

Alianza Global para la Banca basada en Valores (GABV)

Informe Anual de 2014

**GLOBAL
ALLIANCE
FOR BANKING
ON VALUES**



Mensaje del Presidente

Al marcar el quinto aniversario de la Alianza Global para la Banca basada en Valores, hay muchas cosas en el mundo que han cambiado; sin embargo, nuestra misión colectiva no lo ha hecho: el influir en el sistema bancario para que sea más transparente, para que apoye la sostenibilidad económica, social y medioambiental, y para que se componga de una diversa gama de instituciones bancarias que sirvan a la economía real.

Cuando creamos la GABV en 2009, no podíamos predecir el estado del mundo hoy, pero sabíamos que podíamos, de forma colectiva, desarrollar un papel significativo en cuanto a que la banca sea un sistema sano y productivo de la sociedad. Las crisis económicas y bancarias que generaron titulares en ese momento proporcionaron un fondo sobre el que enfatizar lo que muchos de nosotros habíamos mantenido como objetivo de nuestro trabajo durante años: probar que la economía tiene que ver con algo más que una hoja de balance financiero y desarrollar una alternativa positiva y viable al sistema bancario actual. Sabíamos que únicamente al cambiar las finanzas seríamos capaces de financiar el cambio.

Hoy en día nuestro mundo es todavía más complicado que cuando comenzamos nuestro viaje. La democracia está amenazada, nuevas formas de terrorismo están surgiendo, la urgencia del cambio climático está aumentando, los patrones de migración están cambiando y la incertidumbre económica abunda. Más y más personas están siendo conscientes de la inter-dependencia entre la economía real, la cohesión social y nuestro ecosistema natural; algo que los banqueros basados en valores ya sabían desde hace mucho tiempo y que es el pilar central de nuestro modelo de negocio. Sabiendo que la gente quiere apoyar un cambio positivo en la sociedad, tenemos la oportunidad de demostrar una transformación saludable de nuestro sector, de contribuir a soluciones sociales y de convertirnos en un punto de referencia para otros en el camino.

Desarrollar la conciencia y la comprensión del modelo de negocio que conforma la base de nuestras organizaciones será un foco de atención significativo de nuestro trabajo en los próximos años para demostrar que sí, que efectivamente otro tipo de banca no es sólo posible, sino rentable. Juntos ya hemos logrado mucho para demostrar esta idea, como demuestra el trabajo cuya realización vamos a llevar a cabo en 2015:

- El lanzamiento del **Fondo de Inversión para la Sostenibilidad/Finanzas/Economías Reales (SFRE)**, que es una señal tangible de nuestro compromiso. Este producto financiero único e innovador aborda las necesidades de capital a largo plazo a nivel global para aumentar los bancos basados en valores.

- Medir nuestro impacto es una clave transparente de nuestro modelo de negocio tal y como está definido por los **Principios de Banca Sostenible**. Hemos desarrollado unos Indicadores de Medición (“Scorecard”) que informa de los requerimientos básicos, factores cuantitativos y elementos cualitativos que de forma conjunta demuestran la gestión del modelo de banca basada en valores. En 2015 publicaremos los resultados de los Indicadores de Medición de los miembros de la Alianza.
- También veremos el lanzamiento de la **Academia para el Liderazgo de la GABV**, un programa oficial de 18 meses en el que participantes de bancos miembros, así como de otras organizaciones, podrán explorar el liderazgo, la innovación y las tendencias en la banca basada en valores. Con el objetivo de desarrollar la nueva generación de líderes de la banca basada en valores, el programa se construirá a partir de la red de Embajadores de Valores, que se cerrará de forma oficial en 2015.
- Una campaña internacional en redes sociales será llevada a cabo en otoño, basada en el éxito de nuestra campaña inaugural de octubre de 2014, durante la cual nuestra red de 30.000 compañeros de trabajo se unió para participar en Yo Soy **#BankingOnValues**. Más de 8,8 millones de impresiones surgieron de más de 7.500 “posts” en redes sociales, así como la atención de los medios de comunicación y eventos localizados que permitieron que los bancos miembros interactuaran con sus accionistas.

La Alianza Global debe continuar creciendo para que nuestro impacto vaya a más, así que a partir de ahora nos movemos del “modo inicio” de nuestros primeros cinco años hacia nuestra siguiente fase de crecimiento. Con ello, nos alegramos de que se nos una nuestro primer Director Ejecutivo, Dr. Marcos Eguiguren, para acelerar el crecimiento de nuestra red global y la escala de nuestro impacto. También continuaremos poniéndonos en contacto con nuestros miembros para que contribuyan sus ideas y recursos y nos ayuden así a alcanzar nuestros objetivos.

Nuestro futuro conllevará el definir la posición líder que queremos adoptar en los próximos años, así como el crear la estrategia que nos posibilite el alcanzarla. Nuestro enfoque clave es el preguntarnos a nosotros mismos lo siguiente: “¿Cómo podemos ser más transformadores e influir en otros para que también lo sean?”.

En nombre de la Junta Directiva, estamos deseosos de explorar esta cuestión con ustedes.

—Peter Blom

Presidente, Junta Directiva

Alianza Global para la Banca basada en Valores



GLOBAL
ALLIANCE
FOR BANKING
ON VALUES

Resumen

Fundada en 2009, la Alianza Global para la Banca basada en Valores (GABV) es una red independiente de bancos y de cooperativas bancarias con la misión compartida de utilizar las finanzas para proporcionar un desarrollo económico, social y medioambiental sostenible. La Alianza Global está compuesta de 25 instituciones financieras que operan en 30 países en Asia, África, Australia, América Latina, Norteamérica y Europa. La Alianza Global sirve a 20 millones de clientes, cuenta con hasta 100.000 millones de dólares americanos en activos combinados bajo su dirección, y está impulsada por una red de 30.000 trabajadores.

Con un Secretariado cuya sede está situada en el Triodos Bank en los Países Bajos, esta red de bancos, instituciones financieras (uniones de crédito), bancos de microfinanzas y bancos de comunidad, comparte unos estatutos para utilizar las finanzas con el objetivo de encontrar soluciones globales para problemas internacionales; y también para promover una alternativa positiva y viable al sistema financiero actual.

En esencia, la GABV es una red de Directores Ejecutivos que proporciona un espacio único para que los líderes comprometidos con una banca basada en valores colaboren y se inspiren. También proporciona oportunidades para el aprendizaje y el desarrollo de ejecutivos superiores, expertos y profesionales de la banca con talento de los bancos miembros. La GABV toma el papel de líder en el debate sobre cómo construir un futuro financiero sostenible mediante la gestión de proyectos conjuntos entre los miembros, expertos y socios para ayudar a lograr este futuro, y mediante la defensa del cambio.

Gobernanza

La Alianza Global para la Banca basada en Valores se estableció como una fundación holandesa sin ánimo de lucro en 2009. Bajo sus "Artículos de Incorporación", la Alianza Global está gobernada por una Junta Directiva. Las responsabilidades Operacionales se delegan a un Secretariado a través del presidente de la Junta.

La Junta tiene una estructura regional, y el presidente se elige a escala global. En 2014 se decidió añadir un miembro adicional a la Junta para que representara a todos los miembros. Los miembros actuales incluyen:

- Peter Blom, Director Ejecutivo de Triodos Bank (Países Bajos), Presidente
- Thomas Jorberg, Director Ejecutivo de GLS Bank (Alemania), Región Europea
- Kurt Koenigsfest, Director Ejecutivo de BancoSol (Bolivia), Región de América Latina
- Tamara Vrooman, Directora Ejecutiva de Vancity (Canadá), Región de Norteamérica
- Rume Ali, Director de BRAC Bank (Bangladesh), Resto del Mundo
- Ken LaRoe, Director Ejecutivo de First Green Bank (E.E.U.U.), En General



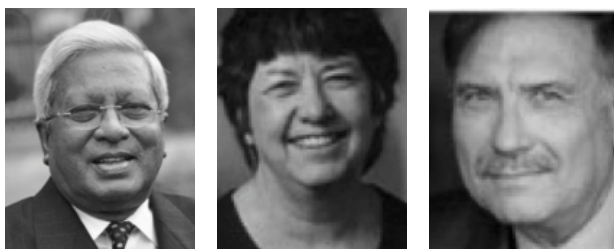
Historias de miembros



Affinity Credit Union invierte en educación financiera para jóvenes en Canadá

La educación financiera es una habilidad esencial para la vida. El programa de Affinity ayuda a los jóvenes en la Ciudad de Saskatoon (que cuenta con la población más joven de todas las zonas urbanas de Canadá) a que aumenten su autoestima y confianza en sí mismos en una etapa fundamental de su vida, durante la cual pueden empezar a trabajar, reivindicar su independencia económica y contribuir a su comunidad. Affinity ayuda a los jóvenes a mejorar su situación económica y de vida, al mismo tiempo que mejoran su educación.

La Junta se alegró también de otorgar el título de Fundador a tres pioneros que fueron parte de la Junta original de 2009 y que han completado su servicio como Directores: Sir Fazle Hasan Abed (Bangladesh), Mary Houghton (E.E.U.U.), y Luis Felipe Derteano (Perú).



De izquierda a derecha:
Sr. Fazle Hasan Abed,
Mary Houghton y
Luis Felipe Derteano

La Junta celebró ocho reuniones en 2014, con la mayoría de estas reuniones teniendo lugar mediante teleconferencias, y tres de ellas en persona. Estas reuniones se centraron en asuntos de naturaleza estratégica.

En la reunión anual de la Alianza Global, todos los miembros son informados de las actividades del año anterior, con la petición de comentarios. Su aportación está relacionada con asuntos financieros y de gobernanza, incluyendo la selección de miembros de la Junta y la determinación de las cuotas de afiliación. Los miembros también proporcionan sus comentarios en lo que respecta a las actividades que creen que son más importantes para avanzar los objetivos de la Alianza Global.

Mirando hacia adelante, la gobernanza se está desarrollando en 2015 a través de dos cambios principales.

Se están escribiendo reglamentos para proveer más estructura a la selección de miembros de la Junta, así como para otros procesos de toma de decisiones. Estos reglamentos complementarán los Artículos de Incorporación y proporcionarán transparencia en cuanto a los procesos de la Alianza Global. Los reglamentos se debatirán en la Reunión Anual de marzo de 2015 y se finalizarán después de incorporar la aportación de los miembros.



Además, en junio de 2015 la Alianza Global contará con su primer Director Ejecutivo para aumentar la afiliación a la organización y el impacto de la misma, así como para supervisar el trabajo del Secretariado. Dr. Marcos Eguiguren asumirá esta responsabilidad y la Junta le ha pedido que desarrolle un plan estratégico para que la Alianza Global proporcione un itinerario de sus actividades hasta 2020.

La Declaración de Berlín

Creada en nuestra reunión anual en 2013, La Declaración de Berlín esboza el cambio de paradigma fundamental que creemos que es necesario en la banca:

- **Transparencia:** todos los bancos deben facilitar una transparencia total sobre sus modelos de negocio y sobre el uso de los fondos de clientes mediante la utilización de pautas comunes que sean establecidas por expertos independientes.
- **Sostenibilidad:** todos los bancos deben utilizar indicadores para informar sobre el impacto social y ecológico. Estos indicadores también deberían usarse dentro del marco regulatorio.
- **Diversidad:** los gobiernos y reguladores deben incluir una diversidad de bancos como un papel importante en el proceso de reformulación de la normativa para el sector financiero.

Principios de Finanzas Sostenibles y de Banca Sostenible

Desde su fundación, la Alianza Global ha tenido claro que para la mayoría de instituciones financieras, el impulso tras las decisiones de negocio es principalmente o exclusivamente la rentabilidad de los servicios ofrecidos, incluso si derivados de esas decisiones proporcionan un desarrollo sostenible económico, medioambiental o social. Para los miembros de la GABV, las decisiones de negocio empiezan con la identificación de una necesidad humana que necesita ser cubierta y entonces determinan cómo cubrir esa necesidad de una forma que resulte sostenible. Es esta diferencia en la motivación principal la que define la singularidad del modelo de banca basada en valores.

Tradujimos este modelo a los Principios de Finanzas Sostenibles y Banca Sostenible:



1. Enfoque de triple línea de referencia en el corazón del modelo de negocio
2. Basado en comunidades, sirviendo a la economía real y facilitando nuevos modelos de negocio que satisfagan las necesidades de ambos
3. Relaciones a largo plazo con clientes y una comprensión directa de sus actividades económicas y los riesgos que entrañan
4. Duradero, auto-sostenible y resistente a perturbaciones externas
5. Una gobernanza transparente e inclusiva
6. Todos estos principios, insertados en la cultura del banco

La descripción detallada de estos principios se puede encontrar en:
www.gabv.org/about-us/our-principles

**GLOBAL
ALLIANCE
FOR BANKING
ON VALUES**

Afiliación

La afiliación a la GABV está basada en el siguiente conjunto de criterios:

- **Institución Financiera Regulada** – el miembro propuesto es una institución financiera regulada por una autoridad establecida por el gobierno de su zona geográfica principal y concede créditos y acepta depósitos.
- **Valores de Negocio Centrales** – el miembro propuesto tiene un modelo de negocio impulsado principalmente por los Principios de Banca Sostenible, con un compromiso de referencia doble, pero preferiblemente triple: Personas, Planeta y Prosperidad.
- **Gobernanza Independiente Estable** – la gobernanza del miembro propuesto es estable y asegura la capacidad continuada de comprometerse con un modelo de negocio consistente con los Principios de Banca Sostenible.
- **Compromiso de Liderazgo** – las juntas de gobernanza y de dirección ejecutiva del miembro propuesto tienen el compromiso fuerte de mantener o expandir actividades de negocio consistentes con los Principios de Banca Sostenible. El Director Ejecutivo (o equivalente) se compromete a una participación activa en las actividades de la GABV.
- **Sostenibilidad de Modelo Financiero** – el miembro propuesto opera un modelo financiero (ganancias, capital, gestión de riesgo, etc.) sostenible a largo plazo, y resistente a la hora de responder a los retos y las oportunidades de negocio.
- **Compromiso con la Expansión del Impacto** – el miembro propuesto se compromete a aumentar el impacto de sus actividades con el tiempo, tanto de manera directa como indirecta.

Nuestro miembros

- Affinity Credit Union, Canadá
- Alternative Bank Schweiz, Suiza
- Assiniboine Credit Union, Canadá
- Banca Etica, Italia
- Banco Fie, Bolivia
- BancoSol, Bolivia
- bankmecu, Australia
- Beneficial State Bank, E.E.U.U.
- BRAC Bank, Bangladesh
- Centenary Bank, Uganda
- Clean Energy Development Bank, Nepal
- Crédit Coopératif, Francia
- Cultura Bank, Noruega
- Ecology Building Society, Reino Unido
- First Green Bank, E.E.U.U.
- GLS Bank, Alemania
- Merkur Cooperative Bank, Dinamarca
- Mibanco, Perú
- New Resource Bank, E.E.U.U.
- SAC Apoyo Integral, El Salvador
- Sunrise Banks, E.E.U.U.
- Triodos Bank, Países Bajos
- Vancity, Canadá
- Vision Banco, Paraguay
- XacBank, Mongolia

Historias de miembros



XacBank invierte en eficiencia energética en Mongolia, en la capital más fría del mundo

Ulaanbaatar es la ciudad capital más fría del mundo. La mayoría de las familias cuentan con estufas ineficaces y queman 4,5 toneladas de carbón al año, con el gran coste que eso supone para las familias y los niveles de contaminación de Ulaanbaatar. Mujeres como Nansalma soportaban el invierno gracias al gasto de una gran parte de su salario en carburante, en lugar de poder utilizar ese dinero para comida, ropa u otras necesidades de sus hijos. Al instalar medidas de eficiencia energética – una estufa, el aislamiento de yurtas y un vestíbulo – los clientes redujeron el consumo de carburantes hasta un 50% y esto hizo posible que dispusieran de más dinero para otras necesidades básicas.

