



Diagnóstico FACIL Empresarial, Finanzas, Auditoría, Contabilidad, Impuestos, Legal

REVISTA

Áreas de oportunidad en instituciones financieras en riesgo operacional con las mejores prácticas corporativas

El presupuesto maestro: sus fases de integración

La reforma energética en México y la NIIF-6 para la industria petrolera y del gas

Las sociedades cooperativas, modelo de desarrollo en la economía social solidaria

Responsabilidad social corporativa: un análisis en las instituciones financieras en Brasil



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA

DIVISIÓN DE CONTADURÍA
CENTRO UNIVERSITARIO DE CIENCIAS
ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

Directorio

Mtro. Itzcóatl Tonatiuh Bravo Padilla
Rector General de la Universidad de Guadalajara

Dr. Miguel Ángel Navarro Navarro
Vicerrector de la Universidad de Guadalajara

Mtro. José Alfredo Peña Ramos
Secretario General de la Universidad de Guadalajara

Mtro. José Alberto Castellanos Gutiérrez
Rector del CUCEA

Mtro. José Alberto Becerra Santiago
Secretario Académico del CUCEA

Mtro. José David Flores Ureña
Secretario Administrativo del CUCEA

Dr. José Trinidad Ponce Godínez
Director de la División de Contaduría

Mtro. Alfonso Enrique Dávalos Abad
Jefe del Departamento de Auditoría

Mtro. Javier Ramírez Chávez
Jefe del Departamento de Contabilidad

Dra. Martha Elba Palos Sosa
Jefe del Departamento de Finanzas

Mtro. Ramiro Torres Torres
Jefe del Departamento de Impuestos

Mtro. Miguel Ángel Serrano Núñez
Jefe de la Unidad de Producción Editorial

Consejo editorial

Internos:

Mtra. Artemia Dalila Magaña Hinojosa
Dra. Mónica Marsela López García
Mtra. Livier Padilla Barbosa
Mtro. Javier Ramírez Chávez
Dra. Martha Elba Palos Sosa
Dr. José Asunción Corona Dueñas
Mtra. Norma Angélica Torres Galindo
Mtra. Patricia Gutiérrez Moreno

Externos:

Universidad Cooperativa de Colombia, (Colombia)

Mtra. María Victoria Huertas de Mora

Universidad de Camagüey, (Cuba)

Dra. Ana de Dios Martínez

Universidad de Chile, (Chile)

Mtro. Mario Radrigán Rubio

Universidad de los Andes, (Venezuela)

Mtro. Mario Alberto García Müller

Universidad Nacional Autónoma de México

Dra. Irma Manríquez Campos

Universidad de Sonora

Dra. Luz Olivia Sánchez Ramírez

Universidad de Colima

Dr. Sergio Iván Ramírez Cacho

Universidad Veracruzana

Dr. Oscar González Muñoz

Universidad Autónoma de Morelos

Dr. Juan Manuel Ortega Maldonado

Mtro. Cristian Omar Alcantar López
Director de la Revista

Dr. José Trinidad Ponce Godínez
Editor Responsable

Mirka Susanna Sarajärvi
Diseño de portada

Responsabilidad social corporativa: un análisis en las instituciones financieras en Brasil

Dr. Fernando Gentil de Souza
Mtra. Juliana Araújo Marques da Motta
Dr. Juliano Almeida de Faria

Resumen

La responsabilidad social de las empresas es hoy en día un tema destacado en todo lugar. Actualmente, el papel de la empresa va más allá de la creación de lucro, siendo necesario también vislumbrar medios de promover el bienestar social como un todo. Este trabajo tiene como objetivo investigar el nivel de responsabilidad socioambiental de las empresas a través de un estudio de caso en relación con las cuatro mayores empresas nacionales del sector. Para ello se realizó una investigación descriptiva con análisis de contenido de informes de sustentabilidad anuales publicados por las empresas investigadas, así como un análisis del crecimiento del sector en los últimos años, además de las investigaciones efectuadas en diversos sitios web acerca del sector financiero nacional y de las empresas estudiadas. Los resultados obtenidos muestran que las empresas a lo largo de los años invierten cada vez más en cuestiones relacionadas con la responsabilidad socioambiental, aunque aún presentan resultados contradictorios en algunos aspectos.

Palabras clave: Sustentabilidad, Responsabilidad social, Contabilidad.

Abstract

The social responsibility of the companies is nowadays a topic emphasized in any place. Nowadays, the paper of the company goes beyond the creation of profit, being precise also to glimpse means of promoting the social well-being as everything. This work has the aim to investigate the level of the responsibility of social environment across a study of case that concerns the biggest national four enterprises of the sector. For it, was realized a descriptive investigation with analysis of content of reports of sustainability annual published by the investigated companies, as well as an analysis of the growth of the sector in the last years, besides the investigations effected in diverse web sites about the financial national sector and of the studied companies. The obtained results show that the companies throughout the years come investing increasingly, in questions related to the responsibility social environmental, nevertheless even so they present contradictory results in some aspects.

Keys words: Sustainability, Social responsibility, Accountability.

Introducción

La conciencia socioambiental de las entidades se destaca en un escenario global en el cual la preocupación por factores de desarrollo social y sustentabilidad ambiental es creciente. Gobierno, inversores, consumidores, es decir, todo ambiente en que las empresas estén insertas, valoran las acciones que estén en sintonía con la corriente de desarrollo sustentable.

Frente a esto la responsabilidad socioambiental es ahora una realidad en el medio empresarial, ya que el creciente nivel de información y concientización de la sociedad está

cambiando la gestión de las empresas y llevándolas a asumir nuevos compromisos, los que sobrepasan los definidos por el orden económico concentrado en el mercado, donde el objetivo es el lucro.

En este contexto, entidades que no tienen compromiso de desarrollo humano, social y de preservación de los recursos naturales tienden a perder la confianza de la población. Así, una preocupación cada vez mayor por lo social se viene gestando dentro de las empresas, sea por simple interés estratégico o cualquier otro motivo.

Por esto la actividad de gestión empresarial se volvió más compleja, pues asuntos que no entraban en el proceso

de decisión y eran irrelevantes para el éxito del negocio se transformaron en decisivos.

Según Mendes (2008), el actual modelo de crecimiento económico generó enormes desequilibrios; si por un lado nunca hubo tanta riqueza y abundancia en el mundo, por otro lado la miseria, la degradación ambiental y la contaminación aumentan día a día. Frente a estos fenómenos surge el concepto de desarrollo sustentable, que busca conciliar el desarrollo económico con la preservación ambiental, e incluso el fin de la pobreza en el mundo.

De acuerdo con Mendes (2008), el crecimiento no conduce automáticamente a la igualdad ni a la justicia social pues no considera ningún otro aspecto de la calidad de vida, a no ser la acumulación de riquezas que está sólo en manos de pocas personas.

El desarrollo se preocupa por la creación de riquezas pero tiene como objetivo distribuirlas, mejorar la calidad de vida de toda la población, considerando por lo tanto la calidad ambiental del planeta.

Según datos divulgados en el sitio web del Sindicato de Trabajadores Bancarios de Bahía, el sector de los bancos es el que más crece en el país, con beneficios de 128% de 2002 hasta 2013. Por ello, el tema central de este trabajo es el análisis de las inversiones en desarrollo sustentable.

En este sentido surge el cuestionamiento siguiente: ¿Cuál es el nivel del compromiso de las mayores instituciones financieras nacionales con la responsabilidad socioambiental?

Ante este problema, el objetivo general del presente trabajo es analizar el nivel de compromiso de las cuatro mayores empresas nacionales del sector con la responsabilidad socioambiental, observado en sus estados financieros y rendición de cuentas. Al mismo tiempo, observar si está en armonía con el enorme crecimiento económico-financiero del sector en el país, principalmente en la última década.

De acuerdo con el objetivo general, existen los siguientes objetivos específicos: a) investigar el desempeño financiero y crecimiento del sector bancario en los últimos años, b) investigar los informes de las empresas para revelar la responsabilidad socioambiental, y c) investigar y relacionar las principales medidas de responsabilidad socioambiental adoptadas por las empresas estudiadas que puedan colaborar con el desarrollo sustentable y evitar impactos ambientales.

Este estudio se justifica por el creciente compromiso empresarial en actividades de responsabilidad social, así como en presentar el análisis de los resultados sobre la Responsabilidad Social en instituciones financieras que tienen como prioridad el mayor retorno financiero posible a los socios y accionistas.

Para alcanzar los objetivos, más allá de la investigación bibliográfica, se realizó una investigación descriptiva en la

cual "los hechos son observados, registrados, analizados, clasificados e interpretados sin la interferencia del investigador en los resultados" (Andrade, 1998, p. 104).

Será hará, entonces, el análisis de contenido de los informes y resúmenes contables publicados por las empresas investigadas. La selección de la muestra se dio a través de la lista de los mayores bancos nacionales por activos totales: Banco de Brasil, Itaú, Caja Económica Federal y Bradesco, en el mismo orden.

En este contexto, se realizó un estudio de caso en torno a las empresas investigadas y procurando, dentro de la temática abordada, revelar sus informes de sustentabilidad e informaciones que respondan al problema de investigación y que coincidan con el objetivo del estudio.

Con el fin de conseguir el objetivo que se propone en este trabajo se emplearon procedimientos de investigación bibliográfica sobre bases de datos disponibles en la página web de las instituciones financieras, colectando informes y datos que proporcionen referencias sobre cuestiones orientadas a la responsabilidad social, así como otras informaciones y datos de empresas hallados en internet, además de la lectura de informes y libros que aportan informaciones relacionadas con el sector bancario y que se remitan a la responsabilidad socioambiental de las empresas.

Así, en contraparte, se efectuó un análisis de los informes que revelan datos socioambientales divulgados por las empresas con informaciones económico-financieras del sector. Las empresas estudiadas fueron escogidas teniendo en cuenta su importancia para el sector, sus acciones orientadas hacia el desarrollo sustentable, además de la facilidad de acceso a estas informaciones que no se encontraron en otras empresas del sector.

Las limitaciones de la investigación se dan en cuanto a la individualidad de las empresas y del sector específico estudiado, de manera que las conclusiones de este trabajo no se aplican a otros sectores, ni tampoco respecto de los periodos de los datos recolectados.

Otra limitación se refiere a los datos utilizados de los informes localizados, considerando la falta de divulgación del balance social de Bradesco e Itaú que dejaron de publicar el informe mencionado.

Se utilizaron principalmente datos cualitativos provenientes de informes de sustentabilidad de Global Reporting Initiative (GRI), que a pesar de poseer directrices para la preparación de informes no es elaborado como modelo por empresas, como el Balance Social-IBASE,¹ lo que dificultó

¹ El Instituto Brasileño de Análisis Sociales y Económicos, en asociación con diversos representantes de empresas públicas y privadas, elaboró un modelo simple para el balance. Este modelo del Balance Social actualmente está siendo utilizado por más de 200 empresas brasileñas.

la comparación de los datos entre las empresas estudiadas.

Se recomienda este tipo de estudio efectuando un análisis no sólo de las instituciones financieras, sino de cualquier empresa, con el propósito de conocer las inversiones que esas empresas tienen ante la sociedad y el medio ambiente.

2. Responsabilidad social y su aplicación en el sector financiero

Dentro de una visión general, responsabilidad social es el compromiso de ciudadanos con la promoción del desarrollo socioambiental y económico, mejorando la calidad de vida de toda la sociedad.

La responsabilidad social empresarial consiste en la forma de gestión ética y transparente que tiene la empresa con sus partes interesadas, participando en forma más directa con las acciones comunitarias en la región en que actúa y tratando de suavizar los posibles daños ambientales resultantes del tipo de actividad que desempeña, reforzando de esta manera las relaciones con sus empleados, clientes, proveedores, accionistas, gobierno y sociedad.

Para el Instituto Ethos el concepto de responsabilidad social empresarial es:

La forma de gestión que se define por la relación ética y transparente de la empresa con todos los públicos con los cuales se relaciona y por el establecimiento de metas empresariales compatibles con el desarrollo sustentable de la sociedad, preservando recursos ambientales y culturales para las generaciones futuras, respetando la diversidad y promoviendo reducción de desigualdades sociales (Instituto Ethos, 2013).

Así se entiende que la empresa no puede orientarse exclusivamente al lucro. En su relación con la sociedad existen diversas obligaciones sobreentendidas, como el uso adecuado de los recursos naturales, preservando así el medio ambiente, la creación y mantenimiento de empleos, inversiones para el bienestar de los empleados y de la sociedad, la calidad de los productos y servicios ofrecidos al mercado, entre otras cosas que se esperan de una empresa socialmente responsable.

Ferrel y Fraedrich (2001, p. 75) definen responsabilidad social como “la obligación que la empresa asume con la sociedad, ser socialmente responsable implica aumentar al máximo los efectos positivos sobre la sociedad y minimizar los negativos”.

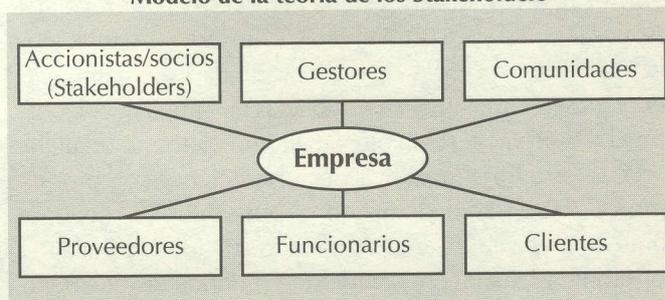
De forma semejante Melo Neto y Froes (2002, p. 45) afirman que la responsabilidad social de una empresa “consiste en su decisión de participar más directamente en las acciones comunitarias de la región en que está presente”, además de apoyar el desarrollo de la comunidad y preservar el medio ambiente.

Según Tachizawa (2004), la responsabilidad social está transformándose en un parámetro y una referencia de excelencia para el mundo de los negocios y para el Brasil corporativo. Existe una nueva tendencia con respecto a los objetivos económicos y sociales que están ligados intrínsecamente y alineados con la misión de la empresa. Así, vemos la importancia del desarrollo de temas que lleven al cumplimiento de una gestión preocupada con esa temática. La responsabilidad social, de acuerdo con Tachizawa, es convergente con estrategias de sustentabilidad de largo plazo, incluyendo la necesaria preocupación por los efectos de actividades desarrolladas en el contexto de la comunidad en que se insertan las empresas.

Chiavenato (1999, p. 180) afirma que “trabajar en el campo social, haciendo el bien, significa ventaja competitiva y una diferencia de mercado”. Esto lleva a pensar que la responsabilidad social, que forma parte del planeamiento de una empresa, se reflejará en mejoras reales obteniendo a cambio la confianza ofrecida por la sociedad para aquellas empresas que son responsables socialmente.

En este contexto surgió la teoría de los *stakeholders*, que propone que al asignar recursos a la empresa es importante tomar en consideración los impactos de esa asignación para los diversos grupos de interés fuera y dentro de la institución. De acuerdo con Freeman (1998), esta teoría indica que existen diversos grupos que son afectados por las actividades de las empresas, además de los accionistas; de esta manera deben ser considerados en las decisiones de los gestores, conforme se visualiza en la figura siguiente:

Figura 1
Modelo de la teoría de los Stakeholders



Fuente: Freeman (2000), en Ivo (2012).

El concepto de sustentabilidad organizacional surge de la conceptualización del *Triple Bottom Line*, que son

perspectivas organizacionales en tres esferas: económica, social y ambiental. De acuerdo con Cirelli y Kassai (2010), el *Triple Bottom Line*, o trípode de la sustentabilidad, debe interactuar de manera que haya una sinergia estructural de la que resulte una capacidad óptima en las decisiones estratégicas para mayor eficacia en sus acciones y operaciones.

Se entiende, de esta forma, que cuando se ejerce la responsabilidad social fortalece su imagen y marca ante su público estratégico, la empresa tiende a tener más notoriedad y así llega a resultados más satisfactorios, comprometiéndose con lo social de forma exitosa. En este contexto, de acuerdo con Lima (2005), es importante afirmar que la responsabilidad social no es una moda más en el mundo de los negocios o, por lo menos, no debería serlo, pues lo que está en juego es la sustentabilidad de los sistemas que constituyen una sociedad. Tratar cuestiones sociales como una moda es una gran tontería y un oportunismo, o sea, explotación de la cuestión social.

3. Modelos de indicadores e índices de responsabilidad socioambiental corporativa

Existen diferentes modelos de evaluación para las empresas que son utilizados en diversos países; divulgan conjuntos de indicadores que acompañan y controlan las estrategias y prácticas empresariales para obtención de lucro y competitividad.

Según Cochran y Wood (citado por Daher, 2006, p. 109), se pueden distinguir dos modos de evaluación de la responsabilidad social: las de naturaleza cuantitativa y las de naturaleza cualitativa. La primera está basada en índices y la segunda en análisis de contenidos. Gran parte de las empresas presentan los resultados de la gestión de responsabilidad social a través de la publicación del balance social o del informe de sustentabilidad. De acuerdo con Ribeiro y Rezende (2012), una de las críticas que los informes de sustentabilidad han recibido es que son piezas de *marketing*. No se puede negar la existencia del objetivo de visibilidad y provecho de la imagen de las empresas que los emiten.

Considerando que no se puede dar publicidad a lo que no se hizo, y que para elaborar el referido informe hay que tener un volumen importante de realizaciones, la elaboración del informe de sustentabilidad acaba incentivando la realización de acciones sustentables.

3.1 Balance social

El balance social es un informe que tiene como principal finalidad hacer pública la responsabilidad social de las empresas y las acciones que éstas emprenden con sus diversos

socios comerciales, como empleados, abastecedores, clientes, comunidad, medio ambiente, etc. Es decir, el balance social se establece en un instrumento de evaluación del desempeño de la empresa y demostración de ciudadanía empresarial, una manera de mostrar de forma transparente todas las acciones sociales desarrolladas por la empresa en un determinado periodo.

El balance social tiene la tarea de publicar lo que la entidad está haciendo de positivo para la sociedad. Esto es lo que afirma Lima:

No obstante, con el surgimiento de otras responsabilidades, las empresas se encuentran con la necesidad de elaborar instrumentos que asocien resultados vinculados directamente a esas nuevas responsabilidades, funcionando como mecanismos de rendición de cuentas, a ejemplo del balance contable. Sin embargo, es necesario establecer una nueva lógica y una nueva formación que comporte otras variables, siendo caracterizadas como otros tipos de acción. No significa que el aspecto económico deje de existir, ya que eso es imposible, sino que el trabajo pase a ser determinado por objetivos no orientados solamente a la reproducción de los indicadores financieros, exceptuando algunas situaciones ligadas a la cuestión del medio ambiente (Lima, 2005, p. 107).

Según Tinoco (2001), es por medio de la contabilidad como las entidades divulgan a sus usuarios, empleados y a la sociedad el resultado económico, financiero y social. Es un instrumento de gestión y de información que muestra de la forma más transparente posible información económica y social.

El balance social comprende un conjunto de información de carácter cuantitativo que muestra las relaciones de la empresa con el medio ambiente, contribuciones de las entidades a la comunidad apuntando la responsabilidad social de las empresas. Es a través del balance social como la empresa demuestra la asociación de valor a economía y sociedad.

Vale destacar que el desarrollo económico de una empresa está directamente ligado a las relaciones sociales internas y externas, por eso la importancia de la aplicación de un informe que destaque estos aspectos en las empresas.

El balance social demuestra los principales datos cuantitativos que permiten apreciar la situación de la empresa en el ámbito social; contiene información sobre empleo, remuneraciones, encargos, condiciones de trabajo, relaciones profesionales, y señala que tales condiciones surgen en la empresa (Melo Neto; Froes, 2002).

Debe señalarse también la cuestión de los impuestos que el fisco cobra a las empresas. Al respecto, hay noticias

en los medios de comunicación que mencionan la alta carga tributaria. Como consecuencia de esto, las empresas son obligadas a explicar sus objetivos sociales y tratar de mejorar su imagen ante los ojos de la sociedad en general (Tinoco, 2001). Según este autor, la mejor forma de presentar las cuentas sobre el rendimiento empresarial consiste en elaborar un cuadro que tome en cuenta, por un lado, los recursos externos utilizados, y por otro, los aportes a la comunidad.

En Brasil, la idea del balance social surgió a comienzos de la década de los ochenta y tuvo en el sociólogo Hebert de Souza (*Betinho*) a su gran defensor (Tinoco, 2001). Fue a través de Instituto Brasileño de Análisis Sociales y Económicos como *Betinho* inició la lucha en pro del balance social.

3.2 Global Reporting Initiative

Global Reporting Initiative (GRI) es una organización internacional no gubernamental, con sede en Amsterdam, cuya misión es desarrollar y diseminar por el mundo directrices para la preparación de informes de sustentabilidad utilizados en forma voluntaria por empresas de todo el mundo. Desde su fundación, en 1997, la organización enfoca sus actividades en el desarrollo de un modelo de informe que aborde los aspectos relacionados con la sustentabilidad económica, social y ambiental de las empresas.

De acuerdo con GRI, en una tentativa de generar informes de sustentabilidad más completos, estandarizados y más confiables, la empresa, al percibir la fragilidad de los informes de esa naturaleza, lanzó una guía de elaboración de informes de sustentabilidad denominado "Directrices GRI" (GRI, 2006).

Por medio de investigaciones y comentarios públicos provenientes de diversos socios, en un proceso voluntario, *multistakeholder* y consensual, GRI procura atribuir a los informes de sustentabilidad el mismo provecho y seriedad que los informes y balances financieros, atribuyéndoles así el estatus de documento.

La primera versión de las directrices para informes de sustentabilidad se preparó en 1999, y fue sometida a prueba al comienzo del año 2000. En 2002 se lanzó la segunda versión, el G2, publicada en portugués en 2004, con el apoyo del Instituto Ethos. En octubre de 2006 GRI lanzó la tercera generación de las directrices, titulada G3. De acuerdo con el Instituto Ethos (2013), socio oficial de Global Reporting Initiative en Brasil, la elaboración de esa versión llevó más de dos años en reuniones de trabajo y en procesos de consulta, con la participación de cerca de cuatro mil personas de todo el mundo. Esta versión se proyectó con el objetivo de intensificar los principios para la elaboración de informes de sustentabilidad y cuenta con protocolos técnicos para todos los indicadores de desempeño.

En 2006 se lanzó en Brasil la versión en portugués, después de un vasto trabajo en el que participaron el Instituto Ethos, la Asociación Brasileña de Comunicación Empresarial (Aberje) y el Centro de Estudios en Sustentabilidad de la Fundación Getulio Vargas.

El Informe de Sustentabilidad es considerado el más completo, y desde hace poco viene sustituyendo el balance social. Además de las acciones sociales, relata el desempeño social, económico y ambiental de las empresas.

Mediante los informes de sustentabilidad se mide y divulga el desempeño organizacional respecto del desarrollo sustentable. Un informe de sustentabilidad suministra una declaración equilibrada y razonable del desempeño de sustentabilidad de la empresa, incluyendo contribuciones positivas y negativas (GRI, 2013).

Al contrario del balance social de IBASE, en el cual la mayoría de los indicadores son cuantitativos, la GRI presenta un número superior de indicadores cualitativos.

3.3 Índice Dow Jones de Sustentabilidad

El Índice Dow Jones de Sustentabilidad (Dow Jones Sustainability Index) mide y selecciona las actividades de las empresas públicas y privadas de todo el mundo, tomando en consideración su aprovechamiento financiero, principalmente la calidad y evolución de su administración, que debe integrar su actuación ambiental y social como forma de sustentabilidad. Se considera un índice de referencia mundialmente confiable para los inversores y gestores de recursos extranjeros, que se basa en su rendimiento para la toma de decisiones en sus inversiones.

3.4 Índice de Sustentabilidad Empresarial

El Índice de Sustentabilidad Empresarial fue creado por la Bolsa de Valores de São Paulo (Bovespa) en conjunto con otras instituciones. Se trata de un índice de acciones para ser una referencia en inversiones socialmente responsables. El beneficio del Índice de Sustentabilidad Empresarial representa el de una red formada por empresas socialmente responsables con dos objetivos principales: atender a inversores que deseen privilegiar empresas comprometidas con conceptos más éticos en su gestión de negocios, y destacar su desempeño en el mercado financiero, promoviendo esas prácticas en el medio empresarial.

4. Sustentabilidad en el sector financiero

La sustentabilidad es un desafío entre empresas, gobiernos y sociedad civil que requieren actuar de forma conjunta en favor del futuro de la humanidad, de los seres vivos y del

planeta en general. De acuerdo con el Instituto Ethos de Responsabilidad Social Empresarial, la empresa responsable socialmente es aquella que posee la capacidad de ser receptiva a los intereses de diferentes partes, desde accionistas, funcionarios, empleados, proveedores de servicios, consumidores o clientes, abastecedores, sociedad, gobierno y medioambiente, tratando de incorporarlos en el planeamiento de sus actividades y procurando tener en cuenta las demandas de todos, no solamente de los accionistas o propietarios.

Sin poseer ningún tipo de actividad extractiva o manufacturera y sin proveer productos ni servicios que causen algún impacto importante de forma directa en el medio ambiente, el sector financiero no es considerado de alto impacto socioambiental. El índice FTSE4 Good de la Bolsa de Valores de Londres, que evalúa la sustentabilidad de las empresas cotizadas en la bolsa, coloca al sector en la categoría de medio impacto, y en la bibliografía académica este sector es calificado como de bajo impacto ambiental. No obstante, su impacto indirecto a través de sus actividades de financiamiento es significativo.

De acuerdo con Tosini (2005), el riesgo del negocio para las instituciones financieras comprende los factores ambientales o consecuencias sociales, de salud y seguridad, que podrían afectar negativamente operaciones financiadas o relacionadas con éstas.

Actualmente, los mayores bancos nacionales tienen fondos de inversiones con responsabilidad socioambiental, fuera de crear cada vez más opciones para quienes pretenden invertir en empresas que sean referencia en prácticas socioambientales.

Los bancos también están conscientes de que pueden comprometer su imagen cuando se hacen públicos los impactos socioambientales causados por emprendimientos en los cuales están involucrados, por lo que tratan de evitar riesgos que afecten su reputación.

Ante esto, su papel de agente estimulador del desarrollo sustentable está ganando un creciente reconocimiento. Un ejemplo de ello es el Protocolo Verde, que es un documento de principios para el desarrollo sustentable firmado por bancos oficiales en 1995 (Banco do Brasil, Banco da Amazônia, Banco do Nordeste, Caixa Econômica Federal, BNDES y Banco Central do Brasil) con el propósito de emprender políticas y prácticas que estén siempre en armonía con la finalidad de promover un desarrollo que no afecte las necesidades de las futuras generaciones, o sea, vincula la concesión de créditos a criterios socioambientales.

En agosto de 2008, en Río de Janeiro, los presidentes de bancos oficiales adhirieron al nuevo término de compromiso, denominado Protocolo de Intenciones por la Responsabilidad Socioambiental. En 1992 se creó un fórum mun-

dial de finanzas en el ámbito de la iniciativa financiera del programa de las Naciones Unidas para el medio ambiente, orientado a atender las consecuencias de los impactos sociales y ambientales en las actividades financieras.

Otra acción adoptada para asegurar la sustentabilidad en este sector fue la firma del Tratado de los Principios del Ecuador, un compromiso voluntario firmado por más de sesenta bancos del mundo con el cual los signatarios se comprometen a adoptar los modelos y criterios en conformidad socioambiental, aplicables a proyectos de inversiones de un valor igual o superior a 10 millones de dólares. Los Principios del Ecuador son criterios determinados para la concesión de créditos, garantizando que los proyectos financiados serán desarrollados con responsabilidad socioambiental.

Para Mattarozzi y Trunkl (2008), el sector financiero tiene mucho que contribuir a la sustentabilidad, creando, por ejemplo, condiciones que conduzcan a una mayor oferta de crédito para empresas que tengan políticas y prácticas sustentables, es decir, un análisis de riesgo socioambiental que antecede a la concesión de un financiamiento. Los autores añaden que aun de forma indirecta las instituciones bancarias acaban por volverse inductores de nuevas prácticas para otras empresas.

5. Análisis de datos

El presente trabajo tiene como foco el análisis de los datos referentes a la responsabilidad social de las empresas seleccionadas del sector financiero nacional.

Una investigación realizada por el Banco Central de Brasil en 2011 midió la cantidad de instituciones financieras que poseen una política de sustentabilidad y divulga un informe que revelando su responsabilidad socioambiental. Los resultados pueden verse en el cuadro siguiente:

Cuadro 1
Incorporación de la sustentabilidad en instituciones financieras que operan en Brasil

Tipo de institución	Número total	Institución política de sustentabilidad	Instituciones con informes de sustentabilidad
Bancos grandes	10	8 (80%)	8 (80%)
Bancos medios y pequeños	128	16 (12,5%)	9 (7%)
Bancos de desarrollo	4	3 (75%)	2 (50%)
Bancos de inversión	14	5 (35,7%)	3 (21,4%)
Agencias de fomento	16	0 (0%)	0 (0%)
Centrales de cooperativas de crédito	38	0 (0%)	0 (0%)
Total	210	32 (15,2%)	22 (10,5%)

Fuente: Banco Central do Brasil.

Se observa que el asunto en cuestión está más difundido entre los grandes bancos, que en su gran mayoría poseen tanto una política de sustentabilidad como un informe anual de desempeño en cuestiones socioambientales, hecho que no se aprecia en las pequeñas y medianas empresas del sector.

Al respecto, en la elaboración del estudio se seleccionaron cuatro grandes empresas del sector, considerando que éstas tienen una extensa historia en inversiones orientadas a cuestiones socioambientales y efectuaron la divulgación de las inversiones a través de informes como el balance social o el informe de sustentabilidad, así como la facilidad de acceso a estos documentos, además de su importancia para el sector, ya que se trata de las cuatro mayores instituciones financieras nacionales por activos totales, conforme al siguiente cuadro:

Cuadro 2

Mayores instituciones financieras nacionales por activos totales (cantidades en reales)

Instituciones	Fecha balance	Activo total
Banco do Brasil	2013/06	R\$ 1 140 056 761.00
Itaú	2013/06	R\$ 990 297 225.00
Caixa Económica Federal	2013/06	R\$ 814 487 216.00
Banco Bradesco	2013/06	R\$ 770 792 629.00

Los datos del cuadro 3 muestran de forma resumida los índices de sustentabilidad que poseen las empresas investigadas y los informes que éstas utilizan para revelar la información relativa a la responsabilidad socioambiental, para lo cual "1" significa sí y "0" quiere decir no.

Cuadro 3

Índices e informes presentados por las empresas

Empresas / Indicadores	Índice Dow Jones	ISE	Balance Social	GRI
Banco do Brasil	1	1	1	1
Banco Bradesco	1	1	0	1
Itaú	1	1	0	1
Caixa	0	0	1	1
Indicadores utilizados				

Fuente: Informes de sustentabilidad 2012 de los bancos.

De esta forma se hace necesario conocer más información sobre las empresas, principalmente relacionadas con la responsabilidad socioambiental.

El Banco do Brasil es la mayor institución financiera en activos totales del país, habiendo alcanzado en el último año la marca de 1.2 trillones de reales de activos. El banco adopta dos modelos de rendición de cuentas en sustentabilidad: el modelo y los criterios propuestos por el Instituto Brasileño de Análisis Sociales y Económicos (IBASE), o balance social, que se divulga desde 1997, y la estructura de informes del Global Reporting Initiative. El Banco do Brasil divulga el informe anual desde el año 2000, pero sólo a partir del informe anual 2006 adoptó los indicadores de la tercera generación del GRI.

De acuerdo con su informe anual, el desempeño socioambiental del banco es reconocido por la inclusión de éste en el Índice Dow Jones de Sustentabilidad, de la bolsa de valores de Nueva York y, por octavo año consecutivo, en el Índice de Sustentabilidad Empresarial de BM & F Bovespa. En 2012 fue reconocido como una de las empresas líderes por el Premio Época Empresa Verde.

El Banco de Brasil fue el primer banco oficial a escala mundial en integrar el grupo de instituciones financieras

que se adhirió a los Principios del Ecuador en 2005. También creó la Fundación Banco do Brasil con el objetivo central de promover la inclusión socioproductiva de los públicos con prioridades, teniendo como instrumento las tecnologías sociales y observando los cuatro principios de la sustentabilidad: respeto cultural, solidaridad económica, protagonismo social y cuidado ambiental; contribuyendo además al desarrollo sustentable del país.

ob El Programa AABB Comunidad es una tecnología social en el área de la educación que ofrece complementación escolar para niños y adolescentes de la enseñanza pública, con edades entre seis y dieciocho años, y está presente en casi todos los municipios donde existen agencias del Banco do Brasil.

El Banco Bradesco divulgó el balance social desde 2001, en conjunto con el informe de sustentabilidad del año 2011; a partir de 2012 presentó el informe de sustentabilidad, divulgado desde 2002, y en 2006 adoptó las directrices internacionales de GRI para la elaboración del documento. Las iniciativas presentadas en el informe divulgado por Bradesco están alineadas también con las directrices del Pacto Global de las Naciones Unidas, del PRI (Principles for Responsible Investment), de los Principios del Ecuador, del Carbon Disclosure Project (CDP) y del Protocolo Verde. El Informe incorpora los parámetros de sustentabilidad exigidos por el Índice de Sustentabilidad Empresarial (BM & FBovespa), el Dow Jones Sustainability Index, el Índice Carbono Eficiente (ICO2, también de BM & FBovespa), índices de los cuales Bradesco formó parte en 2005, 2006 y 2010, respectivamente.

os En 2007 fue lanzado el Banco do Planeta, una iniciativa destinada a unir las acciones socioambientales, crear nuevos productos y servicios e invertir en la interacción de las personas con el medio ambiente de forma más armoniosa.

ou A través del Banco do Planeta, Bradesco evalúa constantemente los riesgos inherentes a los cambios climáticos y a la búsqueda de nuevas oportunidades de negocios. Otra iniciativa desarrollada en relación con la preservación del medio ambiente es la sociedad con la fundación SOS Mata Atlántica, creada en 1989, que apoya programas de reforestación con los recursos recaudados por la venta de productos financieros.

Ya en el área social, el Banco había creado la Fundación Bradesco en 1956, que tenía como visión estratégica la implantación de por lo menos una escuela en cada uno de los 26 estados brasileños.

La Caixa Econômica Federal es el mayor banco brasileño totalmente público, el cual utiliza la publicación de balances sociales anuales desde 2003 para destacar su actuación en el ámbito de la responsabilidad social. A partir de 2008 comenzó a publicar anualmente el informe de

sustentabilidad, siguiendo la metodología de Global Reporting Initiative. Según su informe, la Caixa contribuyó con más de 100 millones de reales en patrocinios culturales y deportivos. En 2009 suscribió los Principios del Ecuador. También firmó, en 2008, en conjunto con los demás bancos públicos, el Protocolo de Intenciones de los Bancos por la Responsabilidad Socioambiental

El Banco Itaú divulga anualmente el informe de sustentabilidad. Considerando su informe anual, el banco cumple con los requisitos para el nivel A+ de aplicación GRI. Además del balance social divulgado por la empresa desde 1998 hasta 2010; según su último informe divulgado, fue por decimotercer año consecutivo seleccionado para componer la cartera Dow Jones Sustainability World Index, alcanzando la mejor nota del sector bancario mundial en la cuestión sobre desarrollo del capital humano, compromiso con públicos estratégicos y política/acciones anticrímenes y fraudes.

Desde 2008 el Itaú Unibanco publica un inventario de emisiones de Gases de Efecto Estufa (GEE) por medio de la metodología del GHG Protocol, herramienta de contabilidad internacional que se ocupa de la cuantificación y la gestión de emisiones de GEE de diversas empresas. Otra acción en el área ambiental promovida por el banco es la del programa de inversiones en proyectos ambientales —Fondo Itaú Ecomudança—, que tiene como finalidad estimular y fomentar proyectos de reducción de emisión de gases de efecto estufa, promovidos por organizaciones sin fines lucrativos.

El banco también mantiene la Fundación Itaú Social, que tiene como objetivo la educación integral, la gestión educacional, la evaluación de proyectos sociales y la movilización social. También trabaja con las microfinanzas, una herramienta utilizada para la inclusión económica y social de las poblaciones menos favorecidas, contribuyendo a la reducción de la pobreza. Itaú también es signatario de los Principios del Ecuador desde 2004.

Según lo expuesto anteriormente, se observa una creciente preocupación de las empresas investigadas en relación con el medio ambiente y la sociedad, lo que puede advertirse tanto en las obras sociales como en las fundaciones mantenidas por las empresas, sus proyectos ambientales y los importantes índices obtenidos, como Dow Jones e ISE.

Otro aspecto importante que debe ser considerado en relación con la responsabilidad socioambiental de las empresas es su cuerpo funcional, pues bajo la óptica de responsabilidad social corporativa una empresa socialmente responsable debe preocuparse por la satisfacción, el bienestar y la calidad de vida de sus empleados.

Según el sindicato de trabajadores bancarios de Bahía (2013), el sector de los bancos es el más lucrativo de la eco-

nomía nacional. En el segundo trimestre de 2013, el lucro de las instituciones financieras llegó a los 17.1 billones de reales, un crecimiento de 46.6% en relación con el mismo periodo de 2012, que fue de 11.69 billones. Incluso con un crecimiento récord, según un estudio divulgado por el Departamento Intersindical de Estadística y Estudios Socioeconómicos (Dieese). El empleo en el sector bancario es 70% del total desde hace dos décadas. También, según Dieese, en 1990 existían 732 mil empleados en el país. Ese número cayó en 46.3% en 1999, cuando había apenas 393 mil vacantes, una reducción de 339 mil puestos de trabajo. Después de un pequeño aumento en el año 2000 el número volvió en 2001 al mismo nivel de 393 mil vacantes.

Conforme a Dieese, el país abrió 127 mil 648 puestos de trabajo con contrato firmado en agosto, con un aumento de 26.4% frente al mismo mes del año pasado. En total se abrieron un millón setenta y seis mil vacantes. No obstante, el sector bancario sigue en el camino equivocado. Según los últimos datos de Dieese, entre julio de 2012 y julio de 2013 los bancos múltiples con cartera comercial, es decir, todos menos la Caixa, eliminaron 8 mil 519 puestos de trabajo, un hecho observado principalmente en los bancos privados.

Según el sindicato de trabajadores bancarios de Bahía, además de los empleados que están sobrecargados de trabajo, la población brasileña es la más perjudicada con los despidos realizados por los bancos. La Confederación Nacional de los Trabajadores del Ramo Financiero (Contraf) señaló en 2013 que la reducción del número de puestos de trabajo en los bancos en la década de los noventa ocurrió principalmente debido al proceso de tercerización y precarización de los servicios bancarios, un medio encontrado por los bancos para reducir costos.

Además, al aumentar el lucro cada año y obtener la mayor rentabilidad del sistema financiero internacional, los bancos brasileños siguen disminuyendo los puestos de trabajo, principalmente los privados, y utilizando la rotación, reduciendo de esta forma los salarios de los trabajadores.

De acuerdo con una investigación realizada por Contraf/Cut/Dieese, el salario medio de los empleados bancarios en el primer semestre de 2013 fue de 2 888.74 de reales, contra el salario medio de los empleados de otras instituciones (desligados del banco), de 4 527.84. Esta reducción salarial del sector contrasta con el lucro líquido conjunto de los seis mayores bancos que operan en el país (BB, Itaú, Bradesco, Santander, Caixa Federal y HSBC), que pasó de 4.2 billones de reales en 2001 a 52.2 billones en 2011; un aumento de 520.6%.

El mismo sindicato afirma que los bancos están entre las empresas con mayor índice de asedio moral del país, relacionado principalmente con metas abusivas exigidas por

las instituciones. También están entre las empresas con más reclamos por parte de los consumidores. De acuerdo con el *ranking* divulgado por Procon-SP (Fundación de Protección y Defensa del Consumidor), Itaú Unibanco es la empresa con mayor número de reclamos en 2012; Bradesco es el segundo banco que aparece entre las cinco empresas con más reclamos y queda en el tercer lugar. El Banco do Brasil ocupa la posición 14, mientras que la Caixa Econômica Federal ocupa la posición 17. Según el Banco Central de Brasil, los principales motivos de las quejas son los débitos efectuados por los bancos no autorizados por los clientes y la cobranza irregular de tarifas.

Consideraciones finales

Los resultados permiten responder a las preguntas de este trabajo al destacar que las mayores instituciones financieras de Brasil divulgan información que indica compromiso con la responsabilidad social.

Cabe mencionar, incluso, que la responsabilidad social puede ser analizada también a partir de perspectivas que enfoquen las acciones de la empresa para mejorar las condiciones de vida de sus colaboradores, además de incentivos y concientizaciones que se realizan para desarrollar esa temática y alcanzar los objetivos, directamente dentro de la propia institución.

En definitiva, este estudio busca poner en evidencia la legitimación de la responsabilidad social por parte de los colaboradores de las instituciones financieras en Brasil. Las limitaciones de este trabajo sugieren futuras investigaciones que busquen analizar los aspectos de la responsabilidad social en todo el conjunto de instituciones financieras que actúan en el mercado financiero en Brasil y durante un periodo mayor que permita precisar el comportamiento del sector frente a esta importante temática.

Referencias bibliográficas

- Andrade, Maria Margarina de (1998).** *Introdução a Metodologia do Trabalho Científico*. São Paulo: Atlas.
- Banco Central do Brasil (2013).** Disponível en: www3.bcb.gov.br Acceso: 24 de agosto de 2013.
- Banco do Brasil.** *Relatório de Sustentabilidade 2012*. Disponível en: <http://www.bb.com.br/> Acceso: 20 de agosto de 2013.
- Bovespa:** Disponível en: <http://www.bovespa.com.br>. Acceso: 1 de septiembre de 2013.
- Bradesco.** *Relatório de Sustentabilidade 2012*. Disponível en: <http://www.bradesco.com.br/> Acceso: 20 de agosto 2013.
- Caixa Económica Federal.** *Relatório de Sustentabilidade 2012*. Disponível en: <http://www.caixai.gov.br/> Acceso: 25 de agosto 2013.
- Chiavenato, Idalberto (1999).** *Gestão de pessoas: o novo papel dos recursos humanos nas organizações*, 22 ed. Rio de Janeiro: Campus.
- Cirelli, G. A. y J. R. Kassai (2010).** *Análise da percepção sobre sustentabilidade por parte de stakeholders de uma instituição financeira: um estudo de caso*. São Paulo: USP.
- Confederação Nacional dos Trabalhadores do ramo Financeiro.** Disponível en: www.contrafcut.org.br Acceso: 22 de agosto de 2013.
- Daher, W. M. (2006).** *Responsabilidade social corporativa: geração do valor reputacional das organizações internacionalizadas*. São Paulo: Saint Paul.
- Departamento Intersindical de Estatística e Estudos Socioeconômicos.** Disponível en: www.dieese.org.br Acceso: 22 de agosto de 2013.
- Dow Jones.** *SAM Dow Jones Sustainability Indexes: Annual Review 2012*. Disponível en: <http://www.sustainability-indices.com> Acceso: 13 de agosto de 2013.
- FTSE – FTSE4Good Index Series.** Disponível en: <http://www.ftse.com> Acceso: 5 de septiembre de 2013.
- Ferreira, Araceli Cristina de Sousa (2003).** *Contabilidade Ambiental*. São Paulo: Atlas.
- Ferrel, O. C. y J. Fraedrich (2001).** *Ética empresarial: dilemas, tomadas de decisões e casos*. Rio de Janeiro: Reichmann & Affonso.
- Freeman, R. (1998).** *A stakeholder theory of the modern corporation. Perspectives in business ethics*, McGraw-Hill, Singapur, pp. 171-181.
- Fundação de Proteção e Defesa do Consumidor.** Disponível en: <http://www.procon.sp.gov.br> Acceso: 30 de agosto de 2013.
- Global Reporting Initiative.** *Organizations reporting using the GRI Guidelines*. Disponível en: <http://www.globalreporting.org> Acceso: 5 de septiembre de 2013.
- Instituto Ethos de Responsabilidade Social.** Disponível en: <http://www.ethos.org.br/>. Acceso: 2 de agosto de 2013.
- Itaú.** *Relatório de Sustentabilidade 2012*. Disponível en: <http://www.itauunibanco.com.br/>. Acceso el 05 de septiembre de 2013.
- Ivo, M. P. C. (2012).** *Responsabilidade Social, Ambiental e Desempenho Financeiro nas Empresas Brasileiras de Capital Aberto*. São Paulo: Mackenzie.
- Lima, Paulo Rogério dos Santos (2005).** *Responsabilidade social: a experiência do Selo Empresa Cidadã na cidade de São Paulo*. São Paulo: EDU-Fapesp.
- Kroetz, Cesar Eduardo Stevens (2000).** *Balanço Social: Teoria e Prática*, 2a ed., São Paulo: Atlas.
- Mattarozzi, V. y C. Trunkl (2008).** *Sustentabilidade no Setor Financeiro: Gerando Valor e Novos Negócios*. São Paulo: Senac.
- Melo, H.B. y A. Saraiva (2001).** *Empreendedorismo: um novo enfoque para as práticas de administração*. Año XI, núm. 34. Brasília: RBA.
- Melo Neto, F. y C. Froes (2002).** *Responsabilidade Social e Cidadania Empresarial*, 2a ed. Rio de Janeiro: Qualitymart.
- Mendes, Marina Ceccato.** *Desenvolvimento sustentável*. Disponível en: http://educar.sc.usp.br/biologia/textos/m_a_txt2.html Acceso: 1 de septiembre de 2013.
- Ribeiro, M. de S. y A. J. Rezende (2012).** *Práticas de Responsabilidade Social no Brasil: CIES 97*. São Paulo: FEA-RP/USP.
- Sindicato dos Bancários da Bahia.** Disponível en: www.bancariosbahia.org.br Acceso: 25 de septiembre de 2013.
- Tachizawa, Takeshy (2004).** *Gestão Ambiental e Responsabilidade Social Corporativa*. São Paulo: Atlas.
- Tinoco, João Eduardo Prudêncio (2001).** *Balanço Social: Uma abordagem da transparência e da responsabilidade pública das organizações*. São Paulo: Atlas.
- Tosini, M. F. C. (2005).** *Risco ambiental para as instituições financeiras bancárias*. Campinas: Unicamp.