

Programas ambientales en bancos latinoamericanos: Una Evaluación

Lawrence Pratt y Edgar Rojas

Noviembre, 2001

CEN 770

Documento en Proceso. Escrito por Lawrence Pratt, Director Adjunto CLACDS y Profesor del INCAE, y Edgar Rojas, Investigador del CLACDS. Este trabajo busca estimular la reflexión sobre marcos conceptuales novedosos, posibles alternativas de abordaje de problemas y sugerencias para la eventual puesta en marcha de políticas públicas, proyectos de inversión regionales, nacionales o sectoriales y de estrategias empresariales. No pretende prescribir modelos o políticas, ni se hacen responsables el o los autores ni el Centro Latinoamericano de Competitividad y Desarrollo Sostenible del INCAE de una incorrecta interpretación de su contenido, ni de buenas o malas prácticas administrativas, gerenciales o de gestión pública. El objetivo ulterior es elevar el nivel de discusión y análisis sobre la competitividad y el desarrollo sostenibles en la región centroamericana. El contenido es responsabilidad, bajo los términos de lo anterior, de CLACDS y no necesariamente de los socios contribuyentes del proyecto. Junio, 1999.

TABLA DE CONTENIDO

<u>INTRODUCCION</u>	9
<u>AMBIENTE Y COMPETITIVIDAD EN AMÉRICA LATINA</u>	9
<u>SECTOR FINANCIERO, COMPETITIVIDAD Y DESEMPEÑO AMBIENTAL</u>	10
<u>EL ESTUDIO SOBRE PRÁCTICAS AMBIENTALES DE LOS BANCOS LATINOAMERICANOS</u>	11
<u>1. ASPECTOS METODOLÓGICOS</u>	13
<u>1.1 POBLACIÓN</u>	13
<u>1.2 LA MUESTRA</u>	13
<u>1.3 DISTRIBUCIÓN DE LA MUESTRA POR PAÍS</u>	13
<u>1.4 TAMAÑO DE LOS BANCOS ENCUESTADOS</u>	14
<u>1.5 TIPOS DE SERVICIOS DE LOS BANCOS ENCUESTADOS</u>	15
<u>1.6 APLICACIÓN DE LA ENCUESTA</u>	16
<u>2. POLÍTICAS AMBIENTALES</u>	17
<u>2.1 POLÍTICAS SOBRE INICIATIVAS AMBIENTALES EXTERNAS</u>	17
<u>2.2 COMPROMISO CORPORATIVO CON EL MEDIO AMBIENTE</u>	18
<u>2.3 POLÍTICAS SOBRE TRATAMIENTO DE CUESTIONES AMBIENTALES</u>	18
<u>3. GESTIÓN DEL DESEMPEÑO AMBIENTAL</u>	20
<u>3.1 DEPARTAMENTOS AMBIENTALES</u>	20
<u>3.2 ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO AMBIENTAL</u>	20
<u>3.3 PLANES DE ACCIÓN AMBIENTAL</u>	22
<u>4. IMPLEMENTACIÓN DEL MANEJO AMBIENTAL</u>	23
<u>4.1 DESEMPEÑO AMBIENTAL EN OPERACIONES INTERNAS</u>	23
<u>4.2 PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS</u>	24
<u>5. CONCIENCIA Y COMUNICACIÓN</u>	29
<u>5.1 COMUNICACIONES EXTERNAS</u>	29
<u>5.2 COMUNICACIONES INTERNAS</u>	30
<u>6. INICIATIVAS AMBIENTALES</u>	31
<u>6.1 IMPACTO DE LOS PROBLEMAS AMBIENTALES SOBRE LAS SOLICITUDES DE PRÉSTAMOS Y LAS DECISIONES DE INVERSIÓN</u>	31
<u>6.2 EJEMPLOS RELACIONADOS CON PÉRDIDAS DE PRÉSTAMOS O INVERSIONES DEBIDAS A FACTORES AMBIENTALES</u>	32
<u>6.3 FACTORES AMBIENTALES USADOS PARA CREAR UNA OPORTUNIDAD COMERCIAL</u>	32
<u>6.4 INICIATIVAS AMBIENTALES INTERNAS</u>	33
<u>6.5 INICIATIVAS ACTUALES PARA PROMOVER LA CONCIENCIA INTERNA Y EXTERNA DE LOS PROBLEMAS AMBIENTALES</u>	34
<u>7. COMPROMISO AMBIENTAL</u>	35
<u>7.1 ÍNDICE DEL COMPROMISO CON EL MANEJO AMBIENTAL</u>	35
<u>7.2 COMPROMISO CON EL MANEJO AMBIENTAL POR PAÍS</u>	36
<u>7.3 COMPROMISO CON EL MANEJO AMBIENTAL DE LOS BANCOS MULTINACIONALES</u>	37
<u>7.4 RELACIÓN SISTEMÁTICA ENTRE EL TAMAÑO DEL BANCO Y SU COMPROMISO CON EL MANEJO AMBIENTAL</u>	38
<u>8. ANÁLISIS COMPARATIVO CON OTROS PAÍSES DEL MUNDO</u>	40
<u>8.1 ANÁLISIS COMPARATIVO SOBRE LOS CONTROLES DE MANEJO AMBIENTAL</u>	40
<u>8.2 ANÁLISIS COMPARATIVO SOBRE LA EJECUCIÓN DEL MANEJO AMBIENTAL</u>	41
<u>ANÁLISIS FINAL Y CONCLUSIONES</u>	43
<u>SITUACIÓN DE PARTIDA PARA EL ANÁLISIS</u>	43

<u>GESTIÓN AMBIENTAL INTERNA: ÁREA MÁS DESARROLLADA</u>	43
<u>TRES MODALIDADES DE TRATAMIENTO AMBIENTAL DE SERVICIOS FINANCIEROS</u>	44
<u>BANCOS CON ALTO DESEMPEÑO: BASE PARA AMPLIAR LA CONSCIENCIA AMBIENTAL</u>	45
<u>PRODUCTOS VERDES: ESCASOS PERO PROMISORIOS</u>	45
<u>ESCASO DOMINIO DE TÉCNICAS ESPECIALIZADAS</u>	45
<u>POBRE PERCEPCIÓN DE LA RELACIÓN ENTRE AMBIENTE Y ACTIVIDAD FINANCIERA.</u>	46
<u>VACÍOS EN REGULACIONES GUBERNAMENTALES: OBSTÁCULO CLAVE</u>	46
<u>EL CÍRCULO VICIOSO DEL POBRE DESEMPEÑO Y EL ESCASO INTERÉS</u>	46
<u>INCOMPLETA OPINIÓN SOBRE EL RENDIMIENTO DE LOS PRODUCTOS CON CONTENIDO AMBIENTAL</u>	47
<u>DESEMPEÑO MUY INFERIOR AL NIVEL INTERNACIONAL</u>	48
<u>ANEXO 1:ENCUESTA DE LA INICIATIVA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PNUMA</u>	49

AGRADECIMIENTOS

Al GRUPO AVINA, por su aporte económico para el desarrollo del Proyecto Ecobanking.

Al Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA) y su Iniciativa para las Instituciones Financieras, por permitir la utilización de la encuesta que se analiza en este documento.

Y a las organizaciones y los consultores que colaboraron en la investigación:
Organizaciones:

Academia Bancaria Centroamericana
Asociación de Bancos de México
Cámara de Bancos Privados e Instituciones Financieras de Costa Rica
Comisión Económica para América Latina - CEPAL
Consejo Empresarial Colombiano para el Desarrollo Sostenible - CECODES
Fundación Futuro Latinoamericano - FFLA.

Consultores:

Dina Musante
Elsie Betancourt.
Fernando León.
José Manuel Escudero
Kauri Coulouris.
Marcelo Theoto Rocha
Víctor Centurion.

RESUMEN

El estudio que se expone en este documento estuvo motivado en la alta y creciente relevancia del sector bancario para profundizar la relación entre desempeño ambiental y competitividad empresarial en América Latina. Fue realizado por el proyecto *Ecobanking* del CLACDS de INCAE, con financiamiento del Grupo AVINA y en colaboración con la Iniciativa para las Instituciones Financieras del PNUMA (PNUMA IF). Sus objetivos son los de evaluar y comparar el actual compromiso con el manejo ambiental de los bancos de América Latina y del Caribe, elevar el estado de la reflexión sobre el tema de la banca y el ambiente en nuestros países, y crear una base de conocimiento útil para la posterior introducción de prácticas avanzadas de desempeño ambiental en los bancos latinoamericanos.

La información principal del estudio proviene de una encuesta en 86 bancos de 18 países de América Latina, dos terceras partes de los cuales opera en el ámbito regional y casi la mitad en el ámbito mundial. De esos bancos, el 40% supera los US\$1000 millones de dólares en activos y el 9% tiene más de US\$10.000 millones de dólares en activos. La encuesta utilizada es una modificación de una encuesta que se aplicó a un grupo de 77 bancos –la gran mayoría de países industrializados y con un alto desempeño ambiental en términos internacionales-- que forman parte de la PNUMA IF. El haber usado la misma encuesta permitió incluir en el estudio un *benchmarking* con ese otro grupo de bancos.

En términos generales, se encontraron tres modalidades de desempeño ambiental en los bancos analizados, cada una de las cuales corresponde con un nivel de profundidad y sofisticación distinto en su desempeño:

- a) la de los bancos que prácticamente no poseen ningún tipo de práctica relacionada con el tema ambiental,
- b) la de los bancos que si bien no poseen una política corporativa sobre desempeño ambiental, ni procedimientos especializados en análisis de riesgo ambiental en los proyectos que tramitan, poseen algunas actividades de gestión ambiental interna (reciclaje, ahorro de energía, etc.) y además toman algunas previsiones de tipo legal a la hora de aprobar créditos y proyectos de inversión; y
- c) la de los bancos que tienen políticas ambientales explícitas, realizan actividades de gestión ambiental interna, y poseen algunos procedimientos de análisis, evaluación y monitoreo ambiental en sus servicios financieros. Entre estos últimos hay un pequeño grupo de menos del 10% de los bancos que muestra un compromiso ambiental comparable a ciertos bancos de países industrializados.

Al evaluar el compromiso ambiental de los bancos estudiados según las áreas de análisis que se consideraron, se encuentra a grandes rasgos lo siguiente:

- a) En el área de política ambiental corporativa, es de destacar que el 70% de los bancos no tiene una política corporativa sobre ambiente. En el 30% que sí la tiene en algún grado, predominan los bancos en los cuales la política se restringe a la gestión ambiental de sus procesos internos (reciclaje, ahorro energético, etc.).
- b) En el área de dirección, planeamiento y seguimiento del manejo ambiental, se halló que el 90% de los bancos no tiene un gerente o un departamento a cargo del tema ambiental, y que el 90% no analiza su desempeño ambiental, y que un 70% no tiene objetivos ni planes sobre desempeño ambiental.
- c) En el área de ejecución del desempeño ambiental, destacamos tres aspectos:

- i) la mayoría de los bancos que han adoptado procedimientos relacionados con el ambiente –cerca de la mitad-- lo han hecho en el campo de la gestión ambiental interna; en contraste, los que tienen procedimientos explícitos para tratar el tema ambiental en la prestación de los servicios financieros representan una proporción mucho menor que oscila entre la mitad y la tercera parte, dependiendo del tipo de servicio.
 - ii) La mayoría de las consideraciones ambientales que hacen los bancos durante la prestación de sus servicios se restringe a las revisiones del cumplimiento de regulaciones ambientales estatales; mientras tanto, es un porcentaje pequeño el que aplica procedimientos o técnicas de análisis o control de riesgo ambiental, o de seguimiento del comportamiento ambiental de proyectos aprobados.
 - iii) Los productos financieros verdes se ofrecen en menos de la cuarta parte de los bancos. La mayoría son proyectos de inversión y fondos ambientales, muchos de ellos apoyados por programas de estatales o de cooperación internacional.
- d) En el área de la comunicación predomina la ausencia de acciones de comunicación externas o internas sobre aspectos relacionados con el compromiso ambiental de los bancos. Además, es común que la participación en foros ambientales se restrinja a presencias esporádicas de gerentes o directivos y no involucre al resto de la organización.
- e) En el área de iniciativas ambientales, se registraron ejemplos de consideración de problemas ambientales en la aprobación de préstamos o proyectos de inversión, de perdidas de préstamos o inversiones debidos a factores ambientales, de creación de oportunidades de negocios con base en aspectos ambientales, y de iniciativas ambientales internas.

La medición global del compromiso ambiental mediante el Índice de Compromiso Ambiental (ICAM), cuyo valor máximo es 10, confirmó el limitado nivel de involucramiento de las consideraciones ambientales en la actividad cotidiana de los bancos latinoamericanos. El valor promedio fue de 3.6, que corresponde a un nivel de compromiso entre débil y moderado. Se encontró, sin embargo, que hay un pequeño porcentaje de bancos con altos niveles de compromiso: un 27% del total alcanzó un valor de 6 o más y 7 bancos tuvieron una calificación de entre 8 y 10, similar a la de bancos con alto desempeño ambiental en términos internacionales.

Finalmente, en el *benchmarking* con el grupo de bancos de otras regiones estudiados por la PNUMA IF, se obtuvo una tendencia bastante clara: mientras que en ese grupo de bancos hay un porcentaje mayoritario –cercano a dos terceras partes– que muestra acciones concretas en diversos aspectos de las áreas de ejecución, dirección, planeamiento y seguimiento del manejo ambiental, en el estudio de este documento los bancos que registran acciones similares son una minoría, cercano a la cuarta parte. Por ejemplo: cerca del 60% de las organizaciones del estudio de la PNUMA IF ha tomado medidas para integrar formalmente el riesgo ambiental en las decisiones de crédito, mientras que en los bancos considerados en el estudio que aquí exponemos ese porcentaje fue de 24%.

INTRODUCCION

Ambiente y competitividad en América Latina

Durante más de cinco años, una de las principales áreas de investigación del Centro Latinoamericano para la Competitividad y el Desarrollo Sostenible (CLACDS) se ha centrado en el estudio de las relaciones entre ambiente, competitividad empresarial y desarrollo sostenible. En una primera etapa, la investigación se concentró en el análisis de las tendencias mundiales en la relación ambiente-competitividad, y en la comprensión de la forma como esas tendencias afectan a las empresas latinoamericanas.

En una segunda etapa, la investigación del CLACDS en la línea de trabajo mencionada se orientó hacia la identificación de oportunidades y riesgos para la competitividad de empresas latinoamericanas, derivados de su desempeño ambiental. Se hicieron estudios de sostenibilidad ambiental de más de 17 clusters agroindustriales y turísticos que dejaron significativas enseñanzas. Se pudo mostrar que existe una considerable y creciente demanda por turismo ambientalmente sostenible. Además, se identificaron vías para provocar saltos sustanciales en las exportaciones de bienes agrícolas producidos con procesos más responsables ambiental y socialmente. Se encontró, a la vez, que hay serios y crecientes riesgos en los mercados internacionales para las exportaciones de bienes y servicios vinculados con prácticas nocivas para el ambiente y la salud.

Las relaciones entre ambiente y competitividad que empezamos a estudiar hace más de un lustro se muestran hoy aún más profundas y claras. La conciencia ambiental y las preocupaciones relativas a la salud siguen incidiendo fuertemente en las variaciones de los patrones de demanda de los consumidores de los países industrializados. En países como Estados Unidos, Europa y Japón, las preferencias de los consumidores se están orientando con firmeza y rapidez hacia productos y procesos más amigables con el medio ambiente. En muchas industrias, un desempeño ambiental superior es hoy, o será en un futuro cercano, una necesidad competitiva.

Estas modificaciones están acompañadas de una creciente importancia de las consideraciones ambientales en las políticas comerciales de los países industrializados. Muestra de ello es el aumento de las barreras no arancelarias de esos países que de distintas formas premian o castigan las características ambientales positivas o negativas de las importaciones de esos países.

El análisis de las tendencias mencionadas conduce a conclusiones claras. Los países latinoamericanos verán empobrecidas sus opciones de vinculación con la economía internacional, si optan por un tipo de competitividad basado, no en el esfuerzo sistemático por elevar la productividad y el desempeño ambiental, sino en el uso poco productivo de recursos humanos y naturales abundantes y baratos y en altos niveles de deterioro y destrucción del ambiente. Pero a la vez, los países latinoamericanos tendrán claras oportunidades de insertarse exitosa y ventajosamente en el mercado internacional, si sus industrias desarrollan estrategias competitivas basadas en un uso más productivo, más sofisticado y mejor

remunerado de los recursos humanos y naturales, y en la incorporación de atributos ambientales positivos a sus bienes y servicios.¹

Sector financiero, competitividad y desempeño ambiental

En sus estudios sobre desempeño ambiental y competitividad empresarial, el CLACDS ha tratado de delimitar los sectores económicos que pueden tener un impacto más determinante en el avance de las economías latinoamericanas por la vía de la competitividad basada en productividad con alto desempeño ambiental. Entre ellos, destaca el sector financiero. Su importancia en la competitividad regional será cada vez mayor, en la medida en que los capitales fluyan más libremente hacia América Latina, y el sector privado asuma un papel más protagónico en el impulso del desarrollo. Para responder a las nuevas y crecientes necesidades financieras de las empresas latinoamericanas en los tiempos que corren, las instituciones financieras tendrán que revisar sus políticas y sus prácticas, para trabajar estrechamente con sus clientes en la identificación de aquellas inversiones que agreguen “valor ambiental” a sus operaciones.

Para estar a la altura de los esfuerzos competitivos que realizan las economías latinoamericanas en el actual contexto de globalización económica y apertura empresarial, el sector financiero del subcontinente está obligado a contar con un profundo conocimiento de los retos y oportunidades reales que enfrentan las empresas latinoamericanas y del Caribe en los mercados internacionales. Sólo así podrá ser verdaderamente útil y relevante para el éxito de esas empresas. Y sólo así podrá ofrecerles el sustento financiero imprescindible para que eleven su competitividad internacional.

En este sentido, uno de los retos más importantes que tiene ante sí el sector financiero latinoamericano es el de conocer acerca de las prácticas ambientales que están incorporando los bancos internacionales líderes en las operaciones de sus negocios, como respuesta a la creciente importancia de las consideraciones ambientales en el comercio internacional.

La importancia crucial del sector financiero en el ámbito de la relación entre ambiente, competitividad y desarrollo sostenible condujo al CLACDS a abrir una línea de investigación y propuestas estratégicas en este campo. Después de un período de investigación básica, en el año 2000 se inició un proyecto relacionado con las finanzas y el medio ambiente, denominado "Proyecto Ecobanking". El proyecto tiene el apoyo financiero del GRUPO AVINA y es ejecutado en conjunto con el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente y su Iniciativa para las Instituciones Financieras (PNUMA-IF).

El propósito del proyecto es el de apoyar al sector financiero latinoamericano a mantenerse actualizados en el dominio de las prácticas que utilizan los grandes bancos internacionales para abordar las cuestiones ambientales. Se busca ayudarles a asimilar los criterios de análisis y los instrumentos operativos más avanzados en el mundo, para que puedan incorporar la perspectiva ambiental en diversas áreas funcionales de sus negocios. De esta manera, se espera que este sector aumente su capacidad de crear valor para sus clientes y para los países de América Latina, a partir de un mejor aprovechamiento de las grandes oportunidades de

¹ Para una discusión más profunda, ver "El Medioambiente y la Competitividad Centroamericana", CEN-702, CLACDS-INCAE, 1999.

negocios que se abren cuando se logra una adecuada integración entre lo ambiental y lo financiero.²

EL estudio sobre prácticas ambientales de los bancos latinoamericanos

Dentro de la fase de evaluación y diagnóstico del proyecto Ecobanking, en enero del 2001 se inició un estudio sobre los programas y las prácticas ambientales del sistema financiero latinoamericano. Los objetivos del estudio son los siguientes:

- Evaluar y comparar el actual compromiso con el manejo ambiental de los bancos de América Latina y del Caribe.
- Comparar las maneras como esos bancos están incorporando actualmente las consideraciones ambientales en sus decisiones y operaciones, con las que caracterizan a un grupo de bancos con un alto desempeño ambiental en términos internacionales.
- Divulgar y discutir los resultados del estudio en una amplia audiencia, con el fin de promover las prácticas innovadoras y exitosas identificadas, estimular un consenso sobre las brechas más importantes a superar en el futuro, y elevar la atención de los sectores privado y público del subcontinente en el tema de la relación entre servicios financieros y ambiente.
- Establecer una “línea base” que permita una comparación periódica del avance logrado por las organizaciones del sector financiero latinoamericano en el abordaje de los asuntos ambientales.
- Las motivaciones más básicas que condujeron al estudio se pueden traducir en un conjunto de preguntas básicas que necesitan una pronta respuesta en América Latina. Algunas de ellas son las siguientes:
- ¿ Es cierto que la actividad cotidiana de los bancos no causa impacto sobre el medio ambiente?
- ¿ Es el Estado el encargado de crear e implantar los lineamientos ambientales para el sector financiero?
- ¿ Son menos rentables los proyectos y productos explícitamente relacionados con el ambiente que aquellos que no lo están ?
- ¿ Por qué muchas organizaciones financieras de primer nivel están introduciendo prácticas ambientalmente responsables en sus operaciones internas, mientras otras aún no lo hacen?
- ¿ Por qué muchas organizaciones financieras de primer nivel están convencidas de que ser eficientes ambientalmente disminuye sus costos y afianza sus posiciones competitivas?
- ¿ Por qué muchas organizaciones financieras de primer nivel incluyen los riesgos ambientales dentro de sus análisis de riesgo?

² El proyecto y varios de sus resultados se encuentran en la siguiente página de Internet: <http://www.ecobanking.com>.

La fuente primaria de información del estudio es un conjunto de entrevistas a funcionarios bancarios. Para realizarlas, se adaptó el formulario de la encuesta de una investigación hecha por el PNUMA IF sobre programas y prácticas ambientales en los negocios financieros de organizaciones miembros de la Iniciativa para las Instituciones Financieras. La encuesta fue diseñada por los consultores ambientales de la firma *Pricewaterhouse Coopers*, para el PNUMA IF, y fue revisada por un panel externo de asesores, formado por reconocidos especialistas ambientales independientes. Fue modificada por el CLACDS para adecuarla más a la realidad de los países de América Latina y del Caribe, y facilitar su comprensión por parte de los banqueros que operan en ellos. (Ver el instrumento en el Anexo 1). El hecho de que se haya usado una encuesta básica aplicada anteriormente en otros continentes y regiones ofrece la ventaja de poder comparar los resultados obtenidos por este estudio con los correspondientes a esas partes del mundo. Y como la mayoría de los bancos incluidos en el estudio de PNUMA IF pertenecen a países desarrollados, lo cual brinda un referente exigente para valorar el nivel de desempeño de los bancos aquí estudiados.

En el resto de este documento se presentan y se analizan los resultados del estudio. En la sección 1 se explican algunos aspectos metodológicos. Las 6 secciones están dedicadas, sucesivamente, a describir los resultados del estudio en relación con los siguientes temas:

- La existencia de políticas ambientales explícitas.
- La gestión del desempeño ambiental en los bancos.
- Los procesos específicos mediante los cuales son incorporadas las consideraciones ambientales en el funcionamiento de los bancos.
- Las acciones de comunicación de los bancos que involucran la dimensión ambiental.
- Algunos ejemplos de iniciativas concretas de los bancos relacionadas con cuestiones ambientales.
- Una medición global del compromiso ambiental de los bancos.

Posteriormente, en la sección 8 se expone un análisis comparativo entre los resultados del estudio y los de la investigación del PNUMA IF realizada entre los años 1998 y 1999 que incluyó a 77 bancos, la mayoría de los cuales están en Europa Occidental y Oriental. Finalmente, se presenta un análisis general de los resultados y se ofrecen las conclusiones.

1. ASPECTOS METODOLÓGICOS

En esta sección se explican algunos de los aspectos metodológicos básicos del estudio: población, selección y características de la muestra, y aplicación de la encuesta.

1.1 Población

La población objeto de este estudio estuvo constituida por los bancos que operan en el sector financiero latinoamericano.

1.2 La muestra

La encuesta se presentó en 115 bancos, escogidos aleatoriamente sin distinción de tamaño y naturaleza (oficiales o privados) de una base de datos conformada por aproximadamente 350 bancos pertenecientes al Sector Financiero Latinoamericano (información extractada de las respectivas asociaciones bancarias de cada país). Este informe se basa en 86 encuestas aplicadas entre el 2 de enero y el 30 de julio del 2001. Un total de 29 bancos no estuvieron interesados en participar en el estudio; en casi todos ellos se respondió que sus actividades no tenían ningún tipo de relación con el medio ambiente.

La muestra no es estrictamente válida para inferir sobre la población entera de instituciones bancarias pertenecientes al sector financiero latinoamericano. Sin embargo, los resultados nos dan un panorama general sobre el desempeño de las instituciones conscientes del tema ambiental.

1.3 Distribución de la muestra por país

Las 86 encuestas recibidas corresponden a bancos distribuidos en 18 países de América Latina y El Caribe (ver el cuadro 1). El 26% de estas organizaciones operan únicamente en el nivel nacional, mientras que el 67% de ellas lo hace adicionalmente en el ámbito regional y el 45% en el ámbito mundial.

Cuadro 1
Distribución por país de los bancos encuestados.

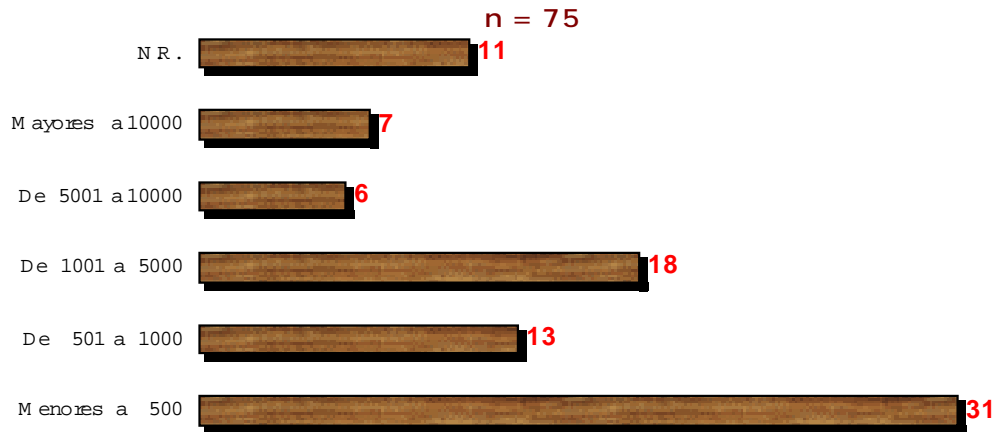
País	No. de bancos
Argentina	5
Bolivia	5
Brasil	8
Chile	5
Colombia	5
Costa Rica	7
Ecuador	4
El Salvador	6
Guatemala	4
Honduras	5
México	5
Nicaragua	2
Panamá	6
Paraguay	4
Perú	6
República Dominicana	5
Uruguay	1
Venezuela	3
Total	86

Fuente: Los autores

1.4 Tamaño de los bancos encuestados

La mayoría de los bancos considerados son relativamente pequeños en términos internacionales. El 59% de ellos no supera los 1000 millones de dólares en activos, mientras que solo el 9% supera los 10.000 millones de dólares (véase la figura 1). Adicionalmente el 93% tiene menos de 10.000 empleados. Sin embargo el 41% de los bancos que superan los 1000 millones de dólares en activos son considerados grandes en el contexto regional.

Figura 1
Valor Total de Activos de la Organización
(en millones de US\$)



Fuente: Los autores

1.5 Tipos de servicios de los bancos encuestados

La mayor parte de los bancos encuestados brindan servicios bancarios completos, incluyendo crédito corporativo y de consumo, obtención de capital, banca de inversión y seguros. Los servicios de crédito corporativo, crédito de consumo y banca de inversión fueron en su orden los servicios de mayor importancia en términos de contribución al ingreso operativo total. Adicionalmente el 64% de las organizaciones también brinda servicios de seguros (ver cuadro 2).

Cuadro 2
Tipos de servicios bancarios según porcentaje de bancos encuestados que brinda cada uno

Servicios	Porcentaje (de 86)
Crédito de consumo	86
Crédito corporativo	93
Obtención de capital	73
Banca de inversión	86
Seguros	64

Fuente: los autores

1.6 Aplicación de la encuesta

Como se mencionó antes, la fuente primaria de información de este estudio es una encuesta aplicada a funcionarios / as de los bancos incluidos en la muestra. Siete de cada diez encuestas fueron realizadas mediante entrevistas personales a funcionarios / as bancarios / as con cargos entre el segundo y cuarto nivel jerárquico (por ejemplo vicepresidentes, directores o gerentes de departamentos, jefes de áreas y sección), vinculados / as con las áreas de mercadeo, crédito, operaciones, inversiones, banca personal, banca corporativa, o banca empresarial. En algunos bancos la encuesta fue respondida por más de una persona.

Con el fin de evitar confusiones sobre la terminología utilizada en la encuesta y así reducir al máximo las preguntas sin contestar o mal contestadas, se contó con el apoyo de especialistas de organizaciones financieras y consultores independientes en cada uno de los países considerados, quienes estudiaron primero acerca de las prácticas ambientalmente responsables descritas en la "Guía de ecoeficiencia para el sector financiero latinoamericano"³, para posteriormente aplicar las encuestas en sus respectivos países.

³ La Guía de ecoeficiencia puede ser consultada en la siguiente página de Internet: <http://www.ecobanking.com>

2. POLÍTICAS AMBIENTALES

En esta sección se abordan tres temas relacionados con las políticas ambientales de los bancos: a) las políticas de adherencia o apoyo a iniciativas internacionales sobre cuestiones ambientales (convenios, regulaciones, códigos de conducta, declaraciones, etc.); b) los grados de compromiso corporativo con el medio ambiente que han adquirido los bancos; y c) políticas relacionadas con el tratamiento de los asuntos ambientales por parte del banco, tanto en relación con su funcionamiento interno como en relación con la incorporación de consideraciones ambientales en la prestación de sus servicios a sus clientes.

2.1 Políticas sobre iniciativas ambientales externas

P.2.1 ¿Conoce su organización la "Iniciativa para las Instituciones Financieras y el Medio Ambiente" del PNUMA?

De las 86 organizaciones que respondieron sólo 15 conocen la "Iniciativa para las Instituciones Financieras y el Medio Ambiente" del PNUMA. Aunque muchas de las organizaciones que respondieron la encuesta han sido adquiridas o fusionadas por organizaciones signatarias del PNUMA, ninguna de ellas expresó que estaba adscrita a esta iniciativa.

P.2.2 ¿Qué códigos ambientales externos de conducta, declaraciones o regulaciones voluntarias ha respaldado su organización?

La mayoría de las organizaciones (79%) aseguran no haber respaldado ningún código de conducta ambiental externo, mientras que el 10% de ellas conocen y respaldan el ISO 14001 entre otros (ver cuadro 3).

Cuadro 3
Códigos de Conducta Respaldados

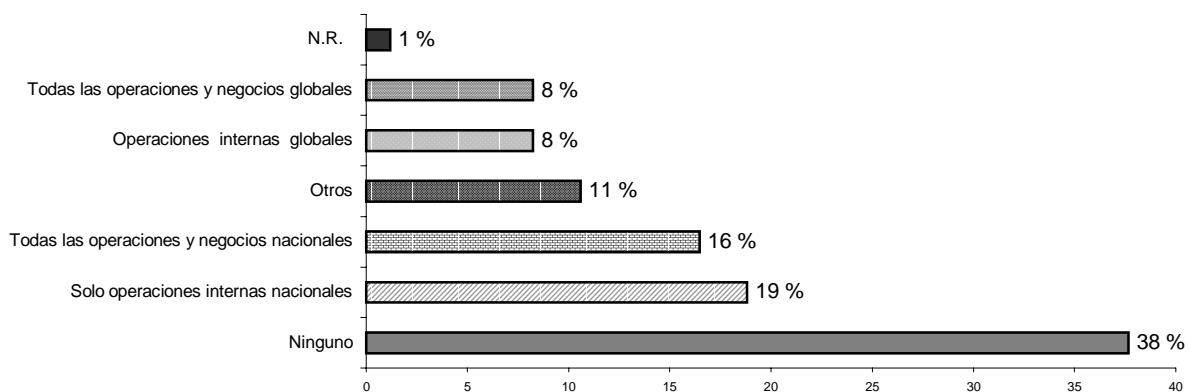
CÓDIGOS AMBIENTALES EXTERNOS	Porcentaje (de 86)
ISO 14001	10
EMAS	1
ICC	1
CERES	0
Ninguno	79
Otro	12
N.R. / N.A.	1

2.2 Compromiso corporativo con el medio ambiente

P.2.3 ¿Cuál es el alcance del compromiso corporativo con el medio ambiente?

El 38% de las organizaciones respondieron que no tienen ningún tipo de compromiso corporativo con el ambiente (ver figura 2), mientras que el 19% asegura tener un compromiso solo en sus operaciones internas nacionales y el 16% en todas las operaciones y negocios nacionales (internas y comerciales).

Figura 2
¿Cuál es el grado del compromiso corporativo del banco con el medio ambiente?
n = 85



2.3 Políticas sobre tratamiento de cuestiones ambientales

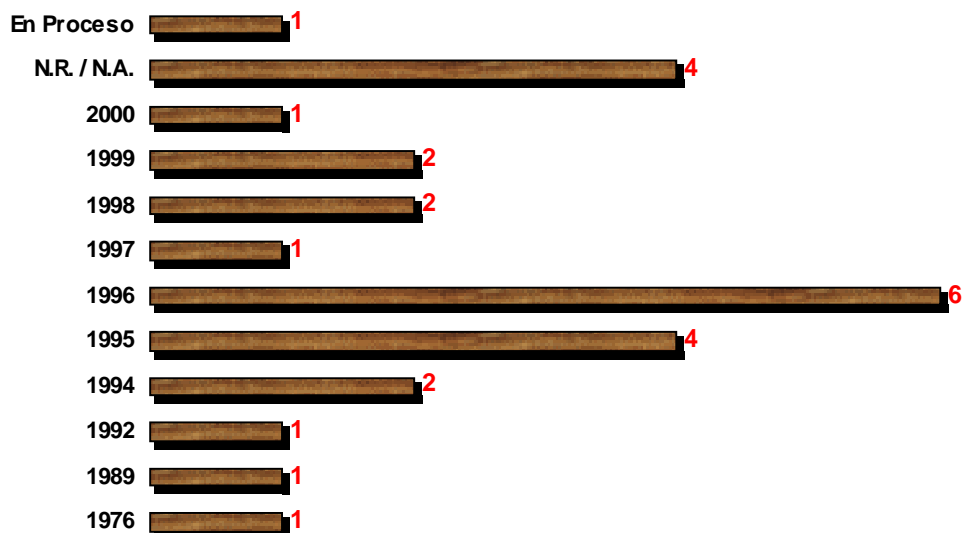
P.2.4 ¿Tiene la organización una política corporativa sobre el medio ambiente?

P.2.5 ¿En qué año adoptó su organización una política ambiental (internamente)?

La mayoría de las organizaciones --60 de ellas-- indicaron que no tienen una política corporativa sobre el medio ambiente, mientras que 26, es decir, el 30%, aseguraron tener o estar desarrollando una política ambiental interna. En la figura 3 se muestra el año en que estas organizaciones adoptaron la política ambiental.

Figura 3
¿En qué año adoptó su organización una política ambiental
(internamente)?

n = 26



P.2.6 ¿Cuál es el alcance de los compromisos hechos en la política corporativa sobre el medio ambiente?

El alcance de los compromisos hechos por las 24 organizaciones que tienen una política corporativa sobre el medio ambiente, se ha concentrado en el cumplimiento de las regulaciones ambientales (88%) y en la incorporación de criterios ambientales en productos y servicios (58%). En menor grado se han realizado comunicaciones públicas sobre el tema ambiental (8%) (ver cuadro 4).

Cuadro 4

Grado de compromiso en la política corporativa

GRADO DE COMPROMISO	PORCENTAJE (DE 24)
Cumplimiento con regulaciones ambientales	88
Incorporación de criterios ambientales en productos y servicios financieros básicos	58
Incorporación de criterios ambientales en las operaciones, tales como compras y administración de propiedades	25
Revisión periódica de la aplicación de políticas	21
Desarrollo de objetivos específicos de desempeño ambiental	17
Revelación pública del desempeño ambiental	8
N.R. / N.A.	8

3. GESTIÓN DEL DESEMPEÑO AMBIENTAL

En esta sección se expone sobre los ámbitos de gestión del desempeño ambiental de los bancos. Se incluyen aquí tres temas: a) la existencia de gerentes o unidades organizativas encargados del tema ambiental, b) la existencia de prácticas de evaluación del desempeño ambiental; y c) la existencia de objetivos y planes de acción ambiental.

3.1 Departamentos ambientales

P.3.1 ¿Tiene la organización un miembro de la junta directiva y/o un comité (gerente / departamento), con responsabilidad específica por el tema ambiental?

El 89% de las 85 organizaciones que respondieron, aseguran no tener un gerente o departamento dedicado al ambiente, mientras que 9 de estas organizaciones (es decir el 11%) poseen comités o departamentos con responsabilidad específica en el ambiente. El número promedio de empleados por comité o departamento es de 4, un banco afirmó tener 17 empleados.

Un total de 7 organizaciones brindaron detalles sobre los niveles jerárquicos, entre el miembro de la junta y el comité o departamento dedicado a los asuntos ambientales donde el promedio fue de 2. Solo una organización reportó un nivel jerárquico entre la junta y el comité ambiental.

P.3.3 ¿Cuáles son las principales responsabilidades del gerente / departamento ambiental?

Solo en 8 bancos se afirmó que había un gerente o departamento con responsabilidades específicas en materia ambiental. Las funciones específicas que se registraron en esos bancos se muestran en la figura 4. Las principales funciones son el desarrollo e implementación de políticas y las relaciones externas; en menor grado, el cumplimiento de regulaciones del estado para operaciones internas.

3.2 Análisis del desempeño ambiental

P.3.4 ¿Analiza la organización su desempeño ambiental?

Un total de 76 organizaciones (es decir el 89%), indicaron que no analizan su desempeño ambiental, mientras que 9 de ellas realizan esta labor. El 6% analiza y monitorea su desempeño ambiental con programas de validación externa (ver figura 5)

Figura 4
¿Cuáles son las principales responsabilidades del gerente/departamento ambiental?
n = 8

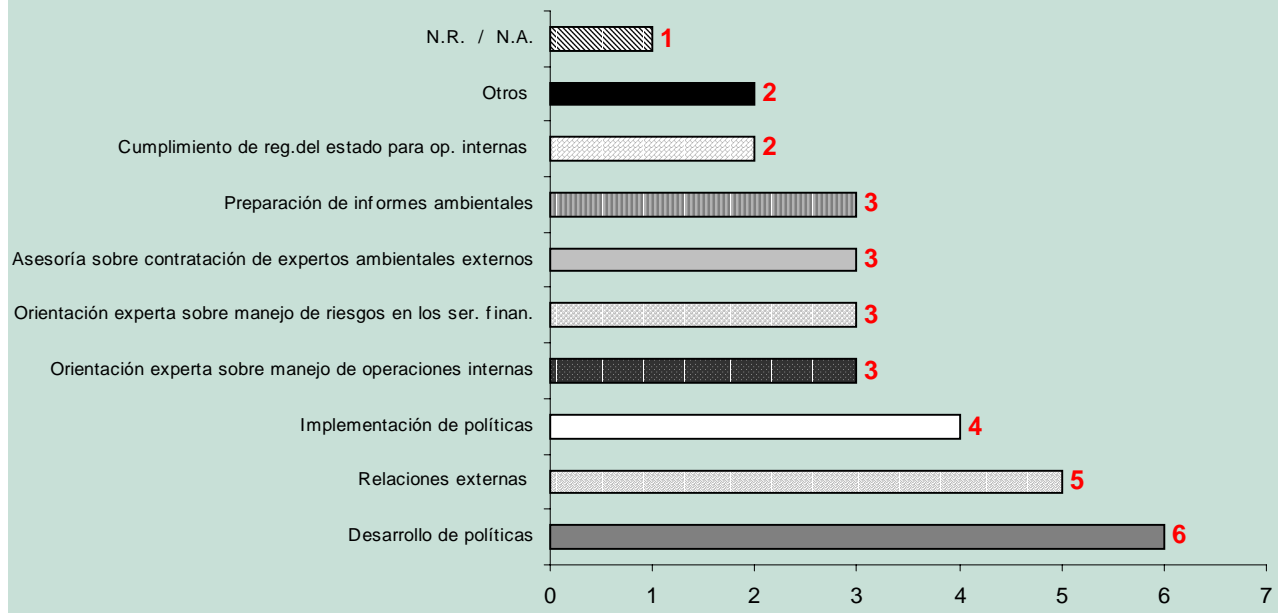
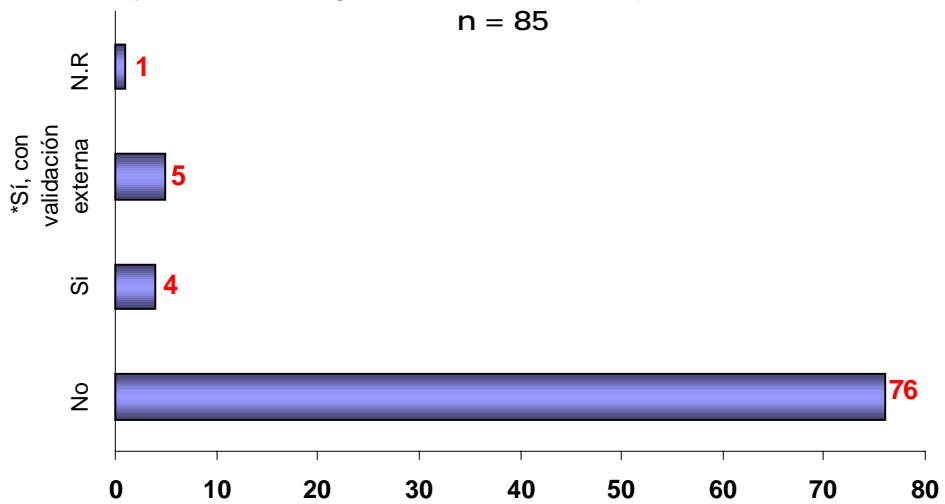


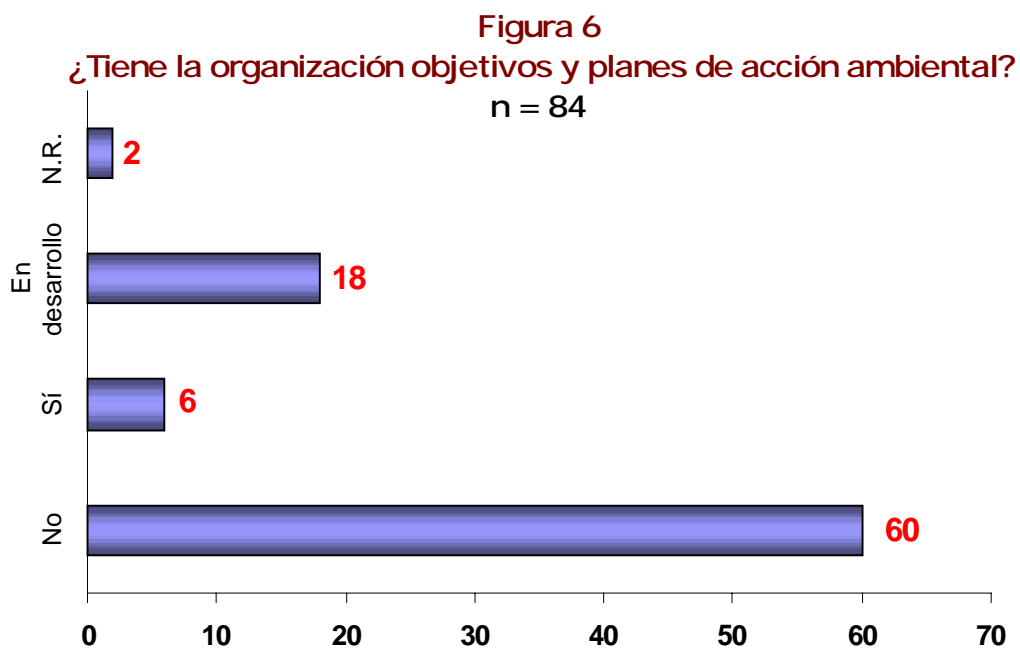
Figura 5
¿ Analiza la organización su desempeño ambiental?
n = 85



3.3 Planes de acción ambiental

P.3.5 ¿Tiene la organización objetivos y planes de acción ambiental?

Un total de 60 organizaciones (es decir el 70%), no tienen objetivos específicos y planes de acción ambiental, mientras que 6 (7%) los tiene establecidos y 18 (21%) en proceso de elaboración (ver figura 6).



4. IMPLEMENTACIÓN DEL MANEJO AMBIENTAL

En esta sección se trata sobre los procedimientos operativos de los bancos que tienen que ver con acciones de manejo ambiental. Se incluyen dos temas: a) el desempeño ambiental en las operaciones internas de los bancos; y b) la consideración de lo ambiental en la prestación de los servicios de los bancos.

4.1 Desempeño ambiental en operaciones internas

P.4.1 ¿Qué tipos de responsabilidad ambiental directa (más bien que indirecta, tal como responsabilidad del prestamista), enfrenta su compañía?

El 55% de las 86 organizaciones respondieron que no han evaluado ningún tipo de responsabilidad ambiental directa que estuviesen enfrentando sus compañías. Los tipos de exposición ambiental directa que citaron más comúnmente las organizaciones que respondieron fueron las emisiones y desechos de trabajos de impresión (35%), mientras el de menor importancia fue el uso, almacenamiento y eliminación de químicos y desechos tóxicos (7%).

P.4.2 ¿Cómo maneja la organización el cumplimiento con las regulaciones ambientales pertinentes?

De 85 organizaciones que respondieron, el 54% considera que no se ha requerido ningún tipo de manejo relacionado con el cumplimiento de regulaciones ambientales. Mientras tanto, en las organizaciones restantes se realiza un manejo centralizado por parte del departamento legal (18%) así como por otras áreas de la organización, dependiendo de la regulación (18%), y en menor grado de responsabilidad mediante descentralización del manejo en las sucursales (2%).

P.4.3 ¿Cuáles iniciativas ambientales y de sostenibilidad se incluyen en la administración de operaciones internas? ¿Tienen estas objetivos y metas específicas?

De 83 organizaciones que respondieron, el 49% tienen algún tipo de iniciativa ambiental en sus operaciones internas. La mayoría de los programas se concentran en reciclaje y mejora en la eficiencia del uso del agua y energía, mientras que se ha prestado menos atención a los viajes de negocios y al impacto ambiental del ciclo de vida de los productos. Igualmente, es muy común la fijación de metas /objetivos específicos en 26 de las organizaciones que respondieron (es decir el 31%), para iniciativas de uso de agua y energía, y para reciclaje.

P.4.4 Si la organización tiene un gerente / departamento ambiental. ¿Cuál es el papel del gerente / departamento ambiental en relación con el manejo de las operaciones?

La mayoría de las 9 organizaciones que cuentan con un gerente o comité ambiental, indicaron que el papel relacionado con los asuntos ambientales en las operaciones internas se concentra en las relaciones externas, así como en el desarrollo e implementación de políticas, mientras que se presta menos atención al cumplimiento de regulaciones estatales para operaciones internas y a la orientación sobre manejo de operaciones internas.

4.2 Productos y Servicios Financieros

P.4.5 ¿Tiene la organización políticas o procedimientos ambientales para los servicios financieros que ofrece?

La mayoría de las organizaciones que respondieron tienen políticas o procedimientos ambientales específicos por escrito para financiamiento de proyectos (51%), mientras que para crédito corporativo solo el 34%. Es menos común tener procedimientos específicos que cubran seguros (14%) y banca de inversiones (27%); este resultado estuvo parcialmente afectado por el mayor número de organizaciones que no respondieron (ver cuadro 5).

Cuadro 5

¿Tiene la organización políticas o procedimientos ambientales para los servicios financieros que ofrece?

	Crédito Corporativo Porcentaje (De 76)	Financiamiento de Proyectos porcentaje (De 73)	Banca de Inversión porcentaje (De 59)	Seguros porcentaje (De 50)	Otros Porcentaje (De 21)
No	66	49	73	86	67
En Desarrollo	12	18	12	8	5
Sí	22	33	15	6	29

P.4.6 ¿Cuáles factores ambientales se consideran usualmente en las transacciones?

Los factores ambientales que se consideran más comúnmente en las transacciones de crédito, financiación de proyectos, banca de inversión y seguros son el cumplimiento con las leyes y la imagen general de la empresa, y en menor grado se ha considerado la oposición pública por razones ambientales.

Adicionalmente es menos común la aplicación de pautas ambientales establecidas por bancos multilaterales, aunque en otras transacciones de inversión este factor es considerado importante.

El factor denominado “No hay necesidades específicas de información sobre los asuntos ambientales”, aparece con una fuerte dinámica en las transacciones de banca de inversión, seguros y otras transacciones de inversión (ver cuadro 6).

Cuadro 6

Factores Ambientales Considerados en las Transacciones

	Crédito Corporativo Porcentaje (De 77)	Financiamiento de Proyectos Porcentaje (De 71)	Banca de Inversión Porcentaje (De 39)	Seguros porcentaje (De 32)	Otros Porcentaje (De 15)
Cumplimiento con las leyes aplicables	68	73	69	50	53
Naturaleza y alcance de la responsabilidad ambiental	22	32	18	9	7
Gastos de capital y costos operativos futuros relacionados con cambios legales y previstos	18	27	21	16	7
Evidencias de manejo ambiental apropiado	25	37	21	13	20
Aplicación de pautas ambientales establecidas por bancos multilaterales	17	25	10	3	20
Grado de oposición pública por razones ambientales o de otra índole	27	30	26	13	0
Imagen general de la empresa	38	41	41	25	7
No hay necesidades específicas de información	26	25	54	50	47

P.4.7 Análisis de riesgo: concentrarse principalmente en las estructuras de banca comercial, ¿cómo se integra el riesgo ambiental al manejo del riesgo?

Sobre el análisis de riesgos, la mayoría de las organizaciones respondió que no incluían formalmente el análisis de riesgo ambiental en sus operaciones de crédito (54%), en financiamiento de proyectos (49%), o en banca de inversión (73%). Sin embargo el 24% de las organizaciones ha tomado medidas para integrar formalmente el riesgo ambiental en las decisiones de crédito, mientras que solo el 9% lo ha integrado en el manejo de cartera estratégica global.

P.4.8 Análisis de riesgo: ¿Qué herramientas / métodos se usan para ayudar al personal de banca comercial e instituciones de inversión en el análisis de impacto del riesgo ambiental en las transacciones?

El método utilizado con más frecuencia para evaluar el riesgo ambiental es la verificación en el cumplimiento de los requisitos ambientales solicitados por el Estado. Con menos frecuencia se acude a información de expertos ambientales externos y a las oficinas o líneas externas de asistencia ambiental. Sin embargo la mayoría de las organizaciones respondieron que no tienen métodos o herramientas específicas para evaluar el riesgo ambiental en crédito corporativo (62%); financiamiento de proyectos (56%); banca de inversión (70%) y seguros (86%).

P.4.9 Control de riesgo: ¿Cuáles métodos se usan para controlar el riesgo ambiental?

Los métodos más comúnmente usados para controlar el riesgo ambiental en crédito corporativo, financiamiento de proyectos y banca de inversión son abstenerse de la transacción, o garantías y condiciones en los acuerdos. Sin embargo la mayoría de las organizaciones respondieron que no cuentan con métodos específicos para controlar el riesgo ambiental en crédito corporativo (68%); financiamiento de proyectos (64%); banca de inversión (81%) y seguros (81%).

P.4.10 Monitoreo de riesgo: ¿Monitorea formalmente su organización los problemas ambientales?

Una minoría de organizaciones (38%) monitorea formalmente los problemas ambientales que han conducido a incumplimientos y reprogramación de préstamos. Sin embargo la mayoría de las 80 organizaciones que respondieron, afirmaron no realizar ningún tipo de monitoreo formal sobre los problemas ambientales en crédito corporativo (62%); financiamiento de proyectos (66%); banca de inversión (69%) y seguros (86%).

P.4.11 ¿Cuáles son los tres desafíos más significativos para promover la integración de los criterios ambientales al análisis financiero?

Dentro de los obstáculos más comúnmente citados para promover la integración de los criterios ambientales al análisis financiero están: el traducir el impacto ambiental en términos financieramente pertinentes; la falta de importancia de los asuntos ambientales para los resultados financieros y la falta de comprensión de cómo el medio ambiente puede generar valores para las acciones en la bolsa de valores (ver cuadro 7)

P.4.12 ¿Ha desarrollado y comercializado su organización productos verdes específicos?

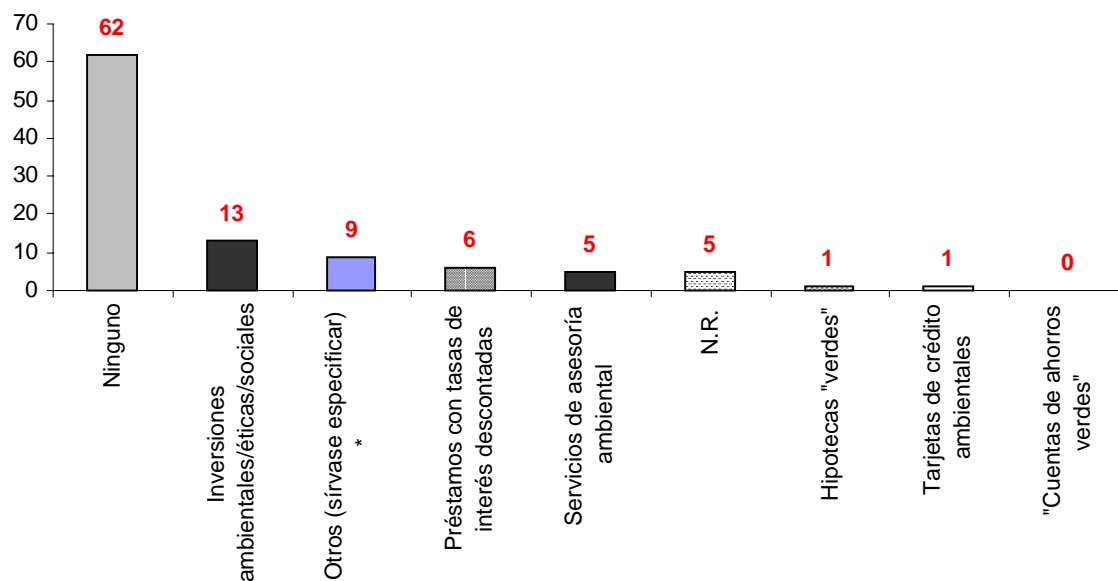
Un total de 19 organizaciones (23%) han desarrollado alguna forma de productos financieros verdes, mientras que 62 organizaciones (77%) respondieron no haberlo hecho (ver figura 7). Dentro de los más comunes están los productos de inversión en proyectos y fondos ambientales, mientras que dentro los menos comunes están las cuentas de ahorros verdes; hipotecas verdes y tarjetas de crédito ambientales.

Cuadro 7

Desafíos más significativos para promover la integración De los criterios ambientales al análisis financiero

	Crédito Corporativo Porcentaje (De 76)	Financiamiento de Proyectos Porcentaje (De 61)	Banca de Inversión Porcentaje (De 46)	Seguros porcentaje (De 23)	Otros Porcentaje (De 15)
Falta de comprensión de cómo el medio ambiente puede generar valores para las acciones en la bolsa de valores	34	39	50	39	40
Traducir el impacto ambiental en términos financieramente pertinentes	61	67	61	52	67
Falta de datos comparables a nivel de la compañía	30	33	28	26	53
Falta de importancia de los asuntos ambientales para los resultados financieros	55	54	48	52	60
Momento	8	8	7	9	13
Otros	9	11	4	0	20

Figura 7
¿Ha desarrollado y comercializado su organización productos verdes
específicos?
n = 81



5. CONCIENCIA Y COMUNICACIÓN

Esta sección está dedicada a tratar sobre las acciones de comunicación de los bancos que se orientan hacia transmitir valores ambientales y promover el diálogo sobre desarrollo sostenible, tanto hacia afuera como hacia adentro de la organización.

5.1 Comunicaciones Externas

P.6.1 Por favor indique los tres métodos más utilizados para promover el diálogo sobre desarrollo sostenible

Los tres métodos más utilizados por los bancos entrevistados para promover el diálogo sobre desarrollo sostenible con otros actores de sus entornos son en su orden: las revistas y publicaciones periódicas, las conferencias y el correo electrónico e Internet. Sin embargo el 42% de las 85 organizaciones que respondieron no utilizan ningún medio para promover el desarrollo sostenible.

P.6.2 ¿Cuál es el nivel de participación en grupos externos para promover / compartir la visión de los problemas ambientales y de desarrollo sostenible?

El 70% de las organizaciones no tienen ninguna participación sobre asuntos ambientales en grupos ambientales externos, mientras que el 18% que argumenta participar, está representado regularmente por la alta gerencia y mediante algún miembro de la junta directiva (el 11%).

P.6.3 ¿Cuál es la forma en que la organización comunica y recibe retroalimentación externamente sobre su desempeño ambiental?

La forma más comúnmente usada por los bancos para comunicar y recibir retroalimentación externamente sobre su desempeño ambiental son los artículos en la prensa ambientalista o empresarial (14%), dentro de los menos comunes están los informes ambientales y su publicación en la página web corporativa. El 70% de las 84 organizaciones que respondieron no utilizan ningún tipo de comunicación.

P.6.4 Si se publica un informe ambiental, ¿cuáles son los temas que este aborda?

El 87% de las 85 organizaciones que respondieron, no produce ningún tipo de informe ambiental, mientras que los del 7% que lo realiza, comúnmente abordan temas sobre papeles y responsabilidades ambientales, permisos y cumplimiento con la ley, y administración ambiental y de operaciones.

P.6.5 ¿Cómo ha estimulado la organización a otras instituciones financieras para que respalden prácticas ambientales responsables?

Con relación a las acciones específicas entre organizaciones, el 86% argumentó no haber realizado ninguna iniciativa para estimular a otras organizaciones financieras a apoyar las prácticas ambientales, mientras que el 7% de las que lo han hecho, ha sido mediante participación en grupos del sector concentrados en el medio ambiente y mediante la participación en conferencias y debates de asociaciones comerciales del sector pertinente.

5.2 Comunicaciones Internas

P.6.6 ¿Cuál es la forma en que la organización comunica y recibe retroalimentación internamente sobre su desempeño ambiental?

Los métodos internos más comúnmente utilizados por las organizaciones para comunicar y recibir retroalimentación sobre su desempeño ambiental son: comunicaciones al personal; reuniones de personal y grupos de trabajo, y capacitación del personal. Sin embargo el 61% de las 85 organizaciones que respondieron, afirman no tener ningún método de comunicación interna relacionado con el desempeño ambiental.

6. INICIATIVAS AMBIENTALES

A continuación se exponen varios ejemplos específicos sobre acciones que, a criterio de los entrevistados, ilustran sobre las prácticas ambientales de los bancos. Dentro de los ejemplos brindados se han seleccionado los que se consideran más representativos en el sistema financiero latinoamericano.

6.1 Impacto de los problemas ambientales sobre las solicitudes de préstamos y las decisiones de inversión.

Algunas de las instituciones encuestadas afirmaron que niegan créditos (o insisten en cambios) por causas ambientales cuando se presentan incumplimientos con estándares ambientales (falta de licencias o permisos ambientales) y proyectos no amigables con el ambiente. Los tipos de empresas que más se han visto afectadas por estas decisiones han sido las relacionadas con la actividad hotelera, empresas forestales y curtiembres entre otras. Algunos ejemplos específicos fueron:

- Se negó crédito a una empresa forestal por no contar con certificación de manejo forestal. El incumplimiento de las regulaciones ambientales puede acarrear desde multas hasta el cierre de la empresa lo que influiría en la liquidez de la empresa y por ende en el cumplimiento de sus compromisos financieros. Adicionalmente la sobre explotación del bosque generaría protestas por parte de la comunidad (paisaje, biodiversidad, producción de agua, secuestro de carbono entre otros), creando una mala imagen para la empresa y para el banco en caso de que tenga las tierras en garantía.
- Se negó crédito a una empresa de curtiembres que no estaba dispuesta a invertir en la instalación de una planta de tratamiento de afluentes. El banco prevé el incumplimiento de la empresa con los estándares ambientales y su posterior incidencia en los flujos de caja por concepto de multas por contaminación. Al realizar el análisis de riesgo de la empresa el banco tuvo en cuenta este tipo de riesgo ambiental.

Sobre los ejemplos más citados donde se resalta el apoyo a proyectos amigables con el ambiente están los relacionados con el cumplimiento de los estándares ambientales, reforestación, manejo de descargas de líquidos y mejoramiento del desempeño ambiental entre otros. Algunos ejemplos específicos fueron:

- Se otorgó un préstamo a una empresa procesadora de productos lácteos, para la pulverización del suero, disminuyendo con esto el impacto ambiental sobre una cuenca hidrográfica que alimenta el acueducto de la ciudad.
- En la etapa de construcción de un embalse, se reforestaron 200 hectáreas de bosque para el cuidado de la cuenca y se realizaron obras para el salvamento de la fauna durante su llenado.
- El banco evalúa la preocupación ambiental por parte de las compañías como un punto positivo en el momento de concesión de crédito.

6.2 Ejemplos relacionados con pérdidas de préstamos o inversiones debidas a factores ambientales

La mayoría de las organizaciones respondieron que no tenían registros sobre pérdidas sufridas debido a factores ambientales. De las que sí lo hicieron, los más comunes fueron: pérdida de créditos por incumplimiento con las regulaciones ambientales (emisiones contaminantes a la atmósfera, descargas de desechos líquidos y sólidos, etc.) y en algunos casos por fenómenos naturales (sequías, inundaciones y heladas entre otros). Dentro de los ejemplos específicos se incluyeron:

- Cierre parcial de un ingenio azucarero por emisiones contaminantes a la atmósfera, el cual originó la reprogramación del crédito.
- Un proyecto de urbanización fracasó al no cumplir con regulaciones relacionadas con el medio ambiente.
- Clausura de una empresa de curtiembres por descarga de aguas contaminadas que provocó la recuperación de crédito por vías legales.
- Se presentaron problemas con una compañía cuyo programa de inversiones fue alterado sin la ratificación del organismo ambiental.

6.3 Factores ambientales usados para crear una oportunidad comercial.

Entre los diferentes ejemplos citados estuvieron: los fondos de inversión (siete bancos); fideicomisos (tres bancos) y líneas de crédito (siete bancos) para financiar y apoyar proyectos ambientales. Dentro de los ejemplos específicos se incluyeron:

- Desarrollo de un programa de carbono, que considera la creación de dos fideicomisos para manejar recursos externos con el fin de apoyar el mercado de carbono.
- Líneas de crédito con criterios específicos de financiamiento como por ejemplo:
 - ⇒ No, desmonte y destronque.
 - ⇒ Si, conservación y rehabilitación de suelos
 - ⇒ Si, siembra directa y abono verde.
- Creación de programas de financiamiento para la conservación y control del medio ambiente. Se promueve el desarrollo de actividades ambientales productivas, como por ejemplo manejo forestal, reciclaje de residuos industriales, producción de alimentos naturales (agricultura orgánica, controles biológicos, etc.) y energía alternativa ambientalmente sostenible.
- Como consecuencia de la demanda de información social y ambiental de inversionistas extranjeros sobre empresas cotizadas en la bolsa de valores, se creó en el banco un servicio de investigación dirigido a fondos éticos; los inversionistas apoyaron la iniciativa.

- En los últimos años se han otorgado créditos por US \$ 25.5 millones para inversiones en mejora ambiental de las empresas clientes.

6.4 Iniciativas ambientales internas

La mayoría de los ejemplos pueden clasificarse en programas destinados a: reciclaje de papel de desecho; reducción del uso de agua y energía; transporte para el personal; reutilización de materiales de desecho y uso eficiente de la energía entre otros. Dentro de los ejemplos específicos se incluyeron:

- Se transformaron todas las calderas para climatización de oficinas, desde sistemas basados en combustión de petróleo a sistemas basados en gas natural o electricidad. Ahora las unidades del banco aprueban la normativa más estricta del servicio de salud y medio ambiente.
- Existe un proyecto de uso eficiente de la energía y reducción en el consumo de materiales. El proyecto ha logrado:
 - ⇒ Instalación de bombillos ahorradores en todo el edificio de la sede central del banco.
 - ⇒ Aire acondicionado con *timer*.
 - ⇒ Reglamentación sobre el uso eficiente de las escaleras eléctricas, papel toalla e iluminación de oficinas.
- El reciclaje de papel y eliminación de pre-reportes han generado ahorros de 90.000 hojas al mes y \$ 55.000 al año (en un banco donde el valor de sus activos es menor a US \$ 100 millones)
- El cambio del sistema de iluminación en las agencias ha generado ahorros de \$37.000 al año.
- La política de reutilización de papel ha bajado el consumo en un 67%.
- Utilización de sobres de papel hasta tres veces, dentro de las oficinas y sucursales del banco.
- Se cuenta con un plan de ahorro de energía, con una meta de ciertos millones de Kw/h/mes, cerca del 20% del consumo total.
- Creación de intranet para comunicación interna, con el fin de reducir el consumo de papel utilizado en la generación de memorandos y documentos afines.

6.5 Iniciativas actuales para promover la conciencia interna y externa de los problemas ambientales

Dentro de las iniciativas citadas, las más comunes fueron: publicaciones internas y externas; participación en campañas de protección del medio ambiente a nivel nacional; organización y asistencia a conferencias ambientales y campañas de ahorro de agua y energía. Algunos ejemplos específicos fueron:

- Diseño del curso de concientización para empresarios "Mejoramiento Ambiental de la pequeña y Mediana Industria".
- Taller de "Liderazgo y Educación Ambiental", con la participación del 100% de los funcionarios del banco.
- Publicación de la "Guía del Medio Ambiente para el Productor Rural y las Guías de Practicas Ambientales para los Microempresarios".

7. COMPROMISO AMBIENTAL

7.1 Índice del compromiso con el manejo ambiental

Con el fin de tener un parámetro que nos permita comparar el compromiso ambiental de las diferentes organizaciones que aplicaron la encuesta, hemos creado un “Índice de compromiso ambiental - ICAM”, con base en los diferentes programas y lineamientos que surgen por iniciativa de los bancos, más no los generados como consecuencia de los requerimientos de los entes reguladores en materia ambiental de la región.

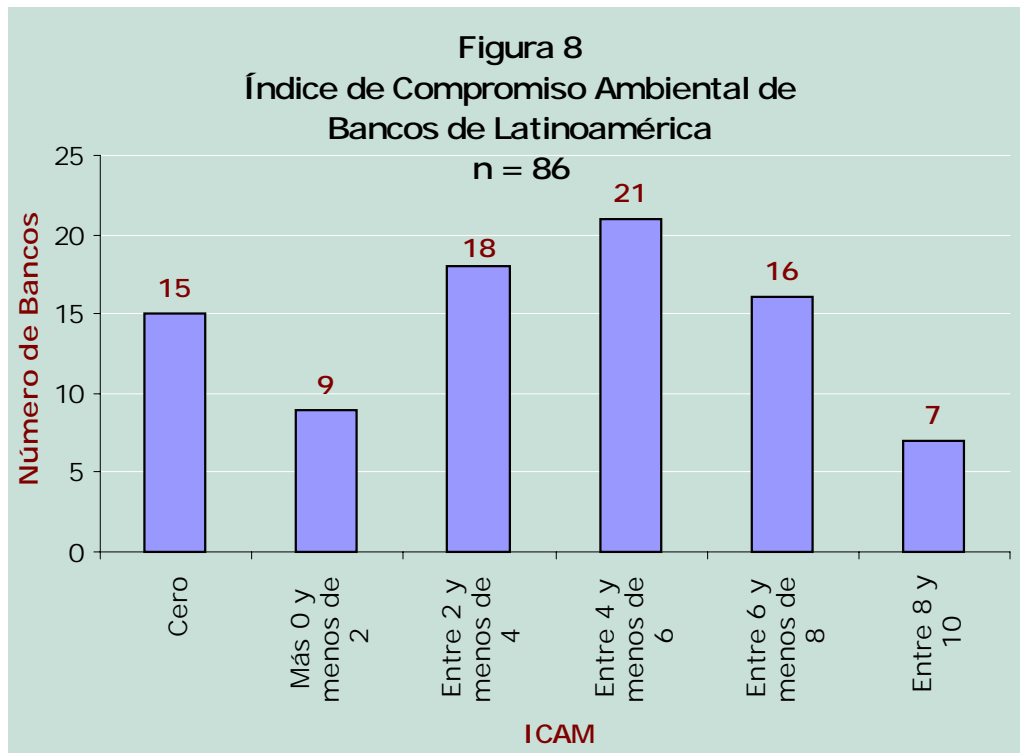
Para establecer el ICAM, se asignará un puntaje a los programas e iniciativas adoptados por los bancos y reportados en las encuestas (1= el banco tiene un programa o iniciativa; 0 el banco no tiene un programa o iniciativa), el puntaje acumulado nos permitirá obtener el índice por banco. Con esto pretendemos obtener un índice promedio que nos permita realizar comparaciones con otros bancos, conocer las tendencias por país, el compromiso de bancos multinacionales y la relación sistemática entre el tamaño del banco y su compromiso ambiental.

Los 10 temas sobre los cuales evaluamos a los diferentes bancos para obtener el ICAM son:

1. Si el banco tiene una política corporativa sobre el medio ambiente.
2. Si el banco tiene un gerente, departamento o comité con responsabilidad específica sobre el ambiente.
3. Si el banco analiza su desempeño ambiental.
4. Si el banco tiene objetivos y planes de acción ambiental.
5. Si el banco tiene iniciativas ambientales y de sostenibilidad que sean incluidas en la administración de sus operaciones internas.
6. Si el banco tiene políticas o procedimientos ambientales para los servicios financieros que ofrece.
7. Si el banco integra el riesgo ambiental al manejo del riesgo.
8. Si el banco monitorea formalmente los problemas ambientales.
9. Si el banco ha desarrollado y comercializado productos verdes específicos.
10. Si el banco tiene un compromiso corporativo con el medio ambiente.

Lo anterior indica que el valor máximo del ICAM será de diez puntos y un mínimo de cero puntos.

Una vez aplicados los respectivos puntos a los bancos encuestados se obtuvieron los resultados que se muestran en la figura 8.



Los resultados nos permiten concluir que hasta en la mitad de los bancos de la región el nivel de compromiso va desde ningún compromiso con el manejo ambiental hasta un nivel entre débil y moderado (consideramos que la falta de la mitad de los elementos que complementan el compromiso coloca a los bancos en una posición débil en esta área). Mientras que un cuarto de los bancos refleja una orientación fuerte con el manejo ambiental. Sin embargo es importante resaltar como el 8% de los bancos demuestran los elementos de un programa fuerte que se compara favorablemente con los bancos líderes a nivel mundial.

La media de la muestra fue un ICAM de 3.61 con una desviación estándar de 2.62 (distancia a la que se hallan los valores de la media tomando en cuenta la variabilidad de toda la distribución). El ICAM máximo fue de 10 (un banco) y el mínimo de cero (15 bancos). Un total de 23 bancos, el 27%, obtuvieron un ICAM superior a 5.

Con base en la media de la muestra se podría determinar que el compromiso por parte de los bancos latinoamericanos en relación con el manejo ambiental de en promedio se encuentra en un nivel ubicado entre moderado y débil.

7.2 Compromiso con el manejo ambiental por país

los resultados arrojados por los diferentes bancos fueron agrupados por países con el fin de obtener un ICAM promedio y así compararlos en el resto de la región (ver cuadro 8).

Cuadro 8

Índice de Compromiso Ambiental de Bancos, según país

País	Número de Bancos	ICAM promedio
México	5	6.6
Chile	5	5.2
Brasil	8	4.3
Honduras	5	4.2
El Salvador	6	4.1
Paraguay	4	4.0
Costa Rica	7	3.8
Venezuela	3	3.6
República Dominicana	5	3.4
Panamá	6	3.3
Bolivia	5	3.2
Nicaragua	2	2.5
Colombia	5	2.5
Perú	6	2.3
Ecuador	4	2.0
Guatemala	4	2.2
Uruguay	1	2.0
Argentina	5	0.6

Aunque los resultados no son estadísticamente válidos al nivel de país, los resultados anteriores indican que en promedio el mayor compromiso con el manejo ambiental corresponde a los bancos mexicanos con un nivel moderadamente fuerte, mientras que en un nivel de compromiso débil se reportan los bancos argentinos.

El ICAM promedio por regiones (Países del cono sur 3.7; Centroamérica 3.3 y la Región Andina 2.7) indica que el compromiso con el manejo ambiental en los bancos de todas las regiones se encuentra en un nivel entre moderado y débil.

7.3 Compromiso con el manejo ambiental de los bancos multinacionales

Utilizando el mismo procedimiento, se agruparon los ICAM de los bancos multinacionales cuya casa matriz no se encuentra en la región. Los resultados de 23 bancos encuestados indican un ICAM promedio de 3.9, es decir que los bancos multinacionales en la región en promedio se encuentran en un nivel moderadamente débil en cuanto a su compromiso con el manejo ambiental. No muy distanciado de este promedio se reporta un ICAM de 3.5 para el resto de los bancos de la región.

Lo anterior nos permite considerar que no ha habido una influencia dinámica en cuanto al manejo ambiental por parte de los bancos multinacionales y por el contrario presentan una tendencia similar a la reportada por el resto de la región.

7.4 Relación sistemática entre el tamaño del banco y su compromiso con el manejo ambiental

Con el fin de pronosticar si el tamaño del banco define o influye directamente sobre su compromiso con el manejo ambiental utilizaremos dos variables definidas la primera por el valor de activos de los bancos encuestados y la segunda por el ICAM promedio de los bancos agrupados por rangos del valor de sus activos de manera que nos permita establecer el tipo de relación lineal (ver cuadro 9).

La primera impresión al analizar la gráfica de dispersión (figura 9) es que existe una relación lineal sistemática positiva, es decir que los valores elevados de la variable “valor de activos” hace pareja con los valores elevados de la variable “ICAM promedio” y los valores bajos de la variable “valor de activos” hace pareja con los valores bajos de “ICAM promedio”. Con el fin de comprobar que todas las parejas de las variables están comprendidas exactamente en una línea recta y ninguna pareja diverge de dicha línea calculamos el coeficiente de correlación de Pearson.

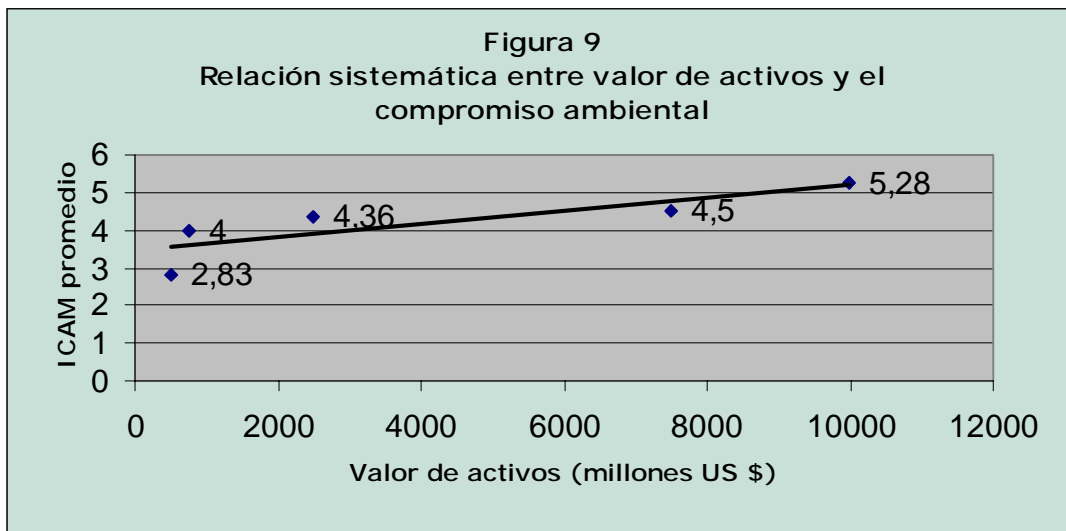
Un coeficiente de correlación Pearson (+1) indica una relación lineal positiva perfecta, para nuestro caso el índice de correlación arrojó un resultado de +0.79 calificado como una relación lineal moderadamente fuerte.

Con base en lo anterior consideramos que aunque el tamaño de un banco (en términos del valor de sus activos) influye directamente sobre su compromiso con el manejo ambiental, su influencia no es muy fuerte.

Cuadro 9

Relación entre tamaño y compromiso ambiental De los bancos latinoamericanos

Rango Activos (millones de US\$)	ICAM promedio
Hasta 500	2.83
Más de 500 hasta 1000	4.0
Más de 1000 hasta 5000	4.36
Más de 5000 hasta 10000	4.5
Más de 10000	5.28



8. ANÁLISIS COMPARATIVO CON OTROS PAÍSES DEL MUNDO

Con el fin de evaluar la dinámica de los bancos latinoamericanos en cuanto a su compromiso con el manejo ambiental, establecimos una referencia en la encuesta aplicada por el PNUMA IF entre 1998 y 1999 a 77 bancos signatarios de su Iniciativa de las Instituciones Financieras, y distribuidos geográficamente en Europa Oriental y Occidental (65), Norteamérica (7), África (1); y, Asia (4).⁴ En ese grupo de bancos, predominan los que pertenecen a países industrializados y dentro de ellos, se encuentran muchos de los más competitivos en el mundo. Considérese además que el hecho de que un banco esté dispuesto a convertirse en signatario de la iniciativa financiera del PNUMA indica de entrada que ese banco tiene cierto nivel de compromiso ambiental. Considerando estas razones, se puede decir que los resultados del estudio del PNUMA IF ofrece un *benchmark* exigente para comparar el desempeño ambiental de los bancos considerados en el estudio que aquí se expone.

El cuestionario aplicado en el estudio de PNUMA que aquí tomamos para hacer la comparación es igual al utilizado en nuestro estudio, lo cual es una condición básica de la comparabilidad de los datos.

8.1 Análisis comparativo sobre los controles de manejo ambiental

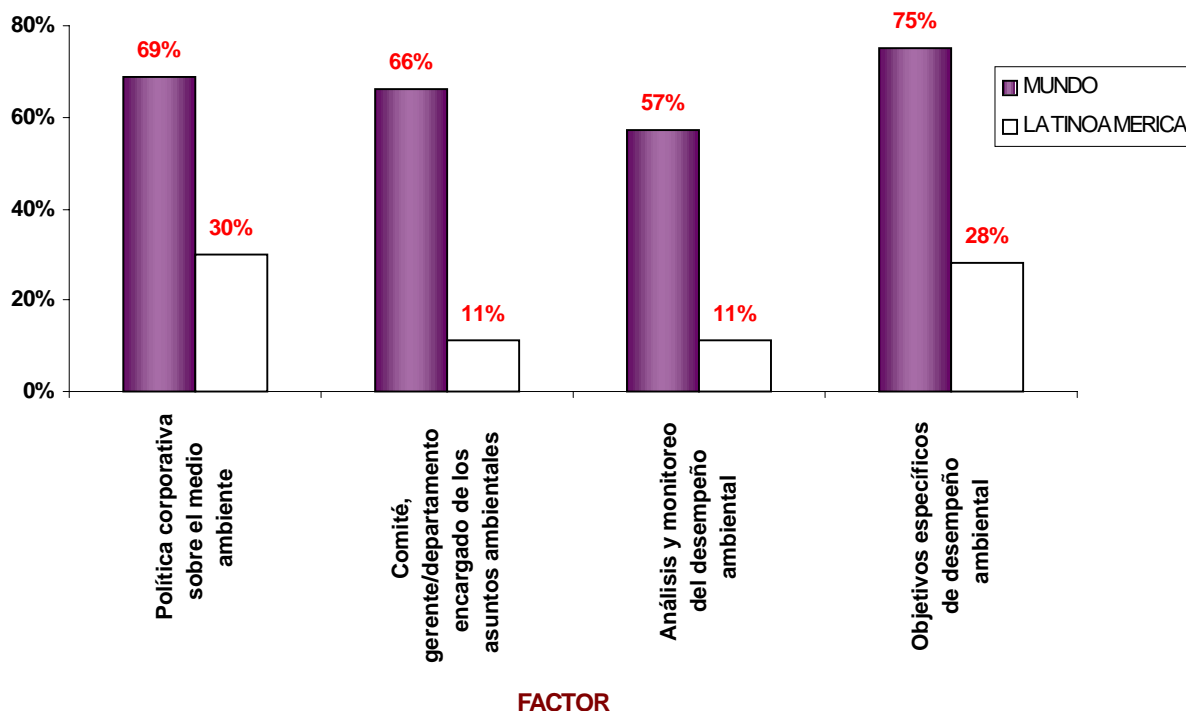
El 69% de las organizaciones signatarias del PNUMA IF, respondió que tiene una política corporativa sobre medio ambiente, mientras que en la región la tiene el 30%. Igualmente el 75% de las organizaciones del PNUMA IF cuenta con objetivos específicos sobre el desempeño ambiental mientras en la región los tiene el 28% (ver figura 10).

El 66% de las organizaciones del PNUMA IF cuentan con un gerente o departamento dedicado al ambiente, en las organizaciones latinoamericanas solo el 11% lo tiene. Es de aclarar que la tendencia en Latinoamérica es la de contar con comités encargados de los asuntos ambientales, antes que con un gerente ambiental.

En cuanto al análisis y monitoreo del desempeño ambiental el 57% de las organizaciones del PNUMA IF dijeron realizarlo, mientras que solo el 11% en la región lo hace.

⁴ En el momento de elaborar este documento, la iniciativa PNUMA IF incluía a más de 150 de las principales instituciones financieras del mundo.

Figura 10
Análisis Comparativo - Controles de manejo ambiental



8.2 Análisis comparativo sobre la ejecución del manejo ambiental

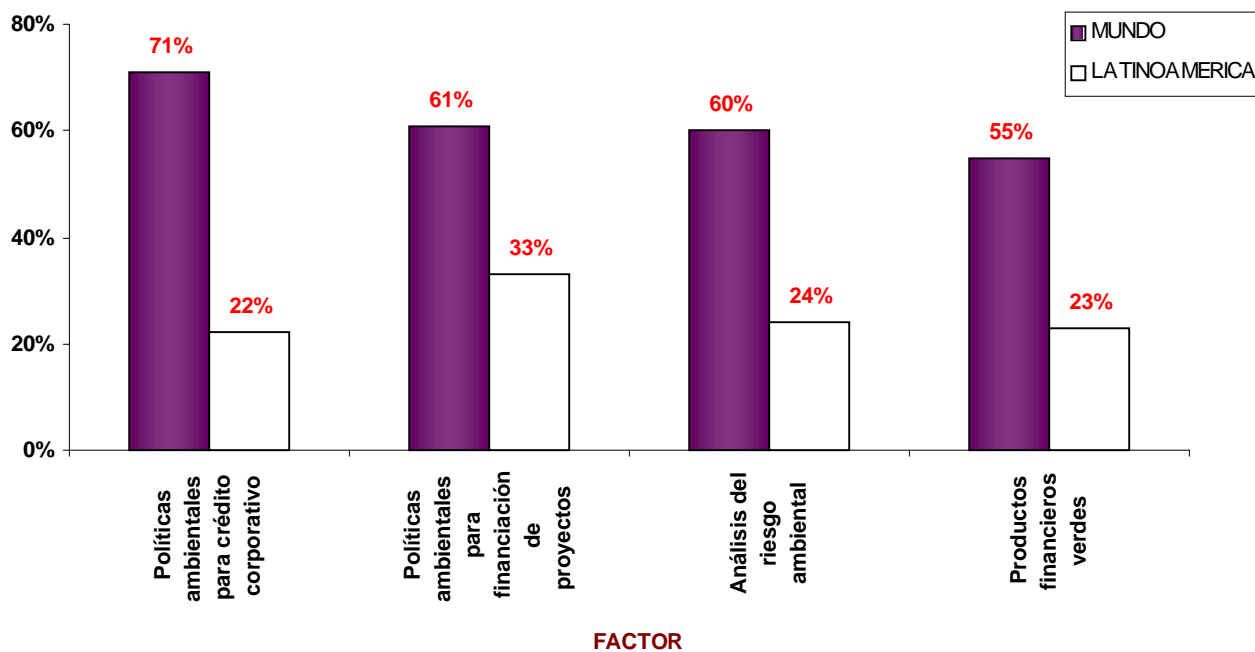
La mayoría de las organizaciones del PNUMA IF tienen políticas y procedimientos ambientales específicos que cubren crédito corporativo (71%) y financiamientos de proyectos (61%), mientras que para Latinoamérica lo tienen para crédito corporativo el 22% y para financiamiento de proyectos el 33% (ver figura 11).

Cerca del 60% de las organizaciones del PNUMA IF ha tomado medidas para integrar formalmente el riesgo ambiental en las decisiones de crédito, mientras el 24% de las organizaciones de la región lo realiza.

El 55% de las organizaciones del PNUMA IF ha desarrollado alguna forma de producto financiero verde, mientras el 23% de las organizaciones latinoamericanas afirma hacerlo.

Hasta aquí hay una evidencia clara sobre las brechas en cuanto a los controles y la ejecución del manejo ambiental entre las organizaciones del estudio de PNUMA IF y las organizaciones del subcontinente. Las diferencias más reducidas, que se presentan en el grado de actitud con el compromiso ambiental, son en realidad muy grandes pues alcanzan casi el 100%.

Figura 11
Análisis Comparativo - Ejecución del manejo ambiental



Entonces cabe señalar como los bancos internacionales ya han acumulado varios años de experiencia incorporando lineamientos ambientales en las operaciones internas y externas de sus negocios. Es así como estas instituciones usan criterios ambientales para evitar malos créditos, reducir los riesgos de los proyectos y evaluar la solvencia crediticia y la calidad de la gestión de las compañías.

Los bancos líderes internacionales están manejando y reduciendo riesgos ambientales, reduciendo costos operativos, y están diseñando productos nuevos para sus clientes actuales y para nuevos mercados (fondos especializados, servicios de administración de activos y diversos productos novedosos altamente rentables).

Algunos bancos en la región consideran que estas practicas no han sido incorporadas, entre otras razones, porque no es el momento, porque no cuentan con recursos para financiar programas ambientales, porque no hay una cultura ni clientes que los exijan, porque no son prioritarios, o porque --en la mayoría de los casos-- no saben cómo interiorizar el desempeño ambiental.

Afortunadamente, tenemos la ventaja de poder estudiar y aprender de organizaciones financieras líderes en el mundo. Por más de 15 años, muchos de los bancos que son líderes en Europa y Estados Unidos han estado lidiando con estos temas. Sus éxitos y fracasos nos ofrecen lecciones valiosas.

ANÁLISIS FINAL Y CONCLUSIONES

Situación de partida para el análisis.

Numerosos resultados de este estudio permiten corroborar desde diversas perspectivas que en el conjunto de bancos de América Latina hay un compromiso ambiental que oscila entre débil y moderado. El estudio también muestra que hay una minoría de bancos que constituyen una valiosa excepción y una base de partida para ampliar y profundizar el desempeño ambiental en el sector financiero del subcontinente. La manifestación más global y sintética de esa situación está en el valor promedio del ICAM, de apenas 3.6. Esto significa que el banco promedio del subcontinente cumple apenas con menos de 4 de las 10 condiciones básicas de un banco con un compromiso ambiental pleno.

Es esperable que los resultados que hemos expuesto reflejen niveles de compromiso y de desempeño ambiental que son mejores que el promedio de toda América Latina, pues hay que considerar que desde el momento en que los bancos de la muestra estudiada estuvieron dispuestos a ser encuestados, se definieron como organizaciones con algún grado de interés en el tema ambiental.

En el resto de esta sección de análisis y conclusiones finales evitamos reiterar las alusiones a la situación general encontrada, y más bien tratamos de identificar piezas de conocimiento que puedan ser útiles para orientar futuras iniciativas de promoción del compromiso ambiental en los sectores financieros del subcontinente.

Gestión ambiental interna: área más desarrollada

El área donde se registró un mayor compromiso con el manejo ambiental es la gestión ambiental en la propia organización del banco, y específicamente en las actividades de reciclaje y ahorro de agua y energía. Cerca de la mitad de los bancos realizan actividades de este tipo. Y hay una tercera parte del total que incluso establece metas corporativas en esa área. Estas actividades no solo son importantes por sí mismas, sino que tienen la virtud de estimular con experiencias concretas la consciencia ambiental del personal de los bancos. En este sentido, se puede decir que en una proporción significativa de los bancos se están gestando elementos de una cultura corporativa más propicia para avanzar hacia mayores niveles de compromiso ambiental de los bancos en la prestación de sus servicios. Desafortunadamente, en la mayoría de los casos no se han cuantificado los beneficios generados por estas iniciativas, lo cual limita el establecimiento de objetivos y metas específicas que les permitan a los bancos evaluar su cumplimiento.

Tres modalidades de tratamiento ambiental de servicios financieros

Dentro de la prestación cotidiana de sus servicios, los bancos estudiados tienen tres modalidades distinguibles de tratamiento del tema ambiental. La primera es la de los bancos que no incorporan las consideraciones ambientales en sus operaciones, casi en ninguna medida. Una evidencia de este tipo de bancos es que entre un 50% y un 27% de los bancos – dependiendo del servicio financiero— ni siquiera revisan que las operaciones que tramitan cumplan con los requisitos ambientales legales.

Una segunda modalidad se caracteriza por un trato menos sistematizado, menos centrado en los aspectos sustantivos del análisis ambiental de los proyectos de los clientes, más centrado en los asuntos legales o en la reacción ante riesgos evidentes de dañar la imagen corporativa del banco, y más pasivo.

La tercera modalidad se caracteriza por un tratamiento de los asuntos ambientales más sistemático –es decir, más establecido en políticas y procedimientos explícitos--, más centrado en los aspectos sustantivos de los proyectos y operaciones de los clientes que se relacionan con el tema ambiental, y que expresa una actitud corporativa más activa ante la consideración de lo ambiental. Estos tipos de comportamientos se reflejan en las preguntas sobre bancos que tienen procedimientos explícitos para tratar los asuntos ambientales en los servicios que prestan, o sobre la existencia de métodos para analizar el riesgo ambiental en las transacciones que procesan, o sobre la constatación de que los proyectos a financiar contemplan gastos de capital y costos de operación que se necesitarán el futuro para satisfacer requerimientos ambientales legales, o sobre la aplicación de pautas de análisis ambiental establecidas por bancos multilaterales. Los bancos que se ubican en la segunda modalidad son más que los de la tercera; algunas evidencias de esto son las siguientes:

Mientras que hay porcentajes de bancos de 70% o menores que afirman que consideran diversos tipos de factores ambientales en las operaciones que tramitan, los que afirman que tienen políticas o procedimientos ambientales para los servicios financieros oscilan entre 25% y 33% según el tipo de servicio. Es decir, que hay una proporción importante de bancos que si bien consideran algunos aspectos relacionados con lo ambiental, no lo hacen con base en procedimientos previamente establecidos sino más bien con base en un funcionamiento más casuístico.

Los porcentajes de bancos que verifican el cumplimiento de regulaciones ambientales en los proyectos presentados por sus clientes son altos, pues oscilan entre un 73% y un 50% dependiendo del tipo de servicio. En la mayoría de los casos, esas revisiones son hechas por los departamentos legales y no involucran a los especialistas financieros. En contraste, los porcentajes de bancos que incursionan en el análisis de aspectos ambientales sustantivos durante la ejecución de sus servicios financieros son bastante menores. Algunas evidencias de esto se encuentran en los siguientes resultados: a) los porcentajes de bancos que aplican pautas ambientales de análisis financiero de carácter internacional oscilaron entre el 3% y el 25%, dependiendo del tipo de servicio; b) los bancos que revisan las previsiones de gastos para satisfacer requerimientos ambientales futuros son entre un 16% y un 27% según el tipo de servicio; c) los bancos que hacen análisis formales de riesgo ambiental de operaciones crediticias son el 24% del total.

Bancos con alto desempeño: base para ampliar la conciencia ambiental

La minoría de bancos con alto compromiso ambiental –que se encuentran dentro de la tercera modalidad de desempeño ambiental que caracterizamos anteriormente-- constituyen una base de excepcional valor para expandir y profundizar las prácticas bancarias consecuentes con el desarrollo sostenible. La existencia de ese tipo de bancos también queda reflejada en los valores del ICAM: hubo 7 bancos con un ICAM de entre 8 y 10, y 16 bancos más con un ICAM de entre 6 y 7. Esos bancos han comprobado que ser eficientes en la utilización de los recursos les ha generado disminuciones apreciables de sus costos, y que el haber incluido el análisis de los riesgos ambientales dentro del análisis de sus riesgos les ha permitido detectar posibles pérdidas y posibles oportunidades en sus préstamos y proyectos de inversión. Estas organizaciones constituyen focos privilegiados para el aprendizaje, la demostración y la difusión de las mejores prácticas ambientales bancarias en el subcontinente.

Productos verdes: escasos pero promisorios

Los productos financieros verdes son una de las manifestaciones más claras de que una actitud activa por parte de los bancos para ligar sus intereses corporativos con el tema ambiental. Casi una cuarta parte de los bancos brinda al menos un producto de este tipo. Hay que tomar en cuenta, sin embargo, que la mayoría de los bancos que ofrecen ese tipo de productos los han incorporado a partir de fondos de apoyo a programas ambientales. En este sentido, la situación del subcontinente es aún distante a la de los fondos de inversión socialmente responsable de los países industrializados, los cuales son altamente rentables y no dependen de la cooperación internacional para operar.

Conviene tener en cuenta que cuando un banco da un paso en el sentido de ofrecer productos verdes, su imagen corporativa se vincula explícitamente con el tema ambiental. Una vez dado este paso, los bancos empiezan a correr el riesgo de mostrarse públicamente como inconsecuentes en el manejo de ese tema, si no extienden su desempeño ambiental a otras áreas de su quehacer. En este sentido, los bancos que ofrecen estos productos pueden tener una mayor conciencia que otros de su necesidad de apoyo para profundizar su desempeño ambiental.

Escaso dominio de técnicas especializadas

Se constató que en el sector bancario del subcontinente hay una gran carencia de *know how* (modelos, instrumentos, procedimientos, criterios, etc.) especializado en el análisis y la toma de decisiones sobre los aspectos ambientales presentes en sus operaciones financieras. Una muestra clara de ello es la reducida frecuencia de métodos de análisis de impacto financiero del riesgo ambiental, de control del riesgo, y de monitoreo de problemas ambientales en proyectos aprobados. La escasa divulgación de ese tipo de técnicas, e incluso, el limitado conocimiento sobre su existencia, son frenos importantes a la profundización del desempeño ambiental en los bancos de América Latina. En una medida importante, la reticencia a incursionar en este campo de la actividad bancaria no reside tanto en un desinterés rígido sino en la falta de acceso a estrategias y herramientas para avanzar en ese sentido.

Estas limitaciones en cuanto a experiencias, conocimientos y técnicas mantienen al sector bancario del subcontinente en una situación de atraso con respecto a la capacidad de los bancos de regiones industrializadas para manejar y aprovechar la dimensión ambiental en sus operaciones cotidianas. Mientras esta situación prevalezca, la banca de América Latina estará imposibilitada de satisfacer los requerimientos financieros especializados de sectores productivos líderes que busquen insertarse en los mercados internacionales con un desempeño ambiental inteligente y sofisticado. Se corre el riesgo, entonces, de que este sector financiero pierda relevancia para muchas de las compañías latinoamericanas más competitivas y deje el espacio libre para el ingreso de competidores internacionales que están mejor posicionados en el segmento de los servicios financieros con componentes ambientales.

Pobre percepción de la relación entre ambiente y actividad financiera.

En la gran mayoría de los bancos analizados aún no se percibe la existencia de una relación importante o trascendente entre sus operaciones y el medioambiente. Es decir, que predominan los bancos donde no se percibe ninguno de los dos aspectos de esa relación: la importancia de la contribución de los bancos a la sostenibilidad ambiental en los países donde operan, y la importancia de que los bancos interioricen las consideraciones ambientales para mantener y elevar su competitividad. Esta situación se manifiesta en que en un 70% de los bancos se expresó que no se tiene una política corporativa sobre el medio ambiente, un 89% no cuenta con alguna unidad organizativa con responsabilidad específica sobre el tema ambiental, y el 89% no analiza su desempeño ambiental.

Vacíos en regulaciones gubernamentales: obstáculo clave

En el estudio se constató que la ausencia de regulaciones estatales sobre aspectos ambientales en los servicios financieros continúa estimulando en muchos bancos una percepción errónea y peligrosa sobre la importancia de la relación entre ambiente y sector financiero. La ausencia de ese tipo de regulaciones, tanto desde el punto de vista de los organismos relacionados con la política ambiental como desde el punto de vista de los organismos encargados de la supervisión financiera, envía una señal en el sentido de que ese ámbito de acción no es tan importante para la sociedad ni para los bancos. Se constató en el estudio que muchos gerentes bancarios piensan de esa manera. Mientras tanto, la experiencia internacional señala claramente que la falta de un marco regulatorio, o su defectuosa aplicación, transfiere mucho riesgo de origen ambiental a los bancos y a otras instituciones financieras.

El círculo vicioso del pobre desempeño y el escaso interés

Se encontró la existencia de una especie de círculo vicioso entre el limitado desempeño ambiental de la mayoría de los bancos estudiados y su aún escasa disposición a elevar ese desempeño. Algunos de los aspectos de esta situación son los siguientes:

- La mayoría de los bancos no dan seguimiento a los créditos perdidos, lo cual les impide detectar las causas reales por las cuales los créditos no fueron pagados, entre las cuales se encuentran los problemas provenientes de un deficiente manejo ambiental. En otros casos, los deficientes instrumentos de seguimiento impiden percibir los problemas ambientales. En consecuencia, una deficiencia en el monitoreo de aspectos ambientales impide obtener información indicativa de la importancia –desde el punto de vista de los intereses del banco-- de mejorar el análisis de estos aspectos en los futuros proyectos.
- La falta de un estándar, formato o metodología que les permita a los bancos cuantificar los riesgos ambientales para tomar las respectivas decisiones conduce a que esos riesgos no sean percibidos y por tanto, no formen parte de las preocupaciones de los bancos.
- El poco conocimiento sobre las especificidades del análisis de riesgo ambiental provoca que en muchos bancos los gerentes y técnicos se sientan satisfechos con las aprobaciones de los permisos ambientales de los gobiernos. Se deja de lado que esos estudios pueden tener propósitos distintos a los de los bancos y que por tanto son insuficientes.
- El desconocimiento de las serias consecuencias de una pobre capacidad análisis de riesgos ambientales dificulta la mejora en este campo. A la vez, el subdesarrollo de esta área de análisis impide contar con ejemplos concretos de su importancia. De esta manera, los bancos carecen de la información necesaria para saber, por ejemplo, si están subvencionando créditos para compañías y productos riesgosos, y castigando incorrectamente a compañías que presentan menos riesgo y más posibilidades hacia el futuro.

Incompleta opinión sobre el rendimiento de los productos con contenido ambiental

Se detectó que no pocos gerentes y funcionarios de bancos consideran que los productos o proyectos ambientales (ecoturismo, cultivos orgánicos, energía renovable, implementación de sistemas de gestión ambiental, entre otros) generan menos rendimientos que los que no lo son. La evidencia empírica muestra que no hay una respuesta absoluta en este sentido. Varios estudios indican que hay miles de millones de dólares de oportunidades de alta rentabilidad en proyectos y compañías netamente ambientales, y muchos más en productos diferenciados. En otras industrias, no ocurre de la misma manera. Se sabe además que las tendencias de los mercados internacionales señalan que los productos y procesos más limpios serán favorecidos en mediano y largo plazo. En definitiva, parece haber suficientes razones objetivas para que muchos de los bancos latinoamericanos opten por profundizar su compromiso ambiental como una forma de ser consecuentes con sus propios intereses y los de un número creciente de clientes. Por eso, hay que concluir que la opinión bastante extendida de que los productos ambientales son poco rentables está basada en información incompleta.

Desempeño muy inferior al nivel internacional

Del *benchmarking* con el grupo de bancos de otras regiones estudiados por la PNUMA IF, se obtuvo una conclusión general: mientras en los bancos del grupo de referencia predomina una conciencia ambiental relativamente alta, en los bancos latinoamericanos sólo una pequeña minoría ha desarrollado un nivel de conciencia similar. Es claro entonces que, en relación con regiones industrializadas, América Latina muestran un rezago muy considerable en cuanto a la introducción de las consideraciones ambientales en la actividad cotidiana de los bancos. Ese rezago, como se ha expresado, es también una desventaja en términos de oportunidades de negocios para los bancos latinoamericanos y para sus clientes actuales y potenciales. Y sobre todo, es una expresión de la limitada capacidad que tienen los países en los que operan esos bancos, para emplear las poderosas herramientas de los servicios financieros en los esfuerzos por construir sociedades más sostenibles en lo económico, en lo social y en lo ambiental.

ANEXO 1

ENCUESTA DE LA INICIATIVA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PNUMA

Sección 1: Información general

Sírvase completar según resulte apropiado

1.1 ¿Cuál es el nombre de su organización financiera?

--

1.2 ¿Cuáles son los detalles de la (s) persona (s) que completa (n) el cuestionario?

Nombre del contacto principal	
Cargo del contacto principal en la organización	
Dirección del contacto principal	
Detalles del contacto principal (fax, E-mail, teléfono)	
Otro (s) contribuyentes: Cargo (s) en la organización	

1.3 ¿Cuál es el principal país donde opera su organización?

--

1.4 ¿En qué otras regiones opera su organización? (Seleccione la apropiada)

<input type="checkbox"/> África		<input type="checkbox"/> América del Norte	
<input type="checkbox"/> Asia		<input type="checkbox"/> América Central	
<input type="checkbox"/> Europa		<input type="checkbox"/> América del Sur	

1.5 ¿Cuál es el valor total de activos de su organización? (Millones de US \$)

1.6 Sírvase clasificar la importancia de los siguientes servicios de su organización en términos de contribución al ingreso operativo total [5-mucha importancia; 1-poca importancia].

	De 1 a 5
Crédito de consumo	
Crédito corporativo	
Obtención de capital	
Banca de inversión	
Seguros	
Otros (sírvase especificar)	

1.7 ¿Cuál es el número total de empleados de su organización?

(Marque uno)

Menos de 10.000	
De 10.000 a 50. 000	
Más de 50.000	

Sección 2: Compromiso con el manejo ambiental y el desarrollo sostenible

Naturaleza del compromiso con el manejo ambiental y el desarrollo sostenible

2.1 ¿Conoce su organización la "Iniciativa para las Instituciones Financieras y el Medio Ambiente" del PNUMA?

No	
Sí	
Es una organización signataria de la iniciativa desde el año	

2.2 ¿Qué códigos ambientales externos de conducta, declaraciones o regulaciones voluntarias ha respaldado su organización?

(Marque los que correspondan)

ISO14001		CERES	
EMAS		Otro (sírvase especificar)	
ICC		Ninguno	

2.3 ¿Cuál es el alcance del compromiso corporativo con el medio ambiente?

(Marque uno).

Solo operaciones internas nacionales	
Todas las operaciones y negocios nacionales	
Operaciones internas globales	
Todas las operaciones y negocios globales	
Otros (sírvase especificar)	
Ninguno	

2.4 ¿Tiene la organización una política corporativa sobre el medio ambiente?

(Marque uno)

No	
Sí	

Si respondió en forma negativa a esta pregunta, sírvase pasar a la pregunta 3.1

2.5 ¿En qué año adoptó su organización una política ambiental (internamente)? _____

2.6 ¿Cuál es el alcance de los compromisos hechos en la política corporativa sobre el medio ambiente? (Puede marcar más de una opción, según corresponda)

Cumplimiento con regulaciones ambientales	
Incorporación de criterios ambientales en productos y servicios financieros básicos	
Incorporación de criterios ambientales en las operaciones, tales como compras y administración de propiedades.	
Revisión periódica de la implementación de políticas	
Desarrollo de objetivos específicos de desempeño ambiental	
Revelación pública del desempeño ambiental	
Otros (sírvese especificar)	

Nota: [al final de la sección 5] usted puede proporcionar información adicional respecto a la gama de productos y servicios en los que se han incorporado criterios ambientales y el tipo de objetivos fijados.

Sección 3: Controles de Manejo Ambiental

Nota: las siguientes preguntas se relacionan con las partes operativas y geográficas de la organización cubiertas por la política ambiental, tal como se establecen en la sección 2.

3.1 ¿Tiene la organización un miembro de la junta directiva y/o un comité (gerente / departamento), con responsabilidad específica por el tema ambiental?

No	
Sí	
En caso afirmativo, indique el número de niveles jerárquicos entre el gerente ambiental y el miembro de la junta o el jefe ejecutivo	

Si respondió en forma negativa a esta pregunta, sírvase pasar a la pregunta 3.4

3.2 Si la organización tiene un gerente / departamento dedicado al tema ambiental, sírvase brindar los siguientes detalles:

Número de empleados en la unidad:	
Ubicación del gerente o la unidad en la estructura de negocios (por ejemplo, función de apoyo a grupo, departamento de crédito, departamento legal, administración de la empresa, relaciones externas)	
¿Ante cuál miembro de la junta directiva (posición) tiene que responder el gerente / departamento?	

3.3 ¿Cuáles son las principales responsabilidades del gerente / departamento ambiental?

(Marque los que correspondan)

• Desarrollo de políticas	
• Implementación de políticas	
• Orientación experta sobre manejo de operaciones internas	
• Orientación experta sobre manejo de riesgos en los servicios financieros	
• Asesoría sobre contratación de expertos ambientales externos	
• Preparación de informes ambientales	
• Cumplimiento de regulaciones del estado para operaciones internas (tanques de almacenamiento, etc.)	
• Relaciones externas (clientes, comunidad, proveedores, gobierno, otros)	
• Otros (sírvase especificar)	

3.4 ¿Analiza la organización su desempeño ambiental?

(Marque uno)

No	
Sí, la organización tiene un programa para el análisis y el monitoreo regular de su desempeño ambiental	
Sí, la organización tiene un programa para el análisis y el monitoreo regular de su desempeño ambiental con validación externa	

3.5 ¿Tiene la organización objetivos y planes de acción ambiental? (Marque uno)

No	
Sí	
En desarrollo	

Sección 4: Implementación del manejo ambiental

Cumplimiento Legal

4.1 ¿Qué tipos de responsabilidad ambiental directa (más bien que indirecta, tal como responsabilidad del prestamista), enfrenta su compañía?

(Marque los que correspondan)

Emisiones y desechos de trabajos de impresión	
Uso y almacenamiento de combustible	
Uso, almacenamiento y eliminación de químicos y desechos tóxicos	
Limpieza de terrenos contaminados de operaciones discontinuadas o relacionadas (por ejemplo terrenos dejados en garantía)	
Otros (sírvase especificar)	
No se han evaluado responsabilidades de la compañía con el medio ambiente	

4.2 ¿Cómo maneja la organización el cumplimiento con las regulaciones ambientales pertinentes?

(Marque los que correspondan)

Manejo centralizado por parte del departamento legal	
Manejo centralizado por parte del gerente / departamento ambiental	
Manejo centralizado por parte de otro departamento (indique el nombre)	
Manejo centralizado por parte de diversas áreas de la organización, dependiendo de la regulación	
Descentralización del manejo a las sucursales	
Otros (sírvase especificar)	
No se ha requerido ningún tipo de manejo relacionado con el cumplimiento de regulaciones ambientales	

Administración de operaciones

4.3 ¿Cuáles iniciativas ambientales y de sostenibilidad se incluyen en la administración de operaciones internas? ¿Tienen estas objetivos y metas específicas?

(Marque los que correspondan)

	No existe una iniciativa formal	Existe una iniciativa formal	Existen metas/objetivos específicos
Mejora en la eficiencia del uso de agua y energía			
Reciclaje, reutilización y reducción de materiales			
Consideración del desempeño ambiental de los proveedores, distribuidores y subcontratistas			
Impacto ambiental del ciclo de vida de los productos			
Criterios ambientales en la administración de propiedades (selección, diseño, mantenimiento, remodelación)			
Viajes de negocios (mecanismos de desplazamiento con el fin de reducir emisiones de CO2)			
Otros (sírvase especificar)			

4.4 Si la organización tiene un gerente / departamento ambiental. ¿Cuál es el papel del gerente / departamento ambiental en relación con el manejo de las operaciones?

(Marque los que correspondan)

• Desarrollo de políticas	
• Implementación de políticas	
• Orientación experta sobre manejo de operaciones internas	
• Asesoría sobre contratación de expertos ambientales externos	
• Cumplimiento de regulaciones del estado para operaciones internas (tanques de almacenamiento, etc.)	
• Relaciones externas (comunidad, clientes, estado, proveedores, otros)	
• Otros (sírvase especificar)	

Productos y Servicios Financieros

4.5 ¿Tiene la organización políticas o procedimientos ambientales para los servicios financieros que ofrece?

(Marque los que correspondan)

	Créd. Corp.	Financ. de Proyectos	Banca de Inversión	Seguros	Otros (especifique)
No					
En desarrollo					
Sí					

4.6 **Recolección de datos:** ¿Cuáles de los siguientes factores ambientales se consideran usualmente en las transacciones?

	Créd. Corp.	Financ. de Proyectos	Banca de Inversión	Seguros	Otros (especifique)
Cumplimiento con las leyes aplicables					
Naturaleza y alcance de la responsabilidad ambiental					
Gastos de capital y costos operativos futuros relacionados con cambios legales previstos					
Evidencias de manejo ambiental apropiado					
Aplicación de pautas ambientales establecidas por bancos multilaterales (Banco Mundial/IFC, EBRD, etc.)					
Grado de oposición pública por razones ambientales o de otra índole					
Imagen general de la empresa					
No hay necesidades específicas de información					

4.7 **Análisis de riesgo:** concentrarse principalmente en las estructuras de banca comercial, ¿cómo se integra el riesgo ambiental al manejo del riesgo? (Marque los que correspondan)

	Créd. Corp.	Financ. de Proyectos	Banca de Inversión	Seguros	Otros (especifique)
No se incluye específicamente el riesgo ambiental					
Se verifica en la documentación de transacciones y operaciones internas del interesado					
Constituye una parte formal del sistema de evaluación de riesgo					
Se integra al manejo estratégico de la cartera global					

4.8 Análisis de riesgo: ¿Qué herramientas / métodos se usan para ayudar al personal de banca comercial e instituciones de inversión en el análisis de impacto del riesgo ambiental en las transacciones? (Marque los que correspondan)

	Créd. Corp.	Financ. de Proyectos	Banca de Inversión	Seguros	Otros (especifique)
No hay métodos / herramientas específicas					
Verificación en el cumplimiento de los requisitos ambientales solicitados por el estado (permisos ambientales, etc)					
Lista de verificación de problemas y riesgos de cada industria					
Análisis de riesgo ambiental para el comité de crédito y/u otro comité de selección gerencial					
Análisis de riesgo de reputación e imagen a nivel de sector o cliente para el comité de crédito y/u otro comité de selección gerencial					
Oficina/línea directa de asistencia ambiental					
Reportes de investigación sobre asuntos ambientales					
Cursos de capacitación					
Información sobre expertos ambientales externos					
Apoyo general de consultoría ambiental					

4.9 Control de riesgo: ¿Cuáles métodos se usan para controlar el riesgo ambiental? (Marque los que correspondan)

	Créd. Corp.	Financ. de Proyectos	Banca de Inversión	Seguros	Otros (especifique)
No hay métodos específicos					
Abstenerse de la transacción					
Garantías/condiciones en los acuerdos					
Manifestaciones del cliente					
Trabajar con el cliente para resolver problemas ambientales					
Tomar en cuenta el riesgo al considerar el precio global del servicio					

4.10 **Monitoreo de riesgo:** ¿Monitorea formalmente su organización los problemas ambientales que han conducido a lo siguiente: (Marque los que correspondan)

	Créd. Corp.	Financ. De Proyectos	Banca de Inversión	Seguros	Otros (especifique)
Denegación de préstamo					
Incumplimiento de préstamo					
Reprogramación de préstamo					
Pérdida en el valor del capital de inversión					
Análisis de cartera de inversión					
No hay ningún tipo de monitoreo					

4.11 ¿Cuáles son los tres desafíos más significativos para promover la integración de los criterios ambientales al análisis financiero? (Marque tres).

	Créd. Corp.	Financ. de Proyectos	Banca de Inversión	Seguros	Otros (especifique)
Falta de comprensión de como el medio ambiente puede generar valor para las acciones en la bolsa de valores					
Traducir el impacto ambiental en términos financieramente pertinentes					
Falta de datos comparables a nivel de la compañía					
Falta de importancia de los asuntos ambientales para los resultados financieros					
Momento					
Otros					

4.12 ¿Ha desarrollado y comercializado su organización productos verdes específicos? (Marque todos los que sean apropiados)

Inversiones ambientales/éticas/sociales	
“Cuentas de ahorros verdes”	
Hipotecas “verdes”	
Préstamos con tasas de interés descontadas	
Servicios de asesoría ambiental	
Tarjetas de crédito ambientales	
Otros (sírvase especificar)	
Ninguno	

Sección 5: Ejemplos de iniciativas

Por favor brinde ejemplos de iniciativas / eventos ambientales particulares (excluyendo datos confidenciales). Estos se usarán para ilustrar el informe final con casos específicos de buenas prácticas y prácticas óptimas. *Por otra parte* sírvase indicar más adelante materiales tales como informes corporativos, productos específicos, etc. y si es posible anexarlos a la encuesta .

Actividades de servicio financiero

- 5.1 Sírvase brindar dos ejemplos en que los asuntos ambientales tuvieron un impacto significativo sobre una decisión de inversión o una solicitud de préstamo. Por ejemplo, la organización denegó un préstamo o trabajó con el cliente para mejorar el desempeño ambiental de este.
-

- 5.2 Sírvase brindar dos ejemplos en los que una transacción de préstamo o inversión ha tenido como resultado una pérdida debida a factores ambientales. (Por ejemplo, la organización sufrió una pérdida cuando un cliente incumplió el pago de un préstamo al ser multado por no cumplir con su permiso de emisiones al agua).
-

- 5.3 Sírvase brindar dos ejemplos en los que la organización ha usado los factores ambientales para crear una oportunidad comercial. (Por ejemplo, la organización ha establecido un fideicomiso de inversión ambiental que está atrayendo un buen nivel de clientes.)
-

Actividades de administración de operaciones

- 5.4 Sírvase brindar dos ejemplos de iniciativas o proyectos ambientales internos de la actualidad en las áreas de energía, desechos, transporte, compras o propiedad. (Por ejemplo, casos en que la organización ha introducido iniciativas que han reducido la cantidad de papel de desecho generado por la organización en un X por ciento.)
-

Actividades de conciencia y comunicación

- 5.5 Sírvase brindar dos ejemplos de iniciativas o proyectos ambientales de la actualidad en las áreas de comunicaciones y creación de conciencia externa o interna. (Por ejemplo, publicación de información para empresas pequeñas/medianas sobre manejo ambiental del cliente.)
-

Comentarios de Apoyo (Secciones 1 a 5)

Sírvase anotar a continuación cualquier comentario adicional que usted quiera agregar en apoyo de sus respuestas. Indique a qué sección y qué pregunta se refieren las notas.

Sección 6: Conciencia y comunicación

Comunicaciones externas

- 6.1 Por favor marque los tres métodos más utilizados para promover el diálogo sobre desarrollo sostenible

Ninguno	
Revistas/publicaciones periódicas	
Correo electrónico/Internet	
Red personal	
Conferencias	
Miembro de grupo externo para promover / compartir la visión de los problemas ambientales y de desarrollo sostenible	
Otros (sírvase especificar)	

- 6.2 ¿Cuál es el nivel de participación en grupos externos para promover / compartir la visión de los problemas ambientales y de desarrollo sostenible?

(Marque los que correspondan)

Ninguno	
Mediante personal junior/de operaciones	
Mediante la alta gerencia	
Mediante gerente ambiental específico	
Mediante miembro de junta directiva	

- 6.3 ¿Cuál es la forma en que la organización comunica y recibe retroalimentación externamente sobre su desempeño ambiental?

(Marque los que correspondan)

No hay comunicaciones	
Informe ambiental	
Artículos en la prensa ambientalista o empresarial	
Información ambiental en el sitio web corporativo en la Internet	
Discursos en conferencias	
Participación en iniciativas de liderazgo	
Sesión de diálogo con las partes interesadas	
Conferencias virtuales (Internet)	
Otras (sírvase especificar)	

- 6.4 Si se publica un informe ambiental, ¿cuáles son los temas que este aborda?
(Marque los que correspondan)

No se aplica; no se produce ningún informe ambiental	
Declaración de política ambiental	
Rol y responsabilidades ambientales	
Permiso y cumplimiento con la ley	
Administración ambiental y de operaciones	
Productos y servicios ambientales básicos	
Declaración externa de verificación	
Otros	

- 6.5 ¿Cómo ha estimulado la organización a otras instituciones financieras para que respalden prácticas ambientales responsables?
(Marque los que correspondan)

No hay estímulo específico	
Mediante una red profesional de especialistas ambientales en el sector	
Mediante participación en conferencias/debates de asociaciones comerciales del sector pertinente	
Mediante participación en grupos del sector concentrados en el ambiente	
Otros (sírvase especificar)	

Comunicaciones internas

- 6.6 ¿Cuál es la forma en que la organización comunica y recibe retroalimentación internamente sobre su desempeño ambiental? (Sírvase indicar las tres principales)

No hay comunicaciones	
Comunicaciones al personal (boletines, intranet, etc.)	
Reuniones de personal/grupos de trabajo	
Circulación de la política ambiental	
Circulación del informe ambiental	
Proceso de evaluación interna	
Capacitación del personal	
Otros (sírvase especificar)	