

Barcelona Treball

Cápsula de tendencia sectorial: Banca y finanzas

Noviembre 2012

Banca ética y RSC en las entidades financieras

La banca es un sector tradicionalmente evaluado según indicadores financieros. Pero en el actual momento de crisis, la banca ética y la RSC aplicada a las entidades financieras aparecen como un nuevo modelo de negocio que busca poner en valor el compromiso de las entidades financieras con la sostenibilidad social, ambiental y económica. La banca ética y la RSC se han convertido en un medio de creación de valor, confianza inversora y excelencia empresarial.

La banca ética es un modelo de negocio bancario emergente que responde a los **nuevos planteamientos de la economía sostenible y que se basa en la aplicación de los principios de la Responsabilidad Social Corporativa (RSC)** en el sector de la banca y las finanzas. La RSC supone integrar en la estrategia de la empresa valores como la igualdad de oportunidades, la sostenibilidad medioambiental o el apoyo a la diversidad cultural.

Las denominaciones que se utilicen para caracterizar la banca ética son diversas: banca cívica, banca sostenible, banca limpia, banca alternativa, banca solidaria, etc. Pero todas remiten a una misma idea: la banca ética integra la RSC como parte fundamental de su "core business" (negocio básico), lo que supone que integra los siguientes valores:

- Transparencia a la hora de informar sobre sus inversiones.
- Inversión basada en principios éticos como el uso responsable de los recursos, el precio justo, la diversidad o la igualdad de oportunidades.
- Financiación de iniciativas y proyectos de economía real (o economía productiva) vinculados con el desarrollo sostenible, el compromiso social y el respeto al medio ambiente.

Uno de los fundamentos de la banca ética y, que también explica su éxito, es la **transparencia** en el tratamiento de la información sobre el negocio. Los bancos que apuestan por un modelo de negocio ético se comprometen a publicar la relación completa de proyectos financiados con los depósitos de los clientes. Por este motivo, la banca ética, a la hora de rendir cuentas con los clientes (depositarios de fondos), no aporta sólo

resultados económicos sino que también explica los beneficios sociales y ambientales generados como consecuencia de su actividad. Así, **la transparencia es la herramienta fundamental de la banca ética para mantener su credibilidad.**

Este tipo de banca supone, además, apostar por **el desarrollo y consolidación de proyectos que combinan criterios de rentabilidad social y medioambiental con criterios de viabilidad económica. Y aquí es donde radica una de las grandes diferencias con el modelo tradicional o clásico de las entidades financieras.** En este sentido, la banca ética excluye proyectos económicos considerados irresponsables, injustos, no sostenibles o especulativos.

La clave del éxito de la banca ética se sustenta, en gran parte, en que ha sabido conectar con una parte importante de la ciudadanía que se manifiesta insatisfecha, tras más de cuatro años de crisis financiera, con el modelo clásico de banca.

Así, la introducción de principios éticos en el mundo de las finanzas y la apuesta por un modelo basado en la RSC **da respuesta a una demanda creciente de clientes que buscan obtener una rentabilidad financiera que sea compatible con los principios de solidaridad, responsabilidad social y compromiso medioambiental.**

En definitiva, la consolidación de la banca ética, como modelo emergente en el sector de las finanzas, pone de manifiesto la plena compatibilidad de la rentabilidad económica y el beneficio social.

Impacto en el sector

La banca ética ha experimentado un importante crecimiento en España desde el estallido de la crisis financiera mundial (iniciada en el año 2008 en los EE.UU.), consolidándose como un ejemplo de banca socialmente responsable que sintoniza con una ciudadanía cada vez más comprometida con los valores de la solidaridad y con el desarrollo sostenible de la economía. Este desarrollo supone, por ejemplo, hacer un uso responsable de los recursos, cuidar el medio ambiente u ofrecer oportunidades de integración laboral a personas con dificultades para conseguirlo.

En 2011 **la banca ética aumentó un 54% sus depósitos**, según indica el Barómetro de las finanzas éticas¹. Igualmente, **los préstamos concedidos a proyectos e iniciativas aumentaron un 24%**.

Además, el crecimiento acumulado desde el año 2005 es del 1,760%, con respecto a los depósitos, y del 1,150%, con respecto a los préstamos.

Otro indicador a tener en cuenta es el relativo a la morosidad (número de acreedores que no pueden hacer frente a su deuda). Así, mientras que el índice de morosidad en la banca tradicional durante el año 2011 fue del 7,6%, en la banca ética fue del 2%.

Estos datos no hacen más que reflejar que **el fenómeno de la banca ética arraiga cada vez más en el mercado catalán y español** (en línea con lo que sucede en otros países europeos como los Países Bajos, el Reino Unido o Alemania, donde hace más años que funciona). También muestran que se consolida un modelo de negocio en las finanzas que demuestra fiabilidad, responsabilidad y seguridad.

Desde un punto de vista sectorial, la emergencia de la banca ética y la RSC en la banca y las **finanzas es un fenómeno claramente positivo** porque rompe con la parálisis de crédito que predomina actualmente en la banca tradicional española. Los datos indican que la banca ética aumenta el número de créditos año a año y que se consolida como un nuevo actor en la financiación de iniciativas y proyectos empresariales

¹Estudio realizado por la Asociación FETS-Financiación Ética y Solidaria con el apoyo de la Diputación de Barcelona y la Agencia Catalana de Cooperación al Desarrollo.

Algunas de las entidades financieras que practican la banca ética en Cataluña y España son:

- **Triodos Bank:** Es un banco europeo que sólo financia proyectos e iniciativas que, además de ser rentables, mejoran la calidad de vida de las personas. Tiene su sede central en Holanda y opera en Cataluña y España. En el conjunto del Estado dispone de 13 oficinas, 1 de ellas en Barcelona. Es el banco ético más grande en volumen de negocio. Presenta un incremento anual del 58% en volumen de depósitos y del 23% en número de proyectos financiados (entre el 2010 y el 2011).
- **Oikocredit:** Es una institución financiera de inversión que apoya proyectos para el desarrollo. Tiene un incremento anual del 20% en depósitos y del 26% en préstamos concedidos (entre el 2010 y el 2011).
- **Fundación Inversión y Ahorro Responsable (FIARE):** Se trata de una organización sin ánimo de lucro con sede y origen en el País Vasco que financia actividades que tengan impacto social. Los préstamos concedidos por FIARE pasaron de 16 millones de euros el 2010 a 24 el 2011 (incremento del 46%).
- **Cooperativa de servicios financieros Éticos y Solidarios (Coop 57):** Es una cooperativa de servicios financieros. Coop 57 ha aumentado un 34% el volumen de sus depósitos y un 33% el volumen de préstamos entre el año 2010 y 2011.

Por otro lado, **las entidades financieras tradicionales están apostando por la RSC** en el marco de sus inversiones. Así, por ejemplo, durante 2010, según informes de sostenibilidad de Servimedía, el BBVA, el Santander, Caja Bank y Caja Navarra (hoy integrada en Banca Cívica)², **estudiaron 217 proyectos de inversión bajo criterios sociales y medioambientales** (con un valor total de 25.848 millones de euros), un valor más alto que durante 2009, en el que se analizaron un total de 199 proyectos.

²Estas cuatro entidades están adheridas a la iniciativa mundial de los Principios de Ecuador, definidos por la International Finance Corporation (IFC) y que vela para que las entidades analicen, bajo criterios sociales y ambientales, la viabilidad de proyectos de más de 10 millones de dólares.

La banca ética crece tanto en número de clientes como en proyectos e iniciativas financiadas.

La banca ética en España, aunque aún está conformada por un número reducido de entidades, ha experimentado un importante crecimiento en volumen de negocio y clientes durante los últimos años.

Impacto sobre los perfiles profesionales

La banca ética y el impulso de la RSC en el sector financiero requieren profesionales que además de valorar la viabilidad económica de los proyectos, sean capaces de valorar su impacto social o ambiental. Por ello, estos profesionales necesitan adquirir conocimientos específicos en temas diversos como las energías renovables, la preservación del medio ambiente, el comercio justo, o el apoyo a personas en riesgo de exclusión. También necesitan incorporar determinados valores como la solidaridad, la igualdad de oportunidades o el respeto al medio ambiente.

La empatía y las habilidades comunicativas son competencias básicas por los profesionales de la banca ética.

El impacto de la banca ética y de la valoración de proyectos bajo criterios de RSC en los perfiles profesionales del sector de la banca y las finanzas se produce, básicamente, en el ámbito de entidades e instrumentos financieros de crédito y, de forma especial, en perfiles como: analista de riesgos, asesor financiero y empleado de banca.

Así, aunque la banca ética incorpora profesionales de la banca, al igual que el resto de entidades tradicionales, estos profesionales han asumido un compromiso concreto con los valores sociales y solidarios que representan las entidades de banca ética..

La banca ética, así como la banca tradicional que apuesta por valorar proyectos bajo criterios de RSC (social, ambientales, etc.), ha tenido que ir incorporando profesionales con formación y experiencia en finanzas, pero con conocimientos específicos de los sectores a los que dirige o en temas de valoración de impacto social y / o ambiental. De forma concreta, en este modelo de banca se valora especialmente la capacidad de aportar conocimiento de los sectores objeto de inversión:

- **Sector social** y, en concreto, iniciativas relacionadas con la atención de personas mayores y a personas con discapacidad.
- **Sector de la agricultura o alimentación ecológica.**
- **Sector de las energías renovables** y ahorro energético.
- **Sector de la bioconstrucción.**
- Actividades vinculadas con la **conservación y preservación de la naturaleza y los recursos naturales.**
- **Comercio justo y sostenible.**
- **Salud y bienestar.**
- **Actividades culturales y artísticas.**
- **Educación e investigación.**

Los perfiles vinculados con el análisis de riesgos de operaciones de financiación deben aportar competencias técnicas que vayan más allá del mero análisis financiero. Así, además de valorar la rentabilidad y viabilidad económica de los proyectos, deben ser capaces de valorar aspectos no económicos, como su

impacto social, ambiental o educativo, es decir su componente de Responsabilidad Social Corporativa.

Por tanto, los analistas de riesgos y asesores financieros deben saber valorar la combinación de valor añadido social, ambiental o de sostenibilidad con la credibilidad financiera de los proyectos.

Igualmente, **las habilidades relacionadas con la empatía y los aspectos motivacionales son un valor añadido en este tipo de negocio** ya que la supervisión de los fondos prestados requiere de una relación muy cercana con las empresas y entidades receptoras de apoyo financiero³.

Teniendo en cuenta que uno de los fundamentos de la banca ética es la transparencia con los depositarios de fondos, **los empleados de este tipo de banca deben ser capaces de explicar a los clientes el destino y uso de los fondos, y transmitir los beneficios sociales que éstos generan.**

Dado el compromiso social de la banca ética, los profesionales procedentes de ONG (Organizaciones no Gubernamentales), especialmente los que poseen experiencia en dirección financiera o gerencia, son altamente valorados.

Amplía la información del sector en la Web Barcelona Trabajo Mercado> Sectores Económicos> Banca y finanzas

En este apartado web encontrarás un informe del sector en clave de empleo, podrás consultar las fichas ocupacionales con los diversos perfiles profesionales, y conocer los principales recursos para encontrar trabajo.

³ *Uno de los objetivos de la banca ética es fomentar un uso responsable de los préstamos recibidos. Por tanto, parte del trabajo de las entidades es orientar la dirección de las inversiones y motivar su correcto despliegue (lograr objetivos fijados). El seguimiento de los proyectos es más amplio que en el modelo de banca tradicional, en tanto que no sólo se valora el retorno de la inversión, sino que se lleva a cabo una valoración de la consecución de los objetivos perseguidos. Esto implica una relación más próxima con el cliente, en la que los aspectos motivacionales y de orientación son importantes.*

Cofinancian: