



GUÍA BANCA ÉTICA Y SOCIAL

Y FONDOS PARA EL
EMPRENDIMIENTO
SOCIAL

GUÍA BANCA ÉTICA Y SOCIAL

Y FONDOS PARA EL EMPRENDIMIENTO SOCIAL

Organiza:



ACOEC (Asociación para la Cooperación Entre Comunidades)

Autoría y coordinación:

Ahmed Mohamed Saleh (Técnico de ACOEC)

Agradecimientos: Fiare, Caixa Popular, Triodos, La Universitat de València, European Crowdfunding Network, FonRedess y Asociación Finanzas Éticas Castilla y León.

Financia:



El contenido de este documento es responsabilidad de ACOEC y en ningún lugar se puede considerar que es la opinión del organismo financiador.

ÍNDICE

Introducción. Página 2.

Un mundo financiarizado pero excluyente. Página 2.

Las Finanzas Éticas, Solidarias y Alternativas. Página 5.

-Las Finanzas Éticas en la Comunidad Valenciana. Página 6.

Banca Comprometida con el desarrollo Sostenible. Página 8.

-Caixa Popular. Página 9.

-Fiare Banca Ètica. Página 11.

-Triodos Bank. Página 13.

Emprendimiento Social. Página 18.

-El fomento del emprendimiento. Página 19.

-El sistema socio emprendedor valenciano. Página 20.

Financiación para el emprendimiento social. Página 20.

-Bancos Comunitarios. Página 20.

-Crowdfunding. Página 21.

-Fondos de Emprendimiento Social: FonRedess y
Asociación Finanzas Éticas Castilla y León. Página 23.



GUÍA BANCA ÉTICA Y SOCIAL

Y FONDOS PARA EL EMPRENDIMIENTO SOCIAL

Introducción

El objetivo de la presente Guía es ofrecer una alternativa a las necesidades financieras que tenemos la sociedad, y generar un espacio de intermediación. Hablamos de una alternativa coherente con nuestra forma de pensar y comprometida con el desarrollo sostenible.

Las Finanzas Éticas, Alternativas y Solidarias, desarrollan la función de intermediación financiera, pero con el objetivo que el dinero recogido sea tan sólo una herramienta al servicio de proyectos con un valor añadido para la sociedad desde el punto de vista social, medioambiental, cultural, educativo, democrático, etc. Se quiere recuperar el uso social y original del dinero para que sea simplemente un medio que pueda generar recursos productivos y evitar que se convierta en un fin en sí mismo. No obstante, vamos a realizar una introducción de los motivos por los cuales han nacido.

Un mundo **financiarizado** pero excluyente.

La función del sistema financiero es facilitar las relaciones entre las personas con excedente de dinero y las que necesitan de él para su actividad. La problemática a la que nos enfrentamos es que actualmente estamos dominados por la financierización.

El término de financierización lo define Gerald Epstein como “el papel creciente de los intereses financieros, los mercados financieros, los agentes e instituciones financieros en el funcionamiento de las economías nacionales e internacionales”. Estamos hablando de un sistema o proceso económico que transforma todo valor (bienes tangibles, intangibles, servicios, promesas futuras, etc.) en instrumentos financieros. Cuando hablamos de sistema económico nos referimos al modo de organizar las actividades relacionadas con la producción, la distribución y la acumulación, es por eso por lo que la financierización afecta a: hogares, empresas, servicios públicos, sistemas monetarios, productos básicos, etc.

Si bien se podría decir que el origen de la financierización se remonta a la década de 1950, la caída del sistema de Bretton Woods en 1971, y con ello el fin del control de movimientos de capital, fue lo que aceleró el crecimiento de la liquidez global y con ello el aumento de la liberalización y la desregularización bancaria. En la década de 1980 y 1990, con la implantación del modelo neoliberal del Consenso de Washington a nivel mundial se ha desarrollado un nuevo modelo económico cuyo fin ha sido el beneficio y que ha dejado de lado a las personas y el medioambiente. Se han desarrollado cambios estructurales enfocados hacia:

- La desregularización: incrementando prácticas como la especulación mediante la ley Glass-Steagall o la ley de modernización de futuros, reformas laborales para menoscabar los derechos de las trabajadoras, etc.
- La liberalización: evitando controles para los movimientos de capital, beneficiándose así los paraísos fiscales acosta de las arcas públicas.
- La privatización: para que empresas privadas (muchas de ellas con entidades financieras detrás como los fondos de inversión) puedan convertir en negocio desde el Estado de Bienestar hasta los servicios de los Bancos Centrales.

El punto de partida de este cambio ha sido el suponer que las políticas neoliberales llevarían a una mejor asignación del capital y con ello un mayor crecimiento económica. No obstante, esta teoría es inverificable teóricamente ya que no hay ninguna evidencia histórica. Se ha desarrollado bajo presión de los grandes poseedores de riqueza para aumentar su cuota de mercado y poder desarrollar prácticas que antes no estaban permitidas. Con ello tenemos un sistema financiero desregulado, es decir, regulación a partir de la autorregulación. Lo que genera una inestabilidad económica con las crisis sistémicas debido al alto grado de endeudamiento y apalancamiento de entidades financieras (hedge funds, capital riesgo, etc.). Las entidades financieras, realizan operaciones en los mercados más rentables que tenemos, y por tanto con mayor riesgo. Ejemplo de ello es la financiación de la industria militar, en la que 3 de cada 4 armas no se podrían fabricar sin el sistema financiero. El componente especulativo del sistema financiero supone el 95% de las operaciones financieras. Es por esto, que como se puede observar en la siguiente tabla, las operaciones financieras no responden a la economía real.

Economía Real

Inversión Extranjera Directa 2 Billones de US\$

Comercio Mundial 16 Billones de US\$

Producto Interior Bruto Mundial 93 Billones de US\$

Operaciones financieras

Títulos de deuda Internacional 20 Billones de US\$

Operaciones con derivados financieros 300 Billones de US\$

Operaciones con Divisas 1.500 Billones de US\$

La financiarización ha llevado a una globalización del sistema financiero que deberíamos destacar 2 procesos:

- Integración de los mercados financieros: existe mayor variedad de mercados, pero solo unos agentes tienen influencia (entidades financieras, economías, monedas, instrumentos financieros, etc.)
- Concentración: la oportunidad de conseguir las mayores rentabilidades por todo el mundo ha llevado a un mayor crecimiento y reforzamiento de las posiciones de las mayores entidades financieras.

¿Cómo **afecta** la financiarización a la economía?

Las entidades financieras participan en más del 40% de los beneficios de la economía. También muchas empresas no financieras han aumentado su interés por determinados activos financieros. Si en 1970 la relación de activos financieros

respecto a activos no financieros era del 33%, hoy en día supera el 100%. El resultado de eso es que ha disminuido considerablemente la inversión en economía real ya que la economía en sí se ha convertido en un auténtico casino. Las grandes empresas tienen el objetivo puesto en el valor accionario, es decir, en el mayor interés de las empresas en tener una buena cotización de sus acciones. La presión de los inversores lleva a que se maximice a toda costa el valor de las acciones para evitar su venta. Por tanto, las estrategias de las empresas van enfocadas hacia un crecimiento financiero a corto plazo adquiriendo empresas reestructurándolas (con, por ejemplo, una deslocalización y un despido masivo) y luego vendiéndolas. Esto lleva a que la visión empresarial se caracterice por:

- Una visión cortoplacista de la estrategia empresarial.
- Búsqueda de subcontrata, adquisición o fusión de negocios.
- Ingeniería fiscal.
- Poca reinversión para mejorar la productividad.



Si la financiarización está menoscabando la propia economía real, la economía social y solidaria ha quedado excluida del sistema financiero. Desde la crisis del 2008, incluso antes, el sector financiero español, por ejemplo, vivió un profundo proceso de transformación. La absorción de las cajas de ahorro, y con ello las obras sociales que realizaban, ha llevado a que el crédito disponible se destine a alimentar la financiarización. Las cajas de ahorro llevaban una actividad enfocada hacia colectivos de riesgo, PYMES y microempresas, muchas de ellas pertenecientes a la economía social y solidaria. No obstante, después del proceso de concentración bancaria vivido en 2008, muchas organizaciones se han visto desplazadas por las necesidades de la financiarización.

Las Finanzas Éticas, Solidarias y alternativas.

Una vez analizado el funcionamiento y los problemas que genera la financiarización, vamos a proponer la alternativa. En esta guía queremos presentar entidades financieras que orientan su actividad hacia el sector de la economía sostenible, no replicando las dinámicas de la financiarización. Hablamos de organizaciones comprometidas con el desarrollo sostenible que operan con el objetivo de consolidar una economía al servicio de las personas y el medioambiente, convirtiendo al beneficio en una herramienta para lograr su fin.

Empezaremos hablando sobre la Banca Ética. Se trata de entidades de crédito de carácter privado que se dedican a la prestación de productos y servicios financieros orientados a proyectos de impacto social y ambiental. Son bancos que operan con total transparencia, haciendo público las inversiones que realizan y los criterios que aplica. Los bancos éticos son la prueba de que aplicar criterios de las finanzas éticas en la banca es compatible con la obtención de beneficios.

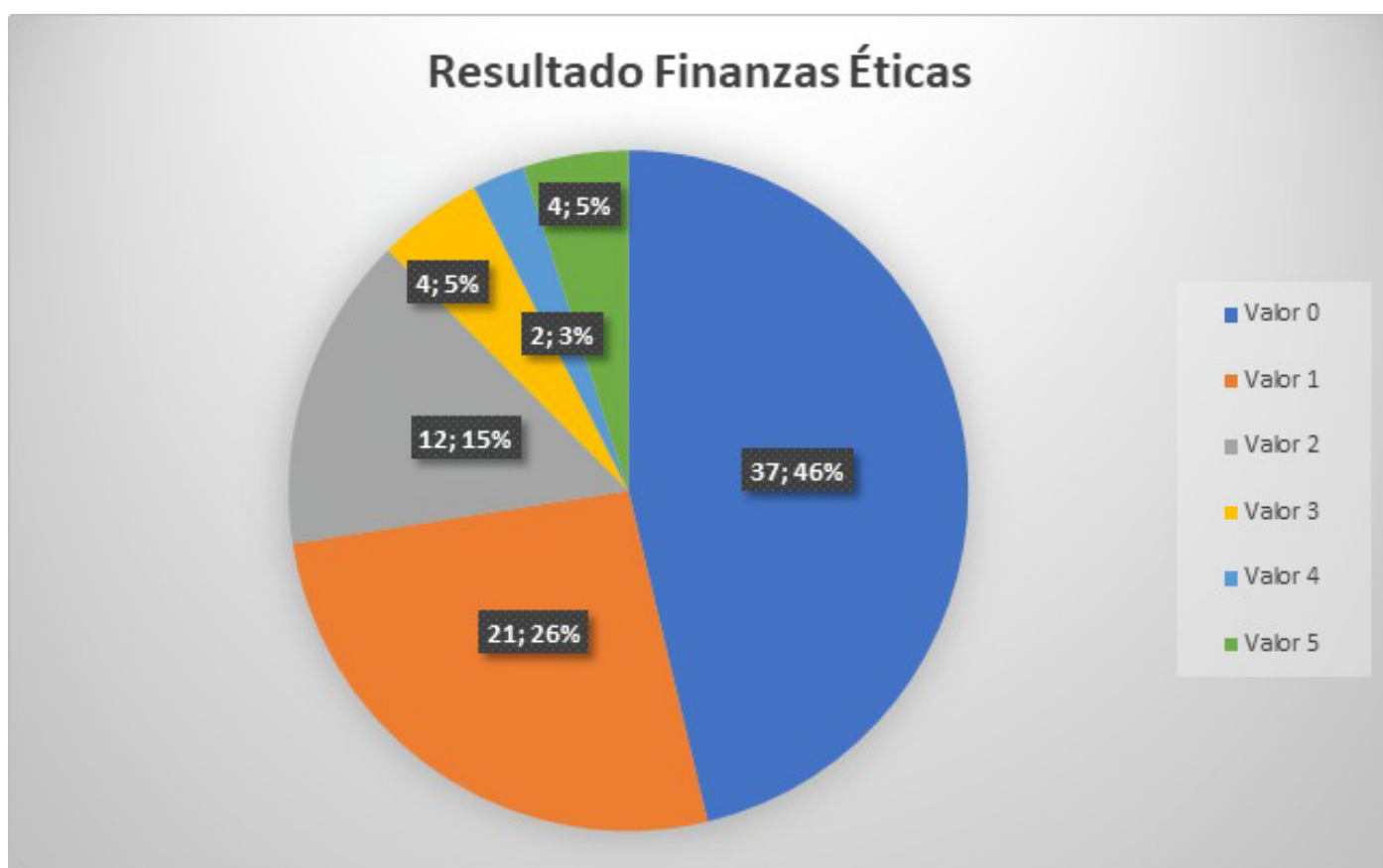
También encontramos la Banca Cooperativa. Son entidades de carácter privado que mantienen una doble condición como entidades de crédito y como sociedades cooperativas. Al aplicar los principios cooperativistas mediante la gestión democrática de un socio un voto, se consigue garantizar las dimensiones sociales y ambientales. En este sentido nos gustaría destacar las Cajas Rurales, las cuales son también a su vez cooperativas de Trabajo Asociado. De manera que las decisiones las toman las personas trabajadoras.

En este sentido, también queremos destacar el papel de los fondos de emprendimiento social. Mediante estos fondos se consigue ofrecer apoyo financiero a aquellas personas que están excluidas del acceso al crédito al no poder ofrecer garantías reales. La lógica de funcionamiento es diferente al cambiar el aval económico por el aval social. Entendemos el aval social como un respaldo procedente de una entidad de apoyo (normalmente, una entidad social) que se basa en la confianza en las personas implicadas y en viabilidad económica y financiera del proyecto. Para complementar este proceso, estos fondos cuentan con un servicio de acompañamiento para que los proyectos apliquen criterios ambientales y sociales.

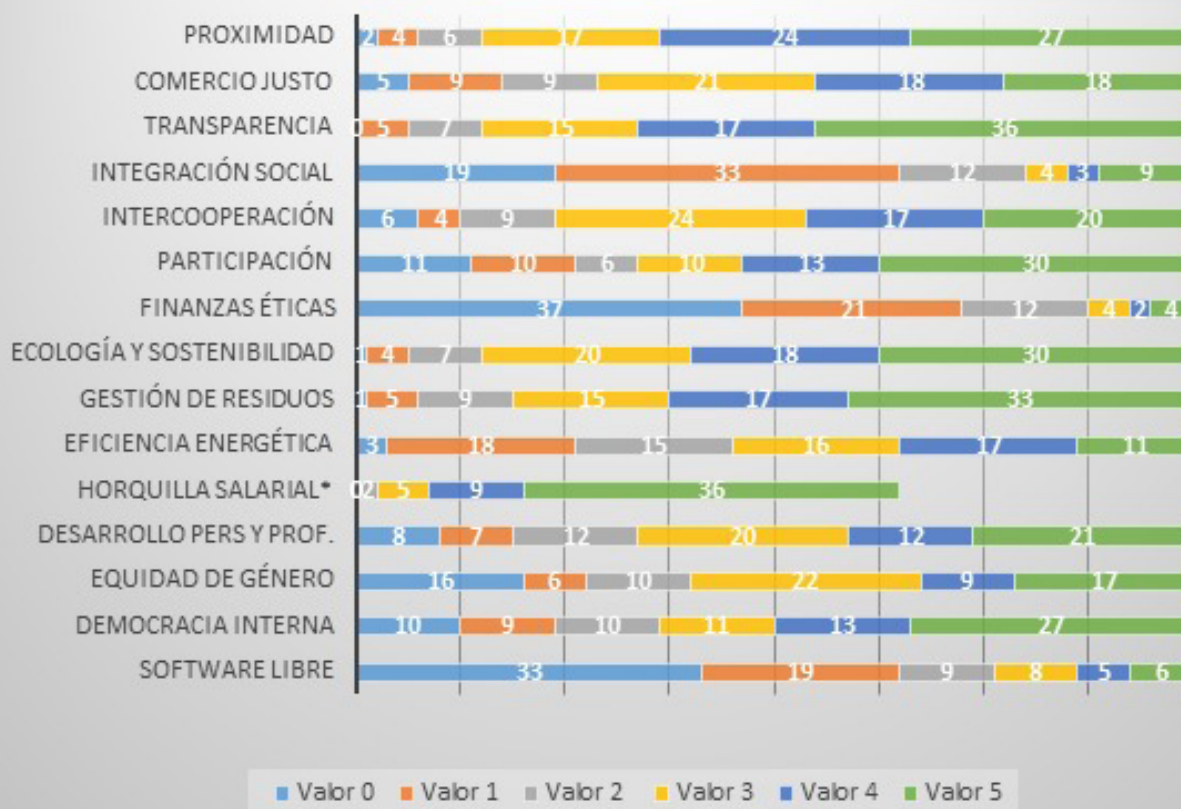
Las Finanzas Éticas en la **Comunidad Valenciana.**

Las diferentes alternativas que existen también han llegado a la Comunidad Valenciana. No obstante, el impacto de las Finanzas Éticas en la Comunidad Valenciana es bastante reducido. Esto lo podemos observar en el análisis que se ha realizado en el proyecto Pam a Pam País Valencià llevado a cabo por la ONGD Setem país Valencià. En este proyecto se analiza a 80 organizaciones el uso de 15 criterios de la Economía Social y Solidaria: Proximidad, Comercio Justo, Transparencia, Integración Social, Intercooperación, Participación en Redes, Finanzas Éticas, Ecología y Sostenibilidad, Gestión de residuos, Eficiencia Energética, Horquilla Salarial, Desarrollo Personal y Profesional, Equidad de Género, Democracia Interna y Software Libre.

Si en la organización el criterio toma un valor 0, significa que no utiliza en su actividad ese criterio. A medida que va creciendo el valor, significa que lo va incorporando más, hasta llegar al valor 5, que significa que lo incorpora en su totalidad. En el caso de las Finanzas Éticas el valor 0 representa que no utilizan ninguna herramienta de las Finanzas Éticas, y los otros valores van en función del nivel de uso de Finanzas Éticas en su operativa financiera. Llegando al valor 5 donde, sin reparto de beneficios entre las personas propietarias, los excedentes se destinan a fondos para financiar la Economía Social y Solidaria.



Valoración de criterios de Pam a Pam



Tal y como observamos en los resultados obtenidos, podríamos decir que las Finanzas Éticas son el criterio que menos utilizan las organizaciones que practican los principios de la Economía Social y Solidaria.

Como podemos ver el 46%, es decir, 37 organizaciones, de las organizaciones no aplican ninguna herramienta de las Finanzas Éticas, y las que solo aplican alguna herramienta representan el 72% (68). Por lo tanto, necesitamos fomentar el uso de las Finanzas Éticas, no solo en las organizaciones, sino también en la sociedad valenciana.

Autor: Ahmed Mohamed Saleh

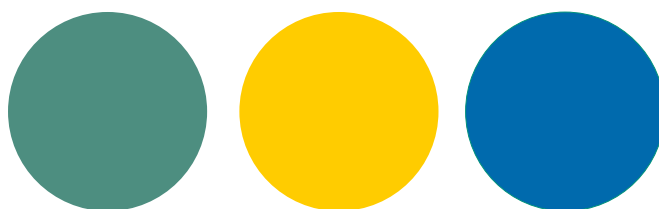
Técnico de proyectos de ACOEC

Fuentes consultadas:

Jai Dutta, Sa. Y Thomson, F. (2018). Financiación: guía básica. <https://www.tni.org/en/node/24516>

Sanchis Palacio, Joan Ramon, Vanessa Campos i Climent, and Cristina Navarro Babiera. Guía de finances ètiques, cooperatives i locals de la Comunitat Valenciana / Joan Ramon Sanchis Palacio (coord.), Vanessa Campos i Climent, Cristina Navarro Babiera. València: Publicacions de la Universitat de València, 2018. Print.

<https://pamapampv.org/es/>



Banca
Comprometida
con el Desarrollo
sostenible



 **caixa
popular**

Caixa Popular es una cooperativa de Crédito mixta que opera en las comarcas de València y Alicante. Abrió su primera oficina en 1978, actualmente contiene 76 sucursales, en la entidad trabajan cerca de 375 personas de las que 350 son socios de Trabajo junto con más de 160 cooperativas, algunas empresas y personas físicas que comparten los principios y valores de la entidad, estando la mayoría del capital en manos de las personas que trabajamos en Caixa Popular.

Como cooperativa, Caixa Popular establece planes tendentes a la incorporación como socios de toda su plantilla, desde los mismos procesos de selección y bienvenida. Ello hace que más del 90% de su colectivo de trabajo sea de hecho socio/a de la entidad.

Desde nuestros orígenes los principios del cooperativismo y los aspectos sociales en la gestión se han tenido presente en todas las áreas de la organización incorporándose a las acciones y decisiones que se toman. La transparencia, la profesionalidad, la ética, la sensibilidad social, junto con la generación de riqueza local, el apoyo al asociacionismo y la proximidad a nuestro territorio han sido valores que siempre hemos aplicado.

El modelo de negocio es de banca general basada en la persona, la proximidad a los grupos de interés y los valores de la entidad que son los que nos guían en nuestra actividad:

Actuamos con **ética y profesionalidad.**

Somos una **cooperativa de trabajo asociado.**

Creemos en la **igualdad** entre las personas.

Somos **solidarios.**

Vivimos **arraigados a nuestros pueblos y barrios.**

Damos apoyo al **asociacionismo.**

Nos implicamos en la **sociedad valenciana.**

Potenciamos la **educación y la formación.**

Cuidamos del **medio ambiente.**

Estamos **al servicio de nuestros clientes.**

Como entidad financiera consolidada ofrece productos y servicios a personas y organizaciones en las líneas de:

Productos financieros:

- Productos de ahorro.
- Productos de inversión.

Productos de financiación.

- Medios de pago.
- Banca Privada.

Productos de seguros:

- Seguros de protección personal y familiar.
- Seguros de bienes y propiedades.
- Seguros de ahorro.
- Seguros de inversión.
- Seguros agrarios.
- Seguros de responsabilidad civil.

El otro rasgo diferencial clave de Caixa Popular es su apego al territorio. Su objeto fundacional es la defensa y fortalecimiento de los ecosistemas económicos y sociales de la Comunitat Valenciana. El crecimiento deja de ser por ello un objetivo en sí mismo, y se centra en la Comunidad siendo su visión “ser la entidad financiera valenciana con mayor implicación e impacto social”. Este apego al territorio tiene implicaciones estratégicas relevantes, como el mayor conocimiento de las necesidades de las entidades y ciudadanía de la región, y una especial sensibilidad hacia las mismas.

Compromiso **social**

La sociedad civil organizada como elemento de cohesión y mejora social es una pieza clave de la generación de valor, es en este marco donde el apoyo a las organizaciones sociales se convierte en un elemento estratégico de la entidad estableciendo colaboraciones relacionadas con los objetivos de carácter económico, social y ambiental que tiene la entidad.

Caixa Popular colabora con más de 750 organizaciones invirtiendo más de millón y medio de euros en 2020 para que puedan realizar sus fines. Entidades que van desde asociaciones culturales, ampas, sociales, ambientales, empresariales, comerciantes, juveniles, deportivas o festivas hasta universidades o entidades públicas.

Son de destacar las alianzas con la Fundació Horta Sud que tiene por objetivo fortalecer el tejido asociativo y fomentar la participación de la sociedad, la alianza con Caritas, Cruz Roja o la fundación Nova Terra para trabajar en post de la empleabilidad de las personas con más dificultades o la alianza con Fevecta-Federación de Cooperativas de Trabajo Valencianas, La Confederación de Cooperativas y la UCEV-Unió de Cooperatives d'Ensenyament con el objetivo de promover el cooperativismo en la sociedad valenciana.

Fruto de nuestra relación con el entorno Caixa Popular tiene en su catálogo una serie de productos y servicios con un marcado fin social, entre ellos destacan:



- **Servicio Asociaciones-** Una gama completa de productos y servicios financieros para la gestión de las asociaciones que cubren todas sus necesidades.
- **Estalvi Solidari-** productos de ahorro que destinan el 0'7% del saldo medio anual a la Coordinadora de ONGD
- **Tarjeta Dona-** La primera tarjeta que destina parte de los ingresos que genera a proyectos de igualdad de género
- **Tarjeta Compromís pel valencià-** tarjeta que destina el 0'7% de los ingresos a apoyar el valenciano a través d'Escola Valenciana
- **Línea de financiación verde,** entre la que destaca para la instalación de placas solares de autoconsumo o la compra de vehículos eléctricos.
- **Tarjeta de Compra local-** Sistema de pagos que permite a los comercios locales dotar-se de instrumentos de financiación que les permite competir con grandes distribuidores.

Este compromiso social de la entidad lo es también el de sus socios trabajadores que cada año y de manera totalmente voluntaria destinan un día de su salario a la ayuda de organizaciones de carácter social.

Las **personas** son el centro de Caixa Popular

Si el compromiso con el entorno es fundamental no lo es menos con las personas que trabajamos de ahí que “crecer en felicidad” sea la primera política estratégica que guía a la entidad.

El compromiso de la entidad en poner los medios necesarios para que todas las personas del colectivo de trabajo puedan desarrollarse plenamente tanto a nivel profesional como personal es total. La formación tanto técnica como en habilidades transversales, la gestión de las emociones, el desarrollo profesional, la ética y transparencia en las promociones, la transparencia en las remuneraciones, la flexibilidad laboral, la participación... son aspectos fundamentales de la gestión de la entidad.

Este concepto se traslada a los grupos de interés externos a través de su gestión estratégica incorporando sus requerimientos y expectativas a la planificación estratégica y a través del proyecto “servicio 5 estrellas” que pretende a través de la escucha e interacción con el cliente dar la mayor calidad posible de servicio.

www.caixapopular.es





 **fiare
bancaetica**

Fiare Banca Ética es un banco cooperativo que trabaja en España y en Italia donde opera con el nombre de Banca Ética. Es el fruto del compromiso de muchas personas y organizaciones que se pusieron en marcha, a mediados de los años 90 para construir una entidad de crédito inspirada en los principios de las Finanzas Éticas: transparencia, participación, sobriedad, eficiencia y atención a las repercusiones no económicas de las acciones económicas.

Fiare (Fundación de Inversión y Ahorro Responsable) nace en 2002 para construir una banca ética española promovida por la red de economía social y solidaria, el tercer sector y la cooperación internacional. El crecimiento se intensifica hasta que en 2005 firma un contrato como agente para ofrecer productos de Banca Ética (Italia) en España. Más adelante, en 2012 se pone en marcha un proceso de integración con la constitución del Área Fiare en España. Esto se concreta cuando en 2014, con la apertura de la primera oficina en Bilbao, se consolida el sueño de todas las participantes: trabajar plenamente también en el territorio español con un modelo de banca y gestión del ahorro totalmente inspirado en los principios de las finanzas éticas. Ofreciendo los principales productos y servicios bancarios.

Gracias al ahorro recogido, Fiare Banca Ética apoya las entidades que trabajan por el bienestar social, la eficiencia energética y las energías renovables, el medio ambiente, la agricultura de proximidad, la cultura, la cooperación internacional, la animación sociocultural y el comercio justo.

El modelo de negocio inspirado también en el modelo cooperativo conforme al principio de “una persona, un voto” garantiza la gestión democrática y el enfoque ético. Las personas socias colaboran con la estructura operativa y participan activamente en la vida del banco por medio de la Organización Territorial de personas socias. Se trata de un órgano asociativo único en el panorama bancario basado en circunscripciones locales. Cada circunscripción elige su propio Grupo de Iniciativa Territorial (GIT).

Los GIT's están formados por personas socias voluntarias que promueven las finanzas éticas localmente y aseguran el enlace entre los territorios y las políticas generales del banco.

- **Participan en las decisiones de gobernanza.**
- **Conectan la actividad del banco con las necesidades del territorio.**
- **Crean relaciones y sinergias con la economía social, solidaria y local.**
- **Respaldan la actividad económica preliminar con la evaluación social de las organizaciones que solicitan crédito.**
- **Facilitan el retorno mutualista más adecuado a cada territorio.**

En 2013 nace también la Mesa de Socias de Referencia en Italia y en 2017 en España, que reúne las principales organizaciones socias de Banca Ética alrededor de una mesa de trabajo, con el fin de estimular la actividad del banco en la economía social y solidaria.

Productos y servicios **bancarios.**

Fiare Banca Ética propone una experiencia bancaria diversa. Ofrece los principales productos y servicios con condiciones claras y sin costes ocultos, garantizando a la persona socia o cliente la posibilidad de un uso responsable del dinero.

Los principales productos y servicios son:



Cuentas corrientes para particulares y organizaciones.



Tarjetas: débito, crédito y prepago.



Financiación a organizaciones y empresas sociales.



Servicios relacionados con la cuenta: tarjeta, banca por internet, domiciliación de gastos, cobros y pagos.



Productos de ahorro: a diversos plazos, con o sin donación de intereses a entidades sociales propuestas.

Con la oficina de Bilbao, Madrid y la delegación de Barcelona, el personal laboral que trabaja en diferentes territorios y a través de la banca por internet, permite una gestión completa de las necesidades bancarias para particulares y organizaciones, incluso para quienes no tienen una “oficina cerca de casa”.

Fiare Banca Etica es parte de un movimiento social y económico que persigue – también a través de instrumentos financieros innovadores – un modelo de desarrollo humano y sostenible.

Muchos de los productos y servicios bancarios ofrecidos por Fiare Banca Ética son fruto de la relación con las redes de la economía solidaria – como, por ejemplo, las imposiciones a plazo con donación a favor de la Economía Solidaria o las Finanzas Locales Alternativas (Libreta Redes).



Convenios con Entidades.

Fiare Banca Ética está desarrollando una estrategia de firmar acuerdos de colaboración con entidades de segundo y tercer grado con las que comparte una sintonía de valores, para favorecer el acceso a servicios financieros de diferente tipo para las entidades miembros. Es una forma de consolidar relaciones de proximidad y estratégicas facilitando procesos y tarifas especiales para clientes estratégicos. Actualmente tenemos convenios firmados con:

- **Red de Redes de Economía Alternativa y Solidaria (REAS).**
- **Federación Andaluza de Empresas Cooperativas de Trabajo (FAECTA).**
- **Confederación empresarial española de la Economía Social (CEPES).**
- **Asociación Valor Ecológico, Ecovalia**

Relación con las **administraciones públicas.**

Las finanzas éticas trabajan para el interés colectivo con lo que existe una identidad de objetivos con las administraciones públicas que nos convierten en sus aliados naturales. Por este motivo a lo largo del tiempo se han buscado diversas fórmulas de colaboración con diferentes administraciones:

- **Mociones a favor de las finanzas éticas.**
- **Convenios para facilitar el acceso a subvenciones.**
- **Acuerdos de colaboración para facilitar garantías al crédito.**

<https://www.fiarebancaetica.coop/>





Triodos  Bank

Historia

Triodos Bank es un banco europeo independiente referente en banca ética y sostenible que cuenta con más de 40 años de historia. Promueve la regeneración del sistema financiero para lograr una economía verde, inclusiva y sostenible. Busca un equilibrio entre la rentabilidad social y medioambiental y la rentabilidad económica a través del uso responsable del dinero que se materializa en su modelo de banca con valores. Utiliza el dinero de las personas ahorradoras e inversoras para conceder préstamos a empresas y proyectos de la economía real, en sectores sostenibles de los ámbitos social, cultural y medioambiental. Además, informa de manera transparente sobre las iniciativas que financia

En 1968, cuatro profesionales procedentes del mundo económico y jurídico tuvieron una idea: **utilizar el dinero de forma responsable para construir un futuro mejor**. Para ello decidieron crear una fundación que ofreciera financiación a aquellas iniciativas y empresas con enfoque social, medioambiental o cultural, que entonces no tenían cabida en la banca tradicional. Esta fundación daría lugar años después a Triodos Bank, constituido en Holanda en 1980 y que hoy cuenta con presencia en seis países de Europa. Triodos Bank inició su actividad en España en septiembre de 2004 y está inscrito como sucursal en el registro del Banco de España con el nº 1491.

Impulso **renovador**

Triodos Bank propone una renovación social desde el sistema financiero, con base en dos pilares principales: una **política de financiación sostenible** dirigida únicamente a empresas, proyectos y organizaciones que trabajan en los sectores social, cultural y medioambiental; y una **política de transparencia** acerca de las iniciativas que han recibido un préstamo de esta entidad.

Ofrece a los clientes la posibilidad de que su dinero trabaje en la misma dirección que sus ideas. Actos tan cotidianos como abrir una cuenta corriente, domiciliar los recibos o realizar las compras diarias contribuyen a una sociedad más equitativa y un planeta más limpio.

A quién **financia**

La entidad financia empresas, organizaciones e iniciativas que desarrollan su actividad en los **sectores social, cultural y medioambiental**. Proyectos de agricultura ecológica, energías renovables, construcción sostenible, apoyo a personas con capacidades diferentes o a grupos en riesgo de exclusión social, educación o actividades culturales, entre otros. Se trata de iniciativas económicamente viables, que incorporan un valor social añadido.

