



Universidad  
de La Laguna

Banca Ética

Ethical Banking

Grado en Contabilidad y Finanzas  
Trabajo de Fin de Grado  
Convocatoria; Extraordinaria de Marzo  
Curso Académico; 2017-2018.  
6/03/2018

**Alumnos:**

Belselch Pérez Fuentes  
Nisamar Silvia Pérez Remedios

**Tutor:**

Carlos Gustavo García González

## ÍNDICE:

RESUMEN.....	4
INTRODUCCIÓN.....	5
1.1 Justificación	
1.2 Objetivos	
1.3 Metodología	
LA BANCA ÉTICA.....	8
2.2 Diferencias banca tradicional	
2.3 Reestructuración del Sistema Bancario Español	
LA BANCA ÉTICA EN NUESTRO PAÍS.....	10
3.1 Triodos Bank	
3.2 Fiare Banca Ética	
3.3 Coop57	
3.4 Consecuencias hasta ahora	
COMPARANDO DATOS.....	19
4.1 Banca tradicional frente a Banca Ética.	
CONOCIMIENTO POR PARTE DE LA GENTE .....	24
CONCLUSIÓN.....	29
BIBLIOGRAFÍA.....	30
ANEXOS .....	30

## ÍNDICE DE TABLAS

**Tabla 1.** Aumento de 2016 respecto a 2015. Fuente <https://www.triodos.es/es/particulares/>

**Tabla 2.** Mapa proyectos en que invierte Triodos, Fuente <https://www.triodos.es/es/conozca-triodos-bank/historias-de-la-banca-transparente/>

**Tabla 3.** Activo Fiare años 2015 y 2016. Fuente <https://www.fiarebancaetica.coop/sites/fiarebancaetica.com/files/documenti//balance-integrado-2016.pdf>

**Tabla 4.** Pasivo Fiare años 2015 y 2016. Fuente  
<https://www.fiarebancaetica.coop/sites/fiarebancaetica.com/files/documenti//balance-integrado-2016.pdf>

**Tabla 5.** Memoria coop57 de 2016. Fuente  
<https://www.coop57.coop/es/documento/memoria-social-coop57-2016>

**Tabla 6.** Datos sociales coop57 de 2016. Fuente  
<https://www.coop57.coop/es/documento/memoria-social-coop57-2016>

**Tabla 7.** Datos sociales coop57 de 2016. Fuente  
<https://www.coop57.coop/es/documento/memoria-social-coop57-2016>

**Tabla 8.** Balance coop57 de 2016 Fuente  
<https://www.coop57.coop/es/documento/memoria-social-coop57-2016>

**Tabla 9.** Resultados La Caixa 2016  
[https://www.caixabank.com/StaticFiles/pdfs/170202\\_HR\\_%20FY16\\_Webcast\\_es.pdf](https://www.caixabank.com/StaticFiles/pdfs/170202_HR_%20FY16_Webcast_es.pdf)

**Tabla 10.** Resultados Santander 2016  
[http://www.santanderannualreport.com/2016/sites/default/files/04\\_informe\\_financiero\\_2016\\_esp\\_3.pdf](http://www.santanderannualreport.com/2016/sites/default/files/04_informe_financiero_2016_esp_3.pdf)

**Tabla 11.** BAI banca tradicional frente a banca ética

**Tabla 12.** PyG Triodos 2016. Fuente:<http://www.triodos-informeanual.com/es/2016/cuentas-anuales/cuentas-anuales-no-consolidadas/cuenta-de-perdidas-y-ganancias.html>.

**Tabla 13.** Cuestionario parte 1

**Tabla 14.** Cuestionario parte 2

**Tabla 15** Cuestionario Respuesta 1

**Tabla 16.** Cuestionario Respuesta 2

**Tabla 17.** Cuestionario Respuesta 3

**Tabla 18.** Cuestionario Respuesta 4

**Tabla 19.** Cuestionario Respuesta 5

**Tabla 20.** Cuestionario Respuesta 6

**Tabla 21.** Cuestionario Respuesta 7

## **Tabla 22.** Cuestionario Respuesta 8

### **RESUMEN**

Trata el presente trabajo de fin de grado sobre la Banca Ética frente a la banca tradicional. De este modo, comienza el TFG con una definición a modo de introducción señalando que está relacionada a la inversión socialmente responsable, aquella en la que se mira los elementos sociales antes de invertir.

Continúa con una adecuada comparación entre ambos tipos de banca que tiene una complementación en el apartado cuatro de este trabajo, comparando sus resultados. Posteriormente nos centraremos en el entorno español y los bancos más asiduos dentro del país. Entre los que se encuentran Triodos Bank, Fiare Banca Ética o Coop57, aportando diversos datos como sus balances en diferentes años, o como han ido cogiendo auge con el paso del tiempo, aunque bien es cierto que todavía les queda popularizarse para crecer mucho más.

Por último, ahondaremos en un pequeño cuestionario formulado a personas de todo tipo de ámbito social en referencia a sus conocimientos sobre este particular tema.

This present TFG deals on the Banking Ethics versus the traditional bank.

In this way, the TFG begins with a definition as an introduction indicating that it is related to socially responsible investment, that in which it looks at the social elements before investing. It continues with an adequate comparison between both types of banking that has a complement in fourth section of this work, comparing results between them.

After that, we will focus on the Spanish environment and the most famous banks in the country. Some of them here we got: "Triodos Bank", "Fiare Banca Ética" or "Coop57", giving some different datas as their balance sheets in different years, or how they have been getting more popular over time although it is true that they still have to become popular to grow much more. Finally we will delve into a small questionnaire formulated to all types of social field's people in reference to their knowledge on this particular topic.

### **PALABRAS CLAVE**

Banca, Ética, Tradicional.

### **KEY WORDS**

Bank, Ethic, Traditional.

## **1. INTRODUCCIÓN**

La banca ética, también conocida como banca social o alternativa, nace en un período en que está en auge la ética empresarial y la responsabilidad social corporativa (RSC). El concepto de banca ética está relacionado a la inversión socialmente responsable, aquella en la que se mira los elementos sociales antes de invertir.

A partir de 1970 debido a la Guerra de Vietnam, el apartheid en Sudáfrica y la lucha por los derechos civiles en Estados Unidos, se generaron grandes movimientos sociales, y con ello introdujeron la mezcla de la ética y los negocios. La idea inicial fue en la década de los 80 con la creación de la Asociación de la Banca Ética y Ecológica (ABSE) dando paso a la banca ética que conocemos actualmente.

En los últimos treinta años se han creado la mayoría de las bancas éticas, como pueden ser South Bank (Estados Unidos) en 1973, Triodos Bank (Holanda) en 1980, o Banca Popolare Etica (Italia) en 1995.

La reciente crisis financiera comenzada en 2008 ha aumentado el crecimiento de los Bancos éticos, como solución a los problemas ocasionados por la Banca Tradicional (rescates millonarios, desahucios, entre otros). La sociedad lucha contra la mala gestión de los banqueros, y espera recuperar la confianza que tenía este sector.

El auge de los Bancos Éticos ha hecho surgir en 2009 la Alianza Global por una Alianza de Valores, una organización que está compuesta por los bancos sociales más importantes de Asia, África, Australia, Europa, Latinoamérica y Norteamérica. Son miembros de esta red los bancos sostenibles o éticos en su sentido más estricto.

En este trabajo nos adentramos en los problemas existentes y oportunidades de negocios que ha generado la Banca Ética, con el fin de difundir este tipo de bancos, que se encuentran de auge en la actualidad, para que lo conozcan más personas.

### **1.1 ANTECEDENTES (JUSTIFICACIÓN)**

#### **1.1.1 La crisis financiera de 2008:**

*“Una crisis económica es un período de escasez de la producción, comercio y consumo de bienes o servicios”.*

Los efectos que provocaron la crisis económica de 2008 fueron principalmente una ineficaz gestión de riesgos a la hora de conceder créditos, tanto a particulares como a empresas. Esta crisis empezó en 2007, pero no se agravó hasta 2008 con la quiebra de uno de los bancos más grandes de inversión (Lehman Brothers).

Este acontecimiento afectó muy negativamente al sector de la banca, y debido a la globalización contagió al conjunto de economías. Esta crisis originó una época de contracción económica que se mantiene en la actualidad.

### **1.1.2 El Régimen del apartheid en Sudáfrica y a la guerra de Vietnam.**

El Partido Nacionalista de Sudáfrica inventó el apartheid como una vía de control del sistema político, social, económico de la nación. El objetivo de inicio era mantener la dominación de la etnia blanca y obtener la separación de razas.

El doctor Hendrik Verwoerd, primer ministro de Sudáfrica (1958-1966) fue el ideólogo de esta creencia, que se basaba en que todas las razas no eran iguales, y por tanto, la supremacía de la blanca. Esto hizo protestas a escala internacional.

La guerra de Vietnam (1959-1975) se trata de un enfrentamiento militar cuyo origen fueron las guerrillas comunistas de Vietnam del Sur apoyadas por Vietnam del Norte para derrotar al gobierno sur vietnamita. En el cual Estados Unidos salió derrotado, fue un golpe duro para el orgullo de estadounidense y a su creencia de invencibles. Esto afectó la confianza del gobierno por los ciudadanos. El síndrome de Vietnam dejó huellas difíciles de borrar en toda la juventud y en sus respectivas familias, tanto físicas como psicológicas.

La oposición al anómalo régimen del apartheid en Sudáfrica y a la guerra de Vietnam motivó a las ONG, fundaciones, uniones eclesíásticas y ciudadanos sin saberlo financiaban injusticias que iban en contra de lo que manifestaban en la calle. Así nació en 1971 el Primer Fondo Ético (Pax World Fund) que no permitían a empresas relacionadas con el armamento.

### **1.1.3 Erradicación de la esclavitud**

*En Estados Unidos (siglo XIX) algunas comunidades eclesíásticas propusieron poner su dinero donde estaban sus valores, lo que significaba dejar de invertir en proyectos que estuvieran vinculados a la esclavitud y el alcohol.*

## 1.2 OBJETIVOS

### 1.2.1 ¿Qué persigue la Banca Ética?

En líneas generales, la Banca Ética tiene como objetivo, por un lado, ofrecer servicios y/o productos financieros a personas o a colectivos excluidos del mercado y , por otro lado, permitir a sus ahorradores depositar su dinero en inversiones éticas. Además, debemos añadir dos objetivos específicos:

El primero es financiar actividades económicas que tengan un impacto social positivo. Apoyar proyectos sociales, culturales y/o ecológicos y poner los recursos al alcance de personas socialmente excluidas o personas que no tienen acceso a la financiación de los bancos.

El segundo es obtener recursos económicos que permitan el crecimiento, la inversión y la reinversión económica, respetando una serie de criterios éticos.

### 1.2.2 ¿Qué principios vertebran la Banca Ética?

La Banca Ética se articula en torno a 5 principios básicos:

**Derecho al Crédito:** El acceso al crédito es concebido como un derecho humano básico. Todos tenemos el derecho a acceder al crédito indistintamente de nuestras circunstancias económicas. La Banca Ética concede créditos a personas desahuciadas por la banca tradicional en forma de microcréditos.

**Máxima transparencia:** Afecta a todas las operaciones de la Banca Ética. Es un requisito imprescindible para cualquier actividad financiera. El cliente debe saber en qué se invierte su dinero.

**Responsabilidad:** La actividad financiera debe regirse por la máxima transparencia ética y por la máxima responsabilidad social y medioambiental. Los criterios éticos deben estar presentes en toda decisión financiera.

**Participación:** La Banca Ética fomenta la participación de los ahorradores junto a los socios en la toma de decisiones, con independencia del dinero invertido en el banco.

**Economía real:** La Banca Ética sólo invierte en economía real. Por economía real considera la economía no especulativa, es decir, la que genera directamente bienes o servicios.

## 1.3 METODOLOGÍA

Los proyectos de Banca ética se basan en una gestión totalmente transparente, en fomentar una economía real, para fomentar beneficios medioambientales y generar servicios priorizando el

comercio justo y la ayuda social entre otros. Los gestores de dicha banca analizan siguiendo rigurosos criterios sus carteras de inversión y solo conceden créditos bancarios a empresas o particulares que cumplan estos rigurosos criterios de sostenibilidad, beneficio social y medioambiental.

## 2. BANCA ÉTICA

Se puede entender como un conjunto de entidades financieras cuya oferta de servicios no se extiende exclusivamente al criterio de la rentabilidad-riesgo, sus servicios se basan en principios alternativos, de cooperación y sostenibilidad, son responsables gestionando el dinero de sus clientes, su estructura de gobierno está fundamentada en la participación cooperativa.

La banca ética en España, pese a ser poco conocida, aporta un plus de buenas prácticas que merece la pena sean conocidas y valoradas.

### 2.1 REESTRUCTURACIÓN DEL SISTEMA BANCARIO ESPAÑOL

La reforma financiera en nuestro país se ha dirigido a corregir las debilidades del sistema financiero que fueron encontradas tras la crisis financiera internacional de 2.008.

En España se fueron adoptando medidas para mitigar la escasez de liquidez y fortalecer la solidez del sistema bancario. Así se estableció en octubre de 2.008 el fondo para la adquisición de activos financieros (**FAAF**) para apoyar la oferta de crédito a la actividad productiva de empresa y a los particulares. Dicho fondo, administrado y gestionado por el Ministerio de Economía, adquirió a lo largo de su existencia activos de máxima calidad a 54 entidades de crédito por un valor superior a los 19.000 millones de euros. Finalizadas todas las operaciones, su Consejo Rector procedió el 1 de junio de 2012 a su liquidación.

También se creó el Fondo de Reestructuración de Ordenación Bancaria (**FROB**) (RD ley 9/2009, de 26 de junio, sobre reestructuración bancaria y reforzamiento de los recursos propios de las entidades de crédito) que persigue un nuevo modelo bancario mediante procesos de integración de las entidades, por lo que con este modelo se eliminan las cajas de ahorro, que se transformarán en bancos de mayor tamaño mediante fusiones e integraciones.

El objetivo del FROB consiste en fomentar la reestructuración del sistema bancario entendiendo que el proceso lo deben iniciar las propias entidades, para lo cual se compromete a suministrar apoyo financiero a las entidades con mayores problemas.

Entre las medidas adoptadas para mejorar la eficiencia y eficacia del sistema financiero español, podemos diferenciar tres grupos:



1. Apoyo a las fusiones por el método SIP
2. Exigencias de capital básico: estas medidas están reservadas a aumentar el Core Capital, recursos propios en forma de reservas y capital social.
3. Intervención y subasta de entidades con problemas. Se produce la intervención directa del FROB, el Banco de España sustituye a los administradores de la entidad y se nombra administrador al FROB. Una vez saneada la entidad intervenida, se busca que sea comprada por otra entidad.

En 2.012 el Eurogrupo acordó el 2º programa de asistencia financiera a Grecia. Como resultado se produjo un gran incremento de las primas de riesgos de los países vulnerables, en los cuales se encontraba España, a la vez que se retroalimentan la relación entre riesgos soberanos y de la banca. En los mercados existía una gran incertidumbre sobre la valoración de los activos del negocio minorista, y del sector inmobiliario de la banca de España. Exageraron las necesidades de recapitalización de la banca y su impacto en las cuentas públicas, lo que llevó a España en primera línea de estrés financiero.

El RD Ley 2/2.012 estableció nuevos requisitos de provisiones y requerimientos de capital para los activos problemáticos del sector de la construcción y de la promoción inmobiliaria. El RD Ley 2/2.012 junto con el RD Ley 18/ 2.012 supusieron un incremento significativo en las provisiones para los préstamos destinados a la promoción inmobiliaria y los activos de hipotecas ejecutadas.

### **1.2.1 El Memorando de Entendimiento y su hoja de ruta (MoU o MDE).**

Estos esfuerzos fueron insuficientes para restaurar la confianza y aminorar la presión sobre la financiación de las entidades. El 20 de Julio de 2.012 se acordó un Memorando de Entendimiento entre las autoridades españolas y europeas y una línea de apoyo financiero externo (de hasta 100.000 millones de euros) para financiar la recapitalización de las entidades financieras españolas que no tuvieran accesos a los mercados.

### **1.2.2 La Reformas y el sector de las cooperativas de crédito.**

Las cooperativas contribuyen a la diversidad del sistema bancario, combinan la rentabilidad con la labor social. Tienen su propio nicho de negocio como proveedores de servicios financieros en segmentos no especializados por otros intermediarios financieros. El gran cambio que se ha producido en el sistema financiero español en el caso de las cooperativas se manifiesta en el proceso de integración desarrollado por el sector mediante fusiones por absorción y la creación de Sistemas Institucionales de Protección (SIPs), sin la participación del FROB.

## **2.2 DIFERENCIAS CON LA BANCA TRADICIONAL**

En primer lugar, la banca tradicional se preocupa solamente de la rentabilidad económica no así de la social, por eso los estudios técnicos que realiza son solo de tipo económico, nunca de tipo ético, social, medioambiental u otros. No importa a quién se le conceda un préstamo, solo si lo

podrá devolver o no. En la banca ética, la concesión de préstamos pasa un examen económico (en caso contrario, el banco quebraría) y, otro de tipo ético para valorar si el préstamo solicitado cumple unos mínimos de justicia social. Así, invierte en creación de empleo, ayuda a discapacitados, primera vivienda, medio ambiente, cultura, y no invierte en armamento, empresas contaminantes, explotación infantil entre otros.

En segundo lugar, la banca tradicional se ha especializado en inversiones de tipo especulativo, que proporcionan grandes beneficios, pero no satisfacen las necesidades de la economía real. La banca ética centra sus inversiones en economías locales y en sectores normalmente olvidados por la banca tradicional (bien por no ser productivos, por tratarse de pequeñas operaciones, o de personas carentes de los suficientes avales). Las entidades bancarias transforman la sociedad cuando seleccionan sus ámbitos de financiación, cuando deciden a quién prestar y a quién no, cuando invierten en determinadas empresas y no en otras. En definitiva, cuando deciden quién es *digno de crédito*. Este tipo de decisiones tienen una carga ética evidente dado que se hacen desde un marco de valores y prioridades determinado. Y en eso es en lo que difieren ambos tipos de banca, en los valores.

La tercera diferencia está en el salario que cobran los trabajadores y directivos de una banca y otra. Mientras la banca tradicional mantiene cifras elevadas, la banca ética dispone de unos topes salariales como los existentes en Triodos, o los de Fiare, donde los trabajadores son voluntarios y no cobran nada.

En cuarto lugar, la banca tradicional está formada por grandes inversores que exigen una remuneración por sus acciones participativas. La banca ética carece de grandes accionistas, la mayoría son pequeños ahorradores, y muchos de ellos rechazan cobrar ningún tipo de beneficio por el dinero que invierten.

Una quinta diferencia es la dirección de la entidad, mientras en la banca tradicional está formada por un reducido grupo de grandes accionistas que deciden, de forma autoritaria, las acciones de la compañía para conseguir mejores resultados, en muchas entidades de banca ética, el control efectivo de la entidad se ejerce de un modo democrático ya que están organizadas bajo la forma de cooperativas de crédito (Fiare, Cop57).

La sexta diferencia es la transparencia, que para la banca tradicional siempre ha representado un tabú del que no ha podido desprenderse. Sin embargo, para la banca ética, la transparencia es su seña de identidad; todas las operaciones financieras, así como su contabilidad, pueden consultarse de forma pública y gratuita a través de internet.

### **3. BANCA ÉTICA EN ESPAÑA**

A causa de la situación que ha vivido el sector financiero en nuestro país la sociedad ha cambiado la percepción sobre la banca. Esto hace que haya una desconfianza hacia la banca

tradicional, y por tanto, ha llevado a que la banca ética empezase a ver un ligero crecimiento tanto en sus clientes como en sus activos.

La Banca ética se caracteriza por no guiarse por la búsqueda de un beneficio económico máximo. Por el contrario, apuesta por promover principios éticos invirtiendo en proyectos que repercutan en positivo sobre la calidad de vida de las personas (economía real y solidaria) y promover desarrollo sostenible.

Si nos centramos en la Banca Ética española, solo encontramos dos entidades, que demuestran el crecimiento de esta alternativa de banca responsable. Las dos entidades éticas con ficha bancaria en España son: Fiare Banca Ética y Triodos Bank.

### 3.1 TRIODOS BANK

Triodos Bank es el primer banco ético que operó en España. Este banco es de origen Holandés, y financia entidades, instituciones y proyectos con un alto valor social, medioambiental y cultural, con la ayuda de inversores y ahorradores que apuestan por organizaciones con responsabilidad social y una sociedad que sea sostenible.



A pesar de los problemas que han afectado al sector de la banca en los últimos años, Triodos Bank se encuentra en constante crecimiento, con porcentajes altamente superiores al sector. Así se demuestra que los ciudadanos están tomando conciencia del uso del dinero y del auge de esta, la banca ética.

Con dos nuevas oficinas en Albacete y Badajoz, la entidad tiene un total de 20 oficinas distribuidas por toda España (Tenerife incluida), mientras que la banca tradicional no para de decrecer desde el inicio de la crisis financiera de 2008.

La sucursal española triplica en 2016 el crecimiento en préstamos si lo comparamos con 2015. Triodos Bank cerró el año 2016 en España con un crecimiento del 9,2 % del balance (2.047 millones de euros).

Partidas	Aumento de 2016 con respecto a 2015
Beneficio neto	145 millones
Clientes	12,1%
Capital social	12,58%

Clientes	9,6% (223.800 clientes)
----------	-------------------------

**Tabla 1. Aumento de 2016 respecto a 2015.**

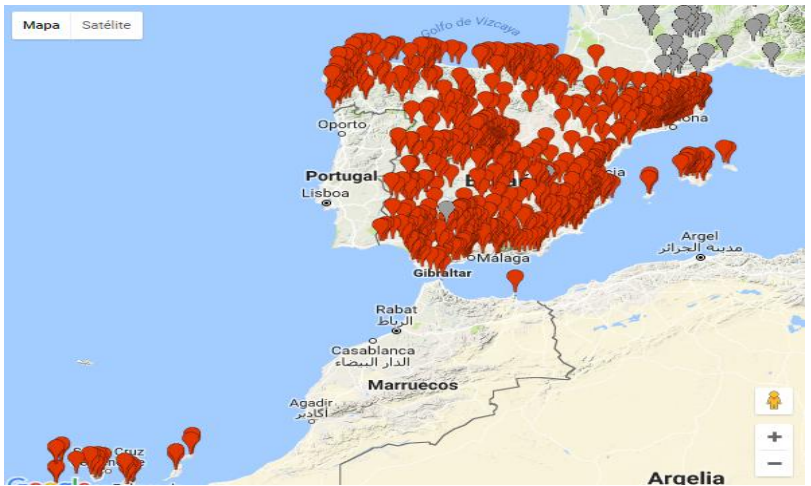
Mikel García Prieto (director general de Triodos Bank en España) explica que en 2016 se ha desembolsado más préstamos a la economía real y sostenible que nunca, dando respuesta a la necesidad social, se ha hecho una gestión eficaz del riesgo, cumpliendo con la alta demanda y la morosidad se ha mantenido estable (niveles inferiores al sector). Ha incrementado el balance, aunque este crecimiento no se ha visto reflejado en una rentabilidad acorde al volumen de negocios, debido al bajo tipo de interés que ofrecen (menor ingreso) y el crecimiento del coste regulatorio y tecnológico. En 2016 han continuado con importantes inversiones en el desarrollo, tanto de personas como de sistemas, canales y productos, que ayudan para cumplir con las previsiones de crecimiento en 2017.

Triodos Bank en este año (2016) ha implementado en España la renovación de la Banca por Internet, y lanzó al mercado un nuevo servicio de Banca a través del móvil. Inauguró en Málaga un nuevo modelo de oficina sostenible. A finales de 2016 el banco lanzaba un plan de pensiones de Renta Fija Mixta con criterios de inversión socialmente responsable y de impacto.

El Banco de España supervisa la sucursal española en materia de interés general, liquidez, que sea transparente y protección de clientes.

**3.1.1 ¿Qué tipo de proyectos financia Triodos Bank?**

En general, empresas, organizaciones y proyectos de sectores sostenibles, que aportan un valor añadido de tipo social, cultural o medioambiental. Entre nuestros clientes figuran organizaciones, empresas e instituciones de referencia dentro del ámbito de la cooperación al desarrollo, el apoyo a grupos en riesgo de exclusión social, el comercio justo, las energías renovables, la agricultura ecológica, la bioconstrucción, el turismo sostenible, la educación, el arte, etc.



**Tabla 2. Mapa proyectos en que invierte Triodos**

Triodos invierte en proyectos de:

Naturaleza y medio ambiente: financiación de proyectos de energías renovables, iniciativas de tecnología medioambiental, empresas del sector de la agricultura ecológica y biodinámica y organizaciones y proyectos de conservación de la naturaleza,

Iniciativas sociales: financiación de empresas sociales y organizaciones sin ánimo de lucro que trabajan en temas de discapacidad, integración social, salud y atención social, cooperación al desarrollo y comercio justo.

Cultura y ocio: financiación de organizaciones vinculadas a las actividades artísticas, la educación, la salud y el desarrollo personal y espiritual de la persona, siempre que esté basado en la libertad humana. También se contempla la financiación de iniciativas de turismo sostenible y cultural, combinando el ocio con prácticas artísticas y actividades respetuosas con el medio.

Algunos de los proyectos financiados por Triodos Bank en Canarias:

Destacamos algunos de los 159 proyectos que financia Triodos Bank en las islas.

La Asociación de Párkinson Tenerife nace en 2001 para cubrir la necesidad de algunas personas afectadas por la enfermedad y para mejorar en su calidad de vida. Triodos Bank está especializada en financiar estos proyectos orientados a la integración social con discapacidad.

Círculo de Bellas Artes de Tenerife, fundado en 1925. Con el paso del tiempo el edificio ha tenido que adecuarse a diferentes necesidades. Triodos Bank ha financiado las obras para la adecuación de este para que todas las personas puedan tener accesibilidad al edificio.

Ecoturismo Accesible Almácigo en Fuerteventura, es una casa rural en el paraje de Almácigo donde Triodos Bank financió las obras de habilitación para que cumpla los criterios sostenibles con materiales del entorno y además tiene eficiencia energética.

### 3.2 FIARE BANCA ÉTICA



Fiare Banca Ética se origina de dos proyectos éticos: Banca Popolare Etica (un banco cooperativo italiano de 1999) y Fiare (operado en España desde 2005). Fiare Banca Ética quiere ser una herramienta de transformación social con la financiación de proyectos de economía social y solidaria, promocionando la cultura de la intermediación financiera acorde con los principios de transparencia, participación, democracia y crédito como derecho.

Su objetivo es recuperar el valor que le da la sociedad al dinero, por tanto, los depósitos de ahorro de las personas y empresas que ofrecen son para financiar el desarrollo, la agroecología (disciplina científica que frente a la agronomía tradicional se basa en la aplicación de los conceptos y principios de la ecología al diseño, desarrollo de sistemas agrícolas sostenibles), el comercio justo y la lucha contra la exclusión social.

Los proyectos que se financian además de someterse a una evaluación económica, social y ambiental, también forman parte de nuestro capital de confianza. La transparencia es la característica más importante de Fiare Banca Ética, decir de donde viene el dinero para la financiación que ellos otorgan a las empresas y particulares.

Su lema es: “Una persona un voto” para garantizar una gestión democrática y un compromiso ético como tal.

Con respecto a España, la estructura de esta banca vive gracias a las personas social de este país, en el que se trabaja la actividad cultural, la evaluación ética social de las solicitudes de financiación y la identificación de necesidades en relación a este tema (los servicios bancarios)

En nuestro país (España) vemos el siguiente balance comparando 2015 y 2016:

ESTADO PATRIMONIAL - ACTIVO					
ASIENTOS DEL ACTIVO		31.12.2016		31.12.2015	
10.	Caja y activo líquido		2.216.859		2.191.264
20.	Actividades financieras poseídas para la negociación		5.976.209		6.035.621
40.	Actividades financieras disponibles para la venta		576.426.118		476.463.071
50.	Actividades financieras poseídas hasta el vencimiento		110.088.014		
60.	Créditos con bancos		101.687.160		71.738.104
70.	Créditos con clientela		723.943.937		653.985.339
80.	Derivados de cobertura		94.956		498.070
100.	Participaciones		3.627.500		2.232.500
110.	Actividades materiales		15.317.747		14.379.925
120.	Actividades inmateriales		643.957		529.493
130.	Actividades fiscales		6.962.522		8.478.993
	a) corrientes	1.605.244		3.213.044	
	b) anticipadas	5.357.278		5.265.950	
	con referencia a la L. 214/2011	4.493.163		4.729.645	
150.	Otras actividades		9.553.651		8.737.597
<b>Total del activo</b>			<b>1.556.538.630</b>		<b>1.245.269.977</b>

Tabla 3. Activo Fiare años 2015 y 2016

ESTADO PATRIMONIAL - PASIVO					
ASIENTOS DEL PASIVO		31.12.2016		31.12.2015	
10.	Deudas con bancos		229.347.029		70.005.513
20.	Deudas con clientela		1.049.810.983		877.805.342
30.	Títulos en circulación		175.559.326		192.493.957
50.	Pasivo financiero calculado según el fair value		1.200.368		
80.	Pasivo fiscal		2.572.650		4.327.371
	b) diferido	2.572.650		4.327.371	
100.	Otro pasivo		9.960.153		18.710.349
110.	Liquidación del personal		1.013.569		984.031
120.	Fondos para riesgos y cargas:		1.650.288		1.034.317
	b) otros fondos	1.650.288		1.034.317	
130.	Reservas de revalorización		4.642.124		8.597.193
160.	Reservas		14.621.980		13.890.087
170.	Primas de emisión		2.590.862		2.310.099
180.	Capital		59.379.863		54.353.670
190.	Acciones propias [-]		[128.455]		
200.	Beneficio [Pérdida] de ejercicio [+/-]		4.317.890		758.049
<b>Total del pasivo y del patrimonio neto</b>			<b>1.556.538.630</b>		<b>1.245.269.977</b>

Tabla 4. Pasivo Fiare años 2015 y 2016

Como podemos verificar en los cuadros anteriores del año 2015 al 2016 ha aumentado el activo en 311.268.853 €. También han crecido los créditos con los clientes de un 653.985.339 € en 2015 a 723.943.937 € en 2016 (**aumento del 10,69 %**) y los créditos con bancos de un 71.738.104 € en 2015 a un 101.687.160 € en el año siguiente (**aumento del 41,75 %**).

Con todos estos datos podemos concluir que Fiare Banca Ética ha tenido un claro aumento del activo y la mejora de la Banca Ética, debido a que los clientes prefieren invertir en una banca que tiene muy presente el medioambiente, y todo lo que tiene que ver en general con la ética de la sociedad, así como un impacto ambiental o social positivo.

### 3.2.1 ¿Qué tipo de proyectos financia Fiare Banca Ética?

Los diferentes sectores susceptibles de ser financiados son:

- 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 eco-compatibles;
- agricultura de proximidad: producción y comercialización de productos orgánicos (ecológicos); 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; entidades que trabajan desde aquí.

### 3.3 COOP 57

(Sin ficha bancaria en España, por lo que no es considerado todavía como banco)

Es una cooperativa de servicios financieros destinada a conceder préstamos a proyectos de la economía social.



No es una cooperativa de crédito, pues las personas físicas sólo pueden depositar sus ahorros, no pudiendo acceder a los servicios de financiación. Las personas jurídicas, sin embargo, pueden tanto aportar fondos como recibir financiación.

Coop57 es una cooperativa de servicios financieros éticos y solidarios que tiene como objetivo principal, contribuir a la transformación social de nuestra economía y de nuestra sociedad.

Su función principal es la financiación de proyectos de economía social y solidaria a través de la intermediación financiera. Esto significa, recoger y captar el ahorro de la sociedad civil para poder canalizarlo hacia la financiación de entidades de la economía social y solidaria que promuevan la ocupación, fomenten el cooperativismo, el asociacionismo y la solidaridad en general, y promuevan la sostenibilidad sobre la base de principios éticos y solidarios.

Coop57 es una organización democrática y de base asamblearia formada por personas y entidades de la economía social y solidaria. La entidad es propiedad de todos sus socios y socias que se autogestionan y organizan para la gestión de la cooperativa.

Memoria coop57 de 2016:

<b>Datos Económicos</b>	
<b>Balance de Situación</b>	<b>ACTIVO</b> 33.475.119 €
	Inmovilizado intangible 14.018 €
	Inmovilizado material 441.148 €
	Inv. financieras de patrimonio 422.331 €
	Créditos concedidos a l/p 6.399.357 €
	Créditos concedidos a c/p 6.566.944 €
	Deudores y otras cuentas a cobrar 556.310 €
	Tesorería 19.074.588 €
	Periodificaciones 424 €
	<b>PASIVO</b> 33.475.119 €
	Capital obligat. socias servicios y colaboradoras 1.906.454 €
	Fondo de garantía de préstamos 204.933 €
	Reservas 256.359 €
	Resultados antes de impuestos 53.692 €
<b>Total fondos propios</b> 2.421.438 €	
Fondo de educación y promoción 3.669 €	
Pasivo no corriente (l/p) 30.914.162 €	
Pasivo corriente (c/p) 135.850 €	
<b>Cuenta de Resultados</b>	<b>INGRESOS</b> 788.851 €
	Ingresos préstamos 632.635 €
	Intereses depósitos, c/c 119.130 €
	Otros ingresos de explotación 36.878 €
	Ingresos extraord. otros ejercicios 208 €
	<b>GASTOS</b> 729.193 €
	Gastos de personal 270.955 €
	Servicios externos 101.524 €
	Dotaciones por amortizaciones 26.650 €
	Provisiones 163.508 €
Remuneración aportaciones socias 154.481 €	
Gastos extraord. otros ejercicios 12.075 €	
Excedentes antes de paga variable 59.658 €	
Paga variable 5.966 €	
<b>RESULTADO</b>	
EXCEDENTES antes de impuestos 53.692 €	

Tabla 5. Memoria coop57 de 2016





Tabla 6. Datos sociales coop57 de 2016

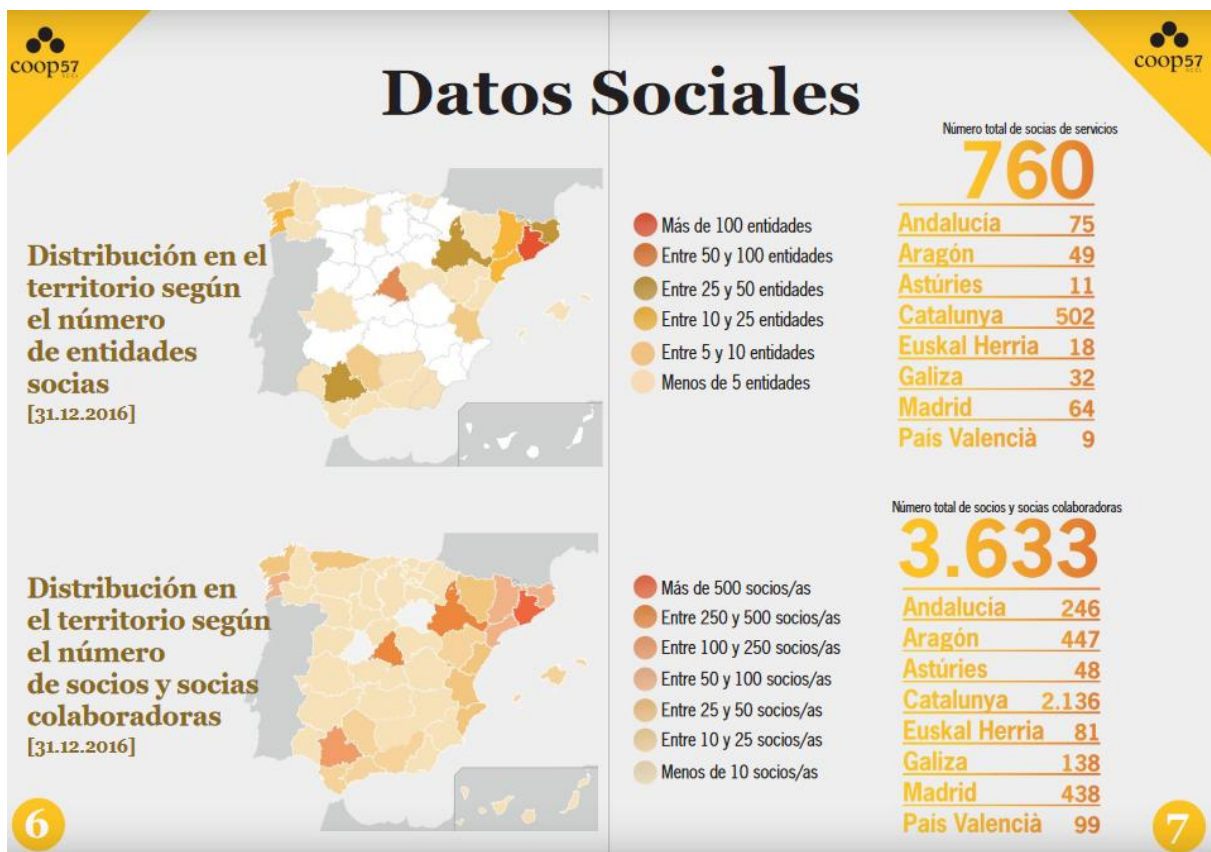


Tabla 7. Datos sociales coop57 de 2016

## BALANCE DE SITUACIÓN

31/12/2016



	2016	2015
<b>Activo</b>	<b>149.004,63</b>	<b>99.079,67</b>
Inmovilizado intangible	10.288,60	0,00
Inmovilizado material	0,00	39.356,73
Inversiones inmobiliarias	38.800,05	0,00
Inversiones a largo plazo	24,02	0,00
Otros deudores (donaciones del ejercicio pendientes de cobrar)	6.446,01	5.580,15
Tesorería	93.445,95	54.142,79
<b>Pasivo</b>	<b>149.004,63</b>	<b>99.079,67</b>
Fondo dotacional o fondos sociales	40.000,00	40.000,00
Resultados negativos de ejercicios anteriores	0,00	-1.226,18
Excedentes pendientes de aplicación en actividades estatutarias	5.369,03	0,00
Resultado del ejercicio	37.982,77	8.896,23
Subvenciones, donaciones y legados recibidos	38.800,05	39.356,73
<b>Total patrimonio neto</b>	<b>122.151,85</b>	<b>87.026,78</b>
Provisiones a largo plazo (Fondo de Avals de Arbúcies)	2.301,02	0,00
Deudas a corto plazo (Retorn Social de Sabadell, Bufete Popular Boris Vega)	18.704,72	11.954,74
Acreedores varios	5.847,04	98,15
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>26.852,78</b>	<b>12.052,89</b>

Tabla 8. Balance coop57 de 2016

En el cuadro anterior podemos ver como la tesorería ha aumentado del año 2.015 al año 2.016 en 39.303,16, lo que hace un aumento de un año a otro de **72,59 %**. El activo también resulta significativo, pues tiene un aumento del **50,39 %**, un crecimiento muy alto de un año a otro. También el buen funcionamiento de Coops57 se ve reflejado en el beneficio del año 2.016, ya que es casi el triple del año 2.015 (**aumento del 30,59 %**).

### 3.3.1 ¿Qué tipo de proyectos financia Fiare Banca Ética?

Hasta el momento, COOP57 ha otorgado más de 700 préstamos a proyectos de cooperativas, asociaciones, fundaciones, empresas de inserción, movimientos sociales y otras entidades de la

economía social y solidaria, siempre con la doble exigencia de la viabilidad económica y el rendimiento social.

De entre los proyectos financiados por Coop57 se encuentran:

- Fundació Privada Catalana Hemofilia con un total de 167.960€ para servicios asistenciales a enfermos afectados por el virus VIH.
- Handytec Instal·lacions con un total de 22.800€ para la eficiencia energética.
- Fudació Emys con un total de 21.500€ para la conservación de la biodiversidad.
- Associació Bidó de 9 Barris con 50.000€ para la gestión comunitaria.

### **3.4 CONSECUENCIAS HASTA AHORA**

Hay que remontarse a los años 80, concretamente a 1984, para encontrar una España con menos oficinas bancarias que en la actualidad. La reestructuración del sistema bancario, que ha supuesto la fusión o absorción de decenas de entidades, ha traído consigo despidos masivos y también la reducción drástica de una red que era, y sigue siendo, la más grande de Europa. A cierre del primer trimestre de 2015 había 31.878 oficinas bancarias, según los últimos datos del Banco de España. La cifra no era tan baja desde el tercer trimestre de 1984, es decir, hace más de 30 años. En los últimos 12 meses han cerrado 1.609 sucursales en el Estado, el 4,8% del total.

El número de oficinas tocó techo en España en el tercer trimestre de 2008, justo cuando la burbuja inmobiliaria y financiera estaba punto de explotar. El sector llegó entonces a las 46.221 sucursales. Actualmente se han cerrado cerca de un tercio, más de 14.000 oficinas.

Desde la experiencia personal; al estar en crecimiento, todavía es complicado abrir una cuenta en Banca Ética, ya que la mayoría de los bancos solo tienen sucursales en varias ciudades principales de la península lo cual dificulta el proceso insularmente, a excepción claro está, de Triodos Bank.

## **4. COMPARANDO DATOS.**

### **4.1 BANCA TRADICIONAL FRENTE A BANCA ÉTICA**

**La Caixa:**



## BALANCE

a 31 de diciembre de 2016 y 2015, antes de la aplicación del resultado, en miles de euros

GRUPO FUNDACIÓN BANCARIA "LA CAIXA" Y SOCIEDADES QUE COMPONEN EL GRUPO FUNDACIÓN BANCARIA "LA CAIXA"

### Patrimonio neto

	31.12.2016	31/12/2015 (*)
<b>Fondos propios (Nota 23)</b>	<b>17.459.449</b>	<b>17.598.477</b>
Capital	5.868.000	5.868.000
<i>Capital desembolsado</i>	5.868.000	5.868.000
Ganancias acumuladas	10.895.902	10.518.871
Resultado del ejercicio atribuido a los propietarios de la dominante	695.547	1.211.606
<b>Otro resultado global acumulado (Nota 23)</b>	<b>363.543</b>	<b>800.655</b>
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	363.543	800.655
Conversión de divisas	345.289	213.897
Derivados de cobertura. Cobertura de flujos de efectivo (porción efectiva)	4.746	30.542
Activos financieros disponibles para la venta	52.722	672.186
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en negocios conjuntos y asociadas	(39.214)	(115.970)
<b>Intereses minoritarios (participaciones no dominantes) (Nota 23)</b>	<b>13.434.129</b>	<b>11.458.686</b>
Otro resultado global acumulado	142.670	693.893
Otros elementos	13.291.459	10.764.793
<b>Total Patrimonio neto</b>	<b>31.257.121</b>	<b>29.857.818</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio neto</b>	<b>362.209.032</b>	<b>356.518.288</b>

Tabla 9. Resultados La Caixa 2016

## Santander:

### Resultados

Millones de euros

	2016	2015	Variación absoluta	%	% sin TC	2014
<b>Margen de intereses</b>	<b>31.089</b>	<b>32.189</b>	<b>(1.101)</b>	<b>(3,4)</b>	<b>2,3</b>	<b>29.548</b>
Comisiones netas	10.180	10.033	147	1,5	8,1	9.696
Resultados netos de operaciones financieras	1.723	2.386	(663)	(27,8)	(24,0)	2.850
Resto de ingresos	862	665	197	29,7	26,1	519
Rendimiento de instrumentos de capital	413	455	(41)	(9,1)	(7,7)	435
Resultados por puesta en equivalencia	444	375	69	18,3	26,0	243
Otros resultados de explotación (netos)	5	(165)	170	—	—	(159)
<b>Margen bruto</b>	<b>43.853</b>	<b>45.272</b>	<b>(1.419)</b>	<b>(3,1)</b>	<b>2,5</b>	<b>42.612</b>
Costes de explotación	(21.088)	(21.571)	483	(2,2)	3,5	(20.038)
Gastos generales de administración	(18.723)	(19.152)	429	(2,2)	3,7	(17.781)
<i>De personal</i>	(10.997)	(11.107)	110	(1,0)	4,5	(10.213)
<i>Otros gastos generales de administración</i>	(7.727)	(8.045)	318	(4,0)	2,6	(7.568)
Amortización de activos materiales e inmateriales	(2.364)	(2.419)	54	(2,3)	2,2	(2.257)
<b>Margen neto</b>	<b>22.766</b>	<b>23.702</b>	<b>(936)</b>	<b>(3,9)</b>	<b>1,6</b>	<b>22.574</b>
Dotaciones insolvencias	(9.518)	(10.108)	590	(5,8)	(2,1)	(10.562)
Deterioro de otros activos	(247)	(462)	215	(46,5)	(45,6)	(375)
Otros resultados y dotaciones	(1.712)	(2.192)	480	(21,9)	(19,0)	(1.917)
<b>Resultado ordinario antes de impuestos</b>	<b>11.288</b>	<b>10.939</b>	<b>349</b>	<b>3,2</b>	<b>11,7</b>	<b>9.720</b>
Impuesto sobre sociedades	(3.396)	(3.120)	(276)	8,9	16,4	(2.696)
<b>Resultado ordinario de operaciones continuadas</b>	<b>7.892</b>	<b>7.819</b>	<b>73</b>	<b>0,9</b>	<b>9,8</b>	<b>7.024</b>
Resultado de operaciones interrumpidas (neto)	0	—	0	—	—	(26)
<b>Resultado consolidado ordinario del ejercicio</b>	<b>7.893</b>	<b>7.819</b>	<b>73</b>	<b>0,9</b>	<b>9,8</b>	<b>6.998</b>
Resultado atribuido a minoritarios	1.272	1.253	18	1,5	6,2	1.182
<b>Beneficio ordinario atribuido al Grupo</b>	<b>6.621</b>	<b>6.566</b>	<b>55</b>	<b>0,8</b>	<b>10,5</b>	<b>5.816</b>
Neto de plusvalías y saneamientos	(417)	(600)	183	(30,5)	(30,5)	—
<b>Beneficio atribuido al Grupo</b>	<b>6.204</b>	<b>5.966</b>	<b>238</b>	<b>4,0</b>	<b>15,1</b>	<b>5.816</b>

Tabla 10. Resultados Santander 2016

Podemos observar que el resultado del ejercicio durante el año 2016 por La Caixa y el Banco Santander ascienden respectivamente a 1.538 MME y 11.288 millones €. Frente a los que tratamos previamente en el trabajo: Triodos 145 millones €, Fiare 4.317.890 € y Coop57 53.692€. Por lo que la diferencia de los más pequeños a los más grandes sigue siendo abismal.

### BAI banca tradicional frente a banca ética

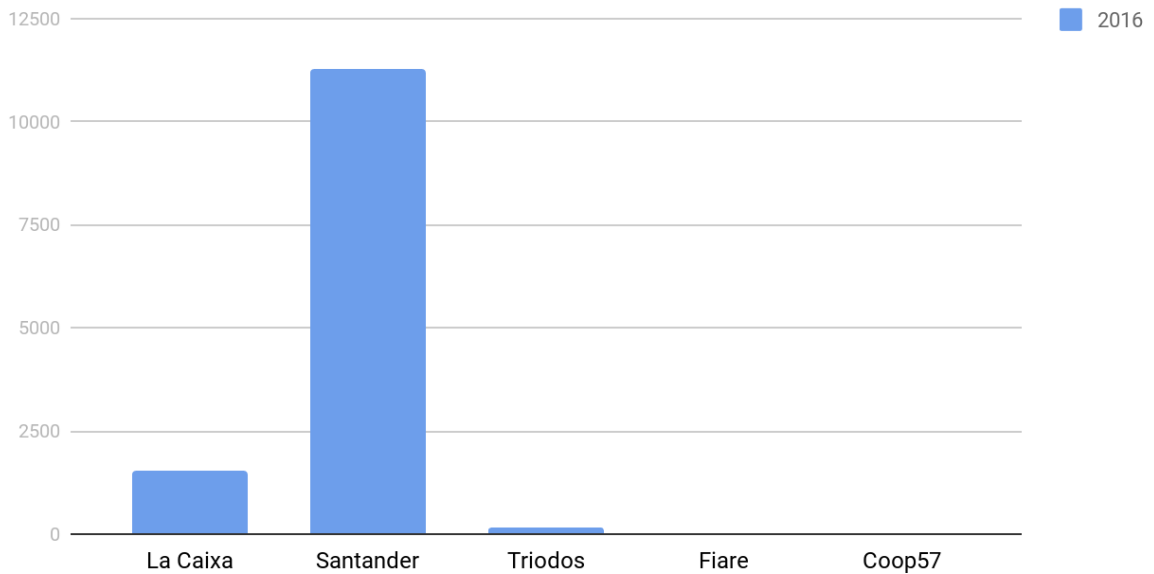


Tabla 11. BAI banca tradicional frente a banca ética

### Triodos Bank – Informe Anual 2016

#### Cuenta de pérdidas y ganancias no consolidada de 2016

en miles de euros	2016	2015
Ingresos		

Intereses e ingresos asimilados	174,552	182,725
Intereses y cargas asimiladas	-32,434	-39,840
<b>Margen de intereses</b>	<b>142,118</b>	<b>142,885</b>
Ingresos de otras participaciones	179	101
<b>Ingresos por inversiones</b>	<b>179</b>	<b>101</b>
Comisiones percibidas	44,439	39,547
Comisiones pagadas	-3,895	-3,771
<b>Ingresos por comisiones</b>	<b>40,544</b>	<b>35,776</b>
Resultados de operaciones financieras	426	671
Otros ingresos	1,519	141

Otros ingresos	1,945	812
<b>Total de ingresos</b>	<b>184,786</b>	<b>179,574</b>

Gastos		
Gastos de personal y otros gastos de administración	137,714	119,957
Amortizaciones y ajustes de valor de inmovilizado inmaterial y material	9,546	6,422
<b>Costes de explotación</b>	<b>147,260</b>	<b>126,379</b>
Ajustes por valoración de activos	5,711	7,579
Ajustes por valoración de participaciones en empresas	1,485	-210
<b>Total de gastos</b>	<b>154,456</b>	<b>133,748</b>
<b>Resultado operativo antes de impuestos</b>	<b>30,330</b>	<b>45,826</b>
Impuesto sobre el beneficio	-7,246	-11,186

Resultado de participaciones después de impuestos	6,240	6,087
<b>Beneficio neto</b>	<b>29,324</b>	<b>40,727</b>

**Tabla 12. PyG Triodos 2016**

Si comparamos el aumento de beneficio de 2015 a 2016 entre Santander y Triodos Bank, vemos que Santander tiene un aumento de **3.99 %** millones de euros de un año a otro. Mientras que Triodos Bank aumenta su Resultado del Ejercicio en **38,89%** miles de euros.

En resumen, de 2015 al año siguiente comprobamos que la banca ética aumenta bastante, mientras que la banca tradicional se encuentra estancada, casi sin crecimiento.

Contrastando el cuadro del pasivo del balance de Fiare Banca Ética con el Balance de 2015 y 2016 de La Caixa consideramos que Fiare Banca Ética tiene un aumento de un año a otro de **469%, un aumento muy grande debido que pasa de tener en el año 2015 un beneficio de 758.049 € a 4.317.890 €**, mientras que La Caixa tiene un aumento de un 3,85 %.

## 5. CONOCIMIENTO POR PARTE DE LA GENTE

Realizamos a continuación un pequeño cuestionario para analizar brevemente el conocimiento general de la gente de la calle de este mundo.

<p>¿sabes lo que es la banca ética?</p> <p><input type="radio"/> Si.</p> <p><input type="radio"/> No, no me suena de nada</p> <p><input type="radio"/> me suena de oirlo</p>	<p>¿Conoces algún banco ético ?</p> <p><input type="radio"/> Si</p> <p><input type="radio"/> No</p>
<p>¿Cuales?</p> <p><input type="checkbox"/> Triodos bank</p> <p><input type="checkbox"/> Fiare banca etica</p> <p><input type="checkbox"/> Coop57</p> <p><input type="checkbox"/> Otros</p>	<p>¿Has sido o eres cliente/socio de alguna de estas entidades?</p> <p><input type="radio"/> Si</p> <p><input type="radio"/> No</p>

**Tabla 13. Cuestionario parte 1**



¿ Lo serías?

- Si
- No
- No lo se, tendría que pensarlo.

¿Conoces a alguien o alguna empresa que lo haya sido?

- Si
- No

¿ Conoces sus ideales?

- Si
- No
- Algunos, pero no todos

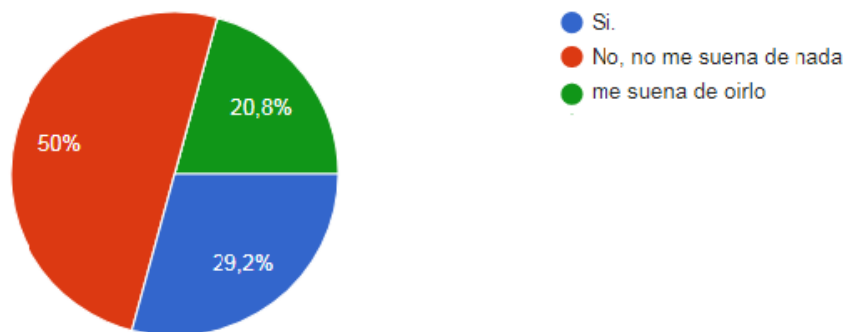
De los siguientes ideales, ¿Cuales compartes?

- Fomenta la participación de los clientes/socios en la toma de decisiones.
- Máxima transparencia. El cliente debe saber en qué se invierte su dinero.
- Sólo invierte en economía real, la que genera directamente bienes o servicios. (no especulativa).
- Otros que conozco

**Tabla 14. Cuestionario parte 2**

Del que obtenemos los siguientes resultados;

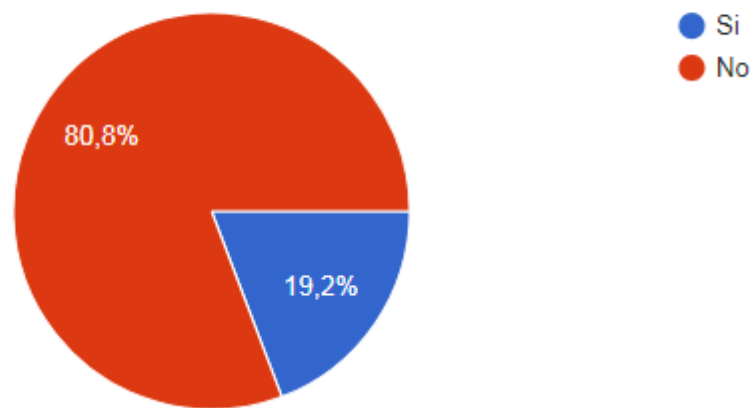
¿sabes lo que es la banca ética?



---

**Tabla 15. Cuestionario Respuesta 1**

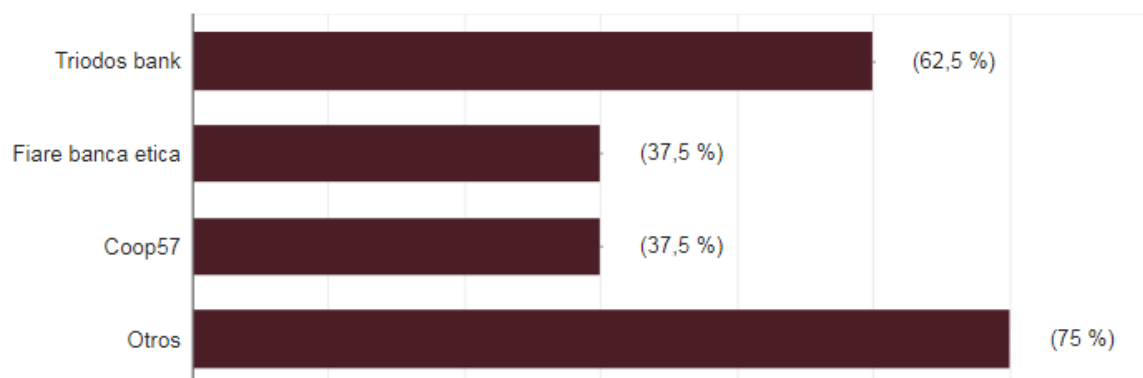
## ¿Conoces algún banco ético ?



**Tabla 16. Cuestionario Respuesta 2**

Como vemos, la mitad de los encuestados no conocía la banca ética. Tan sólo un 30% sobre este tema. Un 80% ni siquiera conoce un banco ético, por lo que vemos que es un tema todavía para dar a conocer y por lo que queda mucho auge por conseguir.

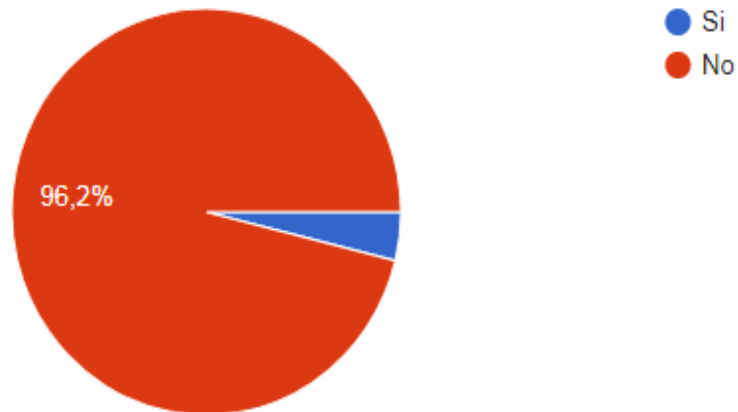
### ¿Cuales?



**Tabla 17. Cuestionario respuesta 3**

Los bancos más conocidos son con un 62,5 % Triodos Bank, y con un 75 % otros bancos éticos.

¿Has sido o eres cliente/socio de alguna de estas entidades?

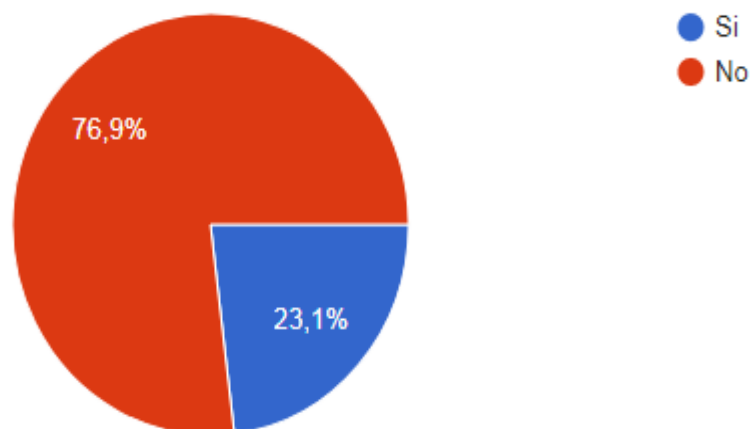


---

**Tabla 18. Cuestionario Respuesta 4**

Sólo una de las personas encuestadas ha sido cliente de este tipo de banca. El 96%, prácticamente la totalidad de los encuestados es cliente de la banca tradicional.

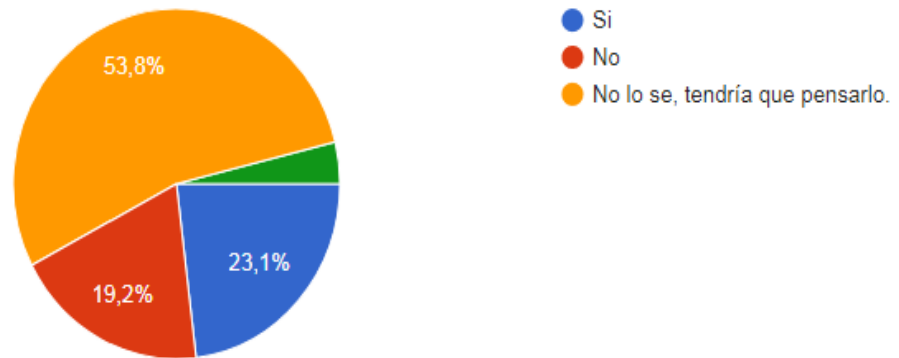
¿Conoces a alguien o alguna empresa que lo haya sido?



---

**Tabla 19. Cuestionario Respuesta 5**

¿ Lo serías?

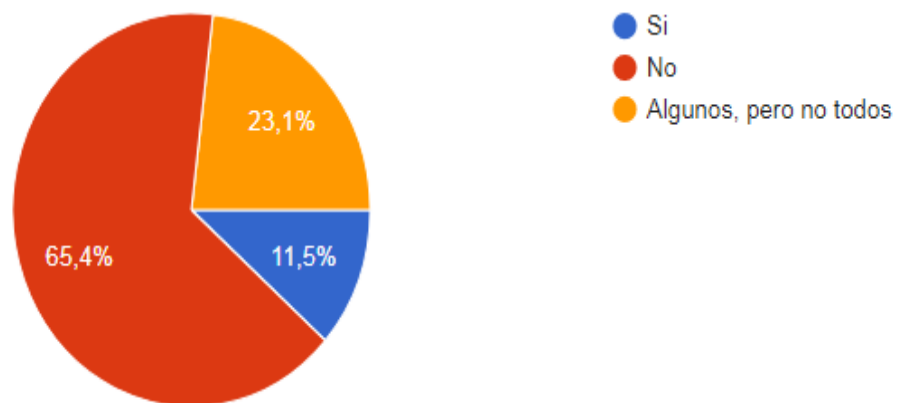


---

**Tabla 20. Cuestionario Respuesta 6**

En los gráficos anteriores vemos como más de la mitad de los encuestados no tiene claro si sería cliente, y si contamos con los que directamente no lo serían, vemos que todavía tiene un gran público al que llegar (73%) en los próximos años.

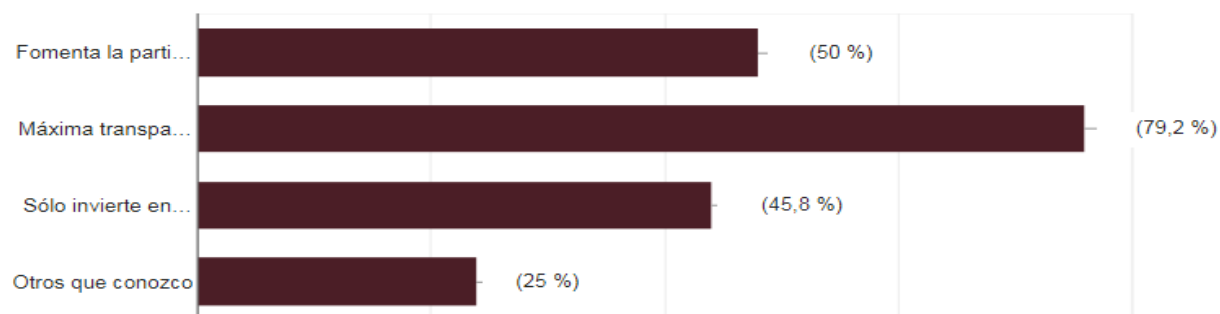
¿ Conoces sus ideales?



---

**Tabla 21. Cuestionario Respuesta 7**

## De los siguientes ideales, ¿Cuales compartes?



**Tabla 22. Cuestionario Respuesta 8**

El 65% de las personas encuestadas no conocen los ideales de la banca ética, y vemos que el 23% conoce algunos.

Los ideales que más comparten es la máxima transparencia de la banca (79%), la mitad de las personas están de acuerdo con el fomento de la participación de las personas/ clientes y el 45,8% que solo invierta en economía real.

## 6. CONCLUSIÓN

Con el resultado de las 30 personas encuestadas, podemos concluir que no conocen la banca ética, y que debería de darle más publicidad a ella, porque comparten muchos de sus ideales como puede ser la máxima transparencia, el fomento de la participación de las personas/ clientes, y también porque casi la mitad de ellos se pueden plantear ser cliente en un futuro de la banca ética.

La banca ética se encuentra en creciente auge desde hace años, así que dándose a conocer a más clientes y con los buenos ideales que tiene, no hay duda de que va a seguir creciente cada año y siendo conocida por más personas.

## BIBLIOGRAFÍA:

### Información general:

-Ojeda Jiménez, A., F. Jareño Cebrián (2013): "Análisis de los efectos de la crisis económica en el sistema financiero español". RCyT. CEF  
<https://dineroyconciencia.es/el-origen-de-la-banca-etica/>

[-https://historiaybiografias.com/apartheid/](https://historiaybiografias.com/apartheid/)

[-http://www.eldiario.es/norte/navarra/contrapunto/](http://www.eldiario.es/norte/navarra/contrapunto/)

[-http://www.publico.es/economia/banca-etica-espana-y-caso.html](http://www.publico.es/economia/banca-etica-espana-y-caso.html)

Objetivos <http://comentariosdemislibrosfavoritos.blogspot.com.es/>

[.\(http://www.unacc.com\)](http://www.unacc.com) (Saneamiento del sector bancario español) <https://goo.gl/jA3wgj>

[http://puntoq.greendata.es/accedys2.bbt.ull.es/primo\\_library/libweb/action/search.do?vid=ull&res\\_et\\_config=true&afterPDS=true](http://puntoq.greendata.es/accedys2.bbt.ull.es/primo_library/libweb/action/search.do?vid=ull&res_et_config=true&afterPDS=true)

### **Bancos:**

[.https://www.triodos.es/es/conozca-triodos-bank/noticias/](https://www.triodos.es/es/conozca-triodos-bank/noticias/)

[-https://www.fiarebancaetica.coop/](https://www.fiarebancaetica.coop/)

[-https://www.coop57.coop/es](https://www.coop57.coop/es)

[-https://www.caixabank.com/StaticFiles/pdfs/170202\\_HR\\_%20FY16\\_Webcast\\_es.pdf](https://www.caixabank.com/StaticFiles/pdfs/170202_HR_%20FY16_Webcast_es.pdf)

[http://www.santanderannualreport.com/2016/sites/default/files/04\\_informe\\_financiero\\_2016\\_esp\\_3.pdf](http://www.santanderannualreport.com/2016/sites/default/files/04_informe_financiero_2016_esp_3.pdf)

### **ANEXOS**

<http://www.sinfiltros.com/denuncia/consumo-responsable-combate-futuro-20170824.html> (vídeo documental sobre el consumo responsable)

<https://www.coop57.coop/es/noticia/memoria-social-coop57-2016> (Memoria Coop57 de 2016)

[https://docs.google.com/forms/d/1UOK7rXswCWYvdpdJH5PDBpQjyR4tbvODv8fxVSf\\_Tc9c/edit](https://docs.google.com/forms/d/1UOK7rXswCWYvdpdJH5PDBpQjyR4tbvODv8fxVSf_Tc9c/edit) cuestionario google.