

MEMORIA DEL TRABAJO FIN DE GRADO

Rentabilidad de la Banca Ética
Ethical banking profitability

Autora: D^a María Victoria Lorenzo Pérez

Tutora: D^a Judit Mendoza Aguilar

Grado en Administración y Dirección de Empresas
FACULTAD DE ECONOMÍA, EMPRESA Y TURISMO
Curso Académico 2014/2015

San Cristóbal de La Laguna
24 de julio de 2015

Dña. Judit Mendoza Aguilar del Departamento de Economía, Contabilidad y Finanzas.

CERTIFICA:

Que la presente Memoria de Trabajo Fin de Grado en Administración y Dirección de Empresas titulada "**Rentabilidad de la Banca Ética**" y presentada por la alumna María Victoria Lorenzo Pérez realizada bajo mi dirección, reúne las condiciones exigidas por la Guía Académica de la asignatura para su defensa.

Para que así conste y surta los efectos oportunos, firmo la presente en La Laguna a 22 de julio de 2015.

La tutora.



Fdo: Dña. Judit Mendoza Aguilar.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

RESUMEN	5
INTRODUCCIÓN	6
1. CONCEPTO DE BANCA ÉTICA Y PRINCIPALES ENTIDADES	7
1.1. Contexto en el que surge	7
1.2. Concepto de Banca Ética	8
1.3. Instrumentos para llevar a cabo la actividad bancaria	9
1.4. Diferencias con la Banca Tradicional	10
1.5. Principales entidades que operan en España	12
2. EL CASO TRIODOS BANK	14
2.1. Nacimiento, evolución y principios de Triodos Bank	15
2.2. Productos, servicios y operativa.....	16
2.3. Sectores excluidos e incluidos de la financiación de Triodos Bank	16
2.4. Cifras claves de Triodos Bank.....	17
2.5. Diagnóstico de la rentabilidad de Triodos Bank.....	18
2.6. Análisis de una muestra empírica de clientes.....	21
2.7. Triodos Bank en Canarias.....	23
3. EL CASO FIARE	25
3.1. Historia y organización.....	25
3.2. Los socios	26
3.3. Cifras clave de Fiare	27
3.4. Fiare desde dentro	28
CONCLUSIONES	29
BIBLIOGRAFÍA	31
ANEXOS	33
ANEXO 1: ENTREVISTA TRIODOS BANK.....	33
ANEXO 2: ENTREVISTA FIARE	36

ÍNDICE DE TABLAS, CUADROS, FIGURAS Y GRÁFICOS

Tabla 1.1. Diferencias entre Banca Tradicional y Banca Ética.....	11
Tabla 1.2. Diferentes tipos de entidades financieras tradicionales.....	12
Tabla 2.1. Cifras clave Triodos Bank.....	18
Gráfico 2.2. Ratio de transformación en 2013.....	19
Gráfico 2.3. Ratio de eficiencia en 2013.....	20
Gráfico 2.4. Ratio de morosidad en 2013.....	20
Gráfico 2.5. Tier 1.....	21
Tabla 2.6. Proyectos financiados por Triodos Bank en España.....	22
Tabla 2.7. Número de proyectos en Canarias.....	23
Tabla 3.1. Cifras clave Fiare.....	27

RESUMEN

La banca ética es un tipo de banca en la que solo se financian empresas y organizaciones que aporten beneficios a la sociedad, a la cultura y al medio ambiente. Triodos Bank es un modelo de este tipo de banca que opera en España desde 2004 y que además, es pionero en Europa de la banca ética. Por ello, Triodos Bank se analizará desde el punto de vista de la rentabilidad, teniendo como objetivo dar respuesta a la pregunta: ¿es rentable ser ético? Para ello se hará una comparativa con el sector bancario en España y en Europa. Además, se analizará Fiare, otra entidad financiera que se encuentra en pleno desarrollo en España. Por último, para completar el análisis se darán dos puntos de vista particulares, de personas que trabajan en estas entidades.

Palabras clave: banca ética, beneficios, objetivo, rentabilidad.

ABSTRACT

Ethical banking is a type of banking in which only companies and organizations that provide benefits to society, culture and the environment are funded. This work will study its profitability, through the analysis of two entities: Triodos Bank and Fiare. To do this, I will use bibliographical sources, interviews with people connected with these institutions in order to get a close point of view. In addition, a study of the companies working solely with Triodos Bank as their only bank will be made to see if there are differences between what Triodos Bank defends and reality. On the other hand, I will also study the projects that Triodos Bank finances in the Canary Islands. This investigation will conclude that Ethical Bank is profitable, and a reality that is benefiting millions of people around the world.

Keywords: ethical banking, benefits, aiming, profitability.

INTRODUCCIÓN

La crisis financiera ha causado estragos en la sociedad, sobre todo a la hora de conseguir financiación, debido a los altos requisitos económicos requeridos para poder acceder al crédito. Dichas requerimientos no solo abarcan los altos tipos de interés, sino que también incluyen otros factores como la exigencia de garantías, el importe de las comisiones pagadas o la disponibilidad o tamaño de líneas de crédito (Requeijo, Maudos y García, 2014). Con esta situación, un gran número de personas se han quedado excluidas del acceso al crédito, pero no conformes con el sistema tradicional y con ansias de cambio, se han preocupado por buscar otras alternativas, preguntándose: ¿por qué no una nueva forma de entender la banca? En los últimos años, se ha experimentado una evolución de la denominada Banca Ética, tanto para personas físicas y jurídicas como para organizaciones (que muchas veces no tienen cabida en la banca tradicional por su baja liquidez). Sin embargo, y desde el punto de vista del beneficio, ¿es rentable ser ético?

La crisis mundial, obviamente, no solo ha afectado a las personas físicas, sino también a las empresas españolas. Sin embargo, en España este hecho empeora un poco más la situación debido a que el 99,88%¹ de las empresas son pequeñas y medianas empresas (PYMES), lo que dificulta aún más el acceso al crédito y por tanto, a su desarrollo.

La cuestión que se plantea es evaluar desde un punto de vista crítico los motivos por los que aparece la Banca Ética en el panorama de las entidades de crédito en España, si se justifica en su praxis esa marca diferenciadora del ser ético en oposición a la Banca Tradicional y cuánto de rentable llega a ser este modelo de negocio.

Para llevar a cabo toda esta investigación, se realiza una revisión de diferentes fuentes bibliográficas, a la vez, se utilizará como metodología entrevistas (a personas vinculadas profesionalmente con Triodos Bank y Fiare). Además, se analizará una muestra empírica de empresas que trabajan con la Banca Ética en España.

Para ello, se ha estructurado este trabajo en tres capítulos. En el primer capítulo, se realiza un estudio del modelo de Banca Ética en España, describiendo el contexto en el que surge y la situación actual de este modelo de entidad de crédito en nuestro país. Además, se hace un repaso por los instrumentos que utiliza para operar y las principales diferencias con la Banca Tradicional, mencionando, también, las entidades más importantes en España de Banca Ética.

En un segundo capítulo, se analiza en profundidad a una entidad pionera en este tipo de banca en Europa, Triodos Bank, describiéndola y realizando un estudio de su rentabilidad a través de los ratios financieros más importantes, comparándolos con los de la media del sector financiero en España y en la Unión Europea. Asimismo, se realiza un estudio para conocer cuáles son las empresas que operan en España con Triodos Bank, contrastando, de esta manera, si hay coherencia entre los sectores de actividad a los que se dedican y los que promueve Triodos Bank. Por último, se da a conocer en qué actividades se encuentran los proyectos que son financiados por Triodos

¹ A 1 de enero de 2014. Dato extraído del Retrato de las PYMES 2015, publicado por el Ministerio del Industria, Energía y Turismo.

Bank en Canarias y además, se conocerá Triodos Bank desde un punto de vista más cercano.

Por último, se estudia el caso de Fiare, por ser una entidad que cuenta con experiencias en Canarias. Sin embargo, este caso se analiza desde otra perspectiva, ya que se encuentra en una fase diferente a la de Triodos Bank, puesto que todavía se encuentra sentando sus bases, operando a través de Banca Popolare Italia, una entidad bancaria ética de Italia que lleva operando desde 1999. En este caso, se busca, también, una visión particular de una persona vinculada profesionalmente a la entidad.

1. CONCEPTO DE BANCA ÉTICA Y PRINCIPALES ENTIDADES

En este capítulo se trata el concepto de Banca Ética, haciendo hincapié en los aspectos principales que determinan que una entidad bancaria sea ética, diferenciándola, por tanto, de un banco tradicional. Además, se hace un breve repaso por los diferentes instrumentos que poseen para llevar a cabo su actividad bancaria de una manera ética. Por último, se nombrará y describirá a diferentes entidades bancarias que operan en la actualidad en España bajo principios éticos.

1.1. Contexto en el que surge

En el siglo XIX en Estados Unidos una serie de escándalos de corrupción y conflictos políticos hicieron que una parte de la población, entre ella las comunidades religiosas, tomaran conciencia de que los proyectos se estaban financiando con su dinero, eran mayoritariamente proyectos contra los que ellos diariamente luchaban, la esclavitud, por ejemplo, y que por tanto, la relación ahorro-crédito estaba totalmente controlada por los bancos. De esta forma decidieron controlar hacia donde se dirigía su dinero, así sentaron las bases de lo que hoy conocemos como banca ética.

Este tipo de banca no llegó a Europa hasta 1968, según afirma Bankimia², de la mano de la Fundación Triodos, de la cual nacería, posteriormente, el actual Triodos Bank.

Autores como Sasia, P. (2012), afirman que la evolución de la Banca Ética es un hecho, facilitada en gran medida por dos motivos. Por un lado, la creciente preocupación sobre el lugar de la ética y la responsabilidad del sector financiero. Este hecho se ha visto apoyado en buena medida por la continua aparición de casos de corrupción en la gestión de grandes grupos empresariales y además, por la crisis económica mundial que se ha producido desde 2007, que consigo ha traído un sentimiento de desconfianza hacia el sector de la banca y por tanto, una búsqueda hacia otras alternativas, la banca ética. Por otro lado, la creciente atención que prestan a las cuestiones económicas una gran cantidad de organizaciones de la sociedad que asientan su atención en principios como la autoayuda, la mutualidad, el cuidado de otros o la respuesta a determinadas necesidades sociales.

² Comparador online de productos financieros para particulares. Su objetivo principal es darle al cliente toda la información que necesita antes de contratar cualquier producto bancario.

Prueba de esta evolución son las innumerables iniciativas que existen de Banca Ética alrededor de todo el mundo, compitiendo actualmente, con grandes entidades financieras tradicionales. En España, se pueden encontrar diferentes alternativas de banca ética como son Triodos Bank, Fiare, Coop57, Oikocredit, entre otras.

1.2. Concepto de Banca Ética

A pesar de los diversos estudios realizados por innumerables autores todavía hoy no existe una definición estricta y unánime del concepto de Banca Ética. No obstante, como primera aproximación al concepto, Bankimia define a la Banca Ética como “un conjunto de de entidades bancarias que se dedican a la economía real, es decir, a un tipo de actividad económica basada en la no especulación y situada fuera de los mercados secundarios”.

De la Cuesta, M., Fernández, B. y Vázquez, O. (2006, p. 11) definen este concepto como “la actividad desarrollada por intermediarios financiero formales e informales regidos bajo los principios de transparencia y organización democrática y cuyo objetivo fundamental es contribuir a un desarrollo socioeconómico sostenible”

Por otro lado, Carboni, V. (2011) enuncia este tipo de banca como “delimitador de un amplio espacio configurado por aquellos proyectos de intermediación financiera que se crean y se desarrollan sobre la base de un análisis de las insuficiencias éticas que presenta hoy dicha intermediación. Proyectos que, en coherencia con dicho análisis, se articulan para ofrecer propuestas alternativas sobre la base de un concepto diferente de sociedad, en la que las variables sociales y medioambientales son tenidas en cuenta por ahorradores e inversores”

La siguiente clasificación elaborada por Castro y Romero (2011) muestra los aspectos que permiten diferenciar a un banco ético:

1. Comportamiento ético en todas y cada una de sus actuaciones, convenientemente recogido a través de una política o código ético de carácter público y trasladado a su cartera de productos de activo y pasivo.
2. Apoyo financiero y de cualquier otro tipo (técnico, comercial, etc.) a proyectos que supongan una contribución positiva a la Sostenibilidad, bien mejorando las condiciones de la financiación, bien haciendo uso de la discrecionalidad de la entidad a la hora de seleccionar en qué proyectos invertir.
3. Cooperación internacional, promoviendo el respeto de los Derechos Humanos, evitando contribuir al sobreendeudamiento de los países más pobres y apoyando la actividad de instituciones microfinancieras locales.
4. Implicación en la comunidad, haciendo frente al riesgo de exclusión financiera y ofreciendo productos de crédito y depósito adaptados a las necesidades locales.
5. Transparencia, verificación y rendición de cuentas sobre la repercusión de la actividad del banco sobre el desarrollo económico, medioambiental y social, y fomento de la participación de ahorradores e inversores en la gestión.

Así es que, según dichos autores, se puede definir a la “Banca Ética” como:

Un tipo de entidad financiera que permite obtener beneficios sociales y medioambientales, además de obtener los beneficios económicos de las entidades financieras convencionales. Este tipo de institución concede préstamos o créditos a aquellas personas que tengan un proyecto empresarial viable y con contenido social, aunque no tengan garantías patrimoniales o avales, y permite que los ahorradores inviertan su dinero en actividades acordes con sus convicciones éticas: respeto a los Derechos Humanos, educación, protección del medio ambiente, ocupación laboral de discapacitados, desarrollo de proyectos en el Tercer Mundo, etc. Además de las particulares características de su actividad, otros pilares de la Banca Ética son la transparencia informativa y el empleo de mecanismos de participación.

Por tanto, con la aparición de este tipo de banca surge un nuevo sistema financiero en el que se puede ahorrar e invertir, buscando un triple beneficio: social, medioambiental y económico.

Debido a esto, la asociación Financiación Ética y Solidaria, en adelante FETS³, expone cinco principios en los que se basa las finanzas éticas:

1. **Principio de Ética Aplicada:** la ética como un proceso de reflexión permanente en la aplicación de los criterios de inversión y concesión de créditos.
2. **Principio de Coherencia:** utilizar el dinero de forma coherente con nuestros valores.
3. **Principio de Participación:** la toma de decisiones tiene lugar de forma democrática. No se trata solo de que los socios voten, sino que tienen que poder participar en la definición de las políticas básicas de la entidad.
4. **Principio de Transparencia:** es necesario ofrecer información regular y pública de todas las actividades y sus consecuencias.
5. **Principio de Implicación:** las entidades de financiamiento ético tienen que ir más allá de los criterios negativos y tienen que definir su política de inversión siguiendo criterios positivos para poder transformar la sociedad.

Estos principios deben estar presentes en todas las actividades de la entidad financiera ética, ya que tiene que ser ética a todos los niveles, de acuerdo con el punto 1 mencionado anteriormente.

1.3. Instrumentos para llevar a cabo la actividad bancaria

Tomando como hilo conductor el hecho de que este tipo de entidades tienen que ser éticas en todos sus niveles de actuación, cabe explicar que los instrumentos que utilizan estas para llevar a cabo su actividad de intermediación bancaria son los que ofrece el sistema financiero, pero adaptados a las exigencias de los principios en los que se basa el negocio, a las particularidades de los destinatarios y a las demandas de los ahorradores. Según ensayos publicados por la Fundación de Cajas de Ahorros (de la Cuesta, M., Fernández, B. y Vázquez, O. 2006, p. 24) estos instrumentos son:

- Microcréditos: concesión de créditos de mediana cuantía con garantía personal, mancomunada o de las administraciones públicas u organismos financieros

³ Asociación que agrupa entidades del Tercer Sector y de la Economía Social y Solidaria que quieren promover la financiación ética y solidaria en España.

internacionales. Los beneficiarios suelen ser organizaciones encuadradas dentro del tercer sector o pymes cuya actividad esté relacionada con la economía social y/o alternativa, se le conceden créditos a personas de muy bajos niveles de renta para que pongan en marcha pequeños negocios con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias. Las características comunes de la mayor parte de los microcréditos son:

- Préstamos en cantidades muy reducidas y a muy corto plazo.
 - Períodos de reposición muy pequeños y reembolsos muy reducidos.
 - Se conceden sin garantías colaterales.
 - Otorgamiento rápido y personalizado del crédito.
 - Relacionan líneas de crédito con el crecimiento del ahorro de los miembros individuales del proyecto.
 - La finalidad de los préstamos va dirigida a la creación de microempresas.
- Instituciones de Inversión Colectiva Ética: consiste en canalizar las inversiones éticas hacia fondos de inversión y fondos de pensiones. Dentro de esta categoría existen los denominados Fondos de Inversión éticos, en los que se le da la oportunidad al inversor de conseguir una rentabilidad económica siendo al mismo tiempo consecuente con sus principios morales.
- Otros productos financieros: entre ellos se encuentran los **Fondos de Garantía**, que se tratan de patrimonios inmovilizados que tienen como misión facilitar el aval necesario para acceder a la financiación a unos costes razonables. Por otro lado, **Participación directa en el capital**, que consiste en capitalizar pequeñas empresas a través de la inversión directa en su capital. Los **Programas de canje de deuda externa por desarrollo** también son instrumentos de la Banca Ética, y es un mecanismo por el cual inversores externos compran deuda a precios por debajo del nominal de un país en vías de desarrollo, cuyo gobierno acepta devolverla en moneda local a favor de proyectos de desarrollo gestionados por una organización local. Y por último, las **Remesas**, que consiste en el envío de remesas de inmigrantes a sus países de origen, así los Bancos Éticos han desarrollado productos que permiten el envío de dinero a bajo o ningún coste y favorecen el desarrollo en los países de origen vinculando el envío de remesas al ahorro, inversión productiva y compra de vivienda.

1.4. Diferencias con la Banca Tradicional

Este epígrafe trata de transmitirle al lector las principales características diferenciadoras entre la banca tradicional y la banca ética. Además, también se explica los diferentes tipos de entidades financieras tradicionales existentes.

Como se ha venido mencionando, la crisis económica ha creado un malestar en la sociedad en diversos aspectos, pero sobre todo, en lo que a entidades bancarias se refiere. De ahí la búsqueda de nuevas formas de entender la economía o nuevas formas de ver la banca, con el consiguiente surgimiento de la Banca Ética en oposición a la banca tradicional. Las diferencias más características de ambos tipos de banca están sintetizadas en la tabla 1.1.

Tabla 1.1. Diferencias entre Banca Tradicional y Banca Ética.

	Banca tradicional	Banca ética
Objetivo	Obtención de beneficios económicos	Obtención de 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	Trasparencia
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 stakeholders ⁴

Fuente: Castro, M. y Romero, N. (2011)

A priori se puede ver que, en algunos casos, las diferencias son abismales: la participación del cliente, escasa o nula en entidades tradicionales, al igual que la información que recibe, siendo totalmente contrario en la banca ética. Sin embargo, el objetivo que ambas bancas persiguen es el mismo: obtener beneficios. Si bien, la Banca Ética no solo busca esto, sino también la existencia de beneficios sociales, tanto para la sociedad como para el medio ambiente. Para los bancos éticos, deben existir los dos beneficios para poder conceder un crédito.

En líneas más generales, la Banca Ética es una banca más participativa, hace que el cliente se sienta parte de la propia entidad, dejándolo decidir hacia dónde quiere que vayan destinados sus ahorros. Además toda su actividad se realiza de una manera transparente. En referencia con la Banca Tradicional, se busca más la rentabilidad y seguridad del cliente, la información suele ser escasa y el cliente no tiene conocimiento de qué se está financiando con su dinero.

Cabe destacar, sin embargo, que los productos que ambos tipos de banca ofrecen son productos muy similares, ya que no dejan de ser entidades financieras. Pero se diferencian la manera que tienen de comercializarlos, en los tipos de interés, en el destino de la financiación, etc.

A pesar de estas diferencias, los tiempos que corren han favorecido que muchas entidades tradicionales se interesen por llevar a cabo, parte de su labor, de manera responsable, respetando valores sociales y medioambientales.

En la tabla 1.2. se recogen los tres tipos de entidades tradicionales existentes, diferenciado así aquellas que llevan a cabo una labor social.

⁴ Todas aquellas personas o entidades que pueden afectar o son afectados por las actividades de una empresa.

Tabla 1.2. Diferentes tipos de entidades financieras tradicionales.

	Cooperativas	Cajas de ahorro	Bancos
Naturaleza jurídica	Sociedades cooperativas	Entidades de carácter fundacional	Sociedades anónimas
División del capital social	Títulos participativos	Cuotas participativas	Acciones
Sistema de votación	Voto democrático o plural (limitado o no)	Voto representado	Voto proporcional
Base social	Socios	Impositores, Corporaciones públicas, Fundadores, Empleados	Accionistas
Órganos de gobierno	Asamblea General, Consejo Rector	Asamblea General, Consejo de Administración	Junta General, Consejo de Administración
Orientación básica de su actividad	Servir a las necesidades financieras de sus socios	Sin ánimo de lucro, realización de Obra Social	Máximo valor para los accionistas (dividendos y plusvalías)
Distribución de parte del beneficio	Por Ley, parte del resultado al Fondo de Reserva Obligatorio (FRO) y al Fondo de Educación y promoción (FEP)	Al menos un 50% a reservas y el resto (sin importe mínimo) a Obra Social	Dotaciones a reservas legales según legislación de sociedades anónimas
Competencia reguladora	Estado, Comunidades Autónomas	Estado, CCAA	Estado

Fuente: Castro, M. y Romero, N. (2011)

1.5. Principales entidades que operan en España

Una vez definido el concepto de Banca Ética y su nivel de actuación, se citan las principales entidades que operan en España según FETS. Durante el epígrafe, se explican sus características diferenciadoras, no obstante, en el caso de Triodos Bank y Fiare, se entrará más en detalle en los capítulos 2 y 3.

1.5.1. Triodos Bank

Triodos Bank como entidad bancaria, se fundó en 1980 en Holanda con el objetivo de promover un modelo de banca con valores. Esta entidad trabaja de manera transparente, utilizando el dinero de sus ahorradores e inversores para dar préstamos a empresas y proyectos que tengan relación directa con sectores sociales, culturales y medioambientales.

En la actualidad cuenta con oficinas repartidas por toda Europa. Triodos Bank opera en los Países Bajos, Bélgica, Reino Unido, Alemania y España. Sus oficinas centrales se encuentran en los Países Bajos y en España se pueden visitar 18 oficinas. Además, el número de trabajadores de esta entidad supera las 911 personas.

Así mismo, el beneficio neto de Triodos Bank en el ejercicio 2014 fue de 30.125 miles de euros, teniendo un incremento con respecto al año anterior de un 85,45%. Por otro lado, el número de cuentas a cierre de ejercicio fue de 628.321 y el de clientes fue de 530.000 personas.

1.5.2. Coop57

Se creó en Barcelona en 1955 y es una cooperativa de servicios financieros. Su principal función es la financiación de proyectos de economía social y solidaria a través de la intermediación financiera. En Coop57 pueden ahorrar todas aquellas personas o entidades que crean en los principios que ella promueve. Por otro lado, podrán recibir financiación todas aquellas entidades pertenecientes a la economía social y solidaria que sean socios de servicios de Coop57 y que aporten algún tipo de valor añadido para su entorno y para el conjunto de la sociedad.

Coop57 se estructura por secciones territoriales, cada una de ellas tiene sus propios órganos y estructuras de participación. En la actualidad, cuentan con secciones en Andalucía, Aragón, Cataluña, Galicia, Madrid, Asturias, País Vasco y Valencia. Con esto consiguen tener un mayor conocimiento del territorio y de la realidad social, y por tanto, de las necesidades que existen.

En Coop57 no existe la figura del cliente, sino la del socio, diferenciándolos de la siguiente forma:

- **Socios de servicios:** cooperativas, asociaciones, fundaciones, empresas de inserción y otras entidades de la economía social y solidaria que realicen una actividad económica de forma autónoma y que generen impactos positivos al conjunto de la sociedad. No podrán ser socios de servicios ni personas individuales ni formas jurídicas meramente mercantiles.
- **Socios colaboradores:** personas individuales y entidades que colaboran aportando recursos económicos a la cooperativa en forma de aportaciones al capital social y que a su vez, prestan servicios financieros a las entidades socias de servicios Coop57.

Según los datos facilitados por la página web de la entidad, en 2014, el número de socios de servicios era de 639 entidades y el de socios colaboradores ascendía a 3.010 personas. A su vez, el saldo de las aportaciones de socios y socias era de 24.703.597 euros. Este saldo aumentó en un 85,35% con respecto a 2013. Si se analiza el volumen anual de los préstamos concedidos, en 2014 es de 8.668.152 euros.

1.5.3. Fiare

Fiare nace en 2005 en España con el apoyo de Banca Popolare Etica, un banco cooperativo que opera en Italia desde 1999. Ambos quieren ser una herramienta al servicio de la transformación social a través de la financiación, cuyo objetivo es recuperar el valor social del dinero. Así, los depósitos de ahorro sirven para financiar el desarrollo cooperativo, los valores transformadores, la agroecología, la cooperación al desarrollo, el comercio justo y la lucha contra la exclusión social.

En la actualidad, Fiare cuenta con 37.435 socios (31.247 personas físicas y 6.188 personas jurídicas) entre Italia y España. Las personas socias se organizan a nivel local, es por ello, que toda la estructura de Fiare se puede llevar a cabo de manera cercana, para conseguir trabajar la actividad cultural, la interacción con la estructura operativa, la

evaluación ético social de las solicitudes e financiación y la identificación de las necesidades del territorio en relación a servicios bancarios.

Por otro lado, a 31 de enero de 2015 el capital social de la entidad era de 52.457.000€ y el capital que se encuentra en forma de préstamos concedidos es de 816.006.000€.

En España, Fiare solo cuenta con una sucursal que se encuentra en Bilbao, País Vasco. Sin embargo, cualquier consulta o trámite que se quiera realizar, se puede llevar a cabo desde la propia web de la entidad.

1.5.4. Oikocredit

En 1975 se fundó bajo el nombre de Sociedad Cooperativa Ecuménica de Desarrollo, para ofrecer a las instituciones religiosas un instrumento alternativo de inversión orientado a las personas más desfavorecidas. En la actualidad, Oikocredit es una organización que da crédito para el desarrollo, financiando proyectos que ayuden a la reducción de pobreza en países del sur.

Para ello, cuenta con una oficina internacional en Holanda, 34 oficinas regionales y de país en países del sur para la concesión de préstamos y 30 asociaciones de apoyo y 6 oficinas nacionales en el norte. Más concretamente en España, cuenta con 3 asociaciones de apoyo (Catalunya, Euskadi y Sevilla).

En la actualidad, Oikocredit financia a 789 organizaciones a lo largo de 63 países, contando con personal y voluntariado recogiendo inversión a lo largo de 14 países. Posee 995 millones de euros en activos totales y cuenta con un capital pendiente de 806 millones de euros. India, es el país que más capital pendiente tiene, seguido de Paraguay.

2. EL CASO TRIODOS BANK

Este capítulo está dedicado a Triodos Bank, como entidad pionera en Banca Ética, que además, opera en nuestro territorio nacional y posee una sucursal en Santa Cruz de Tenerife. Por tanto, se centra en describir a Triodos Bank, desde su historia hasta su cifra de beneficios, pasando por los servicios y productos que ofrece la entidad. Además, se hace un estudio de su rentabilidad, comparando sus principales ratios con los de la media de entidades financieras de España y de la unión Europea.

Por otro lado, se realiza un estudio de las empresas españolas que, en la actualidad, trabajan con Triodos Bank, con el principal objetivo de contrastar los sectores de actividad a los que se dedican y así, poder confirmar si se encuentran dentro de los sectores que promueve Triodos Bank. A su vez, se estudiarán los proyectos que financia Triodos Bank en Canarias, clasificándolos por sectores.

Por último, se realiza una entrevista personal a una persona vinculada con Triodos Bank, para conocer la realidad diaria de la entidad. Con ello, se obtendrá un punto de vista más cercano, con el que poder contrastar toda la información obtenida mediante el estudio teórico.

A lo largo de todo el capítulo las fuentes utilizadas han sido la página web de Triodos Bank, sus Cuentas Anuales publicadas en la memoria 2013, la web de la Asociación Española de Banca y Sebastián y López (2014).

2.1. Nacimiento, evolución y principios de Triodos Bank

A finales de los años 60 del siglo XX Europa experimentó una fuerte crisis política y en ciudades de todo el mundo tomaron cabida diversas manifestaciones, la guerra de Vietnam o la lucha por la igualdad de los derechos civiles eran protagonistas de dichas manifestaciones. En este contexto, la sociedad civil empezó a descubrir que los bancos donde depositaban el dinero, estaban apoyando las injusticias contra las que ellos se manifestaban. Así, Adriaan Deking Dura (economista), Dieter Brüll (profesor de Derecho), Lex Bos (especialista en organización) y Rudolf Mees (directivo de banca) crearon un grupo de estudio y debate centrado en encontrar una forma de utilizar el dinero como un instrumento de transformación social. Para ello, en 1971 crearon la Fundación Triodos, que se dedicaba a captar fondos de donantes privados para invertirlos en actividades con fines sociales, medioambientales y culturales. Es en 1980 y en Zeist (Holanda) donde se creó Triodos Bank con un capital social inicial de 540.000 euros aportados por un grupo de 300 particulares e inversores institucionales. La estructura elegida fue la de “ser un banco como los demás, que pudiera competir con la banca tradicional y demostrar que también desde el sistema financiero, cumpliendo con los mismos requisitos y bajo una estructura empresarial, era posible reinventar la banca”, señala Pierre Aeby, director financiero de Triodos Bank. Hoy en día Triodos Bank cuenta también con sucursales en Bélgica, Reino Unido, España, Alemania y una agencia en Francia, con un capital social que asciende a 1.000 millones de euros.

En cuanto a los principios de la entidad, y bajo definición de Triodos Bank (2014):

Triodos Bank es una entidad de crédito que solo financia empresas, instituciones y proyectos con un marcado valor social, medioambiental y cultural. Su principal misión es contribuir a una sociedad que fomente la calidad de vida y se centre en la dignidad humana; facilitar a personas, empresas y organizaciones un uso responsable del dinero y fomentar con ello un desarrollo sostenible; y proporcionar a sus clientes unos productos financieros sostenibles y un servicio de calidad.

Por otro lado, Triodos Bank incorpora a su filosofía cuatro valores corporativos esenciales, que le sirven de guía a la hora de operar como entidad financiera. Además, suponen una base para cumplir su objetivo de crear valor social desde el sistema financiero.

Los valores adoptados por Triodos Bank son, en primer lugar, **sostenibilidad**, ya que la entidad solo financia a empresas y actividades que beneficien a las personas, el medio ambiente y la cultura, así desde Triodos Bank se promueve el desarrollo sostenible. En segundo lugar, **transparencia**, los clientes de Triodos Bank conocen las empresas y proyectos que financian con sus ahorros e inversiones. En tercer lugar, **excelencia**, Triodos Bank busca que sus clientes operen de forma efectiva con la entidad como su primer banco, intentando ofrecer productos y servicios financieros de calidad. Y por último, pero no menos importante, iniciativa empresarial, desde Triodos

Bank se promueven sectores sostenibles e innovadores, así como apoyo a emprendedores.

2.2. Productos, servicios y operativa

Triodos Bank opera con la filosofía de volver a los orígenes de la banca, de reinventar la banca, por ello, todos los productos y servicios que ofrece son sencillos y fundamentales: cuentas corrientes, tarjetas de crédito y débito, domiciliación de nóminas y recibos, cuenta de ahorro (denominada por la entidad Cuenta Triodos) y cuenta infantil, depósitos a plazo fijo, certificados de depósito, hipoteca Triodos, TPV para comercios con valores y productos de financiación especializada para iniciativas sociales, medioambientales o culturales (líneas de crédito, préstamos, avales, adelanto de subvenciones, etc.).

La entidad tiene cuatro formas diferentes de operar que se exponen a continuación:

- **Banca Personal:** la entidad le ofrece a sus clientes una gama de productos y servicios para gestionar sus ahorros, inversiones, pagos y operativa.
- **Banca de Empresas e Instituciones:** solo financia empresas y organizaciones que promuevan un cambio positivo y sostenible de la sociedad.
- **Fondos de Inversión propios:** desarrollan inversiones en consonancia con la filosofía de la entidad, generen impacto social y medioambiental positivo, además de rentabilidad financiera. En la actualidad, desde Triodos Bank se gestionan fondos de inversión que invierten en: energía y clima, mercados emergentes, desarrollo inmobiliario, arte y cultura, alimentación sostenible y agricultura sostenible e Inversión Socialmente Responsable (ISR).
- **Banca Privada:** se encarga de ofrecer servicios financieros y no financieros a particulares, fundaciones, asociaciones e instituciones religiosas con grandes patrimonios. La gestión patrimonial sostenible es el principal servicio prestado por la Banca Privada Triodos, incluyendo aquí los fondos de inversión Triodos como la gestión patrimonial privada.

2.3. Sectores excluidos e incluidos de la financiación de Triodos Bank

Durante todo este capítulo se ha hecho mención al hecho de que Triodos Bank solo financia empresas y proyectos que generen beneficios para la sociedad y el medio ambiente. Por tanto, hay muchos sectores que quedan directamente excluidos de dicha financiación, de esta manera, desde que una organización o empresa participe en más de un 5% de su actividad en algunos de los sectores mencionados a continuación, Triodos Bank no financiará dicho proyecto. Dichos sectores son:

- **Productos y servicios no sostenibles:** industria peletera, apuestas, energía nuclear, sustancias peligrosas para el medio ambiente, pornografía, tabaco e industria armamentística.
- **Procesos de trabajo no sostenibles:** sistemas de producción agrícola intensivos, corrupción, regímenes dictatoriales, experimentación con animales, ingeniería genética, infracción de legislación, códigos de conducta o convenciones.
- **Otros productos y procesos no sostenibles.**

Por tanto, los sectores a los que Triodos Bank sí le daría una financiación y por ende, son los sectores a los que la entidad presta mayor atención, son:

- **Naturaleza y medio ambiente:** energías renovables, solar, tecnología medioambiental, eficiencia energética, bioconstrucción, agricultura y ganadería ecológicas y biodinámicas, y proyectos de conservación de la naturaleza.
- **Sector social:** empresas con fines sociales y organizaciones que trabajan en el mundo de la discapacidad, la integración social, la salud, vivienda social, la cooperación al desarrollo y el comercio justo.
- **Cultura y ocio:** organizaciones vinculadas a las actividades artísticas, la educación, el desarrollo personal y espiritual de la persona. También iniciativas de turismo sostenible, cultural y de ocio.

2.4. Cifras claves de Triodos Bank

A lo largo de todo este capítulo se ha hablado de la estructura de Triodos Bank, su manera de operar y su historia. Sin embargo, no se ha hecho mención alguna sobre la cifra de beneficios que esta entidad posee, por ejemplo. En este epígrafe se estudia las cifras financieras más relevantes, poniendo especial atención sobre la rentabilidad con la que cuenta Triodos Bank y su evolución a lo largo del tiempo.

Triodos Bank cerró el ejercicio 2014 con una cifra total de 530.000 clientes, con respecto a 2013, la cartera de clientes aumento en un 13%. Gracias a ello, el número de cuentas abiertas a 31 de diciembre de 2014 es de 628.321 cuentas, en este caso, el aumento también fue de un 13% con respecto al año anterior. Sin embargo, si se analiza la cifra del número de cuentas desde 2010, se tiene que, desde ese año, el aumento experimentado ha sido de un 125%, con ello, se demuestra el gran crecimiento que ha tenido la entidad en los últimos años.

Pero no solo es en el número de clientes dónde puede encontrar un gran aumento de dicha cifra y por tanto, un notable crecimiento de la entidad en los últimos años. Si también se analiza los fondos propios, el balance total o el beneficio neto se obtendrán resultados similares.

En cuanto a los fondos propios, es decir, aportaciones de los socios y beneficios, el aumento con respecto al ejercicio anterior ha sido de un 7,5%. Si estudia en referencia a 2010, dicho aumento fue de un 95%. Por otro lado, pero no menos importante, el beneficio neto de Triodos Bank en 2014 fue de 30,1 millones de euros, aumentó en un 161% con respecto a 2010. El aumento del balance total ha sido de un 10% en el último ejercicio.

A continuación, se muestra una tabla, a modo de resumen, de las cifras claves de la entidad. Con lo que se observa en ella, se puede afirmar, por tanto, que la entidad está en pleno crecimiento y que si la tendencia se sigue repitiendo en futuros ejercicios, Triodos Bank seguirá creciendo como hasta ahora.

Tabla 2.1. Cifras clave de Triodos Bank.

Importes en millones de euros	2014	2013	2012	2011	2010
Fondos propios	704	654	565	451	362
Depósitos de clientes	6.289	5.650	4.594	3.731	3.039
Número de cuentas	628.321	556.146	454.927	363.086	278.289
Inversión crediticia	4.266	3.545	3.285	2.838	2.128
Número de créditos	36.320	29.620	24.082	21.900	17.283
Balance total	7.152	6.447	5.291	4.291	3.495
Patrimonio total gestionado	10.632	9.646	8.045	6.786	5.617
Beneficio neto	30,1	25,7	22,6	17,3	11,5

Fuente: Cuentas Anuales 2014 (Triodos Bank, 2015)

2.5. Diagnóstico de la rentabilidad de Triodos Bank

Como complemento a las cifras claves, en este epígrafe se analizan diferentes ratios (liquidez, eficiencia, morosidad y solvencia) en el año 2013 de la entidad con la los de la media de entidades financieras tanto en España como en la Unión Europea. Con lo que se obtiene una visión de cómo se encuentra actualmente Triodos Bank en comparación con las demás entidades financieras. A través de estos ratios, se comprueba la posición ventajosa de Triodos Bank en todos los casos y se justifica su rentabilidad en los últimos años, 25,7 millones de euros en 2013 y 30,1 millones de euros en 2014.

Los datos de los ratios de España y Europa han sido extraídos de Sebastián y López (2014). Los referentes a Triodos Bank han sido calculados a través de las Cuentas Anuales 2013 publicadas en la Memoria Anual de Triodos Bank.

Como se ha mencionado anteriormente, a cierre de ejercicio 2014, el balance total de Triodos Bank fue de 7.152.000 miles de euros y su beneficio neto de 30.100 miles de euros. Si se compara este dato con el de otra entidad financiera que posea un balance similar, como por ejemplo, Banco Caixa Geral⁵, con un balance que asciende a 4.927.839 miles de euros y con un resultado del ejercicio de 20.410 miles de euros⁶, se tiene que Triodos Bank obtiene un beneficio superior. Si la comparación se realiza con Banco Pastor, S.A., el cual tiene un balance de 12.153.748 miles de euros y un resultado del ejercicio en 2014 de 21.870 miles de euros, este caso, Triodos Bank también se encuentra mejor posicionado en la comparativa, obteniendo en su ejercicio 2014, casi 10.000 miles de euros más que estas entidades de balance similar.

Con lo anterior, se muestra que Triodos Bank, teniendo un balance parecido al de otras entidades (en algunos casos, inferior), es capaz de sacarle mayor beneficio a sus recursos. Sin embargo, cabe destacar que, como se ha dicho, Triodos Bank trabaja en diferentes países, y las entidades con las que se ha realizado la comparativa no. Se cree

⁵ Entidad financiera portuguesa que en los años 90 adquirió tres bancos en España: Banco Simeón, Banco de Extremadura y el Banco Luso Español. En la actualidad, cuenta con una red de oficinas repartidas por toda la península ibérica.

⁶ Datos extraídos de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y Estados de Ingresos y Gastos Reconocidos de la Banca en España, publicados por la Asociación Española de Banca (AEB) en diciembre de 2013.

así, que Triodos Bank debería intentar sacar mayor partido al hecho de operar por toda la Unión Europea para conseguir más activo y por tanto, obtener mejores resultados.

Se puede concluir, que Triodos Bank es rentable, y que además, en los últimos años esta rentabilidad ha aumentado de manera progresiva.

2.5.1. Ratio de liquidez

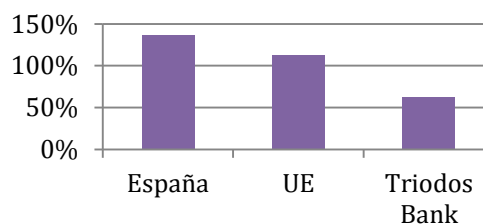
Uno de los ratios más utilizados para medir la liquidez, es el denominado ratio de transformación, mide la capacidad que tiene o no una entidad financiera para convertir lo que tiene depositado como ahorros en créditos. Un valor muy elevado de este ratio, supone una menor liquidez, ya que se está comparando un pasivo muy exigible con un activo poco líquido como son los préstamos.

$$\text{Ratio de transformación} = \frac{\text{Créditos}}{\text{Depósito}}$$

En 2013, el valor de este ratio en España era del 137%, por debajo del valor medio de bancos en la Unión Europea, que rondaba el 112,80%. En el caso particular de Triodos Bank, el valor de este ratio era del 62,63%.

El valor de España se encuentra por encima del de la Unión Europea, por tanto, la media de las entidades financieras en España están menos preparadas para devolver a sus clientes sus depósitos sin incurrir en otros gastos, en comparación con la media de las entidades financieras de la Unión Europea.

Gráfico 2.2.
Ratio de transformación en 2013



Fuente: elaboración propia y Sebastián y López (2014).

En este caso, Triodos Bank se sitúa con la posición más ventajosa, con un ratio de transformación del 62,63%. De esta forma, la entidad no debería tener problema alguno para cumplir con sus obligaciones con sus clientes.

2.5.2. Ratio de eficiencia

Este ratio estudia la capacidad que tiene la empresa de asumir gastos no financieros por cada 100 euros de margen que genera la actividad financiera. En otras palabras, relaciona los gastos de explotación con el margen bruto.

Por lo general, el valor de este ratio debe ser inferior a 1. Cuanto menor sea, más eficiente será el banco, ya que puede cubrir los gastos de explotación y aún así tener beneficios. Si por el contrario, este valor fuera superior a 1, el beneficio obtenido por la entidad financiera sería negativo, y experimentaría una pérdida en el desarrollo de su actividad.

$$\text{Ratio de eficiencia} = \frac{\text{Gastos de explotación}}{\text{Margen bruto}}$$

En 2013 el ratio de eficiencia en las entidades bancarias ha sido del 52,40% en España, del 63,30% en la Unión Europea y del 45,46% en Triodos Bank.

En este sentido, si se compara España con el resto de entidades financieras que operan dentro de la Unión Europea, el valor del ratio es muy similar. Al ser un valor inferior a 1, se tiene que las entidades financieras que operan en España son capaces de hacer frente a los gastos de explotación y aún así obtener beneficios. Es de destacar, que en este caso, la media de España en relación con la UE es menor, y por tanto tiene una mayor eficiencia.

El valor de Triodos Bank, en este caso, es de 45,46%, por tanto, es una entidad eficiente. Además, en comparación con el resto de Europa se sitúa en una posición ventajosa, es decir, es más eficiente que la media de entidades financieras europeas. En comparación con España, el valor se acerca más, pero sigue siendo Triodos Bank más eficiente. Por tanto, dicha entidad tiene recursos para hacer frente a gastos no financieros y aún así obtener los beneficios esperados.

2.5.3. Ratio de morosidad

En el caso del ratio de morosidad, se utiliza como indicador del riesgo del crédito asumido por una entidad bancaria. La morosidad en niveles muy elevados puede convertirse en una importante amenaza para la entidad. Cuanto mayor sea su valor, informa y advierte de que la cartera de crédito que posee dicha entidad es más arriesgada. Sin embargo, a pesar del riesgo que corren los bancos al prestar, lo necesitan hacer ya que el margen de intereses que cobran por ello, constituye su principal fuente de ingresos.

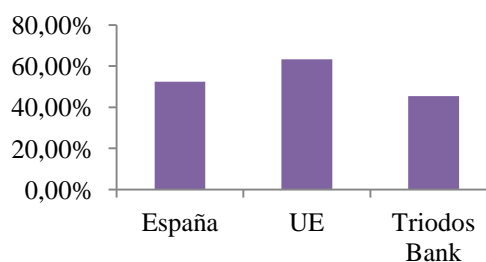
$$\text{Ratio de morosidad} = \frac{\text{Cartera de dudosos}}{\text{Cartera crediticia}}$$

En el caso de este ratio, la media en España es de 11,62%, en la Unión Europea es de 6,80% y Triodos Bank cuenta con un valor del 4,31%.

Por lo general, las entidades financieras de España poseen un ratio de morosidad más alto que la media en la UE. En otras palabras, dichas entidades españolas tienen una cartera de crédito más arriesgada que la del resto de Europa, por tanto, deben poner especial atención, ya que esto se puede convertir en un riesgo para la entidad.

Gráfico 2.3.

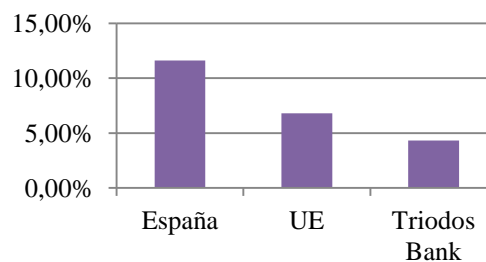
Ratio de eficiencia en 2013



Fuente: elaboración propia y Sebastián y López (2014).

Gráfico 2.4.

Ratio de morosidad en 2013



Fuente: elaboración propia y Sebastián y López (2014).

Triodos Bank, en este sentido, cuenta con la mejor posición entre España y la UE. Su ratio de morosidad se encuentra en un 4,31%, lo que le asegura que su cartera crediticia es bastante segura.

2.5.4. Ratio de solvencia

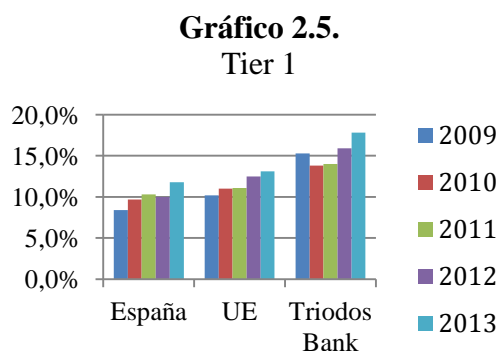
Para medir la solvencia se utilizará el ratio Tier 1, el cual relaciona los recursos propios de la entidad con sus activos, estando estos ponderados por el riesgo que pueden tener, es decir, es un ratio basado en el riesgo. El valor mínimo que debe alcanzar este ratio es del 8%.

$$\text{Tier 1} = \frac{\text{Recursos propios}}{\text{Activos ponderados por el riesgo}}$$

En este caso el estudio se ha realizado en el periodo 2009-2013, por la importancia que adquiere este ratio en el análisis financiero.

En primero lugar, en España el valor de este ratio se ha encontrado desde 2009 entre un 8,4% hasta un 11,8% en 2013, cifra más alta que ha experimentado. En 2009, como se observa rozaba la cifra mínima idónea. Por tanto, la fortaleza bancaria lleva unos años de claro crecimiento, un poco estancando en 2010 y 2011.

En relación con la UE, los valores oscilan entre un 10,2% en 2009 y un 13,1% en 2013. Al igual que en España, en los años 2010 y 2011 los valores son muy similares (11% y 11,1%). Por tanto, en este caso, la fortaleza de los bancos españoles es muy similar a la de las entidades financieras del resto de la UE.



Fuente: elaboración propia y Sebastián y López (2014).

En el caso particular de Triodos Bank, los valores se encuentran entre un 13,8% y un 17,8%. En 2010 fue cuando se experimentó el valor más pequeño, pero por lo general, el ratio sigue en crecimiento al igual que en España y en la UE. Se puede afirmar, que Triodos Bank es una entidad financiera más fuerte que el resto de entidades financieras de la UE.

2.6. Análisis de una muestra empírica de clientes

Con el objetivo de cuantificar las empresas que operan con Triodos Bank y al mismo tiempo conocer y contrastar el sector de actividad al que se dedican estas empresas con los sectores de actividad que promueve Triodos Bank, se ha realizado una búsqueda en SABI⁷ de las empresas españolas activas que en la actualidad operan con Triodos Bank como uno de sus bancos.

⁷ SABI (Sistema de Análisis de Balances Ibéricos) es una exclusiva herramienta permite manejar sencilla y rápidamente la información general y cuentas anuales de más de 1,25 millones de empresas españolas y más de 500.000 portuguesas.

Mediante la búsqueda se ha obtenido información sobre un total de 47 empresas de las que se ha extraído nombre, CIF, Comunidad Autónoma y provincia, ingresos de explotación y total de activo, número de empleados, código primario CNAE 2009, bancos con los que trabajan dichas empresas; y por último, los ratios de rentabilidad económica, rentabilidad financiera, liquidez general y endeudamiento.

En la siguiente tabla se clasifican dichas empresas por provincias y por tamaño, según el criterio de segmentación definido por la Comisión Europea.

Tabla 2.6. Proyectos financiados por Triodos Bank en España.

Comunidad Autónoma	Total proyectos	Provincia	Nº de empresas	Desglose por tamaño de las empresas			
				Micro	Pequeña	Mediana	Grande
Comunidad de Madrid	10	Madrid	10	3	3	3	1
Cataluña	11	Barcelona	7	5	1	1	0
		Girona	1	0	1	0	0
		Lleida	1	1	0	0	0
		Tarragona	2	2	0	0	0
Galicia	5	A Coruña	4	1	3	1	0
		Pontevedra	1	0	1	0	0
Comunidad Valenciana	3	Valencia	3	0	2	0	1
Castilla y León	5	León	1	0	1	0	0
		Segovia	2	1	1	0	0
		Valladolid	2	1	0	0	1
Navarra	1	Navarra	1	0	0	1	0
Andalucía	9	Málaga	2	0	1	1	0
		Sevilla	2	0	1	1	0
		Córdoba	3	1	1	1	0
Castilla-La Mancha	3	Toledo	2	1	1	0	0
		Cuenca	1	1	0	0	0
Islas Canarias	2	Las Palmas	1	1	0	0	0
		Santa Cruz de Tenerife	1	1	0	0	0
TOTAL	47		47	19	17	9	2

Fuente: elaboración propia y datos extraídos de SABI.

De la tabla se pueden extraer dos conclusiones fundamentales. Por un lado, las provincias con mayor participación de empresas es Madrid, seguido de Barcelona, todas las demás provincias cuentan con alrededor de una o dos empresas que trabajen con Triodos Bank. Por otro lado, la mayoría de estas empresas son PYMES, más concretamente, microempresas y pequeñas empresas.

Si se atiende a la muestra, SABI solo registra 7 empresas que trabajen con Triodos Bank como única entidad financiera. Cabe destacar, que todas estas empresas cuentan con una rentabilidad económica muy baja o en muchos casos, negativa.

Las actividades a las que se dedican estas empresas son muy variadas, desde producción de energía eléctrica de otros tipos, pasando por fontanería, transporte de mercancías, edición de libros, impresión y artes gráficas, cultivo de raíces, hortalizas y

tubérculos, entre otros, no encontrándose divergencias entre las actividades desarrolladas por las empresas de la muestras, con las promovidas por Triodos Bank.

2.6.1. Las empresas canarias que operan con Triodos Bank

En Canarias, son dos las empresas, de la muestra, que trabajan con Triodos Bank. Genea Consultores, S.L. en Santa Cruz de Tenerife y en Las Palmas, Wunderenergy, S.L.

En el primer caso, la empresa se dedica a la gestión forestal, para la gestión eficaz de los montes (ingeniería, consultoría, certificación), acciones de responsabilidad corporativa que enlazan los bosques con la actividad de las empresas responsables, soluciones para trabajar en equipo y procesos de participación ciudadana especializados para la gestión del medio ambiente. Esta empresa lleva activa desde 2003, y cuenta con un solo empleado. Su rentabilidad económica en 2013 fue de -29,46%, y además de trabajar con Triodos Bank, también lo hace con Caixa Bank.

En el segundo caso, Wunderenergy se encarga de la producción de energía eléctrica de origen eólico. En 2013 su rentabilidad económica fue de 12,66%, contando con 3 trabajadores. Al igual que el caso anterior, esta empresa no solo trabaja con Triodos Bank, sino también con BSCH como entidad financiera.

2.7. Triodos Bank en Canarias

Para conocer más de cerca la entidad se ha realizado una búsqueda de los proyectos que financia Triodos Bank en Canarias, accesibles en su página web, clasificándolos por sectores (naturaleza y medio ambiente, cultura, iniciativas sociales y avales) y por islas. Además, como ya se adelantaba en la introducción, se ha realizado una entrevista personal a una trabajadora de la entidad, Natacha Dámaso (ver anexo 1), subdirectora de Triodos Bank en la oficina de Santa Cruz de Tenerife, para obtener un punto de vista más cercano y real sobre la entidad.

La tabla que se muestra a continuación, resume por isla y por tipo de proyecto, cada una de las iniciativas financiadas en Canarias.

Tabla 2.7. Número de proyectos en Canarias.

Isla	Nº proyectos				
	Naturaleza y medio ambiente	Cultura	Iniciativas Sociales	Aval	Total
La Palma	2	0	1	1	4
Tenerife	18	10	18	0	46
La Gomera	0	0	0	0	0
El Hierro	1	0	0	0	1
Gran Canaria	17	11	12	0	40
Fuerteventura	1	1	0	0	2
Lanzarote	2	0	3	0	5
TOTAL	41	22	34	1	98

Fuente: elaboración propia y página web de Triodos Bank

En Canarias, Triodos Bank cuenta con 98 proyectos repartidos por todas las islas a excepción de La Gomera, donde a día de hoy no hay ningún proyecto que se esté financiado. En las islas capitalinas, Tenerife y Gran Canaria, se aprecia una mayor

participación, financiando sobretodo proyectos de naturaleza y medio ambiente e iniciativas sociales. Siendo por lo general, los proyectos de cultura los que menos peso tienen en la actualidad.

Por otra parte, Triodos Bank ha concedido un aval en La Palma, más concretamente en Los Llanos. Dichos avales, se aprueban para organizaciones o personas que necesiten un aval ante la Administración Pública o ante otras entidades que conceden subvenciones. También se ofrecen a aquellas personas que requieran un aval a título personal.

Para complementar el estudio teórico de Triodos Bank, en particular en Canarias, y a la vez obtener una información más detallada y de primera mano, se ha realizado la entrevista, mencionada anteriormente, con el objetivo, como ya se ha dicho, de hacer una aproximación a la realidad de Triodos Bank y conocer su operativa de cara al cliente.

En dicha entrevista Dámaso habla, en un primer momento, del concepto de banca ética y de la rentabilidad que se obtiene siendo ético. Seguidamente, continúa haciendo una breve descripción de Triodos Bank, su manera de operar, las ventajas e inconvenientes que posee y los productos y servicios que ofrece. No se encuentran divergencias entre lo que se obtiene de la entrevista con lo disponible en la propia página web, de hecho Dámaso recurre a la web de la entidad para dar algunas respuestas. Además, la entrevista cuenta con la supervisión y el visto bueno del Departamento de Comunicación de la entidad.

La principal ventaja que destaca Dámaso es la sintonía con lo natural, su coherencia y la labor social que se lleva a cabo. A esto añade la total transparencia de la entidad, que hace que el cliente sepa qué proyectos se están financiando con su dinero. Sin embargo, para ella, la principal desventaja, es simplemente la complejidad de los proyectos y su alto nivel de detalle.

En contraste con la opinión de Dámaso, de nuestro estudio se derivan las siguientes conclusiones:

Por un lado, Triodos Bank no cuenta con servicio de caja en sus oficinas, es decir, todos los trámites con efectivo se deben realizar a través de los cajeros, sin embargo, estos cajeros, a pesar de que cuentan con tecnología muy avanzada, no admiten monedas. A parte de esto, las oficinas no dan el servicio de dar cambio de monedas a empresas. Esto se traduce en que las empresas deben trabajar con un banco alternativo para poder llevar a cabo este trámite.

Por otro lado, la población debe ser capaz de conocer la tecnología de estos cajeros, de lo contrario, será imposible trabajar con Triodos Bank. Esta desventaja va enfocada sobre todo hacia las personas mayores, que en muchos casos carecen de esta habilidad.

A parte de esto, los tipos de interés que ofrece Triodos Bank en comparación con entidades de banca tradicional son menores, ya que una parte de este interés va destinado a la obra social y medio ambiental. Es por ello que el cliente que llega a Triodos Bank tiene que ser consciente de esto y compartir la ideología de la entidad.

A pesar de todo, y de las pocas oficinas con las que cuenta, Triodos Bank sigue creciendo, y son muchos los beneficios que le aporta a la sociedad en general. Por tanto, se cree que este tipo de banca seguirá evolucionando a lo largo del tiempo.

3. EL CASO FIARE

Fiare es un proyecto de banca ética que se está implantando en España desde 2005, apoyado por Banca Popolare Italia. Se estudiará como caso particular, haciendo un repaso por su historia y la forma de organizarse, poniendo especial atención a la importancia que toman los socios en esta entidad financiera. Por último, se mencionarán las cifras más importantes para la entidad, sin dejar de lado los beneficios sociales que aportan.

Para realizar este capítulo, las fuentes consultadas han sido la propia página web de Fiare junto con Sasia, P. (2012).

3.1. Historia y organización

En 2001 nació un proyecto de economía solidaria denominado Fiare a través de 52 organizaciones del País Vasco, en él se aseguraba que las soluciones establecidas por emprendedores sociales ayudan en momentos de crisis. Así, en 2003 se crea la Fundación Fiare con objeto de promover un movimiento ético en la ciudadanía que asentara las bases para construir una banca ética. Desde el primer momento, su principal objetivo ha sido canalizar el ahorro de personas y organizaciones al servicio de proyectos de la economía social y solidaria, traduciéndose esto en promover y ayudar a proyectos que trabajen por una realidad más justa.

En la actualidad, Fiare realiza su actividad financiera en España como agente de Banca Popolare Etica, un banco cooperativo que trabaja en Italia desde 1999. Luchan en conjunto por ser una herramienta para la transformación social a través de la financiación, y así, intentan recuperar el valor social del dinero. Por ello, los depósitos de ahorro contribuyen a financiar el desarrollo cooperativo, los valores transformadores, la agroecología, la cooperación al desarrollo, el comercio justo y la lucha contra la exclusión social.

En muchos casos, Fiare financia proyectos que ya han sido rechazados en entidades financieras tradicionales por su poca rentabilidad. No quiere decir esto que todos los proyectos financiados por la entidad sean poco viables puesto que para Fiare es requisito indispensable que un proyecto posea viabilidad económica y que aparte, tenga un impacto social positivo. Por tanto, el análisis financiero previo a todo proyecto se complementa con un análisis del impacto social que este tendría. Si no existen ambos, dicho proyecto no tiene cabida en Fiare.

Con lo anterior se entiende que existen unos sectores que son más susceptibles a ser financiados por Fiare, la propia entidad los enuncia de esta manera:

- Sistema de bienestar social: servicios socio-sanitarios, vivienda social, microcrédito asistencial.
- Eficiencia energética y energías renovables: aislamiento de inmuebles, cogeneración, energía solar térmica, solar fotovoltaica, eólica, hidroeléctrica.

- Medio ambiente: gestión de residuos, reciclado de materias primas, producciones ecocompatibles.
- Agricultura de proximidad: producción y comercialización de productos orgánicos, fomento de canales cortos de comercialización, grupos de consumo y procesos de soberanía alimentaria.
- Cooperación internacional: cooperación al desarrollo reconocida por el Ministerio de Asuntos Exteriores y de Cooperación, y/o por instituciones supranacionales, microfinanzas, finanzas éticas y solidarias.
- Animación sociocultural: educación, cultura, deporte, centros juveniles, etc.
- Comercio justo.

Además, también financia a personas y familias que no pueden cubrir sus necesidades básicas, como el derecho a tener una casa, educación o sanidad.

Para llegar a todos los sectores anteriormente mencionados, Fiare se organiza por redes territoriales, en la actualidad cuenta con 22 (Andalucía Occidental, Andalucía oriental, Araba, Aragón, Barcelona, Bilbao Abando, Bilbao Alde Zaharra, Canarias, Castilla y León, Cataluña Central; Alicante, Castellón y Valencia; Extremadura, Galicia Norte y Galicia Sur, Gipuzkoa, Islas Baleares, Lleida, Madrid, Murcia, Navarra, Vallès y Asturias). Cada territorio se estructura de forma diferente, pero siempre cumpliendo los principios generales. La propia entidad afirma que “gracias a esta estructura se consigue trabajar la actividad cultural, la interacción con la estructura operativa, la evaluación ético social de las solicitudes de financiación y la identificación de las necesidades del territorio en relación a servicios bancarios”.

Para operar, la entidad cuenta con 17 filiales repartidas por toda Italia y una sola en España, situada en Bilbao. Además, poseen 25 banqueros ambulantes que junto con los servicios online, hacen que la banca ética sea accesible para todos.

3.2. Los socios

El proyecto Fiare se encuentra en fase de implantación y la única condición para acceder a los servicios que ofrece, es ser socio de la entidad. En España solo existe una única sucursal que se encuentra situada en Bilbao, como ya se ha mencionado. Sin embargo, esto no es un hándicap para poder acceder a los servicios de Fiare.

Ser socio de Fiare significa mucho más del simple hecho de depositar los ahorros en una entidad financiera. La propia entidad enumera las funciones de los socios de la siguiente forma:

- La Asamblea General de personas socias.
- Fórum de Área: una reunión-debate de dos días entre las personas coordinadoras de los GIT, colaboradores del banco y el Consejo de Administración.
- La Organización Territorial de las personas socias: una modalidad original respecto al sistema bancario para conciliar y conjugar el valor de la participación “colectiva” con la responsabilidad de una participación “social”.
- La Evaluación Social: Fiare Banca Ética cuenta con comisiones de evaluación ético-social, es decir, grupos de personas socias que ayudan el banco a realizar la

auditoría socio-ambiental, la evaluación técnica que acompaña las solicitudes de financiación.

- El proyecto “Comunidad de acción”: colaboración entre sucursales y las personas socias organizadas en el territorio para alcanzar objetivos de desarrollo comercial y promoción cultural.

Todo esto es posible gracias a los tres principios que promueve Fiare desde sus inicios. Estas tres premisas son: transparencia, participación, democracia y el derecho al voto.

- Transparencia: es el pilar fundamental, implica el conocimiento de dónde se invierte el dinero depositado, con la consiguiente publicación de la financiación otorgada.
- Participación: en Fiare participan más de 37.000 socios, con diferentes órganos de participación y contando con una estructura dinámica y compleja.
- Democracia: las personas socias tiene derecho a votar, Fiare trabaja bajo la premisa de “una persona, un voto”.

3.3. Cifras clave de Fiare

En su página web, Fiare afirma que “los números hablan por sí solos, pero no dicen todo. Por ello, hemos evaluado siempre nuestra acción no solo desde el punto de vista económico, sino también social y medioambiental”. Así es que, Fiare no solo elabora un balance financiero, sino que también realiza un balance social, en el que se pueden consultar los datos referentes al impacto social de los proyectos financiados.

En la tabla 3.1., que se muestra a continuación, se resumen los datos más relevantes para la propia entidad financiera, a 31 de enero de 2015.

Tabla 3.1. Cifras clave de Fiare.

Capital Social	52.457.000€
Número total de personas socias	37.435
- Personas físicas	31.247
- Personas jurídicas	6.188
Ahorro	986.576.000€
Préstamos concedidos	816.006.000€
Número de préstamos	7.805

Fuente: página web Fiare

Como se ha dicho, los resultados más importantes para la entidad no son solo los económicos, sino también los sociales. Por ello, Altis⁸ ha realizado un estudio para medir el impacto social⁹ de la actividad de Banca Popolare Italiana en la sociedad. Algunos de los resultados obtenidos son los que se exponen a continuación.

⁸ “Alta Scuola Impresa e Società dell’Università Cattolica” es una universidad de Milán especializada en estudios acerca del impacto social.

⁹ Según Altis, “cambio positivo o negativo que se ha generado por el trabajo producido por las organizaciones y empresas”.

En primer lugar, durante los más de 15 años de andadura de Banca Popolare Italiana, ha financiado a 23.804 familias y empresas sociales, de estos proyectos, un 70% han sido concedidos a entidades no lucrativas. En segundo lugar, el 63% de los encuestados que han sido financiados aseguran que ha aumentado su capacidad para trabajar en red y el 53% que gracias a ello ha aumentado la motivación de sus trabajadores. Asimismo, el 82% de los encuestados afirman que gracias a la financiación han podido desarrollar su actividad, y por tanto, ha sido una condición necesaria.

En definitiva, el impacto social de Banca Popolare Italiana ha sido y sigue siendo positivo en la sociedad y el medio ambiente. Con este estudio realizado, pone de manifiesto una vez más, la importancia que cobran los resultados sociales para seguir desarrollando su actividad, al igual que la opinión de todas aquellas personas y empresas sociales financiadas.

3.4. Fiare desde dentro

Se ha realizado una entrevista a Nacho González (ver anexo 2), secretario del Grupo de implementación territorial de Fiares Canarias (GIT) y miembro del comité ético en Canarias de Fiare, para conocer de una manera más cerca este proyecto, con el objetivo de conocer de más de cerca y de primera mano este proyecto. Las conclusiones más relevantes de dicha encuesta se resumen a continuación.

Como se ha ido mencionando, en la actualidad, Fiare solo cuenta con una sucursal en España, situada en Bilbao, pero toda la operativa que, a día de hoy, se puede realizar en la entidad, se puede llevar a cabo a través de la página web de Fiare de una manera cómoda, rápida y sencilla.

Según González, la misión de Fiare es canalizar el ahorro hacia proyectos que tengan un impacto social positivo en la sociedad y que a la vez, sean rentables. Es decir, si un proyecto no es rentable, no recibirá financiación desde Fiare. Sin embargo, Fiare le propone a sus clientes donar una parte de sus beneficios a proyectos, que no han podido ser financiados por falta de viabilidad, de esta manera, colaboran con ellos y no los excluyen sin darle alguna solución posible por muy pequeña que sea.

Aunque la idea de Fiare como tal es muy buena, se debe ser consciente de que compete en un mercado muy exigente, donde ya existen experiencias de Banca Ética operativas y muy consolidadas en el mercado. Y aunque se sabe de la dificultad de implantar un proyecto de estas características, se cree que en la situación en la que se encuentra ahora mismo, es una situación muy difícil para avanzar, ya que cuenta con algunos productos muy básicos para ofrecer a sus clientes, pero sin embargo, no cuenta con una red de oficinas en las que poder hacer algunas gestiones. El hecho del acuerdo con las Cajas Rurales para el uso de sus cajeros se cree que es una buena manera de darse a conocer y empezar a ser operativos de verdad. Puesto que la situación actual, (tener que hacer una transferencia mediante otro banco para depositar los ahorros en Fiare) puede llevar a la desconfianza y por tanto, a no elegir Fiare como entidad bancaria.

CONCLUSIONES

Con todo lo estudiado en esta investigación se puede definir la banca ética como una alternativa a la banca tradicional, en la que solo se financian proyectos y empresas que aportan beneficios a la sociedad y al medio ambiente, mediante productos sencillos de banca.

La principal conclusión de esta investigación ha sido probar que la Banca Ética es rentable. Con los datos obtenidos después de realizar el estudio de Triodos Bank, se puede afirmar que es rentable, consiguiendo, en algunos casos, beneficios superiores a los de un banco tradicional que posee el mismo activo.

En este caso particular, se han contrastado los sectores de actividad en los que trabajan las empresas que operan con la entidad financiera estudiada. En ningún caso se han encontrado discrepancias entre los sectores de actividad que promueve, con la realidad. Además, se ha podido acceder a los proyectos financiados por Triodos Bank en Canarias, encontrando proyectos en todas las islas menos en La Gomera, y con mayor presencia en las islas capitalinas.

Como desventaja, en comparación con otras entidades, se identifica la manera de operar dentro de la oficina, obviando el puesto de caja, de mucha utilidad para parte de la población. No obstante, del estudio se deriva que Triodos Bank es una entidad financiera consolidada en el mercado, que evolucionará a lo largo de los años de manera favorable.

En el caso de Fiare, a pesar del apoyo de Banca Popolare Italia y que el proyecto es muy bueno, se cree que en la etapa de crecimiento es muy difícil de avanzar, debido a la plena confianza que debe tener el cliente en la entidad. Este aspecto, en los tiempos que corren dificulta aún más el desarrollo de Fiare. Un aspecto, que se cree, muy positivo de Fiare es el hecho de que, aunque el proyecto no sea rentable para la entidad, le dan la posibilidad al cliente de decidir darle una parte de sus beneficios a dicho proyecto. Por tanto, de una manera u otra, le están aportando una solución al proyecto, al margen de su rentabilidad.

En líneas generales, y según Carboni (2011), se puede afirmar que la Banca Ética es un hecho y que, a su vez, es rentable, ya que si no, no existiría como tal. Además, se puede considerar un éxito, dada la capacidad de nacer y desarrollarse en un panorama bastante difícil para el sector bancario. Por otra parte, se cree necesario que tanto la sociedad como el sector bancario en general, se conciencie de la importancia de los beneficios sociales, como lo hace la Banca Ética. Ya que estos, cada vez más, son más necesarios en la sociedad en la que vivimos, en la en los último tiempo, solo ha importando el beneficio económico sin tener en cuenta ninguna otra variable.

Con todo lo anterior, se puede concluir que se justifica en la praxis la existencia de la Banca Ética, como una marca diferenciadora dentro del sector de la banca, debido, sobre todo, a los beneficios sociales que aporta y que como se sabe, no son punto fuerte de entidades que forman parte de la Banca Tradicional.

Sin embargo, a pesar del éxito de este tipo de banca, nada asegura su progresiva evolución, ya que de por medio hay demasiada regulación y depende, en gran medida de decisiones políticas.

Indudablemente, la Banca Ética, a día de hoy, es una realidad, que está beneficiando a millones de personas alrededor de todo el mundo.

BIBLIOGRAFÍA

De la Cuesta, M., Fernández Olit, B. y Vázquez Oteo, B. (2006). *Razón de ser de la Banca Ética: experiencias internacionales y nacionales*. Madrid: Fundación de las Cajas de ahorro Confederadas, D.L.

Castro Cotón, M. y Romero Castro, N. (2011). Cooperativas de crédito y banca ética ¿un camino por explorar?. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (72), 263-300.

Triodos Bank (2014). *Informe Anual 2013*. Madrid: Gráficas Longares.

Soler Tormo, F. y Melián Navarro, A. (2012). Cooperativas de Crédito y Banca Social: viejas y nuevas respuestas éticas y solidarias a problemas de siempre. *REVESCO, Revista de Estudios Cooperativos*, (109), 45-80.

Sebastián, A. y López, J. (2014). *Economía y gestión bancaria*. Madrid: Pirámide.

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

Requeijo, J., Maudos, J. y García, D. (2014). El impacto de la reestructuración del sistema bancario español sobre la evolución del crédito. *Los retos de la financiación del sector empresarial*, 79-91.

Asociación Española de Banca, (2014). Cuenta de Pérdidas y Ganancias y Estados de Ingresos y Gastos Reconocidos de la Banca en España.

Asociación Española de Banca, (2014). Balances de la Banca en España.

Sasia, P. (2012). La Banca Ética en Europa: el enfoque del crédito como criterio de configuración de un espacio de alternativa. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (75), 277-299.

Carboni, V. (2011). Banking on ethics. *CRBM-Campagna per la Riforma della Banca Modiale*.

- **Recursos en línea**

Revista Triodos (2013). Banca con valores. Recuperado el 29 de mayo de 2015, de http://www.revista-triodos.com/reportaje_det.php?titulo=Banca%20con%20valores

Triodos Bank. Conozca Triodos Bank. Recuperado el 2 de junio de 2015, de <https://www.triodos.es/es/conozca-triodos-bank/>

Triodos Bank. Informe Anual 2014. Recuperado el 3 de junio de 2015, de <https://www.triodos.es/media/40764/informe-anual-2014.pdf>

Banca Armada. Alternativas: Banca Ética. Recuperado el 10 de junio de 2015, de <http://www.bancaarmada.org/index.php/es/alternativas-la-banca-etica>

Bankimia. Banca Ética. Recuperado el día 26 de junio de 2015, de <http://www.bankimia.com/banca-etica>

FETS. Los principio éticos. Recuperado el día 26 de junio de 2015, de <http://fets.org/es/principios-eticos/>

Coop57. Qué es Coop57. Recuperado el 27 de junio de 2015, de <http://www.coop57.coop/es>

Fiare. Quienes somos. Recuperado el 28 de junio de 2015, de <http://www.fiarebancaetica.coop/quienes-somos>

Oikocredit. Quienes somos. Recuperado el 29 de junio de 2015, de <http://www.oikocredit.es/es/quienes-somos>

Fiare. Quienes somos. Recuperado el 8 de julio de 2015, de <http://www.fiarebancaetica.coop/quienes-somos>

Gobierno de España, Misisterio de industria, energía y turismo. Retrato de las PYMES 2015. Recuperado el 18 de julio de 2015, de http://www.ipyme.org/Publicaciones/Retrato_PYME_2015.pdf

Fiare. Banca Ética Blog. Recuperado el 18 de julio de 2015, de <http://www.fiarebancaetica.coop/blog/el-impacto-social-de-15-anos-de-banca-etica>

ANEXOS

ANEXO 1: ENTREVISTA TRIODOS BANK

La entrevista anexada a continuación ha sido realizada el 25 de febrero del año en curso a Natacha Dámaso, subdirectora de Triodos Bank en la oficina de Santa Cruz de Tenerife. Además, esta entrevista fue supervisada por Salomé Herce, miembro del departamento de Comunicación de Triodos Bank. El objetivo buscado con la realización de esta entrevista ha sido la obtención de información de una manera cercana y real, para así ampliar los datos conseguidos en la bibliografía y de esta manera, contrastarlos.

1. Para ponernos en situación, a su juicio ¿qué es Banca Ética?

La Banca Ética es aquella banca que trabaja en la economía real (productos y servicios), no especulando. Además, garantiza que las actividades de las empresas y organizaciones a las que se está financiando generen algo positivo para la sociedad en general y el medioambiente. Se puede decir que la Banca Ética consiste en volver al origen de la Banca, es decir, la banca como intermediario entre ahorradores y demandantes de financiación. Además la Banca Ética informa de manera transparente de qué proyectos financia con el dinero de sus clientes.

2. Centrándonos ahora en Triodos Bank, ¿qué es Triodos Bank?

Triodos, del griego Triple vía (personas, planeta, beneficio), pertenece a este tipo de banca y busca un cambio positivo en la sociedad a través de ella. En la propia página web de nuestra entidad se explican detalladamente sus principales misiones:

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

3. A su juicio, es rentable ser ético. Triodos Bank, ¿es rentable?

La rentabilidad de Triodos Bank no es solo económica sino también se mide en términos de valor social, cultural y medioambiental, debido a nuestra especialización en financiar estos sectores.

En términos estrictamente económicos, a cierre de junio de 2014 Triodos Bank obtuvo una cifra de beneficio neto de 11,5 millones de euros. Triodos Bank no cotiza en bolsa e invierte únicamente en proyectos de la economía real, sin especular, por lo que no está sometido a los vaivenes bursátiles.

Los buenos resultados de Triodos Bank se dan también en el resto de entidades de banca sostenible. Según el estudio publicado por la Alianza Global para una Banca con Valores (www.gabv.org) en 2012 y actualizado en octubre de 2014, las entidades financieras basadas en valores tienen más rentabilidad económica que las entidades sistémicas¹⁰. El informe demuestra también que los bancos sostenibles dedican un

¹⁰ Enlace al informe publicado en octubre de 2014: <http://www.gabv.org/wp-content/uploads/Real-Economy-Real>Returns-GABV-Research-2014.pdf>

porcentaje mayor del total de su balance a préstamos (76,2%), en contraste con las grandes entidades sistémicas (40,5%).

Otro informe independiente también comparte la conclusión de que invertir en economía real aporta una mejor rentabilidad financiera cuando se compara con los bancos más grandes del mundo¹¹.

4. En Triodos Bank, ¿se cumple lo que se promete?

Sí. Además, todos los proyectos que llevamos a cabo, como ya comenté anteriormente, se hacen desde una posición de transparencia, es decir, cada proyecto financiado se puede consultar en la página web, así la sociedad y en especial nuestros clientes saben en dónde se está invirtiendo su dinero.

5. ¿Por qué trabaja en Triodos Bank?

Antes de trabajar aquí, mi empleo era otra entidad financiera. Viví los peores años de la crisis y me di cuenta que mis valores no iban en consonancia con la labor que hacía allí. Así, decidí dejar ese empleo (mi situación personal me lo permitió), y oí hablar de Triodos Bank, envié mi currículum y tuve la gran suerte de ser seleccionada. Ahora, soy feliz con lo que hago, y sobre todo comparto los mismos valores que la entidad.

6. Principal ventaja y desventaja de Triodos Bank.

La principal ventaja es la sintonía con lo natural, su coherencia y la labor social que se lleva a cabo. En cuanto a una desventaja es complejidad de los proyectos y el alto nivel de detalle.

7. Si hablamos un poco sobre los clientes, ¿qué tipo de clientes tiene Triodos Bank?

Los clientes con los que contamos son clientes que buscan el cambio, que llegan a Triodos Bank porque quieren que su dinero, mientras no lo necesitan, trabaje para promover un cambio positivo en la sociedad. Algunos vienen decepcionados con la banca tradicional, otros ya conocían la Banca Ética. Lo mismo nos pasa con los proyectos a los que financiamos, muchos nos eligen por afinidad a sus proyectos, porque estamos especializados en financiar su sector de actividad, y en otros casos son proyectos que la banca tradicional ha desestimado.

Sin embargo, y en referencia con los proyectos, hay sectores que están excluidos directamente, así, ningún proyecto que se encuentre dentro de estos sectores será financiado por la entidad. En Triodos Bank dividimos estos sectores en tres grandes bloques:

- Productos y servicios no sostenibles: industria peletera, apuestas, energía nuclear, sustancias peligrosas para el medio ambiente, pornografía, tabaco e industria armamentística.

¹¹ Banking on Shared Value: How Banks Profit by Rethinking Their Business published by FSG. Full report available at: <http://www.fsg.org/tabid/191/ArticleId/1138/Default.aspx?srpush=true>.

- Procesos de trabajo no sostenibles: sistemas de producción agrícola intensivos, corrupción, regímenes dictatoriales, experimentación con animales, ingeniería genética e infracción de legislación, códigos de conducta o convenciones.
- Otros productos y procesos no sostenibles: cualquier proyecto de un sector o actividad no mencionado anteriormente, pero que viole el espíritu de la entidad, será rechazado por Triodos Bank.

En referencia a los sectores mencionados, cuando llega un nuevo proyecto a la entidad nos aseguramos de que no se encuentra vinculado a ninguna actividad excluida. Una vez hecho esto, se comprueba que el proyecto generará un valor añadido a la sociedad y respetará el medio ambiente. Entonces, si se cumplen estas condiciones se estudiará la viabilidad y rentabilidad del proyecto.

En ocasiones, aunque los proyectos que llegan a la entidad no sean demasiado rentables, intentamos llevarlos a cabo si generan un impacto positivo en la sociedad. Hay que recalcar también, que un proyecto que no repercuta de manera positiva en la sociedad y/o en el medio ambiente, no será tenido en cuenta en Triodos Bank.

8. ¿Vería viable abrir sucursales por diferentes municipios de la isla?

De momento no. Esta oficina, antes de abrirla ya contaba con algunos clientes previos, y de ahí su apertura. Actualmente, la cantidad de trabajo que tenemos es suficiente para esta sola oficina en la isla.

Además, las personas que deseen ser nuestros clientes, saben dónde nos encontramos y por otra parte, no les es necesario venir a nuestra oficina, ya que todos los trámites que desee hacer el cliente los puede realizar a través de la web.

9. Si nos centramos en productos y servicios, ¿qué productos ofrece Triodos Bank?

Los productos y servicios que comercializamos son:

- Cuentas corrientes
- Tarjetas de crédito y débito
- Domiciliación de nóminas y recibos
- Cuenta de ahorro (Cuenta Triodos) y Cuenta Infantil
- Depósitos a plazo fijo
- Certificados de depósito
- Hipoteca Triodos
- TPV para comercios con valores
- Productos de financiación especializada para iniciativas sociales, medioambientales o culturales (líneas de crédito, préstamos, avales, adelanto de subvenciones, etc.)
-

10. Tengo entendido que en Triodos Bank no existe el puesto de caja (como en cualquier entidad financiera), ¿cómo se lo toman los clientes?

El cliente cuando decide formar parte de Triodos Bank sabe previamente los servicios que ofrecemos y los que no, y por tanto, no recibimos quejas alguna sobre esto. Todos los trámites de efectivo los puede realizar el cliente desde el cajero, mucho más fácil y cómodo.

11. Por último, convénczame, ¿por qué Triodos Bank?

Triodos Bank entiende la banca de manera diferente, ofrecemos productos básicos y financiamos aquellos proyectos que sean respetuosos con la sociedad y el medio ambiente. Además, lo contamos de manera transparente, de forma que nuestros clientes saben que su dinero está contribuyendo a promover un mundo mejor.

ANEXO 2: ENTREVISTA FIARE

A continuación, se anexa la entrevista realizada a Nacho González, secretario del Grupo de implementación territorial de Fiares Canarias (GIT) y miembro del comité ético en Canarias de Fiare. Además, es socio y cliente de Fiare desde sus inicios en Canarias. A parte de esto, Nacho González es Trabajador Social y posee un máster en Intervención Familiar. Por otro lado, es socio colaborador de Reas (Red de redes de economía solidaria).

Con esta entrevista, al igual que con la anterior, se ha buscado un punto de vista desde una experiencia profesional, para contrastar datos y además, en este caso, para conocer un poco mejor el proyecto que se encuentra en plena fase de desarrollo.

1. Para usted, ¿qué es Banca Ética?

Es una alternativa a la Banca Tradicional, en la que se decide muy cuidadosamente los proyectos que se financian, es decir, se apoyan proyectos que sean beneficiosos para la sociedad y el medio ambiente. Además, y una gran diferencia con la Banca Tradicional, es que los Bancos Éticos no participamos en mercados especulativos.

2. ¿Qué es Fiare?

Fiare es un proyecto que nace en el país Vasco, como instrumento financiero al servicio de la economía solidaria. Pronto se traslada a diferentes territorios donde existían experiencia y realidades de economía solidaria. La búsqueda de experiencias similares, la lleva a conectar con la Banca Popular Italiana que le permite desarrollar la operativa en el estado Español.

Así, este proyecto nació gracias a las inquietudes de muchas personas repartidas por toda España, inquietudes como: necesidad de un cambio en la sociedad, disgusto con el sistema que tenemos actualmente, etc. Así, decidimos agruparnos y buscar el cambio. Dio la casualidad de que lo que nosotros teníamos en mente ya existía, Banca Popolare Etica, y gracias a ello, todo el proceso ha sido un poco más sencillo.

Fiare es, básicamente, un banco que apoya a proyectos que serán beneficiosos para la sociedad en general, es decir, Fiare consigue que todo el dinero que se presta tenga un impacto social.

3. ¿Es rentable ser ético?

Sí, aunque seamos éticos no dejamos de ser un banco, es decir, no apoyamos nada que vaya contra nuestros principios, pero lógicamente, tenemos que tener beneficios, si no, Fiare, como tal, no podría ser una realidad.

4. ¿Por qué trabaja en Fiare?

No trabajo para Fiare, mi colaboración es totalmente desinteresada, sin embargo, lo hago porque es un proyecto que he defendido desde un primer momento y en el que creo ciegamente. Creo que un cambio en nuestra sociedad es posible y además, que es necesario.

5. ¿Qué tipo de personas forman parte de Fiare?

Personas, que como yo, creen en el cambio y han decidido que su dinero sirva para financiar proyectos con valores sociales y medioambientales.

6. ¿Hay sectores que están excluidos directamente?

Sí, estos sectores son:

- Producción y comercialización de armas, actividades con evidente impacto negativo en el medio ambiente, uso y desarrollo de fuentes energéticas y de tecnologías peligrosas para el ser humano y el medio ambiente.
- Explotación laboral infantil, violación de los derechos humanos.
- Cría intensiva de animales que no respete los criterios previstos por los estándares de la certificación ecológica.
- Exclusión/marginación de minorías de la población.
- Relación directa con regímenes que notoriamente no respetan los derechos humanos y/o son gravemente responsables de la destrucción del medio ambiente.
- Actividades de investigación en el campo científico que conduzcan a experimentación en sujetos débiles o no tutelados o en animales.
- Mercantilización del sexo.
- Juegos de azar.

7. ¿Cómo es el proceso de aceptación o no de un proyecto?

Primero, se mira si pertenece a algún sector excluido (lógicamente), seguidamente, se estudia la viabilidad, ya que si no lo es, no le podemos dar financiación, y por último, se estudia el beneficio que repercutirá en la sociedad.

Si un proyecto no es viable económicamente, pero muy interesante a otros niveles, se estudian fórmulas para que el proyecto pueda desarrollarse.

8. ¿Cómo puedo ser cliente de Fiare?

En la actualidad, se está trabajando la banca por internet, también pasando por la oficina que está en Bilbao (única, por el momento, en toda España).

Si una persona quiere hacerse socia puede dirigirse a los Grupos que existen en cada territorio (GIT) o también lo puede hacer a través de nuestra página web, y por último, nos enviará el dinero mediante una transferencia.

Cabe decir que, actualmente, un socio deposita su dinero en nuestra entidad y, por el momento no lo puede retirar, si no es mediante otra transferencia bancaria. Sin embargo, y dentro de pocos meses, ya los clientes dispondrán de una tarjeta de débito con la que podrán realizar sus compras y además, hacer uso de los cajeros de las Cajas Rurales (ya hay acuerdo firmado).

9. Por último, ¿por qué Fiare?

Fiare es para todos aquellos que crean en una economía sociable, en empresas alternativas y en la idea de que el cambio es posible. Además, Fiare es una de las formas que, ahora mismo tenemos, para apoyar a proyectos con impacto social.