

# RADIOGRAFÍA BANCA ARMADA COMUNIDAD VALENCIANA 2022



[www.bancaarmada.org](http://www.bancaarmada.org)



Publicado por:



Con la colaboración de:



## **RADIOGRAFÍA DE LA BANCA ARMADA EN LA COMUNITAT VALENCIANA 2022**

Autores: Maria Fraile, Jordi Calvo, Edu Aragon, Javier Toca

### Agradecimientos:

Paco Alòs: responsable del departamento de RSE de Caixa Popular.

Enrique Asensi: coordinador del GIT de Fiare Banca Ética en la Comunitat Valenciana y vicereferente de la zona mediterránea de Fiare Banca Ética.

Camino Simarro: Técnica de Proyectos de SETEM CV.

Esta publicación ha sido realizada con el apoyo financiero de la Generalitat Valenciana. El contenido de esta publicación es responsabilidad exclusiva de SETEM Comunitat Valenciana y no refleja necesariamente la opinión de la Generalitat Valenciana.

Publicado por:



Con colaboración:



Con el apoyo de:



## ÍNDICE

<b>Introducción</b>	4
<b>1. Apuntes sobre el sector bancario en la Comunitat Valenciana</b>	6
1.1 Características por tipo de entidad financiera	6
1.2 Implantación por entidad financiera	7
<b>2. Las entidades financieras de la sociedad valenciana</b>	10
2.1 Las entidades financieras de la administración pública valenciana, la GVA	10
2.2 La presencia de entidades financieras en las universidades públicas valencianas	13
2.3 Los bancos con los que trabajan las ONG	16
2.4 La huella en armas de la sociedad valenciana	21
<b>3. La responsabilidad social corporativa y el armamento en las entidades financieras valencianas</b>	24
3.1 RSE bancaria y la exclusión de la industria armamentista en la Comunitat Valenciana	24
3.2 La RSE y la financiación de armas en las entidades de proximidad valencianas	29
<b>4. La banca armada en la Comunitat Valenciana</b>	32
4.1 Ranking de la banca armada 2022	32
4.2 La banca armada en la Comunitat Valenciana	35
<b>Conclusiones y recomendaciones</b>	38

## Índice de gráficos y tablas

<b>Gráfico 1:</b> Implantación de entidades financieras por sucursales en la Comunitat Valenciana	8
<b>Gráfico 2:</b> Tipo de entidades financieras con las que operan las ONGD	17
<b>Gráfico 3:</b> Entidades financieras de proyectos/colaboradoras de ONGD valencianas	19
<b>Gráfico 4:</b> Entidades financieras en las que las ONGD valencianas tienen cuenta bancaria	20
<b>Tabla 1:</b> Entidades financieras por el endeudamiento de la GVA 2020	11
<b>Tabla 2:</b> Entidades financieras por confirming con la GVA 2020	13
<b>Tabla 3:</b> Entidades gestoras de la Tarjeta Universitaria Inteligente (TUI) en las universidades públicas valencianas	15
<b>Tabla 4:</b> Datos desglosados de la app Huella en armas hasta octubre de 2022	23
<b>Tabla 5:</b> Políticas RSE y armas en las entidades financieras que operan en la Comunitat Valenciana	25
<b>Tabla 6:</b> Ranking de la banca armada española 2022	33
<b>Tabla 7:</b> Ranking de la banca armada global con presencia relevante en España	34
<b>Tabla 8:</b> Bancos armados españoles en la Comunitat Valenciana	36
<b>Tabla 9:</b> Bancos armados internacionales en la Comunitat Valenciana	37

# Introducción

Este informe ha sido impulsado y coordinado por SETEM Comunitat Valenciana en el marco del proyecto “De la Banca Armada a la Banca Ética. Fase IV: Por una ciudadanía y una universidad pública sensibilizada y movilizada por el fomento de la paz y de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en la Comunitat Valenciana”, realizado por el Centre Delàs d’Estudis per la Pau. Con dicho proyecto se da continuidad a los anteriores proyectos de Banca Armada desarrollados por la entidad y, especialmente, al informe “De la Banca Armada en la Banca Ética. Hacia una coherencia de políticas y una cultura de paz. El caso de la Generalitat Valenciana” cuyo objetivo era identificar la realidad financiera de la principal administración pública valenciana, la Generalitat Valenciana, en el marco de los pasos dados hacia la coherencia de sus políticas que parten del compromiso de promoción de la economía social y solidaria que pueden ser incompatibles con los bancos y cajas que financian la industria de las armas.

Con el presente estudio se pretende mostrar las características particulares del sector financiero en la Comunitat Valenciana, realizando una aproximación no exhaustiva, pero sí con cierta amplitud, para conseguir una comprensión suficiente de las entidades financieras que dominan el mercado financiero valenciano. El siguiente objetivo de la investigación es identificar las posibilidades de la banca ética o con características similares en la Comunitat Valenciana, partiendo de la definición de banca armada, como aquella que financia empresas de armas de forma generalizada, y abriendo la definición de no armada o banca desarmada a aquellas que son estrictamente éticas, y a la denominada como banca de proximidad, de pequeño tamaño, que en la Comunitat Valenciana componen principalmente las cooperativas de crédito. Por eso estudiaremos en el segundo capítulo con qué bancos trabajan colectivos concretos que, a priori, deberían hacer una elección de las entidades financieras más coherente con los valores que los caracterizan. De esta manera echaremos un vistazo a los bancos con los que trabajan las Universidades, la Generalitat Valenciana, las ONGD y la población que ha utilizado la herramienta “Tu Huella en armas” que para llegar a hacerlo, muy probablemente, lo ha hecho gracias a haber accedido a canales propios del sector social o de los movimientos sociales.

En un tercer capítulo veremos qué dicen los bancos sobre su relación con la industria de las armas. Haremos un repaso a sus políticas de Responsabilidad Social Corporativa, analizando con detalle su política en cuanto a la inversión y relaciones financieras con las empresas de armamento. Encontraremos aquí bancos que tienen aparentemente políticas

muy elaboradas, pero que, sin embargo, son los que más financian empresas de armas y otros que sin prestar demasiada atención al tema son más éticos bajo este parámetro. También, repasaremos qué dicen y qué hacen los bancos exclusivamente éticos y la banca de proximidad, para identificar las características que la banca valenciana incorpora al análisis global de la financiación de las armas.

En último lugar, dedicamos en el capítulo 4 espacio a mostrar los tradicionales rankings de la banca armada, tanto el internacional, el español, el de las entidades financieras internacionales de mayor presencia en el Estado y, finalmente, la novedad de intentar visualizar lo que podría ser un ranking de la banca armada valenciana o en la Comunitat Valenciana. De esta forma pretendemos hacer una radiografía que si bien es incompleta y no exhaustiva, nos acerca por primera vez a la realidad financiera desde un punto de vista de cultura de paz de un territorio concreto, como la Comunitat Valenciana.

Todo esto para crear un documento más que ayude a sensibilizar a la sociedad valenciana sobre la importancia del comportamiento individual y colectivo hacia las finanzas, que pueden ser determinantes para construir un mundo donde la guerra sea más fácil o donde el belicismo lo tenga un poco más difícil. Añadimos conclusiones y recomendaciones enfocadas a la coherencia de políticas y de valores y posicionamientos personales, que son claves para la construcción de condiciones de paz en nuestro país y en todo el mundo.

## 1. Apuntes sobre el sector bancario en la Comunitat Valenciana

### 1.1 Características por tipo de entidad financiera

El sector bancario en la Comunitat Valenciana refleja, eminentemente, la situación global y, específicamente, en el Estado, por lo que las fusiones, adquisiciones y concentración bancaria han dejado al sector financiero con un número muy reducido de entidades. Sin embargo, el sector financiero valenciano mantiene parte de sus características particulares a través de entidades financieras pequeñas, arraigadas localmente y vinculadas a la actividad económica agraria, predominando en el pasado en el territorio. Con lo cual conviven grandes corporaciones bancarias con entidades que si bien han creado espacios de coordinación y concentración propias, mantienen un perfil de proximidad e identificación con la población que, sin duda, determinan la capacidad de implantación de los bancos de gran tamaño y tiene impacto en cuanto al nivel de implantación de la banca ética en nuestra casa.

En la Comunitat Valenciana se encuentra la sede social de 4 bancos (Caixabank, Banco Sabadell, Mediolanum y Wealthprivat Bank<sup>1</sup>), una caja de ahorros (Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ontinyent) y 31 cooperativas de crédito. También existen otras instituciones con actividad crediticia, como la Sociedad de Garantía Recíproca de la Comunitat Valenciana, que apoya avalando a las pymes y a los autónomos; o como el Instituto Valenciano de Finanzas (IVF) un banco de titularidad pública que canaliza la financiación pública valenciana. Hay que sumar a todas las anteriores, las cooperativas con sección de crédito que, si bien mantienen una actividad financiera limitada, contribuye al acceso al crédito por parte de sus miembros cooperativistas y da apoyo a su actividad económica.

Otros datos financieros que pueden servir para explicar el sector financiero en la Comunitat Valenciana son los referentes al hecho que a finales de 2021 tenía el 9,2% del crédito de España (115.38 millones de euros), mientras que los depósitos supusieron el 8,6% del total del Estado, con 128.222 millones de euros.

En cuanto a la cuota de mercado determinada por los depósitos, según los datos que aparecen en los balances de las entidades a 31 de diciembre de 2021<sup>2</sup> entre los

1. CESC(2021), Sistema financiero en la Comunidad Valenciana. Memoria 2021, pág. 414. Disponible en: <http://www.ces.gva.es/sites/default/files/2022-07/7.%20SISTEMA%20FINANCIERO%202021.pdf> (Última consulta: Octubre de 2022)

2. CESC(2021), Sistema financiero en la Comunidad Valenciana. Memoria 2021, pág. 428. Disponible en: <http://www.ces.gva.es/sites/default/files/2022-07/7.%20SISTEMA%20FINANCIERO%202021.pdf> (Última consulta: Octubre de 2022)

bloques que componen los bancos y cajas de ahorro por un lado y las cooperativas de crédito por la otra, podemos afirmar que estas últimas están ganando cuota de mercado en los últimos años llegando al 14,63% en 2021 cuando en España la cuota de mercado de depósitos de las cooperativas de crédito era del 9,35%. Aún así, son los bancos y cajas de ahorro los que acaparan el 85,37% de los depósitos. En relación a los créditos, el comportamiento del sector financiero valenciano difiere menos del estatal, los bancos y cajas de ahorros canalizan el 89,93% de los créditos totales en 2021, cuando en España alcanzan el 91,87%. Las cooperativas de crédito, por su parte, controlan el 10,7% del crédito de la Comunitat Valenciana, cuando en España estas entidades limitan su alcance al 8,13%.

Además, cabe mencionar que son las empresas y familias las protagonistas tanto de los créditos como de los depósitos en la Comunitat Valenciana, al igual que ocurre en el resto de España. Durante el último año con datos disponibles (2021) se han visto incrementados tanto los créditos como los depósitos, alcanzando un máximo histórico en las cooperativas de crédito, con cifras de cuota de mercado que no se daban desde el año 2001. Con lo cual, como concluye el informe del sector financiero de la GVA<sup>3</sup>: “la economía social y en particular las cooperativas de crédito siempre han tenido una presencia destacada en la Comunidad Valenciana” y la siguen teniendo.

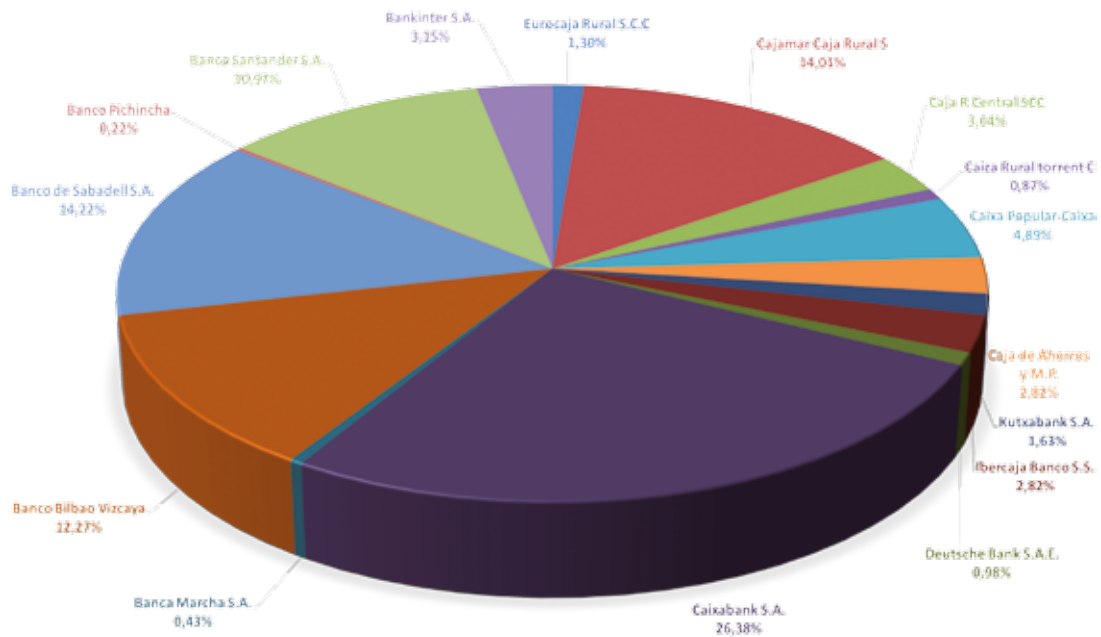
## 1.2 Implantación territorial por entidad financiera

Pese a que el sector cooperativo tiene un mayor peso relativo en la Comunitat Valenciana que en el resto del Estado, el sector bancario valenciano no se caracteriza especialmente por su diversidad de entidades bancarias, sino que al igual que en el resto del territorio español, las fusiones y agrupaciones de muchas de las entidades financieras dibuja un sector con tendencia al oligopolio.

La única forma a nuestro alcance de dibujar el mapa del sector financiero en la Comunitat Valenciana en cuanto a su cuota de mercado es utilizar el número de sucursales de cada entidad en el territorio. Teniendo en cuenta las limitaciones que esto supone, podemos decir que el sector, basados en estos datos, en 2022 se encuentra casi en manos de 6 entidades financieras: Banco Sabadell, BBVA, Cajamar, Banco Santander, Caja Rural y Caixabank.

3. CESCVA(2021), Sistema financiero en la Comunidad Valenciana. Memoria 2021, pàg. 441. Disponible en: <http://www.ces.gva.es/sites/default/files/2022-07/7.%20SISTEMA%20FINANCIERO%202021.pdf> (Última consulta: Octubre de 2022)

**Gráfico 1: Implantación de entidades financieras por sucursales en la Comunitat Valenciana**



Fuente: Registro de oficinas de entidades supervisadas (Datos actualizados a 30 de junio de 2022), Banco de España.

zPor otra parte, podemos concluir que según el número de oficinas en el territorio valenciano, el número de cooperativas de crédito tiene un significativo 27,7% del total de sucursales. Por su parte, los bancos reúnen aproximadamente un 69% de presencia a través de oficinas. El resto queda en manos de las cajas de ahorro y sucursales comunitarias o extracomunitarias.

En definitiva, los datos muestran que en el territorio valenciano tienen mayor relevancia las cooperativas de crédito que en el resto de España. Según datos del propio Banco de España, a fecha de junio de 2022, existen en todo el Estado un total de 3.963 sucursales de cooperativas de crédito, de las cuales el 11,91% están en la Comunitat Valenciana, y existen 13.860 oficinas de bancos en todo el Estado, el 8'52% en territorio valenciano.

Llegados a este punto de la implantación del sector financiero en la Comunitat Valenciana, es necesario explicar también la presencia de la banca ética en el territorio. Para ello, analizaremos la presencia de 4 de las entidades de finanzas éticas que tienen mayor implantación en todo el Estado español: Fiare Banca Ética,





Triodos Bank, Oikocredit y Coop57. Analizando tanto el número de sucursales como el volumen de clientela o financiación de ámbito valenciano.

En primer lugar, Fiare es un banco cooperativo de finanzas éticas, nace de la unión de dos proyectos anteriores: Banca Popolare Etica, un banco cooperativo que trabaja en Italia desde 1999 y Fiare que opera en España desde 2005. Su sucursal central se encuentra en Bilbao, y tiene dos más en Madrid y Barcelona. Por lo que respecta a la Comunitat Valenciana, posee un Grupo de Intervención Territorial con sede en Valencia, el cual está encargado de difundir la cultura de las finanzas éticas y garantiza información sobre la actividad del banco. Tiene un total de 11.750 clientes en España, lo que supone el 11% del total global de Banca Popolare Ética, con un 2% de financiados y 3.454 personas socias<sup>4</sup>. No tenemos acceso a información de clientes por comunidades autónomas.

Por otra parte, Triodos Bank es una banca ética creada en 1980 con sede en Países Bajos. Tiene 20 sucursales en España, de éstas, una se encuentra en la ciudad de Valencia. Aglutina a un total de 170.435 clientes en toda España, y tampoco facilita cifras de clientes por comunidades autónomas. Su volumen de préstamos durante el año 2021 alcanzó los 1.760 millones de euros<sup>5</sup>.

Oikocredit se autodefine como una cooperativa de crédito internacional. No posee ninguna sucursal en España, sino que tiene las oficinas centrales en Países Bajos y otros países del Sur Global. Para canalizar la participación en Oikocrèdit existen 3 asociaciones de apoyo, en Cataluña, Euskadi y Sevilla, y un grupo de voluntariado en Madrid, que también lleva a cabo actividades de Educación para el Desarrollo y sensibilización sobre las finanzas éticas en general. No presenta datos separados por estados o territorios y, por tanto, tampoco por comunidad autónomas sobre la financiación, número de clientes o socios.

Por último, Coop57 es una cooperativa de servicios financieros éticos y solidarios con sede en Barcelona que posee un Grupo Promotor del País Valenciano. Tiene un total de 4.965 socios promotores, los cuales 115 se encuentran en la Comunitat Valenciana y de los 1042 socios de servicios, 11 también son de la zona. Por último, sus datos reflejan la cifra de 30.755.585<sup>6</sup> euros en préstamos vivos.

4. Fiare Banca Ética (2021). Balance Social 2021. Disponible en: <https://balancesocial.fiarebancaetica.coop/balance-social-2021/?ga=2.226627613.1857563345.1666931984-371357123.1663062294> (Última consulta: Octubre de 2022)

5. Triodos Bank (2021). Informe Anual 2021. Disponible en: <https://www.triodos-informeanual.com/2021/triodos-bank-espa%C3%B1a/triodos-bank-en-espa%C3%B1a> (Última consulta: Octubre de 2022)

6. Coop57. Página web Coop57 en xifres. Disponible en: [https://www.coop57.coop/ca/informacion/coop57-en-xifres?qt-coop57\\_en\\_xifres=1#qt-](https://www.coop57.coop/ca/informacion/coop57-en-xifres?qt-coop57_en_xifres=1#qt-)

## 2. Las entidades financieras de la sociedad valenciana

### 2.1 Las entidades financieras de la administración pública valenciana, la GVA

Como introducción necesaria a este apartado vamos a partir del trabajo que se realizó en el informe resultado de una investigación del Centro Delàs del año 2018, de SETEM y Novessendes, que bajo el título “De la banca armada a la banca ética. Hacia una coherencia de políticas y una cultura de paz” centraba la descripción del sector financiero y la administración pública valenciana con el caso de la Generalitat Valenciana. Nos centraremos en la administración valenciana de mayor tamaño y relevancia política y porque la disponibilidad de datos abiertos permite su análisis.

De esta forma, podemos afirmar que el Gobierno valenciano tiene la necesidad de establecer relación con entidades financieras, lo que genera el endeudamiento de la Generalitat, que en el último año ha ascendido a 53.820 millones €<sup>7</sup> para hacer frente a todos los pagos derivados de la actividad gubernamental. De ese endeudamiento, el 16%, 8.875 millones de euros, se encuentra en manos de entidades financieras privadas.

Pero, como los datos del 2021, aunque son oficiales, no se encuentran todavía desglosados o desarrollados como los de años anteriores, con el objetivo de tener cifras más exactas y explicativas, a continuación nos basamos en datos del período de 2020. De este año, a diferencia de 2021, es posible encontrar los datos diferenciados, tanto por mecanismos de financiación como por tipos de entidades de origen. Entonces, del ejercicio 2020 los datos generales del endeudamiento de la GVA con entidades de crédito asciende a 48.354.896.522€<sup>8</sup>.

Así pues, en lo que se refiere a la lista de entidades financieras con las que trabaja la Generalitat Valenciana, teniendo en cuenta las entidades financieras que trabajan con el departamento de Tesorería, se encuentran principalmente en el contrato de servicios con el que se cubren las necesidades de servicios financieros del departamento. Partiendo de que en 2020 la GVA trabajaba en este ámbito con más de 20<sup>9</sup> entidades y que ya era Caixabank la principal adjudicataria, tras la fusión con Bankia y su absorción de facto, es en cierto modo razonable que Caixabank sea

[coop57\\_en\\_xifres](#) (Última consulta: Octubre de 2022)

7. GVA. Página web del Portal de Transparencia de la Generalitat Valenciana, Dada de l'evolució de la deuda viva en la Comunitat Valenciana (milions d'euros). Disponible en: <https://gvaoberta.gva.es/es/deuda-publica1> (Última consulta: Octubre de 2022)

8. Sindicatura de Comptes de la Comunitat Valenciana (2021). Informe de Fiscalización de la Cuenta de la Administración de la Generalitat, Ejercicio 2020. Disponible en: <https://gvaoberta.gva.es/es/informes-fiscalizacion-sindicatura-de-comptes> (Última consulta: Octubre de 2022)

9. Sindicatura de Cuentas de la Comunidad Valenciana (2021). Informe de Fiscalización de la Cuenta de la Administración de la Generalitat, Ejercicio 2020. Disponible en: <https://gvaoberta.gva.es/es/informes-fiscalizacion-sindicatura-de-comptes> (Última consulta: octubre 2022)

**Tabla 1: Entidades financieras por volumen de endeudamiento de la GVA 2020**

<b>ENTIDAD FINANCIERA</b>	<b>€</b>	<b>%</b>
ICO	40.745.387.528,87	84,26%
Caixabank	1.773.782.230,22	3,67%
BEI	1.423.836.000,49	2,94%
ABANCA	907.448.567,83	1,88%
Banco Santander	746.846.776,72	1,54%
BBVA	740.856.216,24	1,53%
Banco Sabadell	615.835.510,71	1,27%
Bankia, S.A.	425.518.672,60	0,88%
Dexia Credit Local	182.815.430,00	0,38%
Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale	100.000.000,00	0,21%
Kutxabank	100.000.000,00	0,21%
HSBC	94.190.210,00	0,19%
Liberbank	85.000.000,00	0,18%
Cajamar Caja Rural. S.C.C.	76.941.438,05	0,16%
IVF	73.584.410,29	0,15%
Cecabank, S.A.	63.000.000,00	0,13%
Deutsche Pfandbriefbank A.G.	57.963.206,15	0,12%
Ibercaja	40.860.000	0,08%
FMS Wertmanagement AöR	23.692.307,72	0,05%
Banco cooperativo español, S.A.	22.055.555,56	0,05%
Caixa de C. dels Enginyers-C.C. Ingenieros S.C.C.	18.441.438,05	0,04%
Bankinter	14.975.839,34	0,03%
Caixa Ontinyent	9.845.000	0,02%
GED JESSICA F.I.D.A.E	7.690.476,00	0,02%
Caixa Popular-Caixa Rural, S.C.C.V.	4.329.707,28	0,01%
<b>TOTAL</b>	<b>48.354.896.522,12</b>	<b>100%</b>

Fuente: Informe de Fiscalización del Cuento de la Administración de la Generalidad, Ejercicio 2020.  
[https://www.sindicom.gva.es/public/Attachment/2021/12/Informe\\_fiscalizacion\\_cuenta\\_Administracion\\_GV\\_2020\\_cas\\_signed.pdf](https://www.sindicom.gva.es/public/Attachment/2021/12/Informe_fiscalizacion_cuenta_Administracion_GV_2020_cas_signed.pdf)

el banco que ocupa mayor cuota de las adjudicaciones (3,67%), seguido de Abanca (1,88%), Santander (1,54%) y BBVA (1,53%). De esta forma, los cuatro grandes bancos tienen el 8,62% del total del endeudamiento. El resto se distribuye entre Cajamar, Kutxabank, Bankinter, Ibercaja, Caixa Ontinyent y otros, con un 4,03% del total.

### Coherencia de políticas

Por otra parte, la Generalitat Valenciana tiene dentro de sus atribuciones promover la coherencia de políticas y promoción de la economía social y solidaria que emanan tanto del Estatuto de Autonomía (artículo 19.1) como de los más recientes acuerdos políticos que apuestan explícitamente por el desarrollo sostenible de la economía valenciana<sup>10</sup>

La Agenda 2030 de Desarrollo Sostenible que inspira la política valenciana, puede haber impulsado algunas buenas prácticas para aumentar el peso de las finanzas éticas en la financiación de la administración autonómica valenciana. El mecanismo utilizado a tal efecto es el de las cláusulas sociales que incorporan criterios sociales a la contratación pública<sup>11</sup> que proviene de la Ley 9/2017, que prevé la incorporación obligatoria de cláusulas sociales, laborales y ambientales en los pliegos, que atiende a las distintas fases del procedimiento de contratación. Entre las cláusulas se encuentran aspectos relacionados con la discapacidad, derechos laborales, la desigualdad hombre-mujer y los de protección del medioambiente. Ninguna de las medidas tiene relación con las finanzas. Lo que sí se encuentra en la Ley 18/2018, de 13 de julio, por el fomento de la Responsabilidad Social, es la prohibición de trabajar con quien realiza operaciones financieras en paraísos fiscales.

Por último, cabe decir que la Generalitat ha impulsado en el pasado, y sigue haciéndolo en el presente, algunas buenas prácticas que en los últimos años se han limitado al adelanto de anticipos por subvenciones, con algunas prestaciones de servicios, como el caso de las residencias privadas con plazas públicas por las que se contrata la gestión con entidades financieras de la banca ética; o con la recaudación de tributos, las cuentas operativas en centros educativos públicos. En cuanto al Confirming, se da la paradoja de que la Generalitat opta por entidades no éticas, ya que son las únicas que ofrecen este servicio al 0% (lo que no hacen las entidades de

10. Este incluye el Plan de Acción para la Transformación del Modelo Económico Valenciano (2017-2027), por llevar a cabo un nuevo modelo productivo en la Comunitat Valenciana, alineado a su vez con los objetivos de desarrollo sostenible de la Agenda 2030 de la ONU

11. La Directiva 2014/24/UE, del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26 de febrero de 2014, sobre contratación pública; el Real Decreto Legislativo 3/2011, de 14 de noviembre, por el que se aprueba el texto refundido de la ley de Contratos del Sector Público; o la más reciente Ley 9/2017 de contratos del sector público, por la que se trasladan al ordenamiento jurídico español las directivas del Parlamento Europeo y del Consejo.

la banca ética). Otro de los aspectos considerados de servicio ciudadano, los cajeros rurales, de la banca tampoco puede ser cubierto por la banca ética, quedando en manos de Caixabank.

**Tabla 2: Entidades financieras por confirming con la GVA 2020**

ENTIDAD FINANCIERA	€	%
Caixabank	194.207.479,07	37,26%
Bankia	125.236.610,62	24,03%
Banco Santander	88.175.895,32	16,92%
Banco Sabadell	57.875.845,67	11,10%
Cajamar Caja Rural. S.C.C.	55.720.475,11	10,69%
<b>TOTAL</b>	<b>521.216.305,79</b>	<b>100%</b>

Fuente: Informe de Fiscalización de la Cuenta de la Administración de la Generalitat, Ejercicio 2020.

[https://www.sindicom.gva.es/public/Attachment/2021/12/Informe\\_fiscalizacion\\_cuenta\\_Administracion\\_GV\\_2020\\_cas\\_signed.pdf](https://www.sindicom.gva.es/public/Attachment/2021/12/Informe_fiscalizacion_cuenta_Administracion_GV_2020_cas_signed.pdf)

## 2.2 La presencia de entidades financieras a las universidades públicas

Las universidades públicas a menudo acogen oficinas de entidades financieras en sus campus y es común que ofrezcan sus servicios y productos al alumnado. Una de las funciones más habituales es la emisión del carné universitario, el cual sirve para la identificación del alumnado y el personal contratado de la Universidad (PDI y PAS). El Banco Santander es la entidad que tiene más presencia en las universidades públicas valencianas gracias a su convenio para crear la TUI (Tarjeta Universitaria Inteligente)<sup>12</sup>.

La TUI no funciona, a priori, como tarjeta bancaria y, por lo tanto, no puede prestar servicios financieros. Aun así, algunas universidades dan la posibilidad de vincular este carné con una cuenta bancaria, como es el caso de la Universidad Miguel Hernández (UMH), donde sí que se puede solicitar la modalidad de tarjeta de crédito accediendo nuevamente a la oficina del Banco Santander<sup>13</sup>. Por otro lado, en la Universitat Jaume I (UJI) se permite, a través del carné universitario, disfrutar de ventajas en determinados productos financieros de entidades como Banco

12. UV. Página web Preguntas frecuentes: "Desde septiembre de 2016 se puede recoger el carné Alumni en las oficinas universitarias del Banco Santander". Disponible en: <https://www.uv.es/fundacion-general-alumniuv/es/alumni-uv/vull-ser-alumni-uv/faqs-preguntas-frecuentes.html>; UPV. Página web Carnet UJI, Campaña de emisión de la Tarjeta Universitaria Inteligente. Disponible en: <https://www.upv.es/tui/index-es.html>; UJI. Página web: Què és el carnet universitari? Disponible en: <https://www.uji.es/serveis/scp/accp/carnetUJI/comtenircarnet/quees/> (Última consulta: octubre 2022)

13. Universidad Miguel Hernández. Página web Targeta Inteligente Universitaria. Disponible en: <https://sipt.umh.es/servicios/gestion-de-identidades/tarjeta-inteligente-universitaria/> (Última consulta: Octubre de 2022)

Santander, Banco Sabadell y Cajamar. Tanto el estudiantado, como el PDI y el PAS pueden beneficiarse de dichas condiciones.

La hipotética presencia de la banca armada en las universidades públicas es problemática por varios motivos, especialmente cuando se trata de universidades que, como la UJI o la UA, cuentan con cátedras orientadas a impulsar la paz y la justicia desde la investigación y la enseñanza universitaria<sup>14</sup>. Así mismo, es un hecho que entraría en contradicción con la concepción de comunidad universitaria definida en el V Plan Director de Cooperación Valenciana 2021-2024 entendida como un “espacio de impulso del desarrollo sostenible plenamente alineado a las Directrices de Cooperación Universitaria para el Desarrollo durante el periodo 2019-2030”<sup>15</sup>. En este sentido, si existiese la presencia de banca armada, la universidad no estaría contribuyendo a “la formación de una ciudadanía socialmente responsable, que reconozca y se comprometa con los retos y desafíos de un mundo global”, una de las líneas de acción preferente enmarcadas en la cooperación universitaria<sup>16</sup>.

Las universidades también suscriben internamente agendas de sostenibilidad, por ejemplo, la UV aprobó en 2020 su segundo proyecto de Campus Sostenible con miras a velar por la sostenibilidad de la universidad y su entorno<sup>17</sup>. Así mismo, tanto la UV como la UA forman parte de la Red Vivas de Universidades siendo parte del grupo de trabajo encargado de la elaboración de un Modelo Estratégico de Universidad Saludable y Sostenible. La presencia de bancos que financian empresas de armas en sus campus no parece ser la mejor manera de apoyar a un modelo de desarrollo sostenible, sino más bien al contrario. Tampoco contribuye a la gobernanza de una universidad sostenible, una de las líneas transversales del modelo mencionado<sup>18</sup>. Hay que añadir a esta reflexión que la UPV obtuvo, en 2014, el título de Universidad

14. UA. Página oficial de la Cátedra de Paz y Justicia. Disponible en: <https://web.ua.es/es/catedrapazyjusticia/> (Última consulta: octubre 2022); UJI. Página oficial de la Cátedra UNESCO de Filosofía per la Pau. Disponible en: <https://www.uji.es/institucional/estructura/catedres/cufp/> (Última consulta: octubre 2022)

15. GVA. V Pla Director de la Cooperació Valenciana (2021-2024), pág. 19. Disponible en: [https://cooperaciovalenciana.gva.es/documents/164015995/172383338/VPDCV-V3.3\\_MAUQUETACI%C3%93N+FINAL+CAST.pdf/33e9607e-582b-44fe-bdde-5158bddad4fc](https://cooperaciovalenciana.gva.es/documents/164015995/172383338/VPDCV-V3.3_MAUQUETACI%C3%93N+FINAL+CAST.pdf/33e9607e-582b-44fe-bdde-5158bddad4fc)

16. *Ibíd.*

17. UV (2020). Reglamento de la Comisión de Sostenibilidad. Disponible en: [https://www.uv.es/uvsostenible/REGLAMENT\\_COMISSIO\\_SOSTENIBILITAT.pdf](https://www.uv.es/uvsostenible/REGLAMENT_COMISSIO_SOSTENIBILITAT.pdf)

18. Red Vivas de Universidades (2019). Modelo de Universidad Saludable y Sostenible, pág 41. Disponible en: [https://www.uv.es/uvsostenible/Model\\_USiS\\_XV\\_Annexos.pdf](https://www.uv.es/uvsostenible/Model_USiS_XV_Annexos.pdf)

**Tabla 3: Entidades gestoras de la Tarjeta Universitaria Inteligente (TUI) en las universidades públicas valencianas**

<b>TARJETA UNIVERSITARIA INTELIGENTE (TUI)</b>			
<b>Universidad</b>	<b>Entidad Gestora</b>	<b>Servicios Bancarios</b>	<b>Personas Beneficiarias</b>
Universitat Jaume I (UJI)	Banco Santander	No permite prestar servicios bancarios *Sin embargo, a través del carné de la UJI se permite acceder a ventajas en productos financieros con las siguientes entidades financieras: Banco Santander Banco Sabadell Cajamar - Estudiantado Cajamar - y PDI	Estudiantado de la UJI, y PDI
Universitat de València (UV)	Banco Santander	No tiene servicio de tarjeta visa	Estudiantado, PAS, PDI
Universitat Politècnica de València (UPV) (Inclou campus d'Alcoi i Gandia)	Banco Santander	No permite prestar servicios bancarios	Estudiantado, PAS, PDI
Universitat d'Alacant (UA)	Banco Santander	La TUI se elabora por el Banco Santander, sin ningún tipo de vinculación financiera con la entidad.	Estudiantado, PAS, PDI
Universitat Miguel Hernández (UMH)	Banco Santander	Permite escoger modalidad de tarjeta de crédito por lo cual hay que acceder a la oficina del Banco Santander situada en el campus de Elche o en cualquier Centro de Gestión de Campus.	Estudiantado, PAS, PDI, servicios, becarios y visitantes

Fuente: Elaboración propia a partir de las webs oficiales de las universidades públicas valencianas<sup>19</sup>.

19.UJI. Página sobre Carnet UJI, ventajas de productos financieros. Disponible en: <https://www.uji.es/serveis/scp/accp/carnetUJI/aplicacions/avantatges/productesfinancers/entitatfinanceres/> (Última consulta: octubre 2022); UV. Página sobre emisión del carnet universitario. Disponible en: <https://www.uv.es/uyweb/universidad/es/estudios-postgrado/masteres-oficiales/matricula/carnet-universitario-1286044831444.html> (Última consulta: octubre 2022); UPV. Página sobre el Carnet Universitario. Disponible en: <http://www.upv.es/contenidos/SMAT/info/720329normalc.html> (Última consulta: octubre 2022); UA. página sobre la emisión de la Tarjeta Universitaria. Disponible en: <https://sa.ua.es/es/tarjeta-universitaria/> (Última consulta: octubre 2022); UMH. Página sobre Tarjeta Inteligente Universitaria. Disponible en: <https://sipt.umh.es/servicios/gestion-de-identidades/tarjeta-inteligente-universitaria/> (Última consulta: octubre 2022).



por el Comercio Justo<sup>20</sup>, razón por la cual quizás tendría que dedicarse a la promoción y la reflexión sobre modelos alternativos éticos en lo que se refiere también al consumo de servicios financieros tanto entre el alumnado y el personal como en la gestión de la universidad.

### **2.3 Los bancos con los que trabajan las ONG valencianas**

Este apartado tiene el objetivo de hacernos reflexionar sobre la gestión financiera de la sociedad civil inspirándose en la lógica de coherencia en valores y principios basados en la paz y los derechos humanos que define a buena parte de sus sectores. Para realizar esta tarea, hemos puesto el foco en el ámbito de las ONG de la Comunitat Valenciana.

Los datos presentados han sido adquiridos a través de diferentes fuentes. Se han consultado las memorias de actividades más recientes de cada una de las organizaciones (mayoritariamente de 2020 a 2021 y, excepcionalmente, alguna de 2018 y 2019). Por otro lado, también se han revisado las cuentas bancarias compartidas en sus webs a través de las cuales reciben colaboraciones y donaciones de la ciudadanía. De este modo, la información que hemos obtenido nos permite hacer una aproximación sobre las entidades financieras que colaboran o financian proyectos de ONG, por un lado y, por otro, aquellas con las cuales las ONG gestionan sus finanzas. En total hemos encontrado datos de 85 organizaciones miembros de la CVONGD.

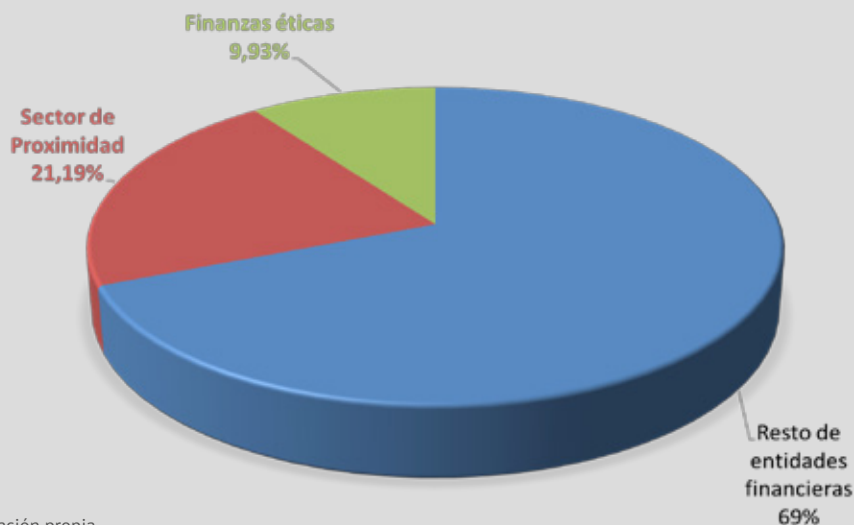
#### **Financiación de las ONGD en la Comunitat Valenciana**

Las ONGD valencianas trabajan mayoritariamente con los bancos tradicionales, es decir, que ni son éticos ni del sector cooperativista o de proximidad. Por tanto, podemos decir que no se encuentra una gran diferencia con el resto de la sociedad. Si bien es cierto que, visto desde otro prisma, podemos resaltar que el 31% de los bancos utilizados por las ONGD valencianas, una cifra nada despreciable, no son los que más invierten en armas. Sin embargo, esta cifra es alta porque el 21% se refiere al sector cooperativista o también denominado, de proximidad, pero no ético. Quedando el 10% del total de entidades del sector social valenciano para entidades exclusivamente éticas.

20. Informe sobre el grado de cumplimiento de los requisitos para acceder al título de universidad por el comercio justo por la Universitat Politècnica de València. Disponible en: <https://www.upv.es/entidades/CCD/infoweb/ccd/info/U0677527.pdf>



**Gráfico 2. Tipos de entidades financieras con las que operan las ONGD**



Fuente: Elaboración propia

La entidad financiera con la cual más colaboran las ONGD valencianas es CaixaBank (46%), seguida de Caixa Popular (28%). Caixa Popular no es, aun así, la única cooperativa de crédito con la cual opera este sector. En nuestra investigación hemos encontrado colaboraciones o gestión bancaria con 8 cooperativas de crédito (Caixa Popular, Cajamar, Laboral Kutxa, Caja Rural Central, Caja de Ingenieros, Ruralnostra, Caja Rural de Aragón y Caja de Benicarló) y 1 caja de ahorros (Colonya - Caja Pollensa). Destacan CaixaBank y Caja Popular por sus convocatorias de subvenciones, a las cuales acuden muchas organizaciones buscando financiación para proyectos concretos.

CaixaBank, mediante los programas de la Fundació La Caixa, financia al año más de 32 millones de euros destinados a proyectos de acción social en la Comunitat Valenciana. Esta dotación económica es resultado de la colaboración en materia social, educativa y cultural entre la Generalitat Valenciana y la Fundació La Caixa, mediante un convenio anual<sup>21</sup>. Entre las entidades que hemos analizado, algunas cuentan con financiación enmarcada en el Programa Caixa Proinfancia, con proyectos relacionados con la igualdad de género o con la promoción de la salud. Por otro lado, la Fundació La Caixa, también dispone de una convocatoria de cooperación internacional<sup>22</sup>, en el marco de la cual también hemos encontrado proyectos financiados.

21. Fundació la Caixa. Nota de Prensa: La Fundación "la Caixa" eleva a 33 millones su presupuesto para acción social en la Comunitat Valenciana en 2022. Disponible en: <https://prensa.fundacionlacaixa.org/wp-content/uploads/2022/06/NdP-Convenio-Marco-Comunitat-Valenciana-Fundacion-la-Caixa.pdf>

22. Fundació la Caixa. Convocatòries Cooperació Internacional 2022. Disponible en: <https://fundacionlacaixa.org/es/convocatorias-sociales-cooperacion-internacional>

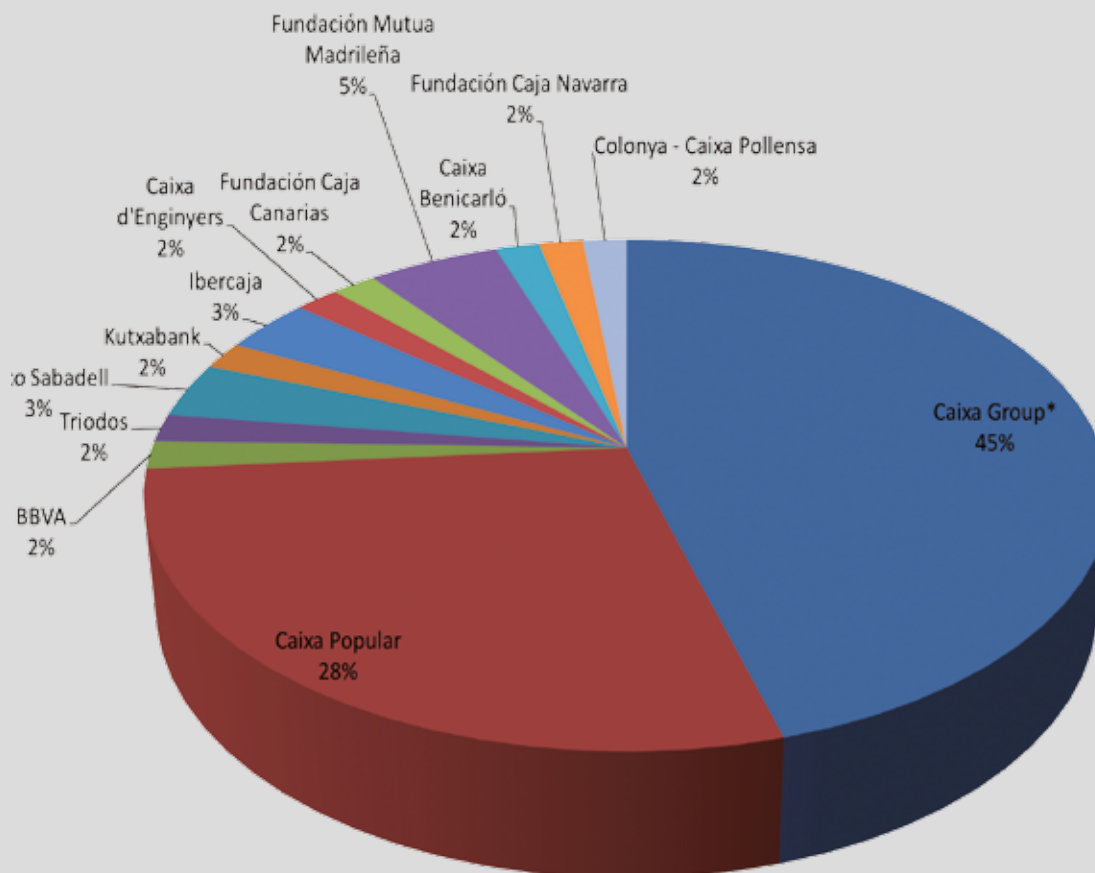
Caixa Popular dispone de varias ayudas destinadas a proyectos locales. Podemos destacar los 20.000€ destinados a proyectos interasociativos, una iniciativa impulsada junto con la Fundació Horta Sud y el Grupo Ugarte<sup>23</sup>. También apoya financieramente (15.000€) una convocatoria de subvenciones publicada junto con la CVONGD para la realizació de proyectos de Educació para el Desarrollo y Sensibilització, de la cual, más de 10 ONGD de la Comunitat Valenciana se han beneficiado en los últimos 2 años<sup>24</sup>. Asimismo cuenta con ayudas para la igualdad de género y para el fomento de la economía verde. En total, destina alrededor de 91.000€ a iniciativas sociales, íntimamente condicionadas por el arraigo en el territorio.

Por otro lado, también podemos observar un volumen importante de entidades colaboradoras con Fundació Mutua Madrileña. Esta fundación publica una convocatoria anual de ayudas, con una dotación de 1.000.000 de euros, a proyectos de acción social destinada para asociaciones sin ánimo de lucro en la cual cuenta con diferentes categorías: cooperación al desarrollo; violencia de género; ayuda a la infancia; integración laboral de jóvenes en riesgo de exclusión; discapacidad. Algunas ONG valencianas han recibido fondos en el marco de esta convocatoria, por ejemplo en la categoría de cooperación al desarrollo.

23. Caixa Popular. Pàgina principal sobre convocatòries i premis. Disponible en: <https://www.caixapopular.es/es/convocatories-premis> (Darrera visita: novembre de 2022)

24. CVONGD, resolución de la Convocatoria 2021 de subvenciones para la realización de proyectos de Educación para el Desarrollo y Sensibilización. Disponible en: <https://www.cvongd.org/es/convocatorias/detalle/coordinadora-valenciana-deeongd-caixa-popular-resolucion-de-la-convocatoria-2021-de-subvencione-para-la-realizacion-de-proyectos-de-educacion-para-el-desarrollo-y-sensibilizacion/> (última visita: noviembre de 2022); CVONGD, resolución de la Convocatoria 2020 de subvenciones para la realización de proyectos de Educación para el Desarrollo y Sensibilización. Disponible en: <https://www.cvongd.org/es/noticias/noticias-de-la-cooperacion/resolucion-de-la-convocatoria-2020-de-subvenciones-a-proyectos-de-educacion-para-el-desarrollo-y-sensibilizacion-de-caixa-popular/> (Última visita: noviembre de 2022)

**Gráfico 3. Entidades financieras de proyectos/colaboradores de ONGD valencianas**

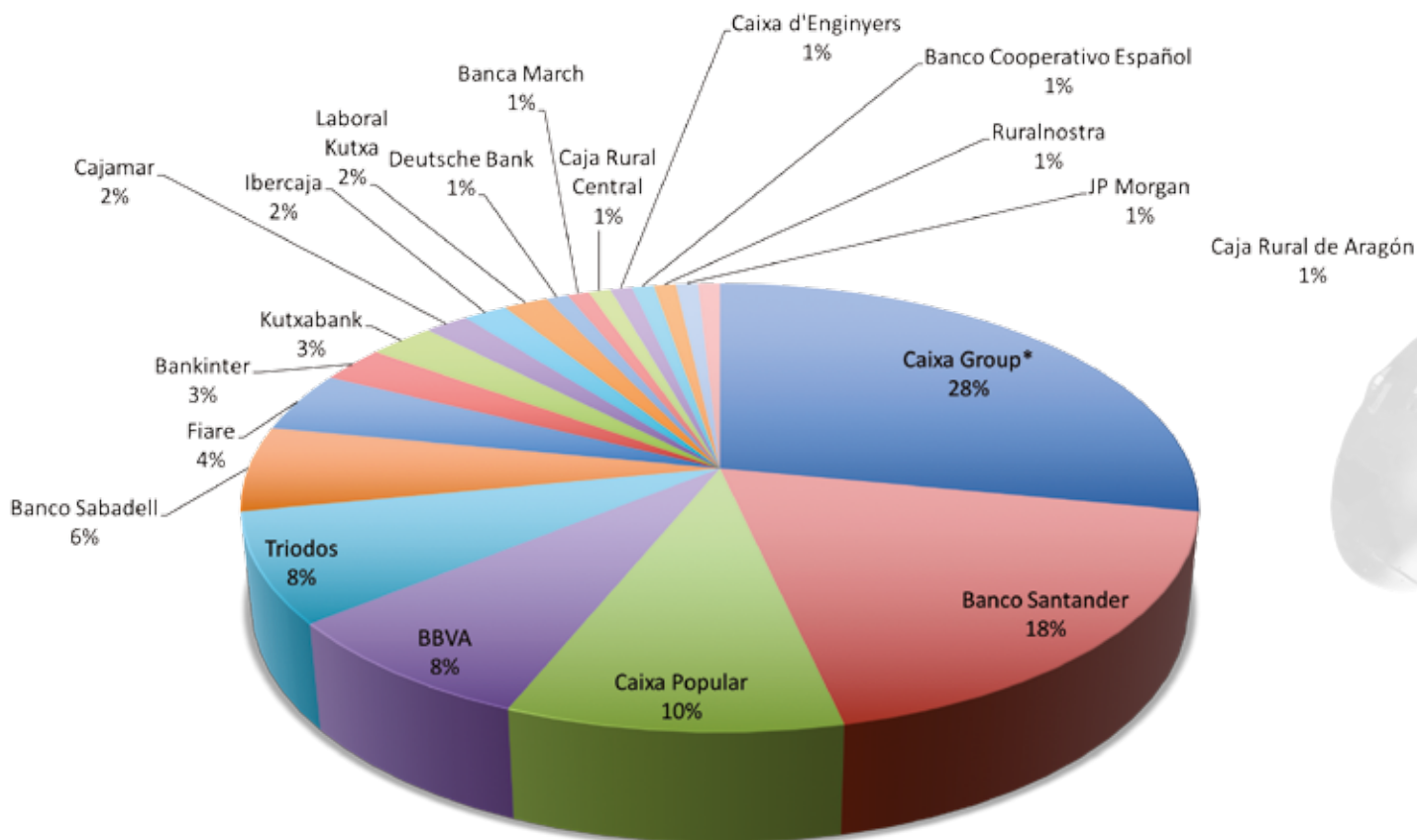


Fuente: Elaboración propia

Tal como hemos avanzado, las ONGD tienen abiertas cuentas bancarias en varias entidades<sup>25</sup> financieras siendo, de nuevo, la más utilizada CaixaBank (28%), quien en conjunto con los 4 grandes bancos reúnen al 60% (Banco Santander 18%; BBVA 8% y Banco Sabadell 6%), quedando en tercer lugar Caixa Popular (10%). Son cifras que se acercan más a las de implantación territorial con sucursales de los bancos, del apartado 1, algo que muy probablemente está relacionado con la estrategia de muchas de las ONGD de conseguir donaciones a través de estos bancos.

25. Mutua Madrileña. Convocatorias Anuales de Ayudas a Proyectos Sociales anteriores. Disponible en: <https://www.fundacionmutua.es/accion-social/ayudas-proyectos-sociales/convocatoria-anterior/> (Darrera visita: noviembre de 2022)

**Gráfico 4. Entidades financieras donde las ONGD valencianas tienen cuenta bancaria**



Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a la banca ética, la entidad con más presencia en las ONGD valencianas es Triodos Bank. La mayoría de las entidades financieras que escogen este banco lo hacen para gestionar sus cuentas bancarias a pesar de que, en algún caso, también colabora como financiadora de proyectos. Fiare, la principal entidad de la Banca Ética, que mantiene una política de vigilancia activa para no financiar actividades económicas no éticas con especial atención a las del sector armamentístico, es el banco de tan solo 4 ONGD, que tienen cuentas bancarias.

## 2.4 La huella en armas de la sociedad valenciana

La única información que puede mostrar algunos datos sobre el comportamiento de las personas consumidoras en relación a la financiación de las empresas de armas y la elección de su banco es un recurso web de consulta y de concienciación sobre los vínculos entre las entidades financieras y la industria armamentista desarrollada por SETEM CV y La Fundació Novessendes, la WebApp *La Teua Petjada en Armes (Tu Huella en Armas)*<sup>26</sup>. El lanzamiento de la aplicación tuvo lugar el día 4 de febrero de 2021. Desde entonces, el recurso ha recibido más de 26.620 visitas. El apartado de finanzas éticas cuenta con 212 visitas y el de acciones y movilización social contra la banca armada con 207.

Con esta información trataremos de aproximarnos, asumiendo las limitaciones que ello supone para la investigación, a la realidad que puede existir en la ciudadanía de la Comunitat Valenciana en relación con la Banca Armada. Es decir, aunque los datos recogidos por la aplicación no son una representación científica sobre los hábitos de consumo financiero de la ciudadanía, ya que no es una herramienta diseñada para recabar datos de manera precisa, sino para movilizar y sensibilizar sobre la banca armada, aun así, la participación de las personas usuarias podemos interpretarla en este estudio como línea orientativa sobre las tendencias del consumo de servicios financieros y, sobre todo, como muestra de interés y preocupación de la ciudadanía sobre la gestión de hacen las entidades financieras de su dinero. Esta aplicación se construye a partir de un estudio del Centre Delàs (2020) y se nutre de su base de datos de la Banca Armada.

A continuación, recordando las limitaciones de esta información, presentamos los principales resultados de la utilización de la herramienta Tu Huella en Armas, teniendo en cuenta los registros de las usuarias como particulares y como personas jurídicas (incluyendo entidades sin ánimo de lucro, empresas privadas y administración pública). Con los datos disponibles, sabemos que alrededor de 16.000 usuarias particulares han entrado a calcular su huella en armas. Las entidades financieras más consultadas son Caixabank, ING Group y BBVA con más de 3.000 visitas. Estas van seguidas del Banco Santander, con más de 2.500 visitas. Un poco por debajo, con más de 1.000 visitas, encontramos a Bankia, Banc Sabadell, Triodos Bank y Caixa d'Enginyers. En relación con el sector de las cooperativas de crédito, se han realizado unas 5.464 visitas a las más de 60 cajas rurales y otras cooperativas de crédito incluidas en la web. De estas visitas, más del 20% han ido destinadas a entidades financieras de la Comunitat Valenciana.

26. <https://petjada-en-armes.setemcv.org> i en [www.bancaarmada.org](http://www.bancaarmada.org)

Las entidades sin ánimo de lucro presentan especial interés por calcular la huella en armas del BBVA, del Banco Santander y, a continuación, de Caixabank. Triodos y Fiare reúnen, entre las dos, 28 visitas y, en lo que se refiere al sector de proximidad, el 30% del cálculo de la huella en entidades sin ánimo de lucro ha consultado cooperativas de crédito y cajas rurales.

El grueso de las empresas privadas que han calculado la huella en armas lo han hecho para consultar las inversiones de Caixabank, BBVA, Banco Santander y Banc Sabadell. En lo que se refiere a las finanzas éticas, 8 de ellas han calculado la huella en armas de Triodos Bank y 2 la de Fiare. Asimismo, el 30% de las búsquedas de este colectivo se ha centrado en entidades de proximidad.

Por último, las instituciones públicas han tenido una participación más baja. Aún así, podemos decir que de las 19 visitas, 6 de ellas se destinan a calcular la huella en armas de Caixabank y del Banco Santander. Sólo 3 de ellas están destinadas a alguna caja rural o cooperativa de crédito y ninguna a una entidad de finanzas éticas.

En cuanto a los datos geográficos podemos decir que más de 12.000 de las usuarias de La Teua Petjada en Armes se concentran en el estado español y que el 30% de estas corresponde a la Comunitat Valenciana, donde se reúnen más de 1.500 usuarias desde que se publicó la aplicación.

**Tabla 4. Datos desglosados de la app *Petjada en armes* hasta octubre de 2022**

Entidad Financera	Particulares	Entidades Sin Ánimo de Lucro	Empresas privadas	Instituciones públicas
Caixabank	3753	36	46	3
ING Group	3640	21	20	0
BBVA	3095	52	36	1
Santander	2584	48	34	3
Triodos Bank	1500	17	8	0
Sabadell	1428	14	28	2
Bankia	1225	11	12	1
Caixa d'Enginyers	1045	9	10	0
Bankinter	999	10	16	2
Kutxabank	983	5	5	0
Caja Rural	877	12	11	0
Abanca	849	5	8	1
Laboral Kutxa	637	6	7	0
N26	544	0	7	0
Ibercaja	528	3	5	1
Cajamar	450	7	5	0
Unicaja Banco	422	5	2	0
Liberbank Group	371	1	2	1
Fiare	353	11	2	0
Banco Mediolanum	312	3	3	0
Caixa Popular	310	9	8	0
Banca March	150	3	5	0
Coop 57	234	2	2	0
ICO	134	1	4	0
Renta 4 Banco	110	1	0	0
Acciona	103	1	3	0
Mutua Madrileña	168	1	1	1
Caixa Ontinyent	167	4	2	0
Banco Cooperativo Español	58	1	3	0
Banco de Crédito Social Cooperativo (Filial de Cajamar)	44	1	2	0
Otras cajas rurales valencianas	694	36	28	2
Otras cajas rurales del estado	1155	28	37	1
<b>Total:</b>	<b>30742</b>	<b>383</b>	<b>378</b>	<b>19</b>

### **3. La responsabilidad social corporativa y el armamento en las entidades financieras valencianas**

El objetivo de este capítulo es analizar las políticas de RSE de las entidades que están más arraigadas a la Comunitat Valenciana. Para ello hemos analizado una muestra de 42 entidades financieras teniendo en cuenta: (1) aquellas que tienen sede en el territorio (Caixabank, Banc Sabadell y Mediolanum, así como las cajas rurales y cooperativas de crédito de la Comunitat Valenciana). Entre estas hemos excluido Wealthbank Private puesto que no se han podido encontrar datos al respecto. (2) Las que tienen un mayor número de oficinas (BBVA, Banco Santander, Deutsche Bank, Bankinter, Ibercaja y Kutxabank). (3) Las dos entidades de finanzas éticas que operan en el territorio valenciano y disponen de oficina o delegación territorial: Triodos Bank y Fiare Banca Ética.

En relación a las políticas de RSE centraremos nuestra atención en los criterios que se refieren a la financiación de la industria armamentista. Con el fin de desarrollar esta tarea dedicaremos un primer apartado a observar, en general, los compromisos que las entidades de crédito tradicionales han adquirido mediante sus normativas internas. A continuación, en un segundo apartado, pondremos la mirada en la RSE y la financiación de armamento en las entidades de proximidad valencianas y la banca ética.

#### **3.1 RSE bancaria y la exclusión de la industria armamentista en la Comunitat Valenciana**

Una buena parte de las entidades financieras tienen en mayor o menor medida algún tipo de criterio o normativa en relación a la financiación de la industria armamentista. Particularmente hemos consultado documentos que conforman sus políticas de Responsabilidad Social Empresarial (RSE), tales como códigos éticos, políticas de sostenibilidad, políticas sectoriales, informes de evaluación no financiera o informes de gestión de riesgos ASG (es decir, basados en criterios ambientales, de sostenibilidad y de gobernanza).



Tabla 5: Políticas RSE y armas en las entidades financieras que operan en la Comunitat Valenciana

	Banco Santander	BBVA	Caixabank	Banc Sabadell	Banco Mediolanum	Deutsche Bank	Bankinter	Ibercaja	Kutxabank	Ruralvia-Grup Caja Rural					Grup Cooperatiu Cajamar (BCC-Grupo Cajamar entidad principal del grup). <sup>b</sup>	Caja de ahorros y monte de iedad d'Ortintyent	Triodos Bank	Fiare Banca Ètica
										Caixa Popular	Ruralnostra	Caja Nuestra Señora de la	Caja Rural de San José	Altres entitats del grup. <sup>a</sup>				
Producción y venta de armas y servicios relacionados con ellas																		
No financia la fabricación de armas																		
Minas antipersona																		
Municiones de racimo																		
Armes químicas																		
Armes biológicas																		
Armes nucleares																		
Munición de fósforo blanco																		
Munición de uranio empobrecido																		
Sistemas de armas integrales																		
Armes controvertidas																		
Armas de destrucción masiva					S/D <sup>c</sup>									S/D <sup>c</sup>		S/D <sup>c</sup>		
Empresas involucradas en la producción o comercialización de armas nucleares o componentes de armas nucleares en países no firmantes o que incumplen el Tratado de No Proliferación																		
Países que no hayan ratificado los principales instrumentos jurídicos de la ONU sobre Derechos Humanos																		
Fabricadores de armas de asalto militar para uso civil																		
Empresas que no están en posesión de la licencia de exportación pertinente																		
Países que hayan sido incluidos en la lista de países o territorios no cooperantes en la prevención del blanqueo de capitales identificados por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)																		

Continúa en página siguiente ➡

# Radiografía de la Banca Armada en la Comunitat Valenciana 2022

	Banco Santander	BBVA	Caixabank	Banc Sabadell	Banco Mediolanum	Deutsche Bank	Bankinter	Ibercaja	Kutxabank	Ruralvia-Grup Caja Rural					Grup Cooperatiu Cajamar (BCC-Grupo Cajamar entitat principal del grup) <sup>b</sup>	Caja de ahorros y monte de iedad d'Ontinyent	Triodos Bank	Fiare Banca Ètica
										Caixa Popular	Ruralnostra	Caja Nuestra Señora de la	Caja Rural de San José	Altres entitats del grup <sup>a</sup>				
Empresas que venden armamento a países o grupos sujetos a embargo de armas por la ONU, la UE, o los EEUU																		
Si los bienes son susceptibles de poner en riesgo la seguridad, la paz, la defensa y la estabilidad de los países; provocar o agravar conflictos armados o incrementar tensiones existentes en el país de destinación final o hi ha alto riesgo de vulneración de derechos humanos																		
Operaciones de comercio con intermediarios																		
Operaciones en las cuales el usuario final no sea un organismo público o empresas de capital público mayoritario					S/D <sup>c</sup>									S/D <sup>c</sup>				S/D <sup>c</sup>
Si existen motivos serios para creer que el producto puede desviarse del su destino.																		
Si el producto financiado podría ser utilizado para agredir a otro país o imponer por la fuerza una reivindicación territorial, teniendo en cuenta también la actitud del país respecto al terrorismo, la naturaleza de sus alianzas y el respeto al derecho internacional.																		
Empresas de seguridad privada																		
Lista de exclusión de empresas fabricantes de armamento																		

a. Resto de cajas del Grupo Caja Rural: Caixa Rural de L'Alcúdia; Caixa Rural les coves de Vinroma; Caixa Rural Vinaròs S. COOP. DE CREDIT. V.; Caja Rural de Albal COOP. DE CREDITO V.; Caja Rural San Jose de Almassora, S. COOP. DE CREDITO V.; Caja Rural San Jose de Almassora, S. COOP. DE CREDITO V.; Caixa Rural Benicarló; Caixa Rural La Vall de San Isidro

b. Resto de cajas del Grupo Cajamar: Caixa Rural Altea; Caixa Rural de Callosa d'en Sarria; Caixa Rural de Turis; Caixa Rural Sant Josep de Vilavella, S. COOP. DE CREDITO V.; Caixa Rural Sant Vicent Ferrer de la Vall d'Uixó, COOP. DE CREDIT V.; Caixa Rural Torrent COOPERATIVA DE CREDIT VALENCIANA; Caja De Crédito de Petrel, CAJA RURAL, COOPERATIVA DE CREDITO VALENCIANA; Caja Rural Católico Agraria Vila-real; Caja Rural d'Alginet; Caja Rural De Chestre; Caja Rural del Villar; Caja Rural La Junquera de Chilches, S. COOP. DE CREDITO V.; Caja Rural San Isidro de Vilafamés, S. COOP. DE CREDITO V.; Caja Rural San Jaime de Alquerias del Niño Perdido, S. COOP. DE CREDITO V.; Caja Rural San José de Burriana, S. COOP. DE CREDITO V.; Caja Rural San José de Nules S. COOP. DE CREDITO V.; Caja Rural San Roque de Almenara, S. COOP. DE CREDITO V.

c. S/D: Se refiere a aquellas políticas de RSE en las cuales no se han encontrado datos, limitaciones o medidas respecto a los riesgos relativos a la financiación de la industria armamentista.

Cabe destacar la falta de homogeneidad entre las políticas de las diferentes entidades a la hora de identificar elementos de riesgo dentro de la industria armamentista. En este sentido, las hay que se refieren a “armas controvertidas” o “armas de destrucción masiva” en lugar de especificar la exclusión de determinados tipos de armamento como las minas antipersona, las bombas de racimo, las armas nucleares, las armas biológicas o químicas.

Los resultados agregados muestran que la mayoría de las entidades analizadas presentan preocupación por las inversiones en armamento no convencional<sup>27</sup> siendo más de la mitad las que excluyen algún tipo de armamento no convencional de sus inversiones. Casi el 20% de las políticas analizadas excluyen de manera explícita las inversiones en armas nucleares, bombas de racimo, minas antipersonal, armas biológicas y armas químicas.

Con respecto a los criterios relacionados con la situación de los países receptores de armas encontramos políticas más variadas. Banco Santander, BBVA y CaixaBank establecen que no operarán con empresas involucradas en la producción o comercialización de armas nucleares y sus componentes a países que no son parte de tratados de no proliferación de armas o que lo incumplen. También se comprometen a evaluar los riesgos derivados de proyectos que puedan destinar armamento a países sancionados por la ONU o la UE por violaciones de derechos humanos, o a países que no hayan ratificado los principales instrumentos jurídicos de protección de los derechos humanos de la ONU. En esta línea, Bankinter también afirma que evitará la financiación de los productos que se utilicen para cometer crímenes de derecho internacional, como por ejemplo agresiones y ocupaciones a otros países.

Por otro lado, hay entidades que incluyen excepciones en sus propias restricciones. En este sentido, CaixaBank deja la puerta abierta a que se puedan proporcionar servicios financieros a empresas fabricantes de armamento nuclear que estén domiciliadas en países que hayan ratificado el Tratado de No Proliferación de Armas Nucleares, siempre que estas realicen actividades adicionales al armamento nuclear y no estén relacionadas con ningún otro tipo de armamento controvertido. Más allá, también declara su reconocimiento del derecho de los países a defenderse y proteger a su ciudadanía, por lo cual sostiene la posibilidad de mantener relaciones comerciales con aquellas empresas relacionadas con el sector de defensa cuando esta actividad consista con estrategias nacionales de seguridad y legítima defensa<sup>28</sup>.

27. Armamento no convencional incluye las armas de destrucción masiva y otros sujetos de alguna restricción o prohibición de su uso, fabricación y almacenamiento.

28. CaixaBank (Març, 2022), Principios de actuación de la política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG, pàg 26 y 27. Disponible en: [https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank\\_com/Estaticos/PDFs/Sostenibilidad/Principios-Gestion-Riesgos-ASG.pdf](https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank_com/Estaticos/PDFs/Sostenibilidad/Principios-Gestion-Riesgos-ASG.pdf)

Así mismo, también Deutsche Bank habla de evitar exportaciones de armas a países donde podría ponerse en riesgo su estabilidad, provocar o agravar conflictos armados o donde haya un alto riesgo de vulneración de derechos humanos. Esta entidad, también cuenta con “requisitos reforzados de diligencia debida” que contemplan la no financiación de empresas de seguridad militar privada, las armas de fuego automáticas y semiautomáticas de uso civil y las armas de fuego<sup>29</sup>.

Otra herramienta que utilizan algunos bancos es la de crear listas de exclusión de empresas que se dedican a la fabricación de armamento. Deutsche Bank, dispone de una lista como esta que se refiere particularmente a empresas fabricantes de armamento nuclear. Aun así, no se trata de un listado público y, aun así, se han encontrado inversiones en la industria de armamento nuclear por parte de esta entidad<sup>30</sup>. BBVA, también cuenta con una lista de exclusión, pero tampoco es pública. De esta entidad también se han encontrado datos de financiación de empresas fabricantes de armas nucleares<sup>31</sup>. Banco Santander también dispone de una lista de compañías del sector de defensa vinculadas con la fabricación de armamento controvertido y que publica periódicamente<sup>32</sup>, pero también se han encontrado datos de armamento controvertido entre sus actividades.

Otro caso que queremos destacar es el del Banco Mediolanum. Su Código Ético establece políticas relacionadas con la seguridad y los derechos laborales, con el medioambiente y con la anti-corrupción<sup>33</sup>. Asimismo, también tiene en cuenta la integración de factores de sostenibilidad durante el proceso de inversión mediante la implementación de criterios ASG teniendo en cuenta aspectos como la huella de carbono de las empresas, las relaciones laborales, o los controles de gobernanza, entre otros. Aun así, no tiene políticas sobre su vinculación con la industria armamentista ni excluye ningún aspecto relacionado con el sector en el marco de sus operaciones.

Por último, justo es decir que todas las entidades bancarias tienen sus propias Inversiones Socialmente Responsables (ISR) de donde aparentemente excluyen actividades controvertidas desde un punto de vista ético como por ejemplo el armamentista. Según el informe anual de Spansif, a nivel estatal, los activos ASG o

29. Deutsche Bank (2021), Non-financial report 2021, pág. 45. Disponible en: [https://agm.db.com/files/documents/2022/Non\\_Financial\\_Report\\_2021.pdf](https://agm.db.com/files/documents/2022/Non_Financial_Report_2021.pdf)

30. PAX i ICAN (2022), Rejecting Risk 101 weapons against nuclear weapons, pág. 104. Web: Don't Bank on the Bomb. Disponible en: <https://www.dontbankonthebomb.com/wp-content/uploads/2022/01/RejectingRisk-web.pdf>

31. *Ibid.*, pág 97.

32. Banco Santander (2022), Política Global de Sostenibilidad, pág. 8. Disponible en: <https://www.santanderassetmanagement.com/es/content/view/2886/file/2022.03%20SAM%20Holding%20-%20Pol%C3%ADtica%20Global%20de%20Sostenibilidad%20ES.pdf>

33. Banco Mediolanum (2019). Código Ético, pág. 16-25. Disponible en: <https://www.bancomediolanum.es/es-ES/pdf/CodigoEtico.pdf>

sostenibles sumaron 228.551 millones de euros al 2020<sup>34</sup>. El informe también señala que la temática más evitada de los fondos ISR durante el año 2020 fueron las bombas de racimo y las minas antipersona (79%) y las armas de destrucción masiva (67%). En cambio, los ISR que afirman excluir cualquier tipo de actividad relacionada con la producción y comercio de armas se reduce al 21%, que es un 3% menos respecto al año 2019<sup>35</sup>. Resulta interesante que el informe afirme literalmente lo siguiente:

Si se procede al análisis diferenciando por el origen de la entidad, las organizaciones nacionales excluyen en menor porcentaje las armas de destrucción masiva y las bombas de racimo que las internacionales. Sin embargo, excluyen en mayor medida las inversiones en cualquier tipo de actividad relacionada con la producción y comercialización de armas.<sup>36</sup>

No parece descabellado pensar que quizás el hecho de que en el Estado español haya una tendencia mucho más pronunciada a prohibir o limitar las inversiones en armas en su totalidad, y no con armas concretas, se deba a la existencia en España de la campaña que motiva este informe, que de manera específica y durante más de 15 años viene denunciando y sensibilizando sobre la carencia de ética y la irresponsabilidad hacia la seguridad y la paz mundiales de financiar empresas de armas, independientemente del tipo de arma que fabrican.

### **3.2 La RSE y la financiación de armas en las cooperativas de crédito valencianas y la banca ética.**

Con respecto a las cooperativas de crédito de la Comunitat Valenciana debemos destacar, en primer lugar, que buena parte de ellas forman parte de grupos bancarios: Ruralvia-Grupo Caja Rural o Grupo Cajamar, y a menudo, no disponen de políticas de RSE por separado, sino que, normalmente, se remiten a la política o directrices de sostenibilidad generales del grupo.

Sin embargo, encontramos algunas excepciones: Caixa Popular, Caja Nuestra Señora de la Esperanza de Onda, Cara Rural de San José d'Alcora y Ruralnostra, que pertenecen al Grupo Caja Rural, tienen políticas de inversión propias y más restrictivas que las del grupo.

34. Spansif (2021). Estudio 2021: La inversión sostenible y responsable en España, pág. 15.

35. *Ibíd.*, pág. 44

36. *Ibíd.*, pág. 44

En este sentido, Grupo Caja Rural no hace alusión a criterios de exclusión de la industria armamentista más allá de sus fondos de inversión sostenibles, de los cuales excluye la inversión en valores de emisores que atentan contra los derechos fundamentales, fabrican armamento, destruyen el medio o que no hagan una defensa por la salud pública<sup>37</sup>.

Caixa Popular, hace una exclusión generalizada del sector armamentista, así como de las actividades que atentan contra la dignidad humana en toda su actividad<sup>38</sup>. Con tal de cumplir con su política de RSE en materia de armamento cuenta con diversos mecanismos, como por ejemplo investigar a qué se dedican las empresas que solicitan financiación o abrir una cuenta, comprobando sus estatutos, sus estructuras de constitución y su actividad en el CNAE. Desde el departamento de cumplimiento normativo se solicita autorización para continuar con la operación y si se trata de una empresa del sector de armamento, no se abre la cuenta<sup>39</sup>. También se nos hace saber que Caixa Popular, así como el resto de entidades del grupo, tienen independencia entre ellas en relación a sus decisiones de financiación y cuenta con su propio Comité de Riesgos. Esta independencia se mantiene en toda su actividad con la excepción de la comercialización de seguros, la cual depende de RGA<sup>40</sup>. Como grupo, no obstante, no tienen una política global en materia de responsabilidad y de armamento<sup>41</sup>.

Las otras tres cajas del Grupo Caja Rural mencionadas (Caja Nuestra Señora de la Esperanza de Onda, Cara Rural de San José d'Alcora y Ruralnostra) tienen una Política de Integración de los Riesgos de Sostenibilidad en el asesoramiento de inversiones, según el cual, se seleccionarán preferentemente emisores que no pertenecen a sectores conflictivos tales como el armamentista, excluyendo de estos las empresas que fabriquen armamento controvertido<sup>42</sup>.

El Grupo Cajamar cuenta con una política general de sostenibilidad que establece el objetivo de “Propiciar la inclusión de criterios valorativos (criterios positivos) de

37. Grupo Caja Rural. Página GESCOOPERATIVO. Gestora de Fondos de Inversión de Caja Rural. Disponible en: [https://www.gescooperativo.es/es/gama-fondos-sostenibles?utm\\_campaign=sostenibles&utm\\_medium=web&utm\\_source=bce-portada-detalleproducto-fondos](https://www.gescooperativo.es/es/gama-fondos-sostenibles?utm_campaign=sostenibles&utm_medium=web&utm_source=bce-portada-detalleproducto-fondos) (Última consulta: setiembre 2022).

38. Caixa Popular. Código Ético, pág. 22. Disponible en: [https://www.caixapopular.es/sites/default/files/gobierno%20corporativo/politicas/caixa\\_codigo\\_etico\\_online\\_castellano.pdf](https://www.caixapopular.es/sites/default/files/gobierno%20corporativo/politicas/caixa_codigo_etico_online_castellano.pdf)

39. Entrevista con el responsable del departamento de Caixa Popular, el día 10 de octubre de 2022.

40. El cuál apareció relacionado con la industria armamentista en el Informe 45 del Centre Delàs: Aseguradoras y Fondos de Pensiones que financian empresas de armas. Actualización de la Banca Armada en España 2020.

41. Entrevista con el responsable del departamento de Caixa Popular, el día 10 de octubre de 2022.

42. Ruralnostra (2021). Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad en el asesoramiento de inversiones, pág. 1. Disponible en: <https://www.ruralnostra.com/sites/default/files/politica-de-integracion-de-los-riesgos-de-sostenibilidad-en-el-asesoramiento-de-inversiones.pdf>

inversión promoviendo la economía social y el desarrollo local sostenible y el apoyo a los sistemas productivos locales por un lado y, por otro lado, reforzar su estrategia de vinculaciones no deseadas (criterios negativos)”. Así, desde 2019, mantiene una política de exclusión que se aplica a toda su actividad, más allá de los productos ISR. Por tanto, el mismo esquema de exclusiones que ya implementaban a los fondos de inversión ISR, se extiende a todo el resto de inversiones del grupo<sup>43</sup>. Estos criterios incluyen la exclusión de la financiación del armamento controvertido.

En última instancia, Caixa Ontinyent, la última caja de ahorros que queda en la Comunitat Valenciana, cuenta con una política de sostenibilidad y gestión ambiental bastante exhaustiva en materia de eficiencia energética, el reciclaje de residuos y el fomento de la economía circular, la minimización del impacto ambiental de sus inversiones así como la lucha contra el cambio climático<sup>44</sup>. Sin embargo, no incluye referencias a la industria armamentista.

Finalmente, observamos que las políticas adoptadas por las dos entidades de finanzas éticas (Triodos Bank y Fiare), hacen una exclusión generalizada de las inversiones en el sector armamentista. Triodos excluye de su inversión cualquier actividad relacionada con la venta y producción de armamento, tanto convencional, como no convencional. También cabe destacar que las exclusiones señaladas por Triodos se refieren a organizaciones que participen más de un 5% de su actividad en algunas industrias determinadas<sup>45</sup>. Fiare es más restrictivo, dado su modelo de entidad. No lo es tanto en su narrativa, sino en su funcionamiento. Fiare cuenta con un sistema de doble evaluación que incluye un análisis económico (hecho en primera instancia por el departamento de riesgos económicos de la cooperativa) y un análisis socioambiental. Esta última evaluación es la que marca la diferencia con el resto de bancos dado que, además de ser determinante a la hora de aprobar operaciones financieras, la llevan a cabo personas socias del territorio al cuál pertenece la entidad que quiere trabajar con Fiare. De esta manera, son las propias socias las que deciden, en base a criterios socioambientales y económicos, y con una clara perspectiva local, si una entidad recibirá financiación u operará con Fiare<sup>46</sup>.

43. Grupo Cajamar. Boletín Informativo para los Socios del Grupo Cajamar, <https://socios.grupocajamar.com/inversion-socialmente-responsable-las-vinculaciones-no-deseadas-del-grupo-cooperativo-cajamar-una-expresion-mas-de-nuestro-sistema-etico-de-gestion/>

44. Caixa Ontinyent (2020), Política de Sostenibilidad y Gestión Ambiental de Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ontinyent. Disponible en: file:///Users/mariafrailemoreno/Downloads/P%C2%AA Sostenibilitat%20aprovada%203-12-2020.doc.pdf

45. Triodos Bank. Página sobre criterios de financiación. Disponible en: <https://www.triodos.es/es/criterios-financiacion>. Última consulta: 6 de octubre de 2022.

46. Enrique Asensi, coordinador del GIT de Fiare Banca Ética en la Comunitat Valenciana y vice referente de la zona mediterránea de Fiare Banca Ética, entrevistado el día 13 de octubre de 2022.



## 4. La banca armada en la Comunitat Valenciana

### 4.1. Ranking de la banca armada 2022

A continuación añadimos el ranking de la banca armada actualizado con los datos disponibles en el momento de elaboración del presente estudio, para identificar los bancos y cajas que han podido aparecer a lo largo de los capítulos anteriores. De este modo podremos señalar qué entidades financieras con presencia en la Comunitat Valenciana financian empresas de armas y pueden ser causa de incoherencias para la administración pública, la sociedad civil y la población valenciana en general. Para la elaboración del presente ranking de la Banca Armada española se han utilizado datos recopilados de la Base de datos del Centro Delàs sobre la financiación de las armas<sup>47</sup>.

La actualización del ranking de la banca armada habitual incorpora datos de hasta 67 entidades financieras que tienen una presencia relevante en el Estado español que financian empresas de armas. Este ranking lo conforman entidades con características diferentes, tal y como se puede ver en las siguientes dos tablas; algunas entidades son públicas (SEPI, ICO y BEI), otras son grandes corporaciones bancarias españolas con presencia internacional (como BBVA, Santander, CaixaBank y Sabadell), que reúnen cifras altas de financiación de armas de empresas productoras de todas partes del mundo. Aparecen en el ranking nombres de bancos con implantación comercial, de los cuales son clientes tanto la población valenciana, como española: Banca March, Bankinter, Unicaja, Ibercaja, Caja Rural, Abanca, Liberbank, Laboral Kutxa, Deutsche Bank, Barcalys, ING Direct. Aparecen también algunas aseguradoras como Mutua Madrileña, Allianz y Axa; además de otros grandes bancos norteamericanos y de otras partes del mundo que suelen aparecer en los rankings de Banca Armada, hay otros también controvertidos, como BlackRock, y otras entidades de España centradas sobre todo en el negocio de la banca de inversión.

47. Última fecha de consulta: 01/11/2022. En el presente ranking se muestra el volumen de financiación e inversiones durante el periodo 2015-2021 de 40 instituciones financieras con sede en España que conforman la Banca Armada Española. Se recoge información relativa a 25 empresas productoras, entre las que encontramos nombres como Airbus, Boeing, General Dynamics, Safran, BAE Systems, Thales, Leonardo, Raytheon Technologies... entre otros proviene del último informe publicado por la campaña Don't Bank donde the Bomb sobre la financiación de empresas productoras de armas nucleares. Perilous Profiteering The companies building nuclear arsenals and their financial backer (Profundo, PAX, ICAN, 2021), disponible en: <https://www.dontbankonthebomb.com/perilous-profiteering/>.

Además de estas empresas, también se han utilizado para este estudio datos otras empresas recopiladas a la Base de datos que provienen del informe Worldwide Investment in Cluster Munitions (PAX, 2018) donde PAX incluyó solo aquellas empresas productoras de bombas de racimo con evidencia suficiente de haber producido componentes claves, bombas de racimo o submuniciones explosivas durante el periodo analizado. Disponible en: <https://paxforpeace.nl/what-we-do/publications/worldwide-investment-in-cluster-munitions-2018>. Por último, hemos añadido datos aportados desde PROFUNDO, Research & Advice – fruto de la consulta realizada durante febrero de 2020 en la base de datos Thomson Reuters Eikon – sobre la financiación de empresas armamentísticas, todas parte del TOP100 de SIPRI de empresas productoras de armamento a nivel mundial durante el año 2019 (excepto Indra y MAXAM): Indra (2019), MAXAM (2019), Fincantieri (2019), Aselsan (2019), Navantia (2019), Leonardo (2014-2019), Rolls Royce (2014-2019), Raytheon (2014-2019), Dassault (2014-2019), Elbit Systems (2019).



**Tabla 6. Ranking de la banca armada española 2022**

INSTITUCIÓN FINANCIERA		Importe destinado a financiación e inversión en empresas de armamento (2015-2021)
1	BBVA	\$ 7.206.061.752,96
2	Santander	\$ 7.053.524.431,73
3	Sociedad Estatal de Participaciones Industriales	\$ 4.238.682.876,74
4	Caixabank (Inclou Bankia i BFA)	\$ 470.224.987,20
5	Banca March	\$ 242.819.952,08
6	Banco de Sabadell	\$ 171.023.935,94
7	Acciona	\$ 165.221.712,36
8	ICO (Instituto de Credito Oficial)	\$ 98.579.767,00
9	Bankinter	\$ 72.319.422,04
10	Unicaja Banco	\$ 64.294.755,20
11	Ibercaja	\$ 42.861.278,08
12	Caja Rural	\$ 32.081.451,93
13	Abanca	\$ 29.462.595,00
14	Liberbank Group	\$ 29.462.595,00
15	Abante Asesores	\$ 5.249.667,37
16	EDM Group	\$ 4.775.000,00
17	Renta 4 Banco	\$ 3.995.198,37
18	Mutua Madrileña	\$ 3.734.333,61
19	Gesconsult-Finconsult Group	\$ 2.223.823,02
20	TREA Capital Partners	\$ 2.183.206,22
21	Novo Banco Gestion	\$ 1.636.178,23
22	CIMD Group	\$ 1.544.805,60
23	GVC Gaesco Group	\$ 1.284.293,02
24	Tressis Gestion	\$ 851.171,14
25	Laboral Kutxa	\$ 837.419,35
26	Dunas Capital	\$ 805.064,40
27	Acacia Inversion	\$ 716.049,86
28	Banco Caminos	\$ 702.580,97
29	Value Tree Wealth & Asset Management	\$ 619.546,76
30	Esfera Capital	\$ 567.103,93
31	Miurex Inversiones Hispania	\$ 549.907,43
32	Gesbusa	\$ 346.120,31
33	Imantia Capital	\$ 343.419,76
34	Dux Inversores	\$ 336.422,30
35	Metagestion	\$ 187.527,99
36	Gesiuris Asset Management	\$ 178.140,52
37	Telefónica Capital	\$ 163.063,17
38	Auriga Capital Investments	\$ 161.698,84
39	Euroagentes Gestión	\$ 88.528,92
40	Alantra Partners	\$ 85.162,90
<b>Banca Armada Española</b>		<b>\$ 19.950.786.947,25</b>

**Tabla 7- Ranking de la banca armada global con presencia relevante en España**

INSTITUCIÓN FINANCIERA		Importe destinado a financiación e inversión en empresas de armamento (2015-2021)
1	BlackRock	44.486.792.376,50
2	Bank of America	40.887.196.242,36
3	Citigroup	34.951.580.138,33
4	JPMorgan Chase	34.336.129.940,40
5	BNP Paribas	15.701.428.248,79
6	Deutsche Bank	15.126.678.652,64
7	Goldman Sachs	14.404.936.843,97
8	Crédit Agricole	9.970.401.387,66
9	Barclays	7.303.656.912,17
10	HSBC	7.248.509.859,18
11	Commerzbank	5.665.162.414,96
12	Lloyds Banking Group	4.244.108.606,31
13	Bank of New York Mellon	3.153.074.803,23
14	Credit Suisse	2.135.731.266,06
15	Industrial and Commercial Bank of China	1.745.395.487,20
16	European Investment Bank (BEI)	1.668.000.000,00
17	BPCE Group	1.362.360.017,37
18	AXA	1.215.926.364,71
19	ING Group	730.200.000,00
20	Norwegian Government Pension Fund – Global	636.590.049,94
21	Allianz	436.092.256,13
22	Royal Bank of Scotland	412.346.808,75
23	Aviva	300.290.753,20
24	Landesbank Hessen-Thüringen	109.635.152,38
25	UBI Banca	101.000.000,00
26	Erste Group	82.265.163,39
27	American International Group (AIG)	17.830.128,10
<b>Banca Armada Internacional</b>		<b>\$ 247.006.618.486,07</b>

Fuente: Elaboración propia

## 4.2. La banca armada en la Comunitat Valenciana

En último lugar, llegamos a uno de los principales objetivos de este estudio, identificar de entre las entidades financieras de la banca armada que son utilizadas por la ciudadanía, sociedad civil y administraciones valencianas, aquellas de las que tenemos constancia, porque las hemos extraído de fuentes que de alguna manera verifican su presencia entre consumidores de finanzas en territorio valenciano.

En las dos figuras que se muestran a continuación vemos que al menos 24 entidades financieras que financian empresas de armas están, y algunas muy presentes, en la Comunitat Valenciana, y que las españolas han dedicado 15.527 millones de dólares a armamento en el período del estudio, y 57.792 las extranjeras. La suma da una cifra de 73.319 millones de dólares destinados por los 24 bancos de los cuales se ha corroborado la presencia en la Comunitat Valenciana, a la financiación de la industria armamentística. Destaca sobre todos los otros la presencia de CaixaBank, después de su absorción de Bankia que ha financiado con 470 millones fabricantes de armas. Es decir, unos de los bancos españoles con más financiación de armamento es a su vez el banco con más implantación territorial, con más deuda de la GVA y con más relación con el sector de las ONGD. Destaca también la presencia de Banco Santander, tanto en cuanto a su cuota de mercado y relación con la administración y la sociedad civil, pero sobre todo por el hecho de ser el banco de referencia de las Universidades valencianas, que a su manera, contribuyen a que esta entidad dedique más de 7 mil millones \$ a promover la existencia de armas.

En las tablas que hay a continuación se muestra como estas 24 entidades financieras son utilizadas en la Comunitat Valenciana por varios actores, según los datos a los que ha tenido acceso este estudio, lo cual no limita el número de entidades y el volumen de armamento financiado al que aquí se ofrece, puesto que sabemos que hay muchos clientes de entidades que aparecen en los rankings de banca armada, que no hemos identificado, puesto que el objetivo era prestar atención a colectivos especialmente relevantes por su posicionamiento en cuanto a valores, ética y coherencia. Así, vemos que los grupos con una supuesta más grande sensibilidad hacia la cultura de paz y el desarme no acaban de dar el paso hacia la banca ética y se mantienen mayoritariamente como clientes de la Banca Armada.

**Tabla 8. Bancos armados españoles en la Comunitat Valenciana 2022 (USD corrientes)**

Entidad financiera	USD corrientes	GVA	Universidades	Sociedad Civil	Ciudadanía
BBVA	7.206.061.752,96	✓		✓	✓
Santander	7.053.524.431,73	✓	✓	✓	✓
Caixabank (Inclou Bankia i BFA)	470.224.987,20	✓		✓	✓
Banca March	242.819.952,08			✓	✓
Banco de Sabadell	171.023.935,94	✓		✓	✓
ICO (Instituto de Credito Oficial)	98.579.767,00	✓			
Bankinter	72.319.422,04	✓		✓	✓
Unicaja Banco	64.294.755,20				✓
Ibercaja	42.861.278,08	✓		✓	✓
Caja Rural	32.081.451,93	✓		✓	✓
Abanca	29.462.595,00	✓			✓
Liberbank Group	29.462.595,00	✓			✓
Mutua Madrileña	3.734.333,61			✓	✓
Laboral Kutxa	837.419,35			✓	✓
EDM Group	4.775.000,00				
Renta 4 Banco	3.995.198,37				✓
Novo Banco Gestion	1.636.178,23				
	<b>15.527.695.053,72</b>				

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 9. Bancos armados internacionales en la Comunitat Valenciana 2022 (USD corrientes)**

Entidad financiera	USD corrientes	GVA	Universidades	Sociedad Civil	Ciudadanía
JPMorgan Chase	32.909.428.552,74			✓	
Deutsche Bank	15.126.678.652,64			✓	
HSBC	7.248.509.859,18	✓			
European Investment Bank	1.668.000.000,00	✓			
ING Group	730.200.000,00				✓
	<b>57.682.817.064,56</b>				

Fuente: Elaboración propia

# Conclusiones i recomendaciones

El sector bancario en la Comunitat Valenciana se encuentra significativamente diversificado con distintos tipos de entidades financieras como bancos, cajas de ahorro o cooperativas de crédito, siendo los primeros los que mayor presencia de sucursales tienen en el territorio valenciano. Por otra parte, según los datos de depósitos y créditos, la evolución de los últimos años es claramente de crecimiento de cuota en depósitos en manos de las cooperativas respecto a los bancos, y ligeramente positiva a su favor en la concesión de créditos. La diferencia entre las cooperativas de crédito y otras entidades (bancos y cajas de ahorros) es mayor y son los bancos los que tienen durante el año 2021, el 85,37% de los depósitos y el 89,93% de créditos, quedando para las cooperativas de crédito el 14,63% de los depósitos y el 10,07% de los créditos. En cuanto a los bancos y cooperativas de finanzas éticas, su implantación, aunque incipiente, se encuentra creciendo año a año con cada vez más recepción por la sociedad civil valenciana.

Las políticas generales de los bancos en relación al sector de armamento dejan patente que todavía hay mucho trabajo por hacer para controlar y restringir internamente las inversiones en la industria de la guerra. También demuestran que existe una clara reticencia a hacer una exclusión total de la industria, tanto en las políticas de RSE generales, como en las llamadas Inversiones Socialmente Responsables. Por tanto, la oferta aislada de productos sostenibles no responde a una conducta responsable sino a una estrategia de marketing a la que podríamos llamar peacewashing.

## La administración pública valenciana

La administración pública valenciana, con el caso específico de la GVA, continúa manteniendo una relación relevante con la banca armada, sin mostrar cambios significativos los últimos años. Más allá de que el endeudamiento de la Generalitat Valenciana actual tiene su mayor parte con el ICO y también tiene una parte importante de deuda del Banco Europeo de Inversiones, la GVA se financia con 12 bancos armados. Sus políticas de dar pasos hacia las finanzas éticas son muy tímidas y no tienen impacto en las grandes cifras de endeudamiento o, incluso, en el departamento de Tesorería.

#### SE RECOMIENDA:

- Incluir cláusulas éticas en la financiación de la Generalitat, que dificulte que opten bancos que financien armas y que favorezca claramente el acceso en la contratación de entidades financieras con valores sociales, éticos y medioambientales; por ejemplo, mediante la ponderación de estos criterios.
- Promover y apoyar al desarrollo e implantación de la banca ética en la Comunidad Valenciana, con el objetivo de que sea viable en el medio y largo plazo que la mayor parte de los productos financieros de la Generalitat, en virtud de la coherencia de políticas, esté en manos de entidades financieras éticas.

### Sector cooperativista

Por lo que respecta al sector cooperativista, o de proximidad bancaria, observamos que existe un tejido importante de cooperativas de crédito y cajas rurales muy arraigado en el territorio y con políticas de responsabilidad social y prácticas orientadas al fomento del crecimiento local y sostenible. Sin embargo, la capacidad limitada de estas entidades supone, en ciertos aspectos, una carencia de independencia de cada una de ellas respecto del grupo al que pertenecen. Por ejemplo, todas las entidades del Grupo Caja Rural deben comercializar sus seguros mediante una única gestora (RGA). En este sentido, hemos podido detectar una deficiencia en el control de sus inversiones o las del grupo al que pertenecen dadas sus limitaciones comerciales.

#### SE RECOMIENDA:

- Excluir de forma generalizada todo tipo de inversión o financiación de armas, tanto convencionales, como no convencionales, así como cualquier servicio derivado relacionado con ellas.
- Incluir en todas las políticas de RSE criterios de exclusión en relación con el sector de armamento así como mecanismos para cumplirlos. En este sentido, hemos podido comprobar la utilidad de evaluaciones socioambientales a la hora de iniciar operaciones financieras con nuevas empresas.
- En relación a las entidades financieras que conforman parte de un grupo: incluir exclusiones de armamento a sus políticas individuales y utilizar mecanismos de control de las inversiones como, por ejemplo, listas de exclusión de determinadas empresas del sector armamentista para poner límites a las inversiones en este sector por parte de cada una de ellas.

## Universidades públicas

Todas las universidades públicas valencianas acogen oficinas de entidades financieras incluidas en la lista de la banca armada. Particularmente, en todos los casos la emisión del carné universitario está vinculada al Banco Santander, entidad que ocupa la segunda posición en el ranking de la banca armada española.

### SE RECOMIENDA:

- Desvincular la emisión de los carnés de estudiante a entidades bancarias y en particular a entidades bancarias inversoras en armamento.
- En caso de requerir una entidad financiera para llevar a cabo esta gestión se recomienda operar con entidades de finanzas éticas involucradas exclusivamente en proyectos de impacto social positivo, de los que la universidad podría ser partícipe o beneficiaria.
- Mejorar la transparencia y coherencia de políticas de la universidad mediante prácticas financieras alineadas con el desarrollo sostenible.

## Redes de la sociedad civil valenciana

Desde hace años, muchas redes de la sociedad civil valenciana trabajan para fomentar las finanzas éticas (CVONGD, REAS PV, Red Enclave, entre otros). En cambio, la gestión financiera de las asociaciones sigue, mayoritariamente, en manos de la banca armada (más del 60% de las ONGD, por ejemplo).

### SE RECOMIENDA:

- Dejar de gestionar los fondos económicos de las entidades sociales con entidades financieras inversoras en armamento.
- Seguir dando a conocer la economía social y solidaria y las finanzas éticas, mediante formaciones y campañas de sensibilización dirigidas al sector, para dar herramientas prácticas con las que caminar hacia un modelo dedicado a las personas, la justicia social, el medio ambiente y el pacifismo.
- Fomentar la participación en convocatorias de subvenciones o la financiación de proyectos por parte de la banca ética o de proximidad.



## Ciudadanía en General

A través de la herramienta Tu huella en armas podemos detectar la preocupación de la ciudadanía en general, y en particular de la valenciana, por comprobar si las entidades financieras con las que operan contribuyen al crecimiento de la industria de la guerra. Sin embargo, en una observación general, las entidades financieras más buscadas por las usuarias son aquellas de las que se han encontrado inversiones en armamento.

### SE RECOMIENDA:

- Informarse y optar por entidades de finanzas éticas, aquellas que pueden garantizarnos la no inversión en armas.
- Participar en campañas y acciones que denuncien e investiguen las inversiones de los bancos en armas, como por ejemplo, la participación en las juntas de accionistas de las principales entidades de la banca armada española. Infórmate aquí: <https://www.bancaarmada.org/es/actividades/juntas-de-accionistas>
- Si la entidad financiera con la que trabaja invierte en armamento presentar una queja en la oficina de referencia o en el departamento de atención al cliente. Pueden encontrarse modelos de queja en el siguiente enlace: <https://petjada-en-armes.setemcv.org/passa-a-laccio/>
- Promover las finanzas éticas.



[www.bancaarmada.org](http://www.bancaarmada.org)



Publicado por:



Con la colaboración de:



Con el apoyo de:

