

# **Impulsamos comunidades abiertas y resilientes en favor de una sociedad inclusiva**

*Vision paper* de Triodos Bank  
sobre la inclusión social

**Nuestra misión  
es ayudar a crear  
una sociedad que  
promueva la calidad de  
vida de las personas  
que pone la dignidad  
humana en el centro.**

# Índice

<b>Prólogo</b>	4
<b>Resumen ejecutivo</b>	5
<b>1. Una sociedad inclusiva en la que cada persona pueda prosperar</b>	9
La esencia de la inclusión social	9
Marco de inclusión social	11
<b>2. No dejar a nadie atrás: hechos y dinámica de la inclusión social</b>	15
El progreso de la inclusión social: un breve resumen	16
Patrones persistentes de exclusión económica y cultural	17
<b>3. Perspectiva del cambio: valores, comunidades y sistemas sociales</b>	22
Multiplicidad de ideas y perspectivas	24
Valor real y reparto justo	24
Seguridad social y dignidad	24
Libertad, igualdad y responsabilidad en los negocios y las finanzas	25
<b>4. Qué aportará Triodos Bank</b>	26
Mejorar la inclusión y el empoderamiento de las comunidades y los individuos	27
Desarrollar mercados, servicios y espacios sociales inclusivos	28
Desafiar los valores dominantes y el paradigma social actual	29
<b>Fuentes</b>	30

# Prólogo

En Triodos Bank creemos que cada persona debe poder desarrollarse en libertad plena y con dignidad. Desgraciadamente esto no es un hecho para todas las personas. Debido a la desigualdad y la discriminación, algunas quedan excluidas de ámbitos esenciales de la sociedad y fundamentales para su desarrollo. Desde el banco queremos contribuir a cambiar esta situación en línea con nuestra misión y mediante el uso consciente del dinero. Mientras haya personas en esta situación, la inclusión social es y será uno de nuestros temas estratégicos.

En este documento de visión profundizamos en lo que creemos que es necesario para lograr una sociedad inclusiva, como un cambio fundamental de valores, cultura y hábitos. Para lograrlo, necesitamos la colaboración y el esfuerzo de todos y todas. Además, expone nuestro punto de vista sobre la inclusión social y confiamos en que sirva de inspiración para iniciativas y acciones concretas.

En este viaje de aprendizaje queremos involucrar a más y más personas para lograr una sociedad que ofrezca las mismas oportunidades a todas las personas. Esto requiere una reflexión continua sobre nuestras acciones, sobre las estructuras y costumbres a las que contribuimos y sobre cuál es el impacto del uso que damos a nuestro dinero.

Te invitamos a unirte a este viaje, a darnos tu opinión, a desafiarnos a aportar más ideas. Estoy convencido de que si nos unimos podemos crear y crearemos una sociedad más inclusiva. ¡Acompáñanos en este empeño!

**Jeroen Rijpkema**  
CEO de Triodos Bank

# Resumen ejecutivo

La misión de Triodos Bank es contribuir a crear una sociedad que fomente la calidad de vida y se centre en la dignidad de las personas. Cada ser humano debe tener la posibilidad de desarrollarse en libertad. Cada persona debe tener los mismos derechos y cada una es responsable de las consecuencias de sus actos con respecto a las otras y al planeta. Creemos que esta es la base de la sociedad. Una sociedad que se fundamenta en estos principios será justa e inclusiva.

Por desgracia, estos principios básicos están fuera del alcance de muchas personas. Existen muchos grupos y personas excluidos, marginados y cuyos derechos son soliviantados. Se nos recuerda constantemente que no debemos dar por sentada la dignidad humana, y que esta requiere esfuerzos constantes por parte de la comunidad (mundial). La guerra espantosa de Ucrania iniciada por la Federación Rusa en febrero de 2022 ha destruido la vida de miles de personas (de la ciudadanía y del ejército). Sin la paz y la resolución no violenta de los conflictos nunca habrá una sociedad justa e inclusiva.

La pandemia de la COVID-19 amplificó los patrones de exclusión y desigualdad existentes, y puso al descubierto las debilidades estructurales del sistema económico-social mundial moderno. La pandemia ha dejado en evidencia la incapacidad de las instituciones mundiales y nacionales para proteger a los y las más vulnerables, pero también ha puesto de manifiesto la voluntad de las personas de ayudar a las demás. En los últimos

años la sociedad ha luchado por enfrentarse a los patrones culturales del racismo, que siguen profundamente arraigados en nuestras instituciones y en la sociedad. El movimiento Black Lives Matter constituyó un recordatorio firme de que todavía hay muchas personas que sufren racismo. El movimiento #MeToo hizo lo mismo con el acoso y la agresión sexual a las mujeres, y el movimiento LGTBIIQA+ ha alzado su voz contra la discriminación.

Una referencia importante para evaluar el estado actual de la inclusión social son los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas. En 2015, 193 países se comprometieron a “no dejar a nadie atrás” y a “esforzarse por llegar primero a los y las más rezagados/as”. Siete años después podemos concluir que los avances conseguidos están estancados y que la mayoría de los objetivos no se alcanzarán. La reducción de las desigualdades sigue siendo un reto importante en todo el mundo. Sin embargo, los países con bajos ingresos en particular tienen dificultades

para alcanzar los ODS sociales como la reducción de la pobreza y el hambre. El estado (social) de nuestro mundo no se arregla mágicamente en 15 años. En primer lugar, porque todos los objetivos están interconectados y no pueden resolverse de forma aislada. En segundo lugar, el crecimiento de la prosperidad en Europa ha generado efectos negativos indirectos en otros lugares, con graves consecuencias ambientales y socioeconómicas. Alcanzar un objetivo en una parte del mundo puede hacer que no se alcancen en otro rincón del planeta. Además, los retos actuales pueden no ser los del mañana. Tendencias fundamentales como el crecimiento de la población, el envejecimiento, la degradación ecológica y las nuevas tecnologías repercutirán en el panorama social y la calidad de vida de muchas personas.

Esto pone de manifiesto la complejidad de crear una sociedad global que no deje a nadie atrás sin olvidar el esfuerzo por llegar antes a los y las más rezagados/a. Esta situación no puede resolverse de forma aislada o sin abordar las muchas variables que interactúan. Si queremos que nuestro mundo sea más inclusivo, necesitamos un cambio cultural, de comportamiento y sistémico. Ese cambio es necesario desde ya, en esta década decisiva. Nos queda poco tiempo para eliminar por completo la economía extractiva basada en los combustibles fósiles y materializar la transición hacia una economía sostenible y regenerativa. Esta debe ser una transición justa, “por, para y con las personas”. No existe alternativa posible y la inclusión social debe ser la piedra angular de todas las vías de transformación que el mundo necesita.

Esto significa un cambio de paradigma en nuestro sistema social. El actual se basa en la convicción de que el éxito y la prosperidad pasan por conseguir un alto crecimiento económico y que las mejores soluciones son las basadas en el mercado, los incentivos monetarios y los modelos basados en la responsabilidad individual. Las comunidades e instituciones públicas fuertes no se consideran relevantes. Este “paradigma neoliberal” ha tenido un impacto profundo en la organización de nuestras sociedades y en la forma en la que operan las empresas y las finanzas. Pero también en la forma en que nos relacionamos entre

unas y otros y en los valores que tenemos. Para crear sociedades y comunidades que no dejen a nadie atrás necesitamos estructuras políticas y económicas diferentes que las apoyen y una conciencia cultural más profunda. Para redefinir esas estructuras debemos explorar y fortalecer recursos que nos permitan innovar, desafiar los estereotipos tradicionales y aprender unos de otros. Todas las perspectivas tienen derecho a reclamar su visión sobre el futuro.

Triodos Bank pretende dar servicio a comunidades abiertas y resilientes que aporten cambios y promuevan la inclusión social y la diversidad. Queremos un mundo en el que cada persona tenga la posibilidad de participar en la sociedad. Debemos ser capaces de desarrollar habilidades y tener recursos para materializar las posibilidades que se nos ofrecen, al tiempo que todas las personas tienen que ser tratadas con dignidad.

Los ámbitos importantes de la sociedad que deben ser accesibles para todos y todas son los servicios financieros, los mercados de trabajo y de la vivienda, servicios (públicos) como la seguridad social, la información, la electricidad, el transporte, la educación, la sanidad y el agua, así como los espacios culturales, políticos, físicos, sociales y filosóficos que permiten participar e interactuar a la ciudadanía en su máxima expresión.



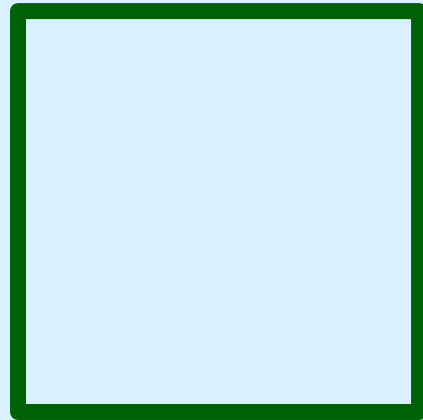
Oportunidades para las personas

Estos ámbitos de la sociedad nos ayudan a desarrollarnos en libertad y a mejorar nuestra calidad de vida. Del acceso que haya a estas



Social

Económico



Político

Cultural

#### Acceso a la sociedad

esferas de la vida dependerá de la idiosincrasia de la propia sociedad. Las sociedades se construyen mediante el comportamiento social, los valores culturales y las creencias, las prácticas económicas y las decisiones políticas (sobre normas, reglamentos e instituciones sociales). Se trata del tejido social de la sociedad que permite incluir a las personas o les impide participar en la sociedad y ser tratadas con dignidad. Todo esto se resume en el marco de inclusión social que se presenta en la imagen de arriba, en la que se describe además la interacción entre los niveles. Este marco ayuda a comprender en cuáles es necesario el cambio para transformar el sistema social actual.

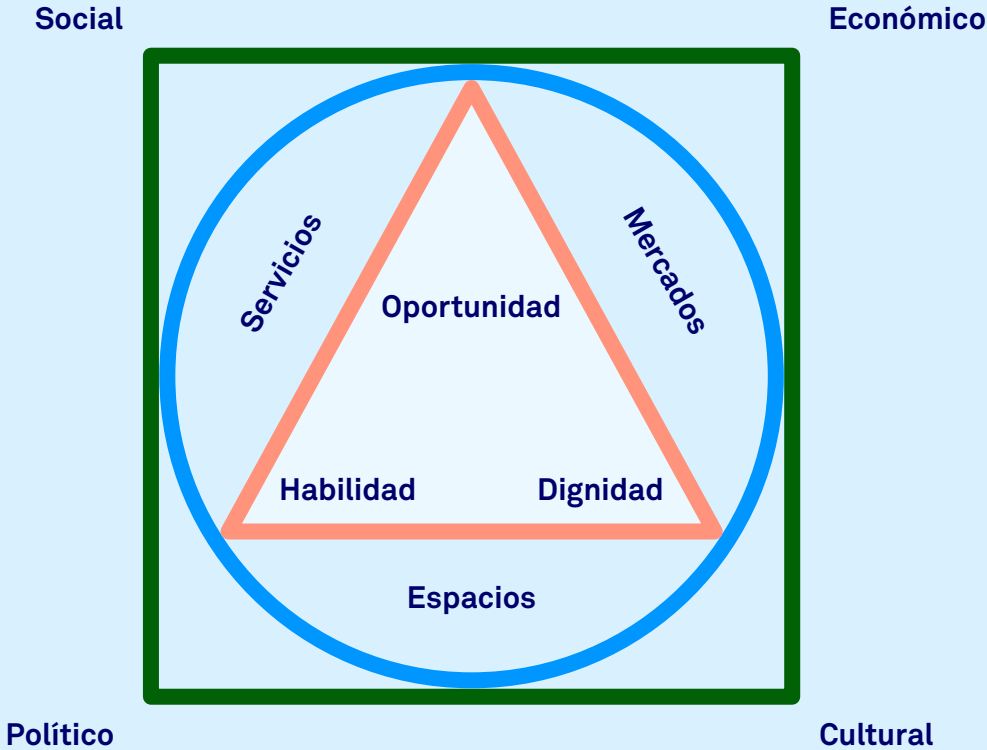
Triodos Bank quiere apoyar el cambio a todos los niveles. Nos centramos en las iniciativas que apoyan el desarrollo saludable de la infancia, las comunidades y las cooperativas y que promueven la transición justa. Pretendemos contribuir al desarrollo de mercados, servicios y espacios inclusivos, con foco en el mercado laboral inclusivo, la inclusión financiera y la vivienda asequible y sostenible. En relación con esta comunidad empresarial floreciente, Triodos Bank sigue como voz del cambio y desafía los valores dominantes y el paradigma social actual. Apoyamos la transformación hacia una economía regenerativa e inclusiva, basada en valores como la prosperidad, la multiplicidad y la responsabilidad mutua.

#### Paradigma social

Queremos contribuir a ello mediante la cooperación con los grupos de interés de la sociedad para hacer realidad los ODS y crear así mejores condiciones para que las comunidades y las personas vivan con dignidad. Seguiremos empoderando a las personas de la ciudadanía para que inviertan en el cambio y actuaremos como organización pionera a través de la financiación de ese cambio. Respaldamos a las empresas y a las personas con apoyo y servicios financieros. Seguiremos en nuestro esfuerzo por mejorar nuestro desempeño como organización diversa. Como comunidad alzaremos nuestra voz en beneficio de todas las personas a las no debemos dejar atrás. Para eso es necesario aprender continuamente, escuchar y dialogar con el mundo que nos rodea. Queremos invitar a quienes nos apoyen en este viaje de aprendizaje, a reflexionar también, a ponernos ante un espejo y a que nos desafíen para que podamos apoyar una sociedad inclusiva con el impacto (financiero) que desarrollamos.

Hacemos un llamamiento a otras entidades financieras, organizaciones empresariales, organizaciones sociales y gobiernos para que den prioridad a acciones y políticas tangibles que promuevan la inclusión y aborden la desigualdad y la discriminación. El camino hacia una sociedad verdaderamente sostenible y humana solo puede tener éxito si la responsabilidad es compartida y desde la unión de fuerzas.

**Marco de inclusión social**





# 1. Una sociedad inclusiva en la que cada persona pueda prosperar

## La esencia de la inclusión social

Desde que la humanidad existe, hemos dependido unos de otros para vivir y prosperar como personas. Somos animales sociales. No solo nos necesitamos para conseguir alimento y refugio, sino que también necesitamos afecto, desarrollar nuestro bienestar y lograr nuestra autorrealización. Las comunidades de las que formamos parte y la sociedad en la que vivimos influyen en que cada individuo pueda o no prosperar.

La misión de Triodos Bank es promover y hacer realidad la calidad de vida en su sentido más amplio, a través del uso consciente del dinero. No solo aquí y ahora, sino también a largo plazo y desde una perspectiva global. Queremos que la gente prospere. Triodos Bank cree que el principio subyacente para una sociedad que apoye estos valores consiste en que cada ser humano pueda desarrollarse en libertad, que todos y todas tengan los mismos derechos y sean responsables de las consecuencias de sus actos sobre otras personas y sobre el planeta. Este principio está recogido en los estatutos de Triodos Bank (art. 2). Una sociedad capaz de conseguir esto para todas las personas será una sociedad inclusiva.

Este principio se hace eco de los valores de la Revolución Francesa: libertad, igualdad y fraternidad, en los que también se inspira el artículo 1 de la Declaración Universal de los Derechos Humanos, que dice: “Todos los seres humanos nacen libres e iguales en dignidad y derechos. Están dotados de razón y conciencia y deben comportarse fraternalmente los unos con los otros”.

La historia de la filosofía social (véase el cuadro de texto) nos muestra esencialmente

El lema de Triodos Bank para su día a día refleja la relación entre el individuo, la comunidad y la sociedad:

“Solo hay salud si en el espejo del alma individual se refleja toda la comunidad, y si en esta vive la fuerza de cada alma individual”.

que todos los enfoques expresan la noción de que necesitamos la interacción y la conexión con los demás para desarrollarnos. “Quien no puede disfrutar de una vida en común o es tan autosuficiente que no lo necesita y, por tanto, no participa en la sociedad, es una bestia o un dios” (Aristóteles). O en un tono más espiritual: ‘Yo soy porque nosotros somos’ (Ubuntu).

Para promover una sociedad más inclusiva, Triodos Bank cree que el desarrollo y el apoyo a las comunidades abiertas y la posibilidad de que las personas participen en las diferentes comunidades son los puntos de compromiso más esenciales. Todos los procesos de exclusión social que afectan a la calidad de vida y a la dignidad humana, de alguna manera, encuentran su origen en comunidades cerradas, que funcionan mal o que están ausentes, y en personas que carecen de acceso y recursos para formar parte de la sociedad.

Entendemos el término “comunidades” en su sentido más amplio. Incluye a las comunidades sociales, informales y vecinales, a las organizaciones empresariales (una comunidad creadora de riqueza de capital social, financiero y natural) y a los “espacios culturales” más amplios, por ejemplo, en las ciudades y los pueblos, donde la gente disfruta de la vida cultural, así como a las plataformas para intercambiar opiniones

y/o practicar creencias religiosas. Las naciones pueden considerarse comunidades políticas, sociales y económicas con instituciones sociales y sistemas políticos relevantes (por ejemplo, la educación, los estados de bienestar y los estados constitucionales democráticos) que desempeñan un papel importante en el verdadero proceso de inclusión social de la ciudadanía. La comunidad mundial, principalmente el marco económico y financiero global imperante, influye a su vez en las oportunidades y amenazas para que las naciones y las sociedades aumenten sus resultados en materia de inclusión social. Todos los ecosistemas tienen un impacto: cuando el capital natural no se cuida, puede afectar seriamente a la capacidad de las comunidades para prosperar socialmente. Las sociedades de todo el mundo muestran grandes diferencias en su desempeño en el ámbito de la inclusión social. Los niveles de inclusión no vienen dados por Dios, sino que son esencialmente creados por el ser humano. Todos podemos tomar la decisión de apoyar los esfuerzos a nivel local, en el sector financiero, en la economía y en otros lugares, y apoyar valores y orientaciones que

impulsen el apoyo y la conciencia de una sociedad más inclusiva.

Triodos Bank quiere ser una voz activa en este sentido al crear un impacto positivo con los recursos financieros de los ciudadanos que se suman a Triodos Bank en esta tarea. Nuestro objetivo es apoyar a nuestros clientes para aumentar el impacto social positivo en todas las comunidades de las que forman parte. Cada día, Triodos Bank apoya financieramente a comunidades y personas con el fin de impulsar la inclusión social. Triodos Bank es plenamente consciente de que, al formar parte de una sociedad cambiante, nuestra organización debe cambiar también, adaptándose a nuevas ideas y circunstancias. En conexión con la comunidad de Triodos y los grupos de interés, compartimos nuestros puntos de vista y nuestra voz, llevamos propuestas a los foros pertinentes para cambiar las reglas del sistema financiero y económico actual con el fin de promover procesos de inclusión social.

## Inclusión social: un recorrido rebotante de ideas

La historia nos ha proporcionado diferentes marcos sociales y enfoques normativos para entender y explicar lo que la gente necesita y lo que la sociedad debe conseguir. He aquí algunos de ellos:

Desde una perspectiva psicológica, la pirámide de Maslow es posiblemente la teoría más famosa sobre las necesidades humanas que influyen en la motivación y el comportamiento del individuo. Las necesidades de carencia son fisiológicas, de seguridad, de pertenencia, de amor y de estima. Estas necesidades surgen debido a la privación y, por tanto, arrojan luz sobre lo que las personas necesitan para poder prosperar y lo que la sociedad podría proporcionar.

El enfoque de las necesidades básicas es un enfoque bien conocido para medir la pobreza absoluta y proporcionar los recursos mínimos fundamentales que son necesarios para el bienestar físico a largo plazo. Estas necesidades básicas incluyen la alimentación, el agua, la vivienda y la ropa, así como el saneamiento, la educación y la atención sanitaria.

El economista Amartya Sen defiende, con el enfoque de las capacidades, que las personas tienen derecho a vivir su vida según su propia voluntad (dentro de unos límites razonables). Se trata de la libertad de hacer lo que uno quiere, de desarrollar su talento y sus capacidades y de vivir con dignidad. Se trata por tanto de la libertad de elección y de oportunidades, junto con la razón y la conciencia, en relación con el entorno social y físico.

Rudolf Steiner, padre fundador del movimiento antroposófico, planteó el enfoque del triple orden social. Uno debe vivir en libertad para desarrollarse (ámbito cultural), tener igualdad de derechos (ámbito social) y asumir la responsabilidad de sus acciones hacia los demás y hacia cualquier forma de vida en la tierra (ámbito económico).

En su estudio sobre la inclusión social (2013), el Banco Mundial distinguió tres ámbitos interrelacionados en los que los grupos e individuos quieren ser incluidos: los mercados, los servicios y los espacios. Estos ámbitos interrelacionados representan las esferas económicas, políticas y sociales de la sociedad que contribuyen a las necesidades

y oportunidades de desarrollo. El Banco Mundial afirma que las personas deben tener la oportunidad de acceder a estos ámbitos de la sociedad y, por tanto, tener la capacidad y dignidad de hacerlo. Las capacidades son las fuentes mentales, espirituales o físicas de poder, conocimientos y habilidades que nos permiten aprovechar las oportunidades que se nos brindan. La dignidad se refiere al respeto fundamental por las personas y al reconocimiento de la contribución de cada ser humano como condición esencial para una verdadera participación. El Banco Mundial define como inclusión social el proceso de mejora de la situación de un individuo o un grupo para participar en la sociedad.

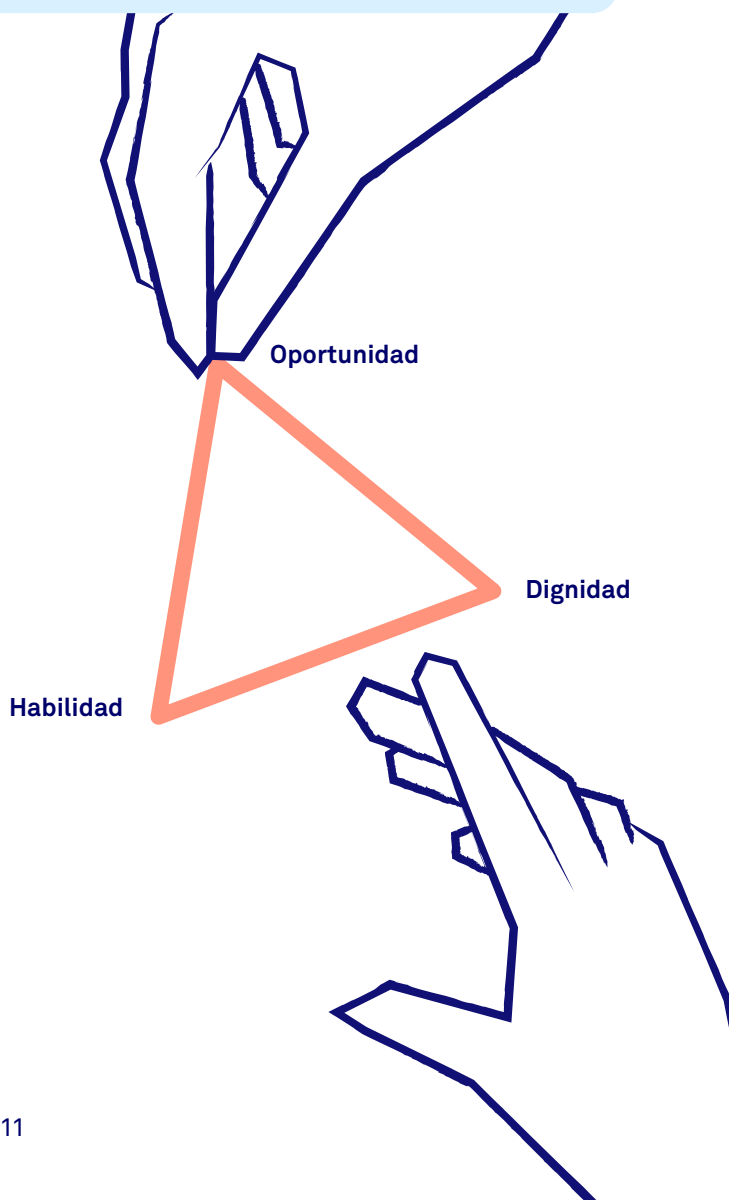
## Marco de inclusión social

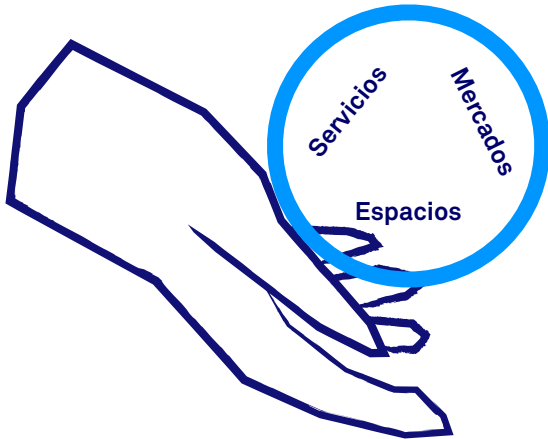
Siguiendo la perspectiva de Triodos Bank basada en principios, cada ser humano debe tener la oportunidad de acceder a la sociedad. De este modo, se da a las personas la oportunidad de llegar a ser lo que son en libertad y alcanzar la calidad de vida. Como Triodos Bank quiere contribuir a impulsar un cambio positivo, consideramos que forma parte de nuestra misión apoyar los procesos de inclusión social mediante el uso consciente del dinero. Con este marco sobre la inclusión social, nos basamos en las ideas presentadas en el cuadro de texto, e identificamos las principales dinámicas del proceso de inclusión social. Esto nos permite comprender los puntos de apalancamiento para crear un impacto que mejore la inclusión social.

El marco básico sobre la inclusión social que exploramos en este documento consta de los dos bloques siguientes:

### Capacidad, oportunidad y dignidad

Los seres humanos necesitan recursos y habilidades individuales para su desarrollo personal y para poder participar en la sociedad. Las capacidades son las fuentes mentales, espirituales o físicas de poder, conocimientos y





habilidades para aprovechar las oportunidades que se les brindan. La dignidad se refiere al respeto fundamental por las personas y al reconocimiento de la contribución de cada ser humano como condición importante para una verdadera participación. Así, para poder acceder a las diferentes partes de la sociedad, las personas necesitan vivir en una sociedad que nos permita a todos tener y aprovechar las oportunidades, desarrollar las capacidades y apoyar la dignidad humana.

### Acceso a los mercados, servicios y espacios sociales

Lo esencial en este marco de inclusión social es la accesibilidad a tres ámbitos:

El acceso a los mercados económicos, como el mercado de la vivienda, de trabajo y de las finanzas, es esencial, ya que proporcionan los medios para satisfacer las necesidades de la persona (para superar las necesidades de carencia mencionadas por Maslow). La solidaridad y la responsabilidad mutua son cualidades precondicionales para el bienestar en este dominio, de modo que los mercados se benefician en su conjunto.

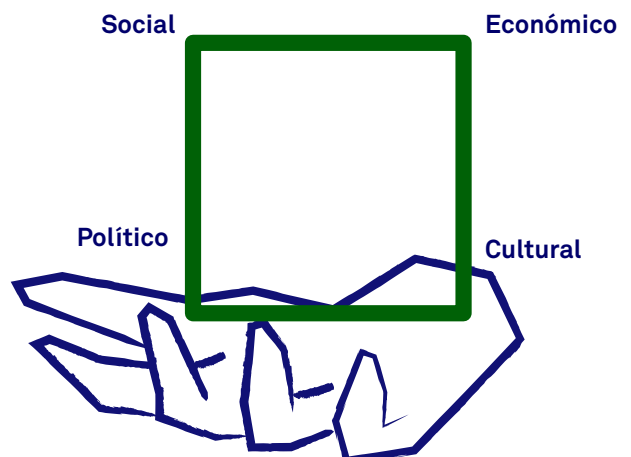
El acceso a los servicios públicos importantes son la seguridad y la protección social, la información, la electricidad, el transporte, la educación, la sanidad y el agua. La igualdad es una cualidad precondicional para el buen funcionamiento de los servicios esenciales, de modo que todo el mundo tenga acceso a estos servicios vitales

### El modelo de financiación de Triodos Bank se basa en tres cuestiones:

- ¿Cuál es la idea o el impulso que motiva una iniciativa y la convierte en una organización o empresa fuerte? ¿Qué motiva e inspira a las personas que participan en ella?
- ¿Cómo se organiza la iniciativa? ¿Cómo funciona como organismo social? ¿Es una comunidad en desarrollo, que involucra a sus participantes y comparte una cultura fuerte?
- ¿Proporciona un producto o servicio que satisface una demanda en sentido económico? ¿Están los clientes dispuestos a pagar un precio decente y hacer que sea económicamente saludable y, en última instancia, financiable?

Estas tres cuestiones fueron la inspiración que emplear los fundadores del banco al elegir su nombre. Triodos proviene de la palabra griega “Tri-hodos” y significa “camino triple”.

Triodos Bank es miembro fundador de la Alianza Global para una Banca con Valores (GABV). Esta comunidad mundial de bancos basados en valores opera a partir del principio de que todas las finanzas son finanzas de impacto. Las instituciones financieras deben dirigir sus operaciones (de financiación) basándose en los valores a los que se adhieren.



(para superar las necesidades carenciales y cognitivas mencionadas por Maslow). El acceso y la asequibilidad de estos servicios esenciales son condiciones vitales para el ser humano y respaldan las capacidades de la persona.

El acceso a los espacios sociales también es esencial. Encarna el derecho a explorar libremente y a inspirarse en los diferentes espacios culturales, políticos, físicos, sociales y filosóficos, lo que permite a las personas participar e interactuar como ciudadanos en su máximo sentido. Participar, tener acceso y poder reclamar el espacio es un elemento intrínseco que facilita la libertad de pensar, actuar, aspirar a algo y aprovechar las oportunidades, especialmente cuando se combina con la dignidad. La verdadera libertad de pensar y de actuar trae consigo la innovación, el desarrollo y la renovación. Refuerza la capacidad de autorregulación de una sociedad y contrarresta el interés propio destructivo, la codicia, el pensamiento único, el abuso de poder y el extremismo. Por lo tanto, la libertad es una cualidad preconcebida para el buen funcionamiento de este dominio.

Para poder acceder a los diferentes ámbitos, las personas necesitan vivir en una sociedad que permita a las personas tener y aprovechar las oportunidades, desarrollar las capacidades y apoyar la dignidad humana.

## Los valores y el paradigma social

El grado de inclusión o exclusión social que tiene lugar en la sociedad depende, en última instancia, de la forma en que una sociedad está conformada por el paradigma social dominante. Los valores culturales y las visiones políticas del mundo determinan en gran medida cómo funcionan las sociedades y cuál debe ser la tarea y la responsabilidad de las instituciones públicas, las empresas y las organizaciones sociales. Los sistemas políticos, económicos y sociales determinan, en base a puntos de vista fundamentales, hasta qué punto las oportunidades y los riesgos de la vida deben ser compartidos y ser un asunto de interés común, o no. Todos estos puntos de vista constituyen el tejido social de la sociedad, que permite incluir a

las personas o les impide participar en la sociedad y vivir con dignidad.

Este tejido no es estático, sino que evoluciona con el tiempo, influenciado permanentemente por puntos de vista nuevos o en competencia, movimientos ciudadanos, luchas políticas, desarrollos tecnológicos, cambios en las perspectivas económicas, recesiones y crisis financieras y económicas, y cuestiones emergentes como la desigualdad. Estas cuestiones influyen en las conversaciones que se mantienen en todos los rincones de la sociedad y cambian las jerarquías de valores que dirigen la política y los negocios.

Cuatro dimensiones conforman el paradigma social en el que vivimos. La dimensión social es la forma en que las personas se relacionan entre sí en sociedad y los aspectos que conforman las relaciones humanas. Incluye conceptos psicológicos como los prejuicios, sesgos y comportamientos que afectan a la forma en que una persona se relaciona con otra. También tiene que ver con la dinámica de grupo, hasta qué punto formamos parte de comunidades, cómo confiamos los unos en los otros y cómo las instituciones desempeñan un papel en la configuración de la sociedad.

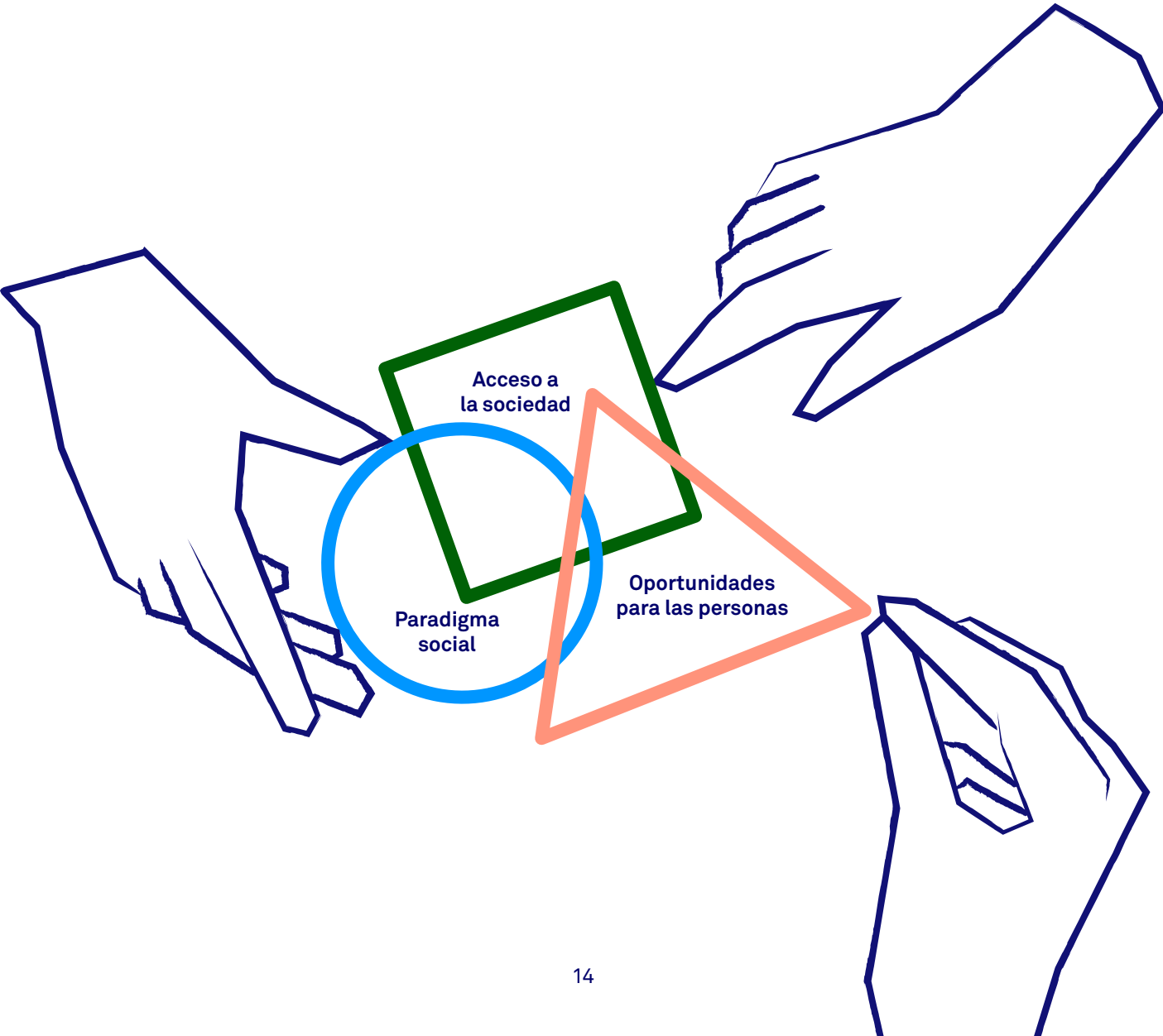
La dimensión cultural refleja los valores y las creencias colectivas de una sociedad, los símbolos y las lenguas utilizadas, las normas dominantes y los objetos.

La dimensión política representa la forma en que se gobierna una sociedad. Consiste en las leyes y reglamentos, las políticas, el tipo de gobierno, qué servicios públicos se prestan y la estabilidad de la sociedad.

La dimensión económica revela cómo se organiza la economía. Cómo se relacionan la propiedad, la producción y el consumo, la renta, la deuda, el capital y la mano de obra, cómo se perciben y tratan los riesgos sociales, etc.

Para funcionar como una sociedad inclusiva, algunos valores son de suma importancia. La confianza y la responsabilidad mutua son

pedras angulares para la inclusión, que apoyan la curiosidad, la compasión y la valentía. La transparencia es una condición previa para la dignidad y el intercambio real de opiniones. La diversidad de opiniones y puntos de vista y la confianza son valores que deben adoptarse para una verdadera toma de decisiones colectiva en las comunidades. La noción de largo plazo, solidaridad y libertad económica repercuten en el tejido económico de la sociedad. En el caso de Triodos Bank, contribuir a una sociedad socialmente inclusiva es fundamental.



## 2. No dejar a nadie atrás: hechos y dinámica de la inclusión social

Décadas de progreso en muchas áreas sociales como educación, salud y género, han mejorado significativamente la calidad de vida. Las capacidades de las personas han mejorado, las nuevas oportunidades han abierto la puerta a futuros antes inimaginados y la dignidad de muchos ya no se da por hecho. Las sociedades pueden cambiar a mejor. Y lo hacen gracias al progreso económico, al aumento de la participación educativa, a la reducción de la pobreza y a la lucha social y política. Sin embargo, el progreso social no se debe dar por sentado y puede verse amenazado por contextos y crisis cambiantes. Requiere una atención constante.



## El progreso de la inclusión social: un breve resumen

Con la adopción de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible en 2015, 193 países se comprometieron a “no dejar a nadie atrás” y a “esforzarse por llegar primero a los más rezagados”. Fundamentaron su promesa en 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible con metas que afectan directamente a las oportunidades, la capacidad y la dignidad de las personas. Algunos de los objetivos contribuyen a desarrollar oportunidades, como la educación primaria y secundaria gratuita, equitativa y de calidad para todos (Objetivo 4) o la salud y el bienestar (Objetivo 3). Otros objetivos se dirigen directamente a abordar formas de discriminación, como los objetivos de igualdad de género (Objetivo 5) y de reducción de las desigualdades (Objetivo 10). Los objetivos de fin de la pobreza (Objetivo 1), hambre cero (Objetivo 2) y trabajo decente y crecimiento económico (Objetivo 8) se proponen sacar a la población de la pobreza y romper el círculo vicioso de la exclusión.

El Informe de Desarrollo Sostenible presenta datos sobre los progresos realizados para alcanzar los ODS. Es el segundo año consecutivo, desde la adopción de los ODS en 2015, en que el progreso mundial en el índice de los ODS no ha continuado y ha disminuido ligeramente en 2021. Este retroceso se debe a la pandemia de COVID-19, que ha supuesto un revés para el desarrollo sostenible en todas partes. En concreto, se debe a la lenta o inexistente recuperación de los países pobres y vulnerables<sup>3</sup>. Con anterioridad a la pandemia de COVID-19, el número de personas en situación de pobreza se estimaba en 641 millones. El Banco Mundial estima que todavía hay 656 millones de personas que viven en la pobreza extrema en 2022. Sin embargo, en algunas partes del mundo, las tasas de pobreza ya estaban aumentando antes de la pandemia de COVID-19. El Banco Mundial estima que el número de personas en situación de pobreza será mayor debido al aumento de la inflación y a los efectos de la guerra en Ucrania<sup>4</sup>. En cuanto a los avances y las tendencias de los

ODS, en el Informe de Desarrollo Sostenible 2022 se destaca lo siguiente:

- Es probable que la mayor parte de los ODS no se alcancen en la mayoría de los países y regiones, ya que siguen existiendo grandes retos y los avances no van por buen camino.
- La mayoría de los ODS sociales están bien encaminados en el caso de los países de la OCDE.
- En relación con el ODS 10 (Reducción de las desigualdades) siguen existiendo retos importantes para alcanzar el objetivo en cualquier región y sigue habiendo dificultades considerables en el caso de los países de ingresos altos.
- Los ODS ecológicos (12, 14, 15) se encuentran en zona de peligro.

Los esfuerzos realizados en relación con los ODS no han sido suficientes para alcanzar todas las metas. Desde el punto de vista de la inclusión social, llama la atención el objetivo “Reducción de las desigualdades”. Este ODS abarca una serie de objetivos e indicadores (como el crecimiento, por encima de la media, de los ingresos del 40% inferior de la población, la garantía de la igualdad de oportunidades, la reducción de las desigualdades de resultados, etc.) relevantes para comprender la dinámica de la inclusión social. Las escasas perspectivas de los ODS ecológicos contribuyen a este preocupante desarrollo, ya que las personas más vulnerables de África y Asia serán las que experimenten el impacto más significativo, al tiempo que disponen de recursos limitados para abordar los retos a los que se enfrentarán en el futuro<sup>6</sup>.

Si bien el cuadro de mando de los ODS muestra que los países de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) están en vías de alcanzar la mayoría de los ODS sociales, un examen más detallado muestra un panorama diferente. La OCDE lleva midiendo el bienestar desde 2010 y publica su informe anual titulado “¿Cómo va la vida?”. En muchos aspectos, el bienestar de los países de la OCDE ha mejorado con respecto a 2010. Aun así, el progreso ha sido lento o se ha deteriorado en algunas dimensiones



de la vida o para diferentes grupos dentro de cada país. Las desigualdades relacionadas con la educación y las diferencias socioeconómicas siguen influyendo en las oportunidades, las capacidades y la dignidad de las personas para



participar en la sociedad. Las personas con menor nivel educativo tienen más probabilidades de carecer de apoyo social, tener un menor bienestar subjetivo y experimentar más problemas de salud física y mental. Las desigualdades relacionadas con la educación se explican en parte por la situación socioeconómica (OCDE, 2020).

Los datos de los ODS nos permiten hacer un balance de la evolución de la inclusión social y de los indicadores relacionados y poner de manifiesto la complejidad y la amplitud de la inclusión social. El progreso nunca es lineal y los objetivos no pueden alcanzarse de forma aislada. Por ejemplo, las economías con ingresos más bajos, que han sido capaces de alcanzar altos niveles de crecimiento económico durante años, no muestran necesariamente un mejor rendimiento en los indicadores de inclusión social. La falta de progreso global en la “reducción de las desigualdades” es una señal preocupante de que el crecimiento de la riqueza material se concentra a menudo en manos de unos pocos afortunados y no es beneficioso para la inclusión social de muchos, por ejemplo, debido a los monopolios o a la falta de políticas redistributivas (Informe sobre la Desigualdad Mundial, 2022).

El Informe sobre el Desarrollo Sostenible en Europa 2021 (IEEP & SDSN, 2021) confirma el estancamiento del progreso en los ODS (sociales) en los países europeos debido a la pandemia<sup>9</sup>. Los países con mejores resultados relativos en el índice de los ODS para Europa también obtienen mejores resultados en el índice “No dejar a nadie atrás”, lo que indica que el desarrollo sostenible y la reducción de las desigualdades son objetivos que se refuerzan mutuamente. Como líder mundial de los ODS, la Unión Europea también ocupa una posición destacada en todo el mundo, lo que genera importantes efectos negativos fuera de la región, con graves consecuencias ambientales y socioeconómicas para el resto del mundo. Por ejemplo, el consumo y la producción en Europa contribuyen a aumentar las emisiones de CO<sub>2</sub> y la deforestación en otros lugares y dependen de cadenas de valor mundiales en las que se producen abusos sociales y no se respetan los derechos humanos, la dignidad y el bienestar<sup>10</sup>.

## Patrones persistentes de exclusión económica y cultural

Al igual que el progreso no se distribuye de forma natural en muchos países en los buenos tiempos, lo mismo sucede con los riesgos en los malos tiempos. La crisis de la COVID-19 ha demostrado que, en las últimas décadas, millones de personas han sido incluidas de forma vulnerable en el proceso económico de la globalización. Como se ha visto en la crisis de la COVID-19, el aumento de la inflación y la guerra de Ucrania, los shocks económicos se transmiten hasta el final de las cadenas de valor globales a gran velocidad, dejando a muchas personas sin ingresos o sin alimentos en las economías locales más afectadas. Los mecanismos internacionales para suavizar estos efectos no se han puesto en marcha, en la mayoría de los casos.

La falta de seguridad económica que experimentan hoy millones de personas es una de las fuentes más persistentes de exclusión

## COVID-19 y el movimiento Black Lives Matter, focos de exclusión

La COVID-19 y el movimiento Black Lives Matter han puesto en el punto de mira los patrones existentes y han amplificado diferentes desarrollos.

La pandemia de COVID-19 ha tenido un impacto negativo en el progreso social mundial. En todas partes, sobre todo en los países en desarrollo, millones de personas perdieron repentinamente sus empleos o no pudieron seguir manteniendo a sus familias y comunidades debido a los confinamientos. Además, la COVID-19 nos ha mostrado las tremendas dependencias globales de las cadenas de suministro y la incapacidad de las instituciones para responder a largo plazo. Ha puesto de manifiesto las desigualdades y exclusiones existentes y ha amplificado sus efectos. Las personas que son vulnerables en la sociedad se han vuelto más vulnerables. Tanto a nivel internacional como local.

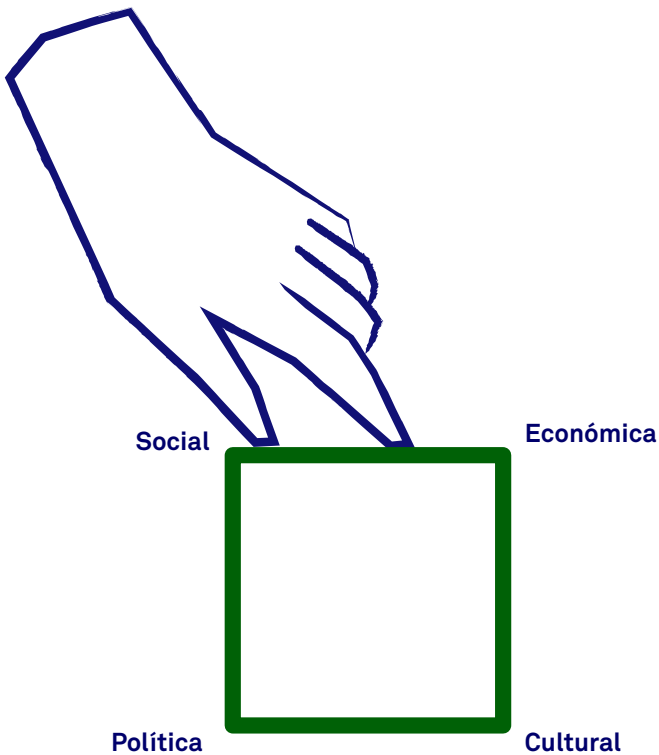
El movimiento Black Lives Matter ha demostrado cómo el racismo y la discriminación siguen estando profundamente arraigados en nuestras instituciones y en nuestra sociedad. Fue necesario un movimiento global para que el mundo despertara y viera las injusticias raciales que ocurren en todo el mundo. Esta (nueva) exposición a la injusticia racial (incluido el movimiento Stop Asian Hate) desafía a muchas personas para que sean introspectivas al tiempo que retan el sistema de la supremacía blanca. Este movimiento nos pide además que redefinamos los sistemas sociales actuales y que aprendamos lo que significa ser “no racista” o “antirracista”. Además del racismo, hay más estructuras que excluyen a ciertos grupos basándose en estereotipos, prejuicios y pensamientos sesgados como el capacitismo, el sexismo y la homofobia.

social, que les impide llevar una vida digna. Puede producirse un círculo vicioso de exclusión cuando el medio de vida de una persona está bajo constante amenaza (económica). La inseguridad de llegar a final de mes, de semana o incluso de día es agotadora. Afecta a la salud, a la participación en los espacios sociales y a la capacidad para pensar con claridad. La pobreza (no tener nada) y la deuda (tener menos que nada) son dos poderosas causas de este círculo vicioso.

Una vez que una persona vive en la pobreza, tiene pocos o ningún recurso para salir de ella y puede aumentar su pobreza, teniendo aún menos recursos. Esto también se conoce como la trampa de la pobreza y puede persistir a lo largo de las generaciones e incluso extenderse a los países de bajos ingresos. La pobreza está muy extendida en las naciones de bajos ingresos, con 656 millones de personas que viven por debajo del umbral internacional de pobreza absoluta de 1,90 dólares al día en 2018<sup>11</sup>. Entre estas personas, la mayoría procede del sur de Asia y del África subsahariana. Además, la cuestión es si este umbral de pobreza debería ser más alto como indicador adecuado de la pobreza extrema.

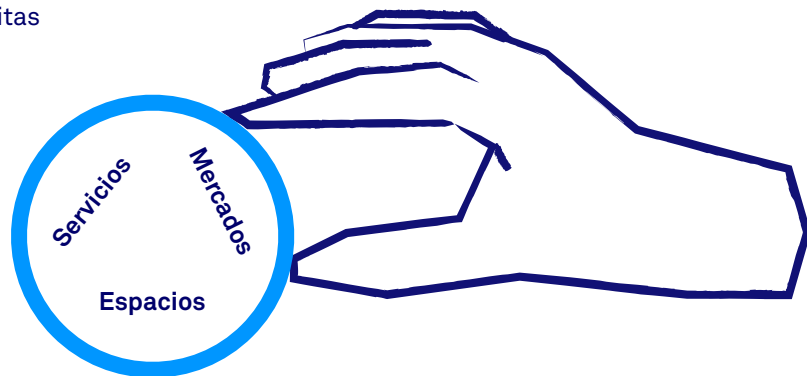
El acceso asequible a servicios e instituciones como la educación, la sanidad y las formas básicas de protección social determina en gran medida que las personas, las familias y las comunidades puedan salir de la trampa de la pobreza. Disponer de las oportunidades adecuadas en el momento oportuno suele ser vital para romper los patrones de exclusión económica. En general, esto ha mejorado en las últimas décadas, especialmente en el sudeste asiático.

El trato desigual, injusto o perjudicial de las personas en función de su identidad o de las características que se les atribuyen, es una forma de exclusión especialmente extendida. Los atributos o características son: el género, la edad, la orientación sexual, la religión, la etnia, la discapacidad, la situación migratoria, la situación laboral y/o la situación económica. La discriminación influye directamente en las posibilidades de las personas, ya que les niega oportunidades, pero también afecta en gran



medida a la dignidad con la que se las trata. Las diferentes formas de discriminación incluyen el racismo, el sexismo, la homofobia, el edadismo o el capacitismo. La combinación de diferentes atributos o características crea modos únicos de discriminación y privilegio, también conocido como el concepto de interseccionalidad, desarrollado por Kimberlé Williams Crenshaw en 1989.

Con la adopción de los ODS, la comunidad mundial ha expresado que la ambición de “no dejar a nadie atrás” no se logrará por sí sola. Requiere una respuesta adecuada de todas las personas miembro de la sociedad para contribuir a procesos más inclusivos desde el punto de vista social. Las tendencias descritas en el cuadro de texto sobre el equilibrio no facilitan la consecución de este objetivo. Triodos Bank considera que esto es una motivación adicional para que la comunidad empresarial y financiera participe activamente en la creación de una economía y una sociedad más inclusivas.



### 3 tendencias fundamentales e impacto en la inclusión social: demografía, ecosistemas y tecnología

A nivel mundial, la proporción de personas mayores de 65 años era del 9,3 % en 2020, mientras que en 2050 se prevé que sea del 16 %<sup>12</sup>. Este proceso de envejecimiento de la población ya está en marcha en los países de rentas altas y se extenderá a los de rentas medias. El actual envejecimiento de las sociedades hace que el gasto público se centre cada vez más en el apoyo al grupo de mayor edad, como los cuidados a los adultos/as mayores y los programas de pensiones. Además, la base fiscal se reduce. Ambas cosas pueden dar lugar a una reducción de los recursos destinados a otros objetivos públicos, como la transición sostenible, el apoyo a la economía o, en caso de un elevado desempleo juvenil, recursos para políticas que ayuden a las personas jóvenes en situación de pobreza. Como la crisis de la COVID-19 ha empeorado las perspectivas de los/las jóvenes, esta tensión en los presupuestos públicos no se resolverá fácilmente. Otra cuestión demográfica que influirá en la inclusión social es la migración. Las personas pueden migrar por diversos motivos, como las oportunidades de empleo, para escapar de los conflictos o por las catástrofes ecológicas. La mejora de la inclusión social y del desarrollo económico dentro de una región se traduce en una disminución de los flujos migratorios.

Si no se producen cambios importantes, las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) seguirán aumentando y no se evitará un cambio climático peligroso. El Informe sobre la Brecha de Emisiones muestra que las emisiones de GEI han aumentado a un ritmo del 1,3% anual entre 2010 y 2019<sup>13</sup>. Aunque las energías renovables son la fuente de energía que más crece, los combustibles fósiles seguirán satisfaciendo la mayor parte de la demanda energética mundial. En caso de un cambio climático severo, las sequías, las olas de calor y las inundaciones afectarán a los países y a las sociedades de todo el mundo, especialmente a las personas

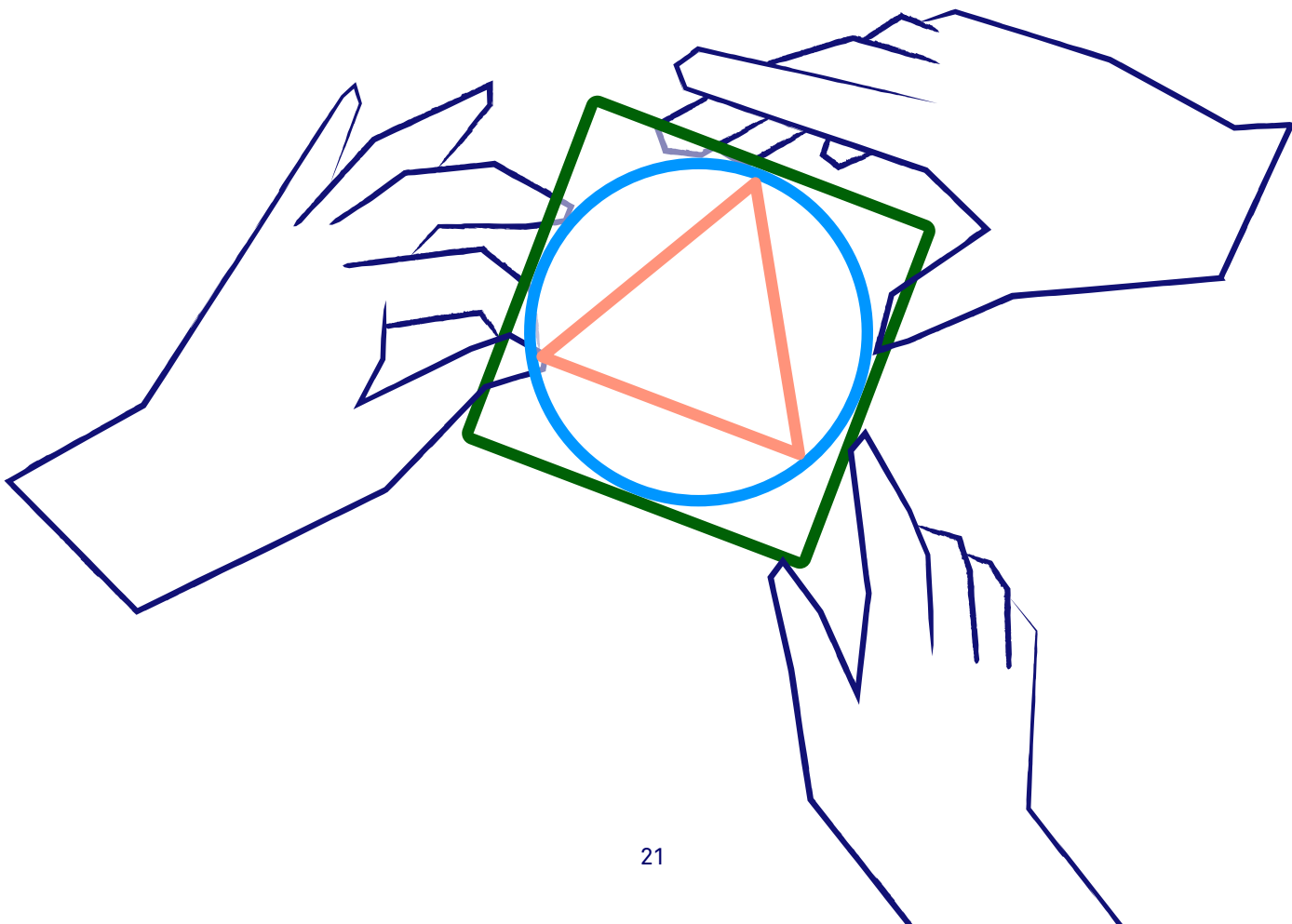
desfavorecidas de las zonas rurales, que se verán muy afectadas por los desequilibrios en el agua, los alimentos y la energía, ya que a menudo no poseen los recursos para reducir el consumo. Esto también afectará a los flujos migratorios en el futuro.

Del mismo modo, la actual crisis de biodiversidad, si no se aborda a tiempo, creará más escasez en los recursos naturales disponibles y en las funciones de los ecosistemas. Esto, a su vez, afecta al acceso a los alimentos, contribuyendo a la pobreza y a la privación inmaterial. El déficit mundial de agua potable puede tener efectos similares. Las consecuencias son desastrosas, dado que el agua potable es un requisito básico para el desarrollo. Además, las zoonosis, como el coronavirus, tienen ahora muchas más probabilidades que antes de pasar de los animales a los humanos. La deforestación desenfrenada, la expansión incontrolada de la agricultura, la ganadería intensiva, la minería y el desarrollo de infraestructuras, así como la explotación de las especies silvestres han creado una tormenta perfecta para el contagio de enfermedades de la fauna silvestre a las personas. Se calcula que las enfermedades entre animales y humanos ya causan unas 700.000 muertes al año (OMS, 2019) y el potencial de futuras pandemias es enorme. Se cree que existen en mamíferos y aves acuáticas hasta 1,7 millones de virus no identificados que se sabe que pueden infectar a las personas. La próxima “Enfermedad X” podría ser cualquiera de estos virus no identificados y podría ser potencialmente aún más perturbadora y letal<sup>14</sup>.

Durante décadas, el progreso tecnológico ha generado un impacto positivo en los niveles y procesos de inclusión social en todo el mundo. Tomemos como ejemplo el acceso (asequible) a la educación, la sanidad, la comunicación y los servicios financieros. Y la tecnología ha sido un factor impulsor que ha aumentado los niveles

de productividad, creando así más riqueza y oportunidades para salir de la pobreza y el hambre. Lo malo es que las nuevas tecnologías también pueden aumentar los riesgos de exclusión social. El proceso permanente de “destrucción creativa”, fundamental en el capitalismo actual, implica que las nuevas tecnologías —nuevas formas de crear y distribuir la riqueza— van en detrimento de los antiguos métodos de producción y de las personas que trabajan en ellos. En este caso, instituciones como la educación y la regulación del mercado laboral son especialmente importantes para mejorar las oportunidades de las personas de encontrar un nuevo empleo o de crear su propia empresa.

La forma en que se utiliza y se utilizará la tecnología también es importante para la libertad y la privacidad del individuo. Al igual que con el dinero, el usuario de una tecnología determina el impacto de la misma. Las tecnologías avanzadas, como el reconocimiento facial y los algoritmos, serán utilizadas cada vez más por las empresas y los gobiernos para hacer más eficientes las operaciones, pero no siempre se tiene en cuenta el impacto social de estas tecnologías, que se inmiscuyen en el espacio social de las personas. Además, los algoritmos pueden estar sesgados por su diseño y dar lugar a una mayor desigualdad de oportunidades.



### 3. Perspectiva del cambio: valores, comunidades y sistemas sociales

Durante décadas, el paradigma social dominante ha estado muy influenciado por la creencia de que el crecimiento del PIB equivaldría al éxito económico y al progreso social. Esta perspectiva sobre el “santo grial” que suponía el crecimiento económico se reforzó en la década de 1990, cuando se produjo un importante cambio en el paradigma social dominante. La narrativa neoliberal que se avecinaba empujó el enfoque de los gobiernos y de las principales empresas hacia las soluciones basadas en el mercado, los incentivos económicos y la responsabilidad individual. La libertad de los ciudadanos se percibe mejor si se reduce la influencia de las políticas sociales o gubernamentales.

La inclusión social se promovería mediante la flexibilidad, el libre comercio y la desregulación de los mercados (laborales), la reducción de la influencia de las instituciones estatales y públicas y la maximización del beneficio de los accionistas en las organizaciones empresariales. La categórica afirmación de la economía neoclásica estándar es que los precios de los mercados (que funcionan perfectamente) reflejan las elecciones normativas (valores) de todos los actores de la sociedad. El máximo bienestar social (utilidad) se alcanza entonces cuando todos persiguen su propio interés (maximizando la utilidad personal). En teoría, los agentes que maximizan la utilidad interactúan racionalmente entre sí para maximizar la satisfacción de sus necesidades en un determinado plazo.

Es cierto que en el siglo XX la creciente prosperidad material, medida por las tasas de crecimiento del PIB, ha contribuido al progreso social, a la reducción de la pobreza y el hambre, a una mayor esperanza de vida y al aumento de la alfabetización en muchos países. La creación de riqueza económica es de suma importancia para mejorar las oportunidades de inclusión social.

Sin embargo, hace tiempo que sabemos que el progreso humano no se puede reducir al

crecimiento anual del PIB. Ya en 1972, el Club de Roma advertía de que el crecimiento económico se producía a costa del agotamiento de los recursos naturales y los ecosistemas. Hoy en día, esto sigue siendo así: las emergencias planetarias (la crisis climática, la amenaza de una pérdida masiva de biodiversidad, la acidificación de los océanos, etc.) amenazan la base de la civilización humana, especialmente a las personas que no tienen medios para hacer frente a las amenazas inmediatas a sus medios de vida. Esta perspectiva ha sido ignorada en la narrativa neoliberal dominante durante demasiado tiempo. En consecuencia, hoy, en la “década decisiva”, nos enfrentamos a la enorme tarea de transformar nuestras estructuras económicas y sociales en un sistema regenerativo que respete la naturaleza y los límites ecológicos. Esta ambición va acompañada de un gran desafío social.

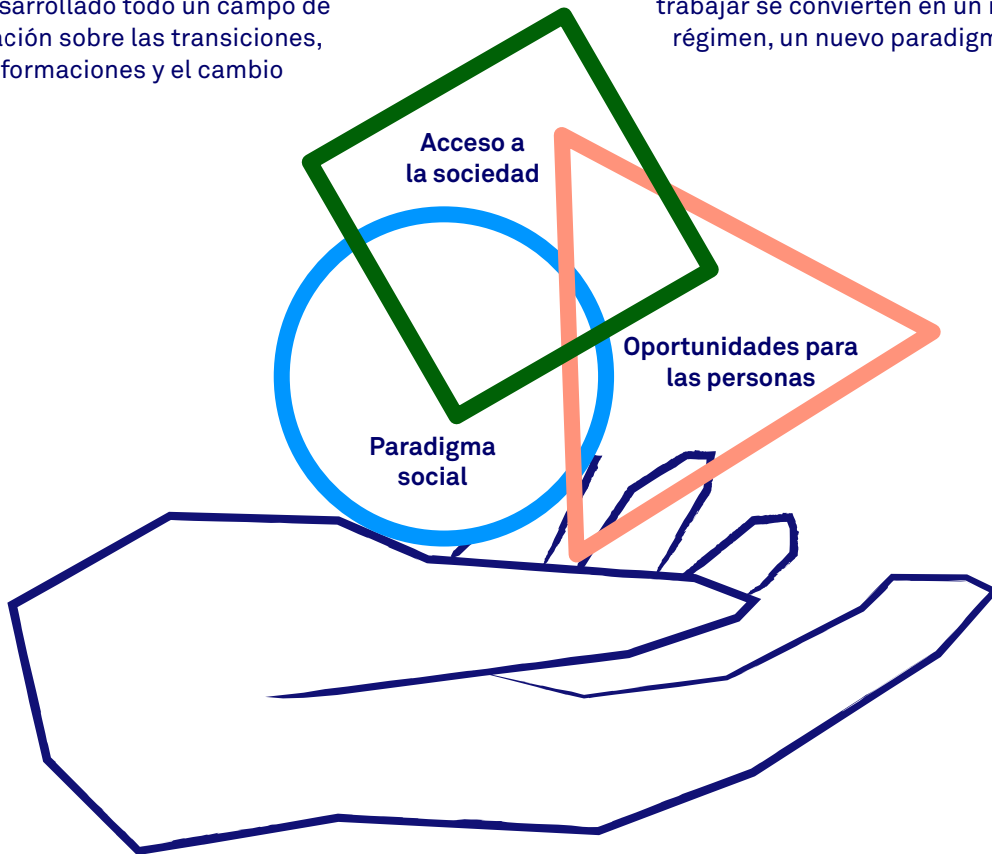
La promesa neoliberal de un crecimiento interminable en una sociedad de libre mercado no ha proporcionado inclusión social a muchas personas. Desde la década de 1990, el aumento de la desigualdad –debido a los monopolios tecnológicos emergentes, la financiarización, el debilitamiento de la posición del trabajo y la evasión fiscal a gran escala por parte de las empresas y las élites– ha provocado una

importante concentración de la prosperidad en manos de unas pocas personas ricas y felices, mientras que la mayoría de los ciudadanos/as han experimentado un estancamiento o una disminución de sus ingresos.

Esta narrativa también ha infravalorado e ignorado el importante papel de la moral: perseguir el máximo crecimiento económico/financiero sin tomar decisiones morales sobre los daños colaterales aceptables y las responsabilidades que conlleva la riqueza. Así, conduce a la “supervivencia del más fuerte”, lo que es contrario a la ambición de “no dejar a nadie atrás”.

Triodos Bank pretende contribuir a la renovación social y al cambio positivo. Es un gran desafío. Se ha desarrollado todo un campo de investigación sobre las transiciones, las transformaciones y el cambio

social. Las características importantes de una transición son complejas, a largo plazo y no lineales. Las transiciones requieren un cambio sistémico en la sociedad. El cambio sistémico es el resultado de la interacción de una serie de cambios a diferentes niveles y en diferentes ámbitos de la sociedad que interactúan y se refuerzan mutuamente para producir un cambio cualitativo fundamental en un sistema social. Este cambio no se produce de la noche a la mañana, sino que se consigue porque las personas empiezan a hacer algo diferente. Aportan ideas, tecnologías y prácticas alternativas a nivel micro. Con el tiempo, aumenta la presión sobre la forma tradicional de hacer las cosas (“como siempre se ha hecho”), es decir, el régimen dominante. Las nuevas combinaciones de alternativas emergentes y las nuevas formas de trabajar se convierten en un nuevo régimen, un nuevo paradigma.



Por lo tanto, Triodos Bank promueve valores que, en nuestra opinión, pueden ser la base de una economía y una sociedad mejor equipadas para obtener resultados más inclusivos desde el punto de vista social. Estos valores cambiantes deberían orientar la reflexión y la toma de decisiones en las principales instituciones de la política, la empresa y las finanzas, y así dar forma a un entorno social que acerque la inclusión social a todos/as.

Creemos que este cambio de valores tendrá un profundo impacto positivo en el paradigma social y creará mejores oportunidades para que las personas tengan la capacidad y la oportunidad de participar con dignidad en la sociedad, mejorando su acceso a los mercados, a las instituciones sociales y a los espacios culturales y políticos. Esencialmente, estos valores tienen que ver con los fundamentos de una economía social de mercado que aporte prosperidad a todos, y con la fuerza de las comunidades para hacer realidad estos valores. Se pueden distinguir tres componentes principales de este cambio: la dirección de las empresas y de la economía basada en el concepto de valor real y de reparto justo; la seguridad social y la dignidad; y la responsabilidad compartida de todos los actores de la sociedad para actuar en consecuencia.

## Multiplicidad de ideas y perspectivas

Para crear sociedades y comunidades que no dejen a nadie atrás, necesitamos diferentes estructuras políticas y económicas que las apoyen y una conciencia cultural más profunda. Al redefinir esas estructuras, debemos explorar y fortalecer recursos que cuenten historias diferentes, desafíen los estereotipos, las normas y las creencias obstinadas, y muestren diferentes perspectivas y experiencias. Cada perspectiva o idea tiene derecho a reclamar su visión del futuro. Al potenciar estas voces de cambio se desafían las jerarquías de valores dominantes que rigen las prácticas empresariales y las políticas gubernamentales actuales.

## Valor real y reparto justo

En los últimos años, muchas iniciativas han tratado de sustituir el crecimiento económico por otros conjuntos de indicadores, como los Objetivos de Desarrollo Sostenible. En *Economía Rosquilla: 7 maneras de pensar la economía del siglo XXI*, Kate Raworth propone una forma similar de pensar sobre el progreso. La expresión “personas, planeta y prosperidad” también está en consonancia con este pensamiento sobre un sistema holístico y complejo que optimiza el bienestar individual y social respetando los límites del planeta. Muchos académicos apoyan esta nueva forma de pensar, y los gobiernos de Nueva Zelanda, Escocia y Finlandia están aplicando políticas en esta línea.

Redefinir los valores básicos con los que evaluamos, diseñamos y dirigimos nuestras empresas y economías es el primer paso hacia el reconocimiento de la importancia de la inclusión social como una de las piedras angulares de la verdadera prosperidad. Esto implica cambios en las políticas, en las estructuras de gobierno y en la distribución de la riqueza, en la seguridad laboral, en la calidad del trabajo, en la conciliación de la vida laboral y familiar, etc.

## Seguridad social y dignidad

Las instituciones sociales son sistemas que crean, protegen o regulan los valores públicos y promueven la inclusión social. La educación accesible, los seguros sociales contra el desempleo y la discapacidad, la asistencia sanitaria asequible, la igualdad de derechos y la no discriminación, y los procesos democráticos son ejemplos de estas instituciones. En muchos países estas instituciones son públicas, creadas por ley y financiadas con presupuestos públicos. A veces, las instituciones sociales son creadas y gestionadas por comunidades de organizaciones de la sociedad civil, organizaciones empresariales y grupos de ciudadanos. Pensemos en los contratos de trabajo colectivos, la regulación del salario digno, las iniciativas de vivienda social y las iniciativas sociales conocidas como “bienes comunes”.



El fortalecimiento de las comunidades e instituciones sociales es una vía indispensable para una sociedad más inclusiva. La amplia gama de instituciones constituye una gran ventaja, ya que crea un impacto para muchos, si no todos los ciudadanos/as de una sociedad basada en la igualdad de derechos.

El valor de la seguridad social moderna como valor central de una economía inclusiva y justa es también vital para una economía verdaderamente transformadora en la que las comunidades, las personas y los emprendedores puedan explorar nuevos caminos más sostenibles y regenerativos para los negocios. La transición hacia una economía sostenible requiere mecanismos adecuados para compartir los riesgos, por ejemplo, a través de la financiación de capital o de acuerdos (semi)colectivos.

## **Libertad, igualdad y responsabilidad en los negocios y las finanzas**

Triodos Bank piensa que las empresas privadas y las organizaciones financieras comparten la responsabilidad de contribuir a la calidad de vida, al tiempo que cada uno es responsable de sus actos. Este valor ha sido recogido en la Agenda para el Desarrollo Sostenible de la ONU (2015). El ODS 17 subraya la responsabilidad compartida y la necesidad urgente de entablar asociaciones para alcanzar los ODS en 2030. Este llamamiento incluye a toda la comunidad empresarial privada, en las finanzas y en otros ámbitos.

No todos los accionistas actúan de la misma manera, y es muy importante para el destino de una empresa que sus accionistas tengan una perspectiva a largo plazo y una visión amplia sobre la creación de valor. La toma de decisiones compartida entre los diferentes tipos de accionistas y los modelos empresariales más diversos servirían mejor al bienestar de la economía. Los modelos de grupos de interés deben ser promovidos y favorecidos en la legislación legal y fiscal. Debería exigirse a las empresas que estén arraigadas en las

comunidades y que contribuyan al progreso de la sociedad. Otra vía es la reforma de la legislación societaria para ofrecer opciones efectivas de propiedad común de las empresas, apoyando los bienes comunes.

Los empresarios son clave para proporcionar una base segura para la vida de las personas, no solo para sus empleados directos, sino también para las personas que trabajan en su cadena de valor y los clientes a los que se prestan servicios. La distribución justa de la prosperidad y la igualdad de derechos socioeconómicos dentro de las cadenas de valor son esenciales para crear sociedades inclusivas que construyan comunidades resilientes y proporcionen medios de vida sostenibles. Todo empresario puede trabajar para desarrollar prácticas de recursos humanos y políticas de remuneración más diversas e inclusivas, así como en la lucha contra la corrupción y la evasión fiscal.

Además, creemos que la promoción efectiva de la inclusión social requiere el despliegue de fuerzas para el bien de las comunidades y del mercado. Las empresas y las entidades financieras socialmente responsables son una parte esencial del “tejido de la inclusión social”, ya que las instituciones sociales no pueden ofrecer todas las fuentes de inclusión social. En el siguiente y último capítulo, explicamos lo que Triodos Bank pretende aportar en este sentido.

## 4. Qué aportará Triodos Bank

La renovación de la sociedad para promover la calidad de vida ha constituido el epicentro de Triodos Bank durante más de 40 años. El hecho de que las sociedades y (la conciencia de) los problemas sociales cambien con el tiempo, desafía a Triodos Bank a seguir desarrollando su pensamiento, mirando con curiosidad el mundo y estando abierto para ajustar los valores y las perspectivas. Este documento y los temas que Triodos Bank quiere abordar son pasos en este ciclo continuo de cambio, aprendizaje y desarrollo. Pretendemos hacerlo junto con nuestra comunidad más amplia, para seguir siendo sensibles a los problemas sociales emergentes y luchar por una mayor inclusión.

Como se explica en el capítulo 1, el enfoque de Triodos Bank hacia las finanzas se basa en tres preguntas:

- ¿Cuál es la idea o el impulso que motiva una iniciativa y la convierte en una organización o empresa fuerte? ¿Qué motiva e inspira a las personas que participan en ella?
- ¿Cómo se organiza la iniciativa? ¿Cómo funciona como organismo social? ¿Es una comunidad en desarrollo que involucra a sus participantes y comparte una cultura fuerte?
- ¿Proporciona un producto o servicio que satisface una demanda en el sentido económico? ¿Están los clientes dispuestos a pagar un precio decente y hacer que sea económicamente saludable y, en última instancia, financiable?

### Avanzamos como un movimiento

Triodos Bank no es solo una organización, sino que forma parte de una comunidad cada vez mayor con la que comparte una misión claramente definida. Los clientes, las empresas, los inversores y los empleados están conectados a través de su creencia compartida en una sociedad más sostenible. El poder que tenemos para cambiar se acumula con el poder de cada uno en la comunidad. Juntos construimos una sociedad más inclusiva.

Triodos Bank distingue tres vías para crear un impacto positivo:

- Financiar oportunidades para empresas y particulares (Financiar el cambio). A través del dinero que invierte, presta o dona, Triodos Bank apoya aquellas iniciativas con diferentes tipos de recursos (deuda, capital, dinero catalizador, donaciones, financiación mixta) que mejoran la inclusión social.
- Desafiar los valores dominantes, las prácticas empresariales y la regulación, alzando la voz y aportando alternativas en los debates (Cambiar las finanzas).
- Mejorar nuestro desempeño en la inclusión social como organización que aprende (Cambiar Triodos).

Basándose en el marco de inclusión social de este documento, Triodos Bank pretende crear un impacto positivo:

- A través de la mejora de las capacidades, las oportunidades y la dignidad de las comunidades y los individuos.
- Con la construcción de mercados, servicios y espacios sociales inclusivos.
- Mediante el desafío de los valores dominantes y el paradigma social actual.

Estas líneas de actuación se detallan a continuación.

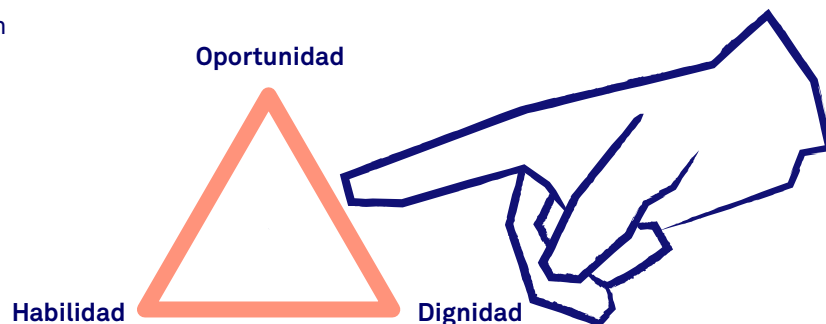
# Mejorar la inclusión y el empoderamiento de las comunidades y los individuos

Triodos Bank cree que todas las personas deben poder desarrollarse en libertad. La oportunidad, la capacidad y la dignidad de participar en las comunidades y en la sociedad son esenciales para este desarrollo. Esto no es evidente y Triodos Bank quiere financiar las iniciativas que cambian positivamente las oportunidades, las capacidades y/o la dignidad de las personas. Esto significa que financiamos muchas iniciativas diferentes que mejoran las oportunidades y la capacidad de diferentes personas. Algunos ejemplos son la educación y la sanidad para las personas con alguna discapacidad, los proyectos sociales para las personas que tienen dificultades para acceder al mercado laboral y la asistencia sanitaria (a los adultos mayores) que se centra en una mayor dignidad humana. En los siguientes párrafos se explican con más detalle tres temas en los que Triodos Bank quiere hacer hincapié. Los tres temas son la infancia, las comunidades y las transiciones justas.

- La infancia es una época muy importante en nuestras vidas. El comienzo de nuestra vida es crucial para el desarrollo de habilidades que nos apoyan durante el resto de la vida y que pueden darnos la posibilidad de aprovechar todo tipo de oportunidades. Para desarrollar estas capacidades, los niños y las niñas necesitan un hogar seguro, amor, apoyo y acceso a necesidades básicas como la educación y la sanidad. Con diferentes iniciativas, Triodos Bank financia múltiples proyectos de apoyo a la infancia, como los hogares familiares para menores que ya no pueden vivir con sus padres. A partir de finales de marzo de 2022 los y las inversores/as pueden invertir en el fondo Triodos Future Generations, cuyo objetivo es generar un impacto positivo y una rentabilidad financiera saludable mediante el apoyo a empresas cotizadas de pequeña y mediana capitalización que promuevan un ecosistema de igualdad de oportunidades, salud y bienestar, educación y seguridad para la infancia.

A través del compromiso, el fondo pretende que los derechos de la infancia ocupen un lugar más importante en la agenda de las empresas en las que se invierte.

- Triodos Bank cree que las personas comparten los riesgos y las oportunidades de la vida en todo tipo de comunidades. Desde esa perspectiva, las comunidades pueden servir como redes de seguridad para apoyar, alentar, empoderar y/o hacer posible la toma de control colectiva y la atención de las necesidades locales. Triodos Bank quiere contribuir al empoderamiento de las comunidades locales. Por eso, financiamos proyectos comunitarios que promueven la inclusión y el empoderamiento de las personas, así como cooperativas ciudadanas en materia de energía, alimentación, vivienda y sanidad. A finales de noviembre de 2021, Triodos Bank, junto con otras dos instituciones financieras y una asociación de cooperativas energéticas, lanzó un fondo de realización para iniciativas ciudadanas que quieran financiar proyectos solares.
- Existe el riesgo de que la gente no esté incluida en las grandes transiciones a las que se enfrenta el mundo. Triodos Bank cree que la transformación ecológica, conformada por diferentes transiciones como la energética o la alimentaria, debe ser inclusiva o “justa” para tener éxito. En noviembre de 2021, Triodos Bank anunció su objetivo de alcanzar cero emisiones netas para el año 2035. Pero no lo haremos solos. Solo podremos llegar a cero emisiones si actuamos juntos. Al centrarnos en la comunidad, podremos conseguir nuestro objetivo. En los próximos años esperamos desarrollar más ideas y soluciones sobre cómo avanzar #AsOneToZero.



## Desarrollar mercados, servicios y espacios sociales inclusivos

El acceso a diferentes mercados, servicios y espacios no solo se consigue mejorando las oportunidades, las capacidades y la dignidad de las personas. También puede lograrse proporcionando y mejorando los mercados, servicios y espacios. Por eso Triodos Bank financia iniciativas y organizaciones que los impulsan. Algunos ejemplos son los sectores de educación y sanidad, los proyectos comunitarios y los proyectos alimentarios y energéticos en los mercados emergentes. Debido a la naturaleza de nuestro negocio y a los productos que ofrecemos generamos un impacto directo en los mercados de trabajo, de la vivienda y en los servicios financieros. Por ello, en el siguiente párrafo se ofrecen más detalles sobre estos tres aspectos.

- Triodos Bank opina que un **mercado laboral inclusivo y diverso** permite que todas las personas participen y se sientan bienvenidas y capacitadas para contribuir. Deben recibir un trato justo y equitativo y ser recompensadas con al menos un salario digno. Esta responsabilidad no es solo para los y las trabajadores/as de una organización, sino que también se aplica a su cadena de suministro. Esto significa que Triodos Bank debe construir una organización más inclusiva: debemos Cambiar Triodos. En los últimos años hemos aprendido que una organización inclusiva no es algo evidente, sino algo que exige un cuidado y una atención continuos. En 2020, Triodos Bank nombró a su responsable de Equidad, Diversidad e Inclusión (EDI) para todo el grupo. Para que las cuestiones EDI formen parte de nuestro ADN, revisaremos

nuestros planes para la consecución de nuestros objetivos EDI a medio plazo con relación al Consejo de Administración, el Comité Ejecutivo y a un nivel de gestión inferior al Comité Ejecutivo. El plan anual EDI para todo el grupo «From Green to Colourful», se seguirá desarrollando a través de sesiones de diálogo y con la activación de iniciativas propias. Triodos Bank realizará un análisis exhaustivo de la brecha salarial de género en 2022, de acuerdo con las directrices de la Autoridad Bancaria Europea. Triodos Bank también financia a empresas de comercio justo y a organizaciones que facilitan el acceso al mercado laboral a personas alejadas del mismo. Participamos en la plataforma *Living Wage Financials* que aborda la necesidad de pagar un salario digno en las cadenas de suministro mundiales. En el caso los bonos y las acciones cotizadas, Triodos Investment Management se centra en la cultura y las estructuras corporativas propias de las empresas, y a través de ellas que contribuye a desarrollar y aplicar mejores prácticas que pueden cambiar el escenario empresarial hacia una mayor inclusión, actuando como modelo para otras organizaciones.

- Triodos Bank cree que un sector financiero en el que todo el mundo tiene acceso a los **servicios financieros** proporciona una base sostenible sobre la que conseguir un desarrollo socioeconómico equilibrado. A través de sus fondos de inclusión financiera, Triodos Investment Management invierte en instituciones financieras de todo el mundo que hacen accesibles los servicios financieros. En el Reino Unido, Triodos Bank financia instituciones financieras de desarrollo comunitario y, a través de los programas EaSI y CCS GF del Fondo Europeo de Inversiones, Triodos Bank apoya a emprendedores sociales, creativos y culturales que, de otro modo, tendrían dificultades para recibir financiación. Sin embargo, como institución financiera que somos también podemos obstaculizar o contribuir a la inclusión financiera de las personas y las empresas. Guiados por los estándares mínimos de Triodos Bank, excluimos de nuestros servicios financieros a las empresas que no se adhieren a dichos estándares. Triodos Bank también está en camino de convertirse en un banco más digital, con un mejor uso de la tecnología



para mejorar los servicios y ofrecer una mayor protección. Hacemos lo que está en nuestra mano para apoyar a nuestros clientes a lo largo del camino a través de páginas web de ayuda y soporte dedicadas, mediante nuestros equipos de contacto con el cliente y, en el Reino Unido, a través de la asociación con Citizens Online. Además, pensamos que la inversión de impacto debe estar al alcance de todos y abogamos continuamente por ello. Los inversores minoristas pueden empezar a invertir en impacto con pequeñas cantidades cada mes, y en febrero de 2022, Triodos Bank completó la transición a su nueva oferta de gestión de fondos para clientes con activos a partir de 200.000 euros. Estos clientes pueden participar ahora en el fondo Triodos Impact Strategy Fund. El hecho de que la inclusividad del sector financiero en Europa no se debe dar por sentado se prueba con el aumento de los costes y los requisitos administrativos en relación con la normativa KYC (Know Your Customer). Cada vez más son más los clientes minoristas y empresas que tienen dificultades para abrir cuentas bancarias, por ejemplo, las ONG que trabajan en países de alto riesgo o los ciudadanos ucranianos que no tienen el pasaporte adecuado para abrir una cuenta corriente. Colaboramos con el sector para abordar estos retos.

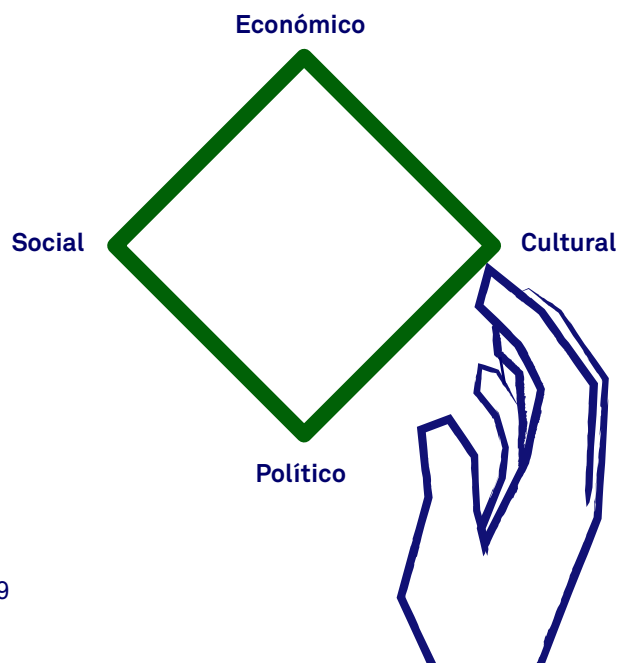
- Triodos Bank cree que la **vivienda sostenible y asequible** debe estar al alcance de todos. Apoyamos un mercado de la vivienda inclusivo mediante la concesión de préstamos a proyectos de vivienda social y de convivencia en comunidad. En nuestra oferta hipotecaria tenemos en cuenta la etiqueta energética y solo ofreceremos una hipoteca de hasta el 90% del valor de mercado de la vivienda si la etiqueta energética es C o inferior. Hacemos esto para evitar el exceso de financiación. Defendemos ajustar las normas de préstamo en todo el sector.

## Desafiar los valores dominantes y el paradigma social actual

Al financiar iniciativas con impacto social, Triodos Bank apoya y promueve a personas e

iniciativas que ponen en primer plano los valores de la cooperación, la justicia y la inclusión en la sociedad. Al impulsar estas voces de cambio se desafían las jerarquías de los valores dominantes que rigen las prácticas empresariales y las políticas gubernamentales actuales. Como comunidad, Triodos Bank pretende funcionar como una plataforma para estas voces y para muchas otras historias de diversidad e inclusión. Triodos Bank quiere mejorar la inclusión en las áreas de trabajo y de la vivienda.

El ambicioso objetivo de conseguir una economía sostenible e inclusiva debería ser, en opinión de Triodos Bank, una responsabilidad compartida por todos y todas. Por eso los Objetivos de Desarrollo Sostenible incluyen el ODS 17, haciendo hincapié en la creación de alianzas estratégicas y el impulso de la cooperación entre diversos grupos de interés de la sociedad. Triodos Bank pretende desafiar el sistema financiero y económico dominante desde dentro y demostrar que la banca con valores y la inversión de impacto son comercialmente sólidas y resilientes. Nos esforzamos por conseguir un sector financiero sostenible, transparente y diverso que haga que el dinero trabaje en aras de impulsar un cambio positivo. Colaboramos a nivel práctico y estratégico con otras partes interesadas europeas y mundiales, como instituciones financieras con valores, organizaciones no gubernamentales, Gobiernos y asociaciones bancarias, para crear un movimiento con intereses comunes en este sentido.



## Estándares mínimos de Triodos Bank

Todas las actividades de inversión y servicios de financiación deben cumplir los estándares mínimos de Triodos Bank. En lo que respecta a la inclusión social, nos abstenemos de invertir en sectores que pongan en riesgo la dignidad humana. En primer lugar, se trata de sectores que suponen riesgos para la salud y la seguridad humanas: alcohol, juego, pornografía, tabaco, armas, minerales conflictivos. En segundo lugar, la violación de los derechos humanos y de los derechos laborales también amenazan la dignidad humana. En relación con los derechos humanos Triodos Bank utiliza determinados marcos, como la Declaración Universal de los Derechos Humanos y los Principios Rectores de Naciones Unidas sobre Empresas y Derechos Humanos, para seleccionar a las empresas antes de llevar a cabo sus actividades de financiación o inversión. Se espera que todas las relaciones de negocio respeten los estándares vigentes en materia de derechos humanos según los definen las organizaciones anteriormente indicadas, en especial los derechos a las necesidades básicas, los derechos de la mujer, de los niños y de otros grupos vulnerables. Los derechos fundamentales de las personas en relación con el trabajo, según los define la Organización Internacional del Trabajo (OIT), forman la base de la política de Triodos Bank en materia de derechos laborales. La OIT ha identificado cuatro aspectos fundamentales en este ámbito: el trabajo infantil, la igualdad (discriminación) los trabajos forzados y la sindicación. Se espera que las empresas respeten estos y otros derechos laborales. Las empresas deben respetar los derechos relacionados con la salud y la seguridad en el trabajo. Además, es necesario que existan procedimientos establecidos para tramitar las quejas de los empleados y resolver las infracciones, preferiblemente en consulta con los sindicatos. Además, se espera que las empresas traten a los trabajadores por igual, independientemente de su sexo o procedencia. Por último, se reconocen y apoyan los esfuerzos adoptados para proporcionar salarios dignos.

## Fuentes

1. United Nations (2022). Universal Declaration of Human Rights. <https://www.un.org/en/about-us/universal-declaration-of-human-rights>
2. World Bank (2013). Inclusion Matters: The Foundation for Shared Prosperity. Washington, DC: World Bank. DOI 10.1596/978-1-4648-0010-8
3. Sachs, J., Lafortune, G., Kroll, C., Fuller, G., Woelm, F., (2022). From Crisis to Sustainable Development: the SDGs as Roadmap to 2030 and Beyond. Sustainable Development Report 2022. Cambridge: Cambridge University Press. DOI 10.1017/9781009210058
4. World Bank (2022). Pandemic, prices, and poverty. <https://blogs.worldbank.org/opendata/pandemic-prices-and-poverty>
5. Sachs, J., Lafortune, G., Kroll, C., Fuller, G., Woelm, F., (2022). From Crisis to Sustainable Development: the SDGs as Roadmap to 2030 and Beyond. Sustainable Development Report 2022. Cambridge: Cambridge University Press. DOI 10.1017/9781009210058
6. Notre Dame Global Adaption Initiative (2017). Country index. <https://gain.nd.edu/our-work/countryindex/>
7. OECD (2020). How's Life? 2020: Measuring Well-being, OECD Publishing, Paris. <https://doi.org/10.1787/9870c393-en>
8. Chancel, L., Piketty, T., Saez, E., Zucman, G. et al. (2021). World Inequality Report 2022, World Inequality Lab.
9. Lafortune G, Cortés Puch M, Mosnier A, Fuller G, Diaz M, Riccaboni A, Kloke-Lesch A, Zachariadis T, Carli E, Oger A (2021). Europe Sustainable Development Report 2021: Transforming the European Union to achieve the Sustainable Development Goals. SDSN, SDSN Europe and IEEP, France: Paris.
10. Sachs, J., Lafortune, G., Kroll, C., Fuller, G., Woelm, F., (2022). From Crisis to Sustainable Development: the SDGs as Roadmap to 2030 and Beyond. Sustainable Development Report 2022. Cambridge: Cambridge University Press. DOI 10.1017/9781009210058
11. World Bank (2022). Pandemic, prices, and poverty. <https://blogs.worldbank.org/opendata/pandemic-prices-and-poverty>
12. United Nations Department of Economic and Social Affairs, Population Division (2022). World Population Prospects 2022: Summary of Results. UN DESA/POP/2022/TR/NO. 3
13. United Nations Environment Programme (2021). Emissions Gap Report 2021: The Heat Is On – A World of Climate Promises Not Yet Delivered. Nairobi.
14. Settele, J. et al (2020). COVID-19 Stimulus Measures Must Save Lives, Protect Livelihoods, and Safeguard Nature to Reduce the Risk of Future Pandemics. <https://ipbes.net/covid19stimulus>

# Triodos Bank

## Address

Hoofdstraat 10, Driebergen-Rijsenburg  
PO Box 55  
3700 AB Zeist, The Netherlands  
Telephone +31 (0)30 693 65 00

[www.triodos.com](http://www.triodos.com)

[www.triodos-im.com](http://www.triodos-im.com)

[www.triodos.com/regenerative-money-ce](http://www.triodos.com/regenerative-money-ce)

## Published

November 2022

## Text

Triodos Bank

## Design and layout

Dietwee, Utrecht

