



XVII Congreso Internacional de Análisis Organizacional

“Emprendimiento e innovación en las organizaciones de México y América Latina”

Banca Ética: una respuesta socioeconómica ante las crisis del neoliberalismo.

Mesa Temática: Sustentabilidad y responsabilidad social

Modalidad: Temática

Nombre Completo del Autor(es): 1Lidia Yazmin Trejo Hinojosa¹

2Adriana Paulina Solís López

Nacionalidad (mexicana)

Correo Electrónico: lidia.yazmin_thinojosa@outlook.com

Teléfono **VÁLIDO LOCALIZABLE** (55-5504-4990)

Institución de Afiliación Universidad Autónoma de Metropolitana

Dirección Completa de la Institución Avenida San Rafael Atlixco 186, Colonia Vi-centina, 09340 Iztapalapa, CDMX, México

¹ Lidia Yazmin Trejo Hinojosa.

Banca Ética: una respuesta socioeconómica ante las crisis del neoliberalismo.

Resumen

A partir de la década de los 80's del siglo XX, a nivel mundial se ha impulsado un sistema económico capitalista de corte neoliberal (predominantemente financiero), el cual ha propiciado enormes beneficios a ciertos sectores económicos, pero al mismo tiempo ha contribuido a configurar una sociedad enfocada en el beneficio económico y a la proliferación de malas conductas económicas (Passas, 2000); lo que conduce a intensificar las diferencias socioeconómicas de la población, a desequilibrios fiscales crónicos y al empobrecimiento de amplios grupos sociales, así como el incremento de la codicia, la corrupción y la criminalidad. Ante esta situación, sectores de la población han buscado de nuevas estrategias y prácticas para promover una economía más inclusiva, lo cual ha despertado un creciente interés y un amplio conjunto de redes colaborativas con objetivos transformadores (Méndez, 2015). Entre estas estrategias está la Banca Ética, que denota a un conjunto de entidades financieras intermediarias cuyo objetivo no es únicamente la obtención de beneficios económicos, sino también busca producir un impacto social y medioambiental positivo, siguiendo criterios éticos a la hora de decidir en qué proyectos invertir.

Palabras clave

Banca, Neoliberalismo Economía y Finanzas.

Introducción

En el 2018 la Organización No Gubernamental Oxfam declaró que el 1% de millonarios del mundo acumula el 82% de la riqueza global y que 43 individuos tienen tanto dinero como la mitad más pobre del mundo.² Para el 2019 la misma organización contempló que tan solo 26 millonarios acumula la mitad de la riqueza de la humanidad, con lo que se amplía la brecha de desigualdad socioeconómica (Forbes, 2019). Por otro lado, cabe destacar que desde el 2010 la riqueza de la élite económica “ha crecido en un promedio del 13% al año; seis veces más rápido que los salarios de las personas trabajadoras que apenas han aumentado un promedio anual del 2%.” (Oxfam international, 2018). Estos datos dan cuenta de cómo la economía actual posibilita que algunos millonarios puedan acumular vastas fortunas, mientras que a millones de personas les cuesta cada vez más mantener su mismo nivel de vida. Al respecto, Winnie Byanyima, directora ejecutiva de Oxfam Internacional señaló:

“El boom de los millonarios no es signo de una economía próspera, sino un síntoma de fracaso del sistema económico. Ya que para lograr esta acumulación de riqueza en pocas manos se explota a las personas que fabrican nuestras ropas, ensamblan nuestros teléfonos y cultivan los alimentos que consumimos para garan-

² Para sacar estas cifras Oxfam se basó en datos de Forbes y de los reportes de Credit Suisse Global Wealth, que informa sobre la distribución de riqueza global desde el año 2000. Algunas de las críticas que se le hace a este cálculo es que la gente que señalan con menos dinero no necesariamente viven en pobreza absoluta, ya que pueden ser profesionales con grandes cantidades de deuda estudiantil, o personas con altos ingresos, pero con hipotecas enormes. (Hope, 2018)

tizar un suministro constante de productos baratos, así como para engrosar los beneficios de las empresas y sus adinerados inversionistas” (Byanyima en Oxfam international, 2018).

El modelo socioeconómico que ha dado lugar a estos acontecimientos es denominado neoliberalismo. En la actualidad, este modelo no solo rige la economía a nivel mundial, sino que sus ideales y su lógica también se han traslapado a otras esferas de la vida social, como son la política, la educación y la familia; de tal manera que se ha dado un giro hacia una cultura enfocada en el beneficio económico a nivel global. De acuerdo con Passas (2000), este giro cultural ha propiciado un estado de anomia global y, en consecuencia, la proliferación de las malas conductas económicas. Dichas conductas han sido responsables del empobrecimiento de millones de seres humanos y el enriquecimiento de unos cuantos, también han coadyuvado a sentar las bases de grandes crisis económicas y sociales de las últimas décadas y han dado lugar la propagación de negocios extractivos que han devastado bosques y selvas.

Todo esto ha provocado que varios sectores de personas desfavorecidas en diversas partes del mundo busquen nuevas estrategias y prácticas que promuevan una resiliencia económica más inclusiva, basadas en relaciones de reciprocidad y proximidad. Planteando, de esta manera, alternativas viables a la economía dominante. Esto ha propiciado que un amplio y heterogéneo conjunto de redes, colaboren con el fin de transformar y de “revitalizar la actividad económica para generar empleo suficiente, regenerar el tejido social y atender las necesidades urgentes de

los más vulnerables” (Méndez, 2015:2). Dentro de estos planteamientos alternativos, está la Banca Ética, que se inscribe como una estrategia de innovación social avocada a la financiación, la cual busca producir un impacto social y medioambiental positivo, siguiendo criterios éticos a la hora de decidir en qué proyectos invertir (Martínez, 2017).

El objetivo de esta ponencia es ofrecer un marco contextual y describir de forma general estas nuevas estrategias y prácticas alternativas, profundizando en la estrategia de Banca Ética. Para lo que se hará una investigación cualitativa con dos alcances; por un lado se va explicar a el marco contextual de las crisis del neoliberalismo y sus consecuencias socioeconómicas y por otra parte será descriptivo en el sentido de en qué se proporcionará información detallada sobre esta nuevas prácticas sociales. Las preguntas que guiarán esta investigación son: ¿Qué beneficios sociales se pueden obtener de una economía más inclusiva?, ¿Cuáles son las características generales de estas economías alternativas?, ¿Qué diferencia hay entre la Banca Ética y la Banca Tradicional?

Fallos del modelo socioeconómico neoliberal a la sociedad global

Nikos Passas, en su artículo *Global anomie, Dysnomie and Economic Crimes* (2000), señala que, en términos generales, el neoliberalismo es una escuela económica y política de pensamiento sobre las relaciones entre el Estado, los ciudadanos y el mundo de los negocios; donde el Estado debe respetar la libertad y la autorregulación del mercado. Esta corriente aboga por la libre competencia de las fuerzas de la sociedad, privilegia el principio de propiedad privada y antepone la libertad

individual a cuestiones de bienestar social (como son el combate a la pobreza y a la desigualdad). Por otro lado, la globalización, tal y como la conocemos hoy en día, surge cuando los Estados de diferentes países, a petición de inversores neoliberales, promueven la eliminación de las barreras al comercio y de las transacciones comerciales a través de sus fronteras regionales y nacionales (Passas, 2000). En consecuencia, se puede decir, que el motor de la globalización actual ha sido la primacía del crecimiento y el fortalecimiento del comercio internacional, siendo su ideología base el neoliberalismo.

A principios de los años 80s, la globalización neoliberal se presentó como una salida capitalista a la crisis de los años 70s, siendo un “nuevo horizonte de progreso, que prometía una era de bienestar asegurada por la difusión de los frutos de la revolución tecnológica” (Espeche, 2003:1). Bajo ese discurso, el neoliberalismo fue asumido e impulsado como el modelo hegemónico a escala global por Thatcher (en Inglaterra) y Reagan (en Estados Unidos) con el apoyo de instituciones financieras internacionales, como el Fondo Monetario Internacional, el Banco Mundial y la Organización Mundial de Comercio. Instituciones que promovieron (y aún promueven) “políticas de liberalización económica y financiera, desregulación, privatización, apertura de las economías al mercado mundial, precarización de las relaciones de trabajo y retracción de la presencia del Estado en la economía” (Vargas, 2007: 82). En esta dinámica, un país tras otro fue persuadido (o forzado)³ a promover políticas

³ En el contexto de la crisis mundial de los setentas y ochentas del siglo XX el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial (BM) *aconsejaron* a los países latinoamericanos (condicionando créditos), reorganizar sus finanzas y sus estructuras burocráticas a favor de políticas neoliberales, con el fin de poder integrarse al mercado mundial. (Flores y García, 2006)

de corte neoliberal en aras del desarrollo nacional y el crecimiento económico dentro de una economía global (Bello en Passas, 2000).

