

Isabel Sánchez, directora de la oficina de Catalunya y Baleares de Triodos Bank

“La gran diferencia entre la banca ética y la convencional es que, desde la banca ética, no sólo financiamos proyectos que repercuten positivamente en las personas y el medio ambiente, sino que, además, informamos a nuestros clientes sobre esta financiación”

Isabel Sánchez es directora de la oficina de Catalunya y Baleares de Triodos Bank. Trabaja en la banca ética desde hace 23 años; ha participado en la puesta en marcha de numerosos proyectos sociales, culturales y medioambientales que se han podido llevar a cabo gracias a la financiación proporcionada por entidades como Triodos Bank.

¿Qué es la banca ética?

Es una manera de hacer banca que combina beneficios sociales, culturales y medioambientales con rentabilidad económica. Es decir, banca ética significa banca con valores que se preocupa de explicar a los clientes cómo se utiliza su dinero. Además, la banca ética no está dispuesta a llevar a cabo cualquier operación, obtiene beneficios y da rentabilidad pero no a cualquier precio, puesto que siempre tiene en cuenta, como principio básico, el efecto social y ecológico del proyecto a financiar.

¿Qué tipo de proyectos financia?

La palabra *triodos* tiene origen griego y significa tres (de tri) caminos (de dos). En este sentido, el Triodos Bank financia tres tipos de proyectos: sociales (que mejoren la calidad de vida de las personas), culturales (que sirvan por fomentar la cultura) y medioambientales (que impulsen la agricultura ecológica o las energías renovables, entre otras). Asimismo, Triodos Bank se relaciona con empresas socialmente y ambientalmente responsables y tiene en cuenta la financiación de proyectos con valor añadido para las personas y el planeta; es lo que se conoce como proyectos con la triple P: *Planet, Persons & Profit*.

¿Cuáles son las razones por las que un particular o una empresa optan por la banca ética?

El principal motivo por el que los clientes acuden a una entidad como Triodos Bank es porque desean que su dinero trabaje (dando beneficios y obteniendo rentabilidad) en línea con sus valores. Pienso que si las personas y las empresas supieran exactamente cómo se utiliza el dinero que depositan en los bancos y cajas, cambiarían algunas cosas, por ejemplo, las exigencias respecto al uso ético del dinero que nos confían. Esta es la gran diferencia entre la banca ética y la convencional, puesto que, desde la banca ética, no sólo financiamos proyectos que repercuten positivamente en las personas y el medio ambiente, sino que, además, informamos a nuestros clientes sobre esta financiación.

¿Cuáles son los perfiles profesionales que requiere la banca ética?

La banca ética requiere los mismos profesionales que la banca tradicional, puesto que no se trata de una banca diferente en el sentido estricto de la palabra; lo único que cambia son los valores de la entidad respecto a los proyectos que financia y al uso que se hace del capital que los clientes nos confían. En este sentido, la banca ética requiere de personas formadas y con experiencia en el sector pero con un valor añadido: que entiendan y sepan explicar qué es la banca ética y, lo más importante, que crean y tengan ganas de materializar los proyectos que se financian a través de la banca ética.

¿Qué elementos o aspectos diferenciales debe tener una persona que quiera trabajar en banca ética?

Desde luego, hacen falta personas formadas adecuadamente pero, sobre todo, capaces de transmitir el significado de la banca ética, que sepan hacer llegar a la sociedad el mensaje de que existe otra manera de gestionar el dinero. También, es necesario que los profesionales que quieran trabajar en banca ética tengan empatía y valores personales alineados con los de la entidad. En este sentido, destacaría que una buena aptitud hacia el trabajo no es el único requisito para trabajar en banca ética, también es necesaria una actitud positiva y valores personales.

¿En qué situación se encuentra el sector de la banca y las finanzas?

La banca se encuentra en una situación complicada actualmente; no obstante, creo que la crisis nos ha proporcionado una oportunidad para redefinirla. Los bancos y las cajas, y no sólo los que practican banca ética, habrán de replantearse su manera de crecer, teniendo en cuenta los beneficios que comporta invertir en las personas para generar riqueza, lo que repercute directamente en el beneficio de las entidades bancarias.

¿Qué efectos ha tenido para la banca ética la situación de crisis financiera vivida en el año 2009?

A nosotros, que hacemos banca ética, la crisis no nos ha afectado de manera tan directa como a otras entidades por dos motivos. El primero, porque la pérdida de confianza en la banca convencional ha hecho que los medios de comunicación se interesaran por saber qué es la banca ética, y esto nos ha proporcionado cierta publicidad. El segundo motivo, que está relacionado con el primero, es que muchas personas también se han interesado por saber qué significa banca ética y, una gran parte, han acabado siendo clientes. Así, la pérdida de confianza en el sector bancario, por un lado, y la transparencia que Triodos Bank proporciona a sus clientes, por otro, nos ha repercutido positivamente y han atraído muchas personas hacia nuestra entidad.

¿Cuáles son las expectativas de futuro del sector de la banca y las finanzas? En este sentido, ¿cómo evolucionará la banca ética?

Habrà muchas fusiones de cajas provinciales o locales que nacieron, en un inicio, con unos valores parecidos a los de la banca ética que después se fueron diluyendo. Es muy posible que vuelvan a emerger estos valores, porque los clientes son cada vez más exigentes con la rentabilidad de sus dinero y con el uso que se hace. También creo que la banca en general tenderá a ser más transparente con la información que facilita a los clientes y con las operaciones que realiza.

¿Cuáles son los perfiles profesionales que demandará el sector en un futuro? ¿Qué competencias se les requerirán?

La banca ética requerirá profesionales altamente cualificados, como por ejemplo, analistas de riesgo y asesores y asesoras de empresas, pero, sobre todo, necesitará personas que realicen tareas de atención al público porque se ha producido un incremento importante de los particulares que se acercan a nuestra oficina a preguntar qué significa esto de la banca ética y cómo pueden invertir sus ahorros en proyectos que beneficien directamente las personas. Muy probablemente, necesitaremos gestores y gestoras comerciales con una clara orientación al cliente.

¿Qué incidencia está teniendo la banca electrónica en el sector? ¿Y en las competencias de los y las profesionales que trabajan?

Para los clientes ha sido un adelanto, sobre todo para los que viven en zonas alejadas de los grandes centros urbanos, puesto que les ha facilitado la realización de las operaciones bancarias más habituales sin necesidad de desplazarse a su entidad. Para el personal, también ha tenido efectos muy positivos, porque el trabajo ahora es más eficiente. No obstante, la inclusión de las nuevas tecnologías tendrá otras consecuencias; las TIC harán evolucionar la banca tradicional hacia una banca más comercial, y más orientada y adaptada al cliente porque las tareas administrativas las realizarán automáticamente "las máquinas" (los software de gestión) y, nosotros, las personas, nos encargaremos de la comunicación y la atención a los clientes.

Co-financiado por: