muestra	27
6.2.4 Banca Ética y Banca tradicional	27
7. EL CASO DE TRIODOS BANK.....	35
7.1 Historia y organización.....	35
7.2 Filosofía de gestión.....	38

7.3 Grupos de interés	39
8. EL CASO DE FIARE.....	40
8.1 Historia y Organización	40
9. COMPARACIÓN DE AMBOS CASOS DE BANCA ÉTICA EN BASE A LOS MICROCRÉDITOS.....	46
10. CONCLUSIONES Y OPINIÓN PERSONAL.....	48
11. BIBLIOGRAFÍA.....	58
12. ANEXOS	62

ÍNDICE DE TABLAS y GRÁFICOS (según orden de aparición en el trabajo)

Gráfico 1. Evolución de los préstamos concedidos por las entidades de finanzas éticas en España	15
Gráfico 2. Ahorro recogido por la banca ética en España.....	16
Tabla 1. Perfil de los usuarios clientes de banca ética.....	25
Gráfico 3. Uso de las entidades bancarias.....	26
Gráfico 4. Grado de Confianza hacia las entidades bancarias durante la crisis.....	27
Gráfico 5. Confianza en las entidades financieras después de la crisis...28	
Gráfico 6. ¿Alguna vez ha utilizado algún servicio de banca ética?.....	29
Gráfico 7. ¿De qué entidad de banca ética es cliente?.....	29
Gráfico 8. Servicios contratados de banca ética.....	30
Gráfico 9. Motivos por los que ha escogido banca ética.....	31
Tabla 2. Opinión sobre la banca ética.....	31
Gráfico 10. Motivos por lo que no es cliente de banca ética.....	32
Gráfico 11. En el futuro ¿Tiene pensado hacerse cliente de banca ética?.....	33
Tabla 3. Estructura de Triodos Bank 2016.....	35

Tabla 4. Diagrama Asociativo de Fiare.....	40
Tabla 5. Organigrama de Fiare Banca Ética.....	40
Gráfico 12. Microcréditos por regiones concedidos por Triodos Bank en 2015.....	46
Gráfico 13. Porcentaje de préstamos e inversiones en el sector de los microcréditos en 2015.....	47
Gráfico 14. Prestatarios de microcréditos (en millones).....	48
Gráfico 15. Ahorradores de microcréditos (en millones).....	49
Gráfico 16. Ahorros en forma de microcréditos destinados a mujeres gracias a Microfides y Fiare.....	50
Gráfico 17. Microcréditos en proyectos vigentes.....	51

1. INTRODUCCIÓN

Los antecedentes de la Banca Ética se remontan a la crisis financiera internacional de 2008, situación que tuvo especial incidencia en España. Dicha crisis dio lugar a un escenario protagonizado por numerosas quiebras financieras, nacionalización de bancos, intervenciones de los bancos centrales y de los Gobiernos de los países afectados.

En España la crisis económica fue adquiriendo gran intensidad dados los desequilibrios macroeconómicos y financieros acumulados de la etapa anterior de alto crecimiento. Las consecuencias se manifestaron en las altas cifras de paro y en una mentalidad con poca esperanza de mejora.

Esta situación ha causado problemas a los ciudadanos para conseguir financiación, dados los requisitos para acceder a los créditos, como son altos tipos de interés, la exigencia de garantía de devolución y el importe de las comisiones pagadas (Redacción Gestión, 2013). Los afectados por estas medidas han buscado otras opciones. En esta situación surge la Banca Ética

que tanto ha evolucionado en estos años. Este tipo de entidad financiera es apta tanto para personas físicas como jurídicas.

En España el 99,9% de las empresas son PYMES, que por sus características se ven limitadas al acceso a créditos para crecer (Cinco días, 2015).

Este tipo de entidades se han puesto en funcionamiento en España en el año 2000, pero su notable evolución no ha sido hasta el inicio de la crisis (2008) como alternativa para la financiación. Sin embargo, su origen se remonta a los años 60 y 70 según explica Banca ética Badajoz, aunque en el siglo XIX se encuentran algunos resquicios concernientes a la erradicación de la esclavitud. En 1960 determinados colectivos que apoyaban la cooperación y la solidaridad se empezaron a preguntar dónde se invertían sus ingresos. Descubrieron que estaban ayudando a empresas a la producción y distribución de tabaco, a la elaboración de fármacos ilegales o a financiar guerras y decidieron establecer una forma de financiación ética. La Banca Ética surgió como iniciativa en los 80 hasta formar grandes bancos, principalmente con dos objetivos: financiar actividades económicas con gran impacto social y generación de beneficios con la financiación de proyectos más viables para mantenerse (Dinero y conciencia, 2017).

2. OBJETIVOS Y JUSTIFICACIÓN DEL TRABAJO

El objetivo es entender el funcionamiento de la banca ética. Para ello, es necesario analizar todo lo relacionado a este término, empezando por la Responsabilidad Social Corporativa hasta la definición de Banca Ética e indagar más sobre el tema en cuestión, tomando como ejemplo Fiare y Triodos Bank. Y todo ello sin perder de vista el fin principal, averiguar si la banca ética hace honor a su nombre.

Para conseguirlo es necesario indagar sobre los siguientes puntos:

- Conocer la historia de la banca ética, por qué nace, cómo funciona, entidades que operan en España y cuál es su situación actual, observar

si existe alguna relación entre el auge de la banca ética y la situación de la banca tradicional. Esta parte es fundamental para profundizar sobre el tema y poder realizar un análisis comparativo con la banca tradicional, no sólo desde el punto de vista teórico sino también contrastando las características, productos, rentabilidades, y forma de operar.

- Definir el tipo de productos que ofrecen al mercado y hacia quién van dirigidos, tomando como ejemplo las dos entidades más representativas.
- Sacar conclusiones y valorar la importancia de esta banca. Para ello se intentará valorar si es rentable, sin dejar de tener en cuenta que son proyectos que generan un impacto positivo para el conjunto de la sociedad. Ello redundará en un mejor conocimiento de la banca ética, para verla como alternativa a la hora de gestionar la economía.

El valor principal que se pretende aportar con este proyecto es de reflexión; se trata de conocer el funcionamiento de la banca ética, ver lo que propone y demostrar si está siendo así realmente.

Los motivos para realizar este trabajo son los siguientes. En primer lugar, el interés en la nueva corriente de hacer finanzas. Después de estos últimos años de crisis social y económica, es necesario pensar en un modelo alternativo a la banca tradicional por la que se ha manifestado tanta desconfianza.

En segundo lugar, es interesante comparar la banca tradicional y la banca ética, saber quiénes son los consumidores, qué productos ofrecen al mercado y en qué proyectos invierten, partiendo de la perspectiva de los modelos más conocidos, como son Fiare y Triodos Bank.

Por último, el tema principal que engloba todo el estudio, analizar el componente ético: ¿Es necesaria una banca ética? ¿Por qué? ¿Es rentable adoptar un criterio ético?

3. RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA

The free dictionary en 2013 definía ética como “*el conjunto de principios y reglas morales que regulan el comportamiento y las relaciones del ser humano*”. Todos suponemos que la ética debería ser la guía de las actividades empresariales; sin embargo, la época de crisis se ha caracterizado por la falta de ésta por parte de los dirigentes de las organizaciones. Sólo tenían como fin último maximizar el beneficio y no consideraban lo que sentía la sociedad ante ese comportamiento. La ética de los negocios es el reflejo de los valores de la organización en la enseñanza de la acción social como indica Epstein (1987).

En España, hasta 2005 no se propuso la creación de un Comité de Ética dentro de las empresas por iniciativa de Forética (asociación que fomenta la responsabilidad social empresarial y la ética en los negocios) para que haya un compromiso real de cumplir el Código Ético que todas las empresas deben poseer.

3.1 Concepto de RSC

De ahí surge el concepto de Responsabilidad Social Empresarial o Corporativa. Consiste en la aportación al desarrollo humano a través del compromiso de las empresas con sus empleados y hacia la sociedad en su conjunto, con la finalidad de mejorar la calidad de vida de la población.

El objetivo principal es que estas prácticas se conviertan en una mayor competitividad y sostenibilidad para las empresas. Esta responsabilidad social genera más productividad, una mejora de las condiciones para los trabajadores, que se traduciría en una labor más eficaz. Se centra en el cuidado del medio ambiente, la adecuación de las condiciones laborales y el apoyo a causas solidarias.

Se basa en una serie de principios básicos (Somoza. A; 2016):

1. **Transparencia:** Acceso a la información que proporciona la organización sobre el comportamiento social.
2. **Materialidad:** La organización tiene que contar con las necesidades y expectativas de los participantes en la toma de decisiones.
3. **Verificabilidad:** Las actividades de responsabilidad social han de pasar la verificabilidad de unos expertos externos a la empresa.

4. Visión amplia: La organización debe centrar sus objetivos de RSC en el ámbito más amplio posible.
5. Mejora continua: La RSC está unida a la gestión continuada para la supervivencia de la empresa. Se pretende afianzar el proyecto empresarial en el futuro.
6. Naturaleza social: La RSC debe prevalecer en la naturaleza social de las organizaciones como valor sobre cualquier otro de tipo económico.

Por último, la responsabilidad fundamental de una empresa es innovar, de tal forma que la sociedad y el medioambiente mejoren gracias a su actividad.

3.2 Interés de la RSC en el tema del trabajo

La RSC se ha convertido en un instrumento de organización empresarial que ha conseguido unir por un lado rentabilidad y criterios financieros, y por otro el concepto de empresa con el de un mundo más sostenible.

En estos años tanto la ética como la RSC se han ido posicionando en la gestión empresarial. Este modelo se está aplicando tanto en las grandes empresas como en las PYMES, aunque hace falta que lo fomenten más en sus acciones.

Desde el punto de vista que nos ocupa, los grandes bancos españoles, después del clima de desconfianza que sigue floreciendo tras la crisis, han optado por dirigirse al compromiso con la sociedad y el medioambiente. Según el Informe de la Junta Europea de Riesgo Sistémico (junio 2015), la confianza de los españoles en los bancos ha caído 15 puntos durante los últimos cinco años, situándose en un 16%.

Los bancos han tratado de ocultar el problema que ha supuesto la pérdida de prestigio, invirtiendo cantidades mínimas de dinero en proyectos humanitarios, sin resolver la falta de unión con los ciudadanos. La responsabilidad social se debería concentrar en el negocio bancario y no en acciones externas, introduciendo comportamientos éticos. Además se ha reconocido la falta de educación financiera que existe en España y las entidades bancarias han iniciado los planes de educación financiera del Banco de España para empezar a mejorarla.

Por estos motivos, hacen falta modelos distintos a la banca tradicional como es el ejemplo de la banca ética. Este modelo de negocio surge como respuesta a los planteamientos de la economía sostenible y se basa en los principios de la Responsabilidad Social Corporativa en el sector bancario y financiero. Supone introducir como valores la igualdad de oportunidades, la sostenibilidad medioambiental o el apoyo a la diversidad cultural. Se ha convertido en un medio de creación de valor, confianza en las inversiones y excelencia empresarial.

Su pilar fundamental es la transparencia. Los bancos que arriesgan en un modelo de negocio ético se comprometen a difundir toda información relativa a las inversiones que realizan con los depósitos de los clientes y el impacto social que eso conlleva. Apuestan por el desarrollo de proyectos compatibles con los principios de cuidado del medioambiente y la sociedad con la viabilidad económica.

4. OTRAS CORRIENTES ACTUALES DE ECONOMÍA SOCIAL

La economía social, según definía El País en un artículo de 2015 es *“la ciencia social que se ocupa de la satisfacción de las necesidades humanas a partir de recursos escasos”*. Este carácter de la ciencia económica es sorprendente, porque se suele considerar como una ciencia exacta, con mucha similitud a las matemáticas. La satisfacción de las necesidades de las personas es poco creíble, al fin y al cabo, se ve todo lo contrario en las noticias diarias. La economía se confunde habitualmente con la expresión hacerse rico, y poco tiene que ver con esta rama del saber.

En la actualidad, este tipo de economía está recuperando su presencia en las empresas como herramienta de trabajo colectivo.

Las empresas que incluyen la economía social entre sus motivos de funcionamiento están creadas y gestionadas por los trabajadores por el denominado principio de autogestión, así como las empresas recuperadas por los trabajadores; ellos las han reanudado tras procesos de crisis y poder salvar

sus empleos. España es el país de Europa donde se “recuperan” más empresas, aproximadamente 75 cada año según aclaraba El País en 2015.

Los pilares básicos de la economía social son la cooperación, que funciona en base a la autogestión y el apoyo mutuo; la autonomía, de tal forma que una empresa basada en esta materia no tiene que depender de otras organizaciones ni siquiera del Estado; equidad, que exista un equilibrio entre los ingresos más altos y los más bajos de la compañía; democracia, todos tienen voz y voto; solidaridad económica y compromiso con la sociedad y el medio ambiente.

Pero, ¿cómo se mide el bien común? Las Constituciones de los países democráticos explican que el dinero debería ser el medio para el buen funcionamiento de la economía y no su fin. Cuando se estima el éxito de la economía de una empresa, se evalúa el alcance del fin y no la disposición de los medios. Por eso, se sugiere el bien común en lugar del flujo monetario. De tal forma que las empresas que más puntos tengan con respecto al cumplimiento de los criterios sociales, más ventajas tendrán, en cuanto a condiciones de crédito o pagarán menos impuestos (Otero. J; 2018).

Las corrientes más actuales de economía social son las siguientes:

4.1 Economía del bien común

La compañía en su propia web corporativa lo define como un sistema económico alternativo, que sigue las directrices de los valores humanos universales que fomentan el Bien Común, centrando sus acciones en la cooperación y no en la competencia, en el bien común y no en el modo de lucrarse.

La misión de este modelo de economía es proporcionar a todos los seres vivos una buena vida.

La Asociación Federal Española para el Fomento de la Economía del Bien Común (AFEFE-EBC), tiene como objetivo más importante promover la Economía del Bien Común (EBC). La Economía del Bien Común se refiere al modelo de economía cooperativa de mercado planteado por Christian Felber y

desarrollado por la Asociación Internacional para el Fomento de la Economía del Bien Común, término implantado en Viena en 2011. Consiste en un modelo basado en valores como la dignidad humana, la igualdad, la justicia social, la solidaridad, la democracia, la transparencia, la confianza o la sostenibilidad ecológica. Un sistema contrario al capitalismo ya la economía planificada tal y como aclaraba AFEF-EBC en 2017.

4.2 Cooperativas de crédito social

El precursor de esta iniciativa en España es CASX (La Cooperativa de Autofinanciación Social en Red), una banca autogestionada y sin intereses. Surge del denominado movimiento del 15M, aprobada el 3 de junio de 2011 por asamblea general (BCN. Lighthouse; 2018)

De acuerdo a lo de sin intereses, quiere decir que “los préstamos y los depósitos no generarán interés para los participantes” como indica Lighthouse BCN.

La toma de decisiones se determina de forma asamblearia mediante grupos de trabajo abiertos a todos los socios.

Su funcionamiento consiste en captar depósitos en cuentas colectivas y siguiendo las directrices que se negocian en la asamblea. En el caso de que no exista consenso en la reunión se puede solicitar los llamados avales de confianza “*el compromiso de un grupo de personas hacia un proyecto, quienes asumirían en última instancia la financiación del crédito, en caso de que no tenga capacidad de retornar el crédito*”, aclara Lighthouse BCN en su blog.

Este sistema no dispone de la posibilidad de ir prestando el dinero que no tiene, lo que utiliza el sistema bancario común calificado como reserva fraccionaria. Eso sí, aceptan donaciones para compensar los proyectos y que sean sostenibles.

Sin embargo, el origen de esta iniciativa se encuentra en Dinamarca en 1931. Tras la crisis del 29 un grupo de granjeros decidieron crear la sociedad tierra, trabajo y capital, en danés JAK, al percibir que seguían disponiendo de la misma fuerza de trabajo y de las mismas tierras, pero obtenían menos capital.

En 1960 esta idea se expandió a Suecia, siguiendo la base de préstamos sin intereses. No fue hasta 1997 cuando empezó JAK Bank a operar como banco, bajo estos tres pilares: no utilizar intereses, ser una cooperativa de crédito y tener una educación popular, según se explicaba en el blog El Salmón Contracorriente en 2016.

5. BANCA ÉTICA

5.1 Concepto de banca ética

La banca ética es un tipo de entidad financiera alternativa cuya oferta de servicios no se rige según el principio de rentabilidad-riesgo, sino que se basa en la cooperación y la sostenibilidad, se comprometen en la gestión del dinero de sus clientes y su estructura se apoya en la participación cooperativa. Este nombre ha tenido una gran controversia al dar a entender que la banca tradicional va en contra de la ética, y por la dificultad de ser objetivos con respecto a lo que es ético verdaderamente.

Los proyectos que llevan a cabo funcionan de forma transparente, pretenden fomentar la economía real, obtener beneficios medioambientales y promover la ayuda social. Los gestores de dicha banca examinan siguiendo unos criterios muy estrictos, sus carteras de inversión y solo conceden créditos a empresas o particulares que cumplan los requisitos de sostenibilidad, beneficio social y medio ambiental (Banca Ética, 2011)

Sin dejar a un lado la razón, estos proyectos por muy nobles que parezcan en la teoría, dependen de diversos obstáculos para ser sostenibles. El éxito de todo sistema financiero radica en captar fondos de clientes a los que se les ofrece una recompensa monetaria por su dinero, para prestarlo luego a otros que lo necesiten y asimismo paguen unos intereses por el préstamo.

La capacidad de devolución de las cuotas anticipadas es lo que determina, si existe oportunidad de recuperar la aportación y beneficiarse de la rentabilidad asociada a esa aportación. Las personas que apuestan por este tipo de entidades escogen cobrar un interés más bajo para que se pueda mantener el

modelo de negocio, pero no están por la labor de perder su dinero. Por tanto, la banca ética trabaja en esencia como el resto de entidades bancarias. Su planteamiento y sus características son diferentes al prototipo tradicional, pero no deja de ser un sistema que precisa de un equilibrio entre los beneficios, la rentabilidad que ofrece a sus clientes y la de sus inversiones. Según aporta Gedesmo.

5.2 Antecedentes históricos

En el siglo XIX en EE.UU, en la época de la esclavitud, muchas comunidades religiosas, a raíz de su preocupación por dónde iban a parar sus ahorros, decidieron dejar de depositar su dinero de acuerdo a su filosofía de vida y dejar de invertir en proyectos que favorecieran la esclavitud y el alcohol.

En los años 60 en Estados Unidos sucedieron una serie de acontecimientos que impulsaron la composición de la banca ética como institución real, en la relación al régimen del apartheid¹ (Amin, S: 1989) en Sudáfrica y a la guerra de Vietnam. Las ONGs y demás fundaciones se detuvieron a reflexionar sobre la posibilidad de estar apoyando injusticias. El sistema ahorro-crédito era tarea de los bancos y los proyectos que desarrollaban estas organizaciones podían estar contribuyendo a guerras y acciones inmorales. Así surgió en 1971, el Pax World Funds, fundado por Luther Tyson y Jack Corbett², el primer fondo ético que excluía a las empresas que colaboraban con las armas o el apartheid. El compromiso ético que dirigía este movimiento originó la aparición de otros mecanismos de financiación solidaria como el Grameen Bank de Bangladesh, fundado por Muhammad Yunus en 1976, que empezó a promover los microcréditos, pequeños préstamos para personas sin recursos que no pueden acceder a financiación mediante la banca tradicional. En 1971 al otro lado del Atlántico se sientan las bases de Triodos Bank (Holanda), llegando a

¹ Sistema de segregación racial en Sudáfrica y Namibia en vigor hasta 1992. Consistía en la creación de lugares separados, para los diferentes grupos raciales, en el poder exclusivo de la raza blanca para ejercer el voto y en la prohibición de relaciones entre blancos y negros.

² Luther Tyson y Jack Corbett, que habían trabajado en temas de paz, vivienda y empleo para la Iglesia Metodista Unida, querían que los inversores pudieran alinear sus inversiones con sus valores. Al mismo tiempo, querían desafiar a las corporaciones a establecer y cumplir con estándares específicos de responsabilidad social y ambiental.

constituirse como banco en 1980 siendo el referente de banca ética en Europa. ABS (Suiza) u Oikobank (Alemania), además del intento de constitución de una Asociación para la Banca Ética y Ecológica (ABSE) (The Balance, 2014).

Para hablar de los antecedentes de la banca ética muchos recurren a la crisis económica y financiera de 2008. Esta situación se originó por las hipotecas “subprime” en Estados Unidos, que iban dirigidas a personas sin recursos. Además de los bajos tipos de interés que estaban establecidos entre 2000 y 2004 en este país de América del Norte. Estos dos fenómenos juntos provocaron un gran incremento de los precios de la vivienda y una inflación generalizada. Los Bancos Centrales se inclinaron por subir los tipos de interés para paliar el problema. Lo que se tradujo en un descenso del precio de la vivienda y aumentaron los deudores hipotecarios. El final fue el boom de la burbuja inmobiliaria, a lo que se suma la quiebra de Lehman Brothers en 2008 y el colapso de las empresas de internet en el 2000 (Gestión, 2013)

Está claro que la banca ética ha evolucionado como consecuencia de la crisis, aunque sus raíces no procedan de esta situación.

5.3 Situación actual de la banca ética en España

El crecimiento de este modelo de entidad financiera en Europa y en España se justifica por el aumento de la preocupación por la ética tanto en personas como en empresas. Cada vez más, las empresas buscan suscitar un impacto positivo en la sociedad, a exigencia de los clientes. El otro motivo es la mencionada crisis financiera que hizo florecer la desconfianza de los ciudadanos hacia los bancos convencionales.

La banca ética en España contaba con 214.922 adeptos, contando con un crecimiento del 15%³ anual. Los clientes encajan en el perfil de 35 a 50 años de edad, que utilizan internet habitualmente, viven en zonas urbanas y que aportan alrededor de 144 millones de euros, un 11,4% más que en 2014 (20 minutos, 2015).

Los últimos datos recogidos por el Barómetro de las Finanzas Éticas y Solidarias de 2016, determinan que el ahorro gestionado por las entidades de

³ Barómetro de las Finanzas Éticas y Solidarias de 2015

finanzas éticas llega a los 2.000 millones de euros. El número de préstamos concedidos alcanza un 18,58% más que el año anterior. Casi 236.000 clientes que aportan alrededor de 177 millones de euros.

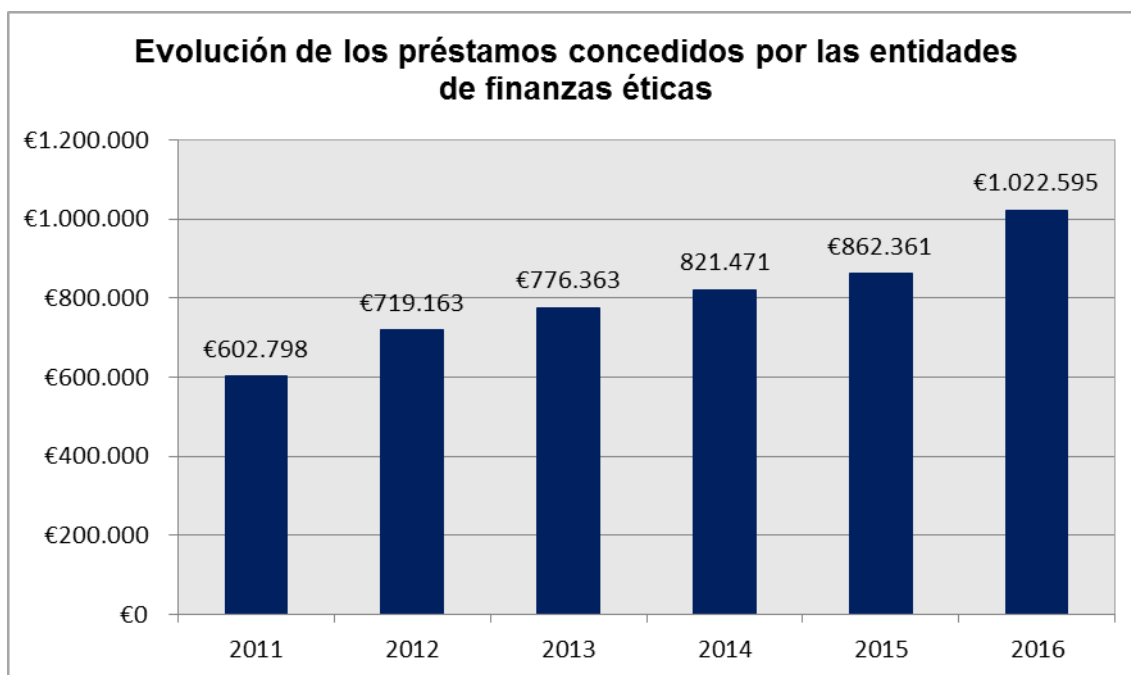


Gráfico 1. Evolución de los préstamos concedidos por las entidades de finanzas éticas en España

* Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos de El Barómetro de Finanzas Éticas y Sociales de 2016

En el gráfico anterior se puede observar que de 2015 a 2016 ha habido un notable crecimiento en el número de préstamos concedidos por estos sistemas financieros, en concreto 160.234 euros más. En los años anteriores se percibe una evolución periódica media de 64.891 euros, sin embargo, se puede notar la diferencia de crecimiento de 2011 a 2012 y de 2012 a 2015, que fue creciendo paulatinamente.

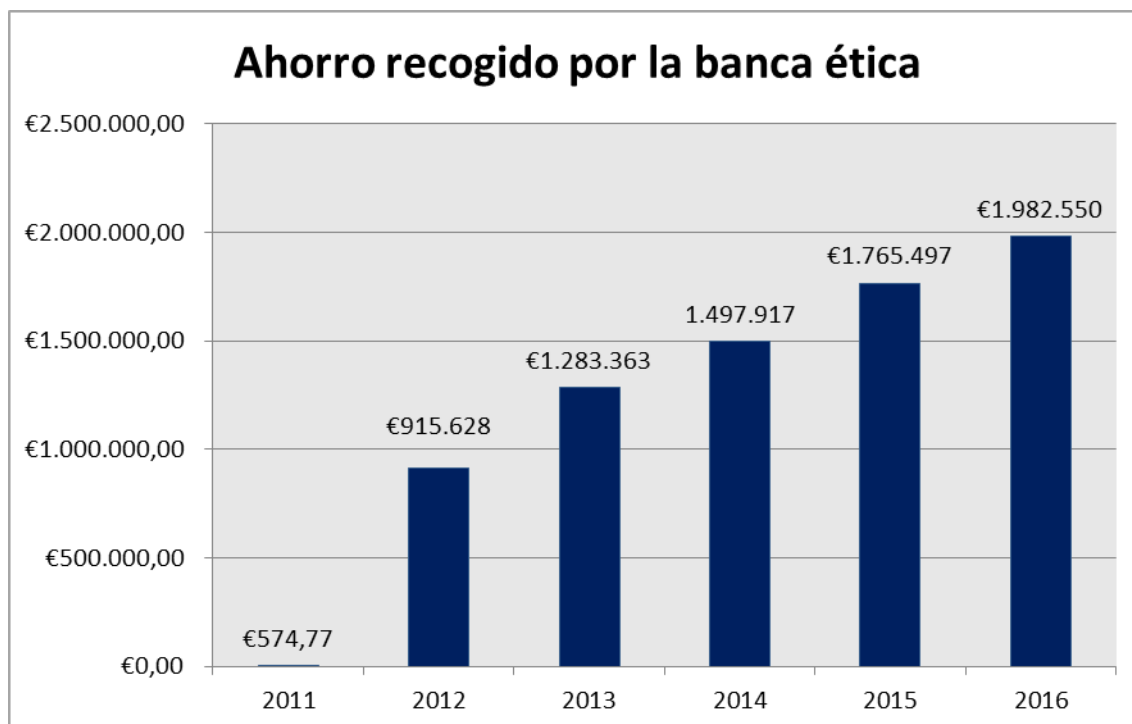


Gráfico 2. Ahorro recogido por la banca ética en España

* Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos de El Barómetro de Finanzas Éticas y Sociales de 2016

El ahorro que ha ido recopilando la banca ética durante estos últimos años ha experimentado una notable subida de 2011 a 2012, una suma de 915.053 euros a mayores, como se puede examinar en el gráfico. El análisis de la evolución del ahorro en los siguientes periodos determina una evolución progresiva del mismo.

Conforme a lo recogido en el estudio de FEST de 2016, la tasa de morosidad en estas entidades es de 6,12% siendo en la banca tradicional de 9,11%, gracias a su compromiso con la economía real y sin especulaciones.

Se contempla una clara evolución en estos últimos años; no obstante, son muchas las personas que no saben en qué estriba este tipo de banca, no la conocen y han oído hablar de ella poco o nada. La falta de información y la poca publicidad producen que su desarrollo sea más lento de lo que podría ser.

Los clientes de este tipo de bancos no buscan un interés más bajo, porque se encontrarían lo contrario, si no que persiguen la creación de proyectos que

ayuden a establecer una sociedad más equitativa, siendo el dinero un medio para conseguirlo (Rusiñol. P; 2017)

5.4 Principales organizaciones que operan en España

Coop57

Es una cooperativa que ofrece servicios financieros éticos y solidarios, intentando formar una sociedad mejor. Es socio transversal de Fiare.

La financiación de proyectos de economía social y solidaria a través de intermediarios financieros es su principal función. Se dedica a captar ahorros de la sociedad civil y después, esos fondos recaudados los invierte en entidades de economía social que promuevan el cooperativismo, el asociacionismo e impulsen la sostenibilidad.

Coop57 es una organización democrática y asamblearia, cuyos miembros son personas y entidades de la economía social y solidaria, elegidos previamente por un comité ético. Su principal característica es que se autogestiona, es decir, los socios contribuyen al funcionamiento del negocio, ejecutan acciones, negocian y toman decisiones en conjunto.

En Coop57 encajan todas las personas o entidades que deseen ver sus ahorros supeditados a la financiación de planes de economía social y solidaria. Con estas acciones además de ayudar a otras personas pueden sacar un beneficio propio.

Las personas jurídicas que pueden recibir financiación de esta banca deben cumplir dos requisitos, que su actividad vaya ligada a proyectos sociales y que sean socios de Coop57 para que aporten valor añadido al grupo (Coop57, 1995)

Oikocrédit

Es una cooperativa de crédito a nivel internacional, entidad que se mueve por la democracia y la participación sin ánimo de lucro, realiza inversiones para el

desarrollo del mundo y contribuye a mejorar la situación de personas sin recursos. Tiene asociaciones en países de todo el mundo y en España cuenta con grupos en Cataluña, País Vasco y Andalucía. Oikocredit convierte el ahorro de personas y entidades solidarias en microcréditos para los países empobrecidos, buscando erradicar la pobreza.

Ofrece líneas de crédito y préstamos tanto en divisas como en moneda local. Las líneas de crédito son más flexibles y a un plazo más corto, el prestatario paga un 1% de cuota por el importe total solicitado, y solo paga intereses por las cantidades que necesite. Los préstamos en moneda local son muy acogidos entre las organizaciones, ya que les permite centrarse en su negocio y no se tienen que preocupar por los tipos de cambio.

La financiación directa se ofrece a organizaciones y grupos. Asisten a personas individuales a nivel local de forma indirecta, a través de entidades microfinancieras y cooperativas. Las asociaciones que reciben sus fondos deben de ser económicamente sostenibles y tener unos determinados criterios éticos (Oikocredit, 2010)

ENCLAU

Es una asociación de financiación alternativa formada por entidades en el año 2000, agrupa a diferentes organizaciones sociales no lucrativas con el objetivo de fomentar la financiación ética y responsable. Es una agrupación de entidades que cooperan por el desarrollo, luchan contra la exclusión social, impulsan la inserción laboral.

Su órgano de decisión es la Asamblea General que se reúne al menos una vez al año, para determinar las líneas estratégicas, hacia dónde se dirige la asociación, plan de trabajo y el presupuesto anual. La Asamblea se encarga de elegir la Junta Directiva, formada por personas de las entidades socias, por un periodo de dos años (Enclau, 2000)

GAP

Grupo de Apoyo a Proyectos nace en 1999 a decisión de un grupo de personas ligadas a la economía social, que sentían la necesidad de crear instrumentos de financiación alternativos adaptados a las necesidades de las organizaciones solidarias. En el año 2002 se constituyó formalmente como una Asociación Cultural sin Ánimo de Lucro. Actualmente dirigen sus acciones a desarrollar las iniciativas de Fiare y Coop57.

Su funcionamiento es coherente con los siguientes objetivos:

- Fomento de la economía social y solidaria.
- Desarrollo de actividades sociales y educativas sobre finanzas alternativas y solidarias.
- Apoyo a iniciativas económicas y financieras que se caractericen por seguir unos criterios sociales. Se encargan de poner en contacto a personas que quieren prestar su dinero con proyectos que, siendo viables económicamente, realicen actividades que aporten un valor añadido hablando en términos sociales (Fiare, 2003).

FIDEM

Fundación Internacional de la Mujer Emprendedora instaurada en 1996 para ayudar a la financiación de mujeres emprendedoras. Sus miembros son emprendedoras, empresarias y directivas que defienden la igualdad y potencian el crecimiento personal y profesional. Es una sociedad sin ánimo de lucro que pretende apoyar a las mujeres, que se encuentran limitadas para llevar a cabo sus ideas de negocio, para que lleguen a ser competitivas en el mercado actual.

Pone a disposición programas de emprendimiento, además de *networking*, formación y *mentoring*, para impulsar la actividad empresarial femenina como desarrollo económico y social.

Participa en el Programa de microcréditos para mujeres emprendedoras y empresarias del Ministerio de Igualdad y la Dirección General de Política de la Pequeña y Mediana Empresa (DGPYME) y Microbank. Proporciona toda la información necesaria sobre los pasos a seguir para solicitud de un microcrédito sin avales (Fidem, 1996)

Colonya Caixa Polença

Entidad fundada en 1880 por Guillem Cifre de Colonya, con el objetivo de crear una institución privada para ayudar a la gente a nivel material y como herramienta para combatir el interés y facilitar el acceso a crédito.

Después de su muerte en 1908, Clara Hammerl, su esposa fue quien se encargó de la organización, la primera mujer directora de una Institución Financiera en España.

Guillem Cifre fundó la Caja de Ahorros y llevó a cabo una serie de iniciativas en para conseguir la modernización de la asociación. Además creó la Institución Libre de Enseñanza, gracias a su filosofía de vida, basada en que la cultura y la educación eran los motores del cambio social (Colonya Caixa Polença, 1999)

Actualmente desarrolla su actividad en las Islas Baleares. A finales de 1999, inició el Proyecto L'Estalvi Ètic, una libreta con unas determinadas características:

- El 50 % de los intereses son cedidos por el titular para donaciones.
- El porcentaje del capital invertido se destina a financiación.
- Tanto las subvenciones como las financiaciones han de tener una finalidad ética o solidaria.

Su Comité Ético lo forman Cáritas Diocesana de Mallorca, la Fundació Deixalles y la Fundació Guillem Cifre, que tiene la función de controlar y decidir el destino de las donaciones y de los préstamos. Asimismo este Comité informa de las actividades que se llevan a cabo con total transparencia. (Colonya Caixa Polença, 1999)

Microbank

MicroBank se establece en 2007 como banco social para canalizar la actividad relativa a los microcréditos que iba realizando La Caixa a través de su Obra Social, con el objetivo de seguir perpetuando estas acciones como institución formal.

La finalidad que persigue es sustentar a población que no tiene las necesidades financieras totalmente cubiertas, a través de un modelo de banca social que facilite el acceso a servicios financieros de calidad y sin dejar de contribuir a la actividad productiva, la creación de empleo, el desarrollo personal y familiar, además de la inclusión financiera, factores que desencadenan un impacto social en el bienestar de las personas, sobretodo de los más indefensos (Microbank, 2007)

6. DIFERENCIAS ENTRE BANCA ÉTICA Y BANCA TRADICIONAL

6.1 Situación actual de la banca tradicional

La banca tradicional es la causante de la crisis económica surgida en 2008 y son las que han puesto más difícil la salida de ésta.

La restricción de crédito a las familias provoca que éstas no puedan cubrir sus necesidades de financiación, lo que supone un aumento del endeudamiento y la falta de expectativas. Los continuos rescates del gobierno a la banca a través del FROB (Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria), mientras los ciudadanos sufrían fuertes recortes económicos y sociales, pone en entre dicho la actuación que tuvieron los altos mandos durante la crisis. Si se hubiese utilizado ese dinero para salvar a las familias, España podría haber crecido y mantener la tasa de desempleo por debajo del 20%. Según las palabras de Sanchís, J.R. (2014) en: La Banca que Necesitamos.

El dinero que se colocaba en los bancos provocaba que la población fuera más pobre al aumentar la deuda con los bancos de otros países, a los que hay que pagar los intereses de los préstamos recibidos. No significa que si un banco

cae desencadenaría la quiebra de todo el sistema financiero. Cuando un banco sufre de liquidez como consecuencia de actividades especuladoras, el Banco de España puede garantizar los ahorros de los clientes mediante el Fondo de Garantía de Depósitos. Y en España, este instrumento se ha utilizado para ayudar a los bancos en vez de a los usuarios. La cadena se incrementa con la irresponsabilidad de los banqueros que, con los rescates se dedicaron a indemnizar a los gestores y directivos con sumas millonarias (Sanchís. J.R; 2014).

Al inicio de 2017 quedaban en España 14 instituciones, dentro de un total de 123 entidades de depósito, que incluye bancos y cajas rurales. Dentro del total se incluyen, Santander y BBVA; grupos nacionales de tamaño intermedio (Sabadell, Popular y Bankinter); siete grupos formados por cajas de ahorros (Caixabank, Bankia, Unicaja, Ibercaja, Kutxabank, Liberbank y Banco Mare Nostrum (BMN); Abanca, fruto de la compra por parte de Banesco derivada de la fusión de dos cajas gallegas y por último, Cajamar, una cooperativa de crédito (Economistas frente a la crisis, 2017).

El Banco Popular ha sido adquirido por el Banco de Santander el pasado junio de 2017, después del convenio de la Junta Única de Resolución de la Unión Bancaria. Asimismo, la absorción de la entidad BMN por parte de Bankia a finales de 2017. Lo que significa que las entidades bancarias quedan reducidas a 12 a finales de 2017 (Economistas frente a la crisis, 2017).

Una vez absorbido el Banco Popular por el Banco Santander, cinco grupos concentran cerca del 80% de los activos bancarios en España (Santander, BBVA, CaixaBank, Bankia y Sabadell) (Economistas frente a la crisis, 2017).

Además ha sido muy significativa la disminución del número de oficinas y de plantillas en este sector, en torno al 30%, lo que ha dado lugar a que zonas del territorio español se queden sin sucursales. Esto ha advertido el descenso del crédito bancario que ha sido compatible con la reactivación de las nuevas concesiones de crédito. Según el Banco de España, el coste del ajuste bancario, hasta 2015, ha sido de 60.612 millones de euros, 39.542 millones del FROB y 21.071 millones del FGD (Economistas frente a la crisis, 2017).

Desde noviembre de 2014 con la Unión Bancaria Europea parte de las competencias del Banco de España son del Banco Central Europeo, dentro de las cuales se encuentran los mecanismos únicos de Supervisión, Regulación y Resolución.

Desde el gobierno debería de impedirse la gran concentración bancaria que soportan los cinco grupos de mayor dimensión. La política tiene que mejorar diversos aspectos del sector bancario, es necesaria una mayor transparencia e información. (Rodríguez. J; 2017)

La confianza en los bancos se ha visto mermada durante la crisis. Los reguladores deben poner en marcha acciones orientadas a paliar estas situaciones, crear un vínculo entre el sector bancario y la sociedad, por parte de las entidades financieras, como sugiere Mark Carrey gobernador del Banco de Inglaterra.

En España, una investigación de Funcas revela que la confianza en las entidades depende más de los atributos del servicio que de factores socio-demográficos. De hecho, el efecto negativo que ha tenido la crisis en la confianza puede ser compensado con una mejora de esos aspectos.

6.2 Análisis comparativo entre la banca tradicional y la banca ética

6.2.1 Metodología

Para realizar esta comparación se ha elaborado una encuesta a través de Google Forms que se ha ido difundiendo vía redes sociales Facebook, Twitter, LinkedIn y Whatsapp.

El sistema de muestreo seleccionado ha sido el de “bola de nieve” o muestreo en cadena. Se ha proporcionado la encuesta a un conjunto de individuos vía internet acompañado de un mensaje que incitase a responder y lo compartiesen entre sus contactos. Por lo tanto, la muestra no es totalmente aleatoria porque cada individuo pasó la encuesta a sus seres cercanos intencionadamente.

Se obtuvieron 153 respuestas válidas, de las cuáles sólo se han utilizado 145 ya que, 8 personas afirmaron no haber solicitado ningún servicio bancario en su vida.

Para saber más sobre procedimientos de muestreo y técnicas de investigación de mercados, el manual de Muestreo de poblaciones infinitas aplicado al diseño de encuestas de Sánchez Crespo, J.L (1976) explica todo lo relativo a la elaboración de cuestionarios a partir de técnicas de muestreo, que se pueden extrapolar a toda la población en su conjunto.

6.2.2 Plan de muestreo

- Elemento: individuo perteneciente a cualquier rango de edad residente en España.
- Universo: Toda la población española.
- Unidad de muestreo: Habitantes de España
- Alcance: Población española con acceso a internet.
- Tiempo: mayo-junio 2018
- Población española: 46.468.1021

6.2.3 Fuentes secundarias

La idea de la elaboración de este cuestionario viene a raíz del informe “Banca ética y banca pública posibilidades en Andalucía” elaborado por ADICAE (Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas y Seguros) en diciembre de 2014. Al final de este documento queda recogido un cuestionario realizado a ciudadanos andaluces, sobre la transparencia de los bancos y su elección por una u otra entidad según los servicios que ofrece o el compromiso con la sociedad.

Algunos de los datos recogidos son los siguientes:

“La existencia de una obra social es valorada como importante o muy importante por cuatro de cada cinco encuestados, y es descartado por apenas un 4% de los encuestados. A su vez, la vocación de inversión en acciones locales y cooperación al desarrollo es considerada como importante o muy importante por tres de cada cuatro, y sólo un 5% considera que no tiene importancia alguna.

Las mejores ofertas, productos y servicios financieros son un valor absolutamente indispensable para el 82% de los encuestados, y el trato

personal es valorado igualmente por nueve de cada diez encuestados como fundamental a la hora de elegir entidad financiera.

El 70% de los encuestados no ve reconocido su derecho a saber cómo se usa y a qué se destina el dinero que deja en su banco. El otro 30% no lo sabe, de lo que se deduce que apenas uno de cada cinco andaluces cree realmente que el dinero que deja en el banco es invertido por éste para crear actividad económica y social realmente aprovechable para la ciudadanía.”

6.2.4 Caracterización de la muestra

Tabla 1. Perfil de los usuarios clientes de banca ética

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

Edad	Estudios	Situación laboral	Ingresos mensuales de la unidad familiar
18-27 años	Estudios superiores	Trabajo a tiempo completo	701€-1.400€
28-37 años	Estudios superiores	Trabajo a tiempo completo	1.401€-2.100€
48-57 años	Estudios superiores	Trabajo a tiempo completo	Más de 3.500€
Mayores de 57 años	Estudios superiores	Trabajo a tiempo completo	Más de 3.500€

Según los resultados obtenidos los 8 individuos que son clientes de banca ética son de 27-38 años, 18-27 años, 48-57 años y mayores de 57 años. Estando la mayoría de los encuestados entre 27-38 años. Los usuarios se caracterizan por tener estudios superiores, trabajar a tiempo completo y tener unos ingresos mensuales de entre 1.401-2.100€. De los cuales cabe decir que 6 son mujeres y 2 hombres, siendo el total de la muestra 79 hombres y 74 mujeres.

6.2.5 Banca Ética y Banca tradicional

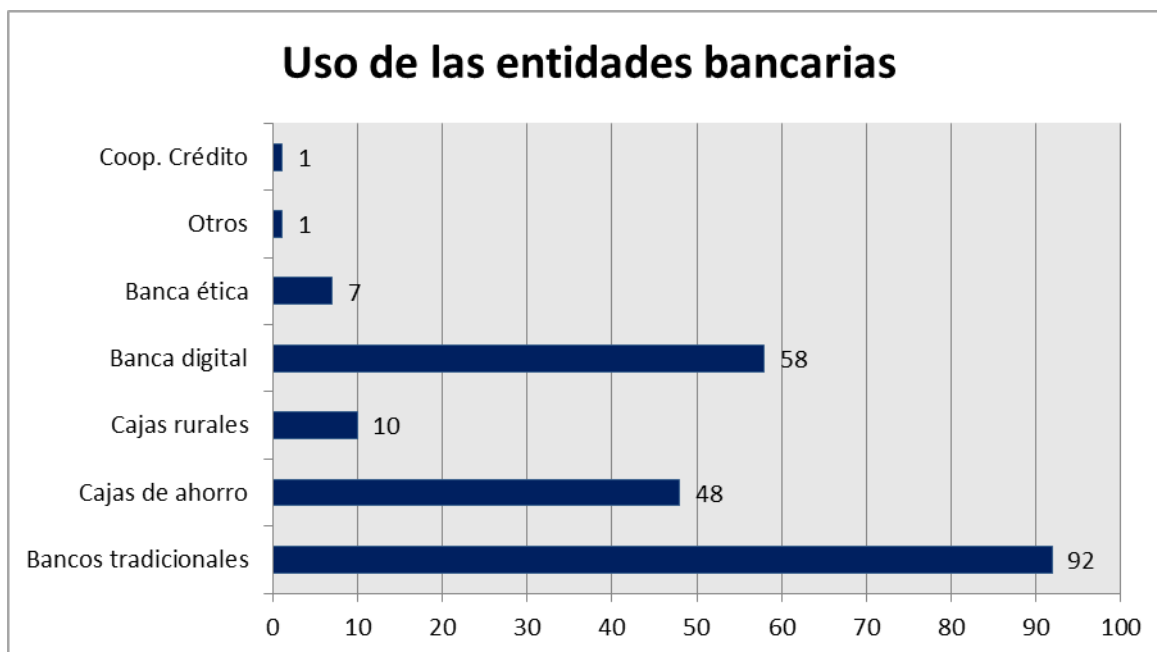


Gráfico 3. Uso de las entidades bancarias.

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

Teniendo en cuenta que de 153 personas a las que se ha realizado el cuestionario 145 han acudido alguna vez a algún servicio bancario, se puede observar en el gráfico que siguen teniendo mayor presencia los bancos tradicionales entre los encuestados, 92 usuarios utilizan este tipo de banca. Sin embargo, se puede decir que la banca digital cada vez está adquiriendo más adeptos, dado la facilidad que ofrece para realizar operaciones bancarias desde casa e incluso desde cualquier parte mediante el teléfono móvil.

La banca ética todavía no ha calado lo suficiente como para acercarse a las cifras de la banca tradicional, quizás porque no dedican muchos esfuerzos para darse a conocer. Muchos de los individuos del cuestionario desconocen las funciones de este tipo de entidad. Del total de individuos solamente 8 personas son clientes de banca ética, cierto es que esta información no se puede extrapolar a toda España, ya que, el método de recogida de información ha sido por bola de nieve, pero aun así, indica que el 5,51%⁴ utiliza este servicio.

⁴ 145 personas son las que han respondido que si utilizan o han utilizado algún servicio bancario, de estos encuestados 8 son clientes de banca ética.



Gráfico 4. Grado de Confianza hacia las entidades bancarias durante la crisis.

* Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

Una de las preguntas del cuestionario fue sobre el grado de confianza hacia las entidades bancarias durante la crisis, siendo 1 no confiaba en absoluto y 7 confiaba totalmente. Las respuestas obtenidas de 153 individuos, la mayoría se distribuyen entre el 3, 4 y 5, lo que significa que confiaban medianamente en los bancos, a pesar del descontento generalizado que se manifestaba en todo el país. Un dato relevante es que 5 personas confiaban plenamente frente a 15 que no confiaban en absoluto durante esos años, en realidad se podía esperar que el porcentaje de personas que escogiesen el valor 1 fuera más alto dadas las circunstancias vividas.

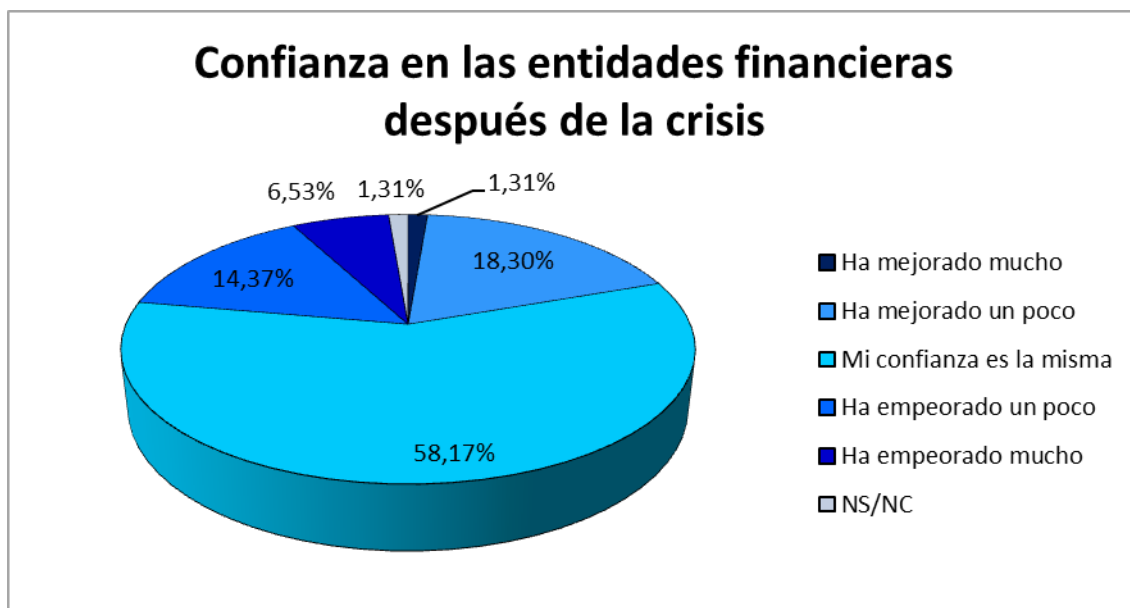


Gráfico 5. Confianza en las entidades financieras después de la crisis.

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

Otra cuestión relacionada con la anterior, es la de si ha mejorado o empeorado la confianza de los encuestados sobre la entidades financieras después de la crisis. El 58,17% afirma que su confianza no ha cambiado respecto a la época de crisis económica, 3,93%⁵ más opina que su opinión ha mejorado un poco con respecto a la gente que estima que ha empeorado un poco su confianza. 2 personas consideran que su credibilidad hacia el sector financiero ha mejorado mucho.

⁵ 18,30% opina que su confianza ha mejorado un poco respecto a un 14,37% que estima que ha empeorado un poco, la diferencia entre ambas es de 3,93%.

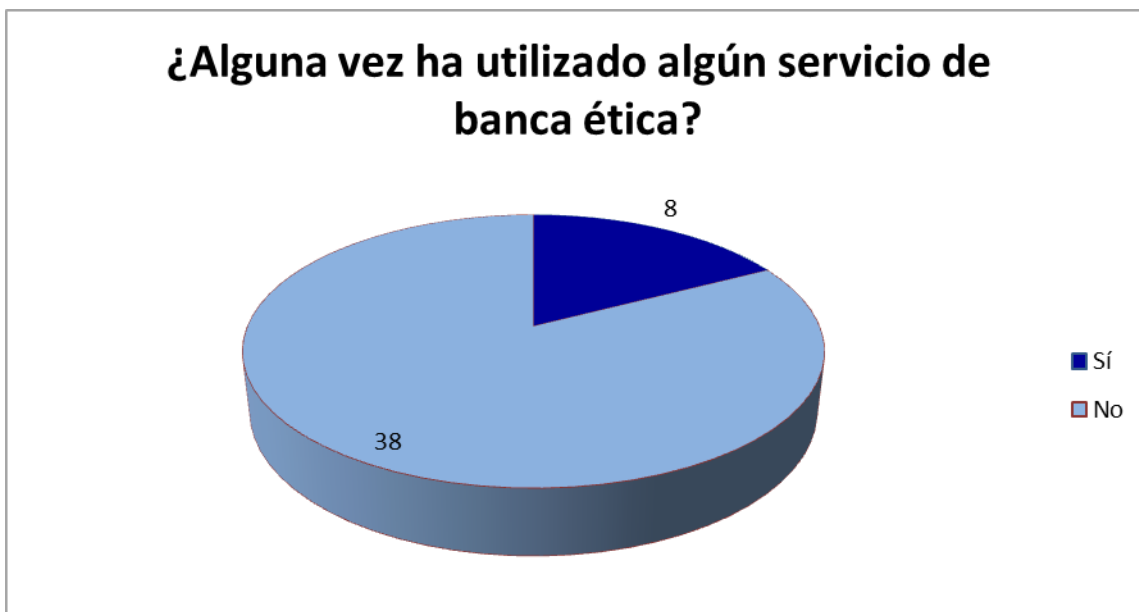


Gráfico 6. ¿Alguna vez ha utilizado algún servicio de banca ética?

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

De los 46 que sí conocen la banca ética o han oído hablar de ella, solamente 8 personas han utilizado alguna vez algún servicio de este tipo de entidad financiera.

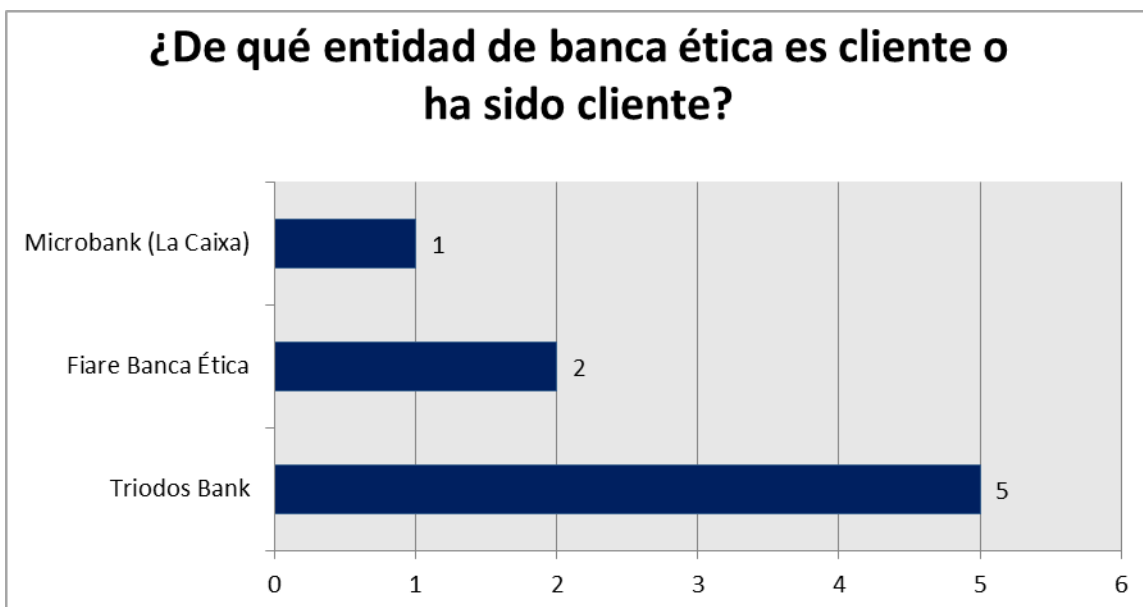


Gráfico 7. ¿De qué entidad de banca ética es cliente?

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

Los clientes de estas entidades se reparten entre Triodos Bank, Fiare y Microbank. Siendo la mayoría de Triodos Bank, tiene sentido porque es la pionera en Europa en el desarrollo de estos servicios bancarios, por lo tanto, la que más experiencia tiene es la más elegida por los usuarios. Es más, Triodos Bank es la única que tiene sucursal en Valladolid con respecto a Fiare. Por otro lado, ha habido un usuario que eligió Microbank probablemente porque La Caixa es un banco muy conocido y valorado entre los mejores del país.

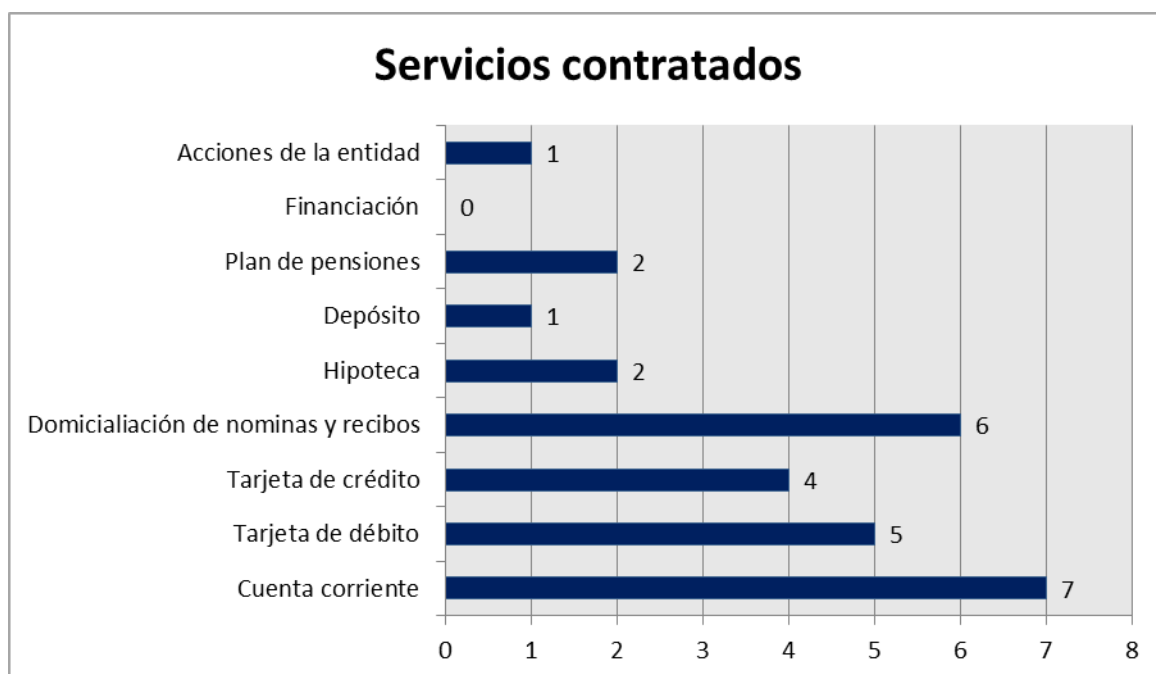


Gráfico 8. Servicios contratados de banca ética

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

La mayoría contrata cuentas corrientes en estos bancos, ninguno opta por pedir financiación, servicio principal que ofrecen estas entidades. Puede entenderse por la personalidad física de los individuos que contestaron el cuestionario y no jurídica. Además de los requisitos que se piden para adquirir la financiación, que sea para alguna acción social y sostenible.

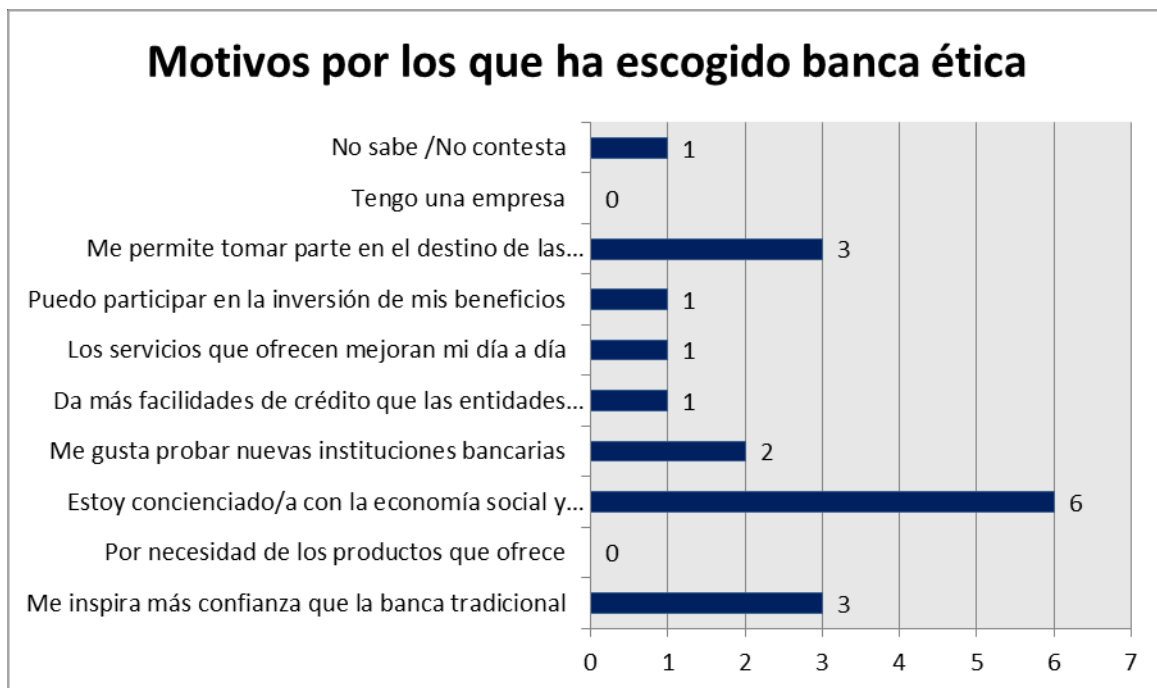


Gráfico 9. Motivos por los que ha escogido banca ética

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

El principal motivo por los que los encuestados han optado por la banca ética es porque están concienciados con la economía social y sostenible, que es el gran punto fuerte de estas entidades. Por otra parte, muchos la eligen porque les inspira más confianza que la banca tradicional.

Tabla 2. Opinión sobre la banca ética *Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

	Totalmente en desacuerdo	2	3	4	5	6	Totalmente de acuerdo
La banca ética sólo es nombre y poca realidad	3	1	1	1	2		
En general estoy satisfecho con los servicios que me ofrece	1			2		3	2
He probado la banca ética y prefiero la banca tradicional	3		3	1			1
En comparación con la banca tradicional la banca ética aplica menos comisiones y más		2	1	3		1	1
La banca ética ofrece más rentabilidad a mis ahorros que la banca tradicional	2		2	4			
kLa banca ética está cambiando el sistema actual		1	1	1	1	2	2

Los 8 clientes de banca ética han aportado su opinión respecto a estas afirmaciones propuestas. 3 de ellos están totalmente en desacuerdo con que la banca ética sólo es nombre y poca realidad. Solamente dos están totalmente satisfechos con los servicios que ofrece. Muchos de ellos prefieren la banca ética a la tradicional, en cambio una persona prefiere la tradicional. La mayoría afirma que la banca ética está cambiando el sistema actual.

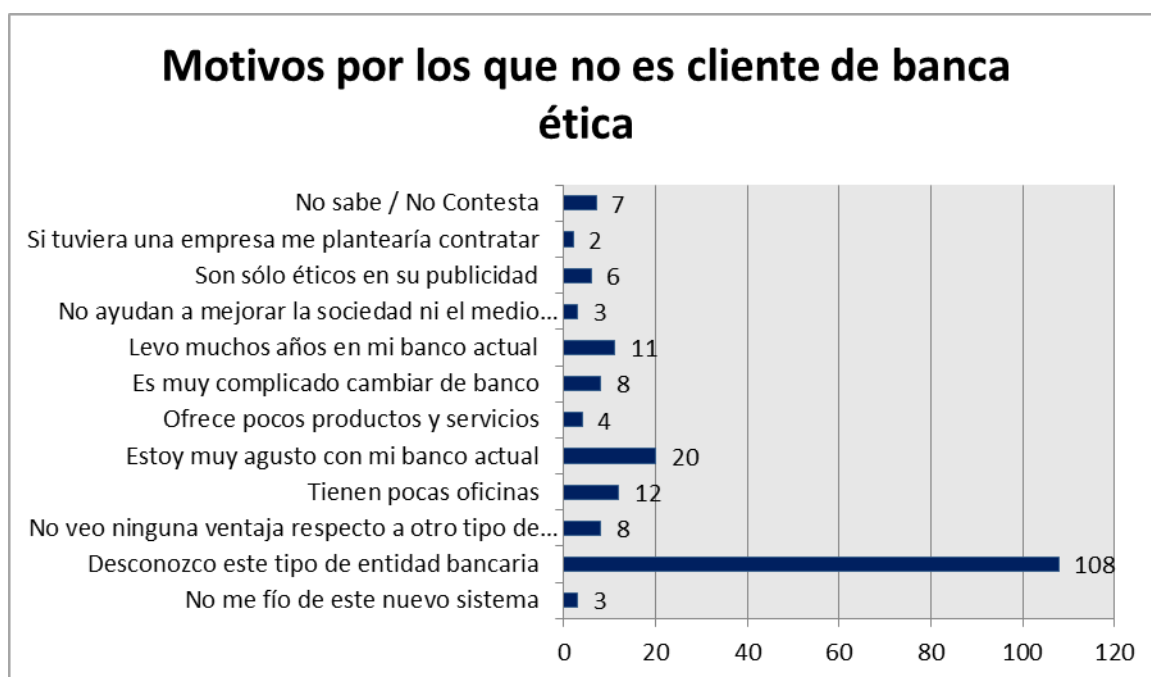


Gráfico 10. Motivos por lo que no es cliente de banca ética.

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

Los que no son clientes afirman la mayoría que es porque desconoce este tipo de entidad financiera. 20 personas se encuentran a gusto en su banco actual y parece que no tienen intención de cambiar. Otra cuestión de notoriedad es la falta de oficinas de estas entidades, por ejemplo en Valladolid sólo existe una de Triodos Bank en el centro de la ciudad. A pesar de que la banca electrónica es muy relevante actualmente, las personas confían más si pueden acudir a una oficina cuando tienen algún problema.

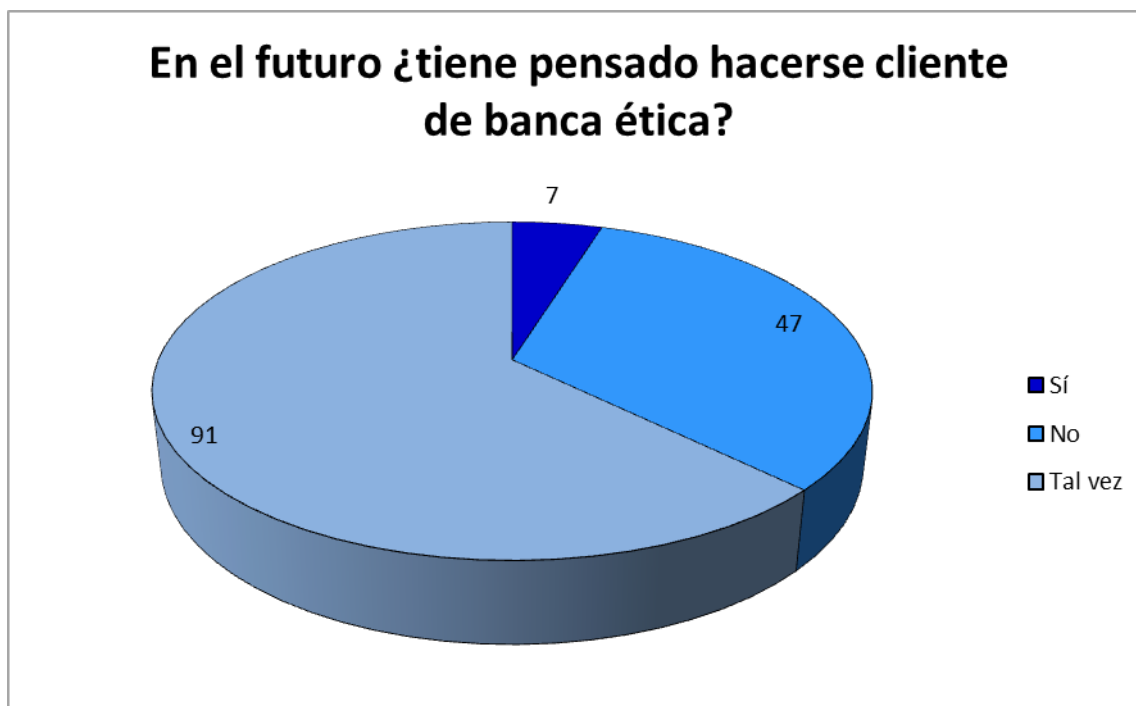


Gráfico 11. En el futuro ¿Tiene pensado hacerse cliente de banca ética?

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

91 personas de los 145 individuos que no son clientes de banca ética tienen alguna intención de hacerse cliente en el futuro, solamente 7 están seguros de que sí serán clientes. En cambio 47 de los encuestados no tienen pensado hacerse clientes. Son buenas cifras para la evolución de estas entidades.

7. EL CASO DE TRIODOS BANK

7.1 Historia y organización

En 1968 a varios economistas y juristas se les ocurrió la idea de utilizar el dinero de forma responsable para contribuir a formar un futuro mejor. A causa de la inestabilidad política y social que se vivía en todo el mundo, a la oposición al apartheid, la lucha a favor de los derechos civiles y la guerra de Vietnam, en 1971 la Fundación Triodos se dedicó a captar fondos para invertirlos en actividades con fines sociales, medioambientales y culturales. En 1980 se desarrolló Triodos Bank en Zeist (Holanda). Referente de banca ética en Europa, actualmente cuenta con sucursales en Holanda, Bélgica, Reino Unido, España y Alemania.

La historia de Triodos Bank en España se remonta a finales de los años 90. En 1998 se formó la sociedad mercantil, Proyecto Trust, consultora que destinaba dinero al ámbito social, cultural y medioambiental. En 2002 surgió Triodos Bank de la búsqueda de alternativas con estas características en España, pero hasta 2004 no empezó a funcionar como sucursal (Triodos Bank, 2004)

Es un banco que ofrece numerosos productos, servicios financieros, además de invertir dinero en proyectos sociales, culturales y medioambientales. A efectos prácticos ofrece servicios similares a los que brindan los bancos tradicionales. Esta entidad bancaria no estimula la participación de sus clientes en la gestión y toma de decisiones del negocio.

En Triodos Bank utilizan tres líneas de negocio:

- Banca minorista: cuentan con productos tanto de ahorro como de inversión para particulares e instituciones, así como el Consumo Responsable Triodos o la donación de intereses.
- Financiación especializada: soluciones financieras para empresas que trabajan entornos sociales, culturales y/o ambientales, así como hipotecas sostenibles destinadas a particulares.
- Inversión Socialmente Responsable: se dedican a analizar empresas de su espacio inversor, y les proponen mejoras en sus políticas sociales, ambientales y de gobierno (Triodos Bank, 2004).

Estructura del Grupo Triodos 2016

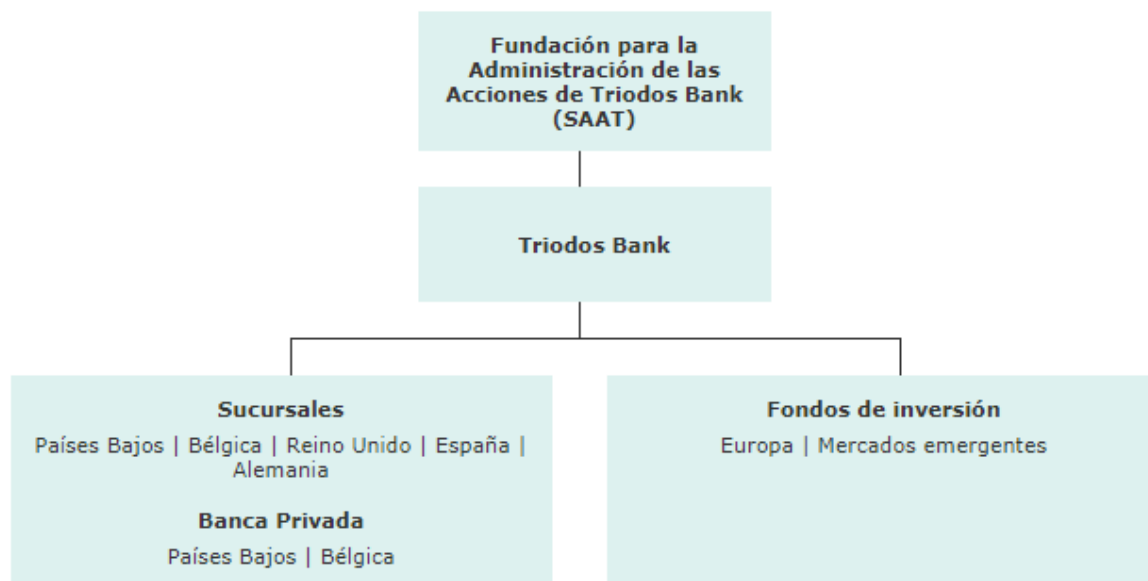


Tabla 3. Estructura de Triodos Bank 2016. *Fuente: Informe Anual Integrado de 2016 de Triodos Bank.

La entidad ofrece diferentes productos para particulares y para empresas. Para particulares ofrece productos de ahorro y la hipoteca Triodos. Con las siguientes características:

- Transparencia: el cliente sabe en todo momento dónde está su dinero y que proyectos financia.
- Posibilidad de donar parte o la totalidad de los intereses a organizaciones sin ánimo de lucro.

Las Hipotecas de Triodos permiten incorporar principios de sostenibilidad en la compra de viviendas.

Triodos Bank fomenta la construcción sostenible y la eficiencia energética de las viviendas, los edificios son unos de los mayores generadores de dióxido de carbono y consumidores de energía. En la UE son responsables del 36% de las emisiones y del 40% del consumo de energía.

Incorporando criterios de sostenibilidad se reducen las emisiones de dióxido de carbono y se ahorra energía, además de reducir el impacto medioambiental. Esta hipoteca se caracteriza porque cuanto mejor sea la certificación energética de la vivienda menor será el tipo de interés para financiarla. (Triodos Bank, 2004)

7.2 Filosofía de gestión

La filosofía de Triodos Bank está compuesta por cuatro valores principales que son la esencia de su funcionamiento. En primer lugar se caracteriza por la sostenibilidad, sólo financia empresas que beneficien a la sociedad y al medio ambiente. En segundo lugar, la transparencia, los clientes conocen en todo momento donde van a parar sus ahorros, es decir, los proyectos que financian. En tercer lugar, busca la excelencia, que los clientes operen de forma efectiva como si fuera su primer banco ofreciéndoles productos de calidad. Y por último, promueve la iniciativa empresarial, apoya a los emprendedores y sectores sostenibles. (Triodos Bank, 2004)

En Triodos Bank (2004) tienen una triple misión: “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 un desarrollo sostenible, proporcionar a los clientes unos productos financieros sostenibles y un servicio de calidad”

Los principios de negocio que sigue Triodos Bank son:

- Diálogo con los grupos de interés: escucha los intereses de sus clientes y profesionales de la banca ética, para estar al tanto de los nuevos avances en sostenibilidad y finanzas éticas.
- Ética empresarial y gobierno corporativo: Están comprometidos con la Declaración Universal de los Derechos Humanos. Los principios de negocio se ven reflejados en su forma de gestión, además incorporan a esta sus valores corporativos.
- Política Social: favorecen el desarrollo profesional y personal de sus empleados y aplican unos salarios justos, sin opciones sobre acciones.
- Comunidad Triodos: Trabajan dentro de los sectores a los que ofrecen financiación para impulsar el desarrollo sostenible de la sociedad.

- Política Medio ambiental: Buscan reducir el impacto medioambiental de las actividades que realizan, educan a los empleados en esos valores y cada año elaboran una auditoría para estimar los objetivos conseguidos.
- Política de compras y proveedores: Seleccionan a sus proveedores en relación a unos criterios sociales y de sostenibilidad, y revisan constantemente su lista de proveedores (Triodos Bank, 2004)

7.3 Grupos de interés

Desde el principio se ha mencionado que Triodos Bank sólo financia empresas que produzcan beneficios para la sociedad y el medio ambiente. Los sectores que Triodos Bank considera para darles financiación son:

- Los que están vinculados directamente con la naturaleza y el medio ambiente como las energías renovables, la tecnología medioambiental, agricultura y ganadería, proyectos de conservación de la naturaleza y eficiencia energética.
- Relacionados con el ámbito social: empresas con fines sociales, las que se dedican a personas discapacitadas, integración social, el comercio justo, la cooperación social y la salud.
- En el término cultura y ocio se encuentran las empresas asociadas a las artes, la educación, el turismo sostenible y el desarrollo personal. (Triodos bank, 2004).

Por lo tanto, existen sectores que quedan descartados de poder acceder a la financiación que ofrece Triodos Bank, si un empresa participa en más de un 5% en la actividad que desarrollan estos sectores que se presentan a continuación, su proyecto no podría ser financiado por Triodos Bank.

- Los sectores relacionados con productos y servicios no sostenibles como el tabaco, la industria armamentística, sustancias peligrosas para el medio ambiente, la energía nuclear y las sustancias peligrosas para el medio ambiente.

- Los procesos de trabajo no sostenibles como es la corrupción, la ingeniería genética, los regímenes dictatoriales y la experimentación con animales. (Triodos Bank, 2004)

Triodos Bank diferencia tres grupos de interés principales:

- Clientes, titulares de certificados de depósito, proveedores y trabajadores. La relación con este colectivo se centra en la valoración de aspectos económicos. Es un *Win to Win* todos tienen algo que ganar. Se basa en encontrar la armonía entre el interés general, el propio y los intereses a corto y a largo plazo. La empresa realiza encuentros con los titulares de certificados de depósito para conocer sus opiniones y tenerlas en cuenta para mejorar su situación dentro de la organización.
- ONG, gobiernos, medios de comunicación y las comunidades que se benefician de la financiación de Triodos. Su vínculo con la entidad tiene que ver con el contexto social, medioambiental y cultural en el que Triodos desarrolla su actividad y los intereses son totalmente sociales.
- Asesores e Inspiradores. Grupo formado por las personas que favorecen el desarrollo de la misión y el modelo de negocio de la entidad. Asesores externos que aportan ideas innovadoras para el desarrollo de estrategias sostenibles. (Informe Anual Triodos Bank, 2017)

8. EL CASO DE FIARE

8.1 Historia y Organización

Se formó en 2003 en el País Vasco la Fundación Fiare⁶ a iniciativa de varios grupos interesados en las finanzas, según los principios de la banca ética. En 2005 se firmó un contrato con Banca Popolare Ética, cooperativa de crédito de Italia con 15 años de historia, y desde ese momento empezó la intermediación financiera en España.

En 2011 propusieron una integración con BPE con la aprobación de las asambleas de ambos países, después de años de captación de fondos. En 2013 se fundó el Área Fiare en Banca Popolare Ética.

⁶ Las siglas de Fiare significan Fundación para la Inversión y el Ahorro Responsable

Una de las características que define a Fiare es la participación ciudadana. Las decisiones se toman en asambleas de socios (cada socio tiene un voto, independientemente del capital social que aporte). Con esto Fiare suscita a que las personas son socios aparte de clientes.

Fiare opera como sucursal en España de la entidad italiana, en 2011 está última contaba con más cuarenta mil socios (Banca Ética, 2012)

Esta entidad ofrece todo tipo de servicios bancarios en España. Fiare financia sólo proyectos con impacto social positivo, que tengan un carácter social y medioambiental satisfactorio para todos. (Banca ética, I. 2011)

Los productos ofrecidos por Fiare están en marcha desde 2014, tanto para particulares como para empresas. Los productos que ofrece a particulares son principalmente cuentas corrientes, banca online y tarjetas de crédito. Dispone de productos de ahorro e inversión, con la garantía de que el dinero de los clientes contribuye a proyectos sociales (Fiare, 2003)

Destacan los servicios que ofrece para la gestión de tesorería, la actividad de captación de fondos o la operatividad cotidiana. Además de productos de crédito para organizaciones y particulares (Fiare, 2003)

Es un banco cooperativo de referencia en Europa con más de 37.000 socios entre Italia y España, organizados en 5 áreas geográficas.

La estructura permanece gracias a la organización a nivel local, para gestionar la actividad cultural, la relación con la estructura operativa y la identificación de las necesidades del territorio en cuanto a servicios bancarios (Fiare, 2003)

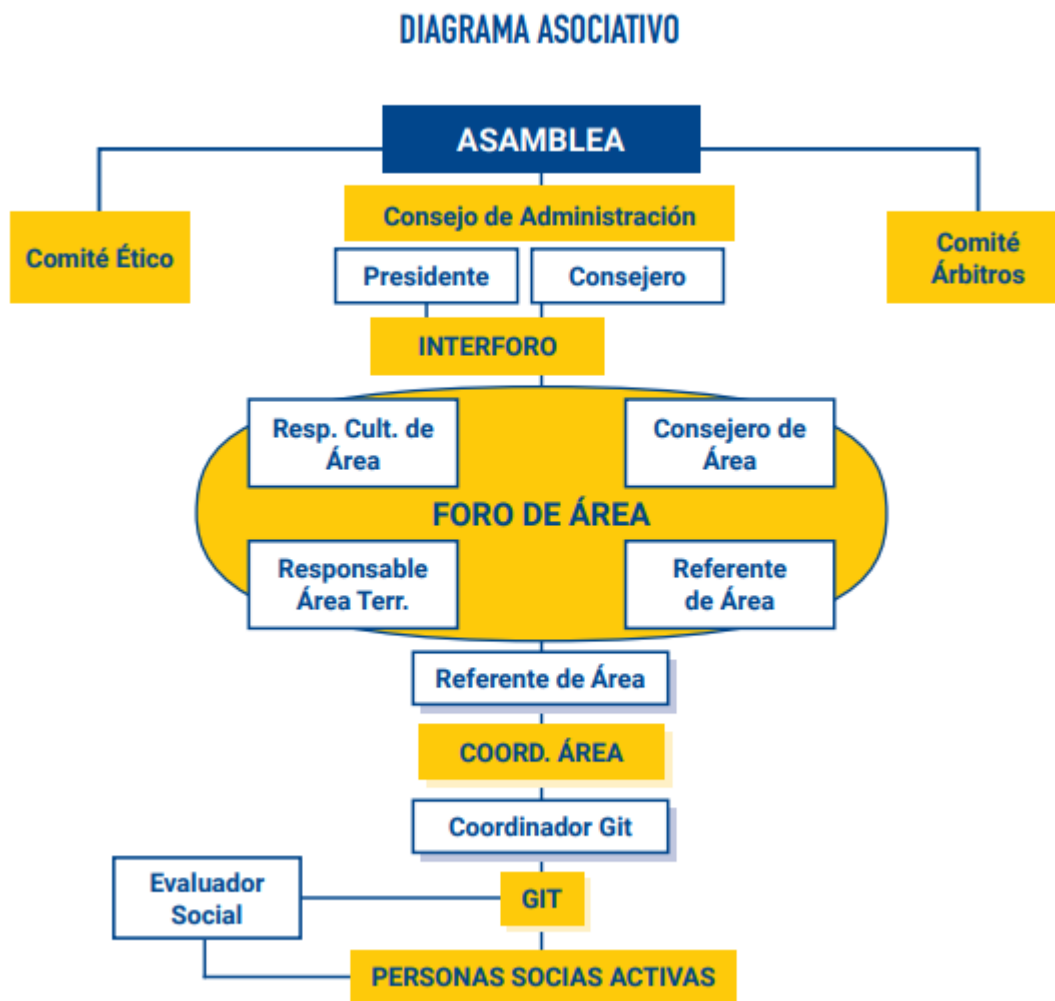


Tabla 4. Diagrama Asociativo de Fiare.

*Fuente: Balance Fiare 2017

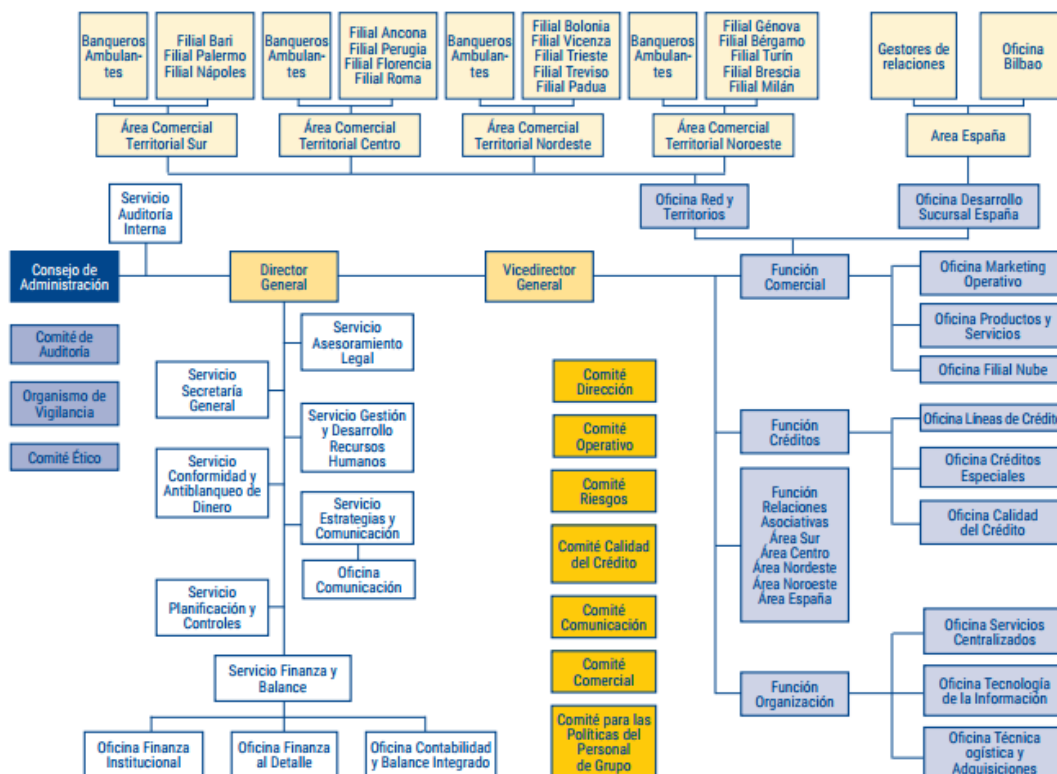


Tabla 5. Organigrama de Fiare Banca Ética.

*Fuente: Balance Fiare 2017

7.2 Filosofía de gestión

En Fiare Banca Ética desde 2003 tienen un código ético como contrato para las personas pertenecientes a la entidad. Se basa en unos valores de igualdad y justicia supervisados por el Organismo de Vigilancia que se encarga de su aplicación.

Fiare tiene un objetivo doble:

- Financiar proyectos que tengan un impacto social positivo en diferentes sectores.
- Ofrecer al inversor y al ahorrador la posibilidad de elegir el destino de su dinero y que puedan participar en este tipo de actividades.

En 2005 fiare se hizo socio de Banca Popolare Ética (BpE) para que fuera su agente a nivel de España y constituirse como una cooperativa de crédito. (Fiare, 2003)

Fiare es una cooperativa de acciones, donde los socios sustentan el proyecto, y esto ha llevado a constituir una estructura organizativa que se compone de la estructura asociativa, basada en 5 áreas territoriales, y la estructura operativa, compuesta por banqueros ambulantes y la Sede Central.

Los órganos que la componen son el Consejo de Administración, la Asamblea General y el Comité Ejecutivo, además del más importante para tratar los temas de financiación, el Comité Ético. (Fiare, 2003)

Fiare se encarga de evaluar de forma personalizada cada proyecto, hace un análisis económico y social que debe ser aprobado por el Comité Ético, con el apoyo de los demás órganos. La aprobación de este proceso es esencial para la concesión del crédito. No sólo se pretende conocer el proyecto, sino también a la persona, para ver si encajan sus ideas con la filosofía de la entidad. (Fiare, 2003)

La entidad centra su actividad en la Responsabilidad Social Corporativa y promueve los siguientes objetivos:

- Fomentar el desarrollo social a partir del ámbito económico, la igualdad de oportunidades, el respeto del medioambiente y la promoción de los derechos fundamentales.
- Promover un mercado solidario, transparente y justo.
- Dar a conocer a las organizaciones y a los ciudadanos los temas de responsabilidad social y que se sensibilicen con ello. (Fiare, 2003)

Todo es posible con los tres principios básicos de la filosofía de la entidad.

- Transparencia: Los socios en todo momento saben dónde se encuentra su dinero y que proyectos están financiando.

- Participación: Fiare está compuesto por más de 37.000 socios y diferentes órganos de participación que forman una estructura dinámica a la par que compleja.
- Democracia: Todos los socios tienen derecho a votar.

7.3 Grupos de interés

Fiare basa su política de créditos en la poca viabilidad económica de los proyectos que acuden a financiación y además que tengan un impacto social positivo. Los sectores más propensos a obtener financiación de Fiare son:

- Los servicios sanitarios, la vivienda social y el microcrédito asistencial.
- En cuanto al sector de eficiencia energética y energías renovables se habla de la energía solar térmica, la hidroeléctrica, la solar fotovoltaica y la eólica.
- En el ámbito del medioambiente se encuentran las actividades de gestión de residuos y el reciclado.
- En la agricultura quedan recogidas la producción y comercialización de productos orgánicos, el fomento de grupos de consumo y los procesos de soberanía alimentaria.
- En la Cooperación internacional está la cooperación al desarrollo admitida por el Ministerio de Asuntos Exteriores y de Cooperación y por instituciones supranacionales, fianzas éticas, micro finanzas y finanzas solidarias.
- En el ámbito de la animación sociocultural se habla de la educación, cultura, deporte etc.
- Y por último, el comercio justo es uno de los valores sociales que fomenta Fiare.

Fiare también financia a personas que no pueden cubrir las necesidades básicas para vivir, como es tener un techo donde refugiarse, comida, educación y sanidad (Fiare, 2003).

Para llegar a todos los sectores la entidad se organiza en redes territoriales. La estructura que sigue cada territorio es diferente, pero siempre cumplen los principios generales (Fiare, 2003).

Los sectores excluidos son los que realizan actividades que obstaculicen el desarrollo humano, donde se incluyen los que producen y comercializan armas, los que tienen un impacto negativo en el medio ambiente, explotación infantil, cría intensiva de animales, juegos de azar, entre otros (Fiare, 2003).

Por otra parte, ser socio de Fiare significa no sólo depositar los ahorros en la entidad financiera. Las funciones de estos consisten en:

- Pertenecer a la Asamblea General
- Acudir a una reunión de dos días, el Fórum de Área, entre las personas de los Grupos de Iniciativa Territorial (GIT), los colaboradores del banco y el Consejo de Administración.
- Realizar evaluaciones sociales con las comisiones de evaluación ético-social y determinar si los proyectos son aptos para recibir financiación.
- Formar parte del el proyecto “Comunidad de Acción” que trata de colaborar con sucursales para conseguir los objetivos de desarrollo comercial y promoción cultural (Fiare, 2003).

9. COMPARACIÓN DE AMBOS CASOS DE BANCA ÉTICA EN BASE A LOS MICROCRÉDITOS.

Uno de los productos que ofrecen este tipo de entidades son los microcréditos, de acuerdo a la Conferencia Internacional de Microcréditos en Washington (1997) se trata de pequeños créditos destinados a personas y comunidades con muy pocos recursos para que puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida.

Los microcréditos fueron implantados hace más de 30 años por primera vez en el sudeste asiático a iniciativa de Graamen Bank (Vivus, 2017).

Su origen se relaciona con Muhammad Yunus, conocido como el inventor de los micropréstamos en los años 70 y 80 en Bangladesh. Préstamos de pequeño importe con tasas de interés razonable para personas que querían iniciar proyectos empresariales poco viables económicamente y por tanto, los bancos tradicionales no les daban acceso a crédito. Después de sufrir una profunda hambruna en 1974, a Yunus se le ocurrió que las victimas podían salir adelante a través de iniciativas empresariales con poco capital inicial. A partir de esta iniciativa Yunus avaló los préstamos de los desfavorecidos y se pudo determinar que más del 98% de los préstamos eran reembolsados (Vivus, 2017)

Muhammad Yunus fue el creador de Grameen Bank en 1976. Este banco basaba su actividad en la confianza hacia las personas. Iniciativa totalmente rentable que marca la historia del desarrollo de los microcréditos (Vivus, 2017)

Desde ese momento los microcréditos se transformaron en un icono global para la ayuda al desarrollo. En 2005 Kofi Annan, secretario general de la ONU, determinó que los microcréditos eran un instrumento fundamental para la lucha contra la pobreza (Vivus, 2017)

Este concepto se ha extendido por todo el mundo y también se ha impuesto en Europa Occidental. En España ha empezado a tomar partido a partir del 2010, se ha adaptado al contexto socioeconómico, pero conservando su esencia de financiar proyectos que no obtendrían crédito de otra forma (Vivus, 2017)

Actualmente según el Banco Mundial en 2017 existían 7.000 instituciones financieras que otorgan este tipo de créditos.

Los beneficiarios de estos préstamos pequeños son organizaciones cuya actividad está relacionada con la economía social dentro de PYMES. Las características de los microcréditos son:

- Préstamos en cantidades reducidas a muy corto plazo
- Pequeños periodos de reposición y reembolsos reducidos
- Se conceden sin garantías
- Se otorgan rápidamente y de forma personalizada
- La finalidad es la creación de empresas pequeñas

- Van relacionados con las líneas de crédito a partir del crecimiento del ahorro de los miembros del proyecto.

Los tipos de interés requeridos para los microcréditos son equivalentes a los del mercado, pero para proyectos con especial interés social o para determinados colectivos puede haber reducciones. Normalmente no se reclaman garantías, con la finalidad de evitar la exclusión financiera de parte de la sociedad, por lo que se estudia la viabilidad económica del proyecto y se tienen en cuenta los criterios de inversión de cada entidad financiera.

En Triodos Bank destinan una serie de fondos a mercados emergentes a través de Triodos Investment Management aportaron financiación a 107 entidades financieras que trabajaban para la financiación de 44 países. Estas empresas han prestado servicios financieros a 15.1 millones de ahorradores y han conseguido que 20.3 millones de clientes obtengan financiación para conseguir un mayor nivel de vida. De los clientes prestatarios las mujeres correspondían al 79%. En muchos países las mujeres tienen pocos derechos y el hecho de poder administrar sus ingresos las fortalece como persona. (Informe Anual Triodos Bank, 2017)

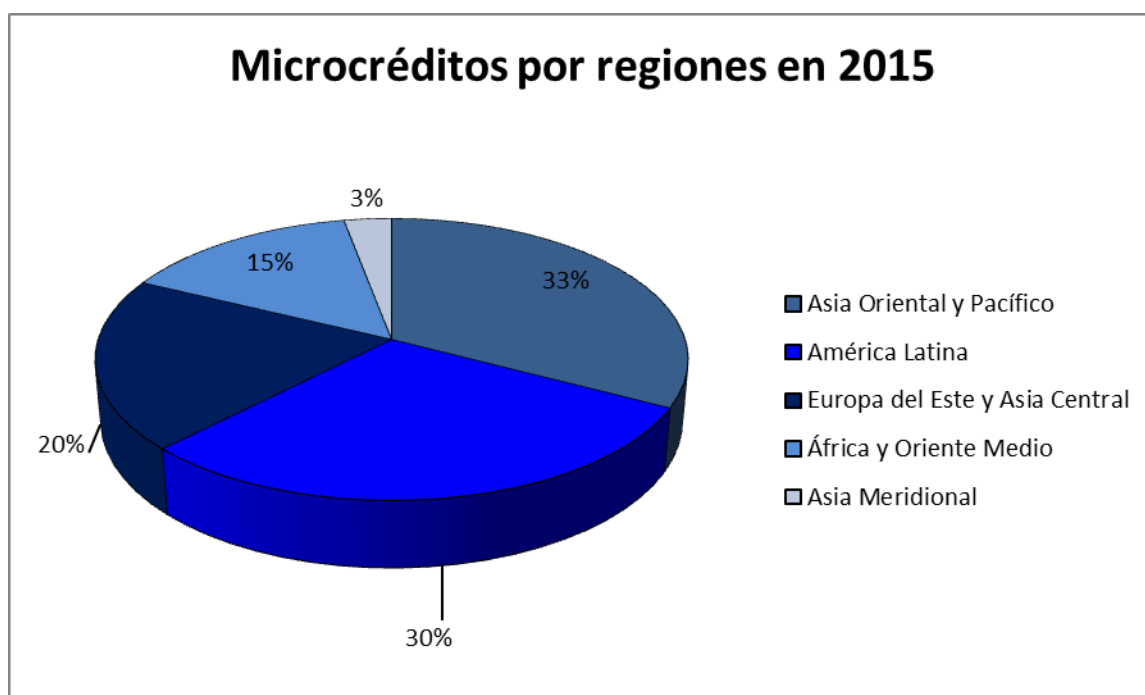


Gráfico 12. Microcréditos por regiones concedidos por Triodos Bank en 2015

*Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de Informe Anual de Triodos Bank 2015

En el gráfico se observa que el 63% de los microcréditos concedidos por Triodos van a parar a regiones de Asia Oriental y Pacífico y a América Latina. En cambio sólo el 3% va para Asia Meridional, esto no quiere decir que sólo piden los microcréditos la gente con menos recursos, puede ser debido a que mucho no saben que existen o ni siquiera tiene pensado montar un negocio pequeño para conseguir ingresos.



Gráfico 13. Porcentaje de préstamos e inversiones en el sector de los microcréditos en 2015

*Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de Informe Anual de Triodos Bank 2015

El 8,6% de los préstamos e inversiones va destinado al ámbito de los microcréditos, frente al 91,4% que se designa para otros proyectos de inversión o créditos. Se aprecia que el porcentaje destinado para estas actividades es

una parte relevante de los productos ofrecidos por esta entidad de finanzas éticas, tal y como afirma su filosofía de gestión. Actualmente no se sabe cómo está ese porcentaje, no se ha encontrado información al respecto, pero las cifras y comentarios de Triodos en estos últimos años indican que ha aumentado.

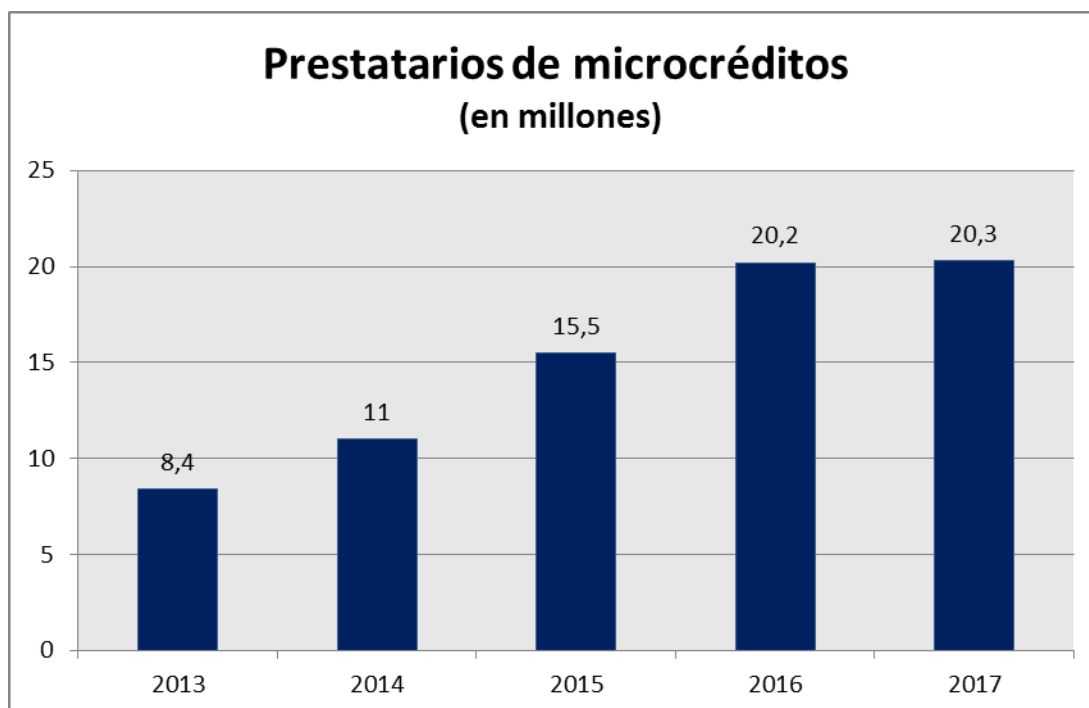


Gráfico 14. Prestatarios de microcréditos (en millones)

*Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos del informe anual de 2017 de Triodos Bank

La evolución de estos servicios está totalmente relacionada con el número de prestatarios que ofrecen su dinero para financiar proyectos de impacto social positivo. En el gráfico se percibe un crecimiento notable de 2013 a 2016 y sin embargo, de 2016 a 2017 el aumento de prestatarios no es muy notorio con respecto al incremento que hubo de 2015 a 2016. Los motivos no están claros, ya que se supone que los individuos cada vez están más concienciados con la solidaridad hacia los más necesitados. La causa se puede encontrar en los años de la crisis, durante ese periodo cada vez más gente se unía a la banca ética por la desconfianza que mostraban los bancos tradicionales y, por eso durante esos años el número de prestatarios es mayor y ahora en 2017 no se percibe tanto cambio por la estabilidad de los bancos al pasar la depresión.

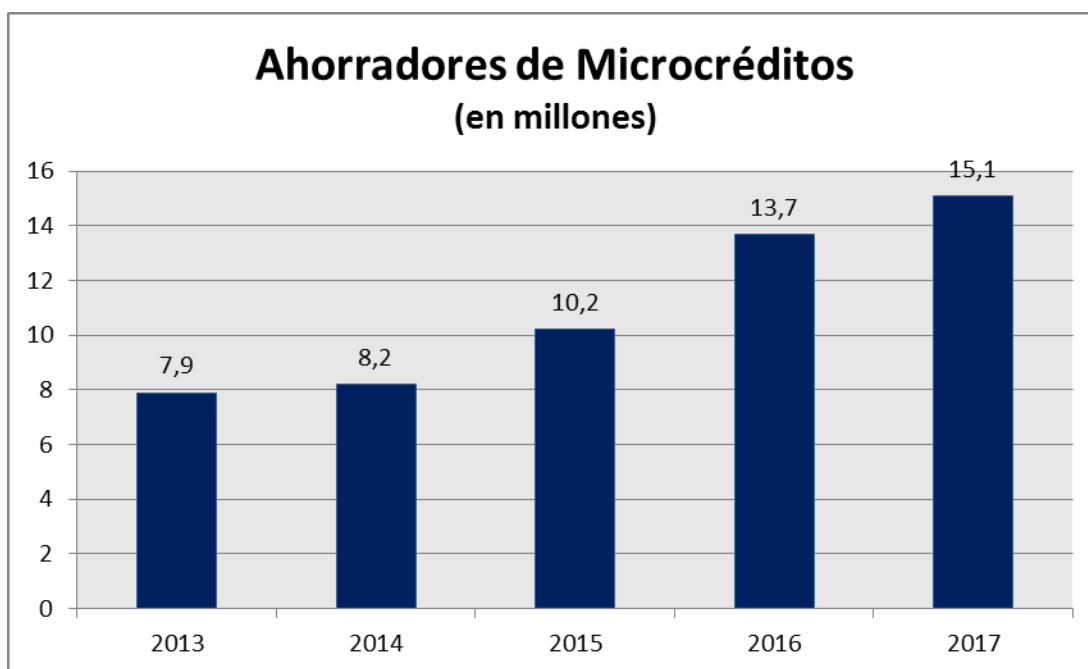


Gráfico 15. Ahorradores de microcréditos (en millones)

*Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos del informe anual de 2017 de Triodos Bank

Los destinatarios de los microcréditos se han incrementado considerablemente en este último lustro. Todo indica que el porcentaje de préstamos e inversiones destinado al sector de los microcréditos va en aumento, esto quiere decir, que cada vez más gente opta por sacar adelante pequeños proyectos para poder subsistir con sus propios ingresos.

Desde Triodos pretenden conseguir que el dinero sirva para aportar a las personas libertad en la elección del nivel de vida que quiere tener. Este tipo de finanzas inclusivas ofrecen a personas la posibilidad de acceder a servicios de ahorro, de crédito y seguros que de otra forma no tenían oportunidad de obtener. Además favorecen el crecimiento de las economías locales al promover el emprendimiento y la creación de empleo. Es un parte importante para la prosperidad de los países en vías de desarrollo.

En cuanto al caso de Fiare, desde su inicio hasta 2016 han otorgado más de 100 millones de euros a ONGs italianas que operan en países en desarrollo. En 2016 se recogieron 17.5 millones de euros pertenecientes a microcréditos destinados a 18.500 beneficiarios.

En Fiare trabajan con la organización Microfides (Fundación de Microfinanzas y Desarrollo) es una institución sin ánimo de lucro que se dedica a fomentar proyectos de economía social en países con pocos recursos, por medio de inversión social, apoyo técnico y personal cualificado (Microfides, 2012).

Desde Microfides realizan visitas a las entidades con las que colaboran cuando vencen los préstamos, para ver si siguen siendo viables económicamente, y en el caso de que no, se estudian nuevas formas para que puedan seguir ayudando. Con la ayuda de Fiare, Microfides ha dado microcréditos a más de 11.000 mujeres, y ha encauzado 1.250.000 euros de ahorro en forma de microcréditos para mujeres campesinas en Senegal, Benin, Ecuador y Perú.

Por otro lado, promocionan finanzas éticas al servicio de los clientes de Fiare para que puedan colaborar en estos proyectos al igual que el caso de Triodos Bank. (Fiare, 2017)

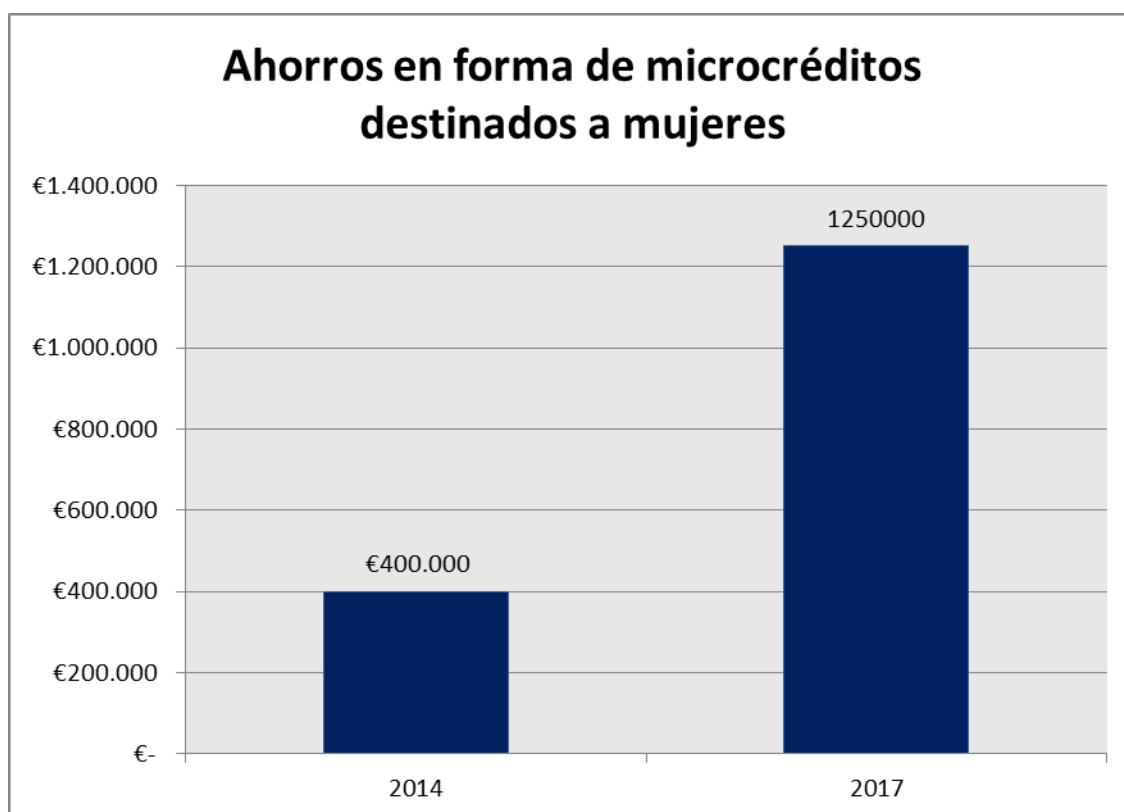


Gráfico 16. Ahorros en forma de microcréditos destinados a mujeres gracias a Microfides y Fiare.

*Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos del blog de Fiare.

El progreso de estos servicios es positivo, en tres años se ha incrementado esta financiación en 850.000 euros, habiendo sido destinado este dinero a 11.0000 mujeres en 2017. Cada vez son más los usuarios que se suman a la apertura de un depósito en Microfides, poniendo sus ahorros como aval solidario para los fondos de Senegal, Ecuador y Perú. (Fiare, 2003)

Los depósitos a plazo poseen un tipo de interés fijo hasta su vencimiento y garantizan un capital fijo también. Los intereses concebidos por este depósito están sujetos a retención fiscal al igual que el resto, ya que se consideran rendimientos de capital mobiliario. Hay dos opciones el plazo de 48 meses o el de 60 meses para colaborar con Microfides en países de África, América Central y del Sur, con el propósito de ayudar al empoderamiento de las mujeres en estas sociedades donde sus derechos escasean.

Banca Popolare Ética socio de Fiare está asociada al Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito italiano. Existe un límite de cobertura de depósito que se encuentra en 100.000 euros para cada usuario de forma individual.

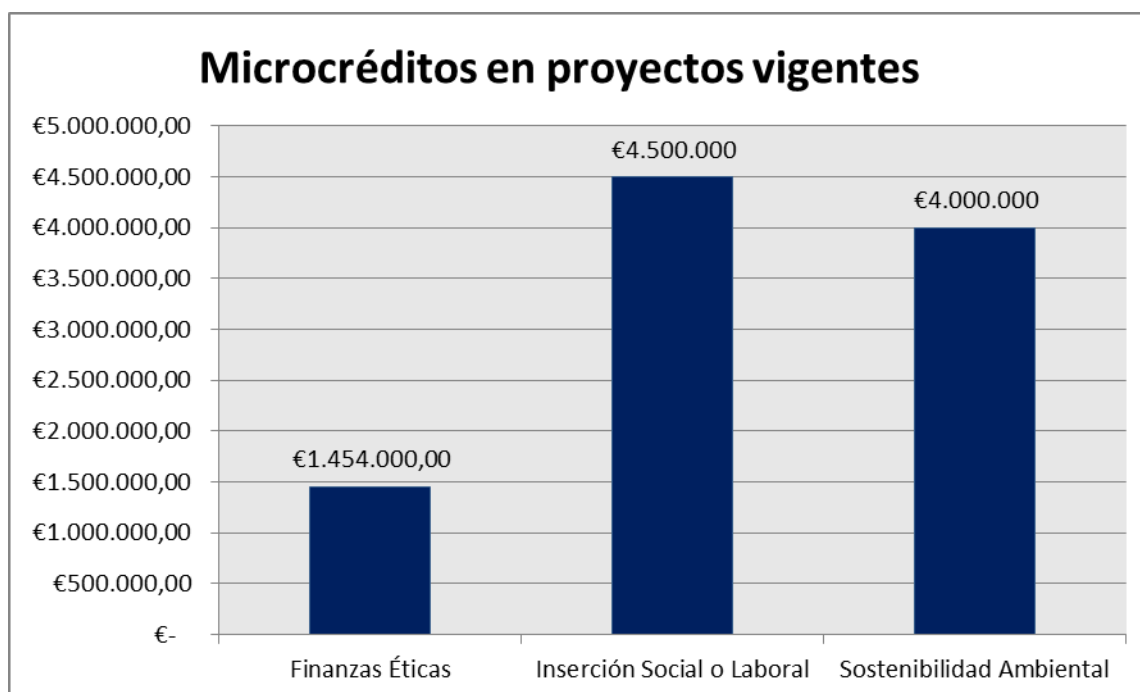


Gráfico 17. Microcréditos en proyectos vigentes

*Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de Fiare 2017

Los fondos destinados de Fiare a proyectos solidarios engloban en torno a los 10 millones de euros, refiriéndose a proyectos que seguían vigentes en 2017. Es una gran cantidad de dinero la que mueven los microcréditos como se puede comprobar en el gráfico, es cierto que no son datos totalmente correctos ya que se han obtenido de la página web del banco y vienen detallados los proyectos de forma individual y las cantidades se han sumado de forma no muy exacta. Además que son fondos que perduran en los años de vigencia del proyecto y los hay que datan de 2008.

En ambos casos se comprometen a promocionar las finanzas éticas con los clientes, de forma que los intereses que se recogen de los depósitos se pueden donar a estas causas sociales. Sin embargo, en Fiare además colaboran con una organización sin ánimo de lucro como lo es Microfides, para desarrollar los proyectos *in situ*. Cada trabajo que llevan a cabo viene detallado en la página web, en Fiare se pueden encontrar datos específicos de los fondos y características de cada uno y en cambio en Triodos son más concisos a la hora de explicar sus acciones. Un aspecto que llama la atención es que ambas empresas evitan explicar los riesgos a los que se expone uno al solicitar los depósitos y donar el dinero correspondiente de los intereses obtenidos. Los depósitos no están disponibles hasta que se pague el préstamo, y en caso de no hacerse se tiene que responder ante el mismo.

Por otra parte, en Triodos reflejan los efectos en cifras y en Fiare los detallan con palabras en su blog para los usuarios de la web que busquen información. Se han encontrado gráficos de los microcréditos que ofrece Triodos Bank, los cuáles se han expuesto anteriormente y, en cuanto a Fiare hay pocos resultados que se puedan recoger en tablas en referencia a los microcréditos.

La tendencia de futuro de estas finanzas se puede tomar desde dos perspectivas, la del impacto de las nuevas tecnologías en los servicios financieros y la del crecimiento del poder adquisitivo de las personas de países en vías de desarrollo. El sector va madurando y cada vez las finanzas inclusivas se van aplicando a más áreas, fomentando las energías renovables y el desarrollo sostenible del sector agrícola fundamentalmente (Triodos Bank, 2015).

10. CONCLUSIONES Y OPINIÓN PERSONAL

Las finanzas éticas constituyen el 5% del PIB europeo según fuentes de Fiare en este último año 2017. Son datos sorprendentes ya que, según la encuesta realizada, solamente 8 personas son clientes de banca ética de los 153 individuos que contestaron. Es más, la respuesta más notoria fue a la pregunta 1 del cuestionario, en la cual 8 personas afirmaban no haber realizado ningún servicio bancario en su vida, gráfico 18 recogido en los anexos. Sanchís en su libro “La banca que necesitamos” (2014) aporta la respuesta a esta cuestión, tan difícil de creer en pleno siglo XXI que alguien no haya solicitado ningún servicio bancario; puede ser que estos individuos se hayan desentendido de los bancos debido a la situación vivida durante la crisis. Es verdad que, según los datos de las dos entidades protagonistas del trabajo, las cantidades aportadas a este ámbito por parte de los clientes representaban grandes sumas de dinero y, en los últimos cinco años habían crecido considerablemente esas aportaciones.

Si uno se fija tanto en la página web como en las diferentes entrevistas que han ido haciendo los medios a los profesionales de este ámbito, todo parece de color de rosas, es más en una entrevista que hizo Jordi Évole al director de España de Triodos Bank, Joan Antoni Melé, el mismo afirmaba que el CEO de la entidad financiera superaba los 10 mil euros al mes. Manejando esas cifras de dinero como se puede hablar de ética, al final esta gente ¿no se estará lucrando de las buenas personas que quiere contribuir a mejorar el mundo? Preguntas que quedan en el aire, al oír hablar a estos expertos que trabajaban en la banca tradicional y nadie les preguntaba a dónde iban a parar sus ahorros. Si cada uno reflexiona, es seguro, la única pregunta que no se le hubiera pasado por la cabeza en un banco.

En la banca ética hablan de unos valores como la transparencia, democracia, participación de los clientes en todo momento de las acciones que realiza la entidad con su dinero, desde esta visión, se puede decir que se detallan los proyectos, sin embargo, sólo de la forma que todos quieren ver, estaría mejor recoger testimonios de personas en vídeo para que sea más creíble todo esto,

y no es que se ponga entredicho ahora, si no que no todo es tan bonito como lo pintan y algo tiene que tener.

La banca ética se ha implantado en España en el 2003, a raíz de la crisis ha ido incrementando sus adeptos y actualmente, su crecimiento es considerable. Sin embargo, es curioso que en datos reales poca gente la conoce, hay pocas entidades en España y, a pesar del avance de la banca online, al final la gente se siente más segura acudiendo a una oficina física para tratar algún problema con sus servicios financieros.

Abordando el tema principal de este proyecto ¿Es necesaria una banca ética? ¿Por qué? ¿Es rentable adoptar un criterio ético? Las finanzas éticas como tal, tienen una gran trayectoria relacionada con la Responsabilidad Social Corporativa y los derechos humanos. En estos tiempos tan duros de la crisis, se ha formado una gran desconfianza hacia las entidades financieras con el tema de los rescates, desahucios y la filosofía de la gente gobernante que cree que si un banco cae, caemos todos. J. R Sanchís Palacio ya lo decía en “La Banca que necesitamos” Si se hubiese utilizado el dinero de los rescates de los bancos para salvar a las familias, España podría haber crecido y haber mantenido una tasa de paro inferior al 20%.

Las Finanzas éticas suenan como un oxímoron, son palabras con significados contradictorios entre sí. Las finanzas y la ética nunca han ido de la mano (Biggeri. U; 2015). Sin embargo, llegado el punto de la crisis del sistema bancario tradicional, provocado por la mala gestión de éstos y su sed de especulación, que los ciudadanos tanto han sufrido con recortes y despidos, hace falta un modelo nuevo de finanzas, una banca ética y social, que sea transparente y proporcione un servicio a la sociedad solamente a cambio de lo necesario. Una banca que priorice los proyectos sociales destinados a la creación de empleo de calidad y no se dedique a la especulación. Se necesita una banca que esté apoyando la economía y el crecimiento sostenible, que sea solidaria con los grupos más necesitados, con los pequeños empresarios y ahorradores. Un sistema financiero que se base en utilizar el dinero para favorecer a la sociedad y no como un medio de pago para favorecer a la gente poderosa. (Sanchís. J.R; 2014)

En esta petición de una banca ética todos tienen algo que aportar. Los consumidores deben actuar como consumidores socialmente responsables, la gente se debe comprometer con los valores que promueve la banca ética y actuar en consonancia. Exigir a los gobernantes que aprueben las medidas necesarias para fomentar la banca ética y castigar a la banca tradicional por la situación que han provocado en el país. La tarea de las administraciones debería ser fomentar la creación de bancos éticos, en España las entidades éticas son de capital extranjero, no existe una banca ética española como tal. (Sanchís. J.R; 2014)

La banca ética es una realidad que lleva muchos años funcionando en Europa ¿Por qué no podría funcionar en España? En este proyecto se ha podido comprobar que están en crecimiento y cada vez más gente utiliza sus servicios. Sin embargo, todavía la mayoría no conoce esta banca ni las ventajas que ofrece; es más, en la encuesta solamente 8 personas eran clientes y su perfil se caracterizaba por ser personas con estudios superiores, con trabajo a tiempo completo y con unos ingresos mensuales por encima de la media española.

En cuanto a la pregunta de si es rentable adoptar un criterio ético, en el informe de 2017 de Triodos Bank se puede comprobar que esta banca es rentable, como se percibe en el gráfico 25 disponible en los anexos, los ingresos totales de Triodos Bank van en aumento desde 2013, aunque los gastos de explotación también tienen tendencia creciente desde ese mismo año de referencia, los ingresos superan a los gastos en 2 millones de euros aproximadamente.

Después de responder a las preguntas que suponen el tema principal de elaboración del proyecto, se ha profundizado en los microcréditos como servicio notable que ofrece este tipo de entidades. En el estudio se ha podido demostrar que los microcréditos son una parte importante de los fondos que destinan tanto Triodos como Fiare a proyectos de financiación. Los usuarios que navegan por la página web son partícipes de los proyectos que tienen vigentes y los resultados que obtienen quedan recogidos en su respectivo blog. A pesar de que se considere una parte importante de sus fondos, solamente es

un 8,6% según el informe de 2015 en cuanto al caso de Triodos, se supone que en estos últimos años esa cifra se ha incrementado y cada vez crece más el dinero que destinan los clientes de depósitos fijos a este tipo de acciones.

En definitiva, la banca ética ha llegado como respuesta a la desconfianza que se ha manifestado hacia la banca tradicional durante los años de la crisis. Hacía falta un cambio en las finanzas que todos los ciudadanos pedían, todavía queda mucho camino por recorrer en cuanto a las finanzas éticas, todo no es tan ético como parece, pero es un modelo que de verdad se necesitaba y todo indica que va a permanecer en este país. Eso sí, los gobiernos podían favorecer más la creación de banca ética y concienciar a los ciudadanos que es un buen modelo bancario.

11. BIBLIOGRAFÍA

Banca Ética - Información y difusión. (2018). Banca ética en España. [En Línea]. Disponible en: <https://infobancaetica.wordpress.com/banca-etica-en-espana/>[Consulta: 28/05/2018].

Banca ética y RSC en las entidades financieras. (2012) PDF. Barcelona: Barcelona Treball.

Banca ética Badajoz (2012). Origen histórico de la Banca Ética. [En línea] Disponible en:

https://www.bancaeticabadajoz.es/portal/index.php?option=com_content&view=article&id=4&Itemid=12 [Consulta: 24/04/2018].

Biggeri, U. (2014). El valor del dinero. Presencia social, Salterrae. Cap 3. pp. 19

Blog Gedesco. (2013) ¿En qué consiste la banca ética? [En Línea] Disponible en: <https://www.gedesco.es/blog/en-que-consiste-la-banca-etica/> [Consulta: 28/05/2018].

Colonya. (1999). Colonya Caixa Pollença. [En línea]. Disponible en: <http://www.colonya.com/cms/estatico/bl/colonya/web/ca/caixa-estalvis/index.html> [Consulta: 15/072018].

Consumo responde. PDF (2014). [En línea]. Disponible en:

<http://www.consumoresponde.es/sites/default/files/articulos/INFORME%20Banc%20ETICA%20y%20PUBLICA%20dic%202014.pdf> [Consulta: 11/07/2018].

Coop57. (1995). Inicio. [En línea]. Disponible en: <https://www.coop57.coop/> [Consulta: 15/07/2018].

Dinero y conciencia. (2017). El origen de la banca ética | Dinero y conciencia. [En línea] Disponible en: <https://dineroyconciencia.es/el-origen-de-la-banca-etica> [Consulta: 24/04/2018].

Economistas Frente a la Crisis. (2014). El Sistema Financiero español: de la crisis a una normalización gradual. [En línea]. Disponible en: <https://economistasfrentealacrisis.com/el-sistema-financiero-espanol-de-la-crisis-a-una-normalizacion-gradual/>[Consulta: 29/05/2018].

El blog salmón (2013). Entidades financieras "éticas" (XII): Microfides. [En línea]. Disponible en: <https://www.elblogsalmon.com/sectores/entidades-financieras-eticas-xii-microfides> [Consulta: 11/07/2018].

El diario. (2015). ¿Qué es esto de la “economía social”? [En línea] Disponible en:

https://www.eldiario.es/desigualdadblog/economia-social_6_409869010.html

[Consulta: 28/05/2018].

Enclau. (2000). Inicio. [En línea]. Disponible en: <http://enclau.org> [Consulta: 15/07/2018].

Eoi. (2014). La Responsabilidad Social Empresarial (RSE). [En línea] Disponible en: <http://www.eoi.es/blogs/mintecon/2014/04/07/la-responsabilidad-social-empresarial-rse/> [Consulta: 24/04/2018].

Ética, B. (2018). Banca ética - Economía real, sostenible y social. [En línea] Disponible en Bancaetica.es: <https://www.bancaetica.es/>[Consulta: 28/05/2018].

Fiare. (2016). [En línea]. Disponible en:

<https://www.fiarebancaetica.coop/blog/microcreditos-para-el-desarrollo-de-los-pueblos-el-compromiso-de-banca-etica> [Consulta: 11/07/2018].

Fiare. (2016). [En línea]. Disponible en: <https://www.fiarebancaetica.coop/> [Consulta: 11/07/2018].

Fiare. (2016). Balances sociales. [En línea]. Disponible en: <https://www.fiarebancaetica.coop/quienes-somos/balances> [Consulta: 11/07/2018].

Fidem. (1996). Inicio. [En línea]. Disponible en: <http://www.fidem.info/es/> [Consulta: 15/07/2018].

Gestión, R. (2013). ¿Cómo se originó la peor crisis financiera de la historia? [En Línea]. Disponible en: <https://gestion.pe/economia/origino-peor-crisis-financiera-historia-48101> [Consulta: 28/05/2018].

Iglesias, I. (2015). Casi todas las empresas de España son pymes. [En línea]. Cinco Días. Disponible en: https://cincodias.elpais.com/cincodias/2015/09/02/pyme/1441206221_324356.html [Consulta: 24/04/2018].

López, G. Elsalmoncontracorriente.es. (2016). Tierra, trabajo y capital: JAK, la banca sin intereses. [En línea] Disponible en: <http://www.elsalmoncontracorriente.es/?Tierra-trabajo-y-capital-JAK-la> [Consulta: 28/05/2018].

MicroBank | CaixaBank. (2007). Inicio. [En línea]. Disponible en: https://www.microbank.com/index_es.html [Consulta: 15/07/2018].

MUNDIARIO. (2016). Grameen Bank, el banco de los pobres. [En línea]. Disponible en: <https://www.mundiario.com/articulo/economia/grameen-bank-banco-pobres/20160419204714058394.html> [Consulta: 28/05/2018].

Muñoz, J. Lara, A. Córdoba, I. Zaragoza, I. Málaga, I. y Valencia, I. (2018). Somos - Economía del Bien Común. [En línea]. Disponible en: <https://economiadelbiencomun.org/somos/> [Consulta: 28/05/2018].

OCU. (2014). Banca ética, para clientes que no se conforman. [En Línea]. Disponible en: <https://www.ocu.org/dinero/cuenta-bancaria/noticias/banca-etica> [Consulta: 28/05/2018].

Oikocredit. (2010). Invierte con criterios de banca ética. [En línea]. Disponible en: <http://www.oikocredit.es/es/> [Consulta: 15/072018].

Otero, J. Publico.es (2018): 'Con la economía del bien común habría abundancia y no austeridad'. [En línea]. Disponible en: <http://www.publico.es/economia/christian-felber-economia-del-comun-tendriamos-abundancia-y-no-austeridad.html> [Consulta: 28/05/2018].

Requeijo, J., Maudos, J. y García, D. (2014). Condiciones de acceso de las empresas a la financiación bancaria: España en el contexto de la eurozona. Los retos de la financiación del sector empresarial. pp. 63-79.

Sanchís, J. R. (2014). La Banca que Necesitamos. Valencia. Universidad de Valencia. pp. 83-110

Somoza López, A. (2016). Contabilidad Social y medioambiental: Teoría y práctica. Madrid. Pirámide. pp. 20-21, 38-41.

The Balance. (2018). *Pax World Mutual Funds*. [En línea]. Disponible en:

<https://www.thebalance.com/pax-world-mutual-funds-3025591>

[Consulta: 11/07/2018].

Triodos. (2004). Banca ética y sostenible | Triodos Bank. [En línea]. Disponible en: <https://www.triodos.es/> [Consulta: 11/07/2018].

Triodos-informeanual.com. (2015). Microcréditos – Informe anual 2015 | Triodos Bank. [En línea]. Disponible en: <http://www.triodos-informeanual.com/es/2015/impacto/sector-social/microcreditos.html> [Consulta: 11/07/2018].

Triodos-informeanual.com. (2017). Microcréditos – Informe anual 2017 | Triodos Bank. [En línea]. Disponible en: <http://www.triodos-informeanual.com/es/2017/> [Consulta: 11/07/2018].

Vivus.es. (2017). Un poco de historia de los microcréditos: ¿cómo y dónde nacieron? [En línea]. Disponible en: <https://www.vivus.es/blog/somos-vivus/historia-de-los-microcreditos/> [Consulta: 11/07/2018].

YouTube. (2012). Triodos Bank en Salvados (La Sexta) "Reiniciando España". [En línea]. Disponible en: https://www.youtube.com/watch?v=vXV_LHFB72U [Consulta: 11/07/2018].

20minutos. (2016). La banca ética se abre paso con un 15% de nuevos clientes al año. [En línea]. Disponible en:

<https://www.20minutos.es/noticia/2921468/0/banca-etica-nuevos-clientes/>

[Consulta: 11/07/2018].

12. ANEXOS

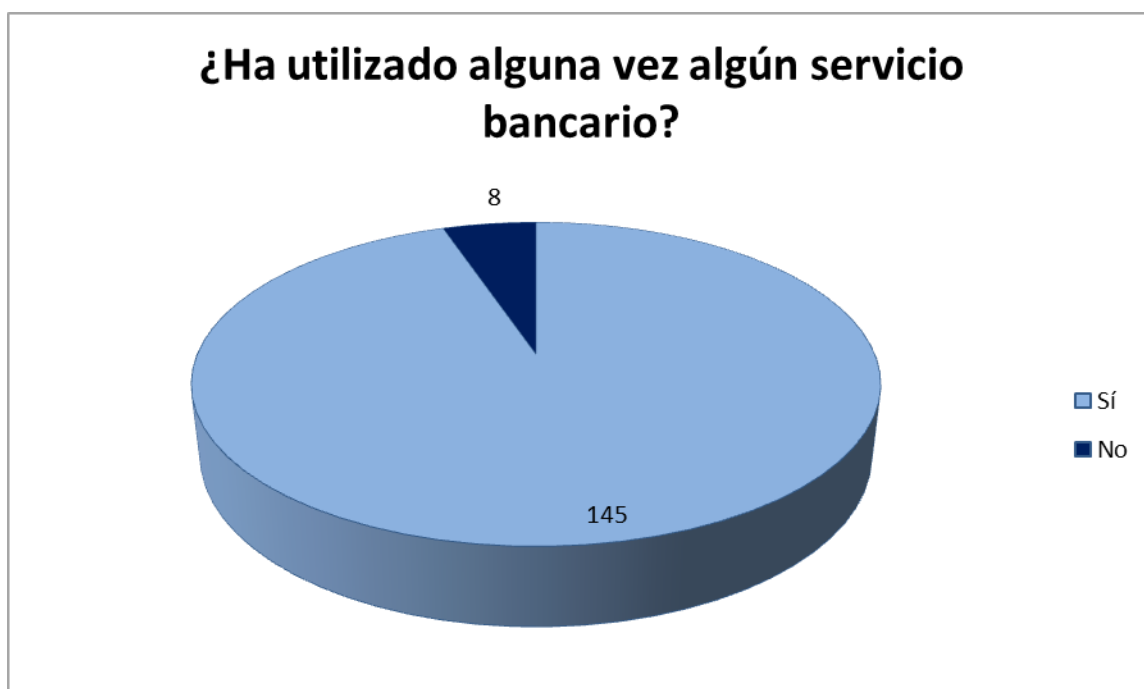


Gráfico 18. ¿Ha utilizado alguna vez algún servicio bancario?

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

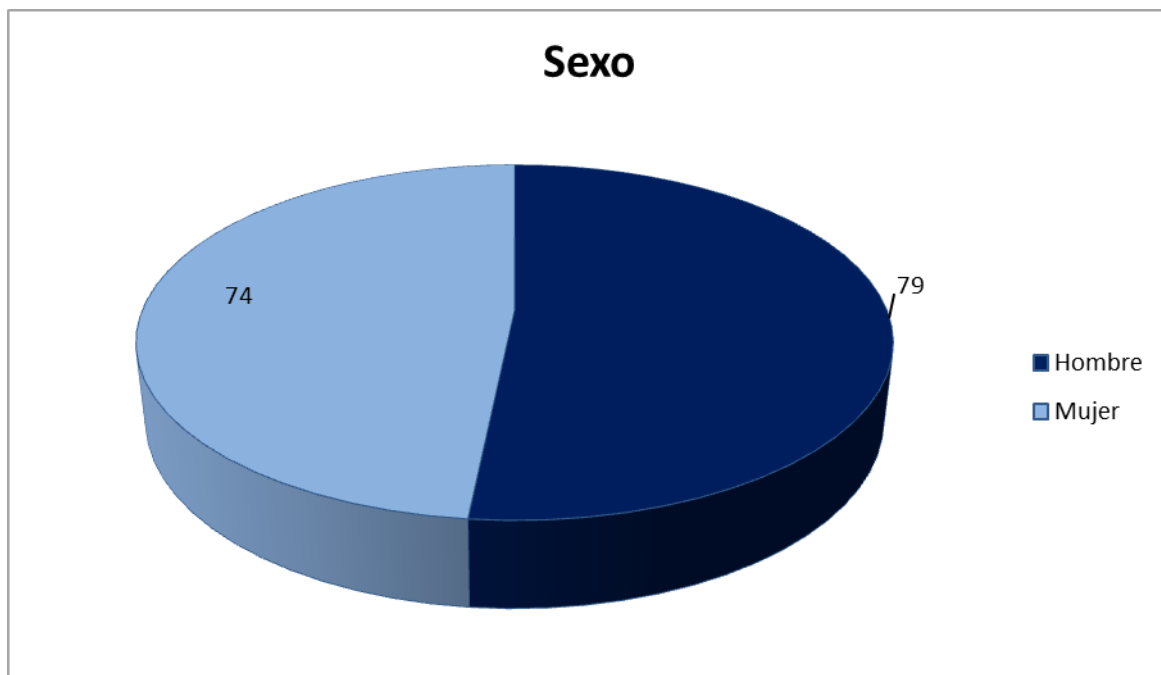


Gráfico 19. Sexo

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

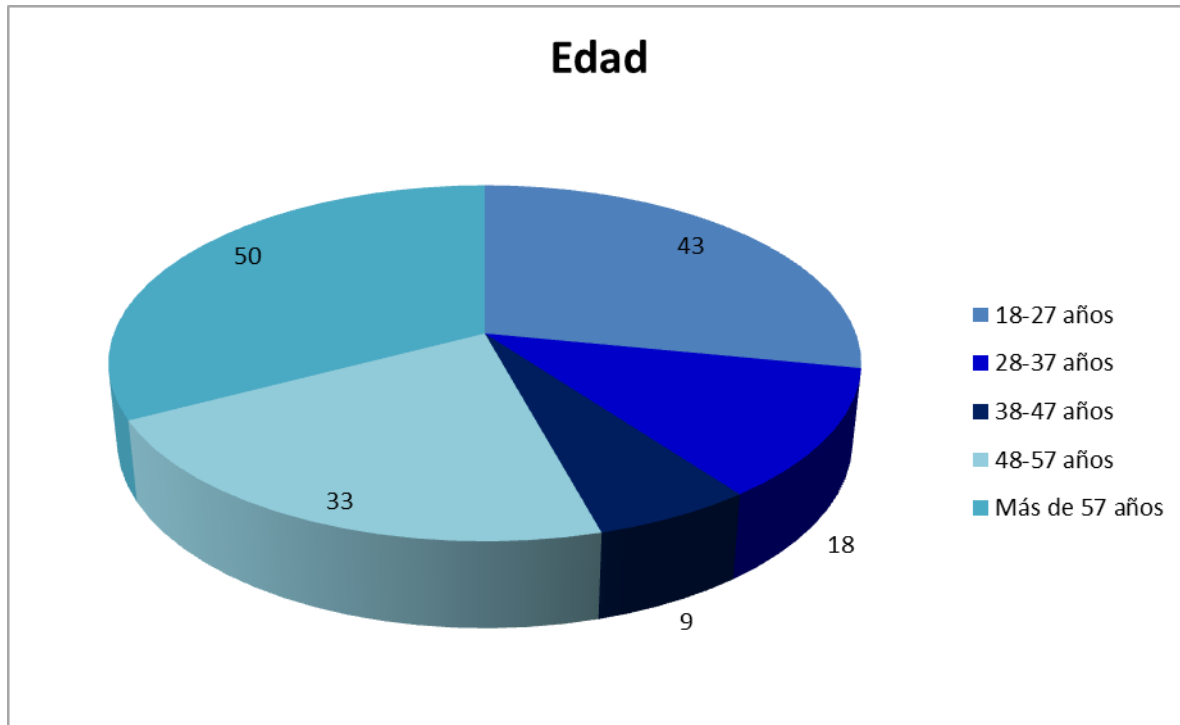


Gráfico 20. Edad

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

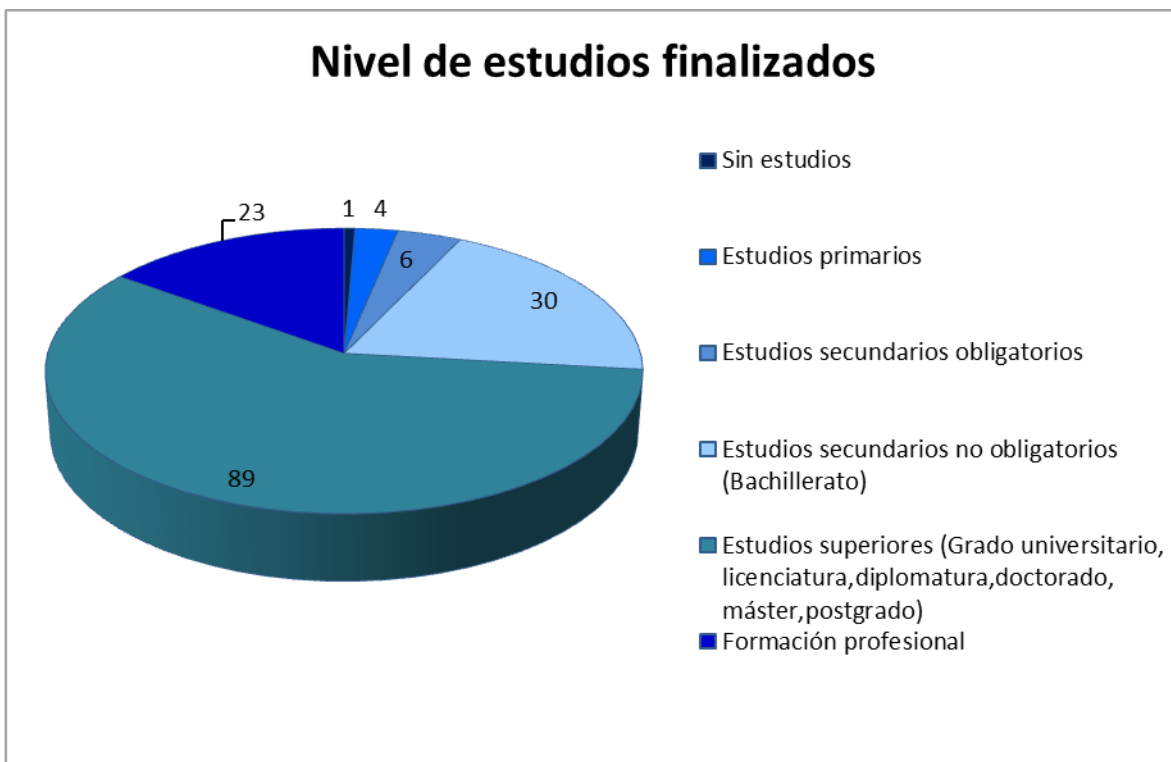


Gráfico 21. Nivel de estudios finalizados

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

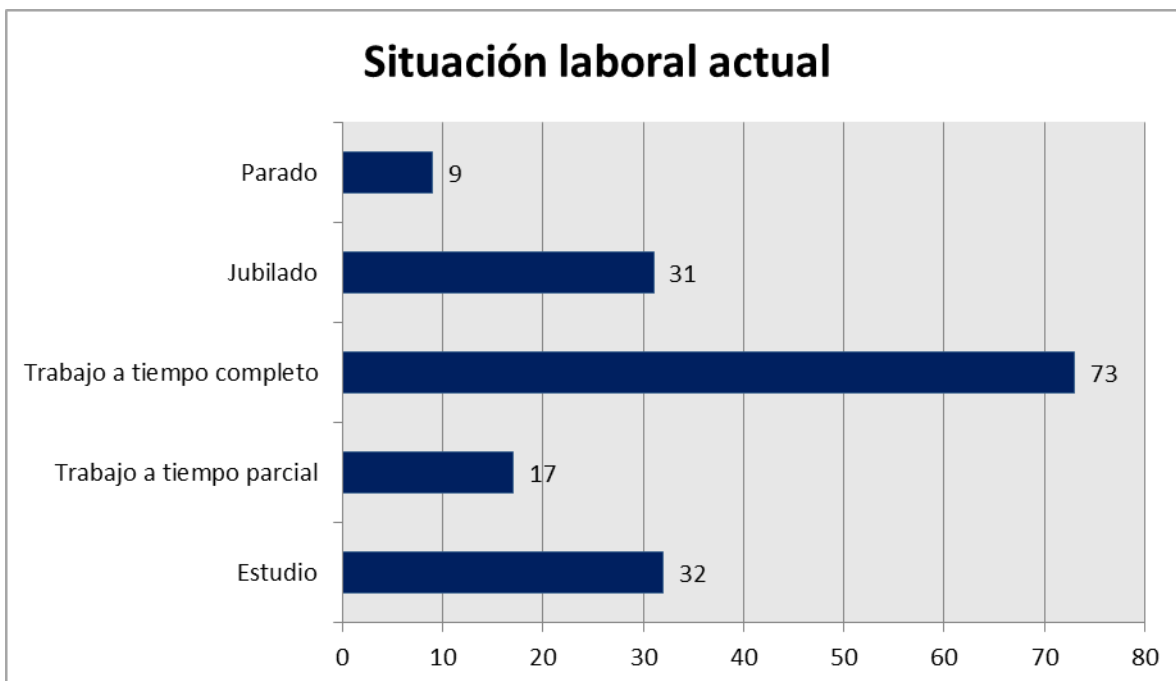


Gráfico 22. Situación laboral actual

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

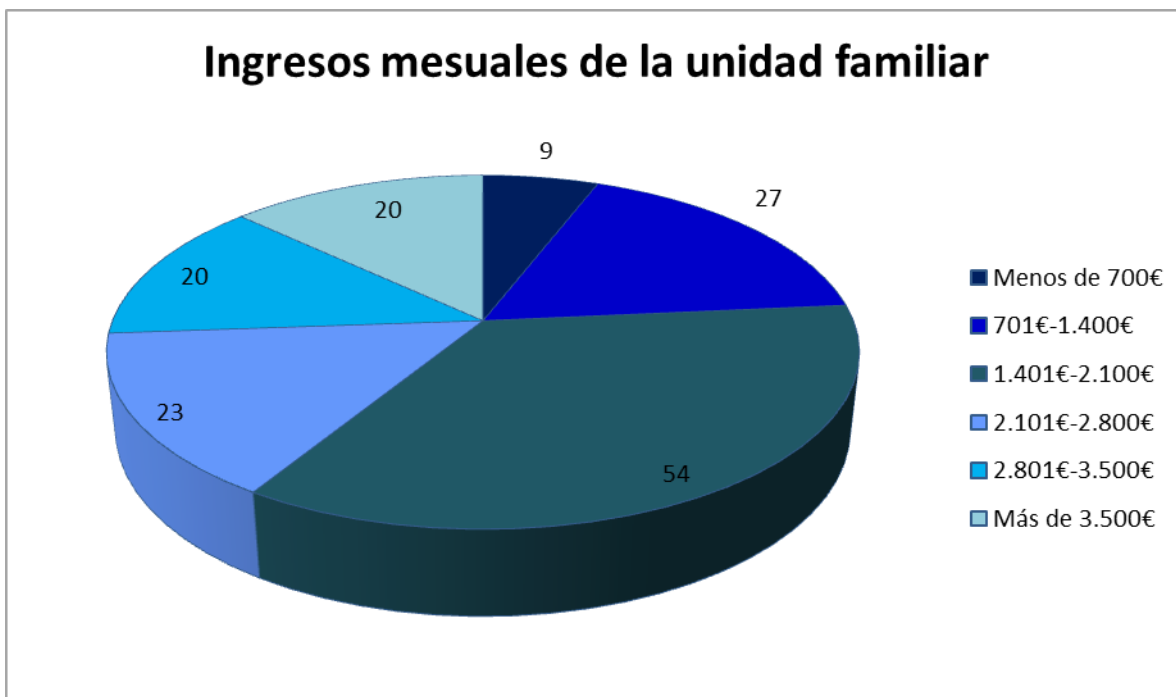


Gráfico 23. Ingresos mensuales de la unidad familiar

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del cuestionario

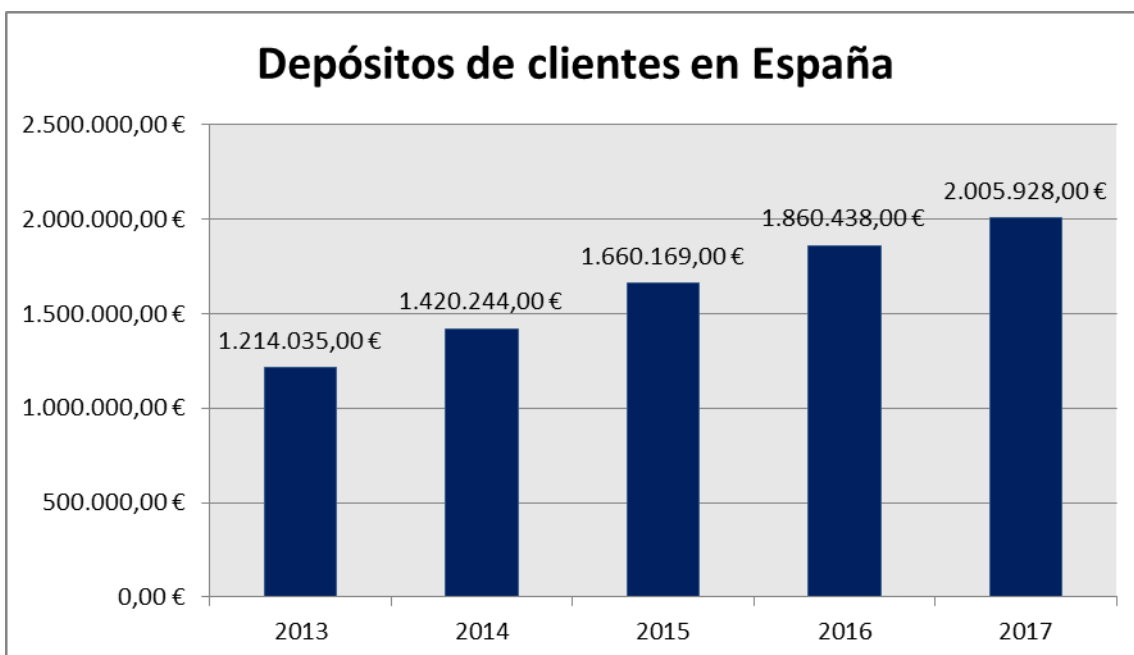


Gráfico 24. Depósitos de clientes en España

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del informe anual de 2017 de Triodos Bank

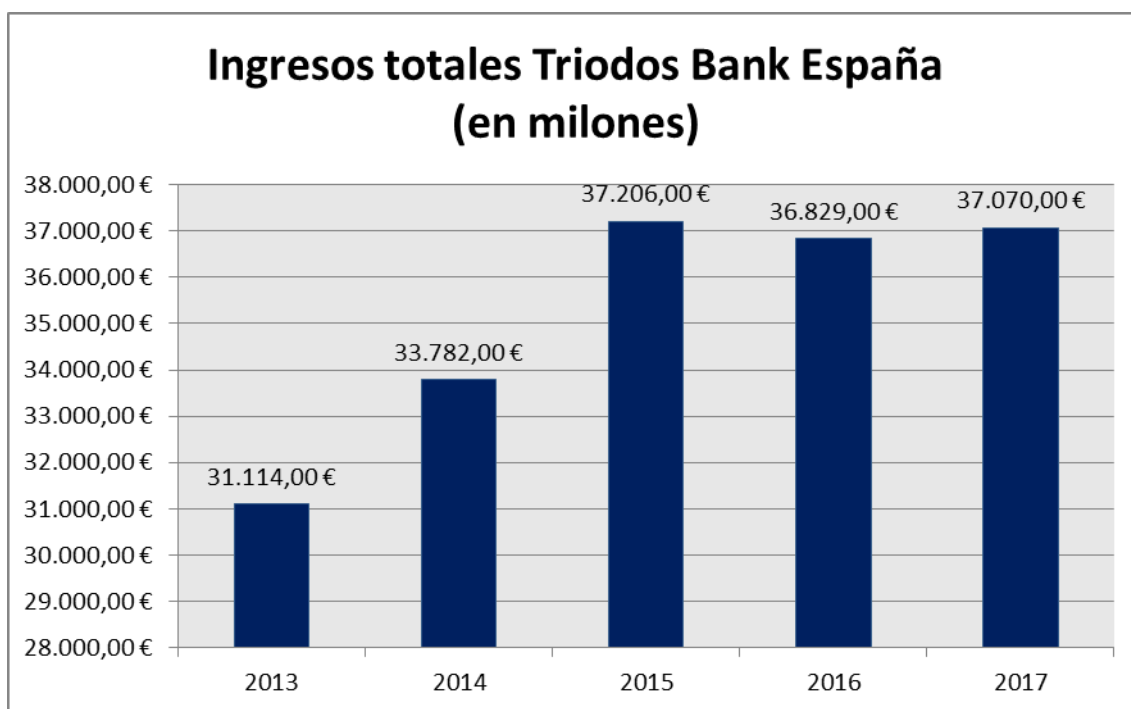


Gráfico 25. Ingresos Totales de Triodos Bank España

*Fuente: elaboración propia. Datos obtenidos del informe anual de 2017 de Triodos Bank

BANCA ÉTICA

Soy una estudiante de Marketing e Investigación de Mercados, estoy haciendo un estudio sobre la banca ética para el Trabajo de Fin de Grado

***Obligatorio**

1. ¿Ha utilizado alguna vez algún servicio bancario? *

Marca solo un óvalo.

Sí Pasa a la pregunta 2.

No Pasa a la pregunta 3.

Entidades bancarias

2. ¿Qué tipo de entidad bancaria ha usado o usa habitualmente? *

Selecciona todos los que correspondan.

Bancos tradicionales

Cajas de ahorro

Cajas rurales

Banca digital

Banca ética

Otro:

Opinión sobre las entidades bancarias

3. Indique grado de confianza en las entidades bancarias durante la crisis.

Siendo 1 no

confiaba en absoluto y 7 confiaba totalmente *

Marca solo un óvalo.

1 2 3 4 5 6 7

No confiaba en
absoluto
Confiaba
totalmente

4. ¿Ha mejorado o ha empeorado su confianza después la crisis? *

Marca solo un óvalo.

Ha mejorado mucho
Ha mejorado un poco
Mi confianza es la misma
Ha empeorado un poco
Ha empeorado mucho
No sabe/ No contesta

5. ¿Conoce o ha oído hablar sobre banca ética? *

Marca solo un óvalo.

Sí *Pasa a la pregunta 6.*
No *Pasa a la pregunta 11.*

Uso de la banca ética

6. ¿Alguna vez ha recurrido a algún servicio que ofrece la banca ética? *

Marca solo un óvalo.

Sí *Pasa a la pregunta 7.*
No *Pasa a la pregunta 11.*

Entidades de banca ética

7. ¿Cuál de estas entidades bancarias eligió? *

Selecciona todos los que correspondan.

Triodos Bank
Fiare banca ética
COOP57
OIKOCREDIT
ENCLAU
GAP
FIDEM
Colonya Caixa Pollença
Microbank (La Caixa)
Otro:

8. ¿Cuáles de los siguientes productos ha contratado? *

Selecciona todos los que correspondan.

Cuenta corriente
Tarjeta de débito
Tarjeta de crédito
Domiciliación de nóminas y recibos
Hipoteca
Depósito
Plan de pensiones
Financiación
Otro:

9. Señale los motivos por los que ha acudido a este tipo de banca *

Selecciona todos los que correspondan.

Me inspira más confianza que la banca tradicional
Por necesidad de los productos que ofrece
Estoy concienciado/a con la economía social y sostenible

Me gusta probar nuevas instituciones bancarias
 Da más facilidades de crédito que las entidades tradicionales
 Los servicios que ofrecen mejoran mi día a día
 Puedo participar en la inversión de mis beneficios
 Me permite tomar parte en el destino de las acciones sociales
 Tengo una empresa
 No sabe/ No contesta

Otro:

10. Indique su grado de acuerdo o desacuerdo con las siguientes afirmaciones. Siendo 1 totalmente en desacuerdo y 7 totalmente de acuerdo *

Marca solo un óvalo por fila.

Totalmente en desacuerdo 2 3 4 5 6 Totalmente de acuerdo

La banca ética sólo es nombre y poca realidad

En general estoy satisfecho con los servicios que me ofrece

He probado la banca ética y prefiero la banca tradicional

En comparación con la banca tradicional la banca ética aplica menos comisiones y más bajas

La banca ética ofrece mayor rentabilidad a mis ahorros que la tradicional

La banca ética está cambiando el sistema actual

Pasa a la pregunta 13.

No soy cliente de banca ética

11. Si no es cliente de banca ética indique los motivos que mejor expliquen por qué no lo es. *

Selecciona todos los que correspondan.

No me fío de este nuevo sistema

Desconozco este tipo de entidad bancaria

No veo ninguna ventaja respecto a otro tipo de institución bancaria

Tienen pocas oficinas

Estoy muy agusto con mi banco actual

Ofrece pocos productos y servicios

Es muy complicado cambiar de banco

Llevo muchos años en mi banco actual

No ayudan a mejorar la sociedad y el medio ambiente en realidad

Son sólo éticos en su publicidad

Si tuviera una empresa me plantearía acudir a estos servicios

No sabe/ No contesta

12. En un futuro ¿tiene pensado hacerse cliente? *

Marca solo un óvalo.

Sí

No

Tal vez

Datos personales

13. Sexo *

Marca solo un óvalo.

Mujer

Hombre

14. Edad *

Marca solo un óvalo.

18-27 años

28-37 años

38-47 años

48-57 años

Más de 57 años

Con la tecnología de

15. Nivel de estudios finalizados *

Marca solo un óvalo.

Sin Estudios

Estudios primarios

Estudios secundarios obligatorios

Estudios secundarios no obligatorios (Bachillerato)

Estudios superiores (Grado universitario, licenciatura, diplomatura, doctorado, máster, postgrado)

Formación profesional

Otro:

16. ¿Cuál es su situación laboral actual? *

Selecciona todos los que correspondan.

Estudio

Trabajo a tiempo parcial

Trabajo a tiempo completo

Jubilado

Parado

17. Indique aproximadamente cuáles son los ingresos mensuales de su hogar. (Si depende económicamente de sus padres, marque los ingresos de estos) *

Marca solo un óvalo.

Menos de 700€

701€-1.400€

1.401€-2.100€

2.101€-2.800€

2.801€-3.500€

Más de 3.500€

¡Muchas gracias por su participación!

Con tecnología de GOOGLE FORMS