Este proyecto internacional ha logrado ejecutar un programa de reestructuración económica y política a nivel mundial. En el ámbito político, las relaciones entre Estado, sociedad y mercado se han redefinido a favor de un equilibrio fiscal, con un enfoque político cultural denominado *neoliberalismo*. Dicho enfoque es caracterizado por un discurso que toma como eje central la explicación económica, señala a la globalización mercantil como algo inevitable y plantea la organización del mundo a través del binomio mercado y democracia liberal⁴ (Orellana, 2007). Dentro de este marco, el Estado se retira de las actividades económicas, las cuales se concentran en el mercado.⁵ En este proceso se observa la desregulación y el debilitamiento de la función asistencial del Estado, con lo cual sectores que anteriormente estaban exentos de la lógica lucrativa (por ejemplo el sistema educativo, partes de los servicios de salud, la energía o el abastecimiento de agua potable entre otros), se comienzan a comercializar con una lógica de mercado.

Tras años de implementación del modelo económico neoliberal y su contraparte política-cultural, de acuerdo con Orellana (2007) sus fallos han generado las siguientes crisis en el seno de la sociedad global.

⁴ De acuerdo con Vargas “La democracia liberal legitima encubiertamente al capitalismo en el dominio del hombre por el hombre, mediante los procesos de elaboración de las normas jurídicas que implementan las políticas económicas formuladas en beneficio de los intereses de las estructuras del poder económico de grandes corporaciones y del capital.” (Vargas, 2007: 82).

⁵ A su vez, el mercado “se apuntala como un mecanismo efectivo de regulación (...) capaz de equilibrar las aspiraciones individuales y colectivas de libertad” (Vargas, 2007:82).

- **Crisis económica:** hay un deterioro de las economías locales o nacionales en beneficio de grupos financieros supranacionales, priorizando el capital en detrimento del trabajo.
- **Crisis social:** debido a la concentración de riqueza y al reparto cada vez menos equitativo, así mismo, aparecen fenómenos como la precariedad en el trabajo, la exclusión, la violencia y el aumento de pobreza.
- **Crisis del empleo:** hay desempleo progresivo, degradación de las condiciones de trabajo, desprecio por el trabajo humano y una economía informal cada vez más extensa.
- **Crisis humana:** se expresa mediante la falta de perspectivas de futuro, el espejismo del consumismo, el individualismo y la pérdida de ideales en las personas.
- **Crisis política:** hay una creciente desvalorización de la acción de los poderes públicos y de los políticos, fragilidad de la democracia y de la noción de ciudadanía; falta de consenso sobre la validez de la globalización e imposición de la base económica capitalista.
- **Crisis medioambiental:** existe una mercantilización de la naturaleza, degradación acelerada del medioambiente, acumulación de residuos, entre otros.

Por otro lado, la ideología y los valores que sustentan este modelo económico son difundidos por los medios de comunicación, fomentando una cultura del consumo y del *sueño americano*, bajo promesas de mayor libertad, prosperidad y felicidad. Sin embargo, Passas (2000), señala que, en una sociedad mundial con grandes bre-

chas socioeconómicas, dichos discursos han resultado ser una ilusión para la mayoría de las personas en el mundo. En otras palabras, a través de los medios de comunicación (anuncios, programas de televisión, películas y música) ideólogos neocapitalistas instituyen referentes normativos de consumo y éxito económico a la población mundial, referentes que, en términos reales no pueden ser alcanzados por todos.⁶

El problema de propagar estas ideas y referentes surge cuando los individuos enfrentan al discurso igualitario de oportunidades económicas con la desigualdad asimétrica que encarnan en la vida cotidiana; propiciando, en las personas que no cumplen con los estándares de éxito (instituidos por los medios), una gran susceptibilidad a experimentar frustración (Passas, 2000), lo cual las hace vulnerables a la explotación, a la contratación en empresas ilícitas o, en el peor de los casos, a la desviación de las normas legales. Esta situación generalizada en una sociedad ocasiona anomia social, entendida como la proliferación de conductas que no siguen las normas o moralidad establecidas por la sociedad, dando lugar a que algunos individuos sean capaces de cometer fraudes o hacer malos manejos económicos, al mismo tiempo que potencializa la criminalidad (sobre todo la utilitaria, como robos, tráfico de sustancias ilícitas, entre otros).

⁶ “Independientemente de su origen y el capital social disponible, a las personas se les insita a desear más de lo que tienen, las historias de éxito de pasar de pobre a rico hacen que el sueño americano aún más creíble.” (Passas, 2000: 20) Traducción libre.

Esta situación social, que se acentúa por la ausencia del Estado en el cumplimiento de funciones destinadas a mantener la cohesión social, está propiciando una creciente vulnerabilidad de ciertos sectores sociales. Ante esta situación, algunos grupos de personas indignadas y con ganas de cambiar las cosas, se han organizado en torno a experiencias económicas alternativas al sistema socioeconómico hegemónico neoliberal.

Economías alternativas

Las múltiples crisis económicas y financieras que han enfrentado varios países del mundo en los últimos años, aunado a los ajustes fiscales que los gobiernos han asumido en consecuencia, han incentivado una base social descontenta y/o preocupada por su supervivencia a realizar acciones alternativas al sistema económico imperante. Estas prácticas se basan en la solidaridad y el trabajo, calificadas por algunos como *post-materialistas*,⁷ han ido aumentando y diversificándose, contribuyendo a la democratización de la economía. Estas nuevas alternativas proponen formas diferentes de funcionar en torno a la producción, distribución, consumo, mercado, finanzas y comercio entre otros. Lo cual, de acuerdo con Méndez es signo de “...la confluencia de la voluntad de unos por promover otros modos de vida y la necesidad de otros, expulsados de una economía progresivamente excluyente” (Méndez, 2015:4).

⁷ Se le llama post- materialistas debido a que “están próximas a la cultura del decrecimiento, con su rechazo de la lógica productivista y mercantil” (Méndez, 2015:4)

La mayoría de estas iniciativas y prácticas surgen de manera espontánea y local ante las necesidades de comunidades o colectivos que han quedado marginados de la economía hegemónica, siendo éstas, alternativas viables para salir de la marginalidad y posteriormente les ayuda a mejorar su condición de vida (Orellana, 2007). En algunos casos, la efectividad de estas propuestas ha logrado que muchas personas de diversas partes del mundo y de diferentes clases sociales se interesen en estas prácticas, y posteriormente, se alíen para crear asociaciones civiles, organizaciones no gubernamentales o empresas colectivas, con objetivo de responder a los desafíos que representa la reestructuración de una economía global más incluyente y equitativa.

La diversidad y atomización local de estas iniciativas y prácticas dificultan su análisis en conjunto y delimitación oficial, sin embargo, Méndez (2015) ofrece una reflexión sobre sus elementos fundamentales, así como una clasificación conforme a sus funciones.

De acuerdo con el autor, estas prácticas alternativas poseen los siguientes elementos fundamentales:

- **Funcionan a través de redes de colaboración**, que suponen una *forma de organización*, sea entre individuos, empresas o entidades sociales, en la cual se comparten bienes, servicios, información y/o conocimientos. Lo que permite establecer una interacción entre los miembros de la red; es decir, entre productores, entre consumidores o entre ambos, con lo que se puede acumular capital social.

- **Existe un sentido de solidaridad** en la colaboración en estas redes. Dado que, además de buscar un apoyo mutuo para la supervivencia o bienestar grupal, sus integrantes defienden *el principio ético* de solidaridad, que sienta las bases de su accionar para conseguir sus objetivos transformadores.⁸
- **Se experimentan innovaciones sociales.** Las iniciativas y prácticas alternativas que se realizan son *estrategias* innovadoras, dado que dan nuevas respuestas a dificultades y retos existentes. Pero se convierten en innovaciones sociales en cuanto las *acciones son colectivas* y conllevan cierto grado de creatividad *para impulsar el cambio social* y el empoderamiento personal y/o comunitario.
- **Son propuestas alternativas** al sistema hegemónico. Esto da lugar a tres grupos de prácticas: por un lado, están las que proponen maneras diferentes de hacer las cosas (como consumo alternativo, banca alternativa, etc), por otro lado, están aquellas prácticas (las más numerosas) que transitan al margen del sistema dominante. Y por último están las prácticas que pretenden situarse en oposición a la lógica capitalista y conllevan una carga ideológica materializada en acciones concretas.
- **Hay proximidad espacial.** Este concepto remite a la vinculación entre los actores en el espacio, sea territorial o digital (vía de internet),⁹ a través del cual

⁸ Méndez señala que “Ese discurso supone defender una economía con valores en que la justicia social y espacial o la sostenibilidad primen sobre la maximización del beneficio y la acumulación, la cooperación sobre la competencia entre desiguales, el trabajo sobre el capital, o la responsabilidad compartida sobre la centralización del poder de decisión, aspectos clave para avanzar hacia un desarrollo local más integrador” (Méndez 2015: 6).

⁹ Este espacio de proximidad espacial permite “(re)construir un lugar concreto como espacio compartido por una colectividad que lo reconoce como propio y propicio para la convivencia” (Méndez 2015: 7).

los actores colaborar de forma creativa, con objetivos solidarios y planteando respuestas alternativas.

Para clasificar las iniciativas y prácticas, Méndez considerar el hecho de que éstas tienden a organizarse en torno a una función predominante dentro del circuito económico. En este sentido, identifica cuatro tipos básicos.

- **Grupo de producción de bienes o servicios.** En este grupo se reúnen diversos tipos de cooperativas donde se da una vinculación solidaria.
- **Grupo de intercambio,** aquí se encuentran organizaciones como: bancos de tiempo, bancos de semillas, redes de trueque, mercados de productores de proximidad, etc.
- **Grupo de consumo,** donde conjunta las iniciativas y prácticas relaciona con ciertas formas colaborativas consumo.
- **Grupo de financiación** alternativas, con anclaje territorial como las monedas sociales o las cooperativas locales de crédito.

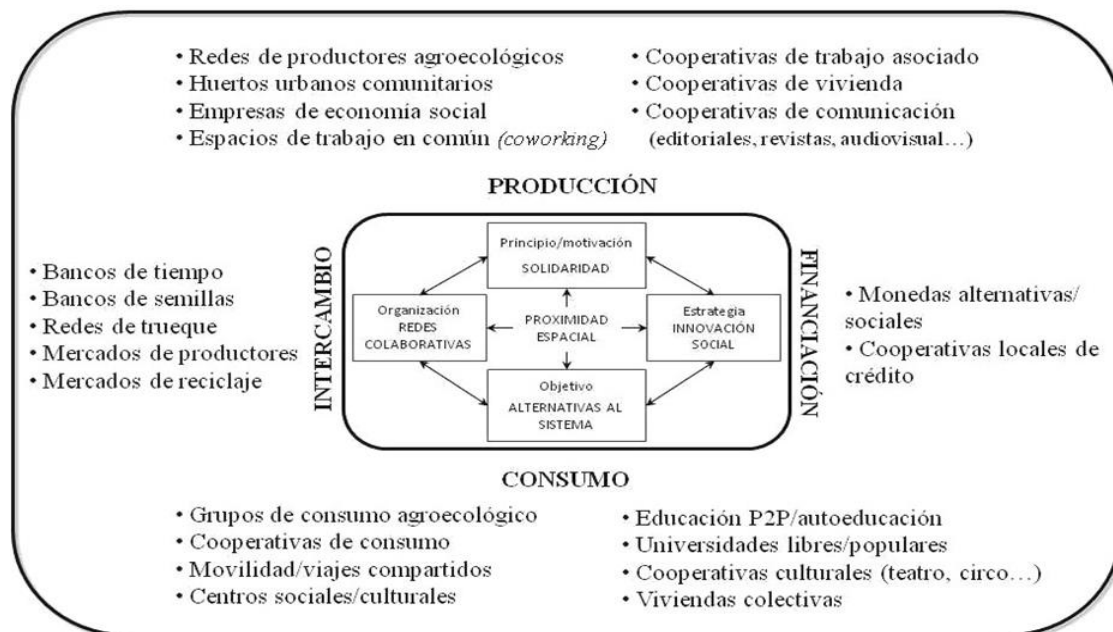


Figura 1. Tipología de actividades y prácticas alternativas para el desarrollo urbano. (Méndez, 2015:8)

Todas las iniciativas y prácticas dentro de la economía alternativa son muy interesantes y vale la pena analizar cada una de ellas, con el fin crear nuevas alternativas, adaptarlas a diferentes contextos locales o bien comenzar a diseñar y promover un nuevo modelo económico más incluyente, que permita articular las diferentes perspectivas y funciones. Sin embargo, en el presente trabajo se analizará únicamente a la Banca Ética, concibiéndola como una estrategia modelo que se busca instaurar una economía real, guiada por principios éticos. Se eligió a la Banca Ética por el impacto y la expansión que ha tenido este modelo en los últimos años.

La banca ética, una estrategia en la economía solidaria-sostenible.

Los términos *Banca ética*, *Banca alternativa* y/o *Banca social* refieren al conjunto de entidades intermediarias financieras cuya oferta de servicios no están condicionados exclusivamente por criterios de *rentabilidad-riesgo*; sino que también son guiados por principios alternativos, de cooperación y sostenibilidad, incluyendo la responsabilidad del manejo transparente del dinero de sus clientes.¹⁰ Los proyectos de Banca ética¹¹ se basan en una gestión honesta, que procura fomentar una economía real, con lo que se busca impulsar beneficios medioambientales y generar servicios priorizando el comercio justo y la ayuda social en las decisiones de inversión, que han de ir acompañados de los criterios tradicionales de tipo financiero (liquidez, riesgo y rentabilidad), intentando lograr un equilibrio entre ambos (Martínez, 2017).

Con este tipo de institución financiera se pretende obtener simultáneamente dos objetivos, (de carácter social y económico) que deben ir de la mano:

- Financiar actividades económicas con impacto social positivo.
- Adquirir beneficios, mediante un manejo y gestión apropiados; ya que la banca ética, bien no distribuye dividendos entre sus accionistas de forma excesiva, sino de manera limitada.

¹⁰ (Economía real, sostenible y social Ed., 2018)

¹¹ De acuerdo con el Blog *Economía real, sostenible y social* la denominación más común de este tipo de entidades financieras es la Banca ética, sin embargo, resulta un nombre controvertido por dos razones:” En primer lugar la etiqueta genérica de Banca ética, que da a entender que la banca tradicional, actúa en contra de la ética y la otra, la dificultad de ser objetivos, pues lo ético hace que esta definición también sea objeto de cierta crítica desde dentro del movimiento.” (Economía real, sostenible y social (Ed.), 29/03/2018)

En el diseño y actividad de los bancos éticos estos objetivos tienen la misma importancia y son necesariamente complementarios, lo cual marca la diferencia con los bancos tradicionales. De ahí, que la banca ética solo invierte en proyectos de impacto social positivo que conlleve una visión social, educativa, cultural, medioambiental, entre otras.

Para identificar los proyectos de un impacto social y medioambiental positivo, en la Banca ética se utilizan tanto *filtros negativos* como *filtros éticos*.

- **Los filtros negativos**, son criterios excluyentes, que señalan las características de los proyectos que no serán financiados. En otras palabras, no se admiten proyectos que provocan un impacto negativo sobre la sociedad, tales como: al armamento, drogas (lícitas e ilícitas), explotación de recursos naturales de manera insostenible, irrespetuosos con los derechos humanos, los juegos de azar, la pornografía, etc.
- **Los filtros positivos**, sirven para elegir, entre los proyectos que han pasado el filtro negativo, para identificar aquellos que tienen un mayor impacto positivo en la sociedad. En consecuencia, se valoran las iniciativas de sostenibilidad ambiental, el apoyo a colectivos desfavorecidos, las relaciones con la comunidad, de inclusión social, etc.

Principales diferencias entre banca ética y banca tradicional.

De acuerdo con Martínez (2017) la banca ética y la *banca tradicional* cuentan con una estructura y funcionamiento semejantes, pero las principales diferencias recaen en sus objetivos, su operativa y su forma de negocio. (Observar Tabla 1) La autora

considera que la diferencia principal está en el uso que se hace del dinero que captan de sus clientes. Como ya se explicó, los bancos éticos utilizan filtros para decidir en qué proyectos invertir, con la finalidad de financiar solo aquellos proyectos que se basan en valores éticos. Por otro lado, señala que los bancos convencionales usan el dinero de los clientes para invertir en proyectos donde se maximice su beneficio económico, sin contemplar los impactos que puedan producirse en la sociedad o medioambiente.

En segundo lugar, ella destaca que la banca ética analiza tanto en el beneficio económico como social y todos lo que involucra a la empresa, así como por su participación en las decisiones que se llevan a cabo en la misma. En cambio, la banca tradicional persigue sus fines bajo criterios netamente económicos de obtención de beneficios, y por lo tanto sólo se orienta a los accionistas.

Concepto	Banca Tradicional	Banca Ética
Objetivo	Obtener beneficios económicos	Obtener beneficios económicos y sociales
Preferencias del cliente	Rentabilidad y seguridad	Uso ético de su dinero
Universo de inversión y financiación	Ilimitado y orientado a las empresas que generan mayores beneficios	Restringido a empresas socialmente responsables
Información	Escasa y poco clara	Transparencia
Participación del cliente	Escasa o nula	Posibilidad de decidir dónde invierte su dinero
Condiciones crediticias	Fundamentalmente avales o garantías patrimoniales	Mayor peso de la viabilidad de los proyectos a financiar y de su fin social
Diseño de los productos	Más adaptados a las necesidades de la propia entidad	Adaptados a las necesidades o preferencias del cliente
Toma de decisiones	Directivos y gestores	Todos los <i>stakeholders</i>

Tabla 1. Diferencias entre banca tradicional y banca ética (Castro, M. y Romero en Martínez, 2017).

Triodos Bank y su expansión.

Entidad Financiera	Slogan	Año de creación	Información
Triodos Bank		1980	Tel 91 640 46 84

Tabla 2. Triodos Bank (Elaboración a partir de información presenta en la página web oficial de Triodos Bank <https://www.triodos.es/es/particulares> Revisado el 15/05202019).

Triodos Bank es una institución financiera europea independiente y sostenible creada en 1980, que se creó con la finalidad de hacer una banca para promover un impacto social positivo. Para lograr este meta, Triodos Bank opera con cuatro valores corporativos utilizados como objetivos a la hora de operar como entidad financiera (Martínez, 2017).

1. **La sostenibilidad**, se enfoca al financiamiento de proyectos sociales de impacto positivo.
2. **La transparencia**, de tal forma que todos sus clientes conocen a qué se destinan sus ahorros e inversiones.
3. La excelencia, ya que Triodos Bank ofrece productos y servicios financieros de calidad.
4. La **iniciativa empresarial**, promoviendo sectores sostenibles e innovadores, así como apoyo a emprendedores.

Actualmente ofrece servicios financieros y bancarios dirigidos a ahorradores, inversores y emprendedores que desean mejorar al mundo de una forma positiva y sostenible. En la página web a de la entidad financiera señala que, al establecer contacto estos grupos, se construye una comunidad de personas quienes comparten el deseo de lograr un impacto positivo en la sociedad y medio ambiente.¹²

En Triodos Bank ofrece diferentes productos de opción: particular, empresarial y autónomos:

Particulares	Cuentas y tarjetas.	<ul style="list-style-type: none"> - Cuentas corrientes Triodos - Tarjeta debito Triodos - Cuenta de pago básica Triodos - Tarjeta de crédito Triodos
	Ahorro e inversión responsable	<ul style="list-style-type: none"> - Cuenta Triodos - Cuenta infantil Triodos - Plan de pensiones Triodos - Certificación de depósitos Triodos
	Hipotecas Triodos	<ul style="list-style-type: none"> - Hipoteca Triodos mixta - Hipoteca Triodos variable
Empresas		<ul style="list-style-type: none"> - Cuenta corporativa - Cuenta negocio Triodos - TPV - Cobros - Pagos

Tabla 3. Diferentes productos que ofrece Triodos Bank (Elaboración a partir de información presentada en la página web oficial de Triodos Bank <https://www.triodos.es/es/particulares> Revisado el 15/0520/2019).

¹² Triodos Bank Ed. <https://www.triodos.es/es/particulares>. Revisado (15 de mayo de 2019)

Triodos Bank opera en los Países Bajos, Bélgica, Reino Unido, España y Alemania bajo supervisión del Banco Central de los Países Bajos y de la Autoridad de los Mercados Financieros holandesa. Cuenta con una agencia de representación en Francia y desarrolla una intensa actividad en otros países de Europa, América Latina, Asia y África a través de sus fondos de inversión y microcréditos.

Casi todas las sucursales de Triodos Bank en los diferentes países operan bajo supervisión del Banco Central Holandés y la Autoridad de Mercados Financieros holandesa, a excepción de las 20 sucursales en España, donde El Banco de España supervisa las actividades en materia de interés general, liquidez, transparencia y protección del cliente de servicios bancarios.¹³ En la actualidad existen otras instituciones financieras europeas que Triodos Bank que apoya; las cuales, a pesar de actuar en distintos sectores, todas se caracterizan por ser transparentes, no trabajar en actividades especulativas y por no hacer un marketing comercial agresivo, sino que se dan a conocer por el *boca a boca*, a través de charlas y jornadas.

A continuación, se presenta la información institucional básica de cada una de estas entidades que aparecen recogidas en la siguiente ficha técnica:

¹³ Triodos Bank Ed. <https://www.triodos.es/es/particulares>. Revisado (15 de mayo de 2019)

Entidad Financiera	Slogan	Año de creación	Información
Acción Solidària Contra l'Atur (ASCA)	 <p>Acció Solidària Contra l'Atur Fundació Privada</p>	1981	93 217 02 88
Ideas comercio justo	 <p>ideas COMERCIO JUSTO</p>	1987	957 191 243
Banca Etica Badajoz		2001	680 916 155
Grupo de Apoyo a Proyectos (GAP)		1999	91 532 61 81
EnClau (Red Valen- ciana para la Finan- ciación Alternativa)		2000	963 222 980
Elkarcredit		2004	944 162 325

Tabla 4. Instituciones financieras éticas (Castro, M. y Romero en Martínez, 2017).

Lista de referencias

Castro Sanz M. (2013) Banca Ética: ¿Es Posible? En Banca Ética: ¿Es Posible?

Economistas sin Frontera. Dossieres Esf, No. 8 (Enero 2013) Recuperado de

www.ecosfron.org/wp-content/uploads/DOSSIERES-EsF-8-BANCA-ÉTICA.pdf

Economía real, sostenible y social (Ed.) (29/03/2018) Banca ética Recuperado de

Blog Economía real, sostenible y social <https://www.bancaetica.es/> Revisado el 15 mayo del 2019.

Espeche, C.E. (2003) Los nuevos sujetos de la protesta social y sus reivindicaciones.

Las demandas de participación popular frente al desafío de una profundización de la democracia en América Latina. Informe final del concurso: Movimientos sociales y nuevos conflictos en América Latina y el Caribe. Programa Regional de Becas CLACSO. CLACSO Recuperado de <http://bibliotecavirtual.clacso.org.ar/ar/libros/becas/2002/mov/espeche.pdf>

Flores Osorio, Jorge M. y García Cejudo, María de Lourdes “La universidad pública

en la sociedad global” (2006) en Padilla Arroyo, Antonio, Martínez Moctezuma, Lucía, et al. Historia modernidad, y crisis en la educación superior, Lucerna Diogenesis, México.

Forbes Staff (21/01/2019) Riqueza de 26 multimillonarios iguala a la de 3,800 millones de pobres: Oxfam En Forbes México Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/riqueza-de-26-multimillonarios-igual-a-la-de-3800-millones-de-pobres-oxfam/>

Hope K. (22/01/2018) "El 1% de los ricos del mundo acumula el 82% de la riqueza global" (y las críticas a estas cifras de Oxfam) En BBC News Recuperado de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-42776299>

Ideas Cooperativa de Interés Social <https://ideas.coop/que-hacemos/banca-etica/>
Revisado el 15 mayo del 2019

Martínez Portill B. (2017) La Banca Ética en España. Trabajo de Fin de Grado en Administración y Dirección de Empresas. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de Universidad de Valladolid. España. Recuperado de <https://uvadoc.uva.es/bitstream/10324/27599/1/TFG-E-422.pdf>

Méndez R. (2015) Redes de colaboración y economía alternativa para la resiliencia urbana: una agenda de investigación. Biblio3W Revista bibliográfica de geografía y ciencias sociales. Universidad de Barcelona. Vol. XX, No. 1.139 (Noviembre de 2015) Recuperado de: https://www.researchgate.net/publication/284655167_Nets_of_collaboration_and_alternative_economy_for_urban_resilience_a_research_agenda

Orellana Gazaga, M (2007) La economía solidaria como forma de organización económica alternativa al sistema capitalista global. Máster globalización, desarrollo y cooperación. Observatori Solidaritat Ub. Universitat de Barcelona- Recuperado de: http://base.socioeco.org/docs/eco_solidaria_cas.pdf

Oxfam internacional (22/01/2018) El 1% más rico de la población mundial acaparó el 82% de la riqueza generada el año pasado, mientras que la mitad más pobre no se benefició en absoluto. Recuperado de <https://www.oxfam.org/es/sala-de-prensa/notas-de-prensa/2018-01-22/el-1-mas-rico-de-la-poblacion-mundial-acaparo-el-82-de-la>

Passas N. (2000) Global Anomie, Dysnomie, and Economic Crime: Hidden Consequences of Neoliberalism and Globalization in Russia and Around the World. En Criminal Justice and Globalization at the New Millennium. Vol. 27, No. 2, (Verano 2000), pp. 16-44. Recuperado de: https://www.jstor.org/stable/29767205?seq=1#page_scan_tab_contents

Reyes C. (01-08-2013) La loca idea de una “banca ética” en América Latina. En America Económica Recuperado de: <https://mba.americaeconomia.com/articulos/reportajes/la-loca-idea-de-una-banca-etica-en-america-latina>

UNESCO (2016) Informe mundial sobre ciencias sociales. Afrontar el reto de las desigualdades y trazar un mundo justo. UNESCO, IDS y CICS. Recuperado de <http://unesdoc.unesco.org/images/0024/002459/245995s.pdf>

Banca Ética

Vargas Hernández, J. G (2007) Liberalismo, Neoliberalismo, Postneoliberalismo En Revista Mad. Revista del Magíster en Análisis Sistemico Aplicado a la Sociedad, No. 17 (Septiembre, 2007) Facultad de Ciencias Sociales Santiago de Chile, Chile. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=311224745005>

Maximo Santos Miranda (01-01-2018) Banca ética, lo que nos falta para el desarrollo. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/banca-etica-lo-que-nos-falta-para-el-desarrollo/>

Triodos Bank <https://www.triodos.es/es/particulares>