

# Sostenibilidad ambiental, social y de gobierno corporativo en los intermediarios financieros de América Latina y el Caribe

-primera encuesta regional-

2011



# beyondBanking:

banking on global sustainability

Es un programa del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) que promueve los principios de sostenibilidad ambiental, social y de gobierno corporativo entre los Intermediarios Financieros (IFs) de América Latina y el Caribe (LAC) y contribuye a la creación de la Banca del Futuro.

Una Banca que además de buscar la **rentabilidad financiera** también promueve la **rentabilidad social** y **ambiental**.

**De principios:** responsable, transparente e integra.

**Cercana a las personas:** que llegue a más gente mediante más canales.

**Respetuosa:** tanto con el medio ambiente como con la comunidad donde opera.

Para lograr sus objetivos beyondBanking:

- Promueve que los IFs incluyan los valores de sostenibilidad en el propio negocio convirtiéndolos en una ventaja competitiva y opera a través de seis áreas de interés: bancarización (accessBanking), gobierno corporativo (clearBanking), nuevas tecnologías (connectBanking), equidad (equalBanking), alfabetización financiera (learnBanking) y medio ambiente (planetBanking).
- Quiere dar respuesta a futuras necesidades del mercado, la sociedad y el medioambiente, y con este propósito ha creado un laboratorio de ideas (futureBanking/lab) que sirve de plataforma para desarrollar productos e impulsar iniciativas de sostenibilidad en banca.

El BID promueve la creación de sistemas financieros sólidos en América Latina y el Caribe. Esta estrategia es llevada a cabo por el Departamento de Financiamiento Estructurado y Corporativo (SCF) a través de la División de Mercados Financieros (FMK), combinando capacidad y experiencia con tradición e innovación.

# Sobre la encuesta:

55 bancos

19 países

3 regiones:

México, Centroamérica y el Caribe

Países Andinos

Cono Sur

46 preguntas sobre:

sostenibilidad ambiental

sostenibilidad social

gobierno corporativo

Información por:

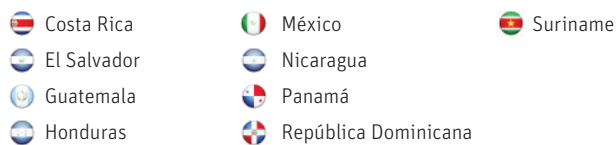
porcentaje total

región

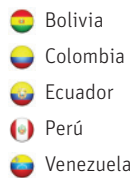
tipo de banco



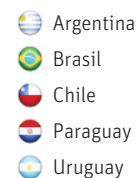
## México, Centroamérica y el Caribe



## Países Andinos



## Cono Sur



Tipo de banco: por volumen de capital (en USD)



pequeños:  
hasta 100 millones

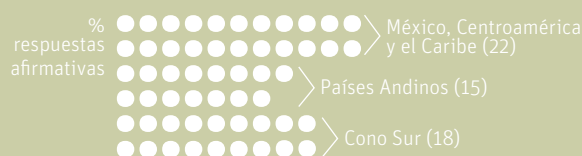


medianos:  
de 101 a 400 millones



grandes:  
más de 401 millones

55 bancos representados por:



% respuestas positivas



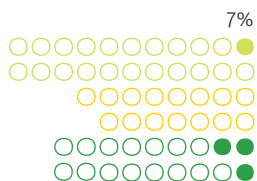
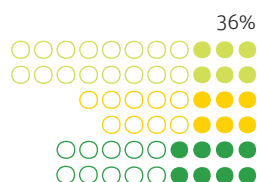
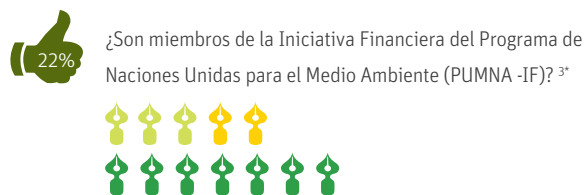
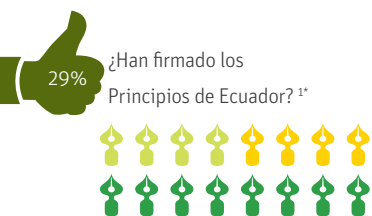
respuestas positivas



respuestas negativas

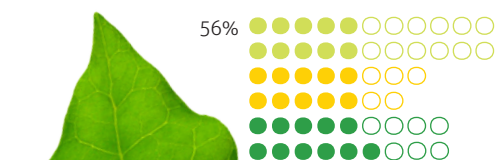
Con la colaboración de:





## Sostenibilidad Ambiental

- 1 ¿Tienen una política ambiental?
- 2 ¿Tienen un Sistema de Gestión Ambiental (SGA)?
- 3 ¿Están sus SGA certificados externamente?
- 4 ¿Tienen iniciativas para reducir las emisiones directas de gases de efecto invernadero?
- 5 ¿Tienen iniciativas para incrementar el uso de energía renovable dentro del banco?
- 6 ¿Incorporan criterios ambientales en sus decisiones de compra?
- 7 ¿Usan estándares sociales y ambientales al evaluar préstamos?
- 8 ¿Ofrecen servicios financieros ligados a la sostenibilidad?



¿Cuál es el % de empleados que están protegidos por convenios colectivos?



24%  
No Responde



29%  
0%



15%  
entre 1-50%



32%  
entre 51-100%

¿Cuál es la tasa de rotación de empleados?



33%  
No Responde



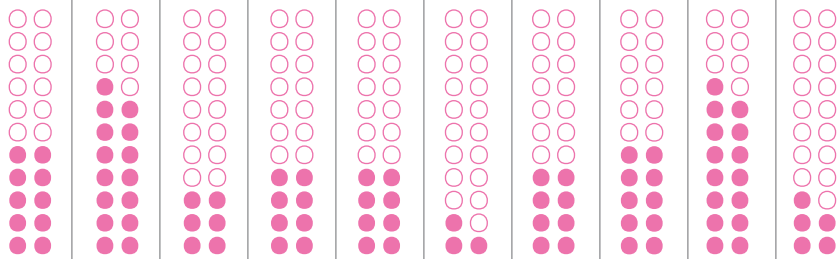
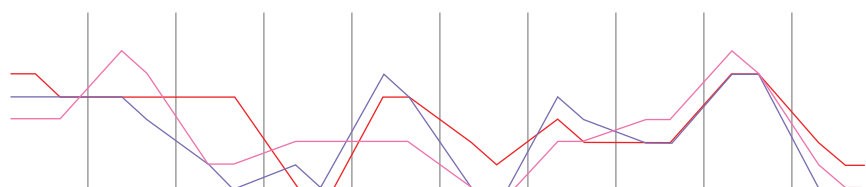
38%  
>10%



16%  
5-10%



13%  
<5%

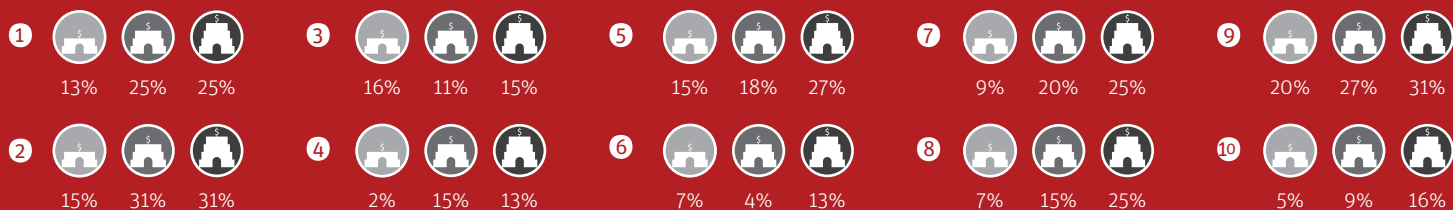


## Sostenibilidad Social

- 1 ¿Tienen alguna política con referencia a la libertad de asociación?
- 2 ¿Tienen alguna política sobre la eliminación de la discriminación?
- 3 ¿Tienen iniciativas para incrementar la diversidad entre sus empleados?
- 4 ¿Han tenido el reconocimiento al “mejor lugar de trabajo”?
- 5 ¿Tienen una política sobre las condiciones laborales de las contratistas y proveedores del banco?
- 6 ¿Tienen iniciativas para evaluar el cumplimiento de los estándares sociales en la cadena de suministros?
- 7 ¿Tienen iniciativas para promover el acceso a servicios financieros para personas desfavorecidas?
- 8 ¿Tienen iniciativas de alfabetización financiera?
- 9 ¿Tienen un guía para dirigir sus actividades filantrópicas?
- 10 ¿Tiene el banco una fundