

OPCIONES



¿DÓNDE VA NUESTRO DINERO?

El valor de las finanzas éticas

Entrevista a **Aitziber Mugarra**

“El dinero per se no es malo, lo es en todo caso el uso social que se hace de él”

...

Panorama

Finanzas éticas: un sector en alza pero todavía testimonial

.....

Guía práctica

Productos y servicios para garantizar un destino ético de nuestro dinero

...

Reportaje

Los frutos de una revolución: Proyectos que se despliegan gracias a las finanzas éticas

FINANZAS POR LA VIDA

Poco podíamos imaginar que, en el momento de cerrar el cuaderno, estaríamos viviendo el episodio que más nos ha conmocionado en nuestra historia reciente. Una crisis sanitaria que nos ha puesto delante del espejo y nos obliga a hacernos preguntas incómodas sobre el que estamos haciendo con nuestras vidas, tanto individuales como colectivas y qué le estamos haciendo al planeta y a sus ecosistemas para alterar, de forma tan brutal, el equilibrio de la naturaleza. Lamentablemente, algunas respuestas las encontraremos en este cuaderno. Y digo lamentablemente porque los textos, el reportaje, la guía práctica, todo estaba hecho antes de la pandemia y querían ser una propuesta de información y criterio para encontrar soluciones financieras a nuestras necesidades. Todo lo que leeréis, pues, está escrito sin saber lo que estábamos a punto de vivir. Sin embargo, nos avisaba que, con nuestro dinero, se puede destruir el medio ambiente, se puede atentar contra los derechos básicos, como la salud o la educación o se pueden hacer inversiones en armas en lugar de hacerlo en investigación científica o en resolver las desigualdades sociales que, desgraciadamente, se han puesto de manifiesto de la forma más descarnada en estos meses de pandemia y confinamiento.

Finanzas éticas, ahora lo vemos, no era un oxímoron. En medio de una crisis devastadora, se demuestra que hay unas finanzas a favor de la vida. Cuando las grandes corporaciones ya están diciendo, sin pudor, que se les abre una gran oportunidad, las finanzas éticas han activado fondos de solidaridad, se han puesto al servicio de iniciativas sociales, han diseñado productos y servicios de apoyo a los más frágiles, han acompañado proyectos que se afanan en la construcción de un modelo en el que la vida sea lo que importa y no el beneficio.

En este cuaderno encontrareis muchas miradas. Sobre la industria de armamento, la emergencia climática, los desahucios, en fin, la mirada de las finanzas convencionales. Pero, sobre todo, encontrareis alternativas de una realidad que tiene dificultades para hacerse ver pero que ya existe y que nos habla de sostenibilidad, de equidad, de proyectos, de transformación social. Hoy, miradas atravesadas por la crisis del Covid-19. Sin embargo, el cuaderno adquiere todo el sentido.

Termino con un agradecimiento de corazón a la que ha sido compañera y directora de la revista los últimos años, Laia Tresserra, que ha emprendido un nuevo camino profesional y al que debemos mucho de lo que es hoy esta revista y la misma cooperativa. Un agradecimiento también a Laura Solé que, a pesar de haber formado parte sólo 5 meses del equipo de redacción, ha dejado una profunda huella en todo el equipo y con la que esperamos seguir contando en el futuro como colaboradora.

Para finalizar, mi deseo, compartido por todo el equipo de Opciones, que disfrutéis de salud y fuerza en estos momentos de dificultad y que encontréis, en estos textos que os ofrecemos, respuestas a vuestras inquietudes. Como siempre nos decía Laia, ¡salud y alegría!

JORDI ROJAS, presidente de OPCIONS

COORDINACIÓN

Jordi Rojas

REDACCIÓN Y EDICIÓN

Laura Solé, Laia Tresserra

COLABORACIONES

José M. Alonso, Joana Ariet, Marc Font, Àlex Romaguera, Gerardo Santos, Víctor Yustres

DISEÑO

La PAGE

MAQUETACIÓN

Muntsa Busquets

FOTOGRAFÍA

Dani Codina, Gonzalo Azumendi

ILUSTRACIONES

Ana Bustelo

TRADUCCIÓN

Jordi Rojas

ADMINISTRACIÓN

Andrea Averion

COMUNICACIÓN

Joana Ariet

PUBLICIDAD

publicitat@opcions.coop

IMPRESIÓN

Gramagraf, SCCL

Depósito legal: B-18353-2002

ISSN: 1579-9395

Esta revista también se edita en catalán.

 creative commons



Con la colaboración de:



Promueve:



Con la financiación de:



OPCIONES DE CONSUM RESPONSABLE. SCCL

C/ Casp 43, bajos
08010 Barcelona

Tel. 93 412 76 75

opcions@opcions.coop
opcions.org

SUMARIO

ENTREVISTA A

Aitziber Mugarra



“El dinero per se no es malo, lo es en todo caso el uso social que se hace de él”

pág 2

PANORAMA



**FINANZAS ÉTICAS:
UN SECTOR EN ALZA
PERO TODAVÍA
TESTIMONIAL**

pág 10

**LAS MUCHAS
CONTRADICCIONES DE
LA APUESTA SOSTENIBLE
DE LA GRAN BANCA**

pág 18



**DINERO ÉTICO: FINANZAS
PARA LA TRANSFORMACIÓN
SOCIAL**

pág 24



**EL APOYO PÚBLICO
A LA BANCA ÉTICA**

pág 30

**EL NEGOCIO
DE LOS SEGUROS:
LA SOMBRA Y LA ÉTICA**

pág 36

GUÍA PRÁCTICA



**¿DÓNDE VA
NUESTRO DINERO?**

pág 40

**EL ECOSISTEMA
DE LAS FINANZAS ÉTICAS
Y SOLIDARIAS**

pág 42



**¿QUÉ ME OFECE
LA BANCA ÉTICA?**

pág 46



**RECURSOS
PARA LA INVERSIÓN
ÉTICA Y SOCIAL**

pág 48



**SEGUROS:
ELEMENTOS
A TENER EN CUENTA**

pág 50

ENTREVISTA A

Mireia Claverol



“La Generalitat ha potenciado la entrada de los grandes bancos en los instituto”

pág 52

REPORTAJE



**Los frutos de
una revolución:
Proyectos que se despliegan
gracias a las finanzas éticas**

pág 58

MUNDO EN MOVIMIENTO



**Iniciativas, recursos,
documentales y libros**

pág 64

BANCO DE RECURSOS

pág 70



FSC® C074301

ENTREVISTA A AITZIBER MUGARRA

POR EQUIPO OPCIONS
FOTOGRAFÍA: GONZALO AZUMENDI

“EL DINERO PER SE NO ES MALO, LO ES EN TODO CASO EL USO SOCIAL QUE SE HACE DE ÉL”



Aitziber Mugarra

Actualmente vinculada como voluntaria en la cooperativa OikoCredit en Euskadi, a Aitziber Mugarra no le viene de nuevo todo lo relacionado con las finanzas éticas. “Tuve la suerte de estar en los inicios de esta idea, los inicios de Fiare, ya hace años, cuando eran casi unas charlas de café en el que nos dedicábamos a soñar en la utopía”. Profesora e investigadora de la Universidad de Deusto desde 1987, en

1995 se doctoró en Ciencias Económicas y Empresariales defendiendo una tesis sobre el balance social aplicado a las cooperativas. Casi tan crítica con la banca tradicional como autocrítica con todo lo que no se hace desde las finanzas éticas para trabajar con redes afines y, a base de más formación e información, extender la mancha de aceite de una economía más justa y equitativa.

EO La PAH o campañas como las de BankTrack o Banca Armada ya hace años que nos recuerdan la complicidad de la banca con la industria armamentística. ¿Somos más conscientes ahora de lo que la banca hace con nuestro dinero? ¿Han calado estas campañas?

AM Creo que sí. Sobre todo, entre un colectivo más adulto, gente que tiene ahorros y se preocupa por saber qué se hace con su dinero. Gente concienciada, pero también otra que no tenía esta conciencia más social y que lo ha descubierto a raíz del enojo de saber que la crisis nos afecta a todos. Ves como el Estado, fundamentalmente, tiende a proteger la banca, y así se empiezan a formular preguntas... ¿Qué hacen con mi dinero? ¿Cómo es que yo le doy dinero a estos bancos?

Esta segunda ola, resultado de la crisis, se añade a una primera ola que hace tiempo que piensa que el dinero tiene una función, y que debemos reapropiarnos de la función y de la utilidad del dinero. Sé que hay movimientos sociales que siempre han tenido la sensación de que el dinero es malo, que dinero es capitalismo y especulación. Pero después, en la vida real, te das cuenta que el dinero es un instrumento necesario. El problema es el acento, de qué manera el capitalismo ha puesto la economía financiera por delante de la economía real. Por eso es bueno que la banca ética, lo que está haciendo hoy es rescatar el valor del dinero. El dinero, per se, no es malo, lo es, en todo caso, el uso social que se hace de él.

EO Ahora mencionabas los movimientos sociales. Oxfam, por ejemplo, también denunció las cifras de la evasión fiscal del sector bancario, y lo que reflejaban es que, más allá de lo que podríamos pensar, son facilitadores de la evasión fiscal. Los bancos, en realidad, son protagonistas del problema, ellos mismos son grandes evasores, ¿no es así?

AM A ver, en España todavía hay una conciencia, y además se explicita claramente sin ningún rubor, que evaden todos los que pueden hacerlo. Mucha gente que protesta contra los evasores reconoce que, si hubiera estado en la misma situación, probablemente habría hecho lo mismo. Entonces, primero hay que reforzar la ética personal y social de las decisiones, pero también establecer mecanismos que permitan neutralizar estos incentivos para los evasores. Por ejemplo, en Japón, si se sabe que una persona evade impuestos, significa una expulsión social para

esa persona. No lo hace nadie, porque hacerlo te convierte en un paria de la sociedad.

Hace falta más control del sistema bancario y más impulso a la banca con criterios éticos y evaluada externamente

EO Antes hablabas de la crisis y una de las lecciones que hemos aprendido es, quizás, esta necesidad de estar más informados y de formarnos. Pues bien, la cifra del rescate bancario que se da por perdida es de 42.561 millones de euros. ¿Había alternativa?, ¿Se hizo mal?

AM Para una profesora de economía, es difícil de explicar, esto. Hay experiencias de sitios donde se ha dejado caer los bancos, como Islandia. Pero también es cierto que muchos de estos bancos tienen en sus manos los ahorros de mucha gente. Estoy pensando en las experiencias de los “corralitos” en Argentina, donde se cerraron los bancos. Y los bancos no son las principales víctimas de estas decisiones, sino que hay víctimas indirectas, que son las muchas personas que tienen allí sus ahorros, sus planes de pensiones y que de golpe se encuentran sin nada.

El problema del sistema bancario, tal como lo tenemos configurado, es que el banco es el aceite que engrasar y hace que toda la maquinaria económica funcione. Una máquina sin aceite, se oxida. La cuestión es cuánto aceite hace falta y quien lo controla. Y en qué medida hay aceites de diferentes calidades, espesores y sustancias, y en qué medida otro tipo de banca puede servir de aceite alternativo. Porque, aceite, tiene que haber. Hace falta más control del sistema bancario y más impulso a la banca con criterios éticos y evaluada externamente. Para desinflar de alguna manera esta burbuja financiera, que hace que la economía financiera sea muchas veces superior a la economía real. Realmente, este aceite sólo debería servir para que la economía real funcionara.

EO Pero, ¿se hizo mal? Que ahora se den por perdidos esos millones, ¿es porque se hizo mal?, ¿Se podía rescatar de otro modo?

AM No tengo los conocimientos profundos para poder valorar hasta qué punto. A ver, con el dinero público, como que es dinero de los demás, se juega muy fácilmente. Las entidades públicas deberían haber hecho un seguimiento más estrecho, y deberían haber exigido más responsabilidades a la



banca. La banca, sabiendo esta situación vital, de alguna manera ha generado, y lo digo en términos gruesos, una especie de chantaje a la institución pública. Pero este chantaje no debería suponer dar carta blanca: yo te doy tanto crédito como necesites a cambio de que levantes la economía.

A ver, ¿con qué contrapartidas?, ¿Qué exigencias? Quizás no necesariamente recuperar el dinero, pero sí vetar determinadas prácticas. ¿Se les ha dado un cheque en blanco? ¿O este apoyo ha ido condicionado a una serie de cuestiones para evitar que esto se vuelva a plantear? No tengo los conocimientos para saber el detalle, pero la diferencia de si ha sido justo o injusto va por ahí.

No veo mal que haya bancos públicos, pero no tengo claro que sea la solución

EO Y ahora, ¿se está legislando para controlar mejor el sector? ¿Sería una de las lecciones que hemos aprendido de la crisis, que es necesario monitorizarlo más? ¿Se está haciendo?

AM Todavía hay dos opiniones contrarias en el diagnóstico que se ha hecho de la crisis y, por tanto, también en las soluciones que se plantean. Por un lado, los más liberales dicen que esto ha sido resultado de que la administración pública, el Banco Central, ha intervenido demasiado. El dinero era demasiado barato. Esto ha llevado a una burbuja y ha comportado que esta financiación barata mantenga empresas zombis. Esta es una manera de ver las cosas y, en consecuencia, su planteamiento es la autorregulación del sistema bancario y que el estado debe reducir su intervención.

La otra visión plantea un diagnóstico exactamente contrario, que viene a decir que el problema es que el Banco Central, el regulador, soltó demasiado cuerda y, de alguna manera, los bancos se desmadraron. Y dicen que lo que tiene que hacer el Banco Central es vigilar más y con nuevas herramientas para que esto no vuelva a pasar. Estas dos visiones políticas, hoy en día, continúan vigentes, continúan peleándose para plantear soluciones en una línea u otra.

EO Hay quien aboga por la banca pública.

AM Yo, mira, no lo tengo claro. No veo mal que haya bancos públicos, pero no tengo claro que sea la solución. Porque la experiencia nos ha demostrado que los bancos públicos no dependen del Banco Central sino de los poderes políticos. Y los poderes políticos tienen incentivos a corto plazo, de elecciones a elecciones. En el sistema bancario las decisiones deben tener una visión más a medio-largo plazo. Por eso, tengo esperanzas en la banca ética, que no está sujeta a esta visión electoralista. Y en cambio, aportan la visión crítica de recuperación del dinero para fines sociales, sin olvidar evidentemente la sostenibilidad económica.

EO Volviendo al tema de la regulación. El otro día leía que una economista francesa, Laurence Scialom, denunciaba que a menudo los reguladores del sector bancario tienen fuertes vínculos no sólo con el sector bancario sino con las puertas giratorias. ¿Hay que regularlas?

AM Tenemos conexiones entre los grandes grupos empresariales, las familias políticas y los grandes bancos. En el sistema bancario se habla de murallas chinas, medidas de gobernanza interna para evitar que los agentes del banco

que se ocupan de mirar productos financieros para determinadas empresas que necesitan financiación no puedan influir en los otros agentes del mismo banco que asesoran a los ahorradores. Sin estas murallas chinas, el banco vendería lo que más interesa al banco y no lo que interesa a los clientes consumidores inversores.

Ahora bien, ¿funcionan, estas murallas? Quizá no del todo, pero reconocer el problema y reflexionar permanentemente sobre mejoras en la gobernanza en esta clave es importante. Y socialmente, primero hay que reconocer esto, establecer medidas para paliar estas cuestiones o para limitarlas. Y estar más vigilantes. Y claro, se ha hablado mucho del cuarto poder, del papel de la prensa, pero mientras ésta esté copada por el sector empresarial, que establece qué cosas se pueden decir y, sobre todo, cuales no se pueden decir, en la medida en que el periodismo comprometido no vuelva a retomar su papel, hay otra pieza del mecanismo que nos fallará.

Me ha gustado una palabra que es la primera vez que veo: la del “ecopostureo”

EO Me sorprendió leer unas declaraciones de Larry Fink, presidente de un gigante como BlackRock, diciendo que a partir de ahora castigarán a las empresas que no estén comprometidas contra el cambio climático. ¿Es creíble un compromiso ambiental así por parte de un agente como BlackRock?

AM Justamente hoy me ha llegado el aviso de Greenpeace de que me han enviado un informe

que analiza y evalúa las empresas españolas que se anuncian como empresas ecológicas. Me ha gustado una palabra que es la primera vez que veo: la del “ecopostureo”. Mira, es una buena traducción de lo del greenwashing, creo que hablaremos, de sociopostureo y de ecopostureo. Basta con que una empresa anuncie de sí misma que hace dos o tres medidas de ahorro energético, y entonces, ¿ya es una empresa ecológica? Porque si ponemos el mínimo exigido como empresa ecológica muy bajo, entra todo el mundo. Aquí está la cuestión. Hoy día, un fondo de inversión o cualquier empresa que no tenga un cierto discurso verde se arriesga a quedarse alejada, o a ser vista como mala, como no interesante. Entonces, todas se apuntan, con más o menos compromiso. Están todas. Por tanto, no basta con las declaraciones. Sí que es cierto que frente a otros que siguen negando... Como ayer en Davos, que decían que no se debe caer en alarmismos ecológicos... Frente a los que niegan, claro, ya es un paso, que al menos se ha captado que hay una sensibilidad social, y que les sale a cuenta presentarse como defensores del medio ambiente. Ahora, ¿basta con hacer un par de cositas para cumplir?

EO La sensación es que cada vez es más difícil saber a quién has de creer, ¿no?

AM Otra vez está el papel de la prensa comprometida, que rasca y analiza, y también el de las organizaciones no gubernamentales, como Oxfam, Ecologistas en Acción o Greenpeace. Es un rol que el tercer sector y las ONG deberían tener, para que el público vea cómo son de fiables. Sobre todo, cuando no es una sola organización, sino varias de prestigio reconocido, que hacen informes sobre qué hay de cierto en estas medidas.

No es cuestión de negarlas, pero quizás son unas medidas muy poco comprometidas para una empresa de este tipo. ¿Podrían aspirar a más? ¿Simplemente han ido a cubrir el expediente y poner el clic en la casilla de lo ecológico? Bueno, aquí, otra vez, nos encontramos con que el tejido asociativo social tiene un papel a desempeñar. Porque la población en general no tiene tiempo, muy a menudo no tiene la formación suficiente y, por tanto, ¿con qué se informa? Pues con las campañas publicitarias.

La tecnología lo cambiará todo, nos tenemos que acostumbrar a la volatilidad, rodeados de incertidumbre, de complejidad y de ambigüedad

EO Y una última pregunta sobre el panorama general del sector bancario, las tecnologías aplicadas a las finanzas parecen llamadas a revolucionar el sector. ¿Qué cambios veremos?

AM La tecnología cambiará las finanzas, cambiará los mercados laborales, cambiará los sistemas educativos, lo cambiará todo. Tenemos que estar preparados para los escenarios VUCA: Volatility, Uncertain, Complex, Ambiguous. Es decir, tenemos que acostumbrarnos a la volatilidad, rodeados de incertidumbre, de complejidad y de ambigüedad. También en los mercados financieros. Y también a otra tendencia que es muy clara, y que ya comenzó incluso antes de que llegara la tecnología, y que la tecnología probablemente ha acelerado: que las barreras entre sectores, industrias y mercados han desaparecido. O sea, antes había una empresa que se dedicaba a la energía. Hoy, la misma empresa te da servicio energético, de limpieza, de seguridad... Había las empresas de televisión y las películas. Hoy, las empresas televisivas tienen productoras de cine, de gestión publicitaria... En el mercado financiero, quizás tarde un poco más, porque está más regulado, pero llegará, seguro.

También la tecnología romperá las barreras y aparecerán nuevos operadores. No sé si es una buena noticia. O sea, no confío en que la tecnología necesariamente mueva los mercados financieros hacia una vía más ética, que sería nuestro objetivo. Pero sí generará más competencia, y entrarán otros operadores con otras lógicas. Google ya está entrando. Y Apple. Y Amazon. Para decir sólo unas de las más grandes. Y esto está planteando retos muy importantes en

gobernanza. El dinero antes estaba en el sistema financiero, en los bancos reconocidos y vigilados por el Banco Central. Pues resulta que ahora hay una especie de banca en la sombra y otras maneras que están difuminando las fronteras... Ya veremos cómo será la política monetaria del futuro y cómo se regulará.

EO Y, ¿cómo crees que responderá el sector de las finanzas éticas ante este reto? Porque, ¿puede que las FinTech sean una barrera para las finanzas éticas? ¿Cómo gestionarán las entidades de las finanzas éticas la entrada de esta nueva tecnología?

AM Pues, es una barrera, eso está claro. Aquí, las FinTech están funcionando más como aplicaciones que como emprendedores. Incluso dentro de las FinTech hay aplicaciones que han cubierto emprendimientos sociales. Y también ha servido para cosas tan sencillas como el bizum. El mismo bizum es una manera de hacer transferencias rápidas entre particulares sin tener que pagar comisiones, que por importes pequeños son carísimas. Ya veremos cuánto tardarán, cuando se haya extendido y se haya convertido en una especie de WhatsApp, cuando tenga una cierta dimensión, probablemente llegarán las comisiones, entrarán los bancos...

Ahora bien, entrar a fondo en este mundo es un reto que tiene pendiente la banca ética, que no puede ofrecer los mismos servicios y sólo los más comprometidos están dispuestos a renunciar a alguna de las instalaciones, a alguno de los servicios que hoy en día da la banca tradicional. No conozco el nivel de inversión que requiere una iniciativa de este tipo, hace poco pedí a Fiare si tenían pensado implantar el bizum, y me dijeron que no era una prioridad. Que requería tiempo e inversión.

EO Las FinTech serían un reto de la banca ética, pues. El otro es dejar de ser una opción minoritaria, si es posible. ¿Qué estrategias deberían seguir las entidades de las finanzas éticas para salir un poco hacia otras capas de la cebolla? Para llegar a públicos más amplios.

AM Este es el eterno reto. Por un lado, está la fama que lo ético o social es, o más caro o menos rentable. Pues mira, en estos últimos años la inversión o el ahorro a Oikos tenía un dividendo del 2%, aunque a mí no me gusta mucho la palabra dividendo, tal vez mejor retorno, como se dice en el mundo cooperativo. Esto, cuando



muchos bancos no están dando nada, o incluso se está planteando que deberás pagar por tener el dinero en depósitos. En algunos casos, la lógica de hormiguita, de granito a granito, de la banca ética está dando mejores resultados que en los mercados tradicionales.

Y que, con la crisis hay un cierto cabreo con el sistema bancario, también es verdad. Y aquí aparece la banca ética, eso sí creo que es una oportunidad. ¿Mayoritaria? Pues más de lo mismo. En OikoCredit no hacemos campañas publicitarias, cuando vamos a ferias no hacemos venta sino información, una estrategia más respetuosa. No vamos molestando a la gente preguntándoles si saben qué hacen con su dinero, entendemos que son decisiones a largo plazo que deben madurar tranquilamente.

Hay que trabajar con redes afines, como los mercados sociales, y ampliar a otros colectivos con otras sensibilidades a través de los cuales, quien lo busque, pueda encontrar las opciones de banca ética. Sin forzar. Campañas publicitarias similares a las de los bancos serían incluso contraproducentes. Hay que ser responsables con los avances que se vayan haciendo, porque el sistema tradicional no quiere intrusos, nos esperan con la escopeta cargada para hacer perder a la banca ética la reputación que se ha ido

ganando. Y la población, con el tema del dinero, somos muy conservadores. Es preferible ir poco a poco y no correr riesgos.

En algunos casos, la lógica de hormiguita, de granito a granito, de la banca ética está dando mejores resultados que en los mercados tradicionales

EO ¿Hay suficientes proyectos financiables, con los exigentes criterios que se autoimponen las entidades éticas?

AM Hay un cierto desequilibrio. Por un lado, porque hay bancos que tienen cautivas organizaciones sociales con proyectos que podrían ser financiados por la banca ética. Pasa que, si no los financia determinado banco, corren el peligro de perder ciertos apoyos o ayudas dentro de las fundaciones de estos bancos. Por eso, la cartera de productos financiables no es tan grande como el volumen de ahorros que en estos momentos está moviendo la banca ética. No te sabría decir el dato exacto del porcentaje de desfase.

EO También hay quien defiende que, para ampliar el número de proyectos financiables, quizás habría que rebajar un poco los criterios,



de manera que, por ejemplo, no sea necesario que sea ética la empresa que recibe el dinero sino el proyecto. Por ejemplo, si una Iberdrola, con toda su complejidad, decide llevar adelante un proyecto de una planta eólica nueva, ¿sería ético invertir?

AM Entiendo a qué te refieres. Yo creo que todavía habría que hablarlo mucho entre la base social de la banca ética. Como economista, plantearía una cuestión, que es el coste de oportunidad. Destinar dinero a un proyecto que podría tener alternativas de mercado normal, o sea que no es un proyecto que si no es por la banca ética el proyecto no se hace, que no sería el caso de Iberdrola, que por ejemplo Fiare pusiera dinero no sé si una parte de su masa social no entendería que se ha pervertido, que se ha confundido la misión. Por mucho que el proyecto pueda tener muchas lógicas verdes. ¿No puede haber muchos otros proyectos con las mismas lógicas verdes antes de que éste? No sé, yo misma me lo pregunto... tendría dudas. Me sorprendería.

La primera petición a la administración sería no tanto que apoye, sino que deje de poner barreras

EO ¿Cómo se puede contribuir desde la administración pública a reforzar el sector de las finanzas éticas y reformar el sector bancario general?

AM La primera petición a la administración sería no tanto que apoye, sino que deje de poner barreras. Quién está tomando decisiones en el sector público, por regla general, no conoce el mundo de las finanzas éticas más allá de algún fondo ético que tenga un banco tradicional. Y toman decisiones y plantean programas y normativas pensando sólo en las sociedades de capital, las sociedades anónimas, y como máximo en sociedades limitadas. Y, ¿qué pasa?, que muchas veces, como que otras formas jurídicas de esta diversidad empresarial que tenemos en Europa y en España no están explícitamente reconocidas, no pueden acceder. A ver, ¿por qué en España no puede haber una cooperativa de seguros? No es posible. Seguros Lagun Aro es una sociedad de capital, en la que la mayoría del capital la tiene una cooperativa.

Esta es una de las cuestiones de la que no he oído hablar mucho, asimilable en otro nivel al del cooperativismo en general. El cooperativismo vasco hizo un diagnóstico hace unos años de por qué se creaban tan pocas cooperativas. Vieron que los prescriptores, a donde iban los emprendedores para que los ayudaran a dar forma a su proyecto empresarial, eran abogados, registradores de organizaciones públicas y privadas, formados en las facultades de derecho y de empresariales y no tenían ningún conocimiento sobre cooperativas. Como máximo, habían oído hablar. Ellos conocían muy bien como era todo el procedimiento para las sociedades laborales y estudiarlo ahora para las cooperativas les complicaba la vida; entonces, mejor escoger el camino ya conocido de la sociedad limitada, que todo el mundo usa, que ya tenemos todos los formatos de los estatutos, etc. y no nos complicamos la vida. Por ello, habría que informar, y formar, y dar alternativas.

De alguna manera, es identificar estas barreras ocultas, que son como transparentes, que no se ven hasta que chocamos con el vidrio, y yo creo que, en banca ética, para que esto vaya tomando cuerpo, tenemos que hacer también unas acciones de formación a los que toman las decisiones. Son las mismas barreras que estamos encontrando en las cláusulas sociales en los ayuntamientos: muchos secretarios de ayuntamiento te están diciendo que los experimentos, con gaseosa, que

poner una cláusula que pueda ser discutida, que lo hagan los demás, yo hago aquello seguro... O sea, formar y formar, sensibilizar, y luego crear herramientas para facilitarles la vida, y que ya dispongan de los estatutos y todo el papeleo listo para cooperativas. Que sea igual de fácil tomar una vía u otra, esto es, de alguna manera, pavimentar los caminos para que luego los proyectos de economía social y solidaria y de banca ética transiten sin ningún problema, con la misma agilidad que otras figuras.

Avalando con nuestro ejemplo, todos podemos animar a que otros se vayan acercando a la banca ética

EO Como ciudadanas, ¿qué más podemos hacer, aparte de depositar nuestro dinero en entidades de banca ética? ¿Hay margen para hacer otras cosas, con relación al sector financiero?

AM Antes que nada, pensando que la palanca de las finanzas éticas será más efectiva cuanto más trabaje en colaboración, en red, con las otras palancas. Y construir y afianzar e innovar y ser creativos e ir más allá de lo que se ha hecho hasta ahora. Creo que éste es el trabajo. El entorno nos obligará, como a todas las organizaciones, a cambiar y amoldarse a nuevos contextos y aprovechar las nuevas oportunidades. Es un análisis permanente que tenemos que hacer. Y como ciudadanos, muchas veces también somos prescriptores. Al igual que hay un Booking o un Tripadvisor o esos lugares donde la gente toma decisiones sobre dónde va de vacaciones, qué hoteles escogerá o a qué restaurantes irá por lo que dicen otros, en finanzas esto también es un elemento importante en la toma de decisiones.

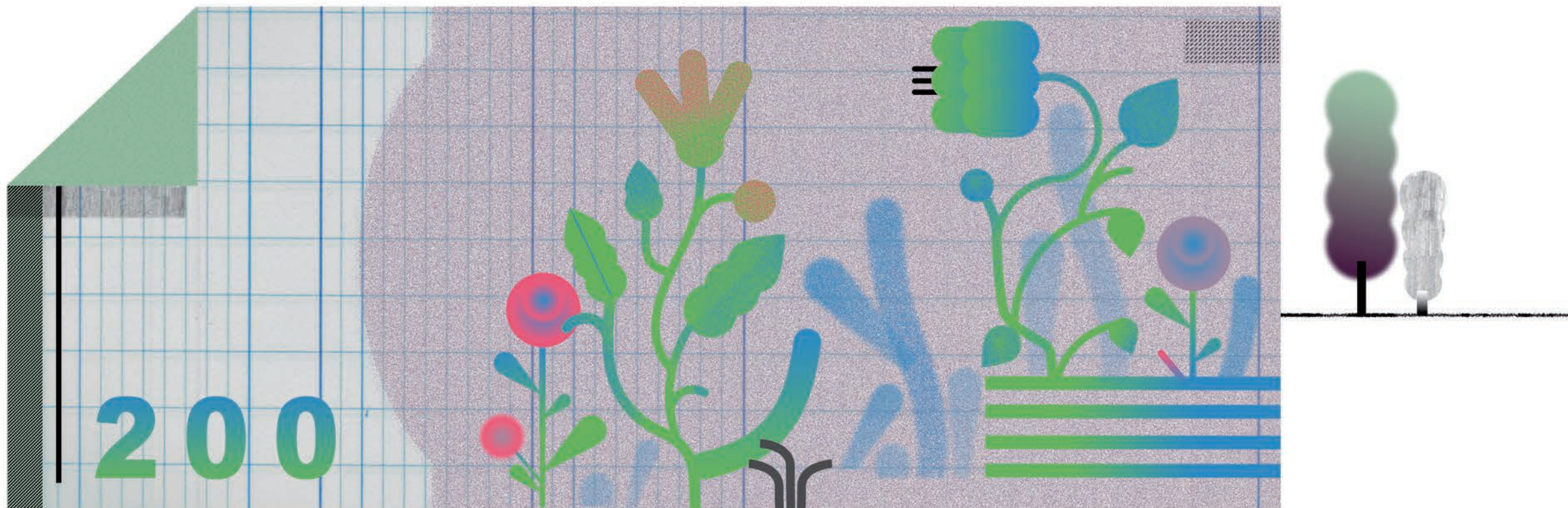
De alguna manera todos los ciudadanos somos germen de contagio positivo en nuestros entornos. La palabra "apostolado" tiene mala connotación, pero la idea es explicar a los que no lo conocen. Y todos, en alguna medida, sin ser agentes de venta, podemos dar a conocer, y de alguna manera avalando con nuestro ejemplo, podemos animar a que otros hagan su pequeño experimento y se vayan acercando, como una mancha de aceite que se va extendiendo de manera natural y a través de los canales de la confianza y del conocimiento mutuo. Volvemos a la red, ¿no?

En este sentido, en OikoCredit, a Fiare, estamos en la XES - Xarxa d'Economia Solidària de

Catalunya (Red de Economía Solidaria), y vamos a las ferias no tanto porque vayamos a vender nada sino a informar, pero es importante que estemos, que las otras organizaciones nos vean y que podamos hacer proyectos conjuntos, encontrar intereses comunes... Y eso hace también efecto de mancha de aceite que se va extendiendo poco a poco, como una marea. Y esto es una oportunidad que nos ha ofrecido la crisis, que de alguna manera nos ha hecho ver que habíamos delegado las responsabilidades y habíamos fiado toda la responsabilidad en las administraciones públicas; el padre-estado ya hará.

De alguna manera, este vivir cómodamente nos había desactivado. Había momentos que parecía que, excepto las personas con graves dificultades de acceso al mercado laboral, todos teníamos trabajo. De alguna manera, eso de pensar que el estado ya se ocupa de todo, que yo ya he contribuido con mis impuestos, era una desactivación social. Y la crisis ha revertido este movimiento. De alguna manera, ha servido también de advertencia de que el estado, las administraciones públicas son un elemento, pero los ciudadanos tenemos que ser comprometidos, cívicos y no podemos dejarlo todo en manos del estado. Hay una parte que está en nuestras manos y no la podemos ceder a otros.





PANORAMA

FINANZAS ÉTICAS UN SECTOR EN ALZA, PERO TODAVÍA TESTIMONIAL

ILUSTRACIONES: ANA BUSTELO

QUÉDATE CON ESTO

La gran banca usa cada vez más la etiqueta de “socialmente responsable”, pero manteniendo prácticas antisociales como los desahucios, inversiones en negocios de guerra o utilizando paraísos fiscales para evadir impuestos. También invierte mucho en economía verde, pero continúa aportando recursos ingentes a la industria contaminante.

Opacidad o medias verdades. Vierte dinero en publicitar buenas prácticas, pero oculta que lo que no se hace bien es mucho más que lo que se hace bien. Asimismo, los criterios y los índices de sostenibilidad que utiliza se basan en compromisos voluntarios: ni monitorizables ni exigibles jurídicamente. Todo ello, para hacer ‘greenwashing’ y ‘socialwashing’ (lavado de cara verde y social).

Las finanzas éticas destacan por la transparencia en la gestión del dinero en depósito o que invierten y por destinarlo a proyectos que persiguen mejoras sociales y ambientales. Son, sobre todo, colectivos de ahorro comunitario, cooperativas de servicios financieros o bancos de base cooperativa que, con características diferentes, comparten la búsqueda del interés común a través del ahorro y la inversión con criterios éticos.

A pesar de que la banca ética es aún testimonial, el número de personas que la usa no ha dejado de aumentar. En 2018, el ahorro conseguido subió hasta 2.200 millones de euros y los préstamos a 1.474 millones.

Los seguros éticos también representan sólo un 1% del volumen global de primas, pero es un sector en alza.

La opacidad del mercado capitalista de seguros, tanto en las cláusulas que se firman como en las inversiones que hacen con los beneficios, no ayuda. Cinco grandes aseguradoras, como mínimo, invierten en la industria armamentística.

UNA LARGA TRAYECTORIA

VÍCTOR YUSTRES

LÍNEA FINANZAS ÉTICAS Y SOLIDARIAS

Línea cronológica con la historia de las finanzas éticas y solidarias, que desde el siglo XVIII hasta hoy. Se recogen los momentos de creación de entidades referentes en Cataluña, así como las entidades más representativas en Europa, momentos importantes para el movimiento de finanzas éticas. La línea termina con una gráfica del estado actual de las finanzas éticas y solidarias que refleja el Barómetro 2018.

LA BANCA ÉTICA

COOPERATIF BANK

RETIRADA DE INVERSIONES EN EMPRESAS QUE COLABORAN CON EL APARTHEID SUDAFRICANO Y LA GUERRA DE VIETNAM
 Estados Unidos

Numerosos grupos de ciudadanos decidieron hacer boicot a empresas relacionadas con estos temas y eso dio pie a que iglesias, fundaciones, universidades y ciudadanía se pregunten por el destino de sus ahorros.

CREACIÓN DE SHOREBANK
 Estados Unidos (Chicago)

Primer banco de desarrollo comunitario en Estados Unidos, con servicios financieros para familias, empresas y entidades no lucrativas del sur de Chicago.

NACIMIENTO DE OIKOCREDIT
 Países Bajos

NACE LA PRIMERA MAG (MUTUA AUTOGESTIONE)
 Italia (Verona)

Estas primeras experiencias de finanzas éticas y cooperativas buscaban primero los proyectos a financiar y luego las personas comprometidas a hacer un préstamo de una parte de lo que la empresa social necesitaba de inversión total.



1778

S. XIX

1840

1893

1896

1920

1968

1971

1973

1974

1975

1976

1978

1980

1983

1984

NO INVERSIÓN EN ESCLAVISMO Y ALCOHOL

Estados Unidos

Comunidades religiosas de Estados Unidos como los cuáqueros deciden no invertir sus ahorros en proyectos vinculados a la esclavitud y el alcohol. Son los primeros movimientos que se plantean inversiones por motivos éticos.

NACIMIENTO DE LA PRIMERA CAJA DE AHORROS

Alemania (Hamburg)

La primera caja de ahorros fue constituida en 1778 en Hamburgo, seguida en el mismo siglo XVIII por otras en distintas ciudades alemanas. Las cajas de ahorro querían acercar los servicios financieros a colectivos sin acceso al sistema bancario que no tenían más remedio que acudir a la usura.

PRIMERAS ASOCIACIONES MUTUALES DE SOCORRO MUTUO ENTRE TRABAJADORES

Cataluña

La inexistencia de servicios sanitarios públicos hasta bien entrado el siglo XX obligó a los trabajadores a la autogestión y organizar por su cuenta sociedades de socorro mutuo o hermandades para cuidar de su salud. Las primeras asociaciones mutuales aparecieron entre los tejedores de Barcelona y Vic y entre los toneleros de Reus, el Poblenou de Barcelona y Vilanova y la Geltrú.

CREACIÓN DE LA UNIÓN Y DEFENSA DE MONTES DE PIEDAD DE LA PROVINCIA DE BARCELONA Y ALREDEDORES

Cataluña

En 1896 se constituyó en Barcelona esta federación de sociedades de mutualidad, socorro mutuo o hermandades. En general, se estructuraron en forma de pequeñas sociedades regidas por la junta directiva elegida por la asamblea de los socios. Los subsidios cubrían los gastos ocasionados por la enfermedad: médico, medicamentos, intervenciones y baja laboral, según la regulación de cada entidad.

ORIGEN DE CRÉDIT COOPÉRATIF, EL BANCO MÁS GRANDE DE LOS BANCOS ÉTICOS Y SOSTENIBLES EUROPEOS

Francia

El movimiento cooperativista francés crea su propio banco, que luego extiende sus servicios al mundo asociativo.

PRIMER FONDO DE INVERSIÓN ÉTICO DEL MUNDO

Estados Unidos

Se llamó Pax World Fund y excluía de sus operaciones todas aquellas empresas relacionadas con la industria bélica o el apartheid sudafricano.

PRIMER BANCO ÉTICO EN EUROPA: GLS BANK

Alemania (Bolchum)

Se crea a Bolchum (Alemania) el primer banco ético y sostenible de Europa. Esta institución financiera de crédito alternativo financia proyectos en los ámbitos de la educación, la salud, la agricultura biodinámica y las energías renovables. Fue ideado por un grupo de padres, inspirados por las ideas del filósofo austriaco Rudolf Steiner, fundador del Antropofasia y de su movimiento.

CREACIÓN DEL GRAMEEN BANK: NACIMIENTO DEL MICROCRÉDITO

Bangladesh

Se crea el conocido como "banco de los pobres" en Bangladesh, que empieza otorgando pequeños créditos a mujeres con pocos recursos. Su fundador, Muhamand Yunus, ganó 30 años después el Nobel de la Paz.

PRIMER FONDO COMÚN SOLIDARIO EN EUROPA

Europa

Crédit Coopératif reimpulsa sus actividades orientada a las finanzas éticas y sostenibles los años ochenta del siglo pasado: en 1983 es el primer banco europeo que ofrece un fondo común de inversión solidaria, denominado «Faim et Développement» (Hambre y desarrollo), creado en colaboración con el Comité catholique Contre la Faim et Pour le Développement (Comité Católico contra el Hambre y por el Desarrollo).

CREACIÓN DEL PRIMER FONDO DE PENSIONES ÉTICO

Inglaterra

El Stewardship Pension Fund y el Steward Unid Trust son un conjunto de fondos de inversión mobiliaria creado por el grupo de seguros Friends Provident, con criterios de responsabilidad social y bajo los principios de justicia social, cooperación al desarrollo, paz y respeto al medio ambiente.

Bibliografía

- ALEMANY, Jordi, *Les finances ètiques*, 2007, Editorial UOC.
- *Les finances ètiques i sostenibles a Europa*, Fundació Finances Ètiques, 2018
- Barcelona Activa, "Què són les Finances Ètiques?", 2011.
- Alternatives Econòmiques - <https://alternativaseconomicas.coop/articulo/el-tema-del-mes/2008-2018-cronologia-de-una-decada-turbulenta>
- Museu d'Història de Catalunya http://www.mhcat.cat/exposicions/exposicions_realitzades/catalunya_terra_cooperativa/el_mutualisme
- SETEM, 'Caixes d'Estalvis i desenvolupament al Sud' <http://www.setem.org/blog/cat/catalunya/presentem-l-039-informe-039-caixes-d-039-estalvis-i-desenvolupament-al-sud-039>
- Cronología del rescate bancario <http://www.rtve.es/noticias/20130609/cronologia-del-rescate-bancario/674060.shtml>
- encicopèdia.cat

FUNDACIÓN DE LA BANQUE ALTERNATIVE SUISSE (BAS)
🇨🇭 Suiza

Nace esta banca ética por iniciativa de organizaciones ecologistas, autogestionadas y de ayuda al desarrollo. Es heredero del grupo de bancos verdes inspirados en Ökobank, que financian la energía eólica y solar, la agricultura ecológica y también promueven la democracia económica y la igualdad de oportunidades.

CREACIÓN DE COOP57
🇪🇸 Cataluña

Se crea Coop57 bajo la fórmula jurídica de cooperativa de servicios financieros. En su inicio, estaba muy vinculado con el cooperativismo de trabajo asociado, pero progresivamente creció ofreciendo sus servicios a otros ámbitos de la economía social y solidaria.

NACIMIENTO DE BANCA POPOLARE ETICA

🇮🇹 Italia

Nace por la necesidad de una serie de personas y organizaciones de la sociedad civil de dotarse de un ente financiero. Entre los fundadores, hay cooperativas financieras de autogestión (MAG), tiendas de comercio justo y asociaciones. En 2014 se implementa plenamente en España a partir de la fusión con Fiare.

CREACIÓN DE LA FUNDACIÓ FIARE
🇪🇸 País Vasco

La Fundación Fiare quiere construir un movimiento de ciudadanía activa que establezca los fundamentos de una banca ética.

NACIMIENTO DEL SELLO ETHSI
🇪🇸 Europa

Distintivo de calidad ética y solidaria que valora el grado de transparencia y buenas prácticas que llevan a cabo las compañías aseguradoras y los productos que comercializan.

NACIMIENTO DE FIARE BANCA ÉTICA (FIARE + BANCA POPOLARE ÈTICA)
🇪🇸 Cataluña

Se hizo la propuesta de integración de Fiare y la italiana Banca Popolare Etica, con la aprobación en las asambleas de ambos países, hasta llegar en 2013 a la creación del Área Fiare en Banca Popolare Etica. En otoño de 2014 se inicia la nueva etapa de Fiare, como Área de Banca Popolare Etica.



EL AHORRO GESTIONADO POR LAS ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS EN ESPAÑA SUPERA LOS 2.200 MILLONES DE EUROS...
🇪🇸 España

El Barómetro de las finanzas éticas recoge datos de la consolidación del sector de las finanzas éticas. Desde el año 2007, el ahorro recogido por las entidades financieras éticas se ha multiplicado por 16.

... Y EN LA UNIÓN EUROPEA, LAS FINANZAS ÉTICAS REPRESENTAN EL 5% DEL PIB
🇪🇸 Europa

El sector de las finanzas éticas y sostenibles en Europa ha dejado de ser marginal: suma 715.000 millones de euros, equivalentes al 5% del PIB de la Unión Europea.

1990 1994 1995 1999 2000 2003 2006 2008 2009 2010 2011 2012 2014 2015 2016 2017 2018

ORIGEN DE BANCA POPOLARE ETICA
🇮🇹 Italia (Verona)

Un amplio movimiento social de 22 entidades entre sindicatos y cooperativas constituyen la Asociación pro Banca Etica. En 1998 se constituyen como banco popular legal.

CREACIÓN DE FETS-FINANCIACIÓN ÉTICA Y SOLIDARIA
🇪🇸 Cataluña

Asociación que agrupa entidades catalanas del Tercer Sector y la Economía Social y Solidaria, que quieren promover la financiación ética y solidaria en el Estado español.

PRIMER BANCO ÉTICO EN CATALUNYA: TRIODOS BANK
🇪🇸 Cataluña

Abrió su delegación territorial en la casa de las Punxes. En septiembre de 2004 había abierto la primera oficina en Madrid.

CREACIÓN DE OIKOCREDIT CATALUNYA
🇪🇸 Cataluña

Asociación creada por iniciativa de varias ONG catalanas para apoyar la cooperativa Oikocredit Internacional. Hacen inversión ética hacia países en vías de desarrollo y promueven la banca ética en nuestro país.

ESTALLIDO DE LA BURBUJA INMOBILIARIA
🇺🇸 EUA

Estalla la burbuja hipotecaria de las hipotecas subprime en Estados Unidos. La proliferación de productos tóxicos ligados a las hipotecas hace tambalear el mercado financiero y hace que la economía de EE.UU. entre en recesión.

COMIENZA LA ERA DE LA AUSTRERIDAD
🇪🇸 Europa

Estalla la crisis de la deuda en la UE, afectando especialmente a los países del sur y Irlanda.

PRIMER RESCATE A GRÈCIA
🇪🇸 Europa

La Troika (Comisión Europea, Banco Central Europeo y el FMI) imponen un duro programa de recortes al gobierno griego e inyectan 110.000 M€.

PAQUETE DE RECORTES DEL PSOE
🇪🇸 España

El gobierno de Zapatero aprueba un recorte del gasto público (incluyendo la bajada de salarios del funcionariado y la congelación de las pensiones) de 15.000 M€. Son los recortes más duros desde la dictadura.

RESCATE A IRLANDA
🇪🇸 Europa

Valorado en 85.000 M€.

RESCATE A PORTUGAL
🇪🇸 Europa

Valorado en 78.000 M€.

NACIONALIZACIÓN DEL GRUPO BANKIA
🇪🇸 España

El gobierno de Rajoy nacionaliza el Banco Financiero y de Ahorros (BFA), matriz de Bankia. La cifra del rescate es de 23.500 M€.

RESCATE DE LA UE AL SISTEMA FINANCIERO ESPAÑOL
🇪🇸 España

A petición del gobierno español de Mariano Rajoy, la Unión Europea rescata el sistema financiero español e inyecta 100.000 M€.

NACIMIENTO DE LA SAREB
🇪🇸 España

La Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria (Sareb) es una sociedad público/privada para gestionar los activos inmobiliarios de las entidades nacionalizadas.

TERCER RESCATE A GRÈCIA
🇪🇸 Europa

Valorado en 86.000 M€.



LA BANCA CONVENCIONAL



LÍNEA SECTOR FINANCIERO CONVENCIONAL: CRISIS ECONÓMICA

Línea cronológica de los puntos más importantes que ocurrieron en el sector financiero convencional durante la última crisis económica (2007) hasta hoy, reflejando los momentos de inicio de la burbuja inmobiliaria y la crisis financiera en EE.UU., las quiebras de las cajas en España, los rescates bancarios en España y los importes que se gastaron, las leyes aprobadas, la actuación de la UE ...

2007 2008 2009 2010 2011 2012 2014 2018

QUIEBRA DE LEHMAN BROTHERS
🇺🇸 EUA

El cuarto banco de inversión de Estados Unidos se declara en bancarota tras 158 años de actividad y hace estallar una crisis económica mundial.

RESCATE BANCARIO
🇺🇸 EUA

El gobierno de George W. Bush rescata a los bancos inyectando dinero y activos tóxicos por valor de 700.000 millones de dólares.

CREACIÓN DEL FROB (FONDO DE REESTRUCTURACIÓN ORDENADA BANCARIA)
🇪🇸 España

Tiene por objeto gestionar los procesos de reestructuración de entidades de crédito y contribuir a reforzar sus recursos propios en los procesos de integración entre entidades. Tiene una dotación de 9.000 M€, de los cuales el 75% (6.750 M€) es financiado con cargo a los presupuestos.

EL BANCO DE ESPAÑA INTERVIENE CAJA CASTILLA LA MANCHA
🇪🇸 España

Primera caja intervenida por el gobierno español desde Banesto. Valorado en 3.775 M€.

EL BANCO DE ESPAÑA INTERVIENE LA CAJA DE AHORROS DEL MEDITERRÁNEO (CAM)
🇪🇸 España

Según el Tribunal de Cuentas, la CAM es la entidad que recibe más ayudas públicas del Estado en el rescate bancario con 26.302 M€.

SEGUNDO RESCATE A GRÈCIA
🇪🇸 Europa

Valorado en 130.000 M€.

RESCATE DE CATALUNYA CAIXA
🇪🇸 España

La fusión de Caixa Catalunya, Caixa Tarragona y Caixa Manresa fue intervenida por el Estado y recibió una inyección de 12.676 M€ del FROB.

RESCATE PERDIDO
🇪🇸 Europa

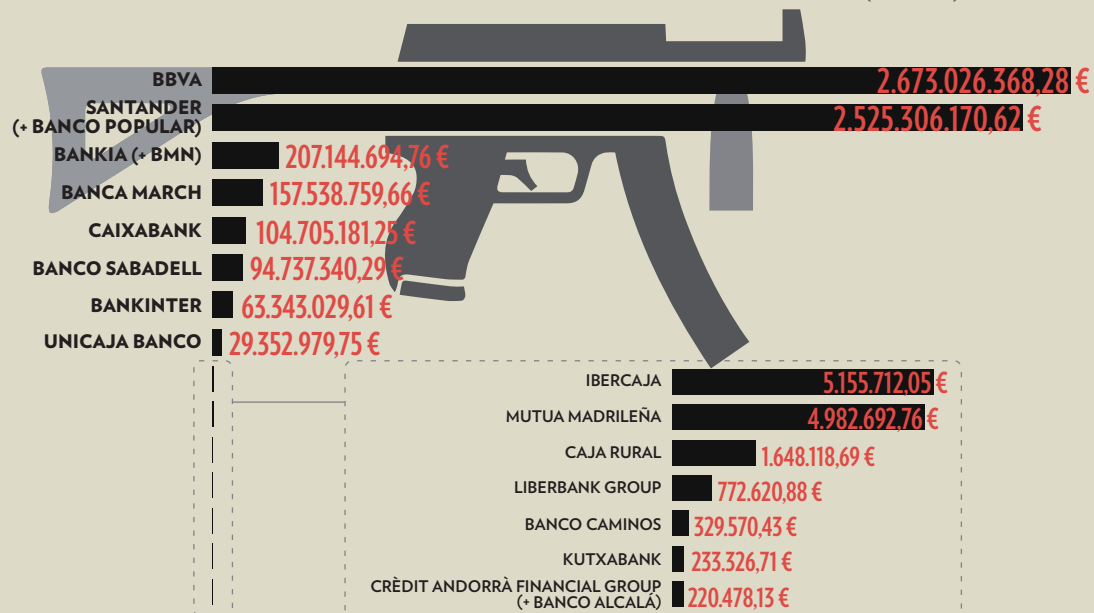
Se confirma que sólo se han recuperado a las arcas públicas 4.477 de los 56.679 M€ que el FROB ha inyectado a las entidades financieras desde 2009, sólo un 6,6% del total.

LOS IMPACTOS DE LA BANCA TRADICIONAL EN LAS PERSONAS Y EL MEDIO AMBIENTE

VÍCTOR YUSTRES

INVERSIÓN EN LA INDUSTRIA ARMAMENTISTA

LOS NOMBRES DE LA BANCA ARMADA ESPAÑOLA:
LOS 15 BANCOS QUE MÁS INVIERTEN EN LA INDUSTRIA ARMAMENTISTA (2013-18)



Fuente: Informe 37 del Centre Delàs: Banca Armada en España 2019.

RESPONSABLES DE LA EMERGENCIA CLIMÁTICA

Banktrack analiza la inversión de 33 bancos mundiales en la industria de los combustibles fósiles los tres años posteriores a la adopción del Acuerdo de París (2016, 2017 y 2018).

Con este gráfico podemos ver los subsectores de la industria de combustibles fósiles y analizar si el banco tiene una política de exclusión financiera.

		JP MORGAN 📍EUA	BARCLAYS 📍Reino Unido	DEUTSCHE BANK 📍Alemania	BNP PARIBAS 📍Francia	ICBC 📍China	ING 📍Países Bajos	BANCO SANTANDER 📍España	BBVA 📍España
Financiación*		195.663 M\$	85.179 M\$	53.939 M\$	50.974 M\$	48.007 M\$	25.555 M\$	14.973 M\$	12.080 M\$
Carbón	Minería								
	Energía								
Petróleo	Arenas de alquitrán								
	Petróleo ártico								
	Petróleo de aguas profundas								
	Otros								
Gas	Exportación de GNL (Gas Natural Licuado)								
	Gas ártico								
	Fracking								
	Gas de aguas profundas								
	Otros								

* Financiación (en millones de dólares) de la industria de combustibles fósiles (2016-18).

Fuente: Banking on Climate Change, Fossil Fuel Finance Report Card, 2018. + Campaña "Fossil Banks, No thanks!"

HAN EXCLUIDO TODA LA FINANCIACIÓN, INCLUIDA PARA PROYECTOS Y EMPRESAS RESPONSABLES DE LA EXTRACCIÓN, EL TRANSPORTE Y/O LA COMBUSTIÓN DEL FÓSIL EN ESTE SUBSECTOR

TIENEN UNA POLÍTICA QUE EXCLUYE ALGÚN TIPO DE FINANCIACIÓN

NO TIENEN NINGUNA POLÍTICA DE EXCLUSIÓN VIGENTE

VULNERACIONES DE DERECHOS HUMANOS

CRITERIOS

		RABOBANK 📍Países Bajos	BBVA 📍España	BNP PARIBAS 📍Francia	BANCO SANTANDER 📍España	JP MORGAN 📍EUA	ICBC 📍China
1. Compromiso político con los Derechos Humanos	¿Ha adoptado el banco una declaración política mediante la cual manifiesta su compromiso de respetar los derechos humanos?						
	¿El compromiso de política de derechos humanos del banco está aprobado en el nivel más alto de la empresa?						
	El compromiso del banco estipula las expectativas de derechos humanos por parte del personal, socios comerciales y otras partes vinculadas directamente a sus operaciones, productos o servicios, incluidas las relaciones con los clientes y participantes del banco?						
2. Proceso de diligencia debida	¿El banco describe cómo lleva a cabo la diligencia debida de los derechos humanos?						
	¿El banco demuestra como su proceso para identificar y evaluar los impactos en los derechos humanos implica una consulta importante con grupos potencialmente afectados y otras partes interesadas relevantes?						
	¿El banco asigna claramente la responsabilidad para hacer frente a los impactos de los derechos humanos a niveles y funciones específicas dentro de la empresa?						
	¿El banco tiene un proceso para evaluar si ha provocado o contribuido a un impacto adverso?						
	¿El banco verifica si se abordan los impactos adversos sobre los derechos humanos haciendo un seguimiento de la eficacia de su respuesta?						
3. Informes	¿El banco informa formalmente de cómo aborda externamente sus impactos sobre derechos humanos?						
	¿Los informes del banco proporcionan información suficiente para evaluar la adecuación de su respuesta a determinados impactos sobre derechos humanos?						
	¿El informe del banco incluye indicadores sobre cómo se identifica y abordan los impactos adversos sobre los derechos humanos?						
4. Reparación	¿El banco prevé la corrección de impactos adversos que identifica que ha provocado o contribuido a provocar?						
	¿El banco ha establecido un mecanismo de agravios para individuos y comunidades que puedan tener un efecto negativo de sus actividades?						
	¿El mecanismo de agravios del banco cumple los criterios de eficacia?						
Puntuación total (de 14)		8 puntos	7,5 puntos	6 puntos	3,5 puntos	3,5 puntos	0,5 puntos

SÍ, EL BANCO TIENE INTEGRADO ESTE CRITERIO EN SU POLÍTICA

SÍ, TIENE EN CUENTA EL CRITERIO PERO CON LIMITACIONES

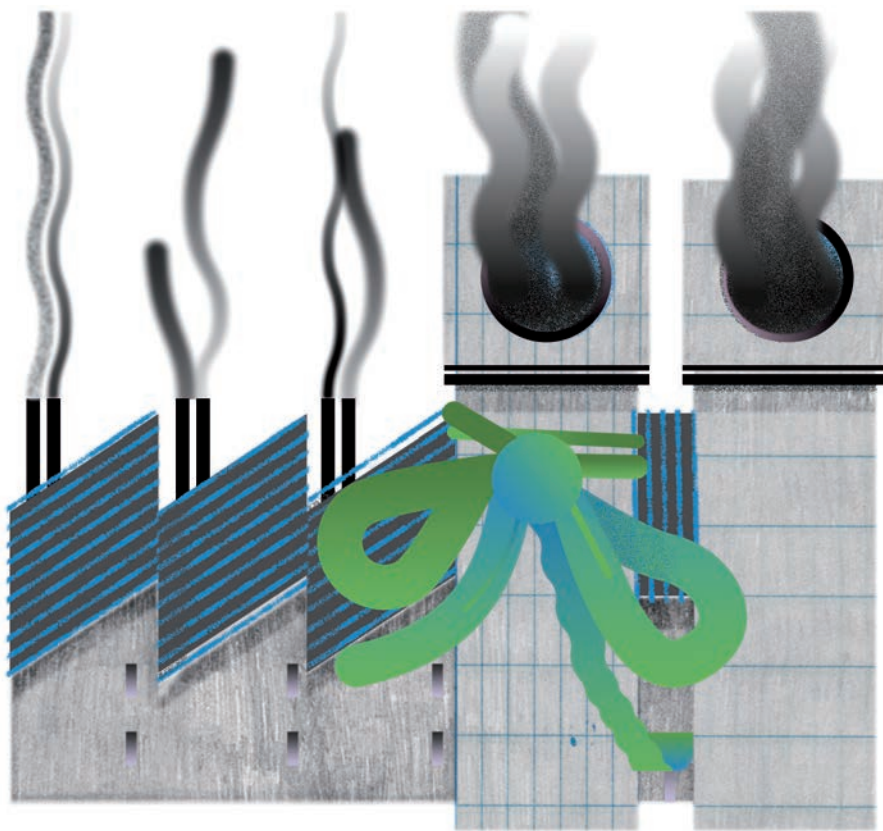
NO, NO TIENE EN CUENTA EL CRITERIO

Fuente: The BankTrack Human Rights Benchmark, noviembre 2019.

LAS MUCHAS CONTRADICCIONES DE LA APUESTA SOSTENIBLE DE LA GRAN BANCA

MARC FONT

@MARCFONTRIBAS



El sector destina cada vez más recursos en la transición energética, en parte como consecuencia de los cambios normativos y, en parte porque se ha convertido en un negocio creciente, pero, a la vez, no ha dejado de financiar los combustibles fósiles. En paralelo, aunque las principales entidades se presentan como “socialmente responsables”, a la hora de la verdad siguen teniendo un papel importante en prácticas antisociales como los desahucios, el negocio de la guerra o utilizar filiales en paraísos fiscales para abaratar el pago de impuestos.

“La lucha contra el cambio climático es crucial”. “Trabajamos para construir una sociedad mejor, en la que los más vulnerables tengan más oportunidades, y desarrollamos soluciones para el progreso social”. Las frases corresponden al Banco Santander y CaixaBank pero, con pequeñas variaciones, podrían asumirlas cualquiera de las grandes entidades financieras españolas. Al fin y al cabo, se presentan como socialmente responsables, comprometidas en la lucha contra el cambio climático y siempre dispuestas a apoyar a los más vulnerables. Un análisis global de su actividad, sin embargo, pone en duda que realmente cumplan estas premisas. Parecería, más bien, que desarrollan estrategias de *greenwashing* y *socialwashing* (lavado de cara verde y social, respectivamente).

Es cierto que el sector financiero convencional y los grandes fondos de inversión están vertiendo cada vez más recursos en la economía verde y en la transición energética, pero no puede obviarse que la creciente conciencia social sobre la gravedad de la emergencia climática y los cambios normativos también los invitan a hacerlo. El negocio, de hecho, va a más y sólo en el Estado, el gobierno español cifra en 200.000 millones las inversiones que necesitará la transición energética en la próxima década. Al mismo tiempo, sin embargo, los gigantes financieros siguen aportando recursos ingentes a la industria de los combustibles fósiles y el lema “socialmente responsable” no se traduce en cero desahucios, la erradicación de las filiales en paraísos fiscales o que se deje de financiar el sector armamentístico.

La COP25, la Cumbre Mundial del Clima, que se celebró en Madrid del 2 al 13 de diciembre del pasado año, mostró algunas de estas contradicciones. El Banco Santander y el BBVA, por ejemplo, figuraban entre los patrocinadores del evento, a pesar de estar implicados en la financiación de energías contaminantes. Endesa e Iberdrola también eran patrocinadores, a pesar de ser dos de las compañías que más contaminan de España, según el informe del Observatorio de la Sostenibilidad.¹

1. <https://www.observatoriosostenibilidad.com/2019/11/29/emergencia-climatica-en-espana>.

LA PARTE «VERDE» DE LOS GRANDES BANCOS...

En la COP25, la presidenta del Santander, Ana Botín, presumió de que el banco “ya es uno de los mayores proveedores de financiación verde del mundo y continuaremos incrementando las acciones para apoyar cada día más a la transición hacia un modelo energético y producto sostenible”. La entidad aparece como la líder del sector en la última edición del Dow Jones Sustainability Index (DJSI), un índice que mide la sostenibilidad empresarial en políticas medioambientales, económicas y sociales, y asegura que movilizará 120.000 millones de financiación verde hasta 2025 para promover la transición energética, además de ofrecer diversos productos que promueve como “verdes”.

Los gigantes financieros están destinando cada vez más recursos a la economía verde, pero siguen aportando recursos ingentes a la industria de los combustibles fósiles

El BBVA expone que, en 2018, aprobó su “Compromiso 2025”, a través del cual movilizará hasta ese año 100.000 millones en “financiación verde, infraestructuras sostenibles, emprendimiento social e inclusión financiera”, dispone de un amplio abanico de productos que define como “sostenibles” y asegura que apoyará a los clientes y sectores que “establezcan estrategias para frenar el cambio climático e impulsar el desarrollo sostenible con nuevos productos ligados a la sostenibilidad”.

El Banc Sabadell se presenta como uno de los “firmantes fundadores” de los Principios de la Banca Responsable de Naciones Unidas, con lo cual se comprometió “a alinear estratégicamente su negocio con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y con el Acuerdo de París [que establece medidas de reducción de emisiones]”, mientras que CaixaBank ve “esencial” acelerar “la transición a una economía baja en carbono que promueva el desarrollo sostenible y sea totalmente inclusiva”. La entidad cuenta con una declaración propia sobre el cambio climático en la que se compromete a financiar proyectos en esta línea y, como las otras tres entidades, también habla de reducir sus emisiones y proveerse fundamentalmente de energías renovables.

... Y LA FINANCIACIÓN DE ENERGÍAS SUCIAS

Todos estos compromisos chocan frontalmente con otra parte del negocio de estas entidades. Apenas el año pasado, CaixaBank completó su salida de Repsol, de la que era el accionista de referencia desde 1996. Pero se mantiene como el principal accionista de Naturgy. Según el Observatorio de la Sostenibilidad, la petrolera y la gasista fueron la segunda y la tercera empresa que más contribuyeron al cambio climático en España durante el 2018, debido a sus emisiones. Además, según el estudio Global Coal Exit List,² entre 2017 y 2019, la entidad catalana concedió unos 255 millones de euros en créditos a dos empresas polacas –Tauron Polska y Energa– del sector del carbón, con proyectos para abrir nuevas centrales en el país.

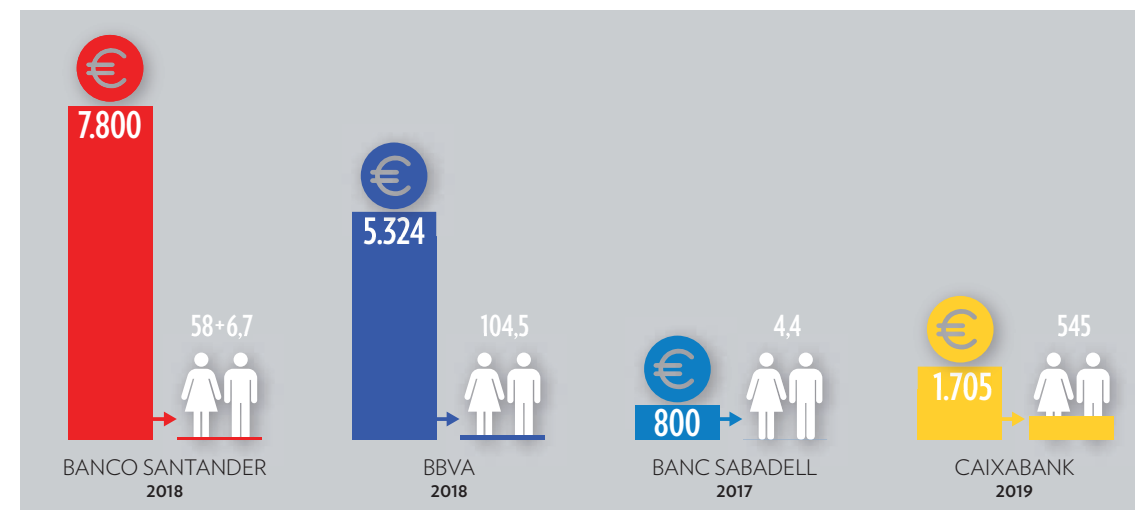
El mismo estudio eleva a 1.100 millones la financiación al sector del carbón que los últimos años ha destinado el Santander, entre préstamos y seguros, para proyectos en Polonia –las mismas empresas que La Caixa, además de Polska Grupa Energetyczna–, China, Brasil o Alemania; mientras que el BBVA ha aportado casi 190 a través de un crédito a la china Yangquan Coal Industry. El informe “Banking on Climate Change”,³ elaborado por varias ONG globales, cifra que el BBVA destinó cerca de 11.000 millones de euros entre 2016 y 2018 en financiar compañías de combustibles fósiles, mientras que el Santander elevó la cifra a 13.500 millones. Las dos entidades están entre las principales financiadoras de proyectos de un gran impacto ambiental, como el de Hidroituango, en Colombia, que incluye una enorme presa y un gran embalse que ha provocado el desalojo forzado de miles de personas, que se han quedado sin su medio de vida tradicional. El Sabadell también ha participado, de manera directa o indirecta, en la financiación de las principales empresas contaminantes del Estado, tales como Naturgy.

ÍNDICES DE SOSTENIBILIDAD CUESTIONABLES

Yago Martínez, coordinador del área de antiglobalización de Ecologistas en Acción España, cuestiona los criterios y los índices de sostenibilidad que utilizan: «Básicamente forman parte de estrategias de responsabilidad social corporativa (RSC), no son monitorizables ni exigibles jurídicamente, sino que se basan en compromisos voluntarios que adquieren los bancos, que son pura cosmética.» Índices como el DJSI (Dow Jones Sustainability Index) se guían por los criterios ASG (ambiental, social y buen gobierno, establecidos por la ONU), que organizaciones ecologistas denuncian que son muy «laxos», por lo que puede entrar casi «cualquier tipo de empresa». De hecho, en la última edición del DJSI, aparecen como líderes en sus sectores el Santander, Naturgy o la estadounidense Alcoa, las tres con una importante actividad contaminante y con prácticas socialmente cuestionables. Los criterios ASG son los que siguen también buena parte de los fondos que se presentan como éticos, es decir, ambiental y socialmente responsables, que han ganado fuerza en los últimos años y ya mueven unos 30.000 millones de euros.

Martínez añade que «por muy sostenibles y comprometidos que se proclamen, su objetivo número uno será la rentabilidad y ganar dinero, el resto es pura cosmética. Son conscientes de que los combustibles fósiles se agotarán más pronto que

INVERSIÓN SOCIAL EN RELACIÓN A LOS BENEFICIOS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS
MILLONES DE EURO



Fuente: elaboración propia a partir de los datos facilitados por las mismas entidades.

tarde y que, con la emergencia climática, cada vez habrá normativas más estrictas. Pero al mismo tiempo, los grandes bancos tienen inversiones comprometidas en combustibles fósiles y no les interesa que haya una transición energética demasiado acelerada. Lo que buscan con patrocinios como los de la COP25 es limpiar su imagen y, al mismo tiempo, presionar para que los cambios normativos no sean demasiado rápidos».

Los criterios y los índices de sostenibilidad que utilizan los bancos se basan en compromisos voluntarios, no son monitorizables ni exigibles jurídicamente

Para Sergi Salavert, miembro de FETS - Financiación Ética y Solidaria y coordinador de la certificación EthSI (Ethical and Solidarity Based Insurance), lo que hace «mucho banca tradicional

es decir lo que hace bien y no lo que no hace bien, y muchas cosas que no hace bien son mucho peores que las que hace bien. Seguramente, el Santander tiene políticas internas sobre sostenibilidad, pero, a la vez, es ultrafinanciador de combustibles fósiles y esto es una incoherencia que se evita desde las finanzas éticas». Estas, por ejemplo, no financiarán nunca proyectos que tengan un impacto social negativo, como la industria contaminante, la especulación inmobiliaria o el armamento. Según el último Barómetro de las Finanzas Éticas,⁴ las entidades que forman parte invirtieron casi 600 millones en el sector medioambiental durante el 2018. Salavert destaca la «transparencia» de las finanzas éticas frente a «la opacidad» de la banca convencional, que sólo cuenta lo que le interesa.

El propio gobierno español ha puesto en duda la credibilidad de algunos de los productos financieros verdes que aparecen en masa en el mercado. La subgobernadora del Banco de España, Margarita Delgado, manifestaba hace unos meses que existía una «clara tentación» de apuntarse a todo lo que suene como verde, ecológico o sostenible, «a veces por un simple tema de imagen», mientras que la actual vicepresidenta para la Transición Ecológica, Teresa Ribera, apuesta por la transparencia y porque la Comisión Europea defina con claridad qué es y qué no es ecológico.

2. <https://coalexit.org>

3. <https://www.ran.org/bankingonclimatechange2019>

4. <http://fets.org/barometre-2018>

“ACCIÓN SOCIAL” BAJO MÍNIMOS, CON LA EXCEPCIÓN DE LA CAIXA

Aunque proclamaron su «compromiso social», la realidad es que los recursos que la mayoría de bancos dedican a los asuntos sociales es irrisoria, sobre todo si se compara con sus beneficios. El Santander ganó más de 7.800 millones en 2018, pero su memoria apenas cifra en 58 millones los destinados a «inversión social», mientras que su fundación destinó 6,7 más, pero sólo una pequeña parte (860.000 euros) a la acción social. El BBVA tuvo unos números verdes de 5.324 millones en 2018, el mismo año que destinó 104,5 a «iniciativas sociales», 31 de los cuales en el Estado español. En este epígrafe, sin embargo, incluye aspectos como la educación financiera, no precisamente crítica con el modelo capitalista que favorece sus intereses (→ p. 52) –, el soporte a la emprendeduría, los premios a la investigación o los patrocinios culturales.

La «acción social» del Sabadell se articula con la financiación de actividades y proyectos educativos, de salud o de integración social, así como cultural. Durante 2017 –el último con las cuentas disponibles–, su fundación destinó más de 4,4 millones a diversas entidades, desde universidades, centros de investigación o culturales –como el Teatre Lliure, con 115.000 euros, o el Asociación Amigos de la Ópera de Sabadell, con 135.000–, entre otros. Aquel año, la entidad vallesana tuvo unos beneficios de más de 800 millones. La fundación de La Caixa sí tiene un presupuesto importante, que durante el 2019 se situó en los 545 millones, casi 50 más que el año anterior, destinados fundamentalmente a «el área social, pobreza y cooperación» (309,6 M€), mientras que el resto se repartió entre «investigación, conocimiento y becas» (112,9 M€) y cultura y educación (122,5 M€). Aproximadamente, su «obra social» fue una cuarta parte de sus beneficios, que durante 2018 se situaron en casi 2.000 millones.

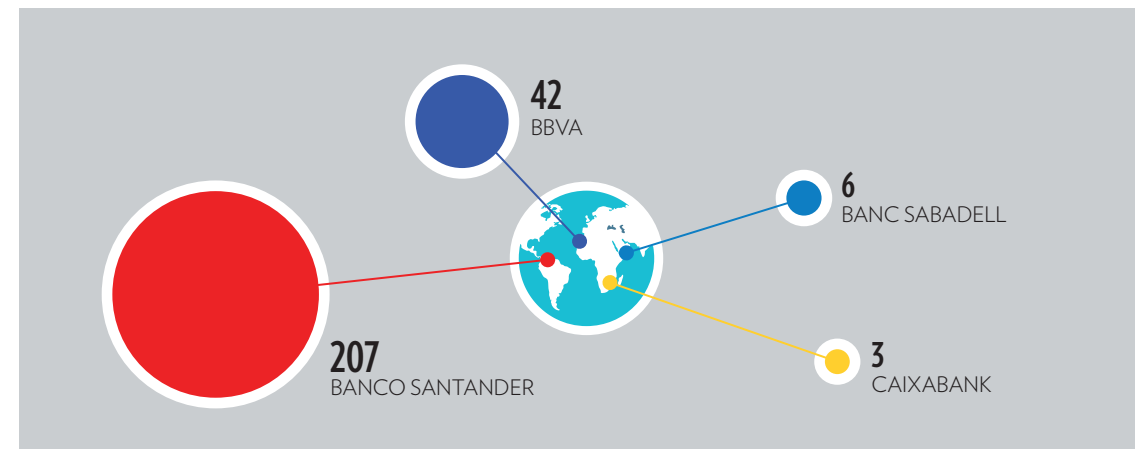
¿SOCIALMENTE RESPONSABLES?

Ahora bien, toda esta pretendida tarea social contrasta con prácticas que directamente chocan con dicha tarea como, por ejemplo, tener filiales en paraísos fiscales. El informe de Oxfam Intermón «Quién parte y reparte. La huella de la desigualdad en el IBEX 35»⁵ denuncia que, sólo en el Estado español, estas filiales implican que anualmente se desvíen beneficios empresariales equivalentes a unos 15.000 millones, que reducen la recaudación por el impuesto de sociedades –y, por tanto, los recursos públicos– en casi 4.000 millones. En paralelo, en la práctica, las empresas del IBEX cada vez pagan menos por el impuesto de sociedades. Aunque el tipo teórico se sitúa en un 25% de los beneficios, en realidad pagan mucho menos, gracias a deducciones y beneficios fiscales diversos. Así, el tipo real se situaba en 2006 en una media del 19,9% de los beneficios, pero en 2018 ya quedaba por debajo del 10%. El Santander encabeza el ranking de empresas españolas con filiales en paraísos fiscales, con 207 –sobre todo repartidas entre Delaware, en Estados Unidos, e Irlanda–, mientras que el BBVA tenía 42 (la mitad en Delaware), CaixaBank, 3 (dos en Luxemburgo, una en Suiza), y el Sabadell, 6 (tres en Andorra, dos en Luxemburgo y una en las Bahamas).

La pretendida tarea social contrasta con prácticas como tener filiales en paraísos fiscales, los desahucios o la financiación de la industria del armamento

El pasado enero, en una entrevista televisiva, la presidenta del Santander, Ana Botín, afirmó que, desde diciembre de 2012, la banca no había desahuciado ninguna persona de su vivienda habitual en el Estado. En este periodo, según datos

RÁNKING DE BANCOS CON FILIALES EN PARAÍSO FISCALES



Fuente: elaboración propia a partir de los datos facilitados por las mismas entidades.

del Poder Judicial, hubo más de 160.000 desahucios en España por impago de hipotecas, muchos de los cuales tendrían detrás entidades financieras, según la PAH (Plataforma de Afectados por la Hipoteca). El Santander, por ejemplo, habría sido responsable a través de Altamira –una inmobiliaria que comparte con fondos de inversión– o la sociedad inmobiliaria UCI, que tiene a medias con el banco francés BNP Paribas, de algunos de ellos.

La portavoz de la PAH en Barcelona, Lucía Delgado, destaca que «tenemos dificultades para llegar a acuerdos con todos los bancos. Aunque haya leyes que protejan a las familias, como la 24/2015, hoy todavía nos llegan personas que vienen del Sabadell, CaixaBank o el BBVA, que juegan con la desinformación. No hay un banco que hoy diga que hace el alquiler social de entrada, sino que siempre tenemos que terminar presionando». La activista subraya que las entidades siguen «especulando y haciendo negocio con un derecho básico como es la vivienda» y

añade que deberían «ceder los pisos vacíos a los ayuntamientos para que hagan alquiler social». Finalmente, la gran banca estatal continúa haciendo dinero con la industria armamentística, especialmente el Santander y el BBVA. Según el último informe «Banca Armada»⁶, que elabora el Centro Delàs de Estudios por la Paz, el BBVA destinó 2.673 millones entre 2013 y 2018 a financiar empresas militares, mientras que el Santander dedicó 2.525 millones. CaixaBank, con 105, y el Sabadell, con 95, están muy por debajo, pero ambas entidades han concedido créditos a Maxam, el gran fabricante de bombas español.

El investigador en paz y seguridad y autor del informe, Jordi Calvo, asegura que «la intención de la banca es hacer el máximo negocio en todos los sectores que pueda, como el militar, que es un sector que tiene el apoyo del Estado [al fin y al cabo, los principales clientes de las empresas militares son los ejércitos estatales] y está subvencionado y, por tanto, casi seguro que le garantizará un retorno». En este ámbito, a raíz de las campañas de activismo accionarial (→ p. 65) han detectado una preocupación de las entidades por su «reputación», sin que ello implique abandonar una inversión «en un sector que le es rentable». Vivienda, fiscalidad o armamento, tres ejemplos de prácticas habituales en la banca convencional que se alejan totalmente de los lemas de «banca socialmente responsable» que tanto pregona.

5. <https://cdn2.hubspot.net/hubfs/426027/Oxfam-Website/OxfamWeb-Documents/OxfamWeb-Infornes/quien-partey-reparte-informe-ibex-2019.pdf>

6. http://www.bancaarmada.org/images/reports/informe37_castell%C3%A0_ISBN.pdf

DINERO ÉTICO: FINANZAS PARA LA TRANSFORMACIÓN SOCIAL

ÀLEX ROMAGUERA



Cada vez más personas depositan los ahorros y gestionan su dinero en proyectos que persiguen una mejora de las condiciones sociales y medioambientales. Son las finanzas éticas. Bajo este paraguas, sin embargo, hay entidades muy diversas.

UNA ALTERNATIVA CONTRA LAS DESIGUALDADES

El movimiento de las finanzas éticas, tal como lo conocemos actualmente, nace en la década de los sesenta del siglo pasado, a iniciativa de colectivos que estaban implicados en la cultura de la paz, el ecologismo y la lucha por la erradicación de la pobreza. Después de una larga puesta en común, comenzaron a sentar las bases para construir un nuevo sistema de financiación para evitar que se generaran situaciones de dependencia, expolio o neocolonialismo en el Sur global. Observaron que las vulneraciones que provocaban estos dramas habían generado una masa crítica dispuesta a que sus ahorros sirvieran para fines socialmente responsables.

En Catalunya, el movimiento de las finanzas éticas eclosionó en 1999 después que Justicia y Paz, Intermón y SETEM Catalunya organizaran un encuentro con bancos y otras iniciativas surgidas en Europa

Las primeras experiencias fueron Öko-Bank, un banco impulsado por el movimiento ecologista alemán en 1974; Oikocredit, una cooperativa de crédito creada en 1975 en los Países Bajos para financiar organizaciones de comercio justo; Grameen Bank o banco de los pobres, fundado en Bangladesh en 1976 con el propósito de conceder microcréditos; Triodos Bank, surgido en 1980 de la mano de colectivos holandeses vinculados a la antroposofía (y que hace años se vio cuestionado por el uso de sus fondos) y The Co-operative Bank, que en 1992 cogió el testigo de la banca cooperativa inglesa del siglo XIX.

Las principales entidades bancarias, como el BBVA, Bankia, Banc Sabadell, CaixaBank y Banco Santander, se lucran mediante la compraventa de viviendas y se convierten en acreedoras de empresas vinculadas al negocio de la guerra, a la financiación de energías fósiles (→ p. 17) o en la venta de tabaco, alcohol o drogas. También, parte de sus fondos, engordan compañías que explotan a los trabajadores, fomentan la pornografía, experimentan con animales o, como el caso de la industria minera, atentan contra el desarrollo de las comunidades rurales de América del Sur.

Como alternativa a estos bancos, que sólo buscan maximizar los beneficios, han irrumpido decenas de proyectos que promueven la corresponsabilidad de los individuos y de los agentes sociales, económicos e institucionales con el fin de financiar actividades socialmente responsables. Son, sobre todo, colectivos de ahorro comunitario, cooperativas de servicios financieros o algunos bancos de base cooperativa que, si bien tienen dinámicas y características diferentes, comparten la búsqueda del interés común a través del ahorro y la inversión con criterios éticos. Con su actividad, no sólo ayudan a mitigar la pobreza, sino que también promueven actividades de gran valor social y ambiental.



ÉTICA

La aplicación de criterios éticos guía la actuación diaria de las entidades, tanto con respecto al funcionamiento de su estructura como a las inversiones que realiza mediante la concesión de préstamos.



COHERENCIA

Mueven el dinero de acuerdo con los valores de justicia y transformación social, por lo que excluyen cualquier inversión en sectores nocivos para la sociedad y el planeta (armamento, especulación, actividades contaminantes, etc.).



PARTICIPACIÓN

Cuando se trata de tomar decisiones, la mayoría de entidades promueven la participación de las personas socias, a quienes emplazan a definir las políticas en todos los terrenos, independientemente del capital que aportan.



TRANSPARENCIA

Buena parte de las entidades facilitan periódicamente a los acreedores información de la actividad que emprenden y sus consecuencias. En aras de la transparencia, explican a donde van a parar los ahorros y qué repercusiones tienen.



IMPLICACIÓN

Más allá de descartar actividades depredadoras se busca, en cada momento, financiar proyectos que puedan tener una elevada repercusión social, cultural y medioambiental.

CINCO PRINCIPIOS, UNA FILOSOFÍA INTEGRAL



Fuente: FETS-Financiación Ética y Solidaria.

Se añadieron después Crédit Coopératif en Francia, South Shore Bank en Estados Unidos y otras instituciones promovidas por grupos que, frente a los bancos que financian la industria militar o explotan los recursos naturales del Sur global, ofrecen una vía para que los ahorros sean gestionados con criterios éticos y transformadores. También es el caso de Fiare Banca Etica, resultado de la unión de Banca Popolare Etica, que trabaja en Italia desde 1999, y Fiare, que opera en España desde el año 2005.

Al introducir criterios éticos en las finanzas, cada experiencia presenta diferentes niveles de exigencia

De esta manera es como se ha forjado un espacio de acción económica que, a diferencia de la banca convencional, no busca maximizar los beneficios sino favorecer actividades comprometidas con la lucha contra las desigualdades y, en consecuencia,

partidarias de avanzar hacia modelos de gobernanza basados en la equidad, la justicia y el respeto por los derechos humanos.

En Cataluña, el movimiento por las finanzas éticas eclosionó en 1999, después de que Justicia y Paz, Intermón y SETEM Cataluña organizaran un encuentro con bancos y otras iniciativas aparecidas en Europa. A raíz de este encuentro se constituyó FETS-Financiación Ética y Solidaria, una asociación de segundo grado que trabaja para dar a conocer el repertorio de entidades que actúan de acuerdo con estos criterios. «Entonces no había nada articulado en España y, en el caso de la banca, nos inspiramos en la Banca Popolare Etica, Triodos Bank y Oikocredit», afirma Nina González, miembro de FETS.

A pesar de su corta vida, el sector de las finanzas éticas en Cataluña y en España ha evolucionado mucho. En la «Guía práctica» se muestra la radiografía de las entidades bancarias y parabancarias que conforman el sector de las finanzas éticas en la actualidad.

DEL LUCRO AL CAMBIO SOCIAL

A la hora de introducir criterios éticos en las finanzas, cada experiencia presenta diferentes niveles de exigencia. A Fiare, por ejemplo, fiscalizan tanto la estructura de trabajo como los proyectos a financiar; en el caso de Triodos, los acreedores pueden evaluar si los préstamos reúnen los principios rectores. También se puede citar

También existen cooperativas de servicios financieros como CoopHalal que, siguiendo los principios de la Sharia Islámica, no financia actividades vinculadas con el armamento, el alcohol o el juego

la sociedad cooperativa CoopHalal, una cooperativa de servicios financieros nacida en 2014 y que introduce los criterios de las finanzas éticas vez que, siguiendo los principios de la Sharia Islámica, no financia actividades donde están involucrados el armamento, el alcohol o el juego.

A medio camino entre la banca convencional y las finanzas éticas, se encuentran Caja de Ingenieros o Colonya Caixa Pollença, de las Islas Baleares, que, pese a participar del modelo cooperativo, como en el caso de Caja de Ingenieros, y haber sido pioneras en la oferta de un producto de ahorro ético, no encuadrarían propiamente dentro de la banca ética, ya que el objetivo prioritario no es la consecución del beneficio social.

La realidad es que el comportamiento ético va ganando terreno entre la población. Así lo corrobora el Barómetro de las Finanzas Éticas, según el cual, el ahorro que lograron estas entidades en 2018 subió hasta 2.200 millones de euros (un 2,11% por encima del año anterior), mientras que los préstamos ascendieron a los 1.474 millones de euros (un 16,31% más respecto al 2017).

Con la emergencia de las nuevas herramientas telemáticas, se han consolidado modelos de intermediación para financiar proyectos más allá de la banca convencional, minimizando su dependencia. Estas fórmulas están impulsadas por plataformas digitales que muchas veces no se enmarcan en los principios de las finanzas éticas, pero que se basan en la creación de redes de financiación colectiva.

Una de ellas es el micromecenazgo o *crowdfunding*, a través del cual se financian proyectos que, salvo en casos esporádicos, suelen necesitar cantidades no superiores a los 10.000 euros; de modo que, con la aportación de pequeñas cantidades, llegan a cristalizar. Plataformas digitales como Verkami,

Todo Suma o Goteo son los principales escaparates de estos proyectos con fines éticos que, gracias a estas ventanas, captan donativos y propagan su ideario.

También encontramos el *crowdequity* donde, a diferencia del *crowdfunding*, la persona que ha invertido participa en el capital de la empresa en lugar de recibir un agradecimiento en especies. Y luego el *crowdeling*, una vía de financiación a personas en las que el préstamo se devuelve mes a mes, con un tipo de interés previamente establecido y a través de las plataformas en línea de las entidades financieras.

Parecería que estos canales pueden debilitar el movimiento de las finanzas éticas, al restar peso

a los bancos cooperativos y otros proyectos de ahorro, pero, lejos de eso, los expertos señalan que extienden la conciencia en torno a la capacidad que tenemos las personas para hacer posibles iniciativas militantes, haciéndonos responsables de nuestro dinero.

En esta perspectiva, también cabe destacar las Comunidades Autofinanciadas (CAF), grupos de personas que se prestan dinero a fin de resolver pequeñas urgencias económicas. Ayudas a las que los interesados pueden acceder de manera sencilla mediante pequeños créditos, lo que permite a los socios repartirse las devoluciones al mismo tiempo que se corresponsabilizan de la gestión y funcionamiento del grupo y del líquido que

se pone en circulación. El método de las CAF está presente en cuarenta y cinco países, donde recibe multitud de nombres en los idiomas locales. De hecho, más de treinta millones de personas son miembros de una de estas comunidades, especialmente en África, América y Asia. En España hay cerca de cincuenta y en Cataluña una treintena. La ACAF es la asociación que, desde 2004, promueve la creación de estos grupos en Cataluña, donde se han incardinado perfectamente en el campo de las finanzas éticas y, lejos de restar músculo a las otras iniciativas, estimulan el ahorro y aquella economía de proximidad que mejora la calidad de vida y el sentido de pertenencia a la comunidad.

INVERSIÓN A LARGO PLAZO

Las finanzas éticas van arraigando entre la sociedad, hasta el extremo de que, mientras la banca convencional ha cerrado el grifo del crédito, la banca ética lo ha abierto de par en par. Sobre todo, en los proyectos de base cooperativa, que durante la crisis financiera mantuvieron la actividad gracias a su vinculación a la economía de pequeña escala. Es el caso de Coop57 que, gracias a ello, ha entrado en las cooperativas de vivienda y ha ampliado el número de microcréditos con mucha rapidez.

La finanzas éticas están abriendo brecha en la sociedad, hasta el extremo que mientras la banca convencional ha cerrado el grifo al crédito, la banca ética lo ha abierto completamente

También en el sector de los seguros, cada vez más personas apuestan por proyectos con actitudes éticas (→ p. 36). Así lo constata el Barómetro

elaborado por FETS que, después de auditar nueve iniciativas de este ámbito, detalla el incremento que tiene la mediación ética y solidaria, dado que las pólizas suscritas pasaron de las 15.000 en 2017 a las 20.000 en 2018.

De este modo, a pesar de que la banca ética sigue siendo testimonial, el número de personas que confían no ha dejado de aumentar. Según los expertos, ver el impacto que tienen sus ahorros en la economía real consolida esta confianza y, de paso, hace que la morosidad sea menor a la registrada en la banca tradicional (concretamente, cuatro puntos inferior).

A pesar de este crecimiento, desde FETS admiten que las finanzas éticas todavía tienen mucho campo por recorrer, tanto a la hora de ampliar las sinergias entre las diferentes iniciativas como en su incidencia pública. Y es que, si bien el movimiento del 15-M y el rescate de la que fue objeto la banca desveló la conciencia de mucha gente, aún están

lejos de llegar al conjunto de la sociedad. «Tienen complicado competir con los bancos tradicionales, que a través de las oficinas aún atraen a la mayoría de ahorradores, y contrarrestar las campañas con las que estas entidades limpian su imagen», reconoce Nina González.

La morosidad en la banca ética es menor a la registrada en la banca tradicional, concretamente cuatro puntos inferior

Otro de los retos de la banca ética es acceder al mundo educativo y al ámbito del Tercer Sector, donde muchas entidades todavía dependen de la obra social de la banca tradicional, además de establecer sistemas para funcionar en red. Según González, «la clave es llegar al autónomo que presenta cuatro nóminas y a aquella cooperativa comprometida con el cambio social que puede ver en las finanzas éticas la mejor manera de cubrir sus necesidades».

El futuro no está escrito, pero en el actual contexto de cambios continuos, las diferentes iniciativas deberán ponerse al día si quieren ser eficaces en sus propósitos. Una obligación de la que ya son plenamente conscientes. Las finanzas éticas han comenzado a incorporar las nuevas herramientas digitales, que cada vez mueven más dinero, y gracias a una base social exigente y militante, se posicionan como un actor clave para la transformación y el cambio democrático.

“La clave está en llegar al autónomo que presenta cuatro nóminas y a aquella cooperativa comprometida con el cambio social que pueda ver en las finanzas éticas la mejor manera de cubrir sus necesidades”

EL APOYO PÚBLICO A LA BANCA ÉTICA

JOSÉ MANUEL ALONSO
OPCIONES

La administración pública debe promover modelos éticos de comportamiento, también en las finanzas.
Las finanzas éticas tienen vocación de servicio.

LAS FINANZAS Y LA RES PÚBLICA

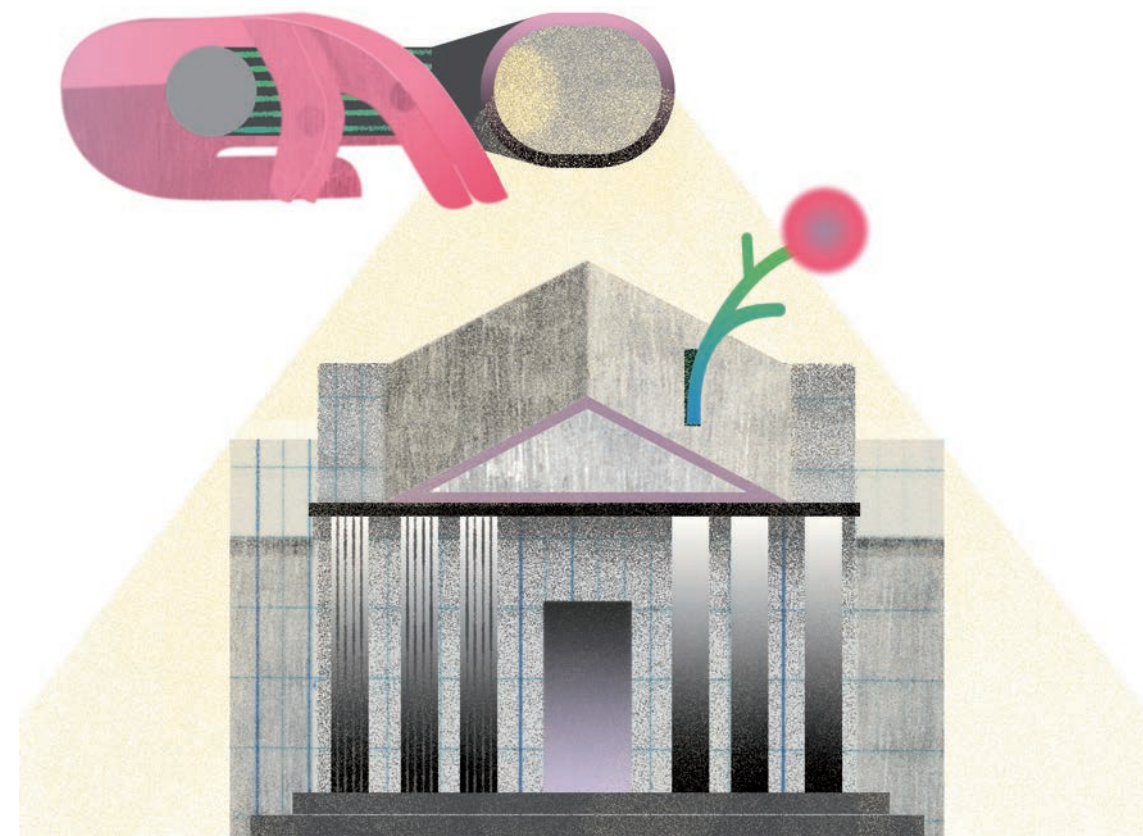
Hasta el 2007, el interés del público hacia el mundo de las finanzas y sus impactos sociales era relativamente bajo por estas latitudes. Algunos episodios, como la crisis financiera asiática en 1997, o la de Argentina en 2001 (escenificada por el “corralito”) recibieron un cierto interés mediático. Pero son casos que ocurren a una cierta distancia: problemas que les pasan a otros, en territorios lejanos.

En 2008 el Consejo de Europa ya instaba a los gobiernos regionales y locales a introducir aspectos de consumo responsable y finanzas solidarias en sus políticas para fomentar la cohesión social

Pero a partir de 2007, esta percepción cambia dramáticamente. La crisis originada por las hipotecas *subprime* de EUA, con todos los impactos en cadena posteriores y el estallido social

que sigue (incluyendo el movimiento 15M y los nuevos partidos políticos), pone el foco de atención en la irresponsabilidad del sector financiero. Si bien en la arena de la regulación no ha habido, ni mucho menos, una “reforma del capitalismo” –famosas palabras del expresidente francés Nicolas Sarkozy en 2008–, sí que ha habido un creciente interés ciudadano y político por introducir la ética en la actividad financiera.

Más allá de la publicidad y campañas de relaciones públicas de la empresa capitalista en general y de la banca convencional en particular, ¿qué encontramos? De manera más discreta, pero con los pies en la tierra, los bancos, cooperativas de crédito o aseguradoras que forman parte del ecosistema de finanzas éticas han ido ganando apoyos y visibilidad, tanto para los actores privados (consumidores y empresas) como para las administraciones públicas. Centrándonos en los poderes públicos: ¿Qué políticas de apoyo a las finanzas éticas se han dado en los últimos años y qué potencialidades hay? Veamos algunos ejemplos.



VISIBILIZAR, ACOMPAÑAR Y PROMOVER LAS FINANZAS ÉTICAS ANTE LA CIUDADANÍA Y LAS EMPRESAS

Los programas públicos de impulso de la ESS o el consumo responsable, así como las líneas de subvenciones en el ámbito de la cooperación internacional o la lucha contra la exclusión social, son aliados naturales para hacer sensibilización sobre la necesidad de las finanzas éticas. Podemos encontrar medidas de apoyo como:

- Líneas específicas de subvenciones a proyectos de comunicación, sensibilización y difusión de las finanzas éticas. El objetivo principal es dar a conocer el ecosistema de finanzas éticas, así como sensibilizar a la ciudadanía sobre

un uso responsable, transformador y cooperativo del dinero.

- Financiación u organización de jornadas y actos de dinamización del sector. Por ejemplo, la jornada internacional “Fem banca amb valors” impulsada por el Ayuntamiento de Barcelona y la GABV (Alianza Global para una Banca con Valores) en 2017, o la Jornada Internacional de Finanzas Cooperativas Financoop impulsada también en 2017 por 17 entidades públicas y privadas catalanas. En ambos casos se trata de encuentros de entidades bancarias, cooperativas y otras empresas de la ESS, PYMES y representantes de las administraciones públicas, para compartir reflexiones, experiencias de éxito o de colaboración en el ámbito de la financiación ética y cooperativa.

DECLARACIONES INSTITUCIONALES:

LA IMPORTANCIA DE VISIBILIZAR

En el ámbito europeo, una de las primeras declaraciones relevantes es la Resolución 263 y la Recomendación 244 (ambas del 2008) del Consejo de Europa que, bajo el título de *Consumo responsable y Finanzas Solidarias*, instaban a los gobiernos regionales y locales a introducir aspectos de consumo responsable y finanzas solidarias en sus políticas para fomentar la cohesión social. Otro ejemplo, a nivel del estado español, sería cuando en 2010 el Parlamento Vasco aprobó una enmienda por la cual se instaba al gobierno vasco y el resto de instituciones a impulsar las finanzas éticas en Euskadi: por ejemplo “estableciendo convenios con las entidades del sector, usando sus servicios financieros o estableciendo mecanismos para favorecer el adelanto de subvenciones a entidades sociales”. En 2010 también se apoyó explícitamente al proyecto Fiare en la Comisión de Asuntos Sociales del Parlamento de Navarra.

Algunos ayuntamientos han empezado a ofrecer fondos de garantía de préstamos para cubrir la posible morosidad y dar cobertura a proyectos solidarios que presenten un perfil de riesgo más elevado

Si bien estos ejemplos son declaraciones de intenciones sin presupuesto asociado, la mera visibilización de este apoyo puede generar un buen punto de partida para futuras alianzas. Por ejemplo, siguiendo el caso vasco, a partir de 2015 empiezan a darse colaboraciones entre varios ayuntamientos y las asociaciones locales de Fiare que, como mínimo, ya tenían un recorrido político previo que las respaldaba.

CONVENIOS PARA IMPULSAR LOS MICROCRÉDITOS: CONTRA LA EXCLUSIÓN SOCIAL Y PARA GENERAR OCUPACIÓN EN LA ECONOMÍA SOCIAL

La década del 2010 empezó un progresivo acercamiento de los gobiernos locales y regionales a la banca ética. Un ejemplo lo encontramos en **Hernani** (Guipúzcoa) donde el ayuntamiento estableció el 2015 un acuerdo con la asociación Fiare local, creando un fondo de 30.000 € destinado a microcréditos para personas en riesgo de exclusión. En la actualidad, el fondo llega a los 45.000 € de dotación, participan Stop Deshaucos y SOS Racismo en el marco del programa *Hernani Solidaria*. A partir de esta primera iniciativa vasca, se han desarrollado programas similares a los ayuntamientos guipuzcoanos de **Andoain** y **Ordizia**. Un caso pionero tuvo lugar en **Valladolid**: en 2012, se creó un fondo de gestión parecido al caso anterior (capital aportado por el ayuntamiento y gestionado por la asociación Fiare local): en este caso, el objetivo era apoyar a proyectos de emprendeduría social y autoempleo de personas en riesgo de exclusión económica y social. Renovado en 2016 y denominado ahora *Fondo para el emprendimiento social en Valladolid* (FONDESVA), tiene una dotación de 100.000 € y condiciones favorables para estos microcréditos productivos (carencia 6 meses, intereses mínimos). Adicionalmente, el mismo año 2012 se firmó un acuerdo similar con la diputación vallisoletana con una dotación de 50.000 €, para proyectos en municipios de menos de 20.000 habitantes.

MEJORANDO EL CIRCUITO FINANCIERO DEL COOPERATIVISMO Y LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA

En los años posteriores al estallido de la crisis (2011-2013), con la necesidad acuciante de crear empleo y el “grifo” del crédito convencional cerrado, varios ayuntamientos catalanes establecieron convenios con Coop57 para buscar

Diversos ayuntamientos establecieron convenios con Coop57 para financiar proyectos de alto valor social

fórmulas de financiar proyectos de alto valor social: los ayuntamientos de **Arbúcies**, **La Llagosta** o **Molins de Rei** establecieron con Coop57 fórmulas de cooperación interesantes: cesión de espacios municipales para realizar asesoramiento financiero de proyectos cooperativos, la promoción de la fórmula de avales mancomunados, o la sensibilización sobre finanzas éticas en la población y centros de enseñanza. Un ejemplo de cooperación público-privada en el desarrollo de políticas de apoyo a la ESS, donde el sector público aporta recursos y el sector cooperativo la experiencia acumulada. Dentro de las nuevas políticas municipales más recientes de apoyo a la economía solidaria, el cooperativismo y el consumo responsable surgidas en el ciclo político municipal 2015-2019, encontramos iniciativas interesantes: por ejemplo, los **fondos de garantía de préstamos**. Uno de los principales escollos a la hora de aprobar un préstamo es valorar el riesgo que comporta la operación y establecer mecanismos de garantía de retorno del capital en caso de morosidad. En este sentido, la política pública que se ha desarrollado en los últimos años son las aportaciones públicas a fondos de garantía: en este caso, el fondo no se constituye como *capital* para realizar préstamos (como en los casos mencionados de Euskadi y Valladolid) sino para cubrir la posible morosidad de un préstamo. Es el caso del ayuntamiento de **Barcelona**, que ha hecho dos aportaciones a fondos de garantía acordados en sendos convenios en 2017 con Coop57 y Fiare/Fundación Finanzas Éticas.

Cada uno de estos fondos recibió una aportación municipal de 100.000 € y otros tantos de las entidades bancarias. Las entidades, por su parte, se comprometieron a poner a disposición 1 millón de euros de capital cada una para financiar proyectos de ESS en la ciudad de Barcelona. La idea es poder dar cobertura a proyectos que presenten un perfil de riesgo más elevado, por ejemplo, por tratarse de iniciativas que están naciendo. Un acuerdo similar lo encontramos en **Mataró**, donde el ayuntamiento, Coop57 y la Fundación Seira (de la Federación de cooperativas de trabajo de Cataluña) crearon un fondo de garantía de 30.000 € para poder financiar proyectos en este municipio a través de Coop57. El resultado, en ambos casos: poder dar servicios financieros a iniciativas de ESS, gracias a compartir el riesgo de la operación, que de otra manera tendrían más difícil encontrar financiación.

Otra iniciativa municipal, esta vez en **Madrid** y en el marco de estas nuevas políticas municipales: el ayuntamiento madrileño se comprometió en 2017 a **facilitar el acceso al crédito y la capitalización** de las empresas de economía social, dos de los desafíos financieros más comunes de las cooperativas (y en general de las PYMES). Para esto, creó un programa de subvenciones con dos objetivos: primero, aligerar los costes financieros asociados a los préstamos a estas entidades, y segundo, promover la capitalización de las cooperativas y sociedades laborales. Para vehicular este programa, firmó convenio con 5 entidades: Triodos Bank, Coop57, Fiare Banca Ética, Laboral Kutxa y Elkargi SGR.

Finalmente, hay que mencionar, en el ámbito europeo, el Programa de la UE para el Empleo y la Innovación Social (EaSI). Dotado con 919 millones de euros en el período 2014-2020, consta, entre diversas medidas, de un **programa de garantías de préstamos** para el emprendimiento social (similar por tanto a los casos de Barcelona y Mataró) en colaboración con entidades financieras. En España participan, entre otros, Triodos Bank, Caja de Ahorros de Pollença o Laboral Kutxa. Aunque no es un programa pensado en exclusiva para las finanzas éticas, sí que se trata de un programa que puede favorecer su desarrollo, dada la conexión que mantienen con proyectos de economía social, cooperativa y solidaria.

CUANDO EL AYUNTAMIENTO ES CLIENTE:

LA CONTRATACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS ÉTICOS POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN

De la misma manera que muchas administraciones se han interesado en los últimos años por establecer criterios de compra responsable en sus compras al sector privado (lo que solemos llamar coloquialmente *Compra Pública Responsable*), existen algunos casos en que la administración ha entrado en relación directa con entidades de finanzas éticas, como cliente. Aquí no podemos considerarlo “apoyo a las finanzas éticas”, como en los casos anteriores, sino que se trata más bien de

Ayuntamientos como los de San Sebastián, Barcelona o Castellón han dado el paso de apoyar a las finanzas éticas a ser clientes introduciendo cláusulas sociales que faciliten la relación con este tipo de entidades

impulsar la coherencia en las políticas públicas. Al fin y al cabo, ¿qué sentido tiene que la administración ayude a dar a conocer o a potenciar el alcance de las finanzas éticas, pero no las utilice? Las administraciones también necesitan líneas de crédito, préstamos para inversiones o servicios de tesorería, para recaudar impuestos, etc. y pueden introducir cláusulas sociales y otras medidas que faciliten esta relación con entidades de finanzas éticas, como han hecho ayuntamientos como el de Donostia, Castellón o Barcelona.

Este tipo de acciones suponen un reto tanto para las entidades de finanzas éticas como para las administraciones que busquen implementarlas. Para las primeras, por una cuestión de capacidad y desventaja respecto de la banca sistémica, que puede ofrecer sus servicios a un coste menor y tiene una capacidad de reacción a las ofertas mucho más rápida y, por supuesto, disponen de una enorme capacidad para movilizar recursos. Las administraciones, por su parte, están acostumbradas a la búsqueda de la mejor oferta económica sin otras consideraciones. Introducir cambios en la administración pública nunca es fácil ni rápido, y modificar la cultura financiera cortoplacista imperante y el marco institucional del mercado financiero no se hace de la noche a la mañana. Aunque se están dando algunos pasos desde algunos municipios, si no hay una apuesta real y profunda por cambiar las reglas del juego económico, las entidades de finanzas éticas todavía lo tendrán difícil para permear sectores sociales y empresariales más allá del núcleo del cooperativismo, la economía social y los ahorradores más concienciados y críticos.

ITALIA: DEFINICIÓN DE FINANZAS ÉTICAS CON RANGO DE LEY

Un ejemplo de lo que hemos llamado cambiar el marco institucional es la reforma del Texto Único Bancario (TUB) italiano en 2016, que introdujo en el articulado una novedad: la **definición de finanzas éticas** y una propuesta de incentivos fiscales. En efecto, el artículo 111 bis del TUB acota los bancos éticos a aquellos que cumplan seis criterios que vemos a continuación:

- a) valorar los préstamos según estándares de calificación ética reconocidos internacionalmente, con especial énfasis en el impacto social y ambiental
- b) dar pruebas públicas, al menos anualmente, los préstamos desembolsados (tal y como hace Coop57)

- c) dar al menos un 20 por ciento de su cartera de préstamos a organizaciones sin ánimo de lucro o empresas sociales
- d) no distribuir beneficios y reinvertirlos en la propia entidad
- e) adoptar un sistema de gobernanza y un modelo organizativo con una fuerte orientación democrática y participativa
- f) adoptar políticas de retribución destinadas a limitar el máximo diferencia entre la remuneración más alta con un máximo de 1:5

Italia dio un paso adelante definiendo las finanzas éticas en el articulado de la reforma del Texto Único Bancario y haciendo una propuesta de incentivos fiscales, aunque éstos continúan siendo limitados

A pesar del espaldarazo al sector de banca ética, los beneficios fiscales son muy limitados, tal como señalaba Ugo Biggeri, presidente de Banca Ética: “El hecho de haber dado una definición a las finanzas éticas y sostenibles seguramente es revolucionario, pero los incentivos previstos nos parecen irrelevantes”.¹ Queda mucho camino por hacer.

1. El informe de 2018 de la Fundación Finanzas Éticas y su homóloga italiana, titulado *Las Finanzas Éticas y Sostenibles en Europa: Primer informe*, dedica el capítulo 3 a analizar en detalle la ley italiana y a analizar las posibilidades en el contexto europeo.

EL NEGOCIO DE LOS SEGUROS: LA SOMBRA Y LA ÉTICA

GERARDO SANTOS CARDOSA

El sector asegurador español factura más que los veinte países más pobres de África

Las opciones éticas van al alza, aunque suponen únicamente un 1% de todo el sector

El sector de los seguros es un sustentador imprescindible para la economía del Estado, con una facturación de 64.155 millones de euros en el año 2019, según los datos provisionales recogidos por Investigación Cooperativa de Entidades aseguradoras (ICAE), y publicadas a mediados del mes de enero por Unespa, la patronal del sector. Los seguros mueven más dinero que todo el sector primario de la economía española (31.625 millones de euros en 2018, según el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo). La facturación del sector representó más del 5% del Producto Interior Bruto (PIB) del Estado español en el año 2019. Una

Cinco grandes aseguradoras invierten en la industria armamentística: Mutua Madrileña, Mapfre, Allianz, Aviva, AIG y Axa.

facturación que supera el PIB de los veinte países más pobres de África juntos. Esto es solo en primas, es decir, el dinero que reciben las compañías aseguradoras por parte de sus clientes, en cumplimiento de los contratos firmados. Aparte, el ahorro gestionado por el total de seguros de vida contratados subió, en el año 2019, más de un 3%, y alcanzó los 194.000 millones de euros, según los datos facilitados por Unespa.

El ranking de aseguradoras con más beneficios del Estado lo lidera VidaCaixa, con más de 12.362 millones de euros facturados en primas de enero a

septiembre de 2019. Su riqueza, sin embargo, es mucho más holgada. Al cierre del ejercicio 2018, VidaCaixa gestionaba recursos por valor de 83.966 millones de euros, el equivalente al 7% del PIB. La siguen los grupos Mapfre, con una facturación de 11.050 millones de euros al mismo periodo, y Mutua Madrileña, con 8.094 millones de euros. Este último grupo fue protagonista de la operación de compra más importante en el sector de los seguros hecha nunca en España cuando, en 2011, adquirió el 50% de SegurCaixa Adeslas por 1.000 millones de euros. El otro 50% de SegurCaixa Adeslas es propiedad del gigante VidaCaixa.

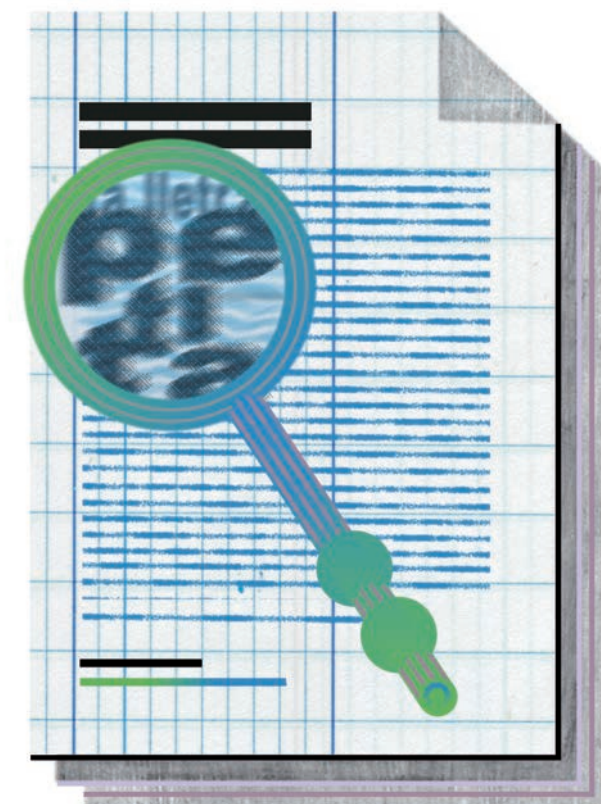
También son destacables las facturaciones de los grupos Allianz (5.007 millones de euros), Zurich (4.560 millones de euros), Catalana Occidente (4.522 millones de euros), el Grupo Axa (3.975 millones de euros), Santalucía (3.959 millones de euros), Generali (3.594 millones de euros), Santander Seguros (2.972 millones de euros), el Grupo Caser (2.313 millones de euros) y BBVA Seguros (2.140 millones de euros).

No es un sector en el que reine la transparencia y averiguar dónde se invierte el dinero no es tarea fácil, pero gracias a la investigación del Centro Delàs de Estudios por la Paz en su estudio 'Los bancos que invierten en armas' (2016), identificamos cinco grandes aseguradoras que invierten en la industria armamentística. Se trata de Mutua Madrileña, Mapfre, Allianz, Aviva, AIG y Axa.

DESCONOCIMIENTO TÉCNICO GENERALIZADO

Según ADICAE (Asociación de Usuarios de Bancas, Cajas y Seguros) (→ p. 66), 9 de cada 10 personas consumidoras desconocen las condiciones de su póliza. Fernando Herrero, miembro de la junta directiva de ADICAE, advierte del riesgo que conlleva este desconocimiento: "Los consumidores se encuentran en una situación de riesgo porque, además, el lenguaje de las pólizas es deliberadamente complejo". Para revertir esta situación, ADICAE trabaja desde hace años en el empoderamiento de los consumidores "como colectivo frente al poder del sistema bancario, con todos sus privilegios" a través de la educación financiera. Elaboran desde hace años una serie de guías con información práctica y diccionarios (→ p. 47), como el Diccionario Fácil de Términos de Seguros, que se puede encontrar en su web.

Según ADICAE, 63% de los seguros de vida se coloca a través de la banca, que dispone de una amplísima red comercial y que trabaja con productos vinculados: "Todo tiene que ver con cómo se vende el seguro. Por ejemplo, vas a una entidad bancaria a recoger una tarjeta de crédito y sales con un seguro sin saberlo; contratas una hipoteca y, por narices, debes contratar un seguro de vida, y por supuesto, no sabes quién es el beneficiario, en qué supuestos se aplicaría el seguro o con qué alcance y qué coste real tiene. Y lo acabas contratando, no porque la persona que te lo vende sea muy buena comercial, sino porque la contratación de estos productos viene impuesta de manera



directa o indirecta por la banca. Quizás, si no quieres el seguro, te suben el Euribor tres puntos porcentuales, y ya no te compensa", explica Fernando Herrero.

El contrato de un seguro, a menudo, viene impuesto de manera directa o indirecta por la banca con la contratación de la hipoteca.

Las vulneraciones de los derechos de las consumidoras más habituales que ADICAE ha identificado tienen que ver con la transparencia en la contratación del seguro: "No dejan claro qué riesgos están incluidos o excluidos, en qué medida están cubiertos –se lamenta Herrero–, de manera que lo que más nos llega son casos de *sobreseguro* y *de infraseguro*". El problema es que la solución en estos casos no puede ser reactiva, ya que el contrato ya está firmado y, por tanto, no hay marcha atrás: "es un problema que se debe atacar de manera preventiva, analizando detenidamente todas las cláusulas del contrato antes de firmarlo."

CULTURA FINANCIERA Y ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA

Si repasamos las secciones de economía de los principales y tradicionales medios de comunicación (las típicas páginas color salmón) encontraremos, fundamentalmente, noticias referidas a temas de inversiones en bolsa o beneficios empresariales. Alfonso Bolado es socio trabajador de Arç Cooperativa, una correduría de seguros especializada en la economía social, la cultura y el medio ambiente: “Tenemos poca cultura financiera, y la poca que tenemos se ha construido a partir de los mecanismos más especulativos, más miserables y más extractivos: la propiedad, la hipoteca y la bolsa.” Es decir, se malentiende la economía reduciéndola a la manera de maximizar el beneficio y deja fuera de la ecuación a quien no tiene suficiente capital, ya que no tienen afectación en la industria financiera y, por tanto, no entran dentro de los cánones de la

La cultura financiera se ha construido a partir de mecanismos especulativos

economía tradicional y especulativa.

El seguro es, estructuralmente, un producto financiero, explica Bolado: “Desde la Economía Social y Solidaria (ESS), consideramos la economía como el arte con que gestionamos los recursos que hay en el planeta para satisfacer las necesidades de la gente. Aquí, las finanzas tienen una parte muy importante, ya que representan el valor abstracto, monetario, de los hechos económicos. “ Pero, ¿qué finanzas se defienden desde la ESS? “Pues las que

pongan su lógica de funcionamiento en satisfacer las necesidades de la gente y de la comunidad con los criterios de la ESS”. Las que ponen, en definitiva, la vida en el centro.

La palabra “seguro” está estigmatizada y lleva a pensar (los datos del volumen de negocio lo corroboran) en pocas personas que se están enriqueciendo con el dinero de las consumidoras. Arç Cooperativa, sin embargo, lleva trabajando desde 1983 para ofrecer un sistema financiero ético en el Estado español. La entidad nació por iniciativa de personas vinculadas al sector asegurador y a los movimientos sociales de aquellos tiempos con un objetivo que entonces podía sonar muy exótico, y que aún hoy mantienen: “Ser un agente activo de un mercado de economía social y solidaria, que creciera y fuera capaz de generar un beneficio y un retorno social –manifiesta Alfonso Bolado–. Entendemos que los instrumentos financieros deben ser de propiedad colectiva y, por tanto, responden a la necesidad de aquellas comunidades de las que forma parte y a las que presta servicio “.

¿ES POSIBLE UN SEGURO ÉTICO DENTRO DE UN SISTEMA FINANCIERO ÉTICO?

El seguro ético forma parte del conjunto del sistema financiero orientado hacia la transformación social a través de la economía solidaria. Asegurar, en síntesis, no es más que financiar un tipo de préstamo. La diferencia radica en que el préstamo se da por adelantado y el seguro funciona al revés: la persona que lo tiene contratado va avanzando un

dinero y, si lo necesita, el seguro le cubre parte de una posible contingencia.

Los seguros sirven para ayudar a garantizar cierta cobertura cuando alguien sufre un accidente, de modo que representan, pues, una tranquilidad para aquellas personas que no tienen el capital suficiente para poder hacer frente a una hipotética desgracia. Este elemento social inherente al seguro es, históricamente, un antecedente a las aseguradoras modernas previo incluso a la Revolución Industrial: las mutualidades. El mutualismo, al descansar sobre los pilares del ahorro colectivo, la cooperación y la solidaridad se desarrolló como una técnica de protección y previsión social frente a los habituales accidentes de trabajo y enfermedades profesionales, así como también de las consecuencias que se derivaban: el paro, la incapacidad o la muerte.

El mutualismo obrero es un antecedente a las aseguradoras modernas

Esta tradición de ayuda mutua ha permeado en la sociedad y, durante las últimas décadas, ha bebido de valores y criterios de tipo ambiental, social y de gobernanza; impulsando la economía social y solidaria.

El punto de inflexión de la introducción de los seguros éticos dentro de un mercado integrado de economía social y solidaria se produce, explica Alfonso Bolado, en 2005. Fue cuando la cooperativa Arç entró en contacto con el Consorzio Assicurativo Etico Solidale (CAES), en Milán: “Nos traspasaron su conocimiento, los tres pilares, que ellos llaman, de la mutualidad, la transparencia y la equidad y, a

partir de ese contacto, –explica Bolado–, comenzamos a elaborar desde de Arç un discurso con el fin de dotar a las finanzas de un instrumento de seguro ético. “Dos años más tarde, Arç establece relaciones con la asociación FETS-Financiación Ética y Solidaria, con la intención de incorporar esta necesidad y “dejar de ir a buscar una banca ética para trabajar por un sistema integrado de finanzas éticas”, recuerda Bolado.

DESIGUALDADES A NIVEL ESTATAL

Seryes es una correduría de seguros radicada en Madrid y creada en 1984. David Sánchez es el director y explica que la entidad nació con el objetivo de aportar transparencia al sector asegurador. Seryes trabaja conjuntamente con Arç bajo el paraguas de la cooperativa CAES (*Cooperación para el Aseguramiento Ético y Solidario*), bautizada así en homenaje a los predecesores milaneses, y que busca extender a nivel estatal las prácticas de los seguros éticos y solidarios, creando red.

La economía social y solidaria, sin embargo, y según Sánchez, no ha penetrado de la misma manera a los diferentes territorios del Estado: “En lugares como Mondragón, en el País Vasco, hay más tradición cooperativista. En Cataluña también se hace mucho más visible el trabajo y el impacto de las cooperativas. En cambio, en Madrid, Castilla o Extremadura, no hay tanta experiencia como en Cataluña, Navarra o Euskadi “. El desarrollo de las leyes que rigen las cooperativas en uno u otro territorio también ha sido desigual, y está mucho más desarrollada en Cataluña o Euskadi.

EL SELLO ETHSI, UNA CERTIFICACIÓN DE MODELO SOSTENIBLE

Sergi Salavert es el coordinador del sello EthSI, una certificación creada en 2007 por FETS que surge de la voluntad del propio sector asegurador, que ya tenía una mirada ética y una voluntad transformadora, para diferenciarse del negocio tradicional: “Se optó por crear un sello que permitiera diferenciar aquellas entidades que trabajaban de manera diferente del resto; y, al mismo tiempo, que sirviese para que quien no llevara a cabo aquellas prácticas pudiera tender progresivamente hacia la ética “, recuerda Salavert.

Actualmente, están acreditadas por el sello EthSI ocho entidades: tres corredurías (Arç, Seryes, Nortlan y Social Partners); dos mutualidades (Previsora General y MútuaCat); y dos compañías de seguros (grupo Atlantis y seguros Lagun Aro).

El sello EthSI hace un acompañamiento a las entidades certificadas y, si hay aspectos a mejorar, se hacen propuestas de objetivos que luego se fiscalizan: “Analizamos la responsabilidad con el territorio, aspectos vinculados al tratamiento de la lengua en sus comunicaciones, como se relacionan

con entidades cercanas, con la sociedad civil organizada, miramos qué tipo de productos tienen, y valoramos que también ofrezcan un servicio esencial para la comunidad. Estudiamos su responsabilidad económica, con quien trabajan y de qué manera”, comenta Salavert.

Los seguros éticos representan todavía una pequeñísima parte dentro del gran pastel de todo el negocio asegurador en el Estado, alrededor del 1% en volumen de primas. Sin embargo, y más allá de las diferencias, el sector de la población que demanda productos financieros y aseguradores éticos es cada vez mayor. “La tendencia –explica Sergi Salavert– es


alcista. El sector es muy grande y hay mucho por hacer, mucho camino por recorrer y avanzamos poco a poco. “Para Salavert, “el gran *handicap* del mundo asegurador es que parece que la población sólo valora el precio, y no tanto que se hace con el dinero”. El seguro ético no busca ampliar el capital de los inversores, sino mejorar las condiciones de prestación a la comunidad. Así, quien elige una opción ética, no solo está pagando por un servicio, sino que está participando de un proyecto colectivo de transformación socioeconómica, que, en este caso, trabaja para revertir la manera de consumir productos financieros, como son los seguros.




GUÍA PRÁCTICA


¿DÓNDE VA NUESTRO DINERO?

VÍCTOR YUSTRES

QUÉDATE CON ESTO  Las finanzas éticas y solidarias forman un ecosistema complejo en el que encontramos entidades bancarias, parabancarias, aseguradoras o grupos de ahorro comunitario. Las hay de base cooperativa, asociativa o gestionadas por fundaciones, SL o SA. Comparten unos criterios que hacen compatible la rentabilidad económica y financiera con la consecución de objetivos sociales y ambientales que puedan transformar la sociedad.

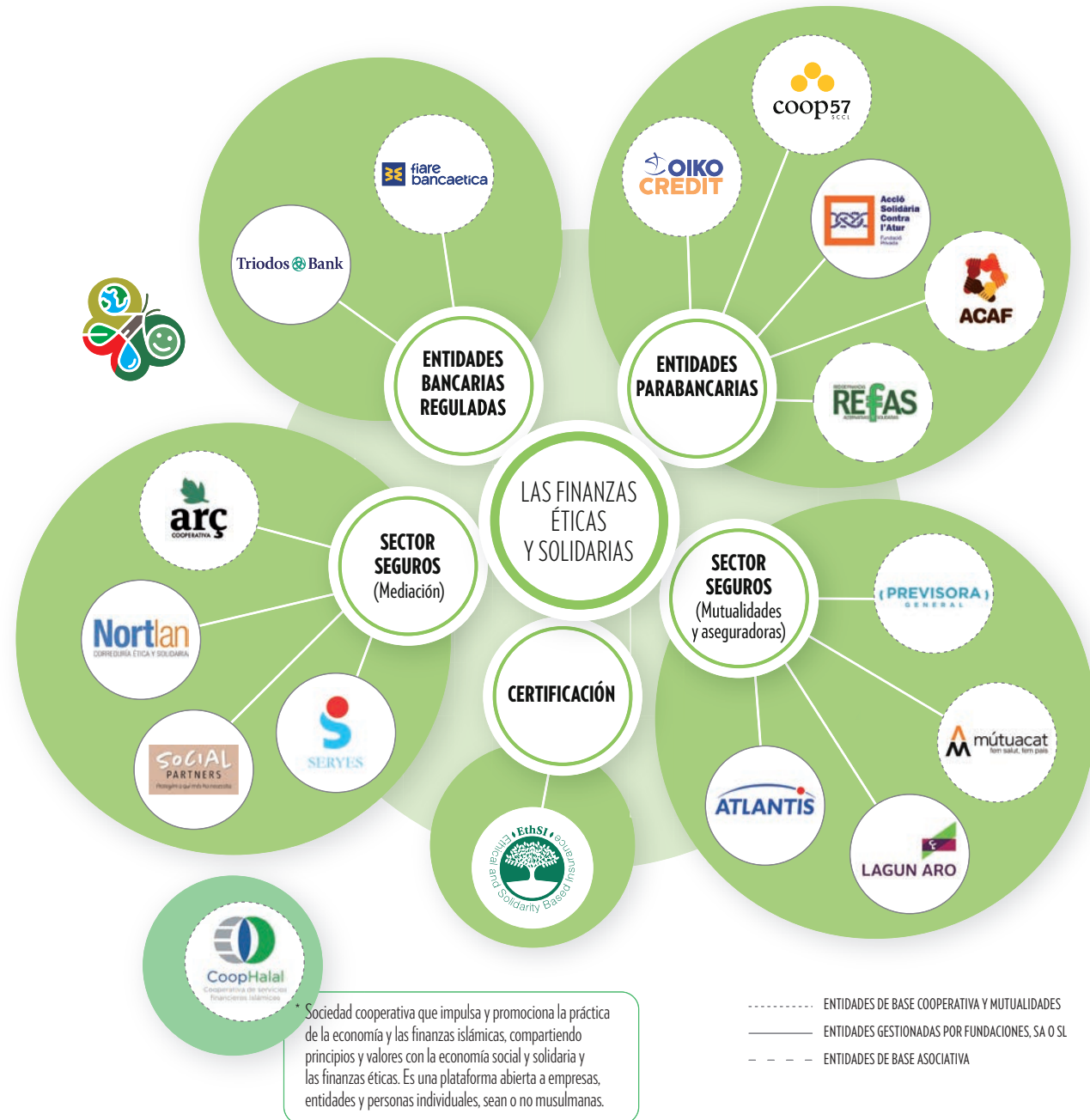
 Fiare Banca Ética y Triodos Bank son las dos bancas éticas reguladas en España y ofrecen un amplio abanico de servicios y productos bancarios convencionales, pero dentro del marco de las finanzas éticas. Además, permiten poner los ahorros en depósitos a interés fijo (con la posibilidad de elegir dar los intereses a iniciativas de la ESS en el caso de Fiare) o en aportaciones al capital.

 Los fondos de inversión socialmente responsable son una opción para invertir en proyectos con criterios sociales y ambientales, pero cuestionada por parte de las finanzas éticas. Hay otras vías de inversión colectiva en proyectos sociales y transformadores como el *crowdfunding* y sus variantes (*crowdleding* y *crowdequity*), los títulos participativos o los Certificados de Depósitos para Acciones (CDA).

 El sello EthSI es el primer distintivo de alcance europeo que avala el compromiso social y ambiental de las organizaciones que operan en el mercado asegurador. Hay 8 entidades certificadas y varios productos que cumplen con los valores que promueve.

EL ECOSISTEMA DE LAS FINANZAS ÉTICAS Y SOLIDARIAS

El ecosistema de las finanzas éticas incluye iniciativas y proyectos de diferentes tipos y dimensiones, que van desde grupos de ahorro comunitario a cooperativas de servicios financieros y entidades bancarias regidas por el sistema financiero nacional e internacional. Existen también otras entidades financieras que, a pesar de no agruparse bajo este paraguas, tienen objetivos o funcionamientos diferentes al de la banca tradicional.



* Sociedad cooperativa que impulsa y promueve la práctica de la economía y las finanzas islámicas, compartiendo principios y valores con la economía social y solidaria y las finanzas éticas. Es una plataforma abierta a empresas, entidades y personas individuales, sean o no musulmanas.

----- ENTIDADES DE BASE COOPERATIVA Y MUTUALIDADES
 ————— ENTIDADES GESTIONADAS POR FUNDACIONES, SA O SL
 - - - - - ENTIDADES DE BASE ASOCIATIVA

GLOSARIO DE TÉRMINOS

FINANZAS CONVENCIONALES

Instituciones financieras que tienen como objetivo principal la máxima rentabilidad de sus inversiones y el máximo beneficio. Esto lo hacen a costa de invertir en negocios que vulneran los derechos humanos y ambientales, tales como industria armamentística y militar, las energías fósiles o proyectos especulativos que afectan al territorio.

FINANZAS ÉTICAS Y SOLIDARIAS

Entidades financieras y proyectos que hacen compatible la rentabilidad económica y financiera con la consecución de objetivos sociales y ambientales. Su finalidad es contribuir a la transformación social.

ENTIDAD BANCARIA

Institución financiera que se encarga de tomar fondos a préstamo (depósitos, obligaciones, etc.) y que, en ciertos casos, crea dinero para facilitar fondos a quien desee un préstamo.

CAJA DE AHORROS

Institución financiera destinada a la administración de depósitos de ahorros de primer grado en provecho de los imponentes y de la comunidad. A diferencia de otros intermediarios financieros, no tiene ánimo de lucro y los beneficios o excedentes se destinarán a obras benéficas, culturales, sanitarias y sociales del ámbito local o regional. Después de la crisis financiera de 2008, sólo quedan dos en todo el Estado que no se hayan convertido en bancos o hayan desaparecido: Colonya-Caixa Pollença y Caixa Ontinyent.

COOPERATIVAS DE CRÉDITO

Entidades financieras de depósito que tienen su origen a finales del siglo XIX en torno a la actividad empresarial agrícola y ganadera (cajas rurales) y la actividad profesional (cooperativas de crédito popular). Su objetivo es cubrir las necesidades financieras de sus socios cooperativistas y terceros. Una de las particularidades respecto a otras entidades de crédito es su proximidad al territorio y al entorno socioeconómico local.

¿QUIÉN ES QUIÉN EN LAS FINANZAS ÉTICAS?

Entidades bancarias reguladas

FIARE BANCA ÉTICA

Fiare Banca Ética es un banco ético y cooperativo, nacido de la fusión entre Banca Popolare Etica y Fiare, que hace de intermediaria en España desde 2005. Trabaja para ser una herramienta de transformación social mediante la financiación de la economía social y solidaria.

TRIODOS BANK

Banco europeo independiente, referente en banca ética y sostenible, que se fundó en 1980 en los Países Bajos. Desarrolla un modelo de negocio bancario basado en valores e impacto positivos, que combina la rentabilidad financiera con la rentabilidad social y medioambiental.

Entidades parabancarias

COOP57

Cooperativa de servicios financieros éticos y solidarios que trabaja para la financiación de proyectos de economía social y solidaria a través de la intermediación financiera. Recoge y capta ahorro de la sociedad civil para poder canalizarlo hacia la financiación de empresas y entidades que generen un impacto social positivo y avancen hacia procesos de transformación social y económica.

ASOCIACIÓN DE COMUNIDADES AUTOFINANCIADAS (ACAF)

Nació en Cataluña en el año 2004 por iniciativa de Jean Claude Rodríguez-Ferrera, a fin de promover la creación de comunidades autofinanciadas en Cataluña y en el resto del mundo. Se basa en una metodología con la que las comunidades de personas con escasos recursos pueden autofinanciarse y acceder a crédito sin ninguna ayuda externa. Este método ya está presente en 45 países en todo el mundo.

RED DE FINANZAS ALTERNATIVAS Y SOLIDARIAS (REFAS)

La Red de Finanzas Alternativas y Solidarias reúne 15 colectivos sociales que trabajan con las finanzas éticas, alternativas y solidarias como herramienta para la transformación de la realidad social y la redistribución de la riqueza. Impulsan proyectos que inciden en la economía real y en la economía de las personas, que no tienen capacidad de ser financiados por entidades bancarias convencionales.

FUNDACIÓN ACCIÓ SOLIDÀRIA CONTRA L'ATUR (ASCA)

Organización no gubernamental y fundada en 1981 en Barcelona para crear nuevos puestos de trabajo desde la solidaridad y no desde la beneficencia. Otorgan préstamos sin intereses a personas o colectivos que tengan una idea de negocio viable y que cree empleo o personas en situación de desempleo para que puedan hacer una inserción laboral.



Corredurías

ARÇ COOPERATIVA

Correduría que apuesta por la gestión integral de seguros para particulares, empresas y organizaciones, incorporando los valores del mutualismo, la equidad y la transparencia en su oferta de productos.

SERYES

Correduría que nace de un grupo de cooperativas de trabajo asociado para dar servicio a las entidades de la economía social, con vocación de aportar una gestión ética y transparente en el mercado asegurador.

NORTLAN

Correduría que busca transformar la economía haciéndola más justa. Trabaja desde una perspectiva de transparencia, igualdad de oportunidades y consumo responsable. Apuestan por asegurar un mundo mejor.

SOCIAL PARTNERS

Correduría de seguros especializada en los seguros para las entidades sociales. Social Partners nace con la visión de convertirse en una Correduría Social, recuperando los valores esenciales de las relaciones humanas como base de su diferenciación.

Mutualidades

PREVISORA GENERAL

Mutualidad que trabaja para ser una alternativa al seguro tradicional, poniendo los seguros al servicio de las personas con el objetivo de conseguir una sociedad más amable y solidaria.

MÚTUACAT

mutua de salud sin ánimo de lucro que revierte todos los beneficios en la mejora de los servicios que ofrece a los mutualistas.

Compañías de seguros

ATLANTIS


Entidad comprometida con el desarrollo económico y social sostenible, la economía social, la enseñanza, los sindicatos y los movimientos asociativos.

LAGUN ARO

Compañía aseguradora perteneciente al Grupo Laboral Kutxa y que está integrada dentro del Grupo Mondragon. Seguros Lagun Aro ofrece y gestiona servicios para personas, empresas e instituciones desde los valores de la proximidad, transparencia y compromiso.




RECURSOS


 **Finances ètiques i solidàries. Valors, límits i reptes**
Nereida Carrillo Pérez,
Irene Peiró Compains.
XES y PolLen Edicions

 **Dinero Ético**
dineretic.net
Catálogo sobre el abanico de productos y servicios que ofrecen las entidades y bancos que operan en el sector de las finanzas éticas.

DINERÈtic

 **Financiación Ética y Solidaria (FETS)**
fets.org
Asociación de segundo nivel que agrupa entidades catalanas del Tercer Sector y la Economía Social y Solidaria, que quieren promover la financiación ética y solidaria en nuestro país.



 **Banca Armada**
bancaarmada.org
Campaña que visibiliza las entidades financieras que participan del negocio armamentístico mediante alguno de los tipos de financiación del sector.

¿QUÉ ME OFRECE LA BANCA ÉTICA?






















¿Qué hay que hacer para abrir una cuenta corriente en Triodos o Fiare?
¿Qué opciones de ahorro dan? ¿Puedo pedir una hipoteca en estos bancos?
Desgranamos qué servicios ofrece la banca ética.

SERVICIOS BANCARIOS

Conoce los productos y servicios bancarios que ofrecen las dos entidades bancarias reguladas éticas:

Triodos Bank
triodos.es

fiare bancaética
fiarebancaetica.coop

SERVICIOS	PARA PARTICULARES	PARA EMPRESAS, ENTIDADES O ADMINISTRACIONES PÚBLICAS
Cuenta corriente	 	 
Tarjeta de débito	 	 
Tarjeta de crédito	 	 
Tarjeta prepago		
Cobros y pagos		 
Banca Electrónica	 	 
Domiciliación de servicios y pagos/transferencias	 	

¿CÓMO PUEDO ABRIR UNA CUENTA CORRIENTE EN LA BANCA ÉTICA?

Tanto Fiare Banca Ética como Triodos Bank te permiten abrir una cuenta corriente a través de su web, con las siguientes condiciones: personas físicas, mayores de 18 años, con DNI español y/o residentes en territorio español.

- En **Fiare Banca Ética**: a apertura de la cuenta es gratuita. Debe hacerse con un mínimo de 300 euros. Hay comisiones anuales de mantenimiento (excepto para personas socias con más de 50 apuntes anuales) y para hacer transferencias (excepto las primeras 5 transferencias SEPA al mes para socias, que son gratuitas). Las personas, empresas y organizaciones socias de la cooperativa tienen unas tarifas especiales reservadas.
- En **Triodos Bank**: la apertura de la cuenta es gratuita. Hay comisiones de mantenimiento y no hay comisiones por transferencias nacionales/SEPA por Banca Internet o móvil, pero sí en oficinas presenciales.

* Las comisiones son necesarias para garantizar la sostenibilidad de los proyectos.

TARJETAS: ¿DONDE PUEDO SACAR DINERO?

Fiare Banca Ética cuenta con acuerdos con dos grupos bancarios de ámbito estatal, Grupo Caja Rural y Laboral Kutxa, que permite a los clientes retirar efectivo a débito con tarjetas en más de 3.000 cajeros automáticos de toda España con un coste de retirada de 0,80 €.

Triodos Bank cuenta con cajeros propios de los que se puede sacar dinero sin comisiones. Además, se pueden realizar hasta 3 extracciones gratuitas al mes en la red de cajeros del Grupo Banco Popular, ING, Bankinter, Bankia, Cajamar, Banca March y Cashzone. En total, son una red de 10.000 cajeros.

OPCIONES DE AHORRO

1. DESPÓSITOS DE AHORRO

Para contratar cualquier depósito, es necesario disponer de una cuenta corriente asociada en el mismo banco a título del particular, autónomo o empresa.

Tanto Fiare Banca Ética como Triodos Bank ofrecen depósitos de ahorro que te **garantizan el capital** y un tipo de interés fijo hasta el vencimiento para que no tengas que preocuparte de las fluctuaciones de los mercados financieros.

En Fiare Banca Ética, además, puedes elegir dar los intereses a una entidad que trabaje en el marco de la ESS (REAS, Acción Solidaria contra el Paro, Ideas ...) o también colaborar a través de Microfides con organizaciones presentes en África y América Central que trabajan por el empoderamiento de las mujeres.

2. APORTACIONES AL CAPITAL SOCIAL

Fiare Banca Ética permite aportaciones al capital social como forma de ahorro.

También Coop57, aunque no es un banco y no ofrece servicios de banca clásica, permite depositar el dinero ahorrado en forma de aportaciones al capital social. No tienen, sin embargo, una gama de productos o servicios de ahorro adecuado a diferentes plazos, remuneraciones o liquidez.

HIPOTECAS

¿Puedo pedir una hipoteca en la banca ética?

- En **Fiare Banca Ética**, de momento, no ofrecen este servicio.
- En **Triodos Bank**, ofrecen hipoteca para la compra de la primera vivienda: certificación energética de la vivienda y posibilidad de incluir las obras para la mejora de la eficiencia energética dentro del préstamo hipotecario. Son las primeras hipotecas del mercado que ofrecen un tipo de interés más bajo en función de la calificación energética de la vivienda, con el fin de promover un impacto ambiental menor de la edificación.

¿Es posible cambiar mi hipoteca a la banca ética?

Sí, pero requiere ciertos gastos que conviene tener en cuenta. Triodos Bank ofrece su propuesta desde el Euribor +1,00% (1,50% TAE variable). Puede mejorarse su interés si la vivienda presenta mejor certificación energética. La solución para trasladar la hipoteca de entidad, en este caso a la banca ética, está en la subrogación. En total, el coste puede ser de entre 2.000 y 3.000 euros, dependiendo de cada comunidad autónoma, del coste de la vivienda y del capital de la hipoteca en cuestión.



RECURSOS RECLAMACIONES BANCARIAS

En caso de desavenencia con la entidad bancaria, se puede dirigir una reclamación al servicio de atención al cliente de la entidad con la hoja oficial de reclamación. Si en el plazo de 30 días no se ha obtenido respuesta, o bien la respuesta no es satisfactoria, hay que contactar con el servicio público de consumo que le corresponda según su municipio o dirigir las reclamaciones al servicio de reclamaciones del Banco de España.

- **CIDOC-Centro de Información y Documentación al Consumo**
<http://aplicaciones.consumo-inc.es/cidoc/Consultas/dirMapas.aspx?tabla=dirconsum>
- **ADICAE - Glossari de termes financers**
<https://www.adicae.net/glosario.html>

RECURSOS PARA LA INVERSIÓN ÉTICA Y SOCIAL

FORMAS DE INVERSIÓN COLECTIVA EN PROYECTOS SOCIALES Y TRANSFORMADORES

CROWDFUNDING: El *crowdfunding* es la financiación colectiva de un proyecto, una empresa o un producto con el dinero recaudado de muchos inversores en una plataforma en línea. Hay varias plataformas de crowdfunding en las que podemos encontrar proyectos con un impacto social, ambiental o de tipo solidario.

Es importante no confundir el *crowdfunding* de donación o recompensa con el *crowdfunding* de inversión:

1 CROWDFUNDING DE DONACIÓN O RECOMPENSA, el más extendido y conocido, es en el que las personas aportan dinero a un proyecto y, o bien no reciben nada a cambio, o bien obtienen algún tipo de recompensa. En estas campañas, el dinero no se invierte, se da como contribución al proyecto.

PLATAFORMAS: Verkami y Goteo.

* Dentro de la plataforma Goteo, Fiare Banca Ética tiene un canal propio donde promueve proyectos de sus clientes y socios.

2 CROWDFUNDING DE INVERSIÓN:

se financian proyectos o empresas con la expectativa de recuperar el capital más un beneficio. Hay de dos tipos:

- **CROWDLENDING (crowdfunding de préstamo):** el usuario realiza una inversión en un proyecto o en una empresa de la plataforma en forma de préstamo y recupera después el dinero invertido –más los intereses– a lo largo del tiempo según las condiciones pactadas en el préstamo.
- **CROWDEQUITY (crowdfunding de capital):** el usuario invierte en una empresa y se convierte en accionista comprando una parte del capital de la empresa. Es decir, se basa en inversiones de capital social. Tiene más riesgo porque el inversor no tiene ninguna garantía de recuperar su inversión.

* A finales de 2019 se inicia el proceso de creación de la primera plataforma de crowdequity de proyectos de la Economía Social y Solidaria en España: FICOOP (impulsada por las cooperativas de trabajo lesMed y Coopdemà).

RECURSOS

Dos cooperativas de la ESS donde invertir:

- **Som Energia:** la cooperativa de energía verde ofrece a los socios y socias la posibilidad de aportar al capital social voluntario, con una remuneración en forma de interés. Las aportaciones voluntarias al capital social de la cooperativa es uno de los métodos propios de financiación de Som Energia, y tienen unas

condiciones que las regulan. El importe mínimo son 100 euros y el máximo 100.000 euros. somenergia.coop

- **Som Mobilitat:** ofrece la posibilidad de hacer aportaciones al capital social a largo plazo para fortalecer la cooperativa y los proyectos que impulsan. También puedes financiar el vehículo eléctrico más cercano a tu zona y adquirir el compromiso de

comprar horas por adelantado o apadrinar una parte. sommobilitat.coop



Un altre finançament per a les empreses cooperatives, Montserrat Sagarra Fitó, Col·lecció ESTUDIS 10 de la Fundació Roca i Galès.



Spainsif – Foro de Inversión Sostenible en España. spainsif.es

De la financiación a través del *crowdfunding* la obtención de certificados de depósitos por acciones.

De los fondos de inversión sostenible y responsable a los títulos participativos.

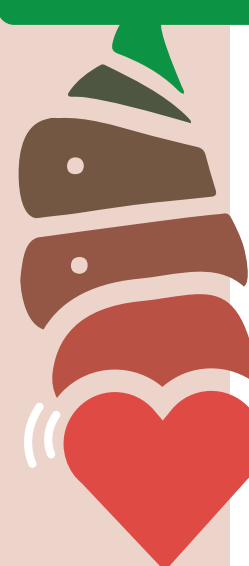
Repasemos algunas opciones para invertir en proyectos socialmente responsables.

TÍTULOS PARTICIPATIVOS: son títulos o valores emitidos por las entidades para obtener financiación. Es otro modelo de financiación colectiva que busca implicar a la sociedad en proyectos transformadores. Hay proyectos que emiten estos títulos a través de entidades de finanzas éticas y solidarias, que validan por tanto el cumplimiento de unos criterios sociales y ambientales. Es el caso de La Borda, que emitió a través de Coop57 un total de 865 títulos participativos de 1.000 euros para levantar un proyecto de vivienda cooperativo y transformador.

¿QUÉ SERVICIOS DE INVERSIÓN HAY EN LAS FINANZAS ÉTICAS?

CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS PARA ACCIONES (CDA)

- **OIKOCREDIT:** Cuando inviertes, adquieres CDA de la Fundación Accionaria de Oikocredit Internacional. El capital invertido se destina íntegramente a comprar acciones de la cooperativa Oikocredit internacional. Es con este dinero con el que Oikocredit concede préstamos y hace inversiones a organizaciones de África, Asia y Latinoamérica.
- **TRIODOS BANK:** esta banca ética ofrece esta alternativa de inversión que apoya el desarrollo de proyectos sociales, culturales y medioambientales.



INVERSIÓN SOCIALMENTE RESPONSABLE (ISR)

Es la filosofía de inversión que integra los criterios ambientales, sociales y de buen gobierno en el proceso de estudio, análisis y selección de valores de una cartera de inversión. La ISR considera criterios financieros y extrafinancieros para obtener una rentabilidad, tanto económica como social.

¿QUÉ OPINAN LAS FINANZAS ÉTICAS SOBRE LA ISR?

Las entidades de finanzas éticas alertan que hay una escasa regulación y transparencia sobre los criterios utilizados para decidir qué se considera inversión socialmente responsable en España y, a veces, se destinan a empresas que distan mucho de los criterios éticos que tienen las entidades de finanzas éticas. Un ejemplo sería el caso de Iberdrola, que recibió inversiones de los fondos ISR para sus proyectos de energías renovables.

Hay un debate vivo en las entidades de finanzas éticas entre aquellas que mantienen que los fondos ISR son una herramienta válida de transformación social, que puede influir en las grandes empresas, y recuerdan que actualmente son los únicos fondos de inversión con criterios sociales; y otro sector más crítico que cuestiona el carácter ético de estos fondos. Coinciden en que es importante impulsar fondos de inversión éticos al margen de los fondos ISR desde el mundo de la economía social y solidaria.

¿QUÉ FONDOS DE INVERSIÓN ISR SE COMERCIALIZAN EN ESPAÑA?

Spainsif, la plataforma que agrupa a los diferentes actores que impulsan la inversión sostenible y responsable en España (entre los que se encuentran las entidades de finanzas éticas FETS y Triodos Bank), cuenta con un catálogo online de fondos de inversión comercializados en el Estado español.

SEGUROS: ELEMENTOS A TENER EN CUENTA

¿Qué tipos de seguros hay?

¿Para qué sirven?

¿Cómo puedo reclamar si no se cumple lo que dice la póliza?

Explicamos algunos de los elementos a tener en cuenta en la contratación de seguros y las opciones que ofrecen las finanzas éticas.

TIPOS DE SEGUROS

- **Seguros personales** (vida, accidentes personales, salud, dependencia, planes de pensiones ...)
- **Seguros de daños o patrimoniales** (incendios, responsabilidad civil, motor, robos ...)
- **Productos de prestación de servicios** (defensa jurídica, asistencia en viaje, decesos ...)

* Las aseguradoras acostumbran a ofrecer productos “mixtos” con prestaciones de más de un bloque.

SEGUROS OBLIGATORIOS

Directamente relacionados con la protección de las personas, la ejecución de una actividad profesional o la ejecución de una actividad de riesgo.

La obligatoriedad de contratar estos seguros o el alcance concreto de sus coberturas viene determinada por una ley estatal o autonómica, por un reglamento o derivado de un convenio colectivo.

Algunos seguros obligatorios en el Estado español:

- De responsabilidad civil obligatoria para conducir vehículos de motor, para tener animales de raza potencialmente peligrosa, para utilizar embarcaciones recreativas o motos acuáticas, para cazar ...
- De incendios en el hogar.
- Deportivo, para competiciones deportivas estatales y autonómicas.
- De vida o accidentes que se consideren obligatorios en los convenios colectivos.

Más información

Registro Público de Seguros Obligatorios del Consorcio de Compensación de Seguros: <https://www.consorseguros.es/web/registro-seguros-obligatorios>

SEGUROS HABITUALES: ¿QUÉ HEMOS DE TENER EN CUENTA?

DE VEHÍCULOS



- El seguro de responsabilidad civil obligatorio cubre hasta 70 millones € en daños personales y 15 millones € en daños materiales. El resto, son garantías extras.
- ¿Hay franquicia? Por ejemplo, si tenemos seguro a todo riesgo con una franquicia de 200 euros, la persona asegurada deberá pagar hasta 200 euros en caso de siniestro.
- Limitaciones sobre la edad del conductor/a y la antigüedad de su permiso de conducir (¿la póliza cubre todas las personas que conducen el vehículo?).
- Prestaciones de asistencia en viaje: vehículos de sustitución en caso de accidente o avería, kilometraje del servicio de grúa, condiciones de transporte alternativo para finalizar el trayecto ...

DE SALUD



- ¿El cuadro médico del seguro se adecua a nuestras necesidades y es suficientemente amplio en la localidad donde residimos?
- Fijar la tarifa más adecuada (con la edad, nos será más desfavorable si queremos cambiarla).
- Mirar si quedan o no cubiertos servicios de odontología, traslados o gastos de farmacia.

DEL HOGAR



- Las cantidades económicas cubiertas (por siniestro o por año) ¿se adecuan a nuestras necesidades?
- Es habitual que, cuando firmamos una hipoteca, la entidad financiera nos obligue a tener contratado un seguro para el hogar, pero podemos elegir con qué aseguradora lo contratamos.
- Para declarar un siniestro, hay que avisar a la aseguradora rápidamente y facilitarle la comprobación de los daños.

DE VIDA



- La edad y la profesión son factores que influirán en el precio del seguro.
- Una vez contratado, la compañía no puede anularlo, a no ser que lo especifique el asegurado.
- El Ministerio de Justicia español mantiene un registro de contratos de seguros de vida donde se informa de las pólizas en vigor en el momento del siniestro

DE DECESO



- Pedir presupuesto desglosado antes de contratar los servicios funerarios.
- No hay obligación de contratar una empresa o tanatorio determinado.
- El capital asegurado en la póliza y que no se gaste, debe ser entregado a los familiares.

SEGUROS ÉTICOS

El Sello EthSI es el primer distintivo de alcance europeo que avala el compromiso social y ambiental de las organizaciones que operan en el mercado asegurador.

Criterios evaluados para otorgar el sello EthSI

- Responsabilidad hacia la comunidad y el territorio.
- Responsabilidad económica, ambiental y laboral.
- Equidad / Transparencia
- Estructura societaria, gobernanza y funcionamiento democrático.
- Usuario de banca ética e inversión responsable y ética.

Entidades certificadas

- **4 corredurías:** Arç Cooperativa, Seryes, Nortlan y Social Partners.
- **2 mutualidades:** Previsora General y Mútuacat.
- **2 compañías de seguros:** Atlantis y Lagun Aro.

Existen también **PRODUCTOS** que ofrecen estas aseguradoras que cumplen con los valores que promueve el sello EthSI, identificados según el grado de consecución en que los cumplen.



RECURSOS

¿COMO RECLAMAR?

Si creemos que la aseguradora no ha cumplido alguno de los acuerdos de la póliza, y antes de pasar a la vía judicial, podemos:

- 1 Hacer una reclamación al Servicio de Atención al Cliente o Defensor del Asegurado de la compañía. Es obligatorio que las compañías tengan este departamento formado por personas independientes del organigrama de la compañía. Si el Defensor del Cliente nos da la razón, la compañía debe acatar la resolución y atender nuestra queja.

- 2 Si no se ha obtenido respuesta en el plazo de 30 días, o bien la respuesta no es satisfactoria, se puede contactar con el servicio público de consumo correspondiente según el municipio o bien se puede dirigir la reclamación a la Dirección General de seguros y Fondos de Pensiones.

La reclamación se presentará por escrito, con sello de registro de entrada o telemáticamente, es completamente gratuita y la pueden presentar también beneficiarios de la indemnización o terceros perjudicados en el siniestro.

BUZÓN DEL OBSERVADOR

- Contacto para informar al **Observatorio de las Finanzas Éticas** de todas aquellas prácticas de las compañías aseguradoras y mediadores de seguros que consideres que son importantes. No es una organización de defensa del consumidor y no ofrece defensa jurídica. <http://ethsi.net/el-buzon-del-observador/>

RECURSOS DE ADICAE

- 📖 **Curso online gratuito:** “Consumidores formados en Seguros”: <https://formacion.adicae.net/course/consumidores-formados-en-seguros/>
- 📖 **Manual de Seguros para el Consumidor + Diccionario de Términos de Seguros** <https://www.consumidoresatodoriesgo.com/recursos/>

ENTREVISTA A MIREIA CLAVEROL

POR LAURA SOLÉ MARTÍN
FOTOGRAFÍAS: DANI CODINA

“LA GENERALITAT HA POTENCIADO LA ENTRADA DE LOS GRANDES BANCOS EN LOS INSTITUTOS”



Mireia Claverol

Mireia Claverol ha sido docente durante cuarenta y cinco años. Es diplomada en Magisterio, licenciada en Filología Catalana y en Historia Contemporánea y cursó un máster en economía. Este bagaje ha hecho que, como docente, haya acompañado alumnos desde la educación primaria hasta el bachillerato, impartiendo historia, economía, geografía, ética e historia del arte. Hace siete años que está jubilada, pero sigue vinculada a la enseñanza,

desde la militancia por una educación en economía crítica. Ha colaborado en diversas publicaciones, entre otras el libro *Economía crítica a l'aula. Propostes per a l'ensenyament obligatori*. Es miembro del Seminario de Economía Crítica Taifa y de la Plataforma por una Educación en Economía Crítica (PLEEC), desde donde se denuncia la financiación, con fondos públicos, de la entrada de bancos y cajas en las aulas de secundaria.

LS ¿Qué recuerdos guardas de la época de docente?

MC Muy buenos recuerdos. Sobre todo, de mis alumnos. Muchos de ellos, claro, ahora ya tienen más de cincuenta años, y me los encuentro en el cine, en el teatro, en todas partes; y me dicen “Oh, Mireia, como te agradecemos que nos hubieras dado tanta caña”. Yo los he querido mucho y ellos también me quieren. Es muy reconfortante ver que has ayudado alguna gente a crecer. Por mucho que sean trastos, en el fondo, yo creo que los estudiantes saben muy bien quién está a su lado y quién quiere que salgan adelante.

LS En el Seminari Taifa, ¿qué es lo que haces?

MC El Seminario Taifa está formado básicamente por economistas, pero también hay filósofos, antropólogos, gente de historia... Es un seminario de economía crítica que pretende hacer reflexionar sobre el paradigma neoliberal que se impone, sobre todo en economía, desde la academia hasta la escuela y, sobre todo, hacer una crítica anticapitalista al sistema. Publicamos informes, organizamos seminarios de autoformación y hacemos cursos abiertos para personas de los movimientos sociales.

El currículo escolar promueve una economía completamente acrítica

LS También participas en otras iniciativas, como el Seminari Ítaca d'Educació Crítica (SIEC)

MC Sí, participo en el SIEC, donde la mayoría son maestros de la Marea Amarilla. Hacemos reflexión teórica, sobre todo desde el campo de la didáctica, para fundamentar la crítica al modelo neoliberal que se está implantando en la escuela. Básicamente, denunciamos como nos están vendiendo la moto y de qué manera, como maestros, participamos del engaño y engañamos a nuestros alumnos, aunque sea involuntariamente. Si queremos ser coherentes con nosotros mismos, tenemos que luchar por lo que creemos.

LS ¿Des de qué perspectiva se plantea la asignatura de economía en el currículum escolar?

MC El currículo escolar promueve la economía convencional; y la economía convencional es una economía completamente acrítica, porque da la idea de que la economía es una ciencia, lo que deberíamos discutir: la economía es más bien una disciplina que, a posteriori, explica hechos

que han pasado. Fue incapaz de prever el crack de 2008, tampoco prevé lo que está pasando ni lo que pasará dentro de un año. Decir que la economía es un ente atemporal y universal es absurdo. Es sobre todo a raíz del paradigma liberal, tras la crisis de los setenta, cuando se pierde el enfoque de economía política y de análisis de la economía en relación con el contexto histórico.

LS Como docente de economía, ¿porque crees que ha habido este cambio en el enfoque de la materia en los institutos y en las universidades?

MC Pues porque son las directrices que marcan el Banco Mundial, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y el Fondo Monetario Internacional. Los neoliberales, los “neocons” (neoconservadores) de Estados Unidos y toda la escuela que viene de Alemania, desde el principio han tenido muy claro que la escuela es el lugar donde se libra la batalla. De hecho, la batalla en la calle ya la tienen ganada y si ganan la batalla de la escuela, cada vez será más difícil. Por desgracia, la izquierda no ha tenido fuerza suficiente para darse cuenta de que muchas de las reformas educativas (desde la democracia hasta ahora hemos tenido siete reformas educativas), han ido introduciendo el paradigma neoliberal en las escuelas.

Estamos dando una formación para que el alumno se adapte al mundo en el que vive y no para que luche para transformarlo

LS Este planteamiento, entonces, no afecta solo a la materia de economía.

MC No, va más allá. Desde la visión neoliberal se considera que se debe educar a los alumnos para que sean flexibles, para que se adapten a un mercado de trabajo cambiante. Se ha implementado el sistema de competencias básicas, no de conocimientos, porque, como no sabemos qué necesitará el mercado dentro de diez o quince años, los futuros profesionales puedan adaptarse a lo que venga. La Mesa Redonda Europea de Industrias, que es un grupo de grandes empresas que hace *lobby* en la Unión Europea, ha hecho presión para que la OCDE siga estas directrices. Prácticamente en toda Europa se ha implementado el mismo programa educativo de



competencias básicas con esta visión neoliberal. ¿Sabes en qué país se experimentó con este programa? En Chile, con la llegada al poder de Pinochet. Allí nadie sabe qué es una pensión pública, porque todo el mundo tiene pensión privada. ¿Por qué crees que se produjo el estallido en Chile? ¿Tú crees que el aumento de 50 céntimos de un ticket de autobús provoca esto? La gente ya hace años que sufre una reforma laboral que es brutal; y ahora aquí estamos yendo hacia lo mismo; ¿qué debemos hacer?

LS ¿Crees, pues, que en las aulas no se estimula el pensamiento crítico?

MC Estamos dando una formación, entre comillas, para que el alumno se adapte al mundo en el que vive y no para que luche por transformarlo. En un escenario de *fake news* y de saturación informativa, se debe enseñar a reflexionar. Se está confundiendo información con conocimiento. Se debe enseñar a dudar. Por ejemplo, con el tema del consumo: si le dices “no consumas tanto o no compres Adidas”, tal vez hace lo contrario. Hay que motivar para que se pregunten por qué. El sentido común también se educa.

LS Por lo tanto, volviendo al enfoque desde donde se enseña la economía, ¿podríamos decir que se

establece como una relación en cadena? Desde las grandes instituciones, se impone una visión que es la que sigue la academia, que forma a los futuros docentes de economía de los institutos.

MC Exacto y, por desgracia, muchos de ellos no saben nada más, aunque les gustaría. Los hay que vienen a los cursos de Taifa o hacen otras cosas porque quieren una formación alternativa. La crítica que recibimos a veces desde los medios de comunicación o desde los sectores de la economía ortodoxa es que se adoctrina... ¿Cómo que se adoctrina? Donde se adoctrina es en las escuelas que tienen un ideario de centro determinado, porque dan una única visión conceptual. Yo defiendiendo la escuela pública por encima de todo, porque la escuela pública es plural: en la escuela pública puedes encontrar profesorado de derechas, de izquierdas, de Vox... cada uno tiene sus ideas y dirá una cosa u otra. El alumnado debe recibir visiones diferentes, para contrastarlas.

LS ¿Qué deja fuera la enseñanza actual de la economía? ¿Qué contenidos no llegan a los estudiantes?

MC Mira, para ponerte un ejemplo, desde el Seminari Taifa estamos haciendo un análisis del libro de texto de cuarto de ESO de la editorial McGraw Hill. Cuando describe el tipo de empresas que

existen, de las cooperativas sólo dice que tienen un inconveniente: es el tipo de empresa donde más cuesta ponerse de acuerdo. Esto es todo lo que dice de las cooperativas, nada en positivo. A ver, ¡las cooperativas están a la orden del día! ¡Habla un poco de ellas, explica qué son! A los estudiantes tampoco les llega qué es la crisis, por qué la gente tiene los salarios tan bajos, qué significa la reforma laboral, por qué hay que hacer un plan de pensiones...

LS A raíz de la crisis económica, desde 2008, las instituciones también han incentivado el emprendimiento como una solución para salir de la crisis, en el ámbito personal y colectivo. De hecho, desde 2012, diversas comunidades autónomas, como Madrid, Valencia o Cataluña, implementaron asignaturas de emprendimiento en la educación secundaria.

MC Sí, antes era un contenido dentro de la materia de economía. Entonces, en Cataluña, por ejemplo, se introdujo como una asignatura de tercero de ESO. Nosotros estamos absolutamente en contra de la emprendeduría. Se trataba, como tú dices, de inculcar la idea de que todo el mundo debía ser emprendedor y que la emprendeduría solucionaría la crisis; que el individuo solo, ante todo, puede. Esto es el individualismo metodológico del neoliberalismo. Claro, se puede poner el ejemplo de Google, de Amazon o de Glovo. Pero hay estudios estadísticos del INE sobre nacimiento y supervivencia de empresas que demuestran que, en los primeros cinco años, sólo sobreviven entre el 40% y el 50% de las empresas, porque no consiguen salir adelante. Hay gente que defiende el modelo de emprendimiento porque dice que es creativo. Perdona, tú puedes ser muy creativo en una cooperativa. No es necesario que seas creativo estando tú solo.

Denunciamos que la Generalitat esté potenciando un programa como el EFEC, que responde a los intereses particulares de ciertas instituciones

LS En 2009, el Ministerio de Educación firma un convenio de colaboración con el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores, para desarrollar un plan de educación financiera en las escuelas, siguiendo las directrices de la



OCDE. Desde entonces, se han ido potenciando progresivamente los contenidos de educación financiera en los institutos de España. ¿Cuál crees que es el objetivo?

MC Yo creo que ha ido muy ligado, sobre todo, al papel que tuvieron los bancos durante la crisis. La banca nunca ha asumido responsabilidades por lo que ha hecho, ni por las cláusulas suelo ni por nada, y con la idea de que “la gente ha vivido por encima de sus posibilidades” se culpa a la ciudadanía de la crisis y se decide que hace falta más educación financiera. A partir de 2010, la UE empieza a elaborar programas en esta línea, que cada país va introduciendo. Es cuando en Cataluña y en España entidades financieras como BBVA, CaixaBank, Banc Sabadell o Santander dicen “ya la haremos nosotros, la educación financiera”.

LS Y es cuando en Cataluña, en 2012, la Generalitat firma un convenio de colaboración con el Instituto de Estudios Financieros para implementar el EFEC, un programa de Educación Financiera en las Escuelas. Hay que decir que el Instituto de Estudios Financieros es una fundación privada creada por los principales bancos con el apoyo de la Generalitat de Cataluña: el BBVA, CaixaBank, el Banc Sabadell y el Banco Santander son parte del patronato



y la presidencia recae en el secretario general del *Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda de la Generalitat de Catalunya*.

MC Exacto, el Instituto de Estudios Financieros es quien diseña, coordina, evalúa el programa y elabora los materiales didácticos y la Generalitat pone a su disposición el apoyo institucional y económico y hace difusión. Entonces los trabajadores y ex trabajadores de cajas y bancos, de manera voluntaria, imparten los talleres en los institutos, de forma gratuita.

La entrada de las entidades financieras convencionales en los institutos ha ido muy ligada al papel que tuvieron durante la crisis

LS En la última edición, el EFEC llegó a 400 centros escolares y, en total, ha llegado a más de cien mil alumnos. ¿Qué gana los bancos?

MC El EFEC no sólo es la entrada de la banca en la escuela, sino que está “financiarizando” la materia de economía. La economía no sólo es financiación: por un lado, está la economía productiva, que es la economía real, y por otro, la economía especulativa de la “financiarización”. Es decir, las finanzas son un aspecto de la economía, pero no el más importante, y seguramente es el aspecto más criticable de la economía neoliberal, desde nuestro punto de vista, claro. Todas las instituciones privadas (como Endesa, Telefónica, EduCaixa) están ofreciendo materiales a las escuelas. Lo que denunciábamos desde la PLEEC es que la propia Generalitat, desde el *Departament*

d'Ensenyament, esté potenciando un programa como el EFEC.

LS En estos talleres se enseña qué son las deudas, las inversiones, la rentabilidad, los objetivos financieros...

MC El material del EFEC básicamente plantea que gestionar bien tus recursos implica estar endeudado desde que naces hasta que mueres: tus padres tal vez harán un bautizo y ya tendrán que endeudarse, a partir de un momento querrás ir a la universidad, deberás pedir un crédito porque claro, la universidad es cara. O sea, en lugar de decir, luchad para que la universidad sea pública y gratuita, no; está claro que tendrá que pagar por la universidad y por lo tanto tendrá que solicitar un crédito. Después, claro, te querrás casar. Para casarte necesitarás una vivienda. Deberán contratar una hipoteca porque... No se habla de alquiler, ni de vivienda cooperativa..., ¡ninguna alternativa! Y así todo. Te casarás, tendrás un hijo, tendrás un coche pequeño, querrás una casa fuera... Y como tienes que estar siempre endeudado, es mejor tener un único crédito en lugar de varios, porque así los podrás gestionar mejor. Este año han introducido un nuevo taller sobre seguros, porque las compañías de seguros también querían parte del botín.

LS Un año después de la puesta en marcha del EFEC, diversas asociaciones, sindicatos, ONG y seminarios de economía, como Taifa, os unís para denunciar esta situación, hacéis un manifiesto que firman más de mil setecientas entidades y formáis la PLEEC, la Plataforma

por una Educación en Economía Crítica. ¿Cuál es el objetivo de la PLEEC?

MC Desde la PLEEC exigimos que la Generalitat rompa el convenio que tiene con el Instituto de Estudios Financieros. Denunciamos que la propia Generalitat, desde el *Departament d'Ensenyament*, esté potenciando un programa que responde a intereses particulares de ciertas instituciones, interesadas en implantar postulados neoliberales que excluyen otras formas de tomar decisiones económicas y financieras. Defendemos la enseñanza de una economía plural y crítica, y esto significa incluir la economía feminista, la economía solidaria... También defendemos que ya hay un profesorado de economía para explicar la economía. La Generalitat lo justifica diciendo que los profesores de economía no saben o no se quieren formar en esto. En estos años hemos contactado con la prensa, con la CUP, con los Comuns, la gente más receptiva. Hemos conseguido que ayuntamientos, asociaciones como la FAPAC o Rosa Sensat se manifiesten en contra del EFEC. También enviamos una carta al *Departament d'Ensenyament* pidiendo una reunión. No nos recibieron hasta después de siete años.

LS ¿Y qué os dijeron?

MC Después de mucho insistir, en enero de 2019, la Generalitat se reunió con nosotros. Nos dijeron que no renovarían el convenio y que el programa EFEC finalizaría el 2020.

En los institutos no se habla mucho de finanzas éticas, economías feministas o economía ecológica”

LS ¿Os explicaron la razón por la que no renuevan el convenio?

MC Nos dijeron que habían tenido bastante contestación desde la calle. Nos dijeron que el EFEC finalizará y que iniciarán un programa nuevo más abierto a la economía social y solidaria y aceptarán propuestas de los colectivos de este ámbito para que hagan material o talleres, como había hecho la banca, pero desde otro punto de vista. Esto crea un problema en nuestra plataforma, porque hay entidades que lo ven con buenos ojos y otros creemos que los contenidos se deberían integrar en el currículo y sólo los profesores de economía deberían hablar de economía en las escuelas. Todo un debate.

LS Hoy en día, ¿se habla de finanzas éticas, economías feministas o economía ecológica en los institutos y en las universidades?

MC No mucho. Hay algunas iniciativas que están ofreciendo talleres sobre finanzas éticas, economía social y solidaria o economías feministas. También hay algunos docentes que, o bien porque tienen inquietudes y sensibilidad o bien porque militan en el feminismo o el cooperativismo, no utilizan el libro de texto y preparan sus materiales. Nosotros los llamamos “profesores quiijotes”: porque están dispuestos a impulsar una forma de enseñar para ser coherentes. Pero es muy difícil. Hay muchos profesores de instituto o universidad que no tienen la plaza en propiedad. Y piensan, si no hago lo que me dicen, el próximo año no trabajaré. ¡Hay mucho miedo! ¿Entonces, qué haces? Esto es muy duro, esto es negar la educación.

LS ¿Se está perdiendo la batalla ideológica que comentabas?

MC Creo que la racionalidad neoliberal nos está condicionando muchísimo, porque lo impregna todo y se ha convertido en una forma de vivir, pero yo no soy pesimista. Creo que hay muchas resistencias en nuestro entorno próximo y lejano que son signos de esperanza. La única batalla que se pierde es la que no se lucha.



REPORTAJE LOS FRUTOS DE UNA REVOLUCIÓN:

PROYECTOS QUE SE DESPLIEGAN GRACIAS A LAS FINANZAS ÉTICAS

LAURA SOLÉ MARTÍN, PERIODISTA



Can Calopa es una finca gestionada por L'Olivera, una cooperativa de integración social.

Las finanzas éticas han recuperado el uso social y original del dinero, para hacer, de estos, una herramienta al servicio de las personas, en lugar de una herramienta de negocio. Detrás de sus inversiones, se encuentran iniciativas muy distintas, pero que comparten la voluntad de contribuir al bien común. Esta es una pequeña muestra de la riqueza de estos proyectos, de sus retos y de su relación con las finanzas éticas.

APRENDER UN OFICIO ENTRE VIÑAS Y OLIVOS

Un grupo de cinco jóvenes recorren las viñas de Can Calopa, podones en mano, y cortan los sarmientos. Del altavoz de uno de sus teléfonos móviles suena una lista de *reggaetón*. Hace días que trabajan en la poda de invierno, que asegurará una buena cosecha de uva y regulará su producción. Can Calopa es una masía del siglo XVI, rodeada de tres hectáreas de viña y situada en la sierra de Collserola. Está gestionada por L'Olivera, una cooperativa de integración social que trabaja en la producción de aceite y vino a través

de la incorporación al mercado laboral de personas con diversidad funcional. “El proyecto nació con la voluntad de que estas personas pudieran trabajar en el campo, porque en los años setenta, en el mundo rural, estaban encerradas en casa y no tenían opciones”, explica la Dolors Llonch, presidenta de la cooperativa.

L'Olivera nació en 1974 en Vallbona de les Monges (Urgell) y una década más tarde comercializaba su primer vino. En 2009, sin abandonar el proyecto en la Cataluña interior, la cooperativa se instaló en Can Calopa, una finca propiedad del Ayuntamiento de Barcelona, con quien firmó un convenio de colaboración para gestionar la explotación. “La masía y las tierras estaban abandonadas y los corrales hundidos. El Ayuntamiento compró los derechos de los viñedos y impulsó la producción; nosotros restauramos la masía” apunta Llonch. Hoy, desde la bodega, se elabora el único vino que se produce en la ciudad de Barcelona y se reivindica el pasado vitivinícola de la sierra. Las dificultades de acceso a la tierra y la pérdida de superficie cultivada, entre otros, provocaron que desde mediados del siglo XX se abandonara la actividad agraria en el Parque Natural de Collserola, una actividad que en los últimos años se intenta reactivar a través de proyectos como Can Calopa, que impulsan la transición agroecológica de la zona.

Doce jóvenes viven en el hogar residencia, junto a los viñedos, otros viven en pisos en los municipios cercanos, pero trabajan en la finca. Mientras en Vallbona de les Monges las trabajadoras del campo rondan los cincuenta años, en Can Calopa, la realidad de la ciudad de Barcelona hace que la mayoría sean jóvenes de entre 20 y 25 años y que la diversidad funcional vaya muy ligada a situaciones de pobreza y marginación social. En Collserola se les ofrece una primera experiencia laboral, en el trabajo en la viña o en el ámbito de la restauración, a través del proyecto de vinoteca y enoturismo: “la viña es muy gratificante como proyecto social y pedagógico, porque los jóvenes participan en todo el ciclo de producción, desde la poda de invierno a la vendimia o la bodega”, comenta Llonch.

La agricultura requiere paciencia y, en especial, la viña. Al contrario que en la mayoría de explotaciones, en Can Calopa se prioriza aumentar la mano de obra por encima de la productividad: “nos interesa tener muchas personas trabajando y que la producción sea artesana, porque si

mecanizamos mucho el proceso, perderemos puestos de trabajo”. Esto hace que la rentabilidad económica del vino sea mucho más baja que el de otras bodegas. En un mercado competitivo, además del apoyo de la administración pública, la aportación de capital por parte de las finanzas éticas ha sido fundamental para la supervivencia del proyecto. Coop57 participa en el proyecto desde su fundación: aportó capital para construir la bodega de Vallbona de les Monges, facilita el avance de capital de subvenciones, es uno de los socios colaborador de la cooperativa y forma parte del Consejo Rector. Con Fiare, l'Olivera ha contratado una póliza de crédito que le permite hacer frente a la estacionalidad de la actividad: “mientras en invierno generamos muchas ventas, en la época de la vendimia tenemos poca aportación de capital y, en cambio, es cuando necesitamos contratar más personas. Fiare nos hace de cojín para encarar estas dificultades de tesorería”, detalla Llonch.

Segundo los últimos datos del Barómetro de las Finanzas éticas, en 2018, éstas otorgaron préstamos por valor de 1.474 millones de euros en proyectos transformadores, un 16,31% más que el año anterior, siendo el sector medioambiental el que recibió más volumen de préstamos (40'64%), seguido de los sectores social (22,84) y cultural (22,11). A escala internacional, América Latina concentró casi la mitad del crédito otorgado en el extranjero (48,35%), seguida por Asia y África que, conjuntamente, representan el 44,7% de los préstamos concedidos.

LA RESISTENCIA DE LOS APICULTORES EN KENIA

GreenForest Food es un proyecto familiar, gestionado por el matrimonio formado por la Catherine Mutiso y el Athanas Matheka, que facilita la venta de miel de pequeños productores de zonas rurales del sudeste de Kenia en las ciudades. Los apicultores, que viven en áreas remotas, elaboran la miel de manera tradicional. Como sucede en otros lugares del mundo, los apicultores de Kenia se encuentran con dificultades por la creciente desaparición de la población de abejas. La deforestación ha provocado la pérdida de biodiversidad en la zona y, en consecuencia, la desaparición del néctar y el polen. Al mismo tiempo, las generaciones más jóvenes no están



La venta de miel proporciona beneficios a las mujeres de las zonas rurales del sudeste de Kenia.

AVALES SOCIALES PARA INVERTIR EN CULTURA

Para Numax, la inversión de Coop57 también fue vital para la puesta en marcha del proyecto cooperativo en Santiago de Compostela. El préstamo inicial, de 300.000 euros, les permitió reformar un local, construir una sala de cine y una librería, comprar buena parte del mobiliario y el equipamiento técnico necesario y contratar los primeros proveedores. “Además, ahora también nos ayuda a financiar parte del funcionamiento corriente de la actividad, ya que es bastante estacionaria”, explica Avelino González, el gerente del proyecto y uno de los socios fundadores de la cooperativa de trabajo sin ánimo de lucro. Numax es un proyecto de autoempleo que incluye la gestión de una librería, un cine y un estudio de diseño gráfico, comunicación, producción y postproducción de video. Está formado por once personas socias y cuatro asalariadas, además de una socia colaboradora: “nos unimos para hacer juntas lo que estábamos acostumbradas a hacer por separado, con el objetivo de generar trabajo digno y de calidad”, detalla González. El proyecto busca también vincular la tradición de los cines de arte y ensayo con los estrenos más recientes, en versión original. De hecho, en el Estado español sólo hay dos cines que proyectan exclusivamente en versión original en ciudades con menos de 100.000 habitantes, como es el caso de Numax. “Cuando abrimos, en Santiago sólo había una sala de cine en un centro comercial, con el tipo de modelo cultural que ello implica. Queríamos hacer un cine diferente y, además, conectarlo con una librería que tuviera una buena selección de obras de literatura, arte y pensamiento”. Según González, fue más fácil conseguir la financiación a través de Coop57 de lo que lo habría sido por medio de cualquier entidad financiera convencional, gracias a los avales mancomunados, el sistema de garantías de Coop57. La entidad que solicita financiación debe buscar, en su entorno, personas que confíen en el proyecto y estén dispuestas a asumir un compromiso personal e individual para responder como avalistas de una parte del préstamo concedido. En caso de que la entidad no pueda devolver el préstamo, las personas avaladoras responden en su nombre y sólo por la parte avalada. Este sistema permite que muchas entidades con proyectos viables económicamente,

dispuestas a trabajar en la apicultura, por la falta de oportunidades que ofrece el sector.

GreenForest Food comenzó hace veinte años en una pequeña cocina casera y una inversión inicial de 130 euros. En la actualidad, distribuye la miel de 5000 apicultores, da un puesto de trabajo a 39 trabajadores y tiene un volumen de negocio anual de 815.000 euros.

Uno de los motivos que llevó a Athanas y a Catherine a financiar el proyecto desde las finanzas éticas fue la preocupación por la crisis ecológica: “el cambio climático es el reto existencial más grande de nuestro planeta. Las finanzas éticas garantizan unas finanzas globales sostenibles “comenta Matheka. Desde 2014, Oikocredit ha invertido 124.000 euros en el proyecto: “el crédito nos ha permitido mejorar la trazabilidad de la producción y la distribución de la miel, establecer relaciones más estrechas con los apicultores, mejorar la asistencia técnica y nuestra infraestructura. Todo ello ha hecho posible que podamos vender la miel en los principales supermercados de la región”.

Matheka comparte que dieron con Oikocredit en un momento crítico: “la cooperativa nos proveyó de financiación en 2014, cuando ningún otro banco lo quería hacer, porque el proyecto aún no generaba suficientes certezas. En 2015, cuando tres de los cuatro principales clientes que teníamos quebraron perdimos 40.000 euros y Oikocredit extendió las condiciones de nuestro crédito para ayudarnos a seguir. Desde entonces, la inversión nos ha permitido conseguir más colaboradores y clientes que confiaran en nosotros para estabilizar el proyecto”.

pero que no están capitalizadas con patrimonio, puedan acceder a financiación. También da información sobre la capacidad de crear red del proyecto y el apoyo social con el que cuenta. Para el préstamo inicial, Numax contó con el aval de 182 personas, que aportaron entre mil y cinco mil euros cada una. “Estamos orgullosas de contar con el apoyo de las personas avaladoras que creyeron en Numax, apoyo al que hoy se suman las más de 850 abonadas que vienen asiduamente”. González destaca otro rasgo diferencial respecto a la banca convencional: “para apoyar un proyecto presentado, además de los criterios estrictamente económicos, las entidades de finanzas éticas valoran también los criterios sociales realizando un análisis cualitativo de la iniciativa”.

SORORIDAD ENTRE MUJERES MIGRADAS

Awa Ndiaye y Ndeye Gueye, vecinas del barrio del Besòs de Barcelona, decidieron crear una asociación de mujeres senegalesas en el barrio, al encontrarse que, como ellas, muchas mujeres migradas del Besòs lo eran: “pensamos que la asociación podía ser un espacio para darnos apoyo, hablar de nuestras cosas y sentirnos libres”. Así nació Cakanam. En dos años, la asociación ha pasado de diez a cincuenta miembros: “No han dejado de sumarse mujeres. Las hay de todas las edades, desde los dieciocho a los cincuenta años, pero compartimos que somos mujeres migradas y la voluntad de salir adelante juntas”. Pronto vieron que crear una Comunidad Autofinanciada (CAF) (→ p. 29) podía ser un buen método para complementar la labor comunitaria de la asociación. La CAF les ha permitido cubrir gastos domésticos, como averías en el hogar o la compra de libros escolares, y también comprar billetes para viajar al Senegal. Las socias se reúnen cada quince días y cada una ingresa la cantidad que cree oportuna, o bien pide un crédito, que puede ser de una cifra hasta cuatro veces superior a lo que ha aportado. En dos años, han ahorrado 5 mil euros de forma colectiva. Para pedir un crédito, es necesario contar con el aval de una de las socias: “es como una cuenta del banco, pero la diferencia es que no hay intereses y que puedes retirar tu dinero cuando lo necesitas”. La gestión común de la economía ha facilitado que se hayan generado vínculos de confianza y amistad más allá de la CAF: “vamos a pasear, de fiesta o de compras juntas”, comenta Ndiaye.

Ndiaye conocía el método de las CAF antes de vivir en Barcelona: “En Senegal, las comunidades de préstamo entre mujeres son muy similares y populares, se llaman AVEC”. De hecho, no es casual que en su gran mayoría se trate de grupos integrados exclusivamente por mujeres, ya que muchas mujeres del Sur global sufren exclusión financiera y, al mismo tiempo, deben solucionar los problemas y las emergencias relacionadas

EL RETO DE LA OPERATIVIDAD

Aparte de las CAF, las iniciativas entrevistadas operan, en menor o mayor medida, a través de la banca convencional. En el caso de L’Olivera, por ejemplo, a través de ésta se gestiona el 90% de las finanzas de la cooperativa. Para Dolors Llonch, las finanzas éticas no pueden dar respuesta a las necesidades de operativa bancaria del proyecto: “esto provoca que tengamos que trabajar con la banca ordinaria, aunque no nos guste. Es habitual en el mundo de las cooperativas, todas tenemos el mismo problema”. La banca convencional les sirve, por ejemplo, para pagar las nóminas, hacer transferencias, controlar la facturación o contratar pólizas elevadas. “Con la banca convencional no tenemos problema en pedir una póliza de 50 mil euros” apunta Llonch. En el caso de GreenForest Foods, una de las principales dificultades de la empresa es la falta de liquidez, que solucionan a través de la banca convencional. La financiación de la empresa proviene, en un 54%, de las ventas, un 29% de la banca convencional y un 17% de Oikocredit.

Numax, pese a no contar con financiación de la banca convencional, recurre a ella para hacer gestiones ordinarias, “como operar con TPV o realizar ventas en línea a un coste razonable”, apunta González. “Para transformar nuestras organizaciones, necesitamos transformar también de puertas afuera. Y para eso, necesitamos que la banca ética se ponga las pilas. Aunque entiendo que no tiene demasiado margen de maniobra, porque necesita consolidarse”, concluye Llonch.



Cakanam impulsa proyectos comunitarios de autoocupación.

CONSTRUIR RELACIONES COMUNITARIAS A TRAVÉS DEL DINERO

En el barrio de la Vila de Gràcia de Barcelona, un grupo de ocho personas forman la CAF de Gràcia. A diferencia de la CAF de Cakanam, la comunidad no nació para resolver una necesidad económica, sino como un experimento social. “Nos interesaba explorar cómo se podía construir un proyecto pequeño colocando el dinero en el epicentro de la actividad: ver cómo influye en las relaciones, si puede fortalecerlas o simplemente transformarlas” explica Miguel Carvalho, uno de los miembros fundadores. “Muchas personas vinculan el dinero con la capacidad de ejercer poder. Quizá por eso, hay quien tiene vergüenza de pedir dinero o reclamarlo, incluso a la familia o los amigos”, añade Carvalho. La CAF les ha permitido hablar abiertamente de dinero y generar relaciones horizontales y de confianza entre ellos.

Después de tres años, el grupo se ha convertido en un grupo de amigos que se encuentra una vez al mes con un propósito concreto: “cada reunión es como una especie de ritual que empieza en casa de alguien abriendo la caja del dinero, hay un tiempo para que quien quiera, ponga dinero y quien lo necesite pida un préstamo, y termina con una cena”, explica Carvalho. A diferencia de Cakanam, la CAF de Gràcia ha decidido, en sus estatutos, que los créditos tengan unos pequeños intereses para incentivar la actividad económica: “la CAF es colectiva, por tanto, si hay movimiento económico, los beneficios son para toda la comunidad. Se trata de generar una especie de energía a través de la actividad económica”, comenta Carvalho.

El grupo está formado por personas de nacionalidad italiana, que tienen alrededor de treinta años y que, en su mayoría, son trabajadoras autónomas vinculadas al mundo de la música, la comunicación o el diseño gráfico. También comparten la sensibilidad hacia el consumo consciente y las finanzas éticas. La CAF les ha permitido cubrir gastos relativamente pequeños, como la compra de electrodomésticos, el pago de cursos de formación o las reformas en el hogar, sin recurrir a la banca convencional: “el dinero de la CAF proviene del trabajo de mis compañeros, no de la inversión en armamento o de la especulación.”

Para el futuro, se imaginan crear una asociación y alquilar un local donde cada miembro pueda desarrollar su actividad profesional. Hace un año, germinó la primera actividad productiva del colectivo: “como algunas de las personas de la CAF somos veganas, cocinamos varios platos y participamos con una parada en un festival de cocina”. Las ganancias se ingresaron en la caja de la CAF.

EL SUELO COMUNITARIO, UNA RESPUESTA A LA GENTRIFICACIÓN

Otro de los retos que afrontan las finanzas éticas es especialmente alentador. La compra de la finca de Can Bofill, en Collserola, por parte de Coop57 en 2019, abre un nuevo escenario en el que, a través de la adquisición de patrimonio, las finanzas éticas pueden desmercantilizar suelo, en beneficio de la comunidad. Can Bofill es una masía del siglo XIV situada en el Parque Natural de Collserola y que forma parte del Plan Especial del Patrimonio Histórico y Arquitectónico de Molins de Rei. En 2018, los propietarios decidieron rescindir el contrato de arrendamiento que había estado vigente durante quince años con la asociación La Tartana, que gestionaba la masía, y poner en venta la finca. La Tartana no contaba con los recursos económicos para afrontar su compra y, finalmente, fue adquirida por Coop57, tras un profundo debate entre la base social. La cooperativa adquirió la finca en propiedad y cedió su uso a la asociación, iniciando una nueva línea de proyectos denominada Suelo comunitario: «Cuando Coop57 adquiere suelo para defender de la especulación un proyecto agroecológico como el que se desarrollaba en Can Bofill, no lo hace desde una perspectiva patrimonial, ni de inversión, sino para demostrar que hoy, todavía hay quien cree, practica y vive con un paradigma de lo común», explica Guillem Fernández, responsable del área de préstamos de la cooperativa. Con la adquisición de la finca en propiedad, automáticamente ésta se convertía en propiedad de casi mil entidades de la economía social y solidaria y más de cuatro mil personas socias colaboradoras.

La línea de Suelo Comunitario nace de la detección de otros proyectos que, como Can Bofill, han visto amenazada su existencia por el interés especulativo de los Fondos de Inversión, particularmente en



Ocho personas forman la CAF de Gràcia.

inversiones inmobiliarias. Bebe de experiencias como la de los bienes comunales en la Edad Media y antes del periodo de desamortizaciones en el Estado, las colectivizaciones, el zapatismo, las comunidades indígenas en resistencia de Colombia o las *Communities Land Trust*. Para Fernández, “en medio del neoliberalismo galopante, desarrollar experiencias de gestión de la tierra mediante bienes comunales es una necesidad, un deber para quien quiere transformar y, sobre todo, es posible y hemos de poderlo explicar con casos prácticos, no sólo en la teoría”.

La compra de Can Bofill ha sido una prueba piloto, que se replicará con otras experiencias: «esta línea de suelo comunitario está esencialmente orientada a consolidar proyectos autogestionados de movimientos sociales y Economía Social y Solidaria, para generar dinámicas de contrapoder. La idea no es “comprar suelo”, sino defender proyectos transformadores de la gentrificación. No queremos comprar suelo para hacer cooperativas de vivienda. Puede haber un proyecto de estos, pero no es la finalidad. Queremos crear un instrumento que defienda el *ruralismo*, porque la reproducción de la vida no se puede dejar en manos del capital».

Volviendo al *reggaetón*, una canción de “Tremenda Jauría” dice: “perdimos el miedo a caer, aprendimos juntas a flotar, esto va de sostener”. Y es que, una de las revoluciones de las finanzas éticas es, justamente, la recuperación del uso social y original del dinero, convirtiéndolo en un instrumento que permite tejer relaciones de solidaridad y de soporte mutuo y erradicar las injusticias inherentes al sistema capitalista.



MUNDO EN MOVIMIENTO

JOANA ARIET I LAURA SOLÉ



GLOBAL ALLIANCE FOR BANKING ON VALUES (GABV) (📍1)

Una alianza mundial por las finanzas éticas

📍 **Ámbito mundial**
gabv.org

Es una red internacional independiente, nacida en 2009 y formada por entidades financieras que operan desde los principios de las finanzas éticas. Integra más de sesenta entidades en todo el mundo, principalmente, bancos, cooperativas de crédito e instituciones de microfinanzas.

El objetivo de Global Alliance es transformar el sistema bancario para que sea más transparente, ético y sostenible desde el punto de vista económico, social y ambiental. Uno de sus principios es enfocarse en la llamada economía real, aquella que, a través de las finanzas, da respuesta a las necesidades humanas esenciales y de una forma sostenible.

La red es un espacio de cooperación, debate, formación, incidencia y difusión sobre las finanzas éticas.

EUROPEAN FEDERATION OF ETHICAL AND ALTERNATIVE BANKS AND FINANCIERS (FEBEA) (📍2)

La defensa de las finanzas éticas en Europa

📍 **Europa**
febea.org

Es una federación que promueve el desarrollo de las finanzas éticas en el ámbito europeo, a través de la incidencia y la comunicación. Está formada por cerca de una treintena de entidades financieras con sede en quince países europeos, que operan en el marco de los principios y valores de las finanzas éticas.

Además de ser un espacio de intercambio de experiencias, FEBEA apoya a las entidades miembros en la creación de instrumentos financieros y representa sus intereses ante las instituciones y organismos europeos.

El proyecto nació en Bruselas el 2001 de la mano de seis entidades financieras: Banca Popolare Etica (Italia), Crédit Coopératif (Francia), Créedal (Bélgica), Hefboom (Bélgica), Caisse Solidaire Nord Pas de Calais (Francia) y Tise (Polonia).

BANCA ARMADA Y DON'T BANK ON THE BOMB (📍3)

Contra el negocio de la guerra

BANCA ARMADA DON'T BANK ON THE BOMB
📍 **Estado español** 📍 **Ámbito mundial**
bancaarmada.org dontbankonthebomb.com

La campaña Banca armada denuncia, desde 2007, las compañías españolas y entidades financieras de escala internacional que financian la industria armamentística. Su base de datos, disponible en el web, muestra las inversiones que cada entidad financiera mantiene desde el 2013 en la fabricación y exportación de armas. También fomenta que las accionistas de bancos y aseguradoras exijan que las empresas renuncien a la financiación de la industria militar. A través de este activismo accionarial, en los últimos años, activistas de la campaña han intervenido en las juntas de accionistas de las entidades financieras estatales más implicadas en el negocio de la guerra.

La campaña colabora con Don't Bank on the Bomb, una publicación que denuncia las empresas involucradas en la producción y financiación de armas nucleares a escala mundial. Su informe anual, disponible en el web, identifica las entidades financieras que obtienen ganancias invirtiendo en la producción de armas nucleares. A raíz de la publicación, también se organizan acciones de incidencia empresarial y política para disuadir a las entidades bancarias de invertir en armas nucleares, como el fomento de boicots o de actos de movilización en la calle.

BANK TRACK (📍4)

Tirando del hilo de los negocios de los bancos

📍 **Ámbito mundial**
banktrack.org

BankTrack es una organización no gubernamental, con sede en Holanda, que denuncia las inversiones de los bancos en actividades que vulneran los derechos humanos y ambientales. Nace en 2004 para denunciar los efectos negativos de los proyectos de desarrollo en países del sur global cofinanciados por los bancos.

La fundación aglutina los esfuerzos de varias organizaciones de la sociedad civil de todo el mundo. Realiza campañas de incidencia pública para evitar que los bancos financien determinados proyectos y conseguir que firmen compromisos vinculantes de sostenibilidad.

También publica numerosos informes de investigación centrados en la sostenibilidad del sector bancario. Destacan *BankTrack Human Rights*, que evalúa los grandes bancos con una serie de criterios basados en los principios rectores de las Naciones Unidas sobre empresas y derechos humanos; y *Banking on Climate Change*, que investiga la financiación de la industria de los combustibles fósiles y publica una lista negra de los bancos que invierten en ellas. También denuncian las inversiones de bancos y cajas en empresas de la agro-industria que tienen un vínculo directo con la deforestación, como la caña de azúcar, la palma de aceite o la soja.



5

6

7

8

FETS-FINANCIACIÓN ÉTICA Y SOLIDARIA (📍 5)

Promoción de las finanzas éticas

📍 Estado español
fets.org

El verano de 1999, diversas entidades impulsaron la creación de FETS, con el objetivo de fomentar el desarrollo de un sistema de finanzas éticas y solidarias. El objetivo de fondo es contribuir a la transformación social en base a los valores de la justicia global y la sostenibilidad y, en este sentido, como subrayan desde FETS, el papel de las finanzas es fundamental.

Hoy en día, esta asociación agrupa más de treinta entidades del tercer sector y de la economía social y solidaria, como Oxfam Intermón, Justicia i Pau, Col·lectiu Ronda, L'Olivera o Escoltes Catalans. También son socias entidades del sector financiero ético mismo, como Arç, Coop57, Asociación Fiare y Oikocredit Cataluña.

El grueso de los ingresos de FETS viene de proyectos subvencionados y algunas de sus líneas de trabajo son el Observatorio de las Finanzas Éticas y el portal digital dineretic.net. El Observatorio elabora estudios periódicos y puntuales sobre el sector y evalúa el impacto en la realidad socioeconómica catalana y española. Diner Étíc es un catálogo en línea de entidades y productos de finanzas éticas. Una herramienta al servicio de las consumidoras que buscan alternativas éticas para la gestión de su dinero.

Desde el 2008, el Observatorio ha desarrollado el sello EthSI, que certifica tanto empresas como productos del sector de los seguros éticos.

ADICAE (ASOCIACIÓN DE USUARIOS DE BANCOS, CAJAS Y ASEGURADORAS) (📍 6)

Una defensa contra los abusos financieros

📍 Estado español
adicae.net

Se creó en 1998, en Zaragoza, con el objetivo de proteger, formar, reclamar, informar y reivindicar los derechos de las usuarias de los servicios bancarios y los seguros. Una veintena de años más tarde, cuenta con una treintena de sedes en todo el estado que velan por la defensa de las consumidoras en el ámbito de las finanzas.

La crisis de la vivienda, que ha sacudido muchos hogares en los últimos años, motivó la creación de una Plataforma Hipotecaria (hipotecaconderechos.org) para luchar contra los abusos que muchas entidades bancarias cometen contra las usuarias con los préstamos hipotecarios.

A lo largo de su historia, ha liderado campañas de defensa de las consumidoras en casos como el del Fórum Filatélico, Lehman Brothers o el de las participaciones preferentes, entre otros. Su web es un receptáculo de herramientas y recursos que permiten hacer consultas sobre los derechos que tienen las consumidoras sobre diversos ámbitos de consumo, tramitar reclamaciones con formularios personalizados e informarse en temas de actualidad a través de una revista y un diario digitales y un blog específico sobre el mundo de las reclamaciones.

La organización, además de defender a la ciudadanía en el ámbito de las finanzas, pretende empoderarla en el conocimiento y reivindicación de sus derechos cuando éstos son vulnerados.

RED DE EDUCACIÓN EN FINANZAS ÉTICAS (REDEFES) (📍 7)

Acercar las finanzas éticas a niños, niñas y jóvenes

📍 Estado español
redefes.org

La RedEFES es una red de personas, organizaciones y plataformas que promueven la educación en economía crítica y las finanzas éticas y solidarias, a través de la generación de un espacio de encuentro entre el profesorado y las entidades de finanzas éticas.

El proyecto quiere acercar a un público joven las alternativas económicas éticas y sostenibles, a través de recursos pedagógicos y metodológicos que incorporan el análisis de los impactos sociales, económicos y ambientales del sistema financiero y que facilitan el impulso de las finanzas éticas como herramienta de transformación social.

El portal virtual presenta un banco de recursos accesible y abierto a las valoraciones de las usuarias, un foro de debate y un espacio donde las miembros de la red pueden compartir experiencias aplicables a las aulas de educación primaria, secundaria, bachillerato, ciclos formativos o estudios universitarios. Entre los recursos propuestos, se encuentran exposiciones, talleres de teatro, documentales, libros y guías didácticas.

La RedEFES está impulsada por cuatro entidades de finanzas éticas: FETS- Financiación Ética y Solidaria, Plataforma Finantzaz Haratago, Fundación Finanzas Éticas y Oikocredit Cataluña.

PAH (PLATAFORMA DE AFECTADOS POR LA HIPOTECA) (📍 8)

Reivindicar el derecho a la vivienda

📍 Estado español
afectadosporlahipoteca.com

La Plataforma de Afectados por la Hipoteca nace para resolver los ataques que sufre sistemáticamente el derecho a la vivienda. Se trata de una asociación integrada por activistas y personas con dificultades relacionadas con la vivienda que realiza campañas y acciones que se enmarcan en diversos ámbitos, desde el político al mediático, pasando por el judicial o de acompañamiento a las personas afectadas. Su objetivo es promover cambios legales y soluciones para hacer realmente efectivo el derecho a la vivienda que se reconoce a toda la ciudadanía.

El movimiento se gesta en Barcelona, a principios de 2009, cuando la crisis económica coloca a muchas personas en situaciones de vulnerabilidad: no pueden asumir el coste de la hipoteca, pierden el hogar y empiezan a acumular elevadas deudas que les reclaman los bancos. Actualmente, cuentan con varias delegaciones territoriales que actúan como espacios de encuentro y apoyo.

Sus reivindicaciones se centran en detener los desahucios, regular la dación de pago, convertir el parque de vivienda hipotecada de primera residencia en parque público de alquiler social, ejecutar una auditoría social sobre el funcionamiento del mercado hipotecario y establecer los mecanismos, las reformas y las políticas necesarias para que el acceso a la vivienda no vuelva a ser un negocio para nadie.



DOCUMENTALES

INSIDE JOB



INSIDE JOB
2010

DURACIÓN: 105 min.
PAÍS: Estados Unidos
DIRECCIÓN: Charles Ferguson
GÉNERO: Documental

A través de una exhaustiva investigación periodística, con numerosas entrevistas a financieros, políticos y periodistas, Inside job explica las causas de la crisis financiera mundial de 2008, que supuso más de 20 billones de dólares en pérdidas y que millones de personas perdieron sus casas y sus puestos de trabajo. El documental también señala los principales responsables y detalla las consecuencias que, para ellos, tuvo la crisis. A menudo es complejo explicar (y entender) el rol que los bancos y los fondos de inversión jugaron en el estallido de la crisis económica: Inside job desgana con acierto el funcionamiento del sistema financiero, de manera sencilla y clara, con mirada crítica y dosis de ironía. Entre otros premios, ganó el Oscar a la mejor película documental de su año.

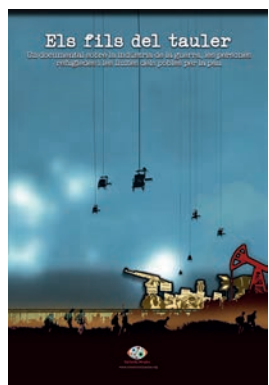


LA GUERRA EMPIEZA AQUÍ
2019

DURACIÓN: 64 min.
PAÍS: España
DIRECCIÓN: Joseba Sanz
GÉNERO: Documental

El documental parte de un hecho real: el año 2017, Ignacio Robles, un bombero de Vizcaya, se negó a participar en una maniobra que debía realizarse en el puerto de Bilbao para enviar toneladas de armamento fabricado en el País Vasco a Arabia Saudí. Este hecho puso de manifiesto como en el País Vasco se fabrican armas que luego se venden a países en conflicto y se utilizan, muy a menudo, en contra de la población civil en países como Yemen.

Una vez contextualizados los hechos, el documental recoge las imágenes de la sociedad vasca movilizada en contra del envío de armamento y viaja a Yemen para reflejar la realidad de este país destrozado y que aún vive bajo los efectos bélicos. Lo hace a través de activistas locales que trabajan para ayudar a su entorno y revertir las consecuencias que ha ocasionado la guerra.



ELS FILS DEL TAULER
2018

DURACIÓN: 52 min.
PAÍS: España
DIRECCIÓN: José Gayà
GÉNERO: Documental

¿Quién se beneficia de las guerras? ¿Quién hay detrás de cada bomba? En menos de 60 minutos, *Els fils del tauler* recorre los conflictos armados más importantes del último siglo y explora las causas y las devastadoras consecuencias de las guerras. Lo hace poniendo la cámara detrás de la mirada de sus víctimas y señalando e interpelando los responsables de la violencia desencadenada: la industria militar.

El documental se articula alrededor de conversaciones y entrevistas a analistas, investigadores o periodistas, acompañadas de escenas grabadas en zonas de conflicto. Con todo, imágenes y voces que permiten reconstruir algunas de las secuencias de los conflictos armados de los cinco continentes.

Aparte de explicar el negocio que hay detrás de las guerras, *Els fils del tauler* también visibiliza las alternativas que están en manos de la ciudadanía y pone el foco en la banca ética y el consumo consciente.



LIBROS Y REVISTAS



EL VALOR DEL DINERO

Ugo Biggeri
(Sal Terrae, 2014)

Ugo Biggeri ha tenido un papel destacado en el desarrollo de las finanzas éticas en Italia. En este libro, plasma los aprendizajes y las reflexiones de años de trabajar para construir una alternativa al sistema financiero actual. Desde una mirada crítica, *El valor del dinero* es un ameno ensayo de educación financiera que sirve de guía para entender los conceptos básicos del sector. Biggeri, convencido de que hace falta una ciudadanía formada para entender el funcionamiento de las finanzas, invita a no dejarse de hacer preguntas como, por ejemplo, qué es el dinero y que tiene de positivo. En sus propias palabras, “Las preguntas sobre el dinero son, hoy en día, lo que queremos o no, preguntas sobre la vida”.



GUÍA PARA NO COLABORAR CON LA FINANCIACIÓN DE LAS ARMAS

Jordi Calvo Rufanges (coord.)
(Icaria, 2019)

Esta obra colectiva tiene un objetivo claro: denunciar el estrecho vínculo entre las entidades financieras y la industria armamentística. En el ciclo económico militar, intervienen diversos actores, como las industrias, las administraciones y las comercializadoras. En medio de todo el sistema, operan las instituciones financieras que, con las inversiones, mantienen la rueda en marcha. La obra, que expone numerosos hechos y datos, contiene un mensaje transparente: tu banco elige qué hace con tu dinero, pero tú puedes elegir a qué banco lo llevas. De hecho, no sólo eso, es una llamada a movilizarse para incidir en el sector financiero y ponerlo al servicio de la vida.



LA CLARA I L'ÚS RESPONSABLE DELS DINERS

Maurizio Spedaletti
Ilustraciones de Rachele Lo Piano
(FETS, 2010)

Maurizio Spedaletto, banquero ambulante y secretario de área de la Banca Popolare Etica italiana, invita a hacer un viaje por la historia del dinero y su función, a través de Clara, la protagonista. ¿Cuándo nació el dinero? ¿Por qué se inventó? A través de diversas situaciones donde interviene el dinero, se explican conceptos como los impuestos, la rentabilidad, los tipos de interés o los préstamos. El libro también remarca el valor del consumo consciente en el ámbito de las finanzas. Una herramienta útil para adolescentes, familias y maestros.



FINANCES ÈTIQUES I SOLIDÀRIES

VALORS, LÍMITS I REPTES
XES i FETS (coord.)
Eines (XES i Pol'len, 2018)

La *Xarxa d'Economia Solidària* de Cataluña (XES) y Financiación Ética y Solidaria (FETS), con el apoyo de la cooperativa editora Pol'len Edicions, publicaron esta pequeña obra que, de manera amena, explica qué son las finanzas éticas, como se organizan, en qué coyuntura aparecen y los retos que afrontan.

El libro recoge las reflexiones surgidas en diversos encuentros entre las principales entidades de finanzas éticas catalanas.

Las lectoras conocerán el nacimiento y evolución de las finanzas éticas desde una perspectiva histórica, las contradicciones del sistema financiero tradicional y los retos de las finanzas éticas, como la participación, la escalabilidad, el feminismo o el fomento del mercado social.

OPCIONES Y LA PUBLICIDAD

En OPCIONS, a nuestra publicidad, le llamamos “Banco de recursos”, porque sólo publicamos información de empresas e instituciones que facilitan prácticas de consumo consciente. Tampoco publicamos contenidos promocionados por empresas.

En las páginas siguientes, mostramos productos y servicios que, por sí mismos o por el tipo de entidad que los ofrece, responden a los criterios socioambientales de OPCIONS.

Agradecemos a todas las empresas y entidades que aparecen en esta sección que apuesten por anunciarse en OPCIONS sin pretender incidir en nuestros contenidos.

Aseguramos compromiso



Descubre los seguros éticos y solidarios

Con Arc Cooperativa puedes consumir de manera responsable impulsando el mercado social





www.arc.coop




ARC
Seguros éticos

Cada projecte és una oportunitat per construir una societat millor

 Habitatges passius i ecològics

 Espais de treball saludables

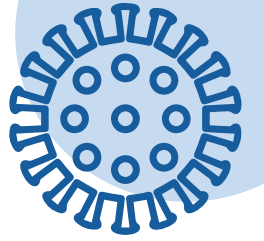
 Ciutats i barris integradors



www.celobert.coop

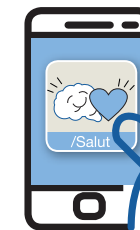
CELOBERT
Arquitectura, ingeniería y urbanismo con ecoresponsabilidad

Cuida la teva salut emocional a través de l'app **GestioEmocional.cat**



A l'aplicació **GestioEmocional.cat** pots:

- / Avaluar el teu **estat emocional** a través d'un test.
- / Rebre **suport emocional** per part d'un **professional de salut mental**.
- / **Accedir a recursos i eines** per a la millora dels teus símptomes.
- / Rebre **indicacions i consells** sobre què cal fer en cada situació.



/ Hi pots accedir
a través d'aquest enllaç

GestioEmocional.cat

#EnsEnSortirem

Pots trobar més informació sobre salut emocional a
canalsalut.gencat.cat/coronavirus

/Salut

 **Generalitat
de Catalunya**

7,5 **Milions
de futurs**

MEDICINA INTEGRATIVA PER A CADA ETAPA DE LA VIDA

COS
cooperativa de salut

www.cos.coop f t i

COS SALUT
Salud

EL COOPERATIVISME COMENÇA A CASA!

sostrecivic.cat

SOSTRE CÍVIC
Vivienda

fiare bancaetica

Te presentamos tu

Cuenta Ética

Cuenta corriente para el día a día

- Banca online
- Tarjeta débito/crédito
- Depósitos a plazo
- 100% finanzas éticas

Entra en www.fiarebancaetica.coop

FIARE
Banca ética

1/6	Banca Popolare Etica Succursale de España está adherida al fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito italiano. El límite de la cobertura por depositante es de 100.000 euros en una misma entidad.
------------	---

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

ENCUENTRA BUENAS MARCAS, DESCUBRE GRANDES HISTORIAS.

0

La tienda online de las buenas marcas éticas, sostenibles y de proximidad.
www.thegoodshop.com

THE GOOD SHOP
Tienda online

ilustración de Laura Liedo

OIKO CREDIT
invertir en las personas

Más de 40 años de experiencia financiando proyectos de:
Renovables
Agricultura Sostenible
Microfinanzas

Impacto económico, social y ambiental.
Finanzas Éticas cooperativas
para el Sur Global

www.oikocredit.cat    @OikocreditCat **934416306**

OIKOCREDIT
Finanzas éticas para el desarrollo sostenible

Genera  Transforma
energia hàbits

somconfortsolar
cooperativa d'energies renovables

    Av. Onze de Setembre, 75
08208 Sabadell

93 118 52 60 / 722 26 03 42
www.somconfortsolar.coop

SOM CONFORT SOLAR
Energías renovables

somos conexión
la telefonía que te da voz

La cooperativa de
telecomunicaciones consciente



www.somosconexion.coop
info@somosconexion.coop
93 131 17 28

SOM CONNEXIÓ
Telecomunicaciones

**ENFORTIM
LES ALTERNATIVES
I FEM DEL CONSUM
UNA EINA DE CANVI**

Suma't a la campanya solidària
d'Opcions #TotesATaula!

Les aportacions rebudes aniran
a un fons destinat a comprar
productes de la pagesia local i
agroecològica i es distribuiran
a col·lectius vulnerables.

 opcions.coop/ataula

OPCIONES #TOTES A TAULA
Campanya solidària

som energia

La cooperativa de energia verde

 **Da el salto**

www.somenergia.coop

SOM ENERGIA
Energía verde

VOLS UN COTXE
ELÈCTRIC
COMPARTIT
AL TEU BARRI?

 **Som Mobilitat** oferim
un servei de carsharing

-  100% elèctric
-  cooperatiu
-  arrelat al territori
-  amb vocació de servei públic



Entra a la web
i suma la teva aportació per fer-ho possible
www.sommobilitat.coop    @sommobilitat

SOM MOBILITAT
Coche eléctrico compartido



Omple el teu rebost de productes BIO, de proximitat i socials.
Plegats, construïm un món millor!

Troba la teva botiga més propera a:
www.molsa.bio



@molsa.bio



molsa.bio

MOLSA
Salud y alimentos ecológicos

QUI ENS HAVIA DE DIR

**QUE SOM CAPAÇOS DE FER
EL QUE NO ENS IMAGINÀVEM**

#EnsEnSortirem

140.000 professionals lluitant contra el coronavirus,
per preservar la salut de les persones.

#JoActuo

/Salut



Generalitat
de Catalunya

7,5 Milions
de futurs

