





FINANZAS  
SOLIDARIAS, USO  
RESPONSABLE DEL  
DINERO.

**Juicio ético del sistema financiero.**

**Principios básicos de la financiación solidaria.**

**Banca ética:**

- **¿Qué es la banca ética?**
- **Diferencias con la banca tradicional**
- **Modelos de banca ética**

**Microcréditos:**

- **¿Que són?**
- **Ejemplos de entidades**

**Monedas sociales:**

- **Que son**
- **Propiedades que tienen.**
- **Ejemplos de monedas sociales.**

# Juicio ético del sistema financiero

- **Destino del dinero**
- **Exclusión bancaria**
- **Falta de transparencia**
- **Desvinculación del tejido social**
- **Mal gobierno**
- **Crecimiento y complejidad**
- **Intermediación vs Especulación**

# Principios básicos de la financiación solidaria.

- El/la ahorrador/a tiene derecho a saber de qué modo se está utilizando su dinero; qué proyectos, ideas o empresas se están financiando con él
- Los recursos económicos deben utilizarse con un provecho social, creando empleo, ayudando a la inserción sociolaboral de personas excluidas, proveyendo de productos o servicios de utilidad social, apoyando procesos productivos limpios, etc.
- Las entidades promotoras de fórmulas financieras alternativas no deben centrarse únicamente en la recuperación de las cantidades prestadas o invertidas, sino también realizar labores de apoyo en la medida de sus posibilidades.
- Los recursos económicos deben invertirse en proyectos viables, de manera que no se incurra en pérdidas que defrauden las expectativas de los/as ahorradores/as o mermen la capacidad de reutilización de tales recursos.
- Es una gestión financiera que no persigue fines lucrativos, sino que manifiesta una decidida vocación social.

## La Banca Ética responde a un ***doble objetivo***:

- **Financiar actividades económicas que tengan un impacto social positivo.** Esto significa apoyar empresas y proyectos sociales, medioambientales, culturales y humanitarios, y prestar especial atención en poner los recursos al alcance de las personas más pobres y a las organizaciones que trabajan con y para ellas, tanto en el Norte como en el Sur.
- **Ofrecer al ahorrador e inversor responsable** la posibilidad de apoyar este tipo de actividades, canalizando sus deseos de decidir responsablemente sobre el uso que de éste hace la entidad financiera.

## ***... gestionado de forma sostenible:***

Se inserta en la esfera de lo económico y en ella se obliga a respetar las reglas del juego, exigiéndose cumplir la ley, adaptarse a las costumbres, equilibrar ingresos y gastos... El resultado económico no es un objetivo. Condiciona las estrategias posibles, pero no las define. Ningún grupo de interés participante reclama la maximización del beneficio económico.

# Tabla de diferencias entre **BANCA TRADICIONAL** y **BANCA ÉTICA.**

	Banca tradicional	Banca Ética
<b>Objetivo principal</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Obtener beneficios económicos</li> <li>- Aportación de valor para el accionista</li> <li>- Alto rendimiento para los altos directivos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Obtener beneficios para asegurar la continuidad de la entidad</li> <li>- Conseguir un impacto social y ambiental positivo</li> <li>- Hacer que la economía esté al servicio de las personas</li> </ul>
<b>Criterios de inversiones y principio de implicación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rentabilidad económico-financiera y diversificación de riesgos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Criterios negativos: excluir de la financiación determinados campos como la armamentística o empresas que vulneran los derechos humanos</li> <li>- Criterios positivos: financiar empresas y entidades que transformen la sociedad en positivo</li> <li>- Aplicación de los principios de la banca ética: transparencia, coherencia, participación e implicación</li> </ul>

# Tabla de diferencias entre **BANCA TRADICIONAL** y **BANCA ÉTICA.**

	Banca tradicional	Banca Ética
<b>Criterios de concesión de créditos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Exclusivamente económicos</li> <li>- Garantías de los solicitantes y avalistas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Un comité ético evalúa el proyecto desde el punto de vista ético. A continuación se mira si económicamente es viable</li> </ul>
<b>Los fondos participan en...</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- En proyectos económicamente rentables</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- En proyectos con valores compartidos con los socios y clientes</li> </ul>
<b>Ánimo de lucro</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Su razón de ser es la remuneración al accionista</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- La mayoría de entidades de finanzas éticas no tiene ánimo de lucro, en estos casos los beneficios revierten en proyectos sociales o medioambientales</li> </ul>



# Tabla de diferencias entre **BANCA TRADICIONAL** y **BANCA ÉTICA.**

	Banca tradicional	Banca Ética
<b>Modelo de organización</b>	- Una acción equivale a un voto	- En los casos de entidades cooperativas (la mayoría): una persona equivale a un voto
<b>Transparencia</b>	- No ofrecen información habitual y de forma estable sobre los proyectos que financian	- Ofrecen información regular y pública de las actividades financiadas
<b>Coherencia</b>	- Financian proyectos que pueden no coincidir con los valores de los clientes	- Inversiones en actividades de acuerdo con los valores de sus clientes
<b>Participación</b>	- Sólo participan los accionistas y en función del capital aportado	- La mayoría de entidades animan y facilitan la participación de sus socios
<b>El cliente y sus dineros</b>	- No puede decidir sobre el destino de su dinero	- El socio o cliente conoce y puede decidir sobre el destino de su dinero

### MODELO NORTEEUROPEO.

Surge en sociedades ricas en las que los problemas locales de exclusión y los retos de la pobreza en el tercer mundo no estaban tan presentes como los retos medioambientales y las propuestas culturales.

Esto conduce a unos bancos éticos que son fuertes en esos campos, pero mucho menos sensibles a los retos de la pobreza. La participación de las personas y organizaciones en la construcción del proyecto es importante, siendo organizaciones políticamente blindadas, dejando dentro de la estructura profesional la evaluación ético social de los proyectos a financiar.

Son bancos promovidos y gobernados por alguna Fundación o estructura similar de carácter altamente ideologizado.

## Modelos de bancas éticas.

Son entidades muy profesionalizadas y con alto rigor y rigidez bancaria, que no contemplan actuaciones parabancarias del tipo "microcréditos", enfatizando mucho en la seguridad de sus productos de ahorro y los buenos precios que ofrecen y en que no se debe mezclar actividad bancaria con intermediaciones de otro tipo. La forma jurídica suele ser sociedad mercantil.

La estructura de crecimiento es típica de las sociedades capitalistas, con fuertes inversiones en nichos potenciales de mercado y apertura de sucursales muy agresiva.

### MODELO MEDITERRANEO.

Surge en sociedades con duras realidades de pobreza y población migrante marginal. Es un modelo promovido por redes sociales de organizaciones que trabajan en este sector, al que vinculan también la agroecología y el trabajo cultural, pero siempre desde una perspectiva más orientada a, dicho de forma coloquial, "salvar a las personas además de a las ballenas".

En este modelo las estructuras de participación son importantísimas y tienen, además, reconocidas competencias, como la evaluación ético social de los proyectos o la propuesta de candidatos a los consejos rectores. La forma jurídica suele ser cooperativa.

## Modelos de bancas éticas.

A pesar de contar con importante presencia de entidades vinculadas de diversas formas a la iglesia católica, no se produce una cooptación o control del gobierno por esta institución, que cuenta con entidades financieras de su propiedad (cajas, gestoras de fondos de inversión, etc.).

Los productos de ahorro pueden tener formas “no típicamente bancarias”, y los tipos que se ofrecen son más bajos que la media del mercado, declarando explícitamente el necesario “compromiso militante por la transformación social” que propone este modelo a la sociedad.

## **Microcréditos.**

Préstamos pequeños que permiten a las personas que no poseen las garantías reales exigidas por la banca convencional iniciar o ampliar su propio emprendimiento.

Es una herramienta de desarrollo social que debe de tener su propia dinámica y singular tecnología.

Son canales de financiamiento en dos sentidos. Primero, porque los proveedores de líneas de fondeo (sea organización o no) canalizan recursos hacia una ente, y ésta a su vez, lo hace mediante las colocaciones a personas u organizaciones.

Es una "industria" en el sentido que se fabrica a la medida. No es la industria tradicional que se conoce, sino que por los procesos que utiliza, se le llama "industria microfinanciera".

Son canales de financiamiento en dos sentidos. Primero, porque los proveedores de líneas de fondeo (sea organización o no) canalizan recursos hacia una entidad, y ésta a su vez, lo hace mediante las colocaciones a personas u organizaciones.

Debe de tener normas de regulación, por ser de naturaleza financiera tiene que tener sus propias normas de regulación que establecen ambas partes.

## Ejemplos de entidades:

GAP



GRUPO DE APOYO  
A PROYECTOS

La promoción y fomento de la economía social y solidaria.

Desarrollo de actividades de difusión social y divulgación educativa sobre finanzas alternativas y solidarias y sobre economía social y solidaria.

El apoyo y coordinación de iniciativas económicas y financieras que se caractericen por observar criterios sociales, además de los puramente dinerarios.

financiación



solidaria

La Asociación Financiación Solidaria es una organización no lucrativa que tiene como finalidad sensibilizar sobre el uso ético del dinero e impulsar la economía solidaria, como instrumento clave para una sociedad más justa. Tratamos de difundir y sensibilizar a la sociedad de que a pesar del modelo económico dominante, son posibles otras formas de enfocar y vivir la economía.



# Las monedas locales o complementarias.

Las monedas locales son experiencias económicas **anteriores a bancos de tiempo y redes de trueque**, y que han aparecido a lo largo del tiempo por diferentes motivos:

- En situaciones de guerra (monedas de emergencia)
- En situaciones de crisis económica (depresión años 30)
- Para potenciar la economía y el comercio locales (moneda social)

El objetivo de las monedas sociales no es sustituir a la moneda tradicional, sino cumplir determinadas **funciones sociales** que la otra moneda no puede asumir, bien por sus características o simplemente por su escasez (complementariedad)

**Sinergias** con otras experiencias como **bancos de tiempo y redes de trueque**, sustituyendo en este caso como medio de pago un billete o vale equivalente a una divisa concreta, que puede coincidir o no con una divisa oficial

En algunos países se han creado incluso **instituciones bancarias** que trabajan con ambas divisas, locales y nacionales, con el beneplácito de las autoridades (Brasil con más de 50 bancos comunitarios y Suiza con el modelo de banca WIR)

## Propiedades de las monedas locales.

Son monedas de **vecindad** y sólo tienen validez en el ámbito del barrio, pueblo o ciudad; la denominación de la moneda suele además reflejar algún aspecto de la idiosincrasia o historia locales que la identifica y que une al grupo que la promueve

Experiencias normalmente promovidas por **instituciones privadas y públicas** para favorecer el desarrollo local y la promoción del comercio de cercanía, generalmente presentan la **misma paridad que la divisa oficial**, lo que facilita tanto su utilización como su cambio y cualquier posible requisito fiscal

En ocasiones y para favorecer su circulación pueden sufrir un **fenómeno de oxidación** o pérdida paulatina en el tiempo del valor de la moneda

Suelen complementarse con un **sistema de crédito mutual o de microcréditos** de carácter local, y en ocasiones sirven como **cauce de captación de donaciones** para actividades solidarias y asistenciales de ongs locales

Pueden utilizar **medios de pago telemáticos** como datafonos y cajeros automáticos cuando concurren en colaboración con entidades financieras (Alemania)

## Ejemplos de monedas sociales.



El Eco es una moneda tarraconense, equivalente a la misma cantidad de euros. Por lo que a partir de la salida de esta nueva moneda, los consumidores a la hora de adquirir un producto o servicio podrán solicitarles que les devuelvan el cambio de sus respectivas compras en ecos y no en euros. Al comienzo cada consumidor que interactúe con esta moneda obtendrá más ecos de los que les corresponderían en el cambio



El Chiengauer es utilizada en estos momentos por 820 comercios y empresas de diversa factura. Diez sucursales de bancos locales son en la actualidad emisores de Chiengauer, así como otros treinta negocios. El volumen en circulación alcanza el equivalente a más de 250,000 euros a mediados de 2008, de los cuales 130,000 es en forma de bonos y 120,000 es en forma electrónica

Muchas gracias por su atención.



<http://valladolidentransicion.wordpress.com>  
[valladolid.en.transicion@gmail.com](mailto:valladolid.en.transicion@gmail.com)