Transparencia

Nuestra política de transparencia va más allá de informar con detalle sobre las condiciones de los productos y servicios que ofrecemos. [Informamos con total transparencia sobre las empresas](#) y los proyectos que financiamos con los ahorros de sus clientes e inversores, haciéndoles partícipes de su compromiso con el desarrollo sostenible.

Qué **productos** ofrece

Además de **financiación especializada** en nuestros sectores, contamos con un [catálogo de productos sostenibles y servicios bancarios](#) pensados para la operativa diaria, tanto de clientes particulares como de empresas e instituciones.

- **Hipoteca Triodos:** fueron las primeras en vincular el grado de eficiencia energética de los hogares al tipo de interés establecido.
- **Cuentas y tarjetas para particulares y empresas.**
- **Productos de ahorro | Triodos Bank** para particulares y empresas.
- Productos de inversión con criterios ISR Inversión responsable | Banca ética como son los Planes de pensiones Triodos, los CDA y la Plataforma de Fondos de Inversión de Impacto de Triodos Bank.

Quién puede ser **cliente**

Cualquier persona, empresa o institución puede ser cliente de Triodos Bank. La diversidad de productos y servicios se adecuan a todo tipo de perfiles y necesidades, a corto, medio y largo plazo. Desde pequeños ahorradores que quieren abrir una cuenta corriente o de ahorro hasta grandes empresas que desean gestionar sus excedentes de tesorería de forma responsable.

Triodos Bank es también el banco de aquellas empresas y organizaciones que necesitan apoyo financiero para impulsar sus proyectos acordes con la misión del banco. La operativa es muy sencilla y puede realizarse por internet, teléfono, correo postal, o bien de forma presencial en [nuestra red de oficinas](#).

El **Grupo** Triodos

Triodos Bank está presente en los Países Bajos, Bélgica, Reino Unido, España y Alemania. Además, desarrolla una intensa actividad en otros lugares de Europa, América Latina, Asia y África a través de sus fondos de inversión y microcréditos. Triodos Bank es miembro fundador de la [Alianza Global para una Banca con Valores](#).

El Grupo Triodos gestiona un patrimonio total superior a 20.250 millones de euros, cuenta con más de 728.000 clientes en Europa. Opera bajo supervisión del Banco Central Holandés y la Autoridad de Mercados Financieros holandesa. El Banco de España supervisa la sucursal española en materia de interés general, liquidez, transparencia y protección del cliente de servicios bancarios.

<https://www.triodos.es/es>





EMPRENDIMIENTO SOCIAL

El emprendimiento social presenta un conjunto de aspectos y de características que lo hacen diferente, lo que justifica un estudio separado del mismo. Existen múltiples y diferentes definiciones sobre el emprendimiento social, no obstante, podemos afirmar que el emprendimiento social <implica la creación de valor social a través de medios innovadores y que a su vez contiene elementos inspirados en el mundo de los negocios> (Moreira y Urriolagoitia, 2011, p. 22). El concepto en Europa se diseña a partir del estudio de casos de empresas sociales mediante investigaciones empíricas. Entendemos por empresa social como una estrategia de actuación económica con la finalidad última de contribuir al desarrollo de espacios de participación e inclusión social. En este sentido, Laville y Nyssens (2006) establecen una serie de criterios sociales y económicos.:

- **Resultado de iniciativas locales surgidas de la sociedad civil.**
- **Gestión democrática del poder.**
- **Dinámica participativa de todos los agentes (personas trabajadoras, colaboradoras, clientes, etc.).**
- **Limitación de distribución de beneficios (rechazo a la maximización de beneficios).**
- **Tener un objetivo explícito de servicio a una comunidad local o colectivo.**

Estos criterios sociales deben de compatibilizar con los siguientes económicos:

- **Actividad continuada de producción de bienes y/o servicios.**
- **Elevado número de autonomía frente a poderes públicos y privados.**
- **Presencia de un nivel significativo de riesgo económico.**
- **Nivel mínimo de empleo remunerado.**

Además, conviene aclarar las confusiones que existen sobre el emprendimiento social:

- **El emprendimiento social no es una actividad filantrópica que observamos en las entidades no lucrativas. Si bien persigue fines sociales también busca obtener beneficios económicos y financieros.**
- **Tampoco equivale a acciones de responsabilidad social corporativa, va mucho más allá ya que son empresas sociales.**
- **No son solo empresas de la Economía Social y Solidaria, estas son resultado del emprendimiento social.**
- **Por último, no es activismo social ni provisión de servicios.**

El **fomento** del emprendimiento

Para crear sistemas emprendedores existen básicamente dos grandes tipos de políticas de apoyo, que dependiendo del territorio son mejor una u otra:

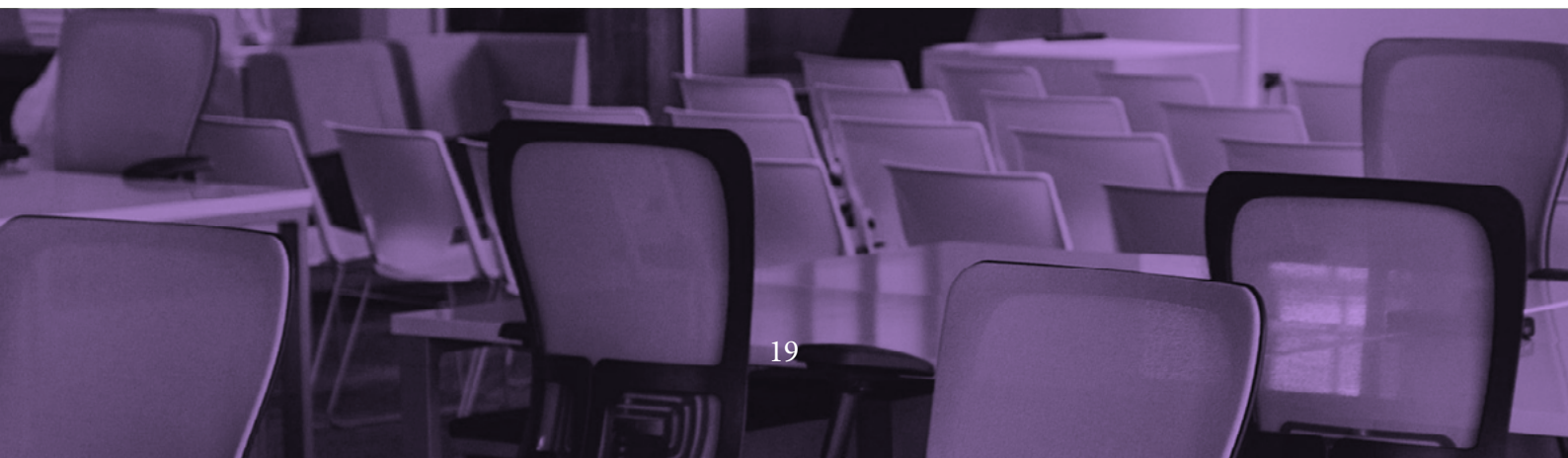
- **Que se creen un gran número de empresas asumiendo que la tasa de mortalidad va a ser muy alta, asumiendo la resiliencia de un número limitado de ellas.**
- **Que se cree un número más moderado, pero que ese número tenga más esperanza de vida o mayor tasa de éxito.**

Cuando hablamos de medir el éxito del sistema emprendedor, pensamos en el número de éxitos. No obstante, algunos autores como Robert Huggings, Daniel Prokop, y Piers Thompson hacen una crítica ya lo que hay que tener en cuenta es la localización y la cultura. Lo determinan en estudio en la zona de Gales.

