

## ¿Qué pasa con las finanzas?

- **Título:** *¿Qué pasa con las finanzas?*
- **Tema:** Finanzas éticas. (FE).
- **Edades:** 4.º ESO, 1.º Bachillerato, 2.º Bachillerato.
- **Objetivo:** Conocer las diferencias entre las entidades financieras tradicionales y las éticas desde la experiencia propia utilizando las microfinanzas y entender por qué las FE son necesarias para lograr una economía que ponga la vida en el centro y que respete los ODS.
- **Descripción de la actividad:** Se trata de ofrecer una aproximación al sistema fiscal, haciendo sentirse implicado al alumnado. Se repartirá una tarjeta a cada estudiante. Se recomienda cuidar especialmente la participación de todos los miembros del grupo y la agilidad de los intercambios en cada fase, más que la precisión conceptual.
- **Duración:** 50 minutos
- **Formato:** Vídeo
- **Materiales necesarios:**
  - Fichas impresas con datos (facilitados en anexos).
  - Folios.
  - Bolígrafos.
  - Diapositiva con la flor de los principios de las finanzas éticas
  - Vídeo con los principios de las finanzas éticas  
<https://www.youtube.com/watch?v=45Y8qAeUjTg>
  - Cronómetro.
- **Efemérides:** 23 Noviembre. Día mundial de las finanzas éticas.

## Desarrollo de la actividad

### 1. INTRODUCCIÓN [5 minutos]

#### 1.1. Se lanzan las siguientes preguntas al alumnado para recordar junto/as:

**¿Qué es el dinero? ¿Para qué sirve?**

Se puede aprovechar para recordar los diferentes usos del dinero

**¿Qué son las Finanzas?**

Igualmente se puede aprovechar para recordar qué son las finanzas y la presencia que tienen en nuestro día a día.

#### 1.2. Continuamos con las siguientes preguntas disparadoras para preparar la reflexión que se hará durante el taller:

**¿Tenéis cuenta bancaria?**

**¿Sabéis cómo funciona un banco?**

**¿Sabéis a qué empresas prestan el dinero los bancos y qué hacen con ese dinero?**

**¿Os parece importante saber qué ocurre con el dinero cuando lo ponéis en un banco?**

## 2. PRESENTACIÓN DE DATOS [10 minutos]

Se separa el grupo en subgrupos de unos 4 o 5 participantes y se les entrega una ficha por grupo al azar (fichas disponibles como anexo) para que comenten en cada grupo qué les sugiere la información durante 5 minutos. Finalmente, comparten de forma breve grupo a grupo qué interpretan y qué les dicen los datos.

- **Ficha 1. TOP 100 entidades financieras de la banca armada.** El Centre Delàs d'Estudis per la Pau y la Campaña Banca Armada señalan que un centenar de grandes instituciones financieras de los Estados Unidos y otras de todo el mundo, han financiado o invertido en 2022 más de 820 mil millones de dólares en 38 empresas productoras de armas, entre las cuales se encuentran algunas de las principales empresas armamentistas del mundo, fabricantes de armamento nuclear y otras armas controvertidas. Entidades como Vanguard, BlackRock, Citigroup, Wells Fargo y JPMorgan —que también lideran los rankings de entidades financieras más contaminantes del mundo— ocupan las primeras posiciones e la lista.

**Fuente:** Campaña Banca Armada <https://bancaarmada.org/es/uncategorized/top-100-entidades-financieras-de-la-banca-armada-2022/>

- **Ficha 2. Banca y derechos humanos.** 47 de los 178 bancos observados en el periodo 2000-2015 (el 26%) están implicados en abusos de derechos humanos.

**Fuente:** 4.º informe de las finanzas éticas en Europa <https://finanzaseticas.net/wp-content/uploads/2021/12/informe-comprimido-para-web.pdf>

- **Ficha 3. Banca y desahucios.** En el Estado español se llevaron a cabo en 2022 más de 104 desahucios al día.

**Fuente:** Observatorio de la vivienda asequible - Provivienda. <https://provivienda.org/observatorio/consecuencias-del-problema/desahucios/>

- **Ficha 4. Financiación de energías fósiles**

**Fuente:** valorsocial.info <https://valorsocial.info/solo-el-7-de-los-prestamos-de-los-grandes-bancos-se-destinan-a-renovables/>

**Fuente:** rtve.es <https://www.rtve.es/play/audios/14-horas/onue-pide-reducir-extraccion-gas-petroleo-carbon/6146109/>

### 3. DINÁMICA [15 minutos]

Con los mismos grupos, se les plantea lo siguiente:

Ante esta situación, sois un grupo de personas que os empezáis a plantear algunas de estas cuestiones con respecto a lo que hace vuestro banco con el dinero que depositáis en él: impacto negativo en el medioambiente, vulneración de derechos humanos, financiación de las guerras... Así, decidís construir una alternativa de forma colectiva a la banca que financia la industria armamentística, los combustibles fósiles, la violación de los derechos humanos y la especulación con vuestro dinero.

Diseñad un banco que penséis que puede ser una alternativa a la banca tal como la conocemos. Reflexionad sobre:

- Qué **tipo de proyectos y sectores** os gustaría financiar.
- Qué **condiciones económicas** pondrías (tipo de interés, comisiones).
- Cómo lo **gestionarías** ¿De forma jerárquica o de forma horizontal?
- Qué harías con los **beneficios**: ¿los repartirías entre las personas que gestionáis el banco o lo reinvertís en el propio banco?
- ¿contarías en vuestra web y redes lo que financiáis?

Podéis dibujar, escribir...

Para cerrar, si vamos bien de tiempo, ¿qué **nombre** le ponemos?

Mientras los grupos van trabajando, la persona dinamizadora puede ir preparando en la pizarra una tabla similar a esta con los principios de las finanzas éticas:

<b>Interés común</b>	<b>Proyecto colectivo</b>	<b>Valor en el uso del dinero</b>
<b>Destino del dinero</b>	<b>Origen del dinero</b>	

## PRINCIPIOS DE LAS FINANZAS ÉTICAS:

- **Búsqueda del interés común:** el bienestar de la sociedad en su conjunto o de colectivos vulnerables son sus principales objetivos, en oposición al objetivo habitual de las finanzas convencionales que es la maximización del valor del accionista. **INTERÉS COMÚN.**
- **Evaluación de impacto social y ambiental en la concesión de financiación:** se busca financiar proyectos de economía real con impacto social y ambiental positivo, en contraposición a los usos especulativos del dinero. Los proyectos deben demostrar su impacto social y medioambiental positivo, y por ello su compromiso con la sociedad y el planeta. **DESTINO DEL DINERO.**
- **Control del origen del dinero:** no se aceptan fondos de dudosa procedencia ni de personas o empresas consideradas nocivas para la sociedad y el planeta. **ORIGEN DEL DINERO.**
- **Naturaleza colectiva y dinámica de participación interna:** la entidad financiera practica los principios cooperativos, por lo que está en manos de las personas y entidades socias de la entidad, siendo ellas las que toman las decisiones de forma horizontal y bajo el principio de una persona, un voto. Se busca la participación de la sociedad civil organizada y el arraigo en los territorios en los que opera. **PROYECTO COLECTIVO.**
- **Coherencia entre fines y valores en el uso del dinero:** la gestión respetando un conjunto de valores, es condición indispensable de factibilidad. Principalmente la transparencia, el buen gobierno, la equidad y el buen trato a los diferentes colectivos con los que se relaciona, etc. **VALOR EN EL USO DEL DINERO.**





#### 4. PUESTA EN COMÚN [15 minutos]

Cada grupo presenta en 3 minutos (cronometrados) el banco que ha diseñado y la persona dinamizadora va recogiendo las ideas que vayan surgiendo durante las exposiciones de los grupos en el cuadro dibujado anteriormente en la pizarra, ubicando cada idea en el cuadro del principio que más encaje (por ejemplo, si dicen que informarán en redes de todos los proyectos que financian, se pondrá en el cuadro “Valores en el uso del dinero”. De esta forma se visibilizará qué principios son los que más han valorado durante la sesión. Se puede hacer una reflexión sobre el principio que más ideas ha generado o, por el contrario, el que menos y tratar de averiguar porqué.

#### 5. PRESENTACIÓN DE LA ALTERNATIVA. LAS FINANZAS ÉTICAS [5 minutos]

**Tras la puesta en común se explica que ya existen diferentes alternativas de finanzas éticas que recogen estos valores y que funcionan desde hace muchos años.**

¿Cómo surgen las finanzas éticas? En los años 70 y 80, algunos grupos de personas en diferentes puntos del planeta, ante las guerras que ocurren en ese momento y los desastres medioambientales, entre otras cuestiones, comienzan a:

- Preguntarse si es **ético** el comportamiento de las instituciones financieras, dedicadas a la **especulación** y cuyo único objetivo es la maximización del dinero.
- Cuestionar la **función social** de un sector que no tiene en cuenta las consecuencias ambientales y sociales de las actividades económicas que financia.
- Y plantearse si es posible superar el **secreto bancario** y **organizar democráticamente** la gestión de las entidades de crédito.

Así surgió la banca ética.

## 6. VÍDEO [2 minutos]

Se proyecta el vídeo para dar a conocer los principios de las Finanzas Éticas y reforzar todo lo visto en la sesión <https://www.youtube.com/watch?v=45Y8qAeUjTg>

¿Lo conocíais? ¿Qué os parece?

## 7. REFLEXIÓN CONJUNTA [5 minutos]

Si queda tiempo, se propone llevar a cabo una última reflexión:

Con todo esto, ¿os parece importante lo siguiente?

**ENUNCIADO 1:** Me parece importante saber lo que se hace con el dinero que pongo en un banco.

**ENUNCIADO 2:** Me parece importante que como ciudadanos y ciudadanas nos sumemos a iniciativas donde podamos participar y decidir.

## Datos y webs

**Valor Social:** <https://valorsocial.info/solo-el-7-de-los-prestamos-de-los-grandes-bancos-se-destinan-a-renovables/>

**Campaña Banca Armada:** <https://bancaarmada.org/es/uncategorized/top-100-entidades-financieras-de-la-banca-armada-2022/>

**Día mundial de las finanzas éticas:** <https://www.fiarebancaetica.coop/blog/hoy-es-el-dia-mundial-de-las-finanzas-eticas>

Anexos

Ficha 1



## TOP 100 ENTIDADES FINANCIERAS DE LA BANCA ARMADA (2022)

12.00
0.011
174.00
-26.00

58.45
43.38
11.55
8.57

100.00
100.00
100.00
100.00

### ENTIDADES FINANCIERAS

\$ 822.632 M

Fuente: Elaboración propia.

1	<b>Vanguard</b> \$ 86.586 M
2	<b>State Street</b> \$ 65.455 M
3	<b>BlackRock</b> \$ 62.798 M
4	<b>Capital Group</b> \$ 53.810 M
5	<b>Bank of America</b> \$ 39.031 M
6	<b>JPMorgan Chase</b> \$ 29.802 M
7	<b>Wellington Management</b> \$ 25.887 M
8	<b>Citigroup</b> \$ 24.976 M
9	<b>Morgan Stanley</b> \$ 23.175 M
10	<b>Wells Fargo</b> \$ 22.580 M
11	Fidelity Investments \$ 17.191 M
12	Geode Capital Holdings \$ 16.058 M
13	Sun Life Financial \$ 15.777 M
14	Newport Group \$ 15.683 M
15	Goldman Sachs \$ 14.928 M
16	Deutsche Bank \$ 12.757 M
17	Mizuho Financial \$ 12.156 M
18	T. Rowe Price \$ 11.780 M
19	Northern Trust \$ 10.837 M
20	BNP Paribas \$ 10.827 M
21	Franklin Resources \$ 10.539 M
22	Crédit Agricole \$ 9.942 M
23	SMBC Group \$ 9.391 M
24	Royal Bank of Canada \$ 9.148 M
25	Mitsubishi UFJ Financial \$ 8.164 M
26	Raven's Wing Asset Management \$ 7.245 M
27	Ameriprise Financial \$ 6.876 M
28	Société Générale \$ 6.859 M
29	Invesco \$ 6.794 M
30	TIAA \$ 6.569 M
31	UBS \$ 6.533 M
32	Barclays \$ 6.298 M
33	Groupe BPCE \$ 6.260 M
34	Charles Schwab \$ 6.227 M
35	Bank of New York Mellon \$ 5.299 M
36	Japan Mutual Aid Association of Public School Teachers \$ 5.197 M
37	Legal & General \$ 5.153 M
38	<b>Banco Santander</b> \$ 4.985 M
39	<b>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA)</b> \$ 4.752 M
40	UniCredit \$ 4.408 M
41	Government Pension Fund Global \$ 4.196 M
42	Sociedad Estatal de Participaciones Industriales \$ 4.129 M
43	Commerzbank \$ 4.035 M
44	HSBC \$ 3.947 M
45	US Bancorp \$ 3.840 M
46	Dodge & Cox \$ 3.786 M
47	Government Pension Investment Fund (GPIF) \$ 3.575M
48	Janus Henderson \$ 3.472 M
49	Lazar \$ 3.061 M
50	Scotiabank \$ 2.975 M
51	Toronto-Dominion Bank \$ 2.885 M
52	Polen Capital Management, LLC \$ 2.792 M
53	Power Financial Corporation \$ 2.740 M
54	WCM Investment Management \$ 2.505 M
55	Aristotle Capital Management \$ 2.380 M
56	Credit Suisse \$ 2.339 M
57	Lloyds Banking Group \$ 2.276 M
58	European Investment Bank \$ 2.255 M
59	BMO Financial Group \$ 2.190 M
60	AFFILIATED MANAGERS GROUP \$ 2.164 M
61	PNC FINANCIAL SERVICES \$ 2.071 M
62	NATWEST \$ 1.973 M
63	EATON VANCE \$ 1.940 M
64	INTESA SANPAOLO \$ 1.898 M
65	MACQUARIE GROUP \$ 1.779 M
66	CHILDREN'S INVESTMENT FUND MANAGEMENT \$ 1.737 M
67	DIMENSIONAL FUND ADVISORS \$ 1.710 M
68	STANDARD CHARTERED \$ 1.709 M
69	CRÉDIT MUTUEL CX GROUP \$ 1.682 M
70	ANZ \$ 1.479 M
71	ARTISAN PARTNERS \$ 1.438 M
72	DZ BANK \$ 1.430 M
73	CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES' RETIREMENT SYSTEM (CALPERS) \$ 1.407 M
74	BANK OF CHINA \$ 1.317 M
75	SANDERS CAPITAL \$ 1.487 M
76	FIRST ABU DHABI BANK \$ 1.479 M
77	ORIX CORPORATION \$ 1.474 M
78	SCHWEIZERISCHE NATIONALBANK \$ 1.462 M
79	DBS \$ 1.438 M
80	EQUITABLE HOLDINGS \$ 1.435 M
81	GGG PARTNERS \$ 1.403 M
82	PRIMECAP MANAGEMENT \$ 1.362 M
83	WESTPAC \$ 1.334 M
84	NEUBERGER BERMAN \$ 1.293 M
85	FIRST TRUST ADVISORS \$ 1.285 M
86	RIYAD BANK \$ 1.155 M
87	AKO CAPITAL \$ 1.025 M
88	STIPEL FINANCIAL \$ 984 M
89	TRUST FINANCIAL \$ 949 M
90	ALLIANZ \$ 937 M
91	RACHESTER INTERNATIONAL INVESTORS \$ 919M
92	DEKA GROUP \$ 873 M
93	FISHER INVESTMENTS \$ 809 M
94	CHC \$ 800 M
95	PRUDENTIAL FINANCIAL (US) \$ 798 M
96	GRANTHAM MAYO VAN OTTERLOO & CO \$ 776 M
97	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA \$ 762 M
98	BROWN ADVISORY \$ 726 M
99	NORTHILL CAPITAL \$ 725 M
100	ARROWSTREET CAPITAL \$ 713 M

bancaarmada.org



Ficha 2

# Banca y derechos humanos

## ENTIDADES BANCARIAS ASOCIADAS AL ABUSO DE DERECHOS HUMANOS

**26%** 47 de los 178 bancos observados en el periodo 2000-2015 están implicados en abusos de derechos humanos.



### TIPOS DE ABUSO

Las violaciones se dividen en: infracciones de impacto directo, que a su vez se subdividen en "causar" (un banco puede causar un abuso) y "contribuir" (un banco puede contribuir a un impacto negativo a través de sus actividades) y las violaciones con impacto indirecto, es decir, "estar vinculado a"



Impacto directo



Impacto indirecto

### NÚMERO DE ABUSOS ANUALES

Se han detectado un total de 180 infracciones/año para el periodo 2000-2015, de los cuales:

**41** son de impacto directo tipo "causar"

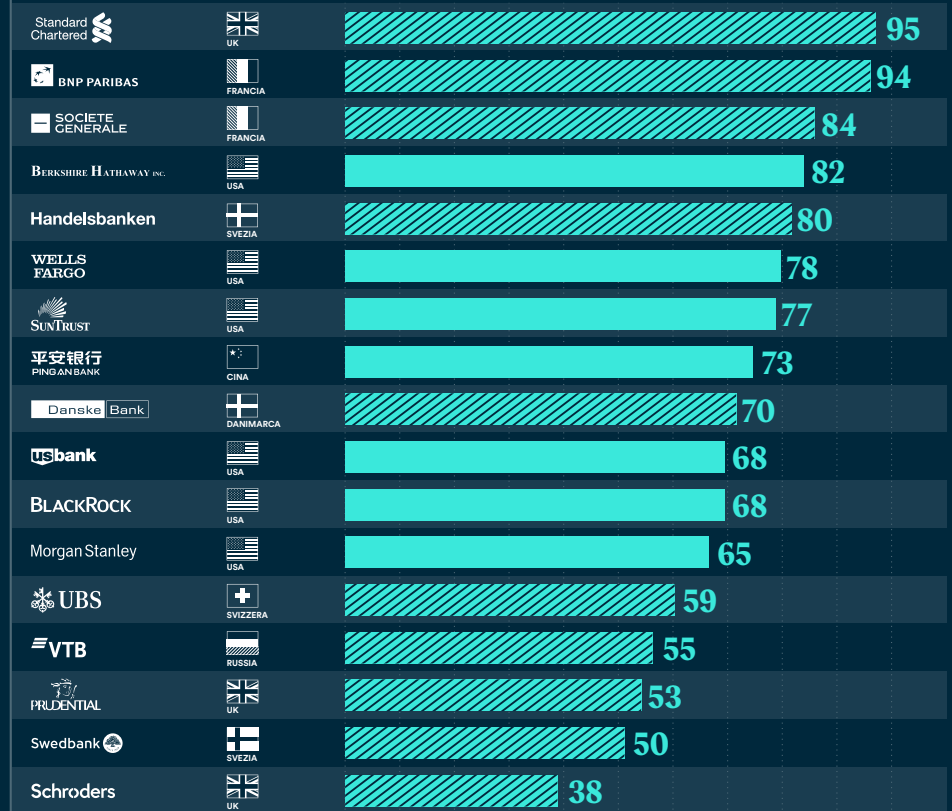
**40** son de impacto directo tipo "contribuir"

**99** son de impacto indirecto tipo "estar vinculado a"

## LOS BANCOS MÁS EXPUESTOS A LAS VIOLACIONES DE LOS DERECHOS HUMANOS

El valor se calcula según el Índice de Derechos Humanos de los Bancos de nuestra investigación, en una escala que va de 0 (mínimo) a 100 (máximo)

■ BANCOS CON SEDE FUERA DE EUROPA  
▨ BANCOS CON SEDE EN EUROPA



## Ficha 3

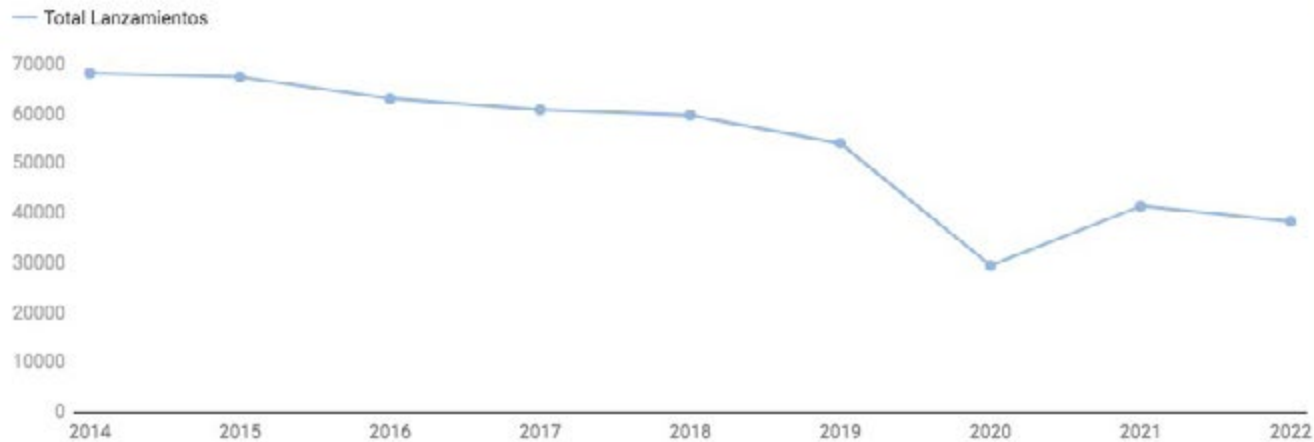


Gráfico: Asociación Provienda • [Descargar los datos](#) • [Insertar](#) • Creado con [Datawrapper](#)

Fuente: [CGPJ](#).

Pese a que las **medidas extraordinarias** del Gobierno relacionadas con la suspensión de procedimientos de desahucio se mantuvieron en 2022, se registraron más de 104 desahucios al año

Un **71,95%** de los lanzamientos se dan en aplicación de la LAU, es decir, **son desahucios de alquileres.**

**38.266**  
desahucios ejecutados en 2022.



## Ficha 4

EMERGENCIA CLIMÁTICA 1 marzo 2023

# Solo el 7% de los préstamos de los grandes bancos se destinan a renovables

Del total de préstamos al sector energético desembolsados por los grandes bancos en seis años y medio, solo el 7% se destinó a ...

De valorsocial



14 HORAS

## La ONU pide reducir la extracción de gas, petróleo y carbón

20/10/2021 00:49

La **ONU** alerta de que los países van a producir en los próximos diez años el doble de gas y petróleo de lo que el planeta puede soportar. Según su informe, los planes de los 15 principales países productores de combustibles fósiles calentarán el planeta por encima de lo acordado en el **Acuerdo de París**.

rne

