



Dinero y conciencia

¿A quién sirve mi dinero?

Joan Antoni Melé
Subdirector general de Triodos Bank

Dinero y conciencia

Reflexiones para una transformación personal y social

- La actual crisis económica y financiera: causas y consecuencias.
- Grandes problemas de nuestra época: cambio climático – guerras – pobreza.
- Los conflictos, un camino de toma de conciencia. Necesidad de un cambio cultural y social.
- Fundamentos para una nueva economía. Renovación y vivificación de antiguos conceptos: Trabajo – Dinero – Beneficio- Responsabilidad.
- Naturaleza del dinero y fuerzas presentes: ¿Qué es el dinero? ¿Cuál es nuestra relación personal con el dinero? ¿Cuál es su origen y cómo ha evolucionado.
- Funciones del dinero: 1) dinero de compra 2) dinero de ahorro-préstamo
 - o 3) dinero de donación. Procesos y consecuencias.
- Consumo responsable: alimentación ecológica – arquitectura bioclimática – energías renovables – Comercio Justo.
- Ahorro responsable: la banca ética. Origen, principios y evolución. La banca ética en España: el ejemplo de Triodos Bank.
- Donación responsable: impuestos – ONG y fundaciones – testamento.
- Nuevos paradigmas para el siglo XXI: conciencia – compromiso – coraje. El camino hacia la libertad: el individualismo ético.

JOAN ANTONI MELÉ CARTAÑÁ

- Nacido en Barcelona en 1951. Casado, con tres hijos y una nieta.
- Subdirector general de Triodos Bank en España.
- Autor del libro “Dinero y Conciencia. A quién sirve tu dinero”, ed. Plataforma Editorial.



- Tiene más de 30 años de experiencia profesional en el sector de la banca, y ha sido director de sucursal de una caja de ahorros en Barcelona durante 25 años.
- Ha realizado estudios de Economía y Dirección Financiera, y ha asistido a múltiples cursos y seminarios sobre comunicación, relaciones humanas, técnicas directivas, análisis de riesgos bancarios, etc.
- Colabora como voluntario en diversas entidades no lucrativas dedicadas a la promoción de la banca ética y a la cooperación al desarrollo en proyectos de Latinoamérica.
- Desarrolla una intensa actividad como conferenciante en foros y charlas sobre temas de economía social, finanzas éticas y humanidades.
- Colabora en cursos y seminarios en diversas universidades y escuelas de negocios: Universitat Autònoma de Barcelona, Universitat Ramon Llull, Universitat Rovira i Virgili, Universitat Politècnica de Catalunya, Universidad de Cantabria, EADA y ESERP.

Presentación |

No es conveniente aproximarse a este libro buscando un desarrollo literario impecable o un ensayo que provoque cierta curiosidad intelectual. Estas páginas recogen una copia casi literal del discurso expresado por Joan Melé en centenares de conferencias, un mensaje directo al corazón de personas interesadas por encontrar nuevas formas de intervención social que mejoren la calidad de vida de otras personas.

Se trata de un discurso sencillo y envolvente desde y hacia el corazón, alejado de grandes explicaciones macroeconómicas y lanzado por alguien que puede presumir de destilar coherencia por los cuatro costados. Miles de personas han sido testigos de las palabras de Joan Melé en las más de 300 charlas que ha ofrecido en toda España. Porque, más allá de su extraordinaria dedicación profesional, Melé ha adoptado el desarrollo de la banca ética como un compromiso personal, entendiéndolo como parte fundamental de su forma de vida y pensamiento.

En sus más de 30 años de profesión en banca convencional, Joan Melé ha sido testigo de las contradicciones de la banca como reflejo de las propias contradicciones de nuestra sociedad; de la implicación del dinero en la realidad que nos rodea y de la vinculación que nos une a nuestros ahorros como seres responsables y

Dinero y conciencia

con conciencia. En su discurso, Melé descubre contradicciones, plantea preguntas y nos hace reflexionar sobre las incongruencias con las que convivimos cada día. Para, en último lugar, descubrirnos que, si somos capaces de unir lo que pensamos, sentimos y queremos, podremos crear una gran corriente de conciencia. Ahí es donde radica la importancia de su discurso: en la toma de conciencia y el potencial de transformación personal, lo que él denomina individualismo ético, pero en comunión con los otros. Que desde la individualidad y la libertad contemporáneas seamos capaces de crear comunidades.

Melé nos dice que el «Otro mundo es posible» empieza por uno mismo, pero atendiendo a las consecuencias que nuestras decisiones tienen sobre los demás y actuando con responsabilidad. En estas líneas, dibuja a un ser humano con dignidad, con un nivel de conciencia, pero también de la responsabilidad que implica toda decisión. Y el mundo económico no es ajeno a ello.

Si pensamos en profundidad sobre las consecuencias de nuestras actuaciones cotidianas, nos sorprenderá su complejidad y el alcance global que tienen en la sociedad. A menudo pensamos mucho en lo ajeno o lejano y dedicamos poco tiempo a pensar sobre lo que nos es propio, cercano y accesible. Joan Melé, en cambio, recupera el tú, el nosotros, con preguntas directas: ¿Qué compras, por qué lo compras, dónde lo compras? Preguntas que, en su discurso, uno descubre que según las respuestas que se den sí es posible cambiar el mundo.

El dinero representa la voluntad, y sumar voluntades en un mismo sentido abre la posibilidad de cambio. Con mi dinero yo decido si compro algo, lo dono a alguien o decido invertirlo o ahorrarlo en una institución financiera. Y según las decisiones que, como individuo, tomo en relación con mi dinero, estoy favoreciendo un tipo de realidad social u otra. Imagínese por

Presentación

un momento si sumamos todas esas voluntades para generar un cambio positivo hacia una sociedad más ética y sostenible.

Ésta es la propuesta que lanza Joan Melé en sus charlas, y que ahora se recoge en estas páginas. Si en las decisiones de compra o ahorro no incorporamos los aspectos cualitativos, potenciamos el traslado de la pérdida de valores a nuestras decisiones cotidianas. Es preciso tener una gran presencia de ánimo y de conciencia para tomar decisiones económicas que no pongan en riesgo nuestras convicciones e intereses más profundos.

Un punto de partida sensato, sencillo. No es preciso recurrir a grandes explicaciones macroeconómicas para entender las contradicciones que suceden a nuestro alrededor y buscar alternativas. En estas páginas se nos propone empezar por lo más próximo, lo que figura bajo nuestro control para, a partir de ahí, seguir uniendo fuerzas en el camino hacia una realidad social más justa. Porque las pequeñas decisiones de cada día pueden contribuir a mejorar el mundo.

La economía no es independiente de la realidad social que la rodea ni funciona como una máquina que se puede reajustar en función de quién la maneje y con qué fin. La globalización no ha tenido suficientemente en cuenta la diversidad y la complejidad del mundo actual. Por lo tanto, las personas están en el centro de toda actividad financiera o económica. En las organizaciones y empresas, esta afirmación se traduce en que son también las personas el eje de su actividad. Los profesionales de Triodos Bank son el verdadero motor del banco. Un motor en el que Joan Melé es una pieza clave en la necesaria unión entre el cometido y los valores.

Puedo presumir con orgullo de contar con la experiencia y la humanidad de Joan Melé en el equipo de Triodos Bank, además de tenerlo como amigo.

ESTEBAN BARROSO

Director general de Triodos Bank

Introducción

Tomar decisiones libremente

Recuerdo que un día, cuando era joven, entré en una oficina de una Caja de Ahorros cercana a la Universidad de Barcelona, en la que por aquel entonces yo estudiaba. Tenía unos pequeños ahorros y quería disponer de ellos para irme de viaje. Mientras esperaba a que me atendieran, observaba cómo trabajaban los empleados de esa agencia, y todo aquel ámbito me resultó muy desagradable. El propio mundo del dinero me desagradaba, toda la estética bancaria, la obsesión por los beneficios, la amabilidad fingida..., sentía que «mi reino no era de ese mundo». En mi interior surgió un sentimiento muy fuerte: «Lo último que haré en mi vida será trabajar en una caja de ahorros».