Este estudio que se ha realizado en Gales lo podemos comparar con la Comunidad Valenciana ya que ambos territorios compartirían zonas con recursos naturales y zonas con menor población. También comparten localidades situadas en zonas periféricas con un bajo desarrollo económico y unos niveles más bajo de emprendimiento sostenible. Y son zonas que han dependido de la industria pesada. Con la industrialización ha aumentado la tasa de paro, han disminuido las oportunidades de negocio y han aumentado las zonas marginales. El problema no viene por la falta de oportunidades sino por el acceso a los mercados.

La primera clave es saber gestionar estas zonas. Existe evidencias científicas que demuestran el vínculo entre la creación de nuevas empresas, el crecimiento y desarrollo económico. Es decir, el emprendimiento es la clave para generar desarrollo económico en la periferia.

La segunda clave es el capital humano ya que es el que se enfrenta a las oportunidades y amenazas del territorio. No obstante, hablamos de zonas que están perdiendo capital humano ya que son zonas despobladas.



En este sentido estos autores hacen referencia también a la necesidad de reformar el sistema educativo. De este modo se puede proporcionar habilidades necesarias para establecer empresas duraderas con emprendedores cualificados.

Por tanto, se tiene que fomentar la economía regional y local para generar resiliencia, siendo el mecanismo más adecuado el sistema educativo. Cada territorio tiene sus necesidades específicas y se han de gestionar en base a esas necesidades, y, por tanto, no se puede generalizar a todo el territorio.

El sistema **socio-emprendedor** valenciano

Pese a que en Valencia hay zonas muy pobladas, principalmente las que se encuentran alrededor de los grandes municipios y en la costa, también sufre despoblación en las zonas de interior.

Las instituciones de apoyo al emprendimiento de la Comunidad Valencia en su gran mayoría se encuentran en las grandes ciudades, que al ser zonas de atracción es normal que se encuentran aquí. Por otra parte, las incubadoras y aceleradoras, es decir, la resiliencia debe de trabajar también las comarcas que están perdiendo población. Estas zonas requieren de empresas consolidadas que puedan permanecer en el tiempo para que se generen oportunidades de desarrollo local y poder fomentar el emprendimiento.

LA **FINANCIACIÓN** PARA EL EMPRENDIMIENTO SOCIAL.

El problema del emprendimiento social es que, al partir de un objetivo social, las fuentes de financiación ya no pueden ser las tradicionales. La regulación a la que están sometidos las entidades bancarias les impide poder financiar determinados proyectos por cumplir con los requisitos que se piden en la gestión de riesgos. Por lo tanto, requieren de programas de apoyo político y nuevas alternativas de financiación. Es por eso por lo que conviene prestar atención a las finanzas parabancarias ya que estas, no están reguladas, y por tanto muchos emprendimientos pueden llevarse a cabo por estas vías.

Los Bancos **Comunitarios**.

Cuando se estudia las Monedas Sociales y Complementarias, uno de los casos más llamativos de estudio es el Banco Palmas en el Conjunto Palmeira barrio pobre situado a la periferia de Fortaleza, Brasil. El Banco Palma, es un banco comunitario, es decir, servicios financieros solidarios, en red, de naturaleza asociativa y comunitaria, orientados a la generación de empleo y renta en la perspectiva de la reorganización de las economías locales teniendo por base los principios de la Economía Solidaria.

El objetivo de los bancos comunitarios es promover el desarrollo de territorios de baja renta a través del fomento a la creación de redes locales de producción y consumo.

El primer Banco Palmas se inauguró en enero de 1998. La idea e impulso partió de la Asociación los Moradores del Complejo Palmeira, barrio favelado de pescadores expropiados y



desplazados por las construcciones turísticas de Fortaleza. El problema al que se enfrentaban es que poca gente trabajaba, y, además, el 80% del consumo del barrio se realizaba en otros barrios. Por lo que no se conseguía generar un desarrollo local.

Se creó en el barrio un sistema económico que cuenta con:

- **Línea de microcrédito alternativo para productores y consumidores.**
- **Instrumentos de incentivo al consumo local (tarjeta de crédito propia y moneda social circulante).**
- **Nuevas formas de comercialización (ferias y tiendas solidarias).**

Características centrales del Banco Palmas:

- **Gestión realizada por la propia comunidad incluida la administración de recursos.**
- **Sistema integrado de desarrollo local que promueve el crédito, producción, comercialización y capacitación.**
- **Circulante local (Palmas) complementario de la moneda oficial (real), aceptado y reconocido por productores, comerciantes y consumidores del barrio.**

El éxito que tuvo es que el consumo local pasó del 20% en 1998 a suponer el 93% en 2009. En la actualidad han tenido tanto éxito en Brasil que se han replicado más de 130 bancos comunitarios por todo el país. Beneficiando a cerca de 2 millones de personas.

Para crear un Banco Comunitario son necesarios 3 factores:

- **Proceso de movilización social y de organización comunitaria, además de una institución de sociedad civil fortalecida y motivada para gestionar el banco.**
- **Disponibilidad de espacio físico e infraestructura aportados por un socio local (como el ayuntamiento u ong's).**
- **Capacitación de los actores, gerentes de créditos, operadores de caja, etc.**

Crowdfunding

Cuando hablamos de crowdfunding nos referimos a la financiación colectiva. No obstante, esta herramienta no solamente nos permite encontrar financiación, sino también validar una idea ya que aborda fases muy iniciales al emprendimiento para encontrar la viabilidad de los proyectos.

Los principios básicos sobre los que se rige son:

- **Financiación: las necesidades financieras para un proyecto.**
- **Comunidad: las personas beneficiarias del proyecto, las alianzas, colaboradoras, etc.**
- **Comunicación: la forma en que comunicamos nuestro proyecto para que lo conozcan y se acerquen a él.**

Además, si hablamos de la financiación con la comunidad, establecemos unos objetivos a corto o medio plazo, y si hablamos de objetivos a largo plazo ya hablamos del impacto social. También hay que tener en cuenta que cuando comunicamos la financiación tenemos que reconocer la recompensa que van a tener las participantes, por lo que hablamos de un retorno colectivo desde el emprendimiento social. Por último, tenemos el equipo que son las personas que están llevando a cabo todo el proceso.

Este esquema lo podemos organizar de la siguiente forma:



Las diferentes tipologías del crowdfunding son las siguientes:

- **Solidario:** las personas donan pequeñas cantidades para cumplir con el objetivo de financiación de un proyecto sin recibir ningún retorno financiero o monetario.
- **Recompensa:** las personas donan a un proyecto o iniciativa con la posibilidad de recibir una recompensa no financiera, como un bien o servicio.
- **Préstamo:** una comunidad online presta dinero a una empresa con el entendimiento de que devolverá el capital prestado más intereses.
- **Inversión:** se financian proyectos mediante la inversión en el capital de la organización.

En el Crowdfunding es muy importante la participación ciudadana, es decir, la figura de la comunidad. En este caso, conviene resaltar el papel de las alianzas. Se pueden construir puentes entre la administración pública y otras organizaciones mediante el matchfunding. Participando en las finanzas colaborativas, se pueden apoyar proyectos desde la participación ciudadana y la transparencia. Ejemplo de ello es el ayuntamiento de Barcelona que lanzó una iniciativa de Matchfunding que ayudaba a la Economía Social y Solidaria de Barcelona disponiendo de un fondo para un número de iniciativas con convocatoria pública.

Fondos de Emprendimiento Social.

FonRedess

FonRedess (Fondo para el Desarrollo de Redes de Economía Social y Solidaria) es un fondo para la ayuda y el acompañamiento social a través de la concesión de ayudas monetarias sin interés, lo que llamamos ayudas reintegrables.

De esta manera, canalizan recursos económicos que generan un impacto social y transforman el territorio a través de pequeños proyectos.

Las ayudas reintegrables son ayudas monetarias para proyectos de economía social y solidaria,

de un máximo de 6.000€ por proyecto y 5.000€ por cada puesto de trabajo creado, no superando los 10.000€ de ayuda total.

Estas ayudas se conceden sin interés a devolver en un periodo de 3 años, con 6 meses de carencia y el único incremento del IPC.

FonRedess es un fondo que ya ha participado en la Comunidad Valenciana financiando 3 proyectos:

- **Ivem Pilates: una empresa dedicada al pilates que mediante un préstamo de 6.000€ consiguió reducir los costes de aprovisionamiento y poder prestar el servicio más rápido a los clientes.**
- **Acompany-arte: un proyecto social cooperativo para atender las necesidades de las personas con el fin de mejorar su calidad de vida mediante servicios y cuidados a personas en riesgo de exclusión social. El préstamo solicitado fue de 6.000€ para poder hacer frente a gastos de gestión del proyecto cubriendo las necesidades temporales de circulante.**
- **Albal circular: un proyecto para la construcción de comunidad a través del compostaje colectivo en el municipio de albal. Mediante un préstamo de 3.500€ pueden cubrir las necesidades temporales de circulante derivadas de un convenio firmado con el ayuntamiento de Albal.**

Asociación Finanzas Éticas Castilla y León

Asociación Finanzas Éticas Castilla y León, creada en el año 2011, ha puesto en marcha diferentes experiencias pioneras de apoyo al emprendimiento social en colaboración con la administración pública, mediante la creación de fondos de emprendimiento para acercar la financiación a colectivos e iniciativas con difícil acceso a financiación tradicional. El **Fondo de Emprendimiento Social de Valladolid (FONDESVA)** es un proyecto que se inició en el año 2012 por la Asociación Finanzas Éticas Castilla y León en el municipio de Valladolid y que, a día de hoy, continúa operando en la ciudad. Se trata de un fondo económico, **nutrido con fondos públicos que aporta el Ayuntamiento de Valladolid**, enfocado a apoyar el emprendimiento de personas físicas y/o jurídicas empadronadas en la ciudad y que cuenten con una iniciativa empresarial de impacto social, cultural o ambiental. El fondo aporta ayudas reintegrables a los proyectos por un importe máximo de 6.000€ (y 5.000€ por cada puesto de trabajo creado, en caso de iniciativas colectivas) para devolver en un plazo de 3,5 años, con seis meses de carencia, gravando solo el IPC correspondiente, sin ningún otro interés.

El objetivo de este fondo es apoyar el desarrollo de la economía alternativa y solidaria mediante la creación de instrumentos financieros adaptados a las necesidades de las personas

que emprenden en este proyecto, con especial hincapié en personas y/o iniciativas con dificultad de acceso a crédito tradicional. Durante estos años han conseguido desarrollar una red de colaboraciones con diferentes organizaciones, en su mayoría pertenecientes al tercer sector. Mediante esta red han conseguido finalizar los itinerarios de inserción sociolaboral. El problema del emprendimiento principalmente es conseguir la financiación, y, mediante este fondo, muchos emprendimientos han conseguido llegar a la puesta en marcha del negocio. El acompañamiento y las facilidades del fondo han conseguido que el 75% de las iniciativas han conseguido devolver el préstamo solicitado.

Igualmente, en el año 2015, se puso en marcha el **Fondo de Emprendimiento Social de la Provincia de Valladolid**, con la aportación económica de Diputación de Valladolid, que ha permitido gestionar ayudas reintegrables en municipios menores de 20.000 habitantes en la provincia de Valladolid. En este caso, mediante un máximo de 5000 euros y devoluciones en 3 años (con 6 meses de carencia), se ha pretendido apoyar e impulsar emprendimientos que asienten población y dinamicen los entornos rurales, encontrando proyectos con gran resiliencia y que permiten asentar en los municipios a las personas que realizan los emprendimientos.



Coordinación:

Ahmed Mohamed Saleh: Técnico de Proyecto en ACOEC (Asociación para la cooperación Entre Comunidades).



Diseño y maquetación:

La Cosecha Comunicación para la transformacion social



Colaboraciones:

Banca Ética:

Caixa Popular



GIT Fiare Banca Ética Alicante, Castellón y Valencia



Triodos Bank



Emprendimiento Social:

Vanessa Campos: Profesora Titular del Departamento de Dirección de Empresas de la Universidad de Valencia i Codirectora del Máster en Estrategia de Empresa de la Universidad de València.



Ana Teresa Ejarque: Profesora del Departamento de Dirección de Empresas de la Universidad de Valencia e Investigadora de la Cátedra de Economía del Bien Común de la Universidad de Valencia.

Financiación al Emprendimiento Social:

El Crowdfunding

Mauricio O'Brien: Responsable de desarrollo Regional en la European Crowdfunding Network.



Fondos de Emprendimiento Social:

Javier Moreno: Coordinador de FonRedess.



Asociación Finanzas Éticas Castilla y León.





financia



GENERALITAT
VALENCIANA

Conselleria d'Economia
Sostenible, Sectors Productius,
Comerç i Treball