Divisiones Regionales

Cada vez más, los miembros de la Alianza Global trabajan juntos en afiliaciones regionales para así fortalecer sus conexiones, avanzar agendas compartidas y apoyar el crecimiento de la GABV en la región. Estas mesas redondas también proporcionan conocimiento y perspectiva sobre asuntos relevantes para el mayor grupo de Directores Ejecutivos. El liderazgo de cada división está a cargo del miembro de la Junta Directiva que es responsable de esa región.

División Europea

Establecida en 2013, la División Europea se compone de un grupo de nueve Directores Ejecutivos de bancos miembros europeos y dos bancos socios (antiguamente organizados dentro del grupo bancario INAISE – Asociación Internacional de Inversores en la Economía Social). Este grupo se reúne anualmente para debatir asuntos bancarios específicos de la Eurozona. Los participantes se ponen el día los unos a los otros sobre el desarrollo de sus propios bancos y mercados, así como sobre el trabajo de la GABV; también cooperan en iniciativas europeas e indagan sobre posibles nuevos miembros en la región. Uno de los Directores de la Junta, Thomas Jorberg, Director Ejecutivo del GLS Bank (Alemania) lidera la división.

En noviembre de 2014, el grupo se reunió en Padua, Italia, con el banco Banca Etica, miembro de la GABV, como anfitrión. Los participantes adquirieron entendimiento sobre el trabajo del banco y especialmente sobre Etica SGR, la empresa de gestión de activos del banco. La agenda también incluyó el debate sobre cómo medir el impacto de la banca basada en valores, la cooperación para abordar cuestiones de regulación, la investigación de posibilidades de inversión directa y las percepciones de aquellos que participaron en el Grupo de Trabajo para la Inversión en Impacto Social. Dicho grupo se formó tras el Foro sobre la Inversión en Impacto Social de la reunión del G8 en Londres en 2013.

División Norteamericana

Con siete miembros de Canadá y de los Estados Unidos, la división Norteamericana de la GABV, liderada por la Directora de la Junta de la GABV, Tamara Vrooman (Directora Ejecutiva de Vancity, Canadá), se estableció formalmente en 2013. Los miembros de la división surgen de dos países con historias, culturas, economías y panoramas de industrias de banca diferentes. Durante su primera reunión, la agenda se centró en un amplio diálogo sobre los retos generales a los que los Directores Ejecutivos se enfrentan, asuntos de regulación y cómo encontrar nuevos miembros basados en valores.

En su reunión anual en Washington en octubre de 2014, el grupo se centró en los retos de liderazgo, tales como alinear sus organizaciones con el modelo de negocio de la banca basada en valores, asuntos de riesgo y de gobernanza, y cómo crear un ambiente regulatorio óptimo para su trabajo. El grupo exploró la mejor manera de asegurar que sus misiones estén protegidas al mismo tiempo que los intereses económicos, así como las posibilidades de trabajar de forma conjunta en asuntos clave comunes a todos los miembros.

División de América Latina

Los bancos miembros de la GABV en la región de América Latina (Suramérica y Centroamérica) formarán su propia división en 2015 bajo el liderazgo de Kurt Koenigsfest, Director Ejecutivo de BancoSol (Bolivia).

Historias de miembros



Banco Fie invierte en apoyar a la agricultura ecológica realizada por mujeres en Bolivia

Felipa es una de las componentes de un conjunto de mujeres que son socias en la Santa Cruz rural. Este grupo, dedicado a la producción de alimentos ecológicos, empezó cultivando cítricos, maíz, zanahorias y mandioca, y después diversificaron sus cosechas para incluir café. Un préstamo del Banco Fie de 3.000 Bs (400\$ americanos) es lo que hizo posible que Felipa comprara suministros y expandiera las plantaciones de café y mandioca. Una vez que ella recibió el apoyo y entrenamiento financieros, el grupo pudo ampliar sus cultivos y aumentar el rendimiento y la productividad.

Capital Financiero

Siguiendo su investigación publicada en 2012, la Alianza Global ha estado trabajando activamente en asegurar nuevas fuentes de capital a largo plazo para apoyar el crecimiento de bancos basados en valores. Dicha investigación identificó la necesidad tanto de capital para apoyar el crecimiento de instituciones bancarias basadas en valores como de los atractivos beneficios financieros y no financieros que proveen. Este esfuerzo se ha concentrado en el inicio de **Sostenibilidad | Finanzas | Economías Reales (SFRE o Sapphire)**.

La Alianza Global ha proporcionado la financiación del proyecto para apoyar el desarrollo de SFRE, que se ha estructurado como un fondo de inversión indefinido en Luxemburgo con el potencial de múltiples compartimentos o subfondos. Además de aportar financiación para el proyecto, miembros de la Alianza Global se han comprometido a invertir cerca de 20 millones de dólares en SFRE.

El SFRE se ha estructurado y se han asegurado los inversores para el mismo a través de los esfuerzos de Enclude Capital Advisory UK Limited (www.encludesolutions.com), una empresa de consultoría que conecta a clientes con los recursos financieros que impulsan un crecimiento real y sostenible para las economías emergentes, con atención a la economía inclusiva.

La clausura inicial de SFRE tuvo lugar el 12 de febrero de 2015, con un capital recaudado total de más de 40 millones de dólares. SFRE tiene la ambición a largo plazo de recaudar hasta mil millones de dólares en 10 años.

SFRE tiene una Junta Directiva independiente, elegida por sus inversores, incluyendo a Jim Prouty, Director Ejecutivo. La Alianza Global, como propietaria de la "Mission Share", tiene el derecho a proponer un miembro para la Junta Directiva. Cambios en la política de inversión, el Director Ejecutivo, el Director de Inversión y otras decisiones específicas estratégicas, requieren el voto positivo del representante de la "Mission Share" para aprobación. Esta estructura asegura que el SFRE mantenga su foco de atención en apoyar el crecimiento de la banca basada en valores.

SFRE invertirá sus fondos en bancos basados en valores de todo el mundo. El proceso de inversión para el SFRE está gestionado por Microvest Capital Management, LLC (www.microvestfund.com), una firma de gestión de activos que se centra en invertir capital en mercados con poca banca, y en proveer acceso a servicios financieros para comunidades de media clase creciente por todo el mundo. Las inversiones de SFRE serán aprobadas por un Comité de Inversiones.

SFRE es el primer fondo de inversión indefinido mundial que se centra en proveer capital a largo plazo para instituciones financieras basadas en valores. Al ser indefinido, no tendrá que afrontar presión para promover la venta de sus inversiones para así proporcionar beneficios a sus inversores. En su lugar, su objetivo central de proveer un continuo beneficio en efectivo a través de dividendos y apreciación de capital, apoyará la misión a largo plazo de las instituciones bancarias en las que invierte.

Aunque independiente, SFRE mejorará el ecosistema de la banca basada en valores que la Alianza Global está desarrollando a través de sus diversas actividades. Apoyar el crecimiento de estas instituciones bancarias así como proporcionar el incentivo para llegar a ser más basadas en valores será un resultado de este esfuerzo.

Historias de miembros



Crédit Coopératif invierte en superar la exclusión social mediante empresas en Francia

Groupe SOS ha desarrollado un cuidado completo, ofreciendo ayudar a personas para que escapen de la exclusión social. Groupe SOS está formado por 44 empresas sociales que funcionan en toda Francia, la isla de la Reunión, la Guayana francesa y Mayotte. Sus empresas y asociaciones sin ánimo de lucro dan empleo a 10.000 personas y dirigen hasta 300 instalaciones: hospitales, guarderías, residencias para ancianos, instalaciones de docencia para menores, alojamientos sociales e instalaciones de integración para personas con discapacidad. En 2011, las acciones de los diferentes organismos de Groupe SOS repercutieron en más de un millón de beneficiarios.

Medición de Impacto

La Alianza Global ha estado trabajando durante varios años para desarrollar formas de medir e informar a los accionistas de los resultados de sus actividades. Al igual que con sus esfuerzos en lo que respecta a Capital Financiero, este esfuerzo fue motivado en parte por los resultados de su investigación publicada en 2012, la cual identificó la necesidad de facilitar información estandarizada. Asimismo, como continuación de su Declaración de Berlín, la Alianza Global busca alcanzar un papel líder en cuanto al desarrollo de un enfoque transparente en lo que se refiere a información para la banca basada en valores.

Para desarrollar un enfoque informativo común para los accionistas, la Alianza Global ha creado una red de expertos en medición a partir de sus miembros. Todos los miembros participan en esta red, cuyo objetivo es desarrollar herramientas y estándares en lo que a informar se refiere. La "Scorecard" o Indicadores de Medición de la Alianza Global es el resultado de este esfuerzo. Esta lista de Indicadores de Medición pasó la prueba beta en 2013 y pasó a la versión 1.0 para los informes de 2014.

La "Scorecard" (o Indicadores de Medición) se desarrolló empleando el conocimiento práctico de sus miembros, quienes ya son activos en lo que se refiere a informar a sus accionistas del impacto de sus esfuerzos para operar bajo los Principios de Banca Sostenible. Estos principios se centran en proporcionar a los individuos, empresas y comunidades una triple línea de referencia de resistencia económica, regeneración medioambiental y fortalecimiento social (Prosperidad, Planeta y Personas).

La "Scorecard" (o Indicadores de Medición) consta de tres elementos que de forma combinada proporcionan una visión del enfoque relativo en lo que se refiere a cumplir con el modelo de negocio de la banca basada en valores. Los elementos clave de esta "Scorecard" son:

Requerimientos Básicos	Factores Cuantitativos	Elementos Cualitativos
<ul style="list-style-type: none"> • Institución de Banca Regulada • Misión de Sostenibilidad • Transparencia 	<ul style="list-style-type: none"> • Viabilidad Financiera • Centrado en la Economía Real • Enfoque de Triple Línea de Referencia 	<ul style="list-style-type: none"> • Dirección Estratégica • Puesta en Práctica • Resultados Identificables
<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="background-color: #e31a1c; color: white; padding: 5px; text-align: center;">PARE</div> <div style="background-color: #70ad47; color: white; padding: 5px; text-align: center;">CONTINÚE</div> </div>	Puntuación de Sostenibilidad Base	Calibración de la Puntuación de Sostenibilidad

En 2015, la Alianza Global pretende comenzar a publicar en su página web los resultados de las "Scorecards" o Indicadores de Medición de sus miembros. Algunos miembros ya han empezado a hacer esto de forma individual como parte de sus procesos informativos anuales. Además, SFRE utilizará la "Scorecard" para evaluar inversiones. El objetivo a largo plazo es que la "Scorecard" se convierta en un estándar de la industria a la hora de evaluar la alineación de cualquier institución bancaria con una estrategia basada en valores.

Historias de miembros



bankmecu invierte en casas seguras para mujeres que escapan de la violencia doméstica en Australia

La WPI (Iniciativas de Propiedad de Mujeres) provee casas seguras a largo plazo para mujeres y sus hijos, muchos de los cuales están escapando de una situación de violencia doméstica. Tienen 65 inmuebles que alojan a 173 mujeres y niños. La WPI desarrolla, es dueña de y dirige todos sus inmuebles, y está constantemente buscando nuevas oportunidades para hacer que su parque de viviendas crezca. La WPI ha liderado el camino también en lo que se refiere a demostrar la rentabilidad social de su cartera de viviendas; han conseguido esto mediante el encargo de un riguroso análisis de los beneficios sociales y económicos que han llegado a sus arrendatarios.

Capital Humano

Sabiendo que las personas son la esencia de la banca basada en valores, el trabajo del Capital Humano de la GABV está centrado en desarrollar nuestro potencial humano.

El **Grupo de Expertos en Recursos Humanos** se creó en el otoño de 2011. Altos directores de recursos humanos de los bancos miembros se reúnen regularmente para la asesoría de compañeros y para debatir cómo los recursos humanos pueden progresar desde una perspectiva basada en valores. El grupo también supervisa la Academia de Liderazgo de la GABV. Los participantes conectan los unos con los otros todos los meses a través de conferencias telefónicas, y se reúnen en persona una vez al año. En 2014, el grupo se reunió en Lima, Perú, con el banco miembro Mibanco como anfitrión.

El **Programa de Embajadores de Valores** se diseñó para que compañeros de trabajo en bancos miembros asumieran la función de atraer a accionistas hacia el avance del movimiento de la banca basada en valores. Más de 40 personas han desarrollado este papel. En 2014, lanzaron más de 30 actividades de interacción para compañeros de trabajo, alcanzando a más de 600 accionistas. Esto incluía conectar a compañeros de trabajo con Embajadores de Valores de otros bancos para ayudar a hacer realidad modelos alternativos de banca basada en valores, y a través de foros online/por Internet, personas de toda la red compartieron soluciones innovadoras para retos funcionales específicos.

Los Embajadores de Valores desempeñaron un papel clave en el evento de 24 horas de Banca basada en Valores en octubre de 2014 al ser anfitriones de eventos para compañeros de trabajo y al impulsar la significativa actividad en redes sociales. Basándose en un deseo creciente – tanto por parte de los Embajadores de Valores como de la red de Directores Ejecutivos – de contar con un programa de liderazgo más oficial, el Grupo de Expertos en Recursos Humanos, en colaboración con los Embajadores de Valores, empezó a explorar esta idea. El resultado fue la Academia de Liderazgo de la GABV, que comenzará en 2015. Se decidió clausurar el Programa de Embajadores de Valores en la Reunión Anual de 2015 para que la Academia de la GABV pudiera ponerse en marcha. Los Embajadores de Valores continuarán en función de ex-alumnos centrados en la interacción entre compañeros de trabajo.

La **Academia de Liderazgo de la GABV** será testigo de la nueva generación de líderes de bancos miembros (y de otras organizaciones de mentalidad afín) aprendiendo juntos: compartiendo su conocimiento y aprendiendo sobre liderazgo, técnicas de innovación y tendencias en la banca basada en valores. Todo ello durante un programa de 18 meses organizado en cuatro módulos, tres de los cuales serán presentados por bancos miembros. El cuarto módulo se celebrará en el Instituto de Tecnología de Massachusetts (MIT) en Cambridge, E.E.U.U. y en las Naciones Unidas.

Dirigido a profesionales con tres a cinco años de experiencia a nivel ejecutivo, de mando intermedio o de dirección de proyectos, el programa inicia a los participantes en el concepto de la banca basada en valores, la variedad de modelos de negocio resistentes, rentables y sostenibles que ya se están utilizando; los enfoques operacionales en las diferentes regiones y mercados y las innovaciones en cuanto a productos, servicios y programas que se están utilizando o diseñando. El programa también proporciona a los participantes una oportunidad única para interactuar, compartir experiencias y adquirir entendimientos y percepciones de expertos y altos ejecutivos del sector de la banca basada en valores.

El primer prototipo se iniciará en marzo de 2015 con 19 participantes altamente cualificados que representan a bancos miembros de la GABV de cinco continentes. Este es el primer programa bilingüe para la GABV, ofrecido en inglés y en español.

Un intercambio de Programa de Becas tuvo lugar entre Triodos Bank (Bélgica) y Crédit Coopératif (Francia) en noviembre de 2014. Marie-Amélie de Saint Maurice, Consejera Legal, pasó tres semanas con colegas franceses explorando la total variedad de experiencias en una sede central, una sucursal y en la comunidad. Marie-Amélie dijo “Volví con un montón de energía, motivación y nuevas ideas ... y con una creencia más fuerte: Triodos Bank, Crédit Coopératif y todos los otros bancos miembros de la GABV se están dirigiendo hacia la dirección correcta”.

Apoyo + Interacción

El 23 de octubre de 2014, los bancos miembros colaboraron por Internet a la hora de añadir voces locales de 20 países al movimiento mundial y creciente de la GABV a través de la campaña YoSoy #BankingOnValues.

Esta campaña en redes sociales fue el primer esfuerzo internacional de la GABV para aumentar la conciencia sobre el movimiento. Combinó actividades de interacción tanto por Internet como fuera de Internet para impulsar la reflexión sobre la relación entre la banca, la economía, el medio ambiente y la sociedad, y para estimular la conversación sobre la banca basada en valores.

La intención era provocar el sentido de entidad personal de la gente – su habilidad para influir en el cambio a través de las decisiones que toman – para crear un sistema de banca que es más transparente, responsable e inclusivo. Ciudadanos motivados son capaces de crear un gran cambio y nuestro objetivo era crear una campaña centrada en la gente para elevar la conciencia sobre los impactos positivos de una banca sostenible; una campaña para atraer los corazones y las mentes de aquellos que desean un sistema bancario mejor que esté al servicio de la gente y sus comunidades.

La campaña, diseñada con las aportaciones y la participación de personas de toda la red de miembros, sacó partida de la habilidad de las redes sociales para conectar a miembros de la GABV por todo el mundo y fue impulsada en esencia por uno de nuestros mejores y más accesibles activos: los 30.000 compañeros de trabajo de nuestra red de miembros que sienten pasión por la banca basada en valores.

Nuestra intención era aumentar el conocimiento sobre la banca basada en valores mediante su humanización y la creación del interés en este creciente movimiento, impulsado por la elección personal, a través de las voces de las personas que lo han construido – su pasión, su visión y por qué están involucrados – como manera de conseguir que una mayor audiencia participe.

Los éxitos incluyeron más de 7.500 “posts” en redes sociales y 8,8 millones de impresiones que utilizaron el hashtag #BankingOnValues. La campaña contó con un gran nivel de participación por parte de miembros, con más del 90% de los miembros de la GABV uniéndose a la conversación. “I Am #BankingOnValues” también obtuvo el interés de los medios de comunicación en al menos seis países, y fue testigo del lanzamiento del nuevo video en YouTube, que se vio más de 3.600 veces. Varios miembros también llevaron a cabo eventos locales que complementaron la campaña mundial, fomentando sus propias conexiones con sus clientes, miembros, accionistas y un mayor número de público.

Esta campaña piloto recibió opiniones muy positivas y volverá a llevarse a cabo el 22 de octubre de 2015.

Historias de miembros



Centenary Bank invierte en una fábrica de té cuyos dueños son sus agricultores en Uganda Occidental

La Fábrica de Té de los Agricultores Mpanga es una de las cuatro fábricas cuyos antiguos dueños eran la Corporación de Agricultores de Té de Uganda. Esta corporación fue establecida mediante una Ley Parlamentaria en 1966 para proteger los intereses de los agricultores de té minifundistas frente a competidores. El objetivo principal de dicha ley era convertirlos en dueños. En 1995, la compañía fue privatizada, y actualmente los dueños son los minifundistas. La fábrica es un productor destacado en Uganda y produce té de alta calidad para los mercados locales y de exportación. Asimismo, la fábrica es la fuente principal de ingresos para 800 familias en los Distritos de Kabarole y Kyenjojo. La subsistencia de más de 4.700 personas depende esta empresa.



Titulares y momentos destacados

- Assiniboine Credit Union (Canadá) recibe el premio “2014 Anne Lindsey Protecting Our Earth Award”
- bankmecu (Australia) El Director Ejecutivo gana el premio al mejor Director Ejecutivo por demostrar su liderazgo en los resultados sociales, económicos y medioambientales para el banco, sus clientes y su comunidad
- Beneficial State Bank (E.E.U.U.) se anuncia ganador de 2014 como Mejor Corporación B para el impacto general sobre el Mundo
- BRAC Bank (Bangladesh) gana el “Premio de Excelencia en Marketing” conferido por CMO Asia, por marketing y distribución eficientes
- Centenary Bank (Uganda) invierte en el programa de educación financiera para las juventudes de Kasubi, ILO, para el fortalecimiento de negocios
- Clean Energy Development Bank (“Banco para el Desarrollo de la Energía Limpia”) da poder a los necesitados en Saankhu a través de energía limpia y renovable para sus necesidades básicas de luz
- Ecology Buiding Society (Reino Unido) lanza una hipoteca específica para tiendas de la comunidad, ayudando a abordar la falta de servicios y el aislamiento de las zonas rurales
- First Green Bank (E.E.U.U.) es el receptor del premio de 2014 al “Liderazgo y Mejores Prácticas para una Florida Sostenible y Construcción Ecológica”
- La fundación GLS Bank (Alemania) reunió a 400 personas dedicadas, para analizar el futuro del dinero en la ‘primera cumbre nacional sobre dinero’
- New Resource Bank (E.E.U.U.) es honrado como el “Mejor para el Mundo”, por crear el mayor impacto positivo social y medioambiental a través de B Lab
- Sunrise Banks (E.E.U.U.) se convierte en la primera “Benefit Corporation” (Corporación de Beneficio), una estructura legal que redefine el éxito en los negocios al asegurarse de que los negocios sean una fuerza para el bien
- Triodos Investment Management (Países Bajos) innova en cuanto a impacto imperecedero al invertir en el Fondo para el Crecimiento Ecológico de Triodos. XacBank (Mongolia) recibe el premio al Mejor Banco (Región de Asia y el Pacífico) de la revista Global Finance, por sus servicios líderes en el mercado financiero con el Planeta, la Gente y los Beneficios como enfoques principales
- Vancity (Canadá) se convierte en la primera institución financiera convencional en Canadá que lanza una alternativa a los préstamos predatorios “día de pago”: reduciendo costes para los prestatarios y ayudando a las personas a romper el ciclo de deuda

Secretariado de la GABV

El Secretariado de la Alianza Global para la Banca basada en Valores (GABV) consta de dos puestos en plantilla a tiempo completo, complementados por dos consultores a tiempo parcial y dos traslados de bancos miembros. También existen becarios que se unen al equipo de forma rotatoria. A mediados de 2015 se unirá al Secretariado su primer Director Ejecutivo.

La GABV dijo adiós – y muchas gracias – a James Niven, quien trabajó como Director de Programa durante los cinco primeros años de la GABV. James volvió a su puesto a tiempo completo como Director de Asuntos Públicos en el banco Triodos a finales de 2014. Su puesto fue ocupado de manera interina por Carolina Benavides (Lima, Perú) y Linda Ryan se unió al Secretariado a tiempo completo en enero de 2015, como Directora de Programa y de Comunicaciones.

Personal:



Adele Arendse
Coordinadora de Red
Zeist, Países Bajos



James Niven
Director de Programa
Zeist, Países Bajos

Consejeros del Programa:



Dr. Katrin Käufer
Consejera Superior
Cambridge, E.E.U.U.



David Korslund
Consejero Superior
Amsterdam, Países Bajos



Paula Martin
Consejera Superior
Vancouver, Canadá



Janina Zajic
Consejera
Bochum, Alemania

Becario:



Radek Halamka
Becario de Medición
Zeist, Países Bajos

**GLOBAL
ALLIANCE
FOR BANKING
ON VALUES**

Resumen Financiero

Desde sus comienzos en 2009, la Alianza Global ha operado desde una base financiera prudente aunque con reservas limitadas. Ha financiado sus actividades mayormente a través de contribuciones de afiliación y el apoyo financiero adicional de sus mayores miembros. Proyectos específicos se han financiado mediante contribuciones adicionales y también mediante un apoyo base externo.

La fuente principal de fondos operacionales proviene de las cuotas de afiliación, que se basan en el volumen de activos de un miembro. Estas cuotas se aprueban cada año durante la reunión anual y se basan en el plan operacional presentado a los miembros. La mayoría de los costes incurridos son para la contratación de personal para el Secretariado de la GABV.

Una síntesis de las finanzas operacionales de los ingresos y gastos directos durante los últimos cuatro años es la siguiente:

	2014	2013	2012	2011
Cuotas de Afiliación/Contribuciones	€ 374,366	€ 344,609	€ 252,500	€ 182,500
Otros ingresos	€ 0	€ 10,351	€ 9,206	€ 0
Ingresos Totales	€ 374,366	€ 354,960	€ 261,706	€ 182,500
Gastos de Personal	€ 318,777	€ 299,604	€ 195,666	€ 143,680
Otros Gastos	€ 55,621	€ 55,679	€ 68,041	€ 36,753
Gastos Totales	€ 374,398	€ 355,283	€ 263,707	€ 180,433
Superávit neto/(Déficit)	(€ 32)	(€ 323)	(€ 2,001)	€ 2,067
Superávit Acumulativo/(Déficit)	€ 863	€ 895	€ 1,218	€ 3,219

Dentro de las Cuotas de Afiliación y Contribuciones se incluyen contribuciones extra de bancos miembros de la Junta. Éstas han oscilado desde un mínimo de 16.000€ en 2014 hasta un máximo de 112.500€ en 2011 antes de una reestructuración e incremento de las cuotas de afiliación, principalmente centradas en los miembros más grandes.

Además de resultados financieros directos, hay costes incurridos por bancos miembros para apoyar el trabajo de la Alianza Global. Los principales costes externos están relacionados con ser el anfitrión de la reunión anual de miembros. Estos costes son cubiertos por el banco anfitrión y suman normalmente un total aproximado de 125.000€. Además, algunos miembros (Vancity y GLS Bank) han trasladado a personal suyo en 2013 y 2014 para apoyar al Secretariado, lo que ha hecho que la GABV no haya incurrido en ningún coste directo.

La Alianza Global ha incurrido en costes adicionales de proyectos para una investigación publicada en 2012 y para los costes de proyecto del Fondo SFRE. El proyecto de investigación tuvo unos costes totales superiores a 200.000€. La Rockefeller Foundation proporcionó una dotación de 200.000USD, y el resto de estos costes fueron cubiertos por bancos miembros de la Junta.

Los fondos presupuestados para el proyecto SFRE fueron 735.000€, costes iniciales que serán reembolsados desde SFRE. Los costes totales incurridos por la Alianza Global fueron un total de 696.500€. Estos costes fueron cubiertos por absolutas donaciones de cinco miembros de la Alianza Global, alcanzando un total de 110.000€. El resto se reintegrará a los 11 miembros que proporcionaron fondos. Las donaciones estarán disponibles para apoyar actividades generales cuando se reciban de SFRE.



GLOBAL ALLIANCE FOR BANKING ON VALUES

Global Alliance for Banking on Values

Nieuweroordweg 1, PO Box 55, 3700 AB Zeist, Países Bajos

T +31 (0)30 694 30 62

mail@gabv.org

www.gabv.org

[#bankingonvalues](https://twitter.com/bankingonvalues)

La Alianza Global para la Banca basada en Valores es una red independiente de bancos y de cooperativas bancarias con una misión compartida: utilizar las finanzas para proporcionar un desarrollo económico, social y medioambiental sostenible.

Aviso Legal

Este documento no constituye una oferta de valores de ningún tipo y su objetivo es únicamente transmitir información básica de fondo. Nada de lo aquí incluido puede interpretarse como una representación o garantía conferidas por la Alianza Global para la Banca basada en Valores. La información aquí contenida no puede ser interpretada como vinculante o garantizada con respecto al pasado, presente o futuro. Tanto la información financiera como otros datos contenidos en este documento están basados en análisis subjetivos y no han sido verificados de forma independiente.