He pasado treinta años de mi vida trabajando en una caja de ahorros antes de cambiar a Triodos Bank, el banco en el cual tengo la satisfacción de trabajar actualmente. Ahora que ya puedo mirar hacia atrás con suficiente perspectiva, sólo puedo agradecer a mi destino que me diera esa oportunidad. Era un mundo que no me gustaba, porque no lo conocía, o mejor dicho, porque sólo conocía sus aspectos negativos y no tenía ningún interés en afrontarlos. Y es que el destino, siempre presente y lleno de sabiduría, tiene estas cosas. Si lo supiéramos escuchar, veríamos que ya en los años jóvenes nos anuncia aquello con lo que nos vamos

Dinero y conciencia

a tener que confrontar durante la vida. Lo que ella trae a nuestro encuentro no siempre es lo que nos hubiera gustado, sino lo que nos conviene a nosotros y al mundo.

El dinero me parecía algo sumamente materialista, algo a lo que no había que prestar atención. Las almas nobles sólo debían dedicarse a asuntos espirituales, pensaba yo: la Ciencia, la Filosofía, la Religión... Yo creía que lo único importante con el dinero era ganar lo suficiente para vivir y no tener que pensar en él.

Sé que esta postura mía no era ni mucho menos original, y que muchas otras personas tenían sentimientos similares a los míos; pero no era la postura mayoritaria de la gente – todavía no lo es: el dinero se ha convertido en el objetivo prioritario de muchas personas, a veces, incluso, en el único sentido de su vida.

Casi todos estaremos de acuerdo en la afirmación de que, hoy, el dinero mueve el mundo. Sin embargo, hay algunas preguntas a las que no resulta fácil contestar:

- ¿Qué es el dinero?
- ¿Qué fuerzas se manifiestan a través de él?
- ¿Cuál es mi relación con el dinero?

Si hoy el mundo se mueve en una dirección que no nos gusta, es precisamente porque no somos capaces de contestar plenamente a estas preguntas, y, en consecuencia, tampoco somos conscientes de ellas cuando tomamos nuestras decisiones. Pero si no hay conciencia tampoco puede haber libertad, por eso somos tan fácilmente manipulables y por eso el mundo se mueve en una dirección que no nos gusta.

El estudio del dinero y de nuestro comportamiento con él, nos lleva a confrontarnos con nosotros mismos, con todo aquello que llevamos como lastre en lo más profundo de nuestro sub-

Introducción

consciente. Con el dinero aparece de forma clara la dicotomía individuo- comunidad, dicotomía que sólo se puede resolver si nos elevamos a un nivel superior de conciencia, al nivel realmente humano, lo cual, pese a que no lo parezca, es realmente difícil. Pero es precisamente cuando nos confrontamos con lo nuevo, con lo difícil, con aquello que no nos gusta, cuando avanzamos en nuestro camino.

Si sólo hago lo que me gusta no sólo no aprenderé nada, sino que cualquier adversidad se convertirá en un contratiempo para mí, me hará ir a la deriva. Si acepto con confianza mis circunstancias, si me esfuerzo en encontrar el sentido de lo que hago y en hacerlo bien, al final conseguiré que me guste y, de alguna forma, yo me haré dueño de mi destino. Sólo entonces surgirán nuevas facultades en mi interior, y podré aportar ideas creativas al mundo.

Durante estos años de profesión he tenido la oportunidad de relacionarme con miles de personas, y me he esforzado en que esa relación fuera realmente entre seres humanos, más allá de lo meramente comercial. En el mundo de la empresa, eso no acostumbra a ser fácil. Mi interés y predisposición hacia los demás generalmente me ha permitido que las personas se confiaran a mí y buscaran el diálogo.

He mantenido miles de diálogos con mis clientes, siempre a partir de un motivo inicial basado en el dinero. Unos venían a traer sus ahorros, otros a pedir un préstamo, algunos se encontraban con los problemas de una herencia... Pero al cabo de un rato de conversación, el tema del dinero pasaba a un segundo plano y entonces podía ver al ser humano confrontándose con fuerzas poderosas que a veces le vencían, y a las que a veces conseguía dominar. He visto miedo, codicia y ansias de poder; pero también he encontrado generosidad, nobleza y entrega a los demás.

Dinero y conciencia

En treinta años de profesión he visto miedo, codicia y ansias de poder; pero también he encontrado generosidad, nobleza y entrega a los demás.

Ciertamente, hoy el dinero ha usurpado toda la atención de la humanidad y se ha convertido en el dios del mundo. Muchas personas son sólo una sombra de sí mismas, y tras esa obsesión por el dinero encontramos, agonizante, al verdadero ser humano. Afrontar con sinceridad y valentía nuestra relación con el dinero es algo que nos permitirá alcanzar nuestra dimensión más humana. No podemos ser libres si no conocemos qué fuerzas e impulsos nos condicionan.

Los problemas que el mundo tiene hoy planteados requieren algo más que la sabiduría del pasado. La forma de pensar de los últimos siglos nos ha llevado a una situación insostenible, tanto social como ecológicamente. Es, pues, evidente que hay que cambiar esa vieja forma de pensar, pero sobre todo, lo que hace falta es actuar. Es la hora de poner la voluntad en movimiento, es el tiempo de la iniciativa, del coraje y de la confianza, incluso sabiendo que probablemente ya nunca volveremos en encontrar seguridad alguna en el mundo exterior. Ahora la seguridad debemos encontrarla en nosotros mismos.

Las reflexiones que siguen pretenden ser una ayuda en ese camino de iniciativa y de toma de decisiones.

Ha llegado el momento de que las personas individuales tomemos decisiones personales efectivas y coherentes que provoquen, por la fuerza de la unión, un verdadero cambio positivo en el mundo.

Introducción

Después del análisis de los problemas y de las contradicciones de nuestra época, y de constatar el fracaso en la gestión y en la eficiencia por parte de aquellos que tienen la responsabilidad de velar por la paz, el equilibrio y el bienestar de las personas y del planeta, sólo podemos llegar a una conclusión sensata y eficiente: ha llegado el momento de que las personas individuales tomemos decisiones personales efectivas y coherentes que provoquen, por la fuerza de la unión, un verdadero cambio positivo en el mundo. Ello es posible y relativamente fácil, pero requiere, por una parte, una toma de conciencia individual de qué cosas estamos haciendo mal, y por la otra, descubrir que inmenso potencial tenemos cada uno si ponemos nuestra voluntad en acción. No podemos permitir que un modelo económico y social que se ha mostrado altamente destructivo, se nos siga imponiendo como el único viable en esta época.

Este libro no es un ensayo económico y social profundo, sino que constituye el resumen de las múltiples conferencias dadas por el autor en los últimos tres años, en diferentes localidades de toda España. Al final de las conferencias, muchos de los oyentes me sugerían que escribiera esas ideas en un libro, y estas páginas son el resultado.

Ese estilo de «conferencia transcrita» se percibe a lo largo de todo el libro, e incluso algunos conceptos y discursos se repiten. Pero he preferido mantenerlos así porque me ha parecido que valía la pena insistir en algunas ideas.

Una conferencia puede resultar menos profunda de lo deseado, y a menudo sólo pretende despertar la atención o la conciencia sobre algún aspecto determinado. Y eso es lo que pretende este libro, despertar la conciencia acerca de nuestra relación con

Dinero y conciencia

el dinero, y, sobre todo, proponer ideas sencillas y concretas para un cambio personal y social.

En muchos de los apartados me habría gustado desarrollar más profundamente el tema tratado, a partir de mi propia experiencia y del aprendizaje continuo que me suministra el diálogo permanente con múltiples actores sociales.

En el desarrollo del libro también me ha surgido la inquietud y la necesidad de desarrollar más ampliamente las ideas filosóficas y vitales latentes tras esa nueva imagen de ser humano, diferenciado del animal, que se plantea en algún capítulo.

Esa inquietud ha desembocado ya en el trabajo sobre un segundo libro, que pretende cubrir algunos vacíos de éste y complementar los aspectos que hayan quedado pendientes de desarrollar más a fondo y, en concreto, desarrollar toda una nueva visión del ser humano, del mundo y del sentido de la vida, fundamentales para la construcción de una nueva economía y de un nuevo orden social.

Triodos Bank

Un banco donde cuenta algo más que el dinero



En 1968, cuatro profesionales procedentes del mundo económico y jurídico tuvieron una idea: utilizar el dinero de forma responsable para construir un futuro mejor. Así es como comienza la historia de Triodos Bank.

¿QUÉ ES TRIODOS BANK?

Un banco europeo independiente con 30 años de experiencia en banca ética y sostenible. Desarrolla un modelo de negocio bancario basado en la transparencia y que combina la rentabilidad financiera con la rentabilidad social y medioambiental. Con los ahorros de sus clientes, Triodos Bank financia iniciativas novedosas que, además de ser rentables, benefician a las personas y el medio ambiente (*People, Planet, Profit*). Galardonado con el Premio Financial Times al Banco Sostenible del Año 2009.

TRIODOS BANK EN ESPAÑA

En septiembre de 2004, Triodos Bank inició su actividad en España, donde presta servicio a todo el territorio nacional a través de la Oficina Internet, la Oficina Telefónica, las oficinas comerciales y el correo postal. Opera bajo supervisión del Banco de España en materia de liquidez y transparencia, y del Banco Central de los Países Bajos. Triodos Bank NV S.E. está inscrito como sucursal en el registro del Banco de España con el nº 1.491.

¿QUÉ PRODUCTOS OFRECE?

Triodos Bank ofrece productos de ahorro rentables y un paquete completo de servicios bancarios pensados para su operativa diaria. Sin comisiones de apertura ni mantenimiento y sin cambiar de banco.

¿DÓNDE INVIERTE?

El banco financia iniciativas, empresas y organizaciones de los ámbitos social, cultural y medioambiental. Sectores como las energías renovables, la agricultura ecológica, la bioconstrucción, el turismo sostenible, el apoyo a personas con discapacidad o a grupos en riesgo de exclusión social y las actividades culturales.

Triodos Bank informa a sus clientes sobre las empresas y los proyectos que financia con sus ahorros, haciéndoles partícipes de su compromiso con el desarrollo sostenible.

UN BANCO QUE MARCA LA DIFERENCIA

Triodos Bank ofrece a sus clientes la posibilidad de que su dinero trabaje en la misma dirección que sus ideas. Actos tan cotidianos como abrir una cuenta de ahorro, domiciliar los recibos o realizar las pequeñas compras diarias contribuyen a una sociedad más equitativa y un planeta más limpio.

Colabora con organizaciones sociales activas en los sectores donde trabaja el banco: conservación medioambiental, cooperación al desarrollo, Comercio Justo, agricultura ecológica, derechos humanos, etc.

¿QUIÉN PUEDE SER CLIENTE?

Cualquier persona, empresa o institución puede ser cliente de Triodos Bank. Sus diversos productos y servicios se adecuan a todo tipo de perfiles y necesidades, a corto, medio y largo plazo. Desde pequeños ahorradores que quieran abrir una cuenta corriente o de ahorro a grandes empresas que desean gestionar sus excedentes de tesorería de forma responsable.

Triodos Bank es también el banco de aquellas empresas y organizaciones que desean apoyo financiero para impulsar sus proyectos acordes con la misión del banco.

EL GRUPO TRIODOS

Triodos Bank cuenta con sucursales en los Países Bajos, Bélgica, Reino Unido, España y recientemente en Alemania. Además, desarrolla una intensa actividad en otros lugares de Europa, América Latina, Asia y África a través de sus fondos de inversión y microcréditos.

El accionariado del Grupo Triodos está constituido por más de **15.000 inversores particulares e institucionales**. Los titulares de certificados de depósito para acciones del banco disfrutan de los derechos económicos de sus participaciones, pero no de los políticos, que quedan bajo custodia de la fundación administradora SAAT. Esta estructura permite salvaguardar la misión y la independencia del banco.

TRIODOS BANK EN CIFRAS

El Grupo Triodos gestiona un balance total de **4.862 millones de euros**, cuenta con **242.000 clientes** en Europa y tiene un portfolio actual de más de **14.000 inversiones** con valor añadido.