

Fundamentos para la banca ética argentina

Identidad, valores y metodología para transformar el mundo a través del uso consciente del dinero.

Redactado y editado por el **grupo impulsor de la banca ética argentina**

Con el apoyo de

BANCA ÉTICA
LATINOAMERICANA

Sistema
B

Fundación
Avina

Fundación
Dinero Social

FUNDACIÓN
DINERO & CONCIENCIA

2^{ble} IMPACTO

EL FARO

el núcleo

Equilibrium

@lonkos

FUNDACIÓN
KAIROS

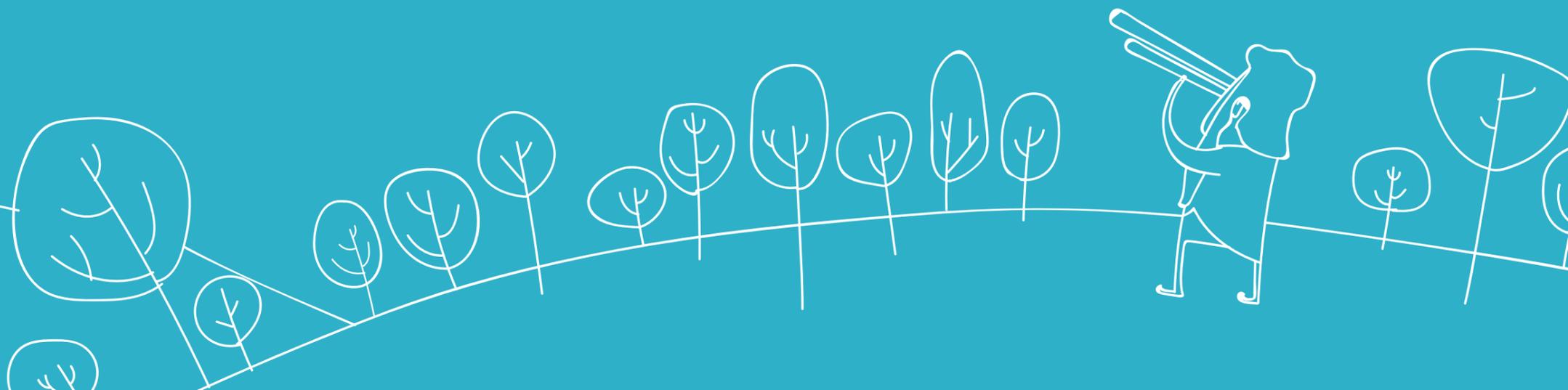
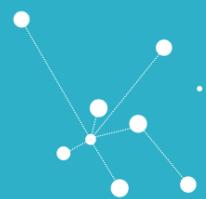
SUSATORIA

Fundamentos para la banca ética argentina:

Identidad, valores y metodología para transformar el mundo a través del uso consciente del dinero.

Prefacio

El presente trabajo representa solamente un parcial y subjetivo corolario de los conceptos trabajados durante los encuentros del grupo fundador de la banca ética argentina realizados durante el año 2017, a partir de la convocatoria realizada por Joan Antoni Melé Cartañá¹ en el encuentro realizado en los estudios de Beccar-Varela en Buenos Aires. A partir de ese momento, diferentes personas de diversos sectores sociales, empresariales y académicos se fueron articulando para crear una comunidad de estudio que diera forma a la identidad de la banca ética en Argentina, en concordancia con los avances realizados en la región bajo la denominación "Banca Ética Latinoamérica", con fuerte presencia al momento en Chile.



Los encuentros fueron coordinados por el equipo de lonkos², con dinámicas orientadas al fortalecimiento del grupo fundador, compartiendo herramientas de diagnóstico y para la toma de decisiones en grupo, y compartiendo además el estudio del libro "Los doce desafíos" (Lex Bos³) como inspirador para poder consensuar los criterios fundacionales del proyecto. El proceso de trabajo culminó en un taller vivencial sobre los fundamentos para la banca ética argentina que contó con la presencia nuevamente de Joan Melé, donde pudimos además comenzar a vivenciar los criterios y valores que fueron surgiendo a lo largo del año 2017, aplicando las mismas herramientas vivenciadas en un caso concreto de necesidad de financiación (La Chozza, productor biodinámico situado en la provincia de Buenos Aires).



Grupo fundador en el taller de fundamentos para la banca ética argentina con Joan Melé.

Este resumen intenta, además, de manera ecuaníme, los consensos trabajados por el grupo fundador, donde los ideales de fraternidad, igualdad y libertad son un eje central en el desarrollo de una banca ética en Argentina y la región Latinoamericana. Estos ideales centrales son entendidos como elementos sanadores del organismo social, donde la libertad se expresa dentro de la esfera cultural como respeto y libre desarrollo de la diversidad. Igualdad en la esfera jurídica, propiciando el respeto de los derechos humanos, la igualdad de oportunidades y representatividad ante la ley. Fraternidad como elemento fundamental de la esfera económica, comprendiendo el principio de dependencia y apoyo mutuo, propiciando la colaboración, la transparencia y la comprensión del organismo social como una unidad.

Somos conscientes que la identidad de este proyecto necesita desplegar un proceso continuo de reflexión y revisión multinivel con todos los actores involucrados, para evitar el distanciamiento entre el propósito, sus valores y las operaciones diarias realizando constantemente la pregunta: ¿cómo nuestra identidad se refleja en el mundo práctico y la vida diaria?

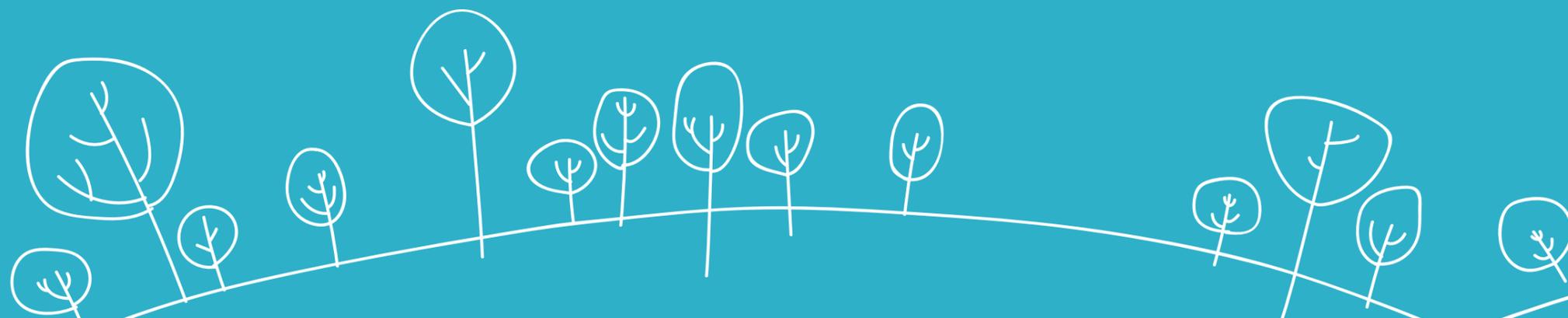
Introducción

Como sociedad hemos desarrollado una economía donde la concentración de riquezas, la lucha por el poder y el egoísmo son los ideales que rigen el comportamiento del ser humano. El 1% de la población tiene más riquezas que el 99% restante¹, por lo que entendemos que debemos completar el sistema de manera que logre ir hacia un sistema económico humano.

Creemos que el dinero representa en la sociedad lo que la sangre en el cuerpo humano. El uso consciente del dinero nos permitiría enaltecer la dignidad del ser humano, integrando una cosmovisión del ser humano y sus organizaciones, donde una nueva organización proponga igualdad de derechos, fraternidad en el fluir del dinero y libertad en la creatividad cultural - educativa.

Para lograr impactar en ese fluido que hasta hoy creamos, tenemos que fundar un banco que proponga un uso del dinero basado en el humano como primer criterio, en la tierra y el medioambiente, en las finanzas éticas y el beneficio financiero.

¹ Informe sobre riqueza global 2015 del Credit Suisse



Identidad

Somos un grupo de personas trabajando con un propósito común: crear una banca ética en Argentina y toda la región de Latinoamérica.

El proyecto se desarrolla tomando como modelo a Tríodos Bank⁴, entidad con más de 30 años de experiencia en banca ética y cuya fundación se basa en la obra del filósofo austríaco Rudolf Steiner⁵. Este trabajo se plasma también en los Talleres de Conciencia y el taller Fundamentos para la banca ética, dictados por Joan Melé (co-creador de Tríodos Bank y actualmente asesor del mismo) que son el pilar fundamental de formación de los equipos que se han gestado en Argentina, Colombia y Chile.

Así nos proponemos fundar un banco humano que actúe desde tres valores fundacionales:

Verdad como objetivo a llegar desde un actuar auténtico, coherente y transparente en las relaciones internas y con el mundo.

Belleza en la búsqueda de un equilibrio que traiga armonía, proporción, sustentabilidad en el hacer cotidiano.

Bondad como base de una actitud ante la vida de esta organización y sus integrantes que muestre proactividad, iniciativa, coraje, compromiso con los valores y criterios enunciados.



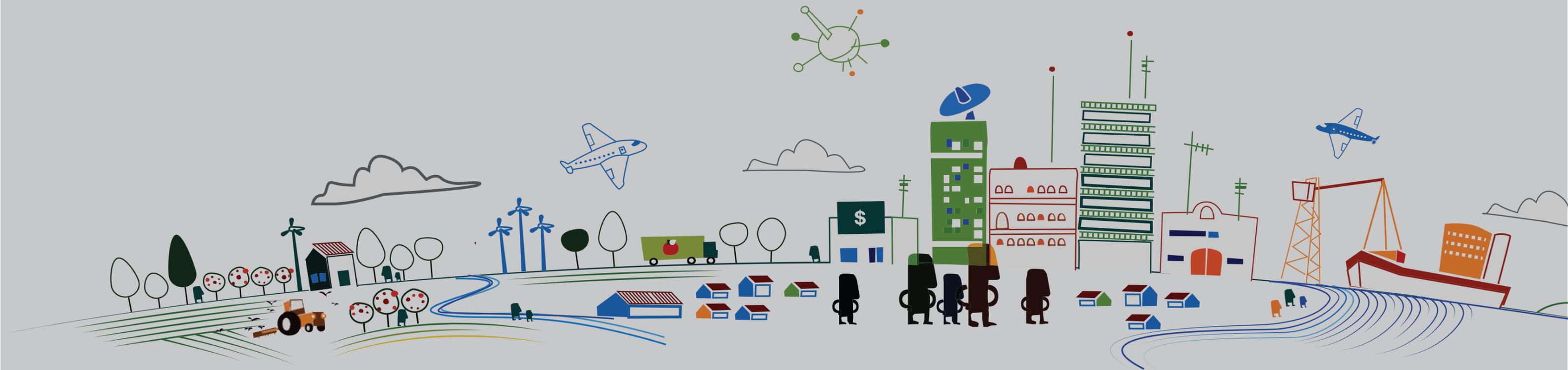
Buscamos crear un banco que asuma su lugar y responsabilidad en el organismo social, comprendiendo su función como un intermediario para la transformación de las ideas en realidades que aporten impulsos saludables en nuestro mundo. Para ello se debe poner en el centro la dignidad del ser humano y la naturaleza.

Debemos orientarnos a lograr la plena realización del ser humano en una sociedad que fomente el equilibrio social, cultural y económico.

Debemos incentivar el trabajo de concientización acerca del uso del dinero, con un fuerte foco en el ahorro y el préstamo cómo éste desenvuelve en la sociedad una poderosísima herramienta de transformación social.

Creemos en el trabajo conjunto en pos de un objetivo común vivo, que promueva el interés y compromiso social a través del uso del dinero y que genere el encuentro verdadero entre las personas, con **transparencia y claridad** como valores fundamentales. Inversores y prestamistas pueden decidir a dónde ubicar sus ahorros porque saben cuál será su destino. Esta política de claridad y transparencia fomenta el uso consciente del dinero, contribuyendo así, al desarrollo de proyectos sostenibles.

Este modelo de banca ética no invierte en economía especulativa ni en derivados financieros, **sólo en economía real**, orientada a la dignidad humana, expresada en igualdad de oportunidades para el desarrollo humano, libertad en el sentir espiritual y cultural, y fraternidad en el ámbito económico.



Nuestra misión

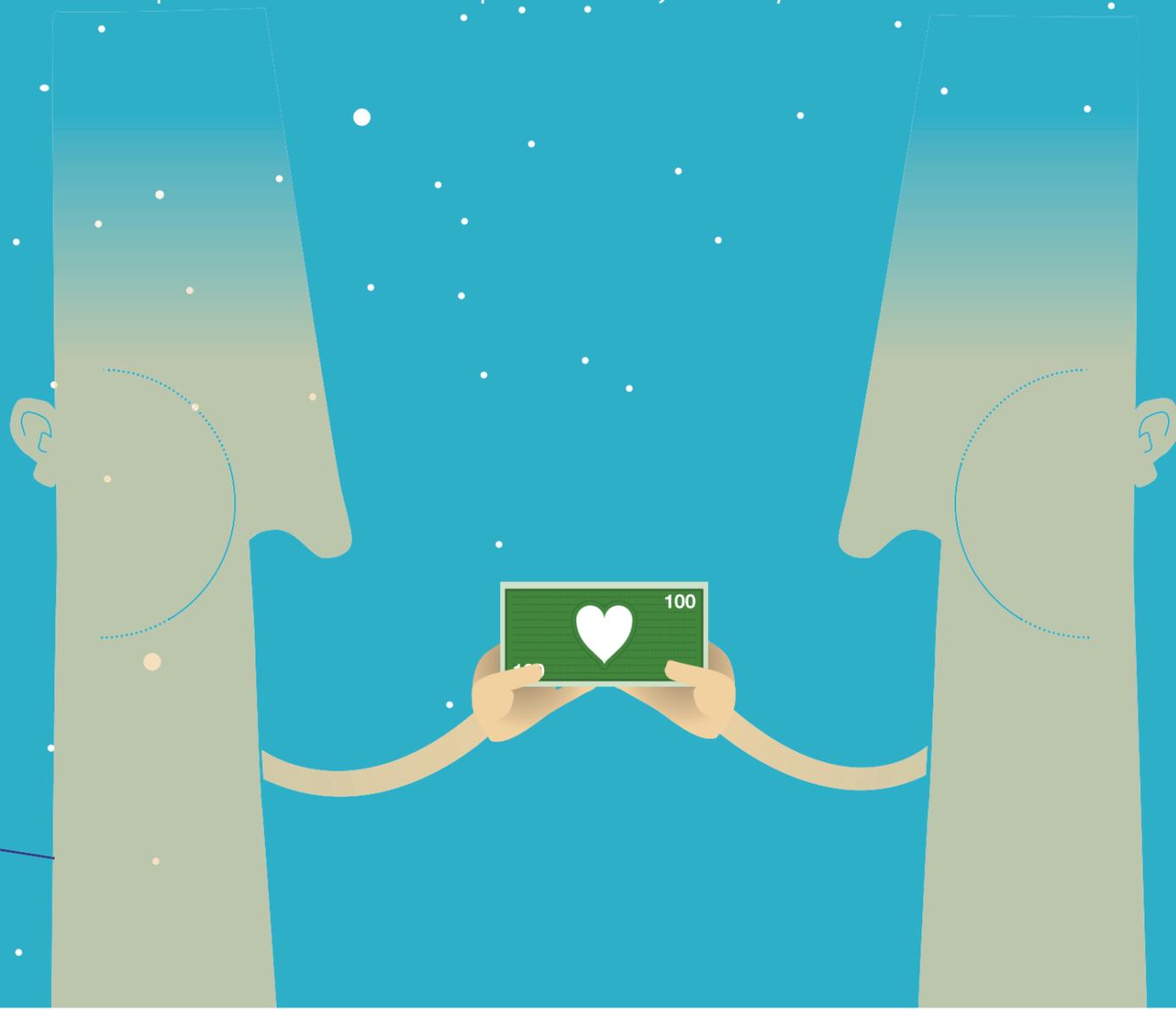
Fomentar la conciencia respecto al uso del dinero y su circulación en la sociedad, como herramienta para transformar el mundo y mejorar la calidad de vida de las personas.

Nuestra visión

Facilitar y promover la confianza y el encuentro entre las personas, el respeto, la libertad y la abundancia, estimulando modelos de desarrollo, producción e interacción conscientes, que generen sustentabilidad a largo plazo, con un equipo de trabajo fraterno que se desarrolle en un espacio de trabajo cálido y creativo.

Nuestros valores

- La **confianza** para restituir el entramado de las relaciones entre las personas en el organismo social.
- **El uso consciente y responsable del dinero**, como herramienta de transformación social capaz de estimular el nacimiento, desarrollo y reproducción de iniciativas que promuevan el desarrollo humano, la salud, la educación, la inclusión social, la biodiversidad, la sostenibilidad ambiental, el respeto a la naturaleza, el desarrollo creativo y cultural, la responsabilidad social empresarial y el comercio justo.
- **La transparencia absoluta** para que los ahorristas y los inversores puedan orientar la aplicación de sus fondos.
- **El asociativismo y cooperativismo** como potenciadores humanos del desarrollo, la inclusión y la justicia social.
- **La dignidad humana** expresada en la libertad del ser humano para crear, tomar decisiones y desarrollarse.
- **La igualdad de oportunidades** ante el capital de créditos y las leyes.
- **El encuentro** entre ahorristas y prestatarios, entre productores y consumidores, entre inversores sociales y necesidades de desarrollo.
- **En el dinero de ahorro/préstamo** como propulsor para que buenas iniciativas se transformen en realidades.
- **En la donación**, como manto de calor para emprendimientos o necesidades vulnerables.



¿Cómo?

Ofreciendo **servicios financieros sostenibles y de calidad** que contribuya de manera positiva a una sociedad con mayor calidad de vida.

Ofreciendo **productos de inversión y ahorro basados en la transparencia** donde se combinan la rentabilidad financiera con la rentabilidad social y medioambiental.

Apoyando la **producción responsable y el comercio justo**, construyendo un modelo de interacción global entre productores, comerciantes y consumidores, que favorezca el uso responsable del dinero, la inclusión social, la sostenibilidad ambiental, la responsabilidad social empresaria, el comercio justo y el dinero complementario.

Trabajando para desarrollar una **nueva conciencia en materia de uso del dinero**, por medio de una comprensión cada vez mayor de la realidad en la que vivimos, en todos los niveles y en sus tres usos:

Dinero de consumo: El dinero es un medio de intercambio. Al comprar y vender, el dinero pasa de mano en mano a cambio de mercancías y servicios. Aquí es donde se ve claramente el carácter fluido del dinero. Nuestras decisiones de compra influyen en el modo en que son tratados los recursos naturales, y en cómo son tratados los seres humanos, y cómo es tratado el organismo social en todas sus dimensiones. El dinero de consumo nos permite tomar decisiones que tienen efectos directos o indirectos sobre estos recursos. En este uso fomentamos pasar de una sociedad basada en el consumo material desmedido a un equilibrio con el consumo espiritual y cultural. Pasar de la búsqueda del precio más barato a un comercio justo que contemple toda la cadena de valor de los productos consumidos. La misión sería que logremos un consumo responsable y sostenible.

Dinero de ahorro y préstamo: Cuando ponemos nuestro dinero de lado por un tiempo (por lo que deja de fluir y circular), hablamos de "ahorro". También podríamos llamarlo "préstamo", porque tan pronto como ponemos el dinero a "descansar" en un banco, por ejemplo, creamos la posibilidad de que alguien lo tome prestado. En este tipo de dinero asumimos la misión de lograr el encuentro entre prestadores y proyectos de la economía real. Canalizar los ahorros en proyectos que impacten de manera saludable en las comunidades donde se desarrollan y en el mundo. Proyectos que impacten en lo social, en lo económico y en lo medioambiental.

Dinero de donación: El dinero de donación es indispensable para poder darle a otras personas, iniciativas y organizaciones la posibilidad de utilizar libremente ese dinero, y de esta forma, poder estimular el desarrollo constante de la vida espiritual, cultural y educativa que proveen de las ideas que el mundo económico y productivo necesita para prosperar.

Tres áreas de acción para los servicios financieros:

Basados en nuestros tres valores fundacionales (bondad, belleza y verdad), y alineados con los 17 objetivos de desarrollo sostenible de la ONU⁶, tenemos tres grandes áreas de impacto para los servicios financieros de la banca ética:

- **Área medioambiental:** proyectos de agricultura y alimentación orgánica, energías renovables, tecnologías ambientales y producción sostenible. Este área tiene un impacto en el ámbito económico, movilizandando la voluntad y creando valor, sostenibilidad y vínculos fraternos.
- **Área de desarrollo social:** proyectos de vivienda social e inclusión social, salud y cooperativismo. Este área tiene impacto en el ámbito jurídico, creando igualdad de oportunidades, equidad y armonía social.
- **Área cultural:** proyectos de educación, editoriales, medios de comunicación, arte y creatividad, turismo sostenible y recreación. El objetivo de la acción en este ámbito es fomentar la diversidad con coherencia y transparencia.

Notas

1 Joan Antoní Melé Cartañá (Barcelona, 1951) Conferenciante y formador sobre valores, fundador de la empresa Taller de Conciencia, miembro del Consejo Asesor de Triodos Bank, Asesor de la Cámara de Emprendedores y Empresarios de Cataluña, promotor de la banca ética en España y Latinoamérica y autor de los libros Dinero y conciencia y La Economía explicada a los jóvenes. <https://www.joanmele.com>

2 Ionkos nace en el año 2008, en el seno de un grupo de padres y profesionales de Escuelas y Jardines Waldorf de la ciudad de Ingeniero Maschwitz, preocupados por la sustentabilidad económica de dichas instituciones. Ionkos trabaja para facilitar y promover la confianza y el encuentro entre las personas, el respeto, la libertad y la abundancia, estimulando modelos de desarrollo, producción e interacción conscientes, que generen sustentabilidad a largo plazo. <http://www.ionkos.com.ar>

3 Alexander Hector Bos o Lex Bos (1925-2005) fue un científico social holandés y desarrollador organizacional. Después de estudiar sociología en Amsterdam y ocho años de actividad profesional en una oficina de consultoría para la eficiencia operativa, fundó con Bernard Lievegoed NPI (instituto educativo holandés), donde trabajó 33 años como consultor de gestión hasta su retiro. Fue cofundador de Triodos Bank en Zeist.

4 Triodos Bank es una entidad de crédito ética fundada en Países Bajos en 1980. En la actualidad Triodos Bank está presente también en Bélgica, Reino Unido, España y Alemania. Además, opera en otros lugares de Europa, América Latina, Asia y África. Triodos Bank forma parte de la Alianza Global por una Banca con Valores, que agrupa a 25 entidades de banca ética a nivel internacional.

5 Rudolf Steiner (1861-1925) fue un filósofo austríaco, erudito literario, educador, artista, autor teatral, pensador social y ocultista. Fue el fundador de la antroposofía, la educación Waldorf, la agricultura biodinámica, la medicina antroposófica⁵ y de la nueva forma artística de la euritmia. Propuso una forma de individualismo ético, al que luego añadió un componente más explícitamente espiritual. Derivó su epistemología de la visión del mundo de Johann Wolfgang Goethe, según la cual: «(...) el pensamiento es un órgano de percepción al igual que el ojo o el oído. Del mismo modo que el ojo percibe colores y el oído sonidos, así el pensamiento percibe ideas.»

6 El 25 de septiembre de 2015, 193 líderes mundiales se comprometieron con 17 Objetivos Mundiales para lograr 3 cosas extraordinarias en los próximos 15 años. "Erradicar la pobreza extrema. Combatir la desigualdad y la injusticia. Solucionar el cambio climático. Los objetivos mundiales podrían lograr estas cosas. En todos los países. Para todas las personas".