

***1.ª MESA REDONDA SOBRE
EL TEMA:
«Finanzas diferentes para
la transformación del mundo»***

1.^a MESA REDONDA SOBRE EL TEMA: «Finanzas diferentes para la transformación del mundo»

1. PARTICIPANTES

CARLOS BALLESTEROS, Presentador y moderador. Es Profesor en la Universidad Pontificia Comillas, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Fundador de FIARE zona centro, y actualmente en el Comité de Ética, cliente de Triodos Bank, socio de COOP57 y cofundador del foro de Microfinanzas. E-mail: ballesteros@cee.upcomillas.es

SILVIA RICO, actualmente Directora adjunta de investigación de la Fundación Nantik Lum, una fundación que no sólo hace microcréditos, sino que investiga el microcrédito a través del Foro de Microfinanzas y que está en el origen del primer Master Universitario en Microcréditos de España.

JOSÉ MARÍA CRUCELAEGUI, Gerente del sector social en banca de empresas e instituciones de Triodos Bank. Triodos Bank fue el primer banco ético que se instaló en España.

CLARA SOLER, responsable de socios de FIARE, un proyecto de banca ética, ciudadana y cooperativa, que nace en el 2005.

RAIMON GASSOT, del Consejo Rector de COOP57, una cooperativa de servicios para financiar proyectos cooperativos empresariales.

2. PLANTEAMIENTO DE PARTIDA Y PREGUNTAS PARA REFLEXIONAR POR CARLOS BALLESTEROS

Hay dos grandes ámbitos dentro de la Economía solidaria o alternativa:

- Uno es la parte moral, o la parte que deja dormir tranquilo a las personas todas las noches. Cualquier persona con unas ciertas creencias, con una cierta forma de ver la vida y una serie de valores como la justicia, la paz, la equidad, la igualdad, la democracia le preocupa que su dinero esté colocado en un sitio que hace daño a las personas. En este caso la banca convencional ofrece productos como los fondos éticos: Hay mercado pues hay personas con dinero y deseos de comprar que quieren dormir tranquilas pensando que su consumo, su ahorro no están

en contra de su posicionamiento ideológico; y, por tanto, son interesantes como clientes.

- Hay un segundo planteamiento, representado en esta mesa, de carácter propositivo, que no trabajamos en el «no», sino en el «sí». Un planteamiento de carácter transformador, político, que parte del hecho de que las finanzas, los ahorros, tienen que ponerse al servicio de una economía más democrática, más humana, más equitativa y más justa, y que trabaje más por la paz.

La dinámica de esta mesa redonda es un poco diferente a lo que suele ser habitual. No se va a tratar de hacer mini ponencias donde cada participante explica su pequeño proyecto, sino que cada uno desde su experiencia personal y profesional, y obviamente representando a la entidad que está representando (cuya descripción viene en el folleto del Foro), va a responder, desde esa experiencia profesional, personal y con la cultura, o con los principios y valores de sus entidades, a una serie de preguntas:

- Ante la que está cayendo, con una crisis económica de carácter financiero en sus orígenes, con la falta de credibilidad que estamos teniendo los ciudadanos en el sistema financiero, que los bancos y el sistema financiero es aquello que dejamos muy atrás en las encuestas del CIS, un poquito más encima de los políticos: ¿Qué hacemos aquí en esta mesa? ¿Por qué nos hemos metido en este lío? ¿Todavía nos creemos eso de que unas finanzas bien entendidas y gestionadas transforman el mundo? ¿Todavía tenemos ilusión por esa utopía de caminar hacia el sistema de la economía alternativa?
- Segunda reflexión: las entidades aquí representadas, las herramientas con las que trabajamos dentro de las finanzas solidarias o alternativas: ¿Transforman o reforman? ¿Cambian o parchean? ¿Atacan las causas o remedian las consecuencias?
- Las cajas de ahorro, tercer punto de reflexión, que en su origen hace ya un par de siglos tuvieron esa idea de la caja del pueblo y para el pueblo, que en su espíritu fundacional tenían la transformación a través de las finanzas de un mundo donde había también mucha injusticia y mucho dolor. Estas cajas de ahorro, que a lo largo de los últimos cuarenta o cincuenta años se han convertido en algo que no era lo que su fundador, sus fundadores, habían previsto: unas instituciones bancarias que hacen banca tradicional, y competían con la banca convencional de tú a tú. Por lo menos las tres grandes o las cuatro grandes que hay. ¿Dónde queda la obra social de las cajas de ahorro? Que estaban haciendo una labor más o menos interesante en tema del Trabajo Social. ¿Dónde quedan las cajas de ahorro? ¿Dónde queda el pueblo? Las cajas de ahorro por el pueblo, para el pueblo y con el pueblo. Las instituciones

representadas en la mesa, ¿son amenaza para las cajas de ahorro? No hay más que ver la apropiación del concepto por parte de una caja primero, Caja Navarra, que luego se fusionó con otras cuantas, apropiándose de un nombre y llamándose Banca Cívica, banca de alguna manera ciudadana. Pero, sin embargo, era convencional: no estaba haciendo nada muy distinto de lo que podía hacer Santander o Bankia. ¿Qué le pedís a los ciudadanos que se acercan a vosotros?, ¿educáis para el ahorro?, ¿y a los emprendedores? No tanto en detalles técnicos como en ¿qué filosofía?, ¿qué valores pedís, tanto al ahorrador, como al emprendedor que se acerca a vosotros, a los clientes y a los socios?

- Y, por último, ya que esta mesa se hace en el marco de un foro de Trabajo Social, ¿las finanzas necesitan de lo social? o ¿lo social necesita de las finanzas? ¿Dónde está el camino? o ¿a lo mejor las dos cosas se pueden hablar?

SILVIA RICO

¿Los microcréditos deben de estar invitados a una mesa de finanzas éticas? Ahí vendría mi primera reflexión.

Antes de comenzar a profundizar, me gustaría hacer un pequeño apunte. Los microcréditos son pequeños créditos que se conceden a personas muy pobres para que pongan en marcha un pequeño negocio, que les permita generar ingresos y de esa manera conseguir mejorar las condiciones de vida propias, y las de sus familiares. Se conceden sin exigir avales, ni garantías, como lo entendemos tradicionalmente. Entonces esto es un movimiento que surge en la década de los setenta de la mano del profesor Yunus, que fue en el año 2006, si mal no recuerdo, Premio Nobel de la Paz. Carlos se cuestionó. ¿Por qué no Premio Nobel de Economía? Entonces, él lo que intentaba a través de los microcréditos era hacer lo contrario a lo que hacia la banca comercial, tradicional como la venimos entendiendo. Es decir, si las mujeres no tienen acceso al crédito simplemente por ser mujeres, si los pobres no tienen acceso al crédito simplemente por ser pobres. ¿Por qué no diseñar un sistema de banca mas relacional, en el que estas personas sí tengan acceso a los recursos financieros?

Entonces, el microcrédito hace lo contrario, como hizo el profesor Yunus, es el agente del crédito la que va a las zonas del crédito para ofrecer los servicios financieros, se conceden a las mujeres y se conceden a las personas pobres sin exigirles ningún tipo de aval o garantía. El microcrédito, por tanto, podemos pensar que es un instrumento financiero alternativo o ético, en el sentido de que esta permitiendo a muchas personas, les esta generando oportunidades. Ahora bien, y eso en un contexto en el que más o menos, aproximadamente, tres mil millones de personas, cifradas por el banco mundial,

no tienen acceso a productos financieros básicos. Entonces, podríamos decir que sí, parece que los microcréditos tienen todo el sentido que estén en una mesa de finanzas éticas.

Todo este movimiento se ha ido desarrollando sobre todo en los últimos veinte años; y a fecha de hoy, según las últimas cifras de la cumbre mundial del microcrédito, aproximadamente doscientos millones de familias en el mundo se están beneficiando de los microcréditos. Es decir, podemos hablar, si cogemos un término medio de familia de cinco miembros, que aproximadamente mil millones de personas se están beneficiando del microcrédito.

Entonces, cuando digo que el tema de los microcréditos es un movimiento que en los últimos veinte años se ha desarrollado con mucha fuerza, qué pasa; que por un lado, si nos fijamos en los principios originales del microcrédito, podríamos decir que es un instrumento financiero que pretende luchar contra las causas de la pobreza, que permite generar una sociedad más justa, que las personas vulnerables también tengan acceso a los productos financieros. Pero en ese desarrollo del movimiento de los microcréditos, en su germen, estuvo muy motivado o promovido por instituciones con un enfoque claramente social como era el Banco Grameen o en sus orígenes Acción Internacional, en Latinoamérica. Pero qué ha pasado, que este nicho de mercado de tres mil millones de personas sin acceso a recursos financieros, es también un mercado muy atractivo para la banca comercial tradicional. Por tanto, a lo largo de estos años lo que se está observando es que numerosos bancos tradicionales están empezando a ofrecer productos financieros a las personas muy vulnerables. Estoy citando concretamente, por ejemplo, a la Fundación BBVA microfinanzas o el Deutsche Bank con un fondo de inversión, etc. ¿Es bueno? Pues se puede pensar que está bancarizando, está permitiendo que muchas personas estén accediendo al sistema formal, a productos financieros básicos. Otra reflexión podría ser: ¿Están consiguiendo que esas personas pobres tengan acceso a esos recursos financieros, pero de alguna manera también insertándoles poco a poco en el sistema bancario formal? Lo dejo abierto.

JOSÉ MARÍA CRUCELAEGUI

Yo quería empezar explicando un poquito qué hay detrás del nacimiento de Triodos Bank. ¿A qué iluminado se le ocurre el montar un banco ético en los años sesenta? Hubo cuatro personas en Holanda que se plantearon desde el punto de vista de una formación bastante humanista, qué se podía hacer en el mundo del dinero para que el mundo fuera mejor. Se remontaban a las teorías de la Revolución Francesa de libertad, igualdad y fraternidad, entonces de las tres patas que decían los padres de la Revolución Francesa, se le había dado muchas vueltas al tema de la igualdad y al tema de libertad;

curiosamente de la fraternidad no había hablado nadie. Entonces, estaba muy claro lo que era el liberalismo, pero se hablaba de la libertad en el ámbito de la Economía. Estaba bastante claro lo que era la igualdad, pero faltaba la otra pata.

Entonces, lo que decían los padres de la Revolución Francesa es que tiene que haber libertad en el ámbito de la educación, o sea, que seamos libres de tener una formación que podamos elegir, no en el ámbito de la economía. Tiene que haber igualdad en el marco jurídico, en el marco político y la fraternidad corresponde en el mundo de la Economía. Entonces, es una especie de perversión, el hablar de libertad en el ámbito económico, pero claro como decían los primeros críticos del liberalismo, entre ellos Marx, eso supone que tú metes a la zorra en el gallinero, y como hay libertad, todos son libres, lo que pasa, claro, que la zorra se come a las gallinas, y ahí se ha acabado el asunto.

Esto se planteó hacerlo desde un banco, y hacer banca ética, porque se decía, bueno si somos capaces de introducir la fraternidad en la banca, que parece que *a priori* es el sector más duro, de ahí vamos ya cuesta abajo. Uno de los requisitos principales de banca ética es absoluta transparencia; de hecho, nosotros publicamos en nuestra Web los proyectos que financiamos con una reseñita breve de lo que hacen, y lo comunicamos en nuestros boletines y en nuestros correos.

El banco nace para apoyar tres sectores que se consideran claves en la sociedad civil en cualquier época, y que tradicionalmente no eran financiados por la banca convencional. Nosotros empezamos financiando agricultura ecológica, que es básicamente la agricultura que se ha hecho siempre, sin pesticidas, ni fertilizantes, que está basada en estar pegado a la tierra; y tenemos excluido de financiación la agricultura convencional, que usa productos, pues, muy contaminantes, y que no son sostenibles a medio plazo. Financiamos el sector cultural en sentido amplio, las energías renovables. Es la época justo después del desastre de Chernobyl, ahora hemos vuelto a tener el de Fukushima; entonces, bueno, el planteamiento es procurar que cada zona sea lo más independiente posible a nivel energético, y con unas fuentes de energía que vienen muy mal dadas. Por ejemplo, si hay un tsunami, pues hombre las placas fotovoltaicas se pueden estropear, o los postes de eólica se pueden caer, y ahí se queda el tema. Hemos visto ahora con Fukushima, y se vio con Chernobyl, que si vienen mal dadas con las nucleares, pues vienen muy mal dadas, hay treinta mil personas que se tienen que ir de su casa, ya no se puede volver a cultivar allí en años.

Y en el sector social, la idea es el financiar aquellos proyectos que sean sostenibles, e introducir en el sector social la necesidad de devolver el dinero de préstamo. Esto y más en este foro es un tema muy interesante, porque tradicionalmente el sector social, en general, ha vivido de donaciones o de

subvenciones; pero no ha tenido la necesidad organizativa de decir que me han prestado diez, y tengo que devolver tal día diez más los intereses; entonces eso le pone en un plus de capacidad de gestión y organización. Nosotros siempre añadimos el matiz de que la sostenibilidad pasa por la supervivencia, o sea, lo primero que tiene que hacer el sector social es garantizar su supervivencia a medio y largo plazo; esa es la primera sostenibilidad, y luego nosotros intentamos introducir valores de sostenibilidad también en otros aspectos. Una residencia de ancianos: ¿Tienen los ancianos libertad de culto? ¿Tienen asistencia digamos espiritual? ¿Hay actividades culturales para ellos? ¿Pueden tener un huertecito los que hayan sido agricultores para que le den ahí una vuelta y miren las lechugas o el rosal?

La idea nuestra es que no somos un banco de sectores, sino que financiamos dentro del sector aquellos que aportan un valor añadido a la sociedad. Esto tiene también sus complejidades en la práctica, nosotros somos banqueros, no policías. Nosotros visitamos todas las iniciativas, procuramos ver que cumplen estos criterios, pero luego, somos banqueros y no policías.

Con respecto a la que está cayendo ahora a nivel económico, pues bueno nosotros tenemos la responsabilidad de que tenemos un cierto tamaño, hemos crecido el año pasado en clientes más del cien por cien en España, y eso supone que más de setenta mil ahorradores que quieren que su dinero esté en una entidad que presta sólo a determinadas iniciativas y no a nucleares, a transgénicos o a fábricas de armas. Nosotros con esos fondos tenemos la responsabilidad, con la que está cayendo ahí fuera, de intentar prestar a aquellas entidades que lo necesitan, que ahora son muchísimas. Porque la situación de impago, de retrasos en el pago de las Administraciones Públicas, eso es un tema que no estás puesto aquí en las preguntas para la reflexión, pero que para nosotros es un tema vital.

Entonces, yo añadiría el matiz de que ante la que está cayendo hay una responsabilidad clara de la Administración. Porque bueno, vale que no podamos pagar porque no tenemos dinero, pero por lo menos vamos a facilitar que no se mueran de inanición los que llevan prestando el servicio muchos años, y lo están haciendo bien, y por lo menos vamos a facilitar que tengan acceso a la financiación bancaria, ya que nosotros no les pagamos. También habría muchas cosas que ver, porque cobran unos y no cobran otros. En fin, llegaríamos a terrenos extraordinariamente cenagosos, y creo que no toca.

Pero bueno, nosotros sí que creemos que una banca ética puede cambiar el mundo en la medida en la que nos toca, y ese es nuestro compromiso día a día. Con un esfuerzo y una dedicación en número de horas que os aseguro que es bastante potente, y nadie en nuestra entidad ni cobra bonus, ni nosotros somos transparentes. A nosotros nos gusta ir a nuestro trabajo, lo hacemos con mucha alegría y dedicación, y bueno se nos paga por trabajar. De hecho, creo que una de las perversiones del sistema financiero es que a la gente se

le han pagado bonus en función de los beneficios, entonces puedo provocar unos beneficios ficticios a corto plazo, que luego van a ser pérdidas a largo plazo, pero yo mientras tanto me he llevado el bonus, y si luego la caja o el banco está quebrado dentro de cinco años. Que eso lo hemos leído en prensa con bastantes entidades españolas y ha pasado lo mismo con las americanas. Entonces, creo que también es una de las perversiones del sistema el que haya bonus en función de resultados a corto plazo, sin ninguna responsabilidad, si luego en el medio plazo la entidad está quebrada, no que haya tenido pérdidas equivalentes a los beneficios, no, directamente quebrada. Y luego pues bueno encantado de que se suscite debate, preguntéis lo que haga falta; por ser breve, y que dé más juego.

CLARA SOLER

De las distintas preguntas he decidido empezar por una de las del final, también para hacerlo más dinámico. Entre las distintas presentaciones, en lugar de explicar cómo empezamos nosotros o qué entendemos por FIARE banca ética, cooperativa y ciudadana, que es uno de nuestro eslóganes. Empezaré por explicar cuáles son las características que nosotros creemos que deberían contener lo que entendemos por finanzas éticas o finanzas transformadoras. Por un lado, las características serían: un uso social del dinero, criterios éticos en la inversión de este dinero, una estructura de redes, en cuanto a la organización de estas finanzas; transparencia y participación, en cuanto a la gestión y la toma de decisiones, dentro de lo que serían las organizaciones que trabajan en finanzas éticas.

Empezando por el primero, el uso social del dinero, FIARE básicamente es una organización que nace a principios de la década del 2000 precisamente porque hay un grupo de organizaciones que no encuentran préstamo en la banca tradicional y empiezan a pensar que quizás estaría bien crear una herramienta financiera al servicio de las organizaciones que trabajan ya para la transformación social. Entonces, a partir de este momento, un grupo de personas empieza a reunirse, y llegamos hasta el día de hoy; donde este proceso ha ido cogiendo más complejidad. Por tanto, desde un buen inicio FIARE ya es un proyecto de transformación social, quiere ser un banco, una herramienta interna de mediación financiera que lo que hace es canalizar el ahorro al servicio del crédito. Por tanto, primera herramienta, o idea principal del proyecto FIARE, y que además creemos que debe tener las finanzas transformadoras.

Por otro lado, sería el criterio ético en la inversión del dinero. Probablemente, todas las personas de esta mesa compartimos este criterio; seguramente, lo que hay es matices en cuanto al desarrollo de este criterio. Nosotros como organización, básicamente, desde un buen inicio, en este período que

os he dicho de diez años; lo primero que hicimos fue constituir un comité de ética a nivel estatal, que de alguna manera lo que tenía que hacer era velar por la integridad. En primer lugar, construir los principios y reflexionar cuáles eran estos principios que tenían que tener las finanzas transformadoras, y el proyecto FIARE para financiar proyectos de transformación social. Posteriormente, una vez elaborados nuestros principios, lo que hicimos era constituir diez comisiones de evaluación territorial, que lo que hacen básicamente es que en cada uno de los territorios donde está FIARE en este momento a nivel estatal, se encargan de analizar cuál es la idoneidad social de los proyectos que vamos a financiar.

Otra de las características sería la estructura de redes. FIARE, como algunos quizá ya conocéis, es un proyecto que nace de manera descentralizada; actualmente, estamos en diez territorios distintos, que normalmente corresponden a las comunidades autónomas; y es en cada uno de los territorios donde se decide qué tipo de proyecto se va a financiar.

Como decía antes en criterios éticos para la inversión, en cada uno de estos diez territorios disponemos de una Comisión de evaluación ético-social, con personas que forman parte de las distintas redes de Economía Social en el territorio, hay territorios donde la economía social está más integrada por temas vinculados a la agroecología, otros donde está más desarrollado en relación a proyectos de inserción laboral, otros donde tienen organizaciones fuertes de comercio justo. Pues, normalmente, lo que hacemos es que estas organizaciones forman parte de nuestros espacios de participación, sea Comisión de evaluación ético-social o sea Junta directiva u oficina; y son estas organizaciones que de manera voluntaria acaban decidiendo qué tipo de proyectos vamos a financiar.

En cuanto a transparencia, nosotros procuramos cada seis meses publicar qué tipo de proyectos financiamos, yo creo que es un criterio que compartiríamos todas las personas que estamos en esta mesa a día de hoy. Muchas de las organizaciones que trabajan bajo el eslogan de responsabilidad social corporativa, como nos contaba antes Toni Comín, o incluso los bancos, suelen publicar una vez al año su memoria anual; pero nosotros intentamos además explicar el valor añadido de estos proyectos, no solamente la cantidad económica por la cual hemos prestado, sino por qué este proyecto es un proyecto de transformación social.

Y, por último, la participación. Nosotros entendemos que básicamente FIARE es un proyecto de Economía Social, que básicamente significa que las personas que lo integramos, tanto a nivel profesional como voluntario, deben formar parte de la construcción social de este proyecto; tenemos voluntad de ser una cooperativa de crédito, estamos construyéndola; seguramente el año que viene lo podremos ser, y tenemos distintos espacios de participación en cuanto a la gestión y a la toma de decisiones dentro de la organiza-

ción; y creemos que la participación y la democracia, dentro de las organizaciones que forman parte de la economía social, es un valor añadido.

RAIMON GASSOT

Una de las preguntas que nos situaban en esta mesa es qué le pedíamos a la universidad, y precisamente quizás lo que le debemos pedir es que haga más cosas como ésta, y que incorpore la Economía social y solidaria como un elemento transversal de toda su actividad formativa, de investigación, etc. Es decir, no sólo como un elemento residual de decir ahí está, es una anécdota, como anécdota; sino que se incorpore transversalmente en todos los itinerarios formativos y de investigación.

Otra pregunta era si, ante la que está cayendo y ante la crisis actual que tiene un origen financiero, si nos creemos eso de las finanzas éticas. Primero, daré dos pinceladas a lo que es el origen financiero y por qué la banca y las finanzas convencionales nos han llevado a donde llegamos, y por qué las finanzas éticas tienen sentido, son una alternativa y son un elemento transformador. Yo creo que las finanzas uno de sus principales problemas es que se han pasado de convertir de un medio a un fin; es decir, un medio que es facilitar por una parte el ahorro popular, y, por otra parte, la financiación de la economía real; es decir, esa es su finalidad. Por tanto, su finalidad no es que los bancos tengan más beneficios, que crezcan, etc.; sino que ésa debería de ser su finalidad, los bancos y las cajas de ahorro, los dos; sino que se han convertido un fin en sí mismo, su fin es maximizar beneficios para repartirlos no sólo entre sus accionistas, sino las cajas de ahorros no tenían accionistas, sino para repartir bonos, pluses, etc.; y, sobre todo, para mimetizar un funcionamiento de los bancos.

Y, por otra parte, lo que en un inicio es un instrumento para financiar la economía real, para posibilitar que las actividades económicas con base real, que puedes tocar, no hablo de sólo de producir cosas o producir artículos, sino también un servicio social, yo lo entiendo como una cosa de economía real, que redunde las condiciones materiales de vida y a las personas. Pues eso pasa a un segundo lugar, porque las tasas de beneficios más importantes están en los derivados financieros en toda la economía especulativa. Ese origen de crisis financiera que tenemos actualmente, que está impactando en la economía real, yo creo que las finanzas éticas, como mínimo el modelo de finanzas éticas que defendemos desde COOP57 es, primero, no olvidar nunca que las finanzas éticas son un instrumento, no una finalidad, que su finalidad es el desarrollo de la Economía Social y Solidaria. Segundo elemento importante, que nosotros creemos, es que ese instrumento para facilitar el desarrollo de la Economía Social y Solidaria, en este caso, un instrumento financiero, es procurar el flujo financiero para que estos proyectos se

puedan desarrollar; pues debe de cumplir los mismos requisitos de la Economía social y solidaria. Es decir, tiene que ser un instrumento democrático, participativo, que haya criterios de equidad, criterios de propiedad colectiva, criterios de arraigo local y de control social a nivel local, etc.

Por tanto, creemos que eso sí que tiene sentido, y que en la medida en que está cumpliendo sus dos requisitos que yo ponía aquí: no perder de vista nunca que es un instrumento para posibilitar el desarrollo de la Economía social y solidaria; y dos, que como instrumento tiene que ser un instrumento gestionado desde los propios principios de la Economía social y solidaria. Yo creo que sí que tiene un elemento transformador en la medida que están las finanzas éticas posibilitando, una, que proyectos concretos se desarrollen, crezcan, de Economía social y solidaria, acorde con estos criterios de economía social y solidaria, está transformando; y, por otra parte, en la medida en que como instrumento también es Economía social y solidaria, porque es un instrumento participado, propiedad. Por ejemplo, nosotros no tenemos clientes, nosotros tenemos socios; es decir, tanto las personas ahorradoras como las personas que reciben préstamos son socios de COOP57; por tanto, son propietarios de COOP57, tienen la capacidad y la posibilidad si quieren de intervenir en las líneas de actuación de COOP57, y lo gestionamos todo internamente; es decir, hasta los tipos de interés, nosotros lo decidimos en la asamblea. Pues elementos como éstos, qué tipos de garantía exigimos a las entidades a las que ofrecemos préstamos, eso también lo decidimos internamente, entre los ahorradores y las entidades que reciben financiación.

Yo también quería hacer un apunte, que era ante el proceso de bancarización de las cajas de ahorro. ¿Qué pasa? Yo creo que deja un vacío, un vacío que ya estaba vacío, o ya estaba bastante vacío, porque en las cajas de ahorro su bancarización es un proceso diríamos casi que natural, porque están actuando *de facto* como bancos. Lo que sí que es verdad, es que las obras sociales, seguramente, o desaparecerán, o serán algo residual, o serán al árbitro de una fundación de las cajas convertidas en bancos. Lo que sí que es verdad es que dejan un vacío; es decir, unas instituciones que nacieron para facilitar el ahorro popular, la financiación de la economía real a nivel muy local; es decir, las Cajas tienen una dimensión en sus inicios muy local, de potenciación de la economía en su ámbito de actuación territorial-local, y eran entidades arraigadas a nivel local.

Muchas veces eso crea un vacío que lo pueden cubrir las finanzas éticas, las finanzas cooperativas; pero yo añadiría que, visto lo visto, y visto lo que ha pasado con las cajas de ahorro, habría que medir dos elementos que no tenían las cajas de ahorro: uno, los criterios éticos y sociales, eso yo creo que es fundamental; y dos, elementos reales de control social; y por control social, no estoy diciendo el control político, que eso sí que lo tenían las cajas de ahorro. El control político, en el mal sentido de la palabra político, es decir,

unas cajas de ahorro politizadas estaban permitiendo que se hicieran inversiones en función de los intereses políticos del político de turno, que estaba controlando las cajas de ahorro. De ahí llegamos, pues, a sin sentidos de financiación de grandes obras públicas, de aeropuertos que no ha salido ningún vuelo, y previsiblemente, no saldrá en muchísimos años.

Yo quizá lo dejaría ahí. Sí que me gustaría añadir un par de cosas, que es una pregunta que hacías que es, ¿qué pedimos a la gente que se acerca en el caso específico de COOP57? A los ahorradores básicamente, pues que depositen su dinero en COOP57, como nosotros no tenemos grandes retribuciones al ahorro, pues entendemos que la gente que está depositando sus ahorros en COOP57, pues está compartiendo nuestra filosofía; por tanto, básicamente lo que le pedimos es que participe en COOP57. Y ¿qué le pedimos a las entidades que se acercan a COOP57? Pues les pedimos básicamente dos cosas: queremos analizar, y ver qué hacen y cómo lo hacen. Qué hacen, si uno de los dos aspectos es claramente positivo, y el otro, no es claramente negativo, pues lo admitimos como socia, y podemos, en la medida que es socio, nuestra principal finalidad es posibilitar que puedan recibir financiación de COOP57.

Pongo dos ejemplos para decir cómo analizamos lo que hace una entidad y cómo lo hace. Pues una entidad, si se dedica a una tarea de inserción sociolaboral de personas en situación de exclusión social, y lo hace trabajando con, por ejemplo, una actividad de restauración, trabajando con productos de economía y agroecológicos, de comercio justo, etc. Pues entendemos que es clarísimo, lo que está haciendo tiene un interés y utilidad social y está ayudando a transformar la realidad. Pero, por ejemplo, nosotros tenemos cooperativas industriales, tenemos una cooperativa industrial que son matrices del sector del metal, sus principales clientes por la actividad que hacen son compañías multinacionales, pues la Seat, Alston, y hacen matrices, pues para hacer planchas de coches, de ferrocarriles, de molinos eólicos, también lo hacen. ¿Qué utilidad social tienen? Al que le guste el coche lo encontrará, al que le guste el ferrocarril también, los molinos son generación eólica, pues ahí sí que lo podéis ver más porque tiene fomento de energías renovables.

Pero nosotros lo que analizamos es cómo lo hace esa actividad. En este caso, es una cooperativa que surge en los años ochenta, a partir de la crisis industrial de los años ochenta, una empresa Sociedad Anónima convencional que entra en crisis, los trabajadores con lucha obrera se quedan con la empresa, se quedan con la propiedad de las instalaciones de la empresa, la reflotan de forma autogestionada, con criterios evidentemente de equidad salarial y de promoción sociolaboral interna, es decir, por ejemplo, el presidente actual fue la persona que entró a limpiar el almacén, el chico de la limpieza; el gerente actual, será un tornero del taller. Eso lo cumple no sólo en el contexto de los años ochenta, y la crisis actual no sólo no ha reducido plantilla, sino que ha aumentado los puestos de trabajo; no se les localiza en un contexto

en el que casi todas las matricerías o han cerrado o se han deslocalizado. Y, aparte, tiene un criterio de reinversión de beneficios, y también de destino de una parte de los beneficios a proyectos de solidaridad, y tiene una participación muy activa en el movimiento cooperativo de Economía social y solidaria. Por tanto, entendemos que en este caso cómo está haciendo su actividad, pues cumple con los criterios que tenemos establecidos, y que también está ayudando a transformar la realidad desde lo económico.

3. RECAPITULACIÓN Y PREGUNTAS DE LOS ASISTENTES

Cuatro palabras para resumir las intervenciones: exclusión y derecho al crédito, fraternidad económica, uso social del dinero desde el territorio e instrumento para el desarrollo de la Economía social y solidaria.

- ¿Cómo contribuís, a la democracia y equidad económica, desde vuestra concreción y desde vuestra cotidianidad en el día a día?
- ¿Concedéis créditos hipotecarios? ¿Estáis dentro del sector inmobiliario? ¿Hacéis algo en ese sentido? ¿Tenéis oficinas físicas?
- ¿Cómo evaluáis el uso de los fondos que se destinan a esos proyectos? ¿Cómo evaluáis que de verdad se está haciendo un buen uso, y no se está defraudando de alguna manera, o contrariando los principios que sigue vuestro tipo de banca?
- ¿Cómo se trata el miedo de los usuarios o clientes que acudimos a bancas tradicionales pensando que van a ser más seguras, por decirlo de alguna manera ante lo desconocido vuestro? ¿Por qué no se hace más valoración?
- ¿Qué problemas expresan las empresas con las que trabajáis, los proyectos que financiáis, para poder cumplir esos requisitos que ponéis, que en principio no todo el mundo sostiene?
- ¿Qué cantidad de proyectos son financiados de manera nacional, y cuántos están más basados en internacional? Porque los microcréditos parece que los oímos siempre más basados a nivel internacional que en nuestro sector.

SILVIA RICO

El tema de las evaluaciones, nosotros como entidad, como fundación Nantik Lum, concedemos microcréditos fuera de España, concretamente en República Dominicana y en Haití. ¿Cómo valoramos o evaluamos la bondad de este instrumento financiero? Nosotros concretamente, tenemos un área de investigación dentro de la fundación, realizamos evaluaciones de impac-

to de nuestros programas de microcréditos, y lo que hacemos, con una metodología digamos científica, es muy sencillo, comparamos personas que han recibido el microcrédito con personas muy similares, con condiciones socioeconómicas muy similares, pues que viven en la zona, con unas características sociodemográficas similares, y las comparamos una con las otras en base a una serie de criterios: vivienda, acceso a la educación, a servicios sanitarios, etc. Y vemos si a través del microcrédito están mejorando las condiciones de vida de esas personas o no, así es como nosotros valoramos la bondad de este instrumento.

Al hilo de eso puedo hacer un matiz, que existen numerosos estudios similares, que se llaman estudios experimentales u observacionales, en función de si interviene la electoridad o no, pero no voy a entrar en ese detalle. Existen numerosos estudios que han demostrado que el microcrédito tiene impactos muy positivos. Por un lado, permite que en las mujeres den una educación a sus hijos, les permiten tener acceso a servicios de salud, aumenta su capacidad de ahorro, les estabilizan el consumo. Ahora bien, también existen algunos estudios o alguna evidencia de que el microcrédito mal gestionado o hecha una mala provisión de los microcréditos también puede tener impactos negativos. Existe ahora en toda la prensa el caso de la India, Andhra Pradesh, donde ha habido un sobreendeudamiento, donde han entrado numerosas instituciones microfinancieras, e igual que han hecho en España con el tema de las hipotecas, pues a través del microcrédito ha habido procesos de sobreendeudamiento que incluso han dado lugar al suicidio. También hay estudios que han demostrado que el microcrédito genera presión en las personas, y tienen un impacto en la salud mental; o incluso el 95 por 100 de los microcréditos son mujeres, e incluso algunos estudios han demostrado cómo los hombres utilizan a las mujeres para acceder a los microcréditos. Por tanto, hay una utilización ahí de la mujer.

Y relativo a la pregunta: ¿Cuántos microcréditos hay a nivel nacional? Más o menos, según las estadistas que hemos hecho dentro del foro microfinanzas, en España desde el año 2000 hasta el año 2009 se han concedido aproximadamente 22.000 microcréditos. Esas cifras se disparan con la entrada de microbank, el banco social de la Caixa para conceder microcréditos, se disparan porque están hablando de cifras de 130.000 microcréditos concedidos. Y a nivel mundial, lo que había comentado anteriormente de entorno a 200 millones de clientes de microcréditos.

JOSÉ MARÍA CRUCELAEGUI

Vamos a ir por partes. Por un lado, sí que quería aclarar que nosotros cuando hablamos del sector social no pensamos solamente en lo que es atención o inclusión de personas en riesgo de exclusión social, sino que le damos

mucha importancia a los centros especiales de empleo y a las empresas de inserción, que son productivas y ocupan o bien a personas con discapacidad física o psíquica, o bien a exdrogadictos, expresidarios, gente que tiene muy difícil el acceso al puesto de trabajo, y ahí somos muy activos en los préstamos, o sea, que también prestamos a tejido productivo, y si fueran cifras en número de clientes, es una parte relativamente importante.

Nosotros en principio sólo prestamos a proyectos de entidades, no personas físicas; pero tenemos 350.000 clientes en Europa que han apostado por tener todos sus ahorros y toda la operativa con Triodos Bank. Nosotros, al ser banco, tenemos ficha bancaria, tenemos cuentas corrientes, tarjetas de crédito, tarjetas de débito. Entonces se nos da la paradoja de que hay alguien que tiene toda la operativa con nosotros, y se quiere comprar su casa; entonces hubo una potente discusión interna de decir, ¿se tienen que ir a Bankia a pedirnos la hipoteca? Entonces, exclusivamente, para clientes del banco que tengan toda la operativa con nosotros, y que sea para su primera vivienda, tenemos hipotecas. Pero no lo ofrecemos para el resto, y en el porcentaje nuestro de balance no sé ni si llega al 1 por 100; ahora es un servicio que damos a los clientes que tenemos con nosotros.

Sí tenemos red de oficinas en España, aquí en Madrid tenemos una en la calle Ferraz, debemos ser la única entidad financiera en España que está abriendo oficinas. De hecho, el año pasado abrimos seis, la idea este año es abrir otras seis en España; y son oficinas comerciales en las que uno puede ir allí, pide la operativa normal que se puede tener con cualquier entidad.

Por otro lado, nosotros comprobamos y visitamos cada proyecto que financiamos; y procuramos ver qué valor añadido aporta, también es lo que había dicho, ¿qué tipo de comprobación podemos hacer allí? Pues que socialmente tenga algún tipo de valor con respecto al sector. En algunos casos, el sector está tan necesitado de apoyo, por ejemplo, el de la agricultura ecológica, que si tiene la certificación en principio para nosotros es válido. En los demás, procuramos ver que tenga algún plus añadido.

También nos pasa lo mismo en renovables. Es tan importante ahora, incluso por el déficit energético que tiene el país, que aquí haya una producción de energía limpia nacional que por el mero hecho de que sea renovable procuramos financiarlo. Y no solamente eólica o fotovoltaica, sino también biomasa. Por ejemplo, las calderas de biomasa son una alternativa excelente al gasoil, que quemar petróleo, que es súper útil para otras cosas, para calentarse, en fin, es bastante absurdo; y una alternativa muy buena es la biomasa.

En cuanto a lo que es la difusión, nosotros en Triodos dedicamos bastantes esfuerzos, dentro de que somos una entidad pequeña, a dar charlas, a asistir a foros, tenemos colgado en Youtube bastantes vídeos de Joan Melé explicando lo que es la banca ética; y sino estamos en más sitios, es porque

no somos más, y no damos para más; pero la voluntad desde luego es la de darlo a conocer.

Requisitos para acceder a la financiación, pues por un lado que cumplan los aspectos cualitativos, que es lo primero que miramos; y luego pues son los cuantitativos, que pide cualquier banco. Porque el banco presta un dinero que no es del banco, es de los ahorradores que se han fiado, y que tienen, pues imaginaros vosotros que tenéis la cuenta con Triodos, pues vuestra mayor preocupación será a quién le presta Triodos para el día en que vaya a sacar mi dinero que esté ahí. Entonces nuestra primera responsabilidad es con los ahorradores, y tienen que ser proyectos que veamos que son viables.

En cuanto al número de proyectos financiados, yo creo que en España habremos financiado unos 1.200, y ahora estaremos financiando por lo menos treinta al mes; con idea de seguir creciendo.

En cuanto a la presencia en microcréditos, es un tema por cobertura bancaria; nosotros, al ser banco, estamos bajo la supervisión del Banco de España, somos sucursal en España de banco holandés. Aunque lo que es el accionariado del banco, el banco en realidad es europeo, no hay ningún accionista holandés; o sea, no hay ninguna familia Botín que haya detrás, que tenga un porcentaje relevante, el capital del banco está muy diseminado por toda Europa. Pero nosotros somos filial de banco holandés, y por una serie de requisitos que tenemos como banco, lo que es la inversión en microcréditos hay que hacerlo a través de fondos de inversión, eso se hace directamente desde Holanda, y participamos en una alianza de banca con valores con otras catorce entidades, especializadas en microcréditos.

En cuanto al tema de que cómo se fomenta la equidad y la democracia, yo creo que nosotros ahí, ahora igual estamos bastante en el día a día de cómo sobreviven los que están en el sector, y no estamos tanto, pues, comparado con la Medicina, no estamos tanto en la Facultad de Medicina, ni en atención de médico de familia, estamos más bien de médico de UVI, o sea, de proyectos a los que sus financiadores habituales les han dejado tirados, y que con las necesidades que tienen de liquidez porque la Administración no les paga, pues necesitan el dinero ayer. Estamos por un lado con esa responsabilidad cumplir la misión del banco, que es apoyar a los sectores para los que nació.

CLARA SOLER

Yo creo que la manera en que nosotros contribuimos a la equidad y a la democracia económica, es básicamente financiando estos proyectos de Economía Social, Alternativa y Solidaria. Es decir, una de las preguntas también que nos había planteado Carlos era si nosotros estamos al servicio de lo social, o lo social al servicio nuestro; yo creo que las finanzas también son una

herramienta, un instrumento al servicio de lo social. Por tanto, el objetivo principal es construir una sociedad mucho más justa, mucho más igualitaria, donde las personas estén en el centro de la Economía, y la Economía manera de satisfacer, no nuestras necesidades, de todo tipo de necesidades, pero que sean las personas el eje de movimiento principal.

Entonces, cuando nosotros decimos que contribuimos a través de este tipo de Economía Social, nos referimos a proyectos de inserción laboral, a proyectos de Economía solidaria, proyectos que fomentan el comercio justo, a proyectos que fomentan valores sociales, educativos, culturales, a organizaciones que trabajan en el desarrollo y el fomento de todo este tipo de valores; y creo que esa es la principal manera en que las organizaciones que estamos en esta mesa trabajamos al servicio de todo esto.

Ligado a cómo evaluamos nosotros el uso del dinero, yo antes quizá lo he comentado de manera muy rápida y poco explicativa. Nosotros somos una organización que trabajamos de manera descentralizada, porque damos un valor muy importante a las organizaciones que forman parte nuestra. Nosotros también trabajamos con socios, al ser una cooperativa, o al querer ser una cooperativa. Por tanto, si actualmente estamos en diez territoriales, que corresponden a las comunidades autónomas españolas, básicamente en cada una de las redes territoriales hay una comisión de evaluación ético-social. Entonces cuando un proyecto entra a la oficina, que también tenemos varias oficinas en el conjunto del Estado, normalmente se hace un primer análisis económico, financiero, para ver si realmente este proyecto puede tirar adelante. Somos una organización bancaria, por tanto, tenemos que ver si realmente el dinero que vamos a prestar se puede devolver.

Una vez se ha hecho este primer análisis económico, se pasa a esta comisión de evaluación ético-social donde realmente, a partir de toda una serie de criterios elaborados en el tiempo, y reflexionados, se analiza si ese proyecto de alguna manera sigue lo que nosotros consideramos que es un proyecto de transformación social. Seguramente hay toda una serie de criterios, no todos los proyectos los cumplen todos, pero lo importante es la reflexión conjunta que hacen las personas dentro de esta comisión sobre si ese proyecto debe ser financiado o no.

Nosotros este año hemos notado muchísimo también la crisis económica; dentro de lo que son las organizaciones que forman parte de la Economía Social y Solidaria, hemos dado casi 1.000.000 de euros de crédito al mes, una cifra para nosotros realmente bastante alta.

Seguramente, en los últimos años todas las organizaciones que trabajábamos en finanzas transformadoras hemos crecido, no solamente por nuestro intento de explicar qué es lo que hacemos, sino porque muchas de las organizaciones que forman parte de este sector acuden a nosotros, ya no solamente porque los bancos tradicionales no quieran financiarlas, sino por-

que muchas de ellas deciden que quieren utilizar el dinero para financiar sus proyectos de ahorradores responsables. Por tanto, poco a poco vamos viendo un cambio de mentalidad de la ciudadanía en relación a cómo utilizar este dinero. Entonces para nosotros esto es un avance significativo dentro de esta crisis económica que a todos nos asusta.

Otros dos temas rápidos: ¿Por qué no nos damos a conocer más? o, ¿por qué muchas de las personas que están en esta sala no nos conocen? Pues básicamente porque no competimos con los bancos tradicionales en cuanto a campañas de marketing. Probablemente mi organización es una organización pobre en el sentido de que los recursos destinados a pagar a profesionales son muy limitados; por tanto, nosotros básicamente trabajamos con el boca a boca. Es decir, aquellas personas que ya son socias, que no significa que sean clientes, simplemente que han decidido hacerse socios del proyecto, que se puede hacer uno socio a partir de 300 euros, son normalmente las personas que explican quiénes somos e invitan a otras personas de su familia, de su red de trabajo, de sus círculos de amistades, a que se hagan socias a nuestro proyecto. Por tanto, esta es nuestra forma de hacer crecer el proyecto a través del boca a boca, a través de estas redes de confianza entre personas y sus entornos.

En relación a qué cantidad de proyectos financiamos a nivel nacional, básicamente todo. FIARE es un proyecto que en este momento está trabajando en ámbito nacional. Sí que trabajamos con algunas organizaciones que trabajan en temas de cooperación internacional o comercio justo, pero siempre con sede aquí en España, y el porcentaje de dinero que damos a este tipo de organizaciones representa un 15 por 100 del conjunto de dinero que estamos dando a financiación. Por tanto, casi todo es a nivel nacional.

Finalmente, en cuanto a créditos hipotecarios, nosotros también trabajamos; en este momento sólo damos crédito para organizaciones, no para personas individuales, y en algunos casos aquellas organizaciones que nos piden un crédito hipotecario, por ejemplo, este año en Madrid, no sé si alguien lo pudo ver en «Comando Actualidad», salió una cooperativa de vivienda, Trabensol; se les ha dado un crédito hipotecario para construir una cooperativa de vivienda para personas mayores, y cuidados. Entonces, créditos hipotecarios vinculados a organizaciones que de alguna manera tiren adelante proyectos de transformación social.

RAIMON GASSIOT

Primero aclarar. Nosotros, a diferencia de Triodos Bank o FIARE, no somos un banco, ni queremos ser un banco, queremos que haya bancos éticos, pero nosotros no queremos ser un banco. Somos una cooperativa de servicios financieros que trabajamos con socios y que, por tanto, las regulaciones que

tenemos no nos vienen establecidas por lo que diga el banco central correspondiente, en este caso el Banco de España, sino la legislación cooperativa, y dentro de la legislación cooperativa, lo que digan los socios.

Por tanto, ahí nosotros tenemos plena libertad para decidir qué hacemos, cómo lo hacemos, qué tipos de interés, qué sistemas de garantías, etc. Es una aclaración, porque eso yo creo que marca la diferencia de COOP57 con otro tipo de proyectos.

Segundo, sobre el tema de préstamos hipotecarios. Nosotros no damos, y no damos básicamente porque tenemos un criterio de intentar los recursos que tenemos repartirlos al máximo, por un criterio de no decir queremos invertir nuestros recursos en cuatro proyectos grandes, sino que son recursos colectivos que tienen que incidir en el máximo de proyectos posible; y, por otra parte, por la cuestión evidente de diversificar el riesgo, si tenemos cuatro proyectos importantes, si nos falla uno, pues tenemos un agujero importante. Por tanto, no queremos ni dar mucho dinero, ni inmovilizarlo durante mucho tiempo, por los criterios que comentaba antes; por tanto, no damos préstamos hipotecarios.

Voy por orden de las cosas que se han ido diciendo. Lo de la sede, nosotros en Madrid no tenemos sede, pero sí que compartimos con una de las entidades socias nuestra que es la cooperativa Dinamia, pues ahí tenemos unos días en semana que se puede ir, y bueno tenemos a una persona que hace las gestiones aquí en Madrid, lo podéis mirar a través de la Web porque no sé la dirección.

Los criterios de evaluación que nosotros utilizamos. Nosotros funcionamos con un criterio de proximidad y arraigo, nuestro origen está en Cataluña básicamente. En un momento determinado, entidades de fuera de Cataluña empiezan a llamar a la puerta y dicen oye, nos interesa el proyecto COOP57, nos interesa recibir préstamo, y la reflexión que nosotros hacemos, es decir, cómo podemos evaluar bien un proyecto, conocerlo bien, más allá de que nos llenen un cuestionario, que también lo hacen, pues un proyecto de Zaragoza, de Madrid, si no conocemos su realidad, no conocemos quiénes son, ni lo que hacen, cómo vamos a contrastar esa información que nos lleva a un cuestionario.

Por tanto, nosotros nos planteamos cuando vimos que había una serie de entidades, en este caso de Aragón, que estaban interesadas en eso, les explicamos oye lo que tenéis que hacer es replicar el modelo de COOP57 de Cataluña, montarlo en Zaragoza y gestionarlo vosotros; porque los procesos de evaluación sólo se pueden hacer desde la proximidad, la cercanía, el conocimiento, y ahí entro en el tema de la confianza. Y a partir de ahí, nos vamos desarrollando en red, tenemos una misma estructura jurídica, compartimos toda la parte operativa; pero después cada territorio decide qué entidades admite como socias, y ese es el paso previo para poder acceder después al

préstamo. Es decir, si una entidad no pasa el filtro ético-social, y no la admitimos como socia, pues no le damos préstamo. Por tanto, cada territorio decide qué entidades admite como socias y qué préstamos concede. ¿Ahí qué evaluamos? Pues lo que os comentaba antes a nivel ético-social, hacemos un proceso, nos tienen que llenar un cuestionario y, después, la Comisión social elegida por los socios de cada territorio visita la entidad y evalúa, pero eso es previo a la petición de préstamo.

Después, cuando nos piden un préstamo, evidentemente les pedimos sus números, toda la información, para poder ver la trayectoria económica del proyecto; pero teniendo muy en cuenta que si hemos admitido a esa entidad como socia, es porque nos ha generado confianza, y creemos que tiene un proyecto socialmente útil que nos ayuda a transformar la sociedad; por tanto, tenemos que hacer todo lo posible para financiarla. A través de ahí, el mecanismo que nos permite financiar a muchas entidades, más allá de analizar sus números, evidentemente, si vemos que la entidad está en un problema de insolvencia o no es viable económicamente no la financiamos, porque perderemos un dinero, y el dinero de nuestros socios ahorradores básicamente; y, segundo, no le ayudaremos, porque crearemos un agujero más grande.

Pero más allá de eso, lo que utilizamos es un sistema de avales personales mancomunados, muy distinto al de la banca convencional. Es decir, la banca convencional, básicamente, va a tipo de garantías o de avales patrimoniales. Pues si tú tienes un piso, si tienes un depósito pignóralo a favor del banco, etc. Nosotros no funcionamos con eso, porque ni nos queremos quedar con los ahorros de nadie, ni queremos quedarnos con sus pisos; sino lo que decimos es que los impulsores del proyecto, y a poder ser su entorno social, nos avalen ese préstamo, y lo que les pedimos es a esas personas que nos firmen una carta de compromiso, de que en el caso de que por ejemplo si es una cooperativa se disuelve y no puede retornar el préstamo, pues las personas tienen que responsabilizarse de devolver ese préstamo, cada una con su cantidad proporcional. Es decir, si son diez socios, y piden 100.000 euros, pues cada socio le tocará retornar 10.000 euros.

Lo que buscamos, primero, es que cada uno responda por su parte, no por la naturalidad, un banco convencional lo que hará es que se quedará con el piso, y él recupera los 100.000 euros, y tú te espabilas con el resto de socios. Nosotros, cada uno. Y, segundo, lo que buscamos es que sean cantidades proporcionadas, es decir, si nos viene una cooperativa y nos dice somos tres socios, y queremos 300.000 euros, y los avalamos nosotros, pues nosotros no lo vamos a dar porque cómo me vas a devolver si el proyecto fracasa 100.000 euros. Tercero, si nos viene una cooperativa y nos dice somos quinientos socios y avalamos solo tres el préstamo, le decimos ahí tienes un problema, primero porque nos estás demostrando que tu propia base social no quiere avalar el préstamo; por tanto, no está confiando en la capacidad de la cooperativa de

devolver ese préstamo, si no confía tu base social, por qué vamos a confiar nosotros. Y aparte, es un sistema que a nosotros las propias entidades muchas veces nos agradecen este tipo de sistema de préstamos, porque por ejemplo en algunos casos de una asociación en este caso de Reus, una localidad del sur de Tarragona, pues que son Castells, son los que hacen las torres humanas. Nos piden un préstamo para rehabilitar su sede social, para acondicionarla mejor y poder hacer ensayos más importantes, y aparte está en el centro de la ciudad, cederla también a entidades sociales de la ciudad. Dijimos bueno vamos a darle el préstamo, pero con el sistema de avales de los propios socios de la entidad, y ellos mismos nos dijeron, nos ha servido para revitalizar nuestra base social; es decir, socios que pagaban la cuota y no aparecían nunca, cuando les hemos dado la oportunidad de participar en un proyecto concreto de rehabilitar la sede, pues han participado, y se han enganchado otra vez a la dinámica de la propia entidad, ese el sistema.

¿Por qué no se difunde más? Pues porque somos lo que somos. Somos pequeñitos, pero estamos creciendo mucho. Nosotros, por ejemplo, el año pasado pasamos de un saldo de préstamos de seis millones de euros, a poco más ocho millones de euros; de un saldo de ahorro captado de poco más de ocho millones de euros, a más de diez millones de euros. Estamos creciendo a un ritmo importante, y yo creo que la idea es que somos pequeños, hasta Triodos Bank, que es el más grande de todos nosotros, es pequeño en relación con los bancos convencionales; pero estamos creciendo, y yo creo que esa es la línea que hay que potenciar.

Después, sobre el tema de democracia y equidad. Nosotros democracia y equidad lo evaluamos con los proyectos que admitimos como socios y estamos financiando; y ahí evaluamos desde criterios de si la estructura societaria es participativa o no, es decir, nosotros si es una sociedad limitada o anónima que son estructuras no participativas, pues no las admitimos como socias; evaluamos criterios de qué mecanismos de participación tienen los trabajadores si es una asociación; evaluamos criterios como, por ejemplo, el abanico salarial; a qué se destinan los beneficios si la entidad tiene beneficios, por una parte. Por otra parte, internamente, nosotros, como comentaba antes, somos plenamente autogestionarios; criterios de democracia estamos intentando más allá de la asambleas formales, crear espacios de participación de los socios para que puedan incidir más en el día a día.

El tema de equidad, por una parte, lo regulamos en dos medidas: Una, el tema del abanico salarial, que tenemos establecido máximo uno o dos, es decir el que más cobra, cobra el doble del que cobra menos, pero no llegamos a ese tope, por una parte. Por otra parte, el criterio de reinversión de los beneficios, es decir, nosotros siempre todos los beneficios los hemos destinado a reservas para poder dar más préstamos, no lo repartimos nunca entre socios. Después el principal criterio, también de equidad, son los tipos de

interés; es decir, los tipos de interés. ¿Cómo remuneramos el ahorro? y ¿qué nos tiene que pagar una entidad para acceder? Y eso lo decidimos todo internamente, en una asamblea, en la que están los ahorradores y las entidades que reciben financiación; por tanto, tenemos que llegar a un compromiso que sea bueno para los dos. Si le diéramos una retribución muy alta al ahorro, estaríamos encareciendo el préstamo, y al revés; por tanto, llegamos a un cierto equilibrio.

