

# HACIA EL FINANCIAMIENTO BANCARIO EN LOS PROYECTOS SOCIALES, ECONÓMICOS Y AMBIENTALES SOSTENIBLES EN AMÉRICA LATINA

Silva García Héctor Ernesto<sup>1</sup>

## RESUMEN

La forma como se ha internacionalizado el capital en el último siglo, ha llevado a la banca a financiar grandes cantidades de proyectos que resultan social, económico y ambientalmente insostenibles. En este sentido, la actual crisis es fruto de este pensamiento llevado a sus límites; es pues evidente que hay que cambiar esta vieja forma de pensar, en el que el prestamista tenga como prioridad las rentas generadas del proyecto como única fuente de reembolso, sin importar las consecuencias sociales y ambientales que de estas se deriven. El objetivo de esta investigación fue realizar un análisis a un grupo de Instituciones Bancarias en América Latina, en cuanto a los criterios que manejan para financiar proyectos empresariales sociales, económicos y ambientalmente sostenibles. Con los resultados obtenidos, se concluyó que los criterios bancarios hacia un financiamiento social, económico y ambientalmente sostenible de los proyectos son de baja aplicación. Por lo cual, se debe trabajar más en la cultura bancaria para que estos financiamientos resulten éticos y responsables en todos sus ámbitos.

**Palabras Claves:** Sistema financiero. Desarrollo Sostenible. Responsabilidad Social ambiental

## ABSTRACT

# TOWARD THE BANK FINANCING IN SOCIAL, ECONOMIC AND ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE PROJECTS IN LATIN AMERICA

The way how the capital has been internationalized in the last century, it has led the Bank to finance large amounts of projects that actually are socially, economically and environmentally unsustainable. In this context, the current crisis is the result of this thought led to its limits. Clearly, we have to change that old way of think, in which the first priority of the lender is the income generated by the project as the sole source of repayment, regardless the social and environmental implications of that. The objective of this research was to analyze a group of banking institutions in Latin America, in terms of the criteria that they manage to finance social, economic and environmentally sustainable business projects. With the results, it was concluded that the banking criteria to financing socially, economically and environmentally sustainable projects are almost never implemented, it is considered that the system have to work more to promote the banking culture for these financings will be ethical and responsible.

**Keywords:** Financial System. Sustainable Development. Social environmental Responsibility

---

<sup>1</sup> Examinador de Bancos en Superintendencia de Bancos de Venezuela (SUDEBAN). Doctorante en Desarrollo Sostenible de la Universidad Simón Bolívar (USB, Venezuela). [shysbey@gmail.com](mailto:shysbey@gmail.com) [hector.silva@sudeban.gob.ve](mailto:hector.silva@sudeban.gob.ve)

## 1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la crisis Financiera mundial se ha profundizado en una mayor proporción en las economías pequeñas y abiertas como las de los países Latinoamericanos, y su alcance y profundidad comienzan a hacer meya con ciertas particularidades en el ámbito social, económico y hasta ambiental. La identificación y reacciones de los gobiernos y de los sectores productivos organizados para enfrentar la crisis, no necesariamente se corresponden con otro nivel más frágil de las sociedades Latinoamericana: la forma como la crisis financiera mundial, trasladada por diversas vías a la realidad cotidiana de la gente, impacta en los hogares y las empresas dejando finalmente su huella en los recursos naturales que están siendo cada día más escasos y desequilibradores del funcionamiento natural de nuestro planeta.

Asimismo observamos cómo cada día se internacionaliza más el capital y se crean más instrumentos y mecanismos financieros con el afán de ampliar más la actividades industriales para desarrollar proyectos sociales que benefician a unos pocos y perjudican a otros, esto por la insostenibilidad de los programas que son financiados por estas Instituciones Bancarias. Sin embargo las Entidades Bancarias representan un gran empuje al desarrollo de nuestras naciones y cuentan con el capital suficiente producto de la intermediación financiera para financiar los proyectos económicos, que traen consigo la creación de dinero en la economía para alcanzar el bienestar social, la generación de empleo, el crecimiento industrial y el equilibrio financiero sostenible de una Nación.

Finalmente se tiene, que para alcanzar el desarrollo social, económico y ambiental que se requiere por parte del sector financiero de forma sostenible, se debe evaluar el impacto que genera el financiamiento bancario en estas tres dimensiones y este estudio permite evaluar como la Banca Latinoamericana dirige esos recursos que nos permite dilucidar en la actualidad, como se engrana lo económico de lo social y a la vez de lo ambiental de forma sostenibles para algunos y de forma insostenibles para otros.

### 1.2 Compromisos importantes en América Latina

Quizás estemos hablando del gran momento que viven los países de América latina para concebir definitivamente una estrategia que lo encamine hacia un desarrollo sostenible en lo social en lo económico y en lo ambiental. Esta región ha sido históricamente muy abierta a los acuerdos, tratados y protocolos suscritos sobre el ambiente, desde Estocolmo en el año 1972 hasta la más reciente cumbre de Rio+20 en el año 2012.

Estamos hablando de tratados para combatir el hambre a nivel mundial, la reducción de la pobreza, el reordenamiento territorial, la agenda 21 local (que es la participación integral de todos los actores en futuras ciudades sostenibles), tratados en contra de la contaminación de las aguas dulces y oceánicas, la contaminación por emisión de dióxido de carbono, la biodiversidad, la destrucción de los bosques, protocolo de Kioto en 1997, cambio climático, entre otros. Estamos hablando que alrededor de un 90% de los países del continente están comprometidos en todos estos acuerdos, tratados y protocolo.

Asimismo en el aspecto financiero América Latina tiene una cuota parte de participación con algunos organismos multilaterales como: la Corporación Financiera Internacional (CFI), organización que forma parte del grupo del Banco Mundial, también está la Equators Principles; organización que adopta para los grupos de Bancos unas directrices asociadas con el financiamiento de proyectos tanto sociales como ambientales, otra iniciativa financiera dirigida a un grupo de bancos de la región es el (PNUMA-IF). En este sentido; la visión estratégica para este sector tan importante en el desarrollo de las Naciones y de los pueblos de nuestra América, es principalmente la creación de empleo, generar ingresos para las Naciones a través cobro de impuestos, optimizar la dirección empresarial, mejorar el desempeño ambiental, desarrollar las comunidades locales y mejorar la calidad de vida de los ciudadanos.

El carácter global, regional y subregional de los problemas ambientales ha determinado que muchas iniciativas de estos países enmarcados en el derecho internacional ha guiado el rumbo de la esperanza hacia un futuro sostenible. Es así como se ve hoy día que estos países son firmantes de una cantidad notable de acuerdos ambientales internacionales; El tema ambiental en América Latina presenta dos caras: el deterioro ambiental que se ha venido profundizando en los últimos 30 años y la interiorización de la agenda ambiental con avances importante en lo normativo, institucional y manejo de los recursos naturales (Brañes, 2001).

### **1.3 Enfoque Global de los embates Económicos, Sociales y Ambientales**

En los últimos cinco años, el mundo ha estado inmerso en quizás la peor crisis económica y financiera que haya vivido la humanidad, se observan países como Grecia, Irlanda, Portugal, Italia y España en situación de quiebra financiera o impago de sus deudas, esto es conocido financieramente como default. Esta situación se extendió a otros países como Estados Unidos, Alemania y Japón. Asimismo nuestra región se vio afectada sobre todo en aquellos países que dependen en gran medida de los créditos disponibles que impactan directamente su economía y los programas sociales de cada uno de estos países, por lo que

complica y retrasa la recuperación económica de los países más vulnerables de esta parte del Continente.

En este contexto se debe tener presente que esta situación afecta al mismo tiempo la oferta laboral, aspecto que provocará un alza en el desempleo y la informalidad. Así, los efectos de la crisis financiera internacional están llegando a los grupos de ingresos medios y bajos mediante la falta de empleo y la reducción de los ingresos familiares, deteriorando aún más las condiciones sociales en estos países, siendo los más afectados aquellos grupos sociales que presentan mayor vulnerabilidad.

América Latina se ha caracterizado por su heterogeneidad de sus estructuras económicas y sociales internas. Sin embargo, la región comparte una característica en la mayoría de nuestros países: la alta dependencia económica de Estados Unidos, un vínculo basado en la inversión para desarrollar la industria local que termina operando de forma despiadada con los recursos naturales con el fin de justificar la subsistencia de producción de bienes y servicios que cubran la demanda del país en donde se encuentra funcionando.

En este contexto, tenemos que la revolución industrial iniciada hace dos siglo le produjo consecuencias graves a nuestro planeta, al punto que primeramente provocó un abandono casi total de la actividad agrícola, para desplazarse a las grandes ciudades en busca de mejor calidad de vida, hoy en día en todos los países de nuestra región más del 70% de los ciudadanos viven en las grandes ciudades. Seguidamente dejaron y siguen dejando pasivos ambientales como consecuencia de: consumo de energía, consumo de agua; que dicho sea de paso se ha convertido en uno de los recursos más vulnerables en el planeta, manejo de desechos sólidos no peligrosos, disposición de desechos y materiales peligrosos, contaminación de afluentes líquidos, contaminación atmosférica,

Así mismo las necesidades básicas de la población, como empleo, alimentos, educación y salud pasan hacer al mismo tiempo un problema ambiental. Actualmente se ha comprobado que el progreso humano solo es posible cuando los avances económicos en la producción y el consumo genera un efecto social importante y progresivo, claro que se refleja en los cambios equitativos de los ciudadanos y apunta hacia la distribución de las riquezas con mayor sentido justo, significando que el desarrollo, para ser sostenible, debe atender una formación o crecimiento equilibrado de las riquezas.

#### **1.4 Como concebir el Desarrollo Sostenible**

Hemos visto en los párrafos anteriores, como una salida de la crisis no se podía conseguir sin el desarrollo en lo económico, social y ambiental, la falta de atención

al equilibrio puede explicar en gran medida, la ausencia de sostenibilidad del desarrollo en mucho de los países de nuestro continente. Sin embargo; esa sustentabilidad debe sujetarse al mismo tiempo de las políticas públicas que comprometan al Estado y a la sociedad civil en el propósito de superar el fenómeno de la pobreza, teniendo como eje central el ambiente, esto con directrices financieras capaz de disipar, en la medida de lo posible, de solo direccionar el desarrollo rentable de los empresarios que reciben los financiamientos, al mismo tiempo que produce desequilibrio en lo social y lo ambiental.

En definitiva, el consenso existente alrededor de la idea de que la sustentabilidad no solo refiere a las personas entorno al ambiente, si no a la equidad social y con ella a la superación de la pobreza, lo que implica que los tres pilares identificados como: balance social equitativo, crecimiento económico dinámico y sostenido y protección ambiental; deben integrarse y formar parte de lo que se conoce como una nueva praxis del desarrollo (Perspectiva 2012).

Muchas veces hemos escuchado sobre cuánto han crecido nuestros países de la región producto de la inmensa inyección financiera que han sido sujetas muchas de las industrias. Sin embargo las externalidades de los efectos negativos o positivos de la gestión ambiental aplicadas por estas industrias, no solo es preocupante; si no que disminuye considerablemente ese beneficio económico que en teoría lo justifica, porque a la larga el Estado y la sociedad civil tendrá que pagar un precio más alto por las externalidades negativas en materia de salud, contaminación de las aguas y la atmosfera, destrucción de los bosques y pérdida de la biodiversidad.

El Desarrollo de un país, región o localidad puede localizarse entonces de socialmente sustentable, cuando es capaz de generar una elevación permanente, en el tiempo, de la calidad de vida. (Gabaldón, 2006).

## 1.5 Papel de las Instituciones Bancarias en el Desarrollo

Las Entidades Bancarias son un conjunto de Instituciones, Mercados e Instrumentos financieros, cuya función conjunta es canalizar el ahorro financiero del país hacia los sectores productivos de la economía. Esta función se desempeña relacionando los agentes económicos que desean invertir el excedente de sus ingresos sobre sus gastos, con otros agentes económicos que requieren de esos recursos para financiar sus gastos de consumos o la adquisición de insumos, maquinarias, equipos y otros bienes de capital utilizados en la actividad productiva.

Un Banco es una organización cuya función habitual es recibir depósitos, para luego otorgar créditos y realizar inversiones en activos financieros con los recursos captados (Bello 2004).

En forma general el Sistema Financiero en cualquier país del mundo cumple dos funciones: una exclusivamente financiera, al permitir a los actores económicos excedentarios o de ahorro obtener una remuneración, por sus ahorros financieros. el otro tipo es económico, por cuanto se canaliza el ahorro financiero del país hacia los sectores productivos de la economía.

## 2 Metodología

La investigación se consideró de forma descriptiva, al detallar algunas características relacionadas a los análisis y factibilidad de los créditos por parte del sector bancario de América Latina. Esto se realizó bajo un diseño de campo, se empleó una encuesta cerrada con una escala tipo likert y tomándose como referencia poblacional a los responsables de las áreas de créditos o riesgo de algunas instituciones del sector bancario venezolanas y América Latina. De acuerdo a la muestra tomadas de un grupo de Bancos de América Latina y que no se mencionan sus nombres en el estudio por guardar y mantener la ética del secreto bancario. No obstante; se consideraron Entidades Bancarias públicas y privadas, grandes y pequeñas de los países: México, Costa Rica, Panamá, Colombia, Perú, Ecuador, Chile, Uruguay, Argentina y Venezuela.

El abordaje del proceso investigativo se emplea a partir de un diseño no experimental de campo, la información requerida se obtuvo de la realidad sin modificarla, lo que permitió constatar esa realidad crediticia que va dirigido a los proyectos económicos, sociales y ambientalmente sostenibles por parte del sector bancario en Latinoamérica.

## 3 Resultados y discusión

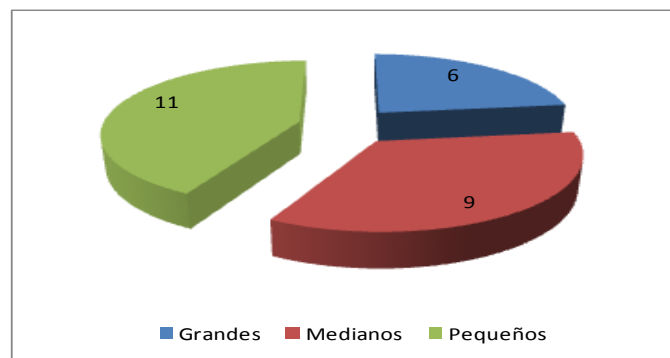
Una vez que las Entidades Bancarias tomadas para el estudio respondieron la encuesta que se les envió, se obtuvieron los resultados esperados sobre la importancia para estos Banco de dirigir el financiamiento a los proyectos económicos, sociales y ambientalmente sostenibles, estos resultados se presentan en las siguientes tablas y gráficos.

**Tabla 1.- Bancos de la muestra clasificados por su tamaño.**

Estrato Bancario	Total a los que se le aplicó el Instrumento	Total de Bancos que respondieron.
Grandes	10	6
Medianos	10	9
Pequeños	12	11
<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>26</b>

Elaboración propia 2013

**Gráfico 1.- Total de Bancos por tamaño que respondieron la encuesta**



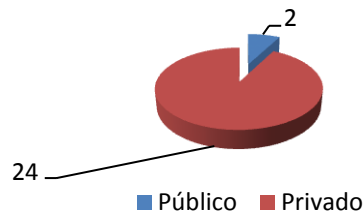
Elaboración propia 2013

**Tabla 2.- Cantidades de Bancos de la muestra con capital privado o público.**

Tipo de Capital de la Entidad Bancaria	Total a los que se aplicó el Instrumento	Total de Bancos que respondieron.
Público	6	2
Privado	26	24

Elaboración propia, 2013

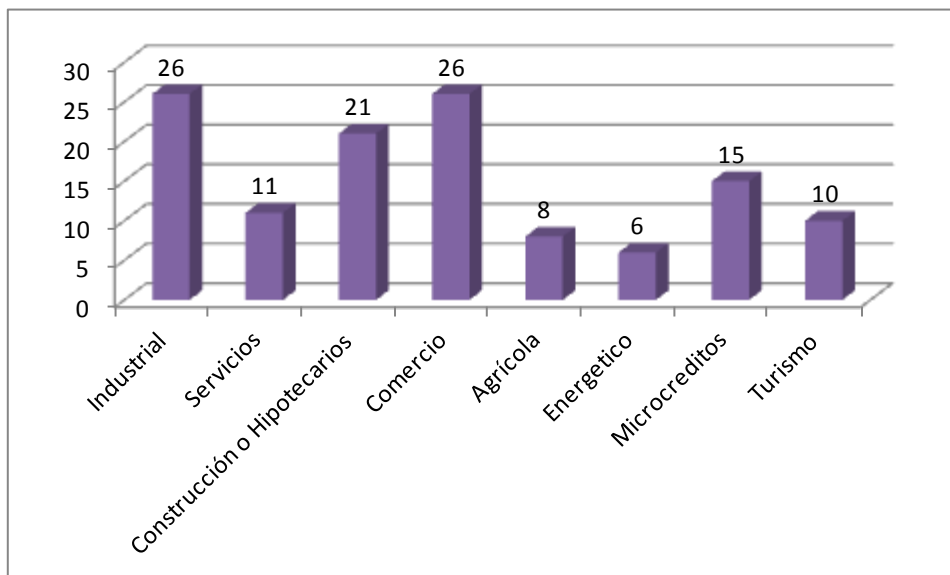
**Gráfico 2.-** Total de Bancos por capital privado o público



Elaboración propia 2013

De acuerdo a los resultados, las cantidades de Entidades Bancarias que atienden los diferentes sectores económicos son los siguientes: Industrial veintiséis (26) Bancos, Servicios once (11) Bancos, Construcción veintiuno (21) Bancos, Comercio veintiséis (26), Agrícola ocho (8), Energético seis (6) Bancos, Microcréditos quince (15) Bancos y Turismo diez (10) Bancos.

**Gráfico 3.-** Cantidades de sectores atendidos por los Bancos



Elaboración propia 2013



De los resultados obtenidos el 60% de los Bancos manejan Sistema de Gestión Ambiental que consiste en evaluar la actividad o la operación en la cual se dedica cada uno de sus clientes (Agente Económico Deficitario).

No obstante; este porcentaje de Bancos que maneja Sistema de Gestión Ambiental exigen como requisitos a sus clientes para otorgar el financiamiento lo siguiente: 1) Cumplimiento de la normativa ambiental y social vigente en el país. 2) Estudio de impacto ambiental. 3) Informe de seguimiento en estos aspectos. 3) Visita de los consultores ambientales y sociales especializados.

Del total de Bancos que respondieron la encuesta un 40% sabe el significado o concepto de Desarrollo Sostenible. Asimismo un 50% de los Bancos conoce la relación ambiental con las dimensiones sociales y económicas.

Finalmente el 70% de los Bancos respondieron que en el país en donde se encuentran operando no existe ninguna regulación que le exija cumplimiento en el tema ambiental. Además el 80% de los Bancos responde que si existe vinculación entre la empresa o industria financiada con su entorno.

Con respecto a los resultados obtenidos para la escala de Likert se presenta los siguientes resultados:

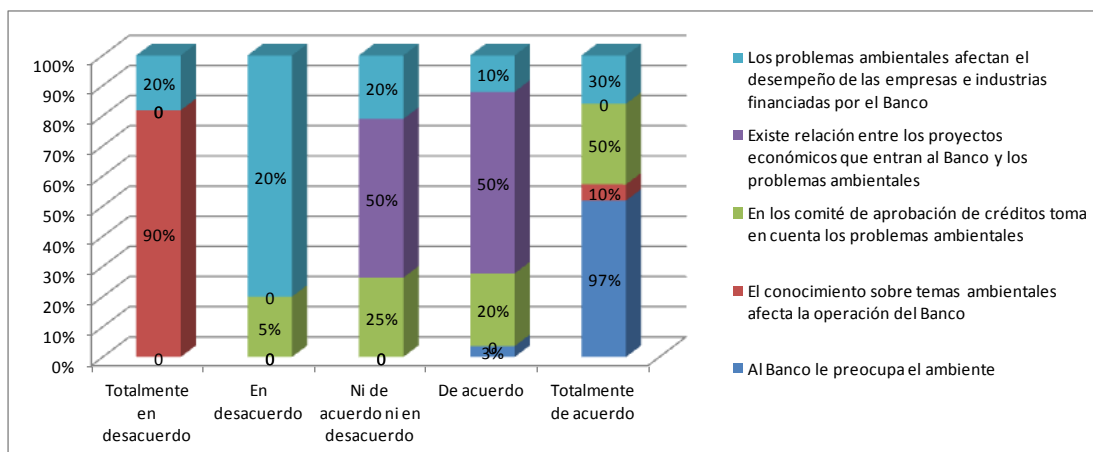
**Tabla 3.-** Tabla de resultados para la escala de Likert en porcentaje de respuesta obtenida:

	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Al Banco le preocupa el ambiente	-----	-----	-----	3%	97%
El conocimiento sobre temas ambientales afecta la operación del Banco	90%	-----	-----	-----	10%
En los comité de aprobación de créditos toma en cuenta los problemas ambientales	-----	5%	25%	20%	50%
Existe relación entre los proyectos económicos que entran al Banco y los problemas ambientales	-----	-----	50%	50%	-----

Los problemas ambientales afectan el desempeño de las empresas e industrias financiadas por el Banco	20%	20%	20%	10%	30%
--	-----	-----	-----	-----	-----

Elaboración propia 2013

**Gráfico 4.-** Resultados en porcentaje de escala de Likert



Elaboración propia 2013

Los resultados arrojados en este aspecto demuestran que las Entidades Bancarias por ser un ente económico financiero del campo de las ciencias económicas y sociales, están casi en su totalidad de acuerdo en que los problemas ambientales no afectan el desempeño de la Entidad Bancaria, sin embargo reconoce que le preocupa el ambiente en un porcentaje muy alto de respuesta. Para el resto de la respuesta se refleja una paridad en los extremos de totalmente de acuerdo y totalmente en desacuerdo.

#### 4. Conclusiones:

- De este análisis sobre las iniciativas y la voluntad del Sector Financiero en la aplicación de la práctica de la inyección de dinero intermediado de los ahorristas hacia los proyectos industriales y micro empresariales económicos, sociales y ambientalmente sostenible; se aplica de forma muy escasa o ínfima, a pesar de que las Entidades Bancarias les preocupa los problemas ambientales que se generen por las empresas que estas financian. Asimismo el Sector está consciente sobre la relevancia económica, social y ambiental que se deriven de la ineficiencia técnica y financiera que los Bancos no controlen durante la vida del crédito a los sectores productivos que benefician.

- Además estas Instituciones del Sector Financiero no pueden actuar en un vacío de gobernabilidad. Se requieren que los gobiernos de cada una de estas naciones arbitren entre las necesidades de las personas y la conservación de los ecosistemas.
- Se debe involucrar Sociedad Civil, Estado y Empresas Privadas en la valoración o costo por servicio ambiental. Esto se debe hacer de una manera bien comprometida y que técnicamente sea evaluada y estudiada por expertos en los diferentes recursos naturales más afectados y erosionado cada día más por la mano del hombre.
- Incorporar políticas públicas eficientes y adaptadas a estas naciones en constante evolución a lo que a sostenibilidad se refiere, mantener una sociedad en armonía en donde cada individuo pueda satisfacer sus propias necesidades y deseos sin perjudicar los derechos de los demás, no es posible en un mundo actual en donde ya ni la ciencia, ni la tecnología pueden romper las limitaciones de la escasez, actualmente tenemos un mundo con muchas limitaciones. En este sentido, un mundo con menos intervención de los gobiernos y donde nadie está a cargo para ocuparse de estos problemas, trae una rara mezcla de progresos, tensiones sociales y financiera.
- Un área que demuestra una mayor sensibilidad o arraigo respecto al conocimiento y manejo de los elementos importante para medir, controlar y dirigir los proyectos económicos, sociales y ambientalmente sostenibles, son los analistas y consultores de riesgo de estas Entidades Bancarias. Por lo que se deben capacitar y formar académicamente, por lo que las Universidades deben incorporar materias o seminarios que acuñen las dimensiones económicas, políticas y sociales con el ambiente.
- Incorporar en lo académico materias, seminarios o diplomados para formar gerentes en riesgo y crédito en la sustentabilidad financiera.

## 5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Brañes, R. (2001), Informe sobre el desarrollo del derecho ambiental latinoamericano y su aplicación después de diez años de la Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo, México, D.F., Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA)/Oficina Regional para América Latina y el Caribe (ORPALC).

Cué A. (2012) Diccionario de Finanzas. Español-Inglés Inglés- Español. Trillas. México.

Gabaldón, A. (2006) Desarrollo Sustentable La salida de América Latina. Grijalbo.  
Caracas, Venezuela.

Gonzalo B. R. (2004) Operaciones Bancarias en Venezuela UCAB. Caracas, Venezuela.

Perspectiva (2012) Revista Latinoamericana de Política, Economía y Sociedad. Número  
29, pág. 39.

www.Equator Principles Environmental & Social Risk. Consultada en el año 2013.