



Revista Iberoamericana de
Economía Solidaria e

RIESISE | Innovación Socioecológica

Vol. 8 (2025), pp. 119-128 • ISSN: 2659-5311

<http://dx.doi.org/10.33776/EUHU/riesise.v8.9117>

PLATAFORMA DE FINANZAS ÉTICAS: INTERCOOPERACIÓN DIGITAL PARA UN ECOSISTEMA FINANCIERO TRANSFORMADOR

ETHICAL FINANCE PLATFORM: DIGITAL INTERCOOPERATION FOR A TRANSFORMATIVE FINANCIAL ECOSYSTEM

Nasser Khoury

Escuela de Economía Social

nasser@escueladeeconomiasocial.es

RESUMEN

El artículo presenta la creación de la Plataforma de Finanzas Éticas, una herramienta digital diseñada para fortalecer el ecosistema de las Finanzas Éticas y Alternativas (EEAA) mediante la intercooperación entre entidades del sector. Su objetivo principal es conectar, visibilizar y dinamizar a los actores que promueven una economía basada en la transparencia, la participación democrática y el impacto social positivo.

Entre las conclusiones más relevantes, se destaca que la plataforma no solo actúa como un recurso tecnológico, sino como una infraestructura social que articula comunidad, conocimiento y valores cooperativos. Se propone como un modelo replicable para otros sectores de la Economía Social y Solidaria, demostrando que es posible construir alternativas digitales al modelo de plataformas extractivas, basadas en la equidad, la sostenibilidad y el bien común.

PALABRAS CLAVE

Finanzas éticas, intercooperación digital, Economía Social y Solidaria.

Fecha de recepción: 15/07/2025

Fecha de aceptación: 29/07/2025

Fecha de publicación: 11/12/2025

ABSTRACT

The article introduces the Ethical Finance Platform, a digital tool designed to strengthen the ecosystem of Ethical and Alternative Finance (EEAA) through intercooperation among sector entities. Its main goal is to connect, make visible, and energize actors committed to an economy rooted in transparency, democratic participation, and positive social impact.

Key conclusions highlight that the platform is not merely a technological product but a social infrastructure that weaves together community, knowledge, and cooperative values. It is proposed as a replicable model for other sectors within the Social and Solidarity Economy, showing that it is possible to build digital alternatives to extractive platforms based on equity, sustainability, and the common good.

KEYWORDS

Ethical Finance, Digital Intercooperation, Social and Solidarity Economy.

Códigos JEL: **F30, F39, G00**

1. INTRODUCCIÓN: JUSTIFICACIÓN, ESTRUCTURA Y OBJETIVOS DEL TRABAJO

La crisis financiera global de 2008 no solo evidenció las debilidades estructurales del sistema bancario tradicional, sino que también generó una profunda crisis de confianza en las instituciones financieras. Las prácticas especulativas, la falta de transparencia, la desconexión con la economía real y el impacto social de los rescates bancarios provocaron un cuestionamiento generalizado sobre el papel del sistema financiero en la sociedad.

Esta situación agravó la desigualdad, incrementó la exclusión financiera y dejó a millones de personas sin acceso a servicios financieros básicos, especialmente en contextos vulnerables. En este escenario, toman especial importancia las Finanzas Éticas y Alternativas (Finanzas EEAA) como una respuesta transformadora. Estas propuestas, enraizadas en los principios de la Economía Social y Solidaria (ESS), promueven una visión del dinero como herramienta al servicio de las personas y del bien común.

Las Finanzas EEAA se caracterizan por su orientación al impacto social y ambiental positivo, la participación democrática en la toma de decisiones, la transparencia en la gestión y la reinversión de plusvalías en la comunidad. A lo largo de la última década, este sector ha experimentado un crecimiento notable en Europa, tanto en volumen de operaciones como en diversidad de instrumentos y actores.

Sin embargo, a pesar de su expansión, el ecosistema de las Finanzas EEAA sigue enfrentando importantes desafíos: fragmentación institucional, escasa visibilidad pública, dificultades de acceso para nuevos usuarios y una limitada articulación entre entidades. En este contexto, surge la necesidad de infraestructuras comunes que permitan conectar, visibilizar y fortalecer a los diversos actores del sector.

En este sentido, este artículo presenta la experiencia de creación de la Plataforma de Finanzas Éticas, una iniciativa impulsada por la Escuela de Economía Social en colaboración con múltiples entidades del sector. La plataforma nace como una herramienta digital de intercooperación, diseñada para facilitar el acceso a recursos financieros éticos, promover el conocimiento compartido y generar nuevas propuestas de valor a través de la colaboración entre organizaciones. Para ello, el artículo se estructura de la siguiente forma: a este primer epígrafe introductorio, le sigue un segundo en el que se desarrolla el marco teórico en el que se sitúa el análisis de caso. En el tercer epígrafe se presenta la metodología para, posteriormente, en los epígrafes cuarto y quinto, presentar los resultados y conclusiones, respectivamente, de este estudio del caso.

2. MARCO TEÓRICO

La experiencia de la Plataforma de Finanzas Éticas se sitúa en la intersección de varios marcos conceptuales que dialogan entre sí y permiten comprender su naturaleza, su propósito y su potencial transformador. A continuación, se presentan los principales enfoques teóricos que sustentan esta iniciativa:

2.1. ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA (ESS)

La ESS se configura como una alternativa al modelo económico dominante, centrado en la maximización del beneficio y la acumulación de capital. Frente a ello, la ESS propone una economía centrada en las personas, el trabajo digno, la sostenibilidad ambiental y la democracia económica (Laville, 2010; Coraggio, 2011).

Las organizaciones que forman parte de este campo –cooperativas, mutuales, asociaciones, fundaciones, empresas sociales– comparten principios como la gestión democrática, la primacía de las personas sobre el capital y/o la reinversión de excedentes con fines sociales. La Plataforma de Finanzas Éticas se inscribe plenamente en esta tradición, al buscar articular a los actores del ecosistema financiero alternativo desde una lógica de cooperación, equidad y transformación social.

2.2. FINANZAS ÉTICAS Y ALTERNATIVAS

Las Finanzas EEAA constituyen un subconjunto específico dentro de la ESS, orientado a transformar el sistema financiero desde dentro. Se basan en principios como la transparencia, la no especulación, la participación democrática y la financiación de actividades con impacto social y ambiental positivo (Barómetro de las Finanzas Éticas).

Estas finanzas no solo ofrecen productos y servicios financieros, sino que también promueven una cultura económica crítica y comprometida con el bien común (Ulanowicz et al., 2015). La plataforma responde a una necesidad detectada en este campo: la dispersión de iniciativas, la falta de visibilidad y la dificultad de acceso para personas y organizaciones interesadas en operar fuera del sistema financiero convencional.

2.3. COOPERATIVISMO DE PLATAFORMA

En los últimos años ha emergido un nuevo campo de estudio y práctica: el cooperativismo de plataforma. Este concepto, desarrollado por autores como Trebor Scholz y Schneider (2017), plantea una alternativa a las grandes plataformas digitales capitalistas (Uber, Amazon, Airbnb), proponiendo modelos de propiedad colectiva, gobernanza democrática y redistribución justa del valor generado.

La Plataforma de Finanzas Éticas se inspira en este enfoque, al proponer una infraestructura digital que no se limita a intermediar servicios, sino que busca empoderar a las entidades participantes, generar sinergias y construir un bien común digital. A diferencia de los modelos extractivos,

esta plataforma se basa en la lógica de la intercooperación, la agregación de propuestas de valor y la generación de nuevas formas de colaboración.

2.4. INTERCOOPERACIÓN COMO ESTRATEGIA DE DESARROLLO

La intercooperación es un principio fundamental del cooperativismo y de la ESS. Se refiere a la colaboración entre organizaciones del mismo sector o de sectores afines para alcanzar objetivos comunes, compartir recursos, generar economías de escala y fortalecer el tejido socioeconómico (Chaves & Monzón, 2012).

En contextos de fragmentación y escasez de recursos, la intercooperación se convierte en una estrategia clave para la resiliencia y la innovación. La plataforma actúa como infraestructura facilitadora de la intercooperación, permitiendo que entidades diversas –bancos éticos, cooperativas de crédito, fondos solidarios, iniciativas comunitarias– se conecten, compartan conocimientos y desarrollen proyectos conjuntos.

En conjunto, estos enfoques permiten comprender la Plataforma de Finanzas Éticas no solo como una herramienta tecnológica, sino como una infraestructura social y política que articula actores, saberes y recursos en torno a una visión común de transformación del sistema financiero. Su diseño y funcionamiento se apoyan en una epistemología colaborativa, una ética del cuidado y una lógica de red que desafía las jerarquías tradicionales del poder económico.

3. METODOLOGÍA

El desarrollo de la Plataforma de Finanzas Éticas se fundamentó en una metodología participativa, colaborativa y orientada a la acción, coherente con los principios de la Economía Social y Solidaria. Esta metodología no solo buscó generar un producto tecnológico funcional, sino también construir comunidad, fortalecer vínculos y empoderar a los actores del ecosistema de Finanzas Éticas.

3.1. ENFOQUE GENERAL

El proceso se estructuró en varias fases interrelacionadas, que combinaron investigación cualitativa, diseño participativo, acompañamiento técnico y dinamización de redes. La lógica metodológica se inspiró en enfoques como la investigación-acción participativa, el diseño centrado en las personas y la innovación social abierta.

Este enfoque permitió que las entidades participantes no fueran meras receptoras de una solución tecnológica, sino co-creadoras activas del proceso, aportando sus saberes, necesidades, expectativas y propuestas.

3.2. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS UTILIZADOS

A lo largo de dos años y medio de trabajo, se implementaron diversas técnicas de recogida y análisis de información, así como dinámicas de participación colectiva:

- **Mapeo del ecosistema:** se identificaron y caracterizaron 79 organizaciones y empresas de la ESS, incluyendo empresas y emprendimientos, cooperativas de crédito, fondos éticos, asociaciones de apoyo financiero, plataformas de crowdfunding solidario, entre otras. Este mapeo permitió construir una visión amplia y diversa del sector, así como detectar vacíos, duplicidades y oportunidades de articulación.
- **Entrevistas en profundidad:** se realizaron 61 entrevistas cualitativas con informantes clave del sector, incluyendo responsables de entidades financieras éticas, técnicos de apoyo al emprendimiento, investigadores, representantes institucionales y usuarios. Estas entrevistas permitieron recoger percepciones, experiencias, barreras y propuestas concretas para el diseño de la plataforma.
- **Talleres de co-diseño:** se organizaron 9 talleres abiertos en diferentes territorios, con la participación de entidades del sector, emprendedores sociales, técnicos de apoyo y ciudadanía interesada. En estos espacios se trabajaron aspectos como las funcionalidades deseadas, la arquitectura de la plataforma, los criterios de inclusión, la gobernanza y la sostenibilidad.
- **Procesos de acompañamiento:** se llevaron a cabo 12 procesos de acompañamiento personalizado a proyectos en búsqueda de financiación alternativa, lo que permitió testear en la práctica las necesidades reales de intermediación, orientación y acceso a recursos financieros.
- **Sesiones de sensibilización y dinamización:** se realizaron 29 sesiones formativas y de sensibilización, dirigidas a distintos públicos (entidades, administraciones, ciudadanía), con el objetivo de difundir los principios de las Finanzas EEAA, promover el uso de la plataforma y fomentar la creación de redes territoriales.
- **Elaboración de una guía del ecosistema:** como resultado del trabajo de campo, se elaboró una guía sistematizada que recoge las principales entidades, recursos, instrumentos y buenas prácticas del ecosistema de Finanzas EEAA, sirviendo como base para el contenido inicial de la plataforma.

3.3. PRINCIPIOS METODOLÓGICOS

El proceso se guió por una serie de principios que garantizan su coherencia con los valores de la ESS:

- **Participación activa y horizontalidad:** todas las voces fueron consideradas, especialmente las de entidades pequeñas o periféricas.
- **Transparencia y devolución:** los resultados parciales fueron compartidos con los participantes para su validación y mejora.
- **Diversidad y pluralidad:** se buscó representar la heterogeneidad del sector, en términos de tamaño, enfoque, territorio y trayectoria.
- **Aprendizaje colectivo:** cada fase del proceso fue concebida como una oportunidad de formación mutua y construcción de conocimiento compartido.

3.4. RESULTADOS METODOLÓGICOS

Gracias a este enfoque, se logró no solo diseñar una plataforma técnicamente robusta, sino también generar apropiación colectiva, fortalecer la identidad del sector y sentar las bases para una comunidad de práctica en torno a las Finanzas Éticas.

La metodología empleada ha sido reconocida como un ejemplo de innovación social aplicada y constituye un modelo replicable para otros procesos de digitalización cooperativa.

4. ANÁLISIS DE LA EXPERIENCIA: RESULTADOS

La Plataforma de Finanzas Éticas se configura como un ecosistema digital de intercooperación, concebido no solo como una herramienta tecnológica, sino como una infraestructura común al servicio del fortalecimiento del sector de las Finanzas Éticas y Alternativas. Su diseño responde a una lógica de agregación, visibilización y dinamización de actores, recursos y conocimientos, con el objetivo de facilitar el acceso, la comprensión y el uso de instrumentos financieros éticos por parte de personas, organizaciones y territorios.

4.1. COMPONENTES FUNCIONALES DE LA PLATAFORMA

La plataforma se estructura en torno a varios módulos interconectados, que responden a necesidades detectadas durante el proceso participativo:

- Mapa interactivo de entidades de Finanzas EEAA: permite geolocalizar y explorar las organizaciones que operan bajo principios éticos y solidarios, facilitando el acceso a información clave sobre su actividad, ámbito de actuación, productos financieros y criterios éticos.
- Directorio y perfiles de organizaciones: cada entidad cuenta con un perfil detallado que incluye su misión, servicios, datos de contacto, criterios de financiación y casos de éxito. Este directorio actúa como una “ventana abierta” al ecosistema, promoviendo la transparencia y la confianza.
- Agenda de eventos y noticias: un espacio dinámico que recoge actividades relevantes del sector (jornadas, formaciones, convocatorias, publicaciones), fomentando la participación y el intercambio de experiencias.
- Visibilizador de iniciativas inspiradoras: se destacan proyectos financiados por entidades de Finanzas EEAA que ejemplifican el impacto positivo de este tipo de finanzas en ámbitos como la vivienda cooperativa, la transición energética, la agroecología o la inclusión social.
- Herramienta de guiado: un asistente interactivo que orienta a personas y organizaciones en la búsqueda de soluciones financieras éticas, a partir de sus necesidades, perfil y objetivos. Esta herramienta facilita el “encuentro” entre la demanda y la oferta de financiación alternativa.

4.2. MODELO DE NEGOCIO Y SOSTENIBILIDAD

Uno de los elementos más innovadores de la plataforma es su itinerario de modelo de negocio propio, diseñado desde los principios de la

Economía Social y adaptado a las especificidades del sector. Este modelo se estructura en tres fases evolutivas, que permiten una implementación gradual y flexible:

- Fase 1: Agregación de propuestas de valor (PdV). Se parte de la identificación y conexión de las ofertas existentes de las entidades participantes. La plataforma actúa como un escaparate común, respetando la autonomía de cada organización, pero generando sinergias en términos de visibilidad, acceso y reputación compartida.
- Fase 2: Generación de nuevas propuestas de valor. A partir de la interacción entre entidades, se promueve el desarrollo de iniciativas conjuntas (formaciones, productos financieros híbridos, campañas de sensibilización), que no existirían sin la plataforma. Estas nuevas PdV enriquecen el ecosistema y refuerzan la cooperación.
- Fase 3: Modelo de sostenibilidad económica compartida. Se exploran mecanismos de monetización ética (cuotas simbólicas, servicios premium, alianzas institucionales) que permitan sostener la plataforma sin comprometer su misión. Se contempla la posibilidad de constituir una cooperativa de segundo grado como entidad gestora, garantizando la gobernanza democrática y la reinversión de excedentes.

4.3. RESULTADOS CUALITATIVOS Y ESTRATÉGICOS

Más allá de los componentes técnicos, la plataforma aspira a generar una serie de impactos relevantes:

- Fortalecimiento de la identidad colectiva del sector de las Finanzas EEAA, a través de una narrativa compartida y una presencia digital cohesionada.
- Reducción de la fragmentación entre entidades, facilitando la cooperación entre organizaciones de distintos tamaños, territorios y trayectorias.
- Mejora del acceso a la financiación ética para colectivos tradicionalmente excluidos del sistema financiero convencional.
- Innovación organizativa, al aplicar principios cooperativos a un entorno digital, desafiando la lógica extractiva de las grandes plataformas tecnológicas.
- Replicabilidad del modelo, que puede adaptarse a otros sectores de la ESS (energía, vivienda, agroecología) o a otros territorios, mediante procesos de intercooperación territorial.

5. CONCLUSIONES

La Plataforma de Finanzas Éticas representa una innovación organizativa, tecnológica y política al servicio de la transformación social. Su desarrollo ha demostrado que es posible construir infraestructuras digitales desde lógicas cooperativas, con una orientación clara hacia el bien común, la sostenibilidad y la justicia económica.

En un contexto marcado por la concentración del poder financiero y la hegemonía de plataformas digitales extractivas, esta experiencia ofrece una alternativa concreta, viable y replicable.

Entre sus principales aspiraciones destacan:

- La conexión entre entidades dispersas, que tradicionalmente operan de forma aislada o con escasa articulación. La plataforma facilitaría la creación de redes de confianza, el intercambio de conocimientos y la generación de sinergias entre organizaciones de distinta naturaleza, tamaño y territorio.
- La visibilización del ecosistema de Finanzas Éticas y Alternativas, permitiría mejorar su comprensión por parte del público general, así como su accesibilidad para personas y colectivos que buscan alternativas al sistema financiero convencional. La plataforma actúa como un “puente” entre la oferta y la demanda de financiación ética.
- La generación de una identidad común, sin renunciar a la diversidad de enfoques, trayectorias y contextos. Esta identidad compartida se construye sobre valores como la transparencia, la participación, la equidad y el compromiso con el territorio, y se expresa tanto en el diseño de la plataforma como en su gobernanza y modelo de sostenibilidad.
- La propuesta de un modelo replicable, adaptable a otros sectores de la Economía Social y Solidaria (ESS), como la energía, la vivienda, el consumo responsable o la agroecología. El enfoque metodológico, basado en la agregación de propuestas de valor, la generación de nuevas sinergias y la construcción de modelos de negocio cooperativos, puede ser transferido a otros contextos con las adaptaciones necesarias.

Además, la experiencia ha puesto de manifiesto la importancia de combinar tecnología y comunidad, evitando caer en la tecnocracia o en soluciones puramente instrumentales. La plataforma no es solo un producto digital, sino una infraestructura social que articula relaciones, saberes y procesos colectivos. Su valor reside tanto en lo que hace como en cómo lo hace: desde la participación, la horizontalidad y el respeto a los ritmos de los procesos colectivos.

Finalmente, esta iniciativa plantea una reflexión más amplia sobre el papel de la ESS en la era digital. Frente a la lógica de la “plataformización capitalista”, basada en la extracción de datos, la precarización del trabajo y la concentración del poder, la Plataforma de Finanzas Éticas propone una plataformización cooperativa, centrada en el cuidado, la redistribución y la democracia económica. En este sentido, no solo responde a una necesidad sectorial, sino que abre camino hacia una economía digital más justa, inclusiva y transformadora.

6. BIBLIOGRAFÍA

Acció Solidària Contra l'Atur. (2025). *Publicaciones y memorias anuales*.

Recuperado de <https://acciosolidaria.cat/publicacions>

- Barba-del Horno, M. (2025). Hacia un poscapitalismo digital: aportaciones desde la economía social y solidaria. *Revista Iberoamericana de Estudios de Desarrollo*, 14(1), 134-157.
- Barómetro de las Finanzas Éticas (2021). *Fundación Finanzas Éticas*.
- Chaves, R., & Monzón, J. L. (2012). La economía social en la Unión Europea, *Cooperativismo & Desarrollo*.
- Coop57. (2025). *Cooperativa de servicios financieros éticos y solidarios*. Recuperado de <https://www.coop57.coop>
- Coraggio, J. L. (2011). *Economía social y solidaria: El trabajo antes que el capital*. CLACSO.
- Fiare Banca Ética. (2025). *Banca cooperativa y ética al servicio del bien común*. Recuperado de <https://www.fiarebancaetica.coop>
- Fuster Morell, M., Espelt, R., & Renau Cano, M. (2021). Cooperativismo de plataforma: Análisis de las cualidades democráticas del cooperativismo como alternativa económica en entornos digitales. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (102), 5-31.
- Hernández Rivera, A., & Jácome Calvache, V. (Coords.) (2023). *Finanzas éticas y solidarias en América Latina: diagnósticos, debates y propuestas*. Quito: Editorial IAEN. [https://ariadnahernandezrivera.com/...](https://ariadnahernandezrivera.com/)
- Laville, J. L. (2010). Economía solidaria: una visión global. *Revista Otra Economía*.
- Oikocredit. (2025). *Informes de impacto y sostenibilidad*. Recuperado de <https://www.oikocredit.org/es/quienes-somos/informes>
- Plataforma Finanzas Éticas. (2025). *Conectando entidades de finanzas éticas y alternativas*. Recuperado de <https://plataformafinanzaseticas.org>
- REFAS - Red de Finanzas Alternativas y Solidarias. (2025). *Memoria REFAS 2023*. Recuperado de <https://www.refas.org/memorias>
- Seryes. (2025). *Correduría de seguros éticos y solidarios con sello EthSi*. Recuperado de <https://www.seryes.com>
- Scholz, T. (2016). *Platform Cooperativism: Challenging the Corporate Sharing Economy*. Rosa Luxemburg Stiftung.
- Trebor, S., & Schneider, N. (2017). *Ours to Hack and to Own*. OR Books.
- Ulanowicz, R. E., Goerner, S. J., Lietaer, B., & Gomez, R. (2015). *Ecological economics and the ecology of economics*. Ecological Complexity.

FINANCIACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN Y AGRADECIMIENTOS

Este artículo contó con la financiación y apoyo de la Escuela Andaluza de Economía Social.