

**BANCA ÉTICA EN COLOMBIA**

**Una alternativa para acceder a créditos de financiación en  
proyectos de impacto social**

**VIVIANA AYDE RAMIREZ ARCILA**

**TRABAJO DE GRADO**

**Presentado al Profesor**

**OSWALDO ANTONIO SALGADO**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LUIS AMIGÓ**

**ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS**

**MEDELLÍN**

**2020**

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo se refiere a la Banca Ética en Colombia, un modelo financiero que consiste en ofrecer servicios y productos generando utilidades que impacten positivamente a la sociedad y a quienes depositan su dinero en las entidades financieras bajo esta filosofía conocerán la destinación de sus ahorros depositados en el banco.

Los productos y servicios que ofrecen son similares a los que se encuentran en la banca tradicional, el factor diferenciador es el apoyo a proyectos generadores de empleo que buscan mejorar las condiciones de vida de las poblaciones más apartadas de las ciudades y a su vez que sea amigable con el medio ambiente.

Este modelo ha empezado a tener una gran importancia en Latinoamérica, como referente esta Chile, donde a partir de su proyecto Doble Impacto, ha desarrollado esta iniciativa desde el año 2016 y que espera convertirse en banco en el año 2022, sin embargo, ya han empezado a incursionar en otros países como Argentina y Colombia en los cuales se encuentra en la fase de crear grupos de apoyo para impulsar el proyecto.

La investigación de la Banca Ética surgió a raíz de escuchar el término al profesor Mauricio Escobar docente de la Universidad Católica Luis Amigó, asesor de trabajo de grado I, un término nuevo para mí y que al profundizar sobre el tema me llamó la atención y por lo cual considere una alternativa y un nuevo tema a desarrollar para el sector financiero en Colombia, permitiendo conocer cuál es el grado de conocimiento del tema en el país, posibilidad de desarrollar este nuevo modelo y los referentes o desarrollos similares sobre el tema en Latinoamérica.

La finalidad del trabajo es comparar las características de los productos de financiamiento entre la Banca en valores, las Cooperativas Financieras y la Banca Ética para determinar cuál es la mejor alternativa y viabilidad para el desarrollo de proyectos con sentido social, medioambiental y económico que sean rentables para quien los realice.

Para el desarrollo del tema de Banca Ética, se encontrará una reseña histórica del origen de esta filosofía y como a partir de la entidad Triodos Bank primer banco en operar como Banco Ético, generan una exitosa manera de hacer banca y manejar las finanzas diferente a lo que el mundo estaba acostumbrado, luego se menciona el concepto de banca con valores “modelos de negocio financieros sostenibles y centrados en comunidades” (Global Alliance For Banking On Values, 2012) que tiene características muy similares de los cuales hay más presencia a nivel mundial, en el caso de Colombia las entidades que funcionan bajo este concepto son Mi Banco entidad financiera que surge tras la fusión por absorción de Encumbra por parte de Bancompartir S.A quien busca atender las necesidades de las micro y pequeñas empresas de Colombia para el progreso de sus propietarios y Banco Mundo Mujer entidad que se enfoca en brindar soluciones a microempresarios con alternativas de ahorro y crédito, estas dos entidades son referentes en Colombia en el desarrollo de la Banca basada en Valores ; se habla un poco de su historia, se define que es Banca Ética , sus principios, avance en América Latina a partir del proyecto Doble Impacto y se analiza como el sector Cooperativo en Colombia es una alternativa para hacer a la banca con ética y sentido social.

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La banca tradicional en Colombia ofrece productos como créditos de consumo, vivienda, microcrédito, tarjetas de crédito y cuentas de ahorro, algunos para financiar proyectos en sectores como la construcción, manufactura, agricultura y de servicios , otras alternativas para ahorrar y generar rendimientos; en un sector financiero donde hay diversas entidades que ofrecen servicios muy similares y con tasas de interés distintas, cuyo factor porcentual siempre está en los lineamientos de los entes de control, a pesar de que se observan diferencias en las tasas de interés en el mercado colombiano, hay una tarifa de costo de la deuda regulada por la Superintendencia Financiera de Colombia por medio de la fijación de tasas de usura (interés bancario corriente y microcrédito).

El usuario de dichos productos siempre busca la mejor alternativa para disminuir sus costos de financiación, cuando se trate de créditos, en el caso de productos que sean para ahorrar se busca buenos intereses que aumenten el capital invertido, aunque se desconoce la utilización de estos dineros por parte del banco.

Ahora se habla de Banca Ética, concepto nuevo en Colombia y necesario para esta sociedad donde hay tanta desigualdad en la distribución de los recursos económicos y la población se encuentra inmersa en un ambiente con alto grado de contaminación, que implica cambios significativos en el control de emisión de gases contaminantes, el tratamiento de aguas residuales, realizar la separación de las basuras en casa, ahorro de agua, energía y plantación de nuevos árboles.

Ahora bien, se requiere de proyectos que propicien aspectos positivos a nivel social y ambiental, y que a su vez generen buenas utilidades para el inversionista, estos dos objetivos se alcanzan con

la Banca Ética, pero qué tan competitivo puede ser este sistema y los productos que ofrece en comparación con la banca tradicional en una economía como la de Colombia.

### **OBJETIVO GENERAL:**

Comparar los productos del sector financiero de la Banca en Valores, las Cooperativas Financieras y la Banca Ética con los Bancos Mi Banco, Mundo Mujer y las Cooperativas Financieras CONFIAR, CFA Y COMFACOR en Colombia para determinar la mejor alternativa de financiamiento en el desarrollo de proyectos que impacten positivamente a la sociedad y al medio ambiente.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Comparar los programas que desarrollan los bancos y las Cooperativas objeto de estudio, en brindar alternativas en la adquisición de créditos para proyectos sociales y medioambientales.
- Identificar las ventajas y desventajas de los productos de financiación que ofrecen la Banca en Valores y las Cooperativas financieras con relación a la Banca Ética.
- Identificar cuáles son los requisitos para la financiación de proyectos sociales y medioambientales que exige la Banca Ética en comparación con la Banca en Valores y el sector Cooperativo.

## JUSTIFICACIÓN

La presente investigación se enfoca en el estudio de la Banca Ética como nueva alternativa relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados a los usuarios en el sistema financiero en Colombia, los cuales son destinados para la financiación de proyectos rentables, generando beneficios a la comunidad.

El tema de la Banca Ética en Colombia es nuevo, poco se ha trabajado en torno a este tema, sin embargo, el nuevo modelo bancario ha sido promovido en nuestro país por el banquero Joan Antoni Melé desde mediados del año 2019, *“Con más de 40 años de experiencia profesional en el sector de la banca, ha sido subdirector general de Triodos Bank en España, miembro de su Comité Ejecutivo y vicepresidente de la Fundación Triodos. En enero de 2015 renunció a su cargo para promover la banca ética por América Latina y dedicarse de lleno a su labor divulgativa sobre temas de economía consciente, empresas sostenibles y educación en valores, aunque sigue manteniendo una estrecha colaboración con Triodos Bank como miembro del Consejo Asesor.”* (Melé, Sobre mí Joan Melé, 2020), es autor de los libros Dinero y Conciencia, La economía explicada a los jóvenes, lo que nos queda por vivir y el primer volumen de la trilogía seres humanos o marionetas. Dando a conocer las características e importancias de una nueva manera de administrar los recursos por parte de los bancos.

El aspecto más significativo que se trabaja en la Banca Ética es la transparencia, factor de gran importancia para una sociedad como la de Colombia, en la cual siempre se ha evidenciado problemas de corrupción en el manejo de los recursos en el sector público y privado, generando

cada día más pobreza en las poblaciones con escasez en aspectos como lo económico, servicios públicos domiciliarios y educación.

En Colombia lo más cercano a este modelo o que se fundamente en trabajar en beneficio de la sociedad, es el modelo de Banca basado en valores (Global Alliance For Banking on Values, 2014) y actualmente hay dos entidades financieras como lo es Mi Banco y el Banco Mundo Mujer que promueven esta filosofía y al igual que la Banca Ética buscan generar impacto social, a partir de la financiación de proyectos que beneficien a la población.

Por eso es importante promover este tipo de banca en Colombia para que sean más las entidades financieras que se constituyan bajo este parámetro, y que estén localizadas en todas las regiones del país, llegando a los lugares donde hay pocas oportunidades de acceder a los servicios del sector financiero, en especial para aquellos empresarios que desean generar nuevos empleos y que no ha sido posible llevar a cabo sus proyectos, por las dificultades que presentan al tratar de acceder a los créditos en la banca tradicional.

Es precisamente la desigualdad que existe en Colombia en la distribución de los recursos y la enorme brecha que hay entre los ricos y pobres que generan este tipo de obstáculos para aquellos que desean adquirir créditos en el sector financiero, ya que las medidas adoptadas por el gobierno benefician más a las clases sociales altas y afectan aquellos con menor poder adquisitivo, esto se evidencia con las reformas tributarias en las cuales cada vez más gravan con impuestos los bienes y servicios de la canasta familiar.

Para determinar los niveles de desigualdad en un país hay indicadores como el coeficiente Gini, *“es el método más utilizado para medir la desigualdad salarial. Es una herramienta analítica que suele emplearse para medir la concentración de ingresos entre los habitantes de una región, en un periodo de tiempo determinado. Fue desarrollada por el estadístico italiano Corrado Gini en 1912 y expuesta en su obra Variabilidad e mutabilidad. Se utiliza en campos diversos como el de la economía, la salud, la ingeniería o la política.”* (Rodríguez, 2016)

*“Para el 2018, el coeficiente de desigualdad de ingresos Gini registró un valor de 0,517 frente 0,508 en 2017 a nivel nacional. En las cabeceras, el coeficiente de Gini fue 0,497, frente a 0,488 en 2017. Por su parte, en las trece ciudades y áreas metropolitanas el Gini fue 0,487 en 2018 mientras que en 2017 fue de 0,477.”* (DANE, 2019)

El tema de desigualdad tiene relación con pobreza por ende es necesario abordar este tema ya que a partir de ahí se desencadenan situaciones que dificultan el progreso de una región. El Exministro José Antonio Ocampo director de la misión Rural en la cual se desarrolla los siguientes ejes temáticos, *“el rol de lo rural en el desarrollo del país, desarrollo rural para el cierre de brechas sociales, Provisión de bienes públicos para el campo, desarrollo agropecuario sostenible y competitivo e institucionalidad moderna y eficiente”* (Ministerio de Agricultura, 2015), esto con la finalidad de apostarle a la reactivación de un sector que tanto beneficia al país y que requiere de toda la atención para el desarrollo y progreso de la agricultura colombiana.

También se tienen indicadores que sirven para medir condiciones de desigualdad los cuales son pobreza monetaria y el índice de pobreza multidimensional, *“la pobreza monetaria, que mide*

*el porcentaje de la población con ingresos por debajo del mínimo de ingresos mensuales definidos como necesarios para cubrir sus necesidades básicas, y la pobreza multidimensional, calculada con el Índice de Pobreza Multidimensional (IPM), que mide los hogares con privaciones en 5 dimensiones básicas de bienestar , distintas a la carencia de ingresos.” (DNP, 2017)*

La pobreza monetaria a nivel nacional año 2017 fue de 26.9% y para el año 2018 27%, con respecto a la pobreza multidimensional en el año 2016 era de 17.8% para el año 2018 de 19.6%, las cifras fueron obtenidas del Boletín Técnico año 2018 emitido por el DANE.

## **BANCA ÉTICA EN COLOMBIA**

### **Una alternativa para acceder a créditos de financiación en proyectos de impacto social**

La banca ética según Joan Antoni Melé formador en valores y miembro del consejo asesor de Triodos Bank, surgió en Estados Unidos en el siglo XIX, “*algunas comunidades religiosas decidieron poner su dinero donde estaban sus valores, lo que se traducía en dejar de invertir en proyectos vinculados a la esclavitud y el alcohol.*” (Triodos Bank, 2012)

Posteriormente este movimiento se replicó en Holanda en el año 1968 cuando cuatro profesionales se reúnen para formar un grupo de estudio e investigar cómo se puede gestionar el dinero de forma sostenible ellos son: el economista Adriaan Deking Dura, el profesor de Derecho fiscal Dieter Brüll, el especialista en organización Lex Bos y el directivo de banca Rudolf Mees.

En el año 1971 se constituye la fundación Triodos con donaciones y préstamos para financiar a empresas con nuevas iniciativas de producción.

En 1980 se funda Triodos Bank en la ciudad holandesa de Zeist como primer banco creado bajo la filosofía de banca ética cuya finalidad es a partir del dinero generar un cambio positivo en la sociedad.

En la actualidad Triodos Bank opera en los Países Bajos, Bélgica, Reino Unido, España, Francia y Alemania bajo la supervisión del Banco Central Holandés y la Autoridad de Mercados Financieros Holandesa, además es cofundador de la red Alianza Global para una Banca con Valores (Global Alliance for Banking on Values), es una red independiente de bancos de todo el mundo fundada en el año 2009, que busca un cambio en el sector bancario para que sea más transparente, respalde la sostenibilidad económica, social y Ambiental.

Su enfoque es ayudar a las personas en alcanzar su potencial y construir comunidades más fuertes, pone a disposición productos y servicios asequibles a un mayor número de personas, para ayudarles con sus proyectos, buscando el bien común general en donde está la participación de quien solicite préstamos.

Los bancos que pertenecen a la red cumplen con los siguientes requisitos:

- Enfoque del triple resultado en sus modelos de negocio.
- Arraigo en las comunidades, prestando servicios a la economía real y favoreciendo nuevos modelos de negocio para satisfacer las necesidades de ambos.
- Establecimiento de relaciones a largo plazo con los clientes y conocimiento directo de sus actividades económicas y de los riesgos asumidos.
- Enfoque a largo plazo, sostenible y resistente a las perturbaciones externas.
- Gobierno corporativo transparente e inclusivo.
- Integración de todos estos principios en la cultura del banco.

A pesar de que aún no existen en Colombia entidades con el modelo de Banca Ética, algunos bancos trabajan bajo la filosofía de banca con valores y pertenecen a la red Alianza Global para una Banca con Valores estos son:

- **Mibanco:**

*En Colombia, Mibanco es una institución financiera supervisada por la Superintendencia Financiera de Colombia, que surge tras la fusión por absorción de Encumbra (Edyficar S.A.S.) por parte de Bancompartir (Bancompartir S.A.). Atenderá a más de 492 mil clientes en 123 oficinas en todo el país. Su modelo operativo se basa en la oferta de soluciones de financiamiento y ahorro a través de crédito microempresarial, agropecuario, para remodelación, vehículo, libre inversión y vivienda, entre otros. Mibanco le apuesta al desarrollo social atendiendo y*

*acompañando a los micro y pequeños empresarios colombianos y sus familias para el progreso, desarrollo y mejoramiento de su calidad de vida. (Mibanco, 2020)*

- **Banco Mundo Mujer:**

*A finales de los años 70 se creó en Estados Unidos el Women's World Banking (Banco Mundial de la Mujer), idea iniciada en 1975 en la primera conferencia de Naciones Unidas sobre la mujer, cuya misión era crear una entidad que fomentara la participación de las mujeres empresarias en la economía local; teniendo acceso a las finanzas, la información y los mercados.*

*En Popayán, capital del departamento del Cauca y con la filosofía del Banco Mundial de la Mujer, nació en el año 1985 la Fundación Mundo Mujer como una Organización No Gubernamental, ONG, que con el paso de los años se convirtió en la entidad de microcrédito con mayor desarrollo económico y beneficio social de esta región y del país.*

*Con la experiencia de 29 años en el mercado atendiendo a las comunidades estrato uno, dos y tres de Colombia, otorgando microcrédito de una manera fácil, rápida y oportuna y con atención personalizada, permitiendo la inclusión financiera, promoviendo el empoderamiento, autoestima e independencia de la mujer y en aras de ofrecer nuevos productos a la comunidad; la Fundación Mundo Mujer decide iniciar su proceso de evolución a banco.*

*Es así como el 18 de diciembre del 2014 la entidad recibe con gran satisfacción la autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia para operar como un banco y desde febrero de 2015 abre sus puertas, MUNDO MUJER EL BANCO DE LA COMUNIDAD. (Banco Mundo Mujer, s.f.)*

Las entidades Financieras Mibanco y Banco Mundo Mujer son referentes para conocer sobre las nuevas alternativas de hacer banca, en donde las personas son lo más importante en esta forma de

hacer economía y nos acercan a un concepto que cada día toma más fuerza en el mundo, se trata de la Banca Ética:

*“Se denomina Banca Ética a todas aquellas entidades que ofrecen productos financieros cuyo objetivo es crear una utilidad de carácter social para el entorno que le rodea, yendo más allá de la búsqueda del beneficio económico. Este objetivo social hace referencia a la rentabilidad social del capital invertido y a la responsabilidad social del inversor.”* (Expansión.com , s.f)

Es decir, las entidades financieras creadas con este objetivo captan el dinero de sus ahorradores, este es invertido en proyectos sostenibles que beneficien a la sociedad, al medio ambiente y su vez garantizan una rentabilidad por el dinero invertido, al igual que la banca tradicional.

Los principios fundamentales de la Banca Ética según Sonia Benito Hernández son:

- Se analiza la viabilidad del proyecto de tal manera que no genere pérdidas.
- Los ahorradores tienen derecho a conocer en que se está utilizando su dinero.
- Los proyectos deben garantizar un gran impacto social y ambiental, es decir, se generen empleos, se utilicen tecnologías amigables con el medio ambiente, etc.
- Las entidades financieras no deben centrarse solamente en recaudar los dineros entregados mediante créditos, por el contrario, en apoyar y realizar seguimiento a los proyectos en los cuales inviertan.
- Ausencia de bonos o comisiones para los ejecutivos por cumplimiento de metas financieras de corto plazo.

En Latinoamérica los principios de banca ética se han implementado en Chile mediante el proyecto denominado Doble Impacto, su misión es potenciar, a través del financiamiento, a empresas e instituciones con impacto positivo en lo económico, social y cultural; opera bajo una plataforma que funciona con la modalidad de crowdlending en donde pequeños inversionistas prestan su dinero a una empresa y que posteriormente recuperan su capital más intereses. Dicha plataforma espera convertirse en banco en el año 2022 e incursionar en otros países de Latinoamérica incluyendo Colombia, para lo cual Doble Impacto está desarrollando un estudio de prefactibilidad con la colaboración de varios profesionales de diversos sectores sociales, voluntarios y estudiantes que ponen a disposición su conocimiento y experiencias para hacer posible el emprendimiento bancario con lineamientos de banca ética.

Latinoamérica es un mercado potencial por los desafíos de equidad y sustentabilidad por la desigual distribución del ingreso y porque posee unos de los ecosistemas más importantes del planeta, los sectores a trabajar son medio ambiente, desarrollo social, cultural y en educación.

A continuación, se relaciona las áreas de inversión y los sectores en los cuales Doble Impacto ha hecho su gestión apoyando actividades encaminadas a los principios de la Banca Ética.

| Áreas de Inversión  | SECTORES ECONÓMICOS - DOBLE IMPACTO   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                     | Sectores                              | Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Medio Ambiente      | Agricultura                           | Se considera la agricultura como un área clave del desarrollo económico de la región. Se busca financiar mejores prácticas, desarrollo de una mejor calidad de los alimentos, productos de valor agregado, agricultura familiar campesina, orgánica, ecológica y biodinámica, entre otros. Se incluyen empresas agrícolas tradicionales que busquen financiar cambios en sus modelos de producción.           |
|                     | Alimentación                          | Proyectos que busquen mejorar las condiciones de alimentación de las comunidades, desde su proceso productivo, distribución, comercialización, exportación u otras en la cadena de valor.                                                                                                                                                                                                                     |
|                     | Energía Renovable                     | Proyectos de generación de energía limpia, respetuosa con el medio ambiente y renovable. Desde su producción de insumos hasta su implementación. Incluye proyectos con comunidades particulares, como grupos ancestrales o indígenas. Los subsectores de este sector, deben evolucionar hacia la especialidad de cada tipo de generación de energía: solar, hidroeléctrica, biomasa, energía térmica u otras. |
|                     | Tecnología Ambiental                  | Proyectos de técnicas para el cuidado y conservación del medio ambiente, tales como dispositivos de monitoreo, materiales sostenibles, nuevas técnicas de producción, entre otros. Se busca promocionar los productos y servicios que promueve el uso responsable de los recursos naturales y la regeneración ambiental.                                                                                      |
|                     | Producción sostenible                 | Se financiarán proyectos del sector industrial con prácticas sostenibles. Se busca que la región avance desde la extracción de materias primas hacia la producción con valor agregado.                                                                                                                                                                                                                        |
| Desarrollo Social   | Vivienda Social y ciudades inclusivas | Proyectos que mejoren las condiciones habitabilidad y desarrollo urbano de las ciudades de la región. Con proyectos de vivienda, regeneración urbana, transformación de guetos de pobreza, entre otros.                                                                                                                                                                                                       |
|                     | Salud y calidad de vida               | Proyectos que mejoren el acceso y la calidad de bienes y servicios relacionados a la prevención y mitigación de los problemas de salud en general de la región.                                                                                                                                                                                                                                               |
|                     | Inclusión social                      | Financiar actividades que generan impacto en la inclusión de grupo excluidos, tales como comunidades indígenas, migrantes, tercera edad, personas privadas de libertad, entre otros.                                                                                                                                                                                                                          |
|                     | Cooperación al desarrollo             | Financiar instituciones u organizaciones que operan programas de cooperación técnica, desarrollo local, u otros en torno a temas de sustentabilidad y exclusión.                                                                                                                                                                                                                                              |
| Desarrollo cultural | Educación                             | Aportar a cubrir necesidades financieras a proyectos educacionales en general. Se busca promover una mirada de libertad en la cultura y proyectos que ofrezcan calidad e inclusión para sus usuarios y comunidades escolares.                                                                                                                                                                                 |
|                     | Editoriales y medios de comunicación  | Proyectos que tengan que ver con democratizar la información, promover una ciudadanía informada, acceso a información de interés público, entre otros.                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                     | Artes e industria creativa            | Promoción del desarrollo artístico y cultural las personas y sus comunidades. Se focalizará apoyar mediante el financiamiento de proyectos de calidad e inclusivos.                                                                                                                                                                                                                                           |
|                     | Turismo sostenible y recreación       | Proyectos o empresas que desarrollen una mirada de turismo con criterios de sustentabilidad e inclusión social en las comunidades donde se insertan.                                                                                                                                                                                                                                                          |

Fuente: Tomada del documento Hacia una Banca Ética- Estudio de Prefactibilidad, 2017

Doble Impacto desarrolla un plan de trabajo o Road Map que para efectos de esta investigación solo se pretende dar a conocer la implementación de las fases para el desarrollo de los proyectos:

*Se plantea un diseño escalonado (Road Map) para la creación de un banco con lineamiento de banca ética, que por un lado permita generar las capacidades empresariales requeridas para la formación del banco en tanto empresa, y por otro lado el desarrollo de la cultura y el entendimiento de los desafíos del mercado que se requieren para que este banco, pueda proyectarse como banca ética. Este diseño escalonado tiene 5 fases: **1.- Fase de Concepción**, donde se forma la comunidad de personas que dan impulso al proyecto y se instala*

*la identidad del banco, 2.- Fase de Escalamiento, donde en una figura jurídica previa al banco se alcanzan los niveles de colocación requeridos, 3.- Fase Banca Comercial donde se consolida el financiamiento a empresas de impacto positivo, 4.- Fase Banca Transaccional donde se incorporan los productos de cuenta corriente e hipotecarios, y finalmente 5.- Fase de Banca Integrada donde se espera llegar a la capacidad de impulsar cambios estructurales en la economía de la región y los desafíos de equidad y sustentabilidad que Latinoamérica tiene. (Doble Impacto et al, 2017, pág. 12)*

En Colombia y Argentina se encuentra en la fase I donde se está estableciendo los equipos y trabajando la identidad del proyecto.

El análisis general en Latinoamérica se realiza bajo 4 ejes que son:

- Situación política regional
- Situación social
- Situación medioambiental
- Situación económica

El promotor de dicho movimiento en Latinoamérica es el señor Joan Antoni Melé con experiencia en este tema por más de 30 años, y quién ha creado conciencia sobre este nuevo modelo de financiamiento “*la banca ética, un modelo en el que las ganancias financieras no es lo más importante*”. (El Espectador, 2019)

La importancia en este modelo radica en el gran impacto social y ambiental que se puede obtener como resultado final al invertir en proyectos dirigidos en los diferentes sectores de la economía, generando nuevos empleos, apoyo a nuevas tecnologías amigables con el planeta, etc.

*“El mundo de las finanzas puede dinamizar el resto de la economía, y convertirse en un agente de transformación social inspirando, acompañando y condicionando los procesos de financiación a procesos de transformación ética. Y, aunque el uso de la palabra ética acostumbra a provocar reacciones de resistencia, nos parece muy adecuado para abrir un proceso de reflexión sobre los motivos de los problemas sociales y medioambientales que hoy tenemos planteados. No es tanto una crítica o un juicio de valor sobre algunos comportamientos, sino una invitación a la conciencia y a la transformación personal y empresarial.”* (Melé, Hacia una Banca Ética en Latinoamérica- Estudio de Prefactibilidad Resumen ejecutivo, 2017, pág. 2)

Hoy en día el profesional en finanzas está llamado a hacer ese agente de transformación que necesita la economía, aplicando su conocimiento, habilidades para generar nuevas estrategias de financiamiento que permitan a los usuarios con menos recursos económicos acceder a los productos en el sector financiero.

La Banca ética ofrece productos financieros, al igual que la banca tradicional, la economista Española Sonia Benito (Expansión.com , s.f) define estos de la siguiente manera:

1. *Libretas de ahorro solidario:*

Las libretas de ahorro solidario destinan los recursos captados por ellas a financiar proyectos sociales.

2. *Tarjetas de crédito solidario:*

Las tarjetas de crédito solidario donan un porcentaje de las compras electrónicas realizadas por los consumidores para programas sociales.

3. *Fondos de inversión solidarios:*

Un fondo de inversión socialmente responsable es aquel que busca el máximo beneficio mediante inversiones acordes con las creencias morales de los partícipes. La inversión ética es una forma

diferente de inversión que tiene en cuenta aspectos éticos, medioambientales y sociales con otros puramente económicos y, por ello, rechazan la inversión en determinadas empresas cuya actuación social sea moralmente inaceptable, por ejemplo, la producción de armas, la industria tabaquera y la energía nuclear. También buscan invertir en empresas que mejoran la calidad de vida de las personas y que mantienen unas relaciones laborales responsables con sus empleados, así como con las comunidades en las que operan.

#### 4. *Microcréditos:*

Los microcréditos son préstamos a corto plazo de pequeña cuantía, destinados a financiar proyectos generadores de renta. Suelen darse a tipos bajos de interés y con plazos de devolución flexibles.

En la banca tradicional, cuando se estudia la posibilidad de prestar capital para financiar un proyecto, los intermediarios financieros exigen que las solicitudes estén respaldadas con garantías. Sin embargo, en el caso de la concesión de los microcréditos, el prestatario carece de una garantía real, sustituyéndose con medidas como la formación, el apoyo técnico y el apoyo de las entidades sociales. Por estos motivos, los microcréditos están destinados a prestatarios con bajos recursos que tendrían dificultades para conseguir financiación por las vías tradicionales.

Los microcréditos pueden utilizarse como estrategias para la implementación de la agenda 2030 que consta de 17 objetivos “*para el Desarrollo Sostenible, un plan de acción a favor de las personas, el planeta y la prosperidad, que también tiene la intención de fortalecer la paz universal y el acceso a la justicia.*” (ONU, 2015)

Desde las entidades financieras pueden enfocarse en estos objetivos y orientar su labor en la ayuda de mejorar las condiciones de las personas más vulnerables, destinando recursos para mejorar la

calidad de vida de las personas, tal como se enfocan los objetivos de desarrollo sostenible sus temas a trabajar son: fin de la pobreza, hambre cero, salud y bienestar, educación de calidad, igualdad de género, agua limpia y saneamiento, energía asequible y no contaminante, trabajo decente y crecimiento económico, industria, innovación e infraestructura, reducción de las desigualdades, ciudades y comunidades sostenibles, producción y consumos responsables, acción por el clima, vida submarina, vida de ecosistemas terrestres, paz, justicia e instituciones sólidas, alianzas para lograr los objetivos.

#### 5. *Bonos solidarios:*

Los bonos solidarios son productos financieros alternativos a los bonos tradicionales. Estos bonos se emiten para captar financiación, al igual que los tradicionales, pero con la diferencia de que financian proyectos surgidos de los usuarios de los servicios de una organización no gubernamental. Los compradores de este tipo de bonos son ahorradores preocupados por el destino de sus inversiones que no quieren financiar determinados tipos de negocios como el armamentístico o el nuclear.

#### 6. *Préstamos solidarios:*

El préstamo solidario permite a la persona prestamista crear un depósito de sus ahorros, sin perder el control sobre ellos, y con la garantía de que ese dinero no servirá para financiar fines oscuros o especulativos (especulación financiera, inmobiliaria, narcotráfico, carrera armamentística...). Para la entidad receptora el préstamo solidario permite, durante el tiempo de duración del convenio, invertir estas aportaciones en la puesta en marcha de proyectos de alto valor social y solidario. Así mismo, se garantiza la devolución del capital total en el plazo acordado por el prestamista con los intereses que en su caso se hubiesen negociado.

En la banca tradicional también se encuentran productos de ahorro y crédito que a continuación se explican brevemente en qué consisten:

1. Cuenta de ahorro: consiste en depositar el dinero en el banco y a cambio se obtienen intereses.
2. Cuentas de ahorro de trámite simplificado (CATS): cuenta de ahorro que no requiere de un depósito inicial, exenta del Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) y otros costos, pero el saldo máximo no puede exceder de ocho salarios mínimos legales vigentes, y las operaciones de débito no superen tres salarios mínimos al mes.
3. Cuenta de ahorro programada: es una cuenta en la cual se pacta con el banco una meta específica de depósitos con el fin de alcanzar una meta en un plazo estipulado.
4. Cuenta de depósito electrónico: son cuentas utilizadas para hacer transacciones a través del teléfono móvil.
5. Cuentas de ahorro para el fomento a la construcción (AFC): cuentas diseñadas para incentivar la adquisición de vivienda, que tiene beneficios tributarios como al ser una renta exenta, sirve para disminuir la base de retención en la fuente por salarios.
6. Certificado de depósito a término fijo (CDT): depósito de dinero a un plazo a un plazo fijo que al cumplirse la fecha el banco le devuelve el valor inicial consignado más intereses.
7. Productos de Colocación: se dividen en cuatro modalidades
  - Microcréditos: destinado a financiar pequeñas y medianas empresas con un tope máximo.
  - Comercial: solicitado por empresas para financiarse sin tope.
  - Vivienda: son créditos para construcción o remodelación de vivienda.
  - Consumo: se encuentran las modalidades de tarjeta de crédito, libranza, rotativo, vehículo y libre inversión.

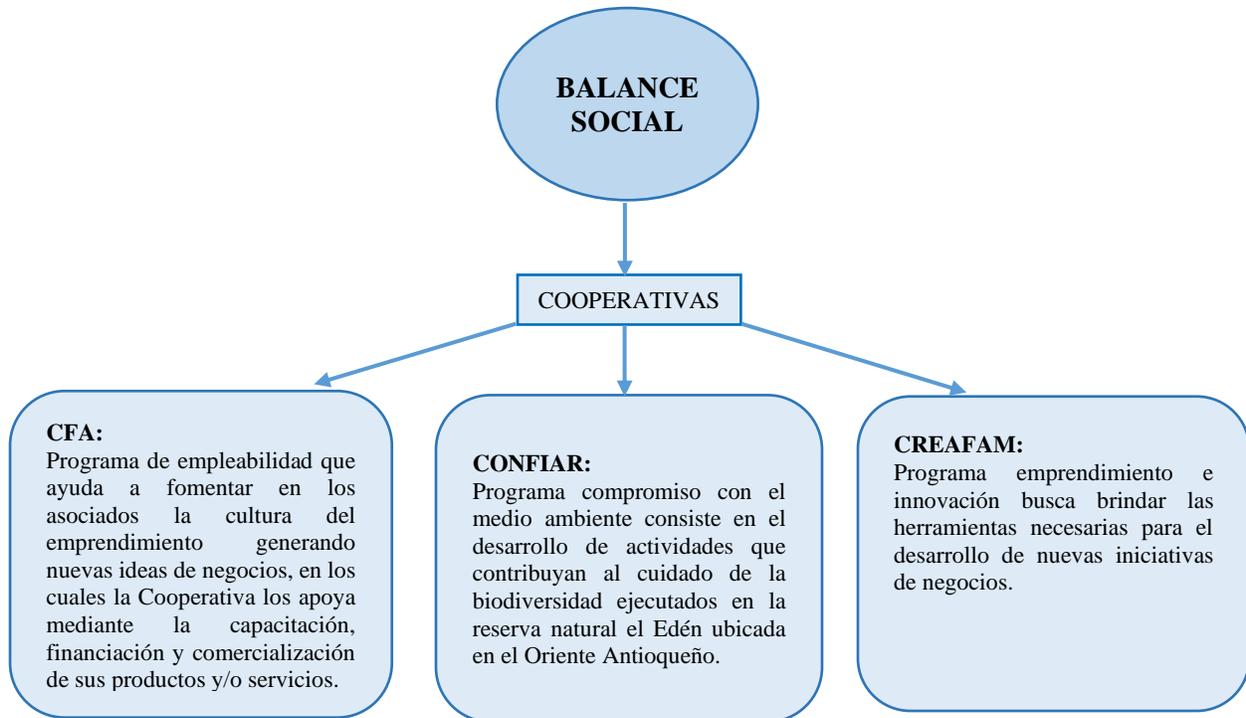
## **DISEÑO METODOLÓGICO**

La investigación es de enfoque cualitativo para su desarrollo será necesario una recolección de información mediante análisis de conferencias, videos y lectura del balance social de las cooperativas financieras Cooperativa Financiera de Antioquia (CFA), CONFIAR y CREAMFAM cuyo origen surgió en la región de Antioquia, sobre los cuales se estudiará los principios que identifican la Banca Ética como son la transparencia, economía real, rentabilidad social y sostenibilidad como nueva alternativa en el desarrollo de la Banca Ética en nuestra sociedad.

Con los balances sociales se busca identificar principios de la banca ética en los programas desarrollados por las Cooperativas Financieras y con las entrevistas testimonios de la labor social y papel que cumplen las entidades financieras en la sociedad.

## HALLAZGOS

### EL COOPERATIVISMO VS LA BANCA ÉTICA



Fuente: Elaboración propia

En la lectura de los balances sociales de las siguientes entidades: Cooperativa Financiera de Antioquia (CFA), Cooperativa CONFIAR y Cooperativa CREAMFAM se analiza que dichas entidades se preocupan por el bienestar de sus asociados para lo cual desarrolla diversos programas en aspectos como la educación, la cultura, el medio ambiente, emprendimiento y recreación orientados a brindar espacios de dispersión y oportunidades laborales para los afiliados, sus familias y las personas que giran en su entorno.

El Cooperativismo se fundamenta en valores como la ética, el compromiso, la excelencia, la solidaridad, la honestidad, la confianza entre otros que caracterizan este tipo de entidades financieras con una labor social, a pesar de que su principal objeto social sea la captación de los recursos de sus ahorradores. Cabe resaltar que la relación con la Banca Ética desde los programas analizados en cada una de las entidades objeto de estudio, se da en aspectos como el emprendimiento en donde se busca proyectos viables a desarrollar en la comunidad, para lo cual reciben la capacitación y los recursos financieros para llevar a cabo dichas propuestas.

Desde el ámbito Ambiental se destaca la Cooperativa Confiar por la preocupación de los cambios climáticos mediante la conservación de la biodiversidad, a través de la protección de la reserva el Edén, ubicado en el oriente antioqueño en donde se involucra los habitantes de la zona para la ejecución de programas que ayuden a mejorar los servicios básicos como lo es el acueducto sin dañar la reserva forestal y durante el año 2019 en alianza con la Corporación Penca Sábila se trabajó en el saneamiento de taludes, que afectaban las vías veredales.

## **WEBINAR FINANZAS ETICAS Y SOLIDARIAS**

El Webinar fue realizado el 8 de octubre de 2020 organizado por la Central de Integración y Capacitación Cooperativa (CINCOP) es una entidad de segundo grado, del sector Cooperativo y solidario colombiano y la Red Intercontinental de promoción de la economía social solidaria (RIPESS LAC) es una red que agrupa a organizaciones de carácter comunitario, asociativo, cooperativo y mutualista en América Latina.

Los invitados a este evento fueron María Antonia Marín de Alcona de México, Andrés Mauricio Velásquez de Confiar, Joao Joaquim de Melo de Banco Palmas de Brasil, Víctor Chatí Cooperativa Los Andes de Perú, Carlos Mira, Fomentamos Colombia.

El panel se desarrolló bajo las siguientes preguntas, realizadas por el moderador del evento Salomón Sotelo Castiblanco Coordinador de Ripess Lac ¿Cómo se entiende y se vive el concepto de finanzas éticas dentro de las organizaciones?, ¿Qué principios mínimos deben existir para hablar de las finanzas solidarias? y ¿Cómo transitar esas finanzas solidarias tradicionales a estas finanzas éticas que se hacen desde la economía y lo social en cada uno de los países?

Los panelistas hablaron sobre sus experiencias y los orígenes de las entidades en donde sin duda muchas comienzan desarrollando banca de manera tradicional, pero al observar las problemáticas sociales toman otra visión de su labor y es donde cobra vida la preocupación por aspectos sociales desarrollando las finanzas éticas a partir de programas en diversos escenarios como ambiental, y sin duda la mayor preocupación es la educación financiera, ya que a partir de este tema se concientiza a las personas en administrar mejor sus recursos de tal manera que puedan acceder a oportunidades que mejoren su calidad vida.

Se destaca en este Webimar la preocupación por la inclusión de las personas al sector financiero y para esto otorgan microcréditos con tasas de interés bajas, que no afecten la capacidad de pago de las personas.

En el trabajo de la inclusión se destaca la organización FOMENTAMOS en donde el señor Carlos Mira cuenta la experiencia del trabajo que se realiza con aquellas personas que no tienen un empleo fijo y que su sustento se da con el trabajo del día a día, realizando una labor importante donde se pretende evitar el endeudamiento mediante la modalidad del gota a gota, una actividad muy común en los barrios menos favorecidos de Colombia.

## CONCLUSIONES

Las entidades financieras que trabajan con la filosofía en valores tienen una aproximación en su labor social en comparación con los principios de la Banca Ética, porque apoyan proyectos de impacto social que sean viables y con tecnologías amigables con el medio ambiente, los cuales se financian con créditos a tasa de interés bajas; aspecto fundamental en el desarrollo de la inclusión financiera para aquellas personas que no pueden acceder a los servicios financieros, dicha situación se puede solucionar con la iniciativa de entidades del sector bancario para que se sumen a nuevas alternativas creando créditos especiales para personas con poco poder adquisitivo de dinero, esto es el reflejo que las entidades que trabajan bajo principios contribuyen a mejorar el bienestar y progreso de las personas.

La Banca Ética es un modelo que se requiere, si bien, hay entidades que trabajan con lineamientos similares, no son los mismos porque existen tres pilares fundamentales que son: la escogencia por parte de las instituciones financieras en que proyecto invertir y en cual no, informar de manera transparente a los ahorradores en que se invirtió su dinero y los asesores no reciben incentivos por lograr que las personas se endeuden, por lo tanto los bancos con filosofía en valores no desarrollan estos pilares, ya que de alguna manera no se cumple a cabalidad con estos aspectos.

Esta investigación desde la visión ética, nos ayuda como profesionales a ejercer nuestra labor con compromiso, responsabilidad y transparencia, generando un aporte significativo de conocer nuevos modelos de hacer banca, aprovechando de la mejor manera los recursos económicos de las empresas e instituciones financieras.

## BIBLIOGRAFIA

- Alianza Global para una Banca con Valores. (2012). *Alianza Global para una Banca con Valores*. Obtenido de Una Banca Simple, Sólida y Sóstenible: <http://www.gabv.org/wp-content/uploads/GABV-Report-Summary-Espanol2.pdf>
- Banco Mundo Mujer. (s.f.). Obtenido de <https://www.bmm.com.co/nuestra-entidad.html>
- Benito Hernandez, S. (s.f). *Banca ética*. Obtenido de Expansión.com: [www.expansion.com/diccionario-economico/banca-etica.html](http://www.expansion.com/diccionario-economico/banca-etica.html)
- DANE. (03 de 05 de 2019). *Boletín técnico Pobreza Monetaria en Colombia 2018-DANE* . Obtenido de [https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones\\_vida/pobreza/2018/bt\\_pobreza\\_monetaria\\_18.pdf](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/2018/bt_pobreza_monetaria_18.pdf)
- Davienda. (18 de 07 de 2019). *En 2018 se mantuvo la pobreza y la desigualdad en Colombia*[www.misfinanzasparainvertir.com › en-2018-se-mantu...](http://www.misfinanzasparainvertir.com/en-2018-se-mantu...) Obtenido de <https://www.misfinanzasparainvertir.com/en-2018-se-mantuvo-la-pobreza-y-la-desigualdad-en-colombia/>
- DNP. (04 de 2017). *Índice de Pobreza Multidimensional-DPN*. Obtenido de <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Desarrollo%20Territorial/Portal%20Territorial/KitSeguimiento/Pobreza/Publicaci%C3%B3n%20Ipm%20deptal.pdf>
- Doble Impacto et al. (2017). *Hacia una banca ética en latinoamerica- estudio de prefactibilidad*.
- El Espectador. (15 de Junio de 2019). *Los bancos que no se concentran en las ganancias pueden ser rentables*. Recuperado el 03 de 2020, de <https://www.elespectador.com/economia/los-bancos-que-no-se-concentran-en-las-ganancias-pueden-ser-rentables-articulo-866057>
- Finanzas Personales*. (s.f.). Obtenido de <https://www.finanzaspersonales.co/consumo-inteligente/articulo/bancos-conoce-todos-los-productos-que-su-banco-le->

ofrece/80419?\_\_hstc=148473128.2688e0921b7646d1ee0a1053fa1ee2b9.1587505290669.1587505290669.1&\_\_hssc=148473128.1.1587505290671&\_\_

Global Alliance For Banking On Values. (03 de 2012). *Alianza Global para una Banca con Valores*.

Obtenido de <http://www.gabv.org/wp-content/uploads/GABV-Report-Summary-Espanol2.pdf>

Global Alliance For Banking on Values. (2014). *Informe Anual de 2014*.

Melé, J. A. (2017). *Hacia una Banca Ética en Latinoamérica- Estudio de Prefactibilidad Resumen ejecutivo*.

Melé, J. A. (2 de 6 de 2020). *Sobre mí Joan Melé*. Obtenido de <https://www.joanmele.com/sobre-mi/>

Mele, J. A., & Cantuarias, S. (14 de 05 de 2020). *Seminario Online Banca Ética, Los Desafíos Estructurales de Latinoamérica*. Obtenido de

<https://www.facebook.com/BancaEticalat/videos/269071374222669/>

Mendez, S. M. (s.f.). *LA Banca Etica y La Banca Tradicional*. Obtenido de

[https://www.economiasolidaria.org/files/la\\_banca\\_etica\\_y\\_la\\_banca\\_tradicional.pdf](https://www.economiasolidaria.org/files/la_banca_etica_y_la_banca_tradicional.pdf)

Mibanco. (11 de 2020). Obtenido de <https://www.mibanco.com.co/#!quienes-somos>

Ministerio de Agricultura. (30 de 01 de 2015). *Misión Rural entregó primeras recomendaciones al Presidente Santos*. Obtenido de

<https://www.minagricultura.gov.co/noticias/Paginas/Misi%C3%B3n-Rural-entrego-primeras-recomendaciones-.aspx>

ONU. (25 de 09 de 2015). *La asamblea general adopta la Agenda 2030 para el desarrollo sostenible*.

Obtenido de <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/2015/09/la-asamblea-general-adopta-la-agenda-2030-para-el-desarrollo-sostenible/>

Rodriguez, A. T. (28 de 11 de 2016). *Coefficiente de Gini, el detector de la desigualdad salarial*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/coeficiente-gini-detector-la-desigualdad-salarial/>

Superintendencia Financiera de Colombia. (s.f.). *Conformación del Sistema Financiero Colombiano*.

Obtenido de

<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/Publicaciones/publicaciones/loadContenidoPublicacion/id/11268/dPrint/1/c/00>

Triodos Bank. (s.f.). Obtenido de <https://www.triodos.es/es>

Triodos Bank. (31 de 07 de 2012). *El Origen de la Banca Ética*. Obtenido de <https://revista-triodos.com/el-origen-de-la-banca-etica/>

Alianza Global para una Banca con Valores. (2012). *Alianza Global para una Banca con Valores*. Obtenido de Una Banca Simple, Sólida y Sostenible: <http://www.gabv.org/wp-content/uploads/GABV-Report-Summary-Espanol2.pdf>

Banco Mundo Mujer. (s.f.). Obtenido de <https://www.bmm.com.co/nuestra-entidad.html>

Benito Hernandez, S. (s.f). *Banca ética*. Obtenido de Expansión.com: [www.expansion.com/diccionario-economico/banca-etica.html](http://www.expansion.com/diccionario-economico/banca-etica.html)

DANE. (03 de 05 de 2019). *Boletín técnico Pobreza Monetaria en Colombia 2018-DANE* . Obtenido de [https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones\\_vida/pobreza/2018/bt\\_pobreza\\_monetaria\\_18.pdf](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/2018/bt_pobreza_monetaria_18.pdf)

Davienda. (18 de 07 de 2019). *En 2018 se mantuvo la pobreza y la desigualdad en*

*Colombia*[www.misfinanzasparainvertir.com › en-2018-se-mantu...](http://www.misfinanzasparainvertir.com/en-2018-se-mantu...) Obtenido de

<https://www.misfinanzasparainvertir.com/en-2018-se-mantuvo-la-pobreza-y-la-desigualdad-en-colombia/>

DNP. (04 de 2017). *Índice de Pobreza Multidimensional-DPN*. Obtenido de

<https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Desarrollo%20Territorial/Portal%20Territorial/KitSeguimiento/Pobreza/Publicacion%20Ipm%20deptal.pdf>

Doble Impacto et al. (2017). *Hacia una banca ética en latinoamerica- estudio de prefactibilidad*.  
El Espectador. (15 de Junio de 2019). *Los bancos que no se concentran en las ganancias pueden ser rentables*. Recuperado el 03 de 2020, de <https://www.elespectador.com/economia/los-bancos-que-no-se-concentran-en-las-ganancias-pueden-ser-rentables-articulo-866057>

*Finanzas Personales*. (s.f.). Obtenido de [https://www.finanzaspersonales.co/consumo-inteligente/articulo/bancos-conoce-todos-los-productos-que-su-banco-le-ofrece/80419?\\_\\_hstc=148473128.2688e0921b7646d1ee0a1053fa1ee2b9.1587505290669.1587505290669.1&\\_\\_hssc=148473128.1.1587505290671&\\_\\_](https://www.finanzaspersonales.co/consumo-inteligente/articulo/bancos-conoce-todos-los-productos-que-su-banco-le-ofrece/80419?__hstc=148473128.2688e0921b7646d1ee0a1053fa1ee2b9.1587505290669.1587505290669.1&__hssc=148473128.1.1587505290671&__)

Global Alliance For Banking On Values. (03 de 2012). *Alianza Global para una Banca con Valores*. Obtenido de <http://www.gabv.org/wp-content/uploads/GABV-Report-Summary-Espanol2.pdf>

Global Alliance For Banking on Values. (2014). *Informe Anual de 2014*.

Melé, J. A. (2017). *Hacia una Banca Ética en Latinoamérica- Estudio de Prefactibilidad Resumen ejecutivo*.

Melé, J. A. (2 de 6 de 2020). *Sobre mí Joan Melé*. Obtenido de <https://www.joanmele.com/sobre-mi/>

Mele, J. A., & Cantuarias, S. (14 de 05 de 2020). *Seminario Online Banca Ética, Los Desafíos Estructurales de Latinoamérica*. Obtenido de <https://www.facebook.com/BancaEticalat/videos/269071374222669/>

Mendez, S. M. (s.f.). *LA Banca Etica y La Banca Tradicional*. Obtenido de [https://www.economiasolidaria.org/files/la\\_banca\\_etica\\_y\\_la\\_banca\\_tradicional.pdf](https://www.economiasolidaria.org/files/la_banca_etica_y_la_banca_tradicional.pdf)

Mibanco. (11 de 2020). Obtenido de <https://www.mibanco.com.co/#!quienes-somos>

Ministerio de Agricultura. (30 de 01 de 2015). *Misión Rural entregó primeras recomendaciones al Presidente Santos*. Obtenido de <https://www.minagricultura.gov.co/noticias/Paginas/Misi%C3%B3n-Rural-entrego-primeras-recomendaciones-.aspx>

ONU. (25 de 09 de 2015). *La asamblea general adopta la Agenda 2030 para el desarrollo sostenible*.

Obtenido de <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/2015/09/la-asamblea-general-adopta-la-agenda-2030-para-el-desarrollo-sostenible/>

Rodriguez, A. T. (28 de 11 de 2016). *Coeficiente de Gini, el detector de la desigualdad salarial*. Obtenido

de <https://www.bbva.com/es/coeficiente-gini-detector-la-desigualdad-salarial/>

Superintendencia Financiera de Colombia. (s.f.). *Conformación del Sistema Financiero Colombiano*.

Obtenido de

<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/Publicaciones/publicaciones/loadContenidoPublicacion/id/11268/dPrint/1/c/00>

Triodos Bank. (s.f.). Obtenido de <https://www.triodos.es/es>

Triodos Bank. (31 de 07 de 2012). *El Origen de la Banca Ética*. Obtenido de [https://revista-](https://revista-triodos.com/el-origen-de-la-banca-etica/)

[triodos.com/el-origen-de-la-banca-etica/](https://revista-triodos.com/el-origen-de-la-banca-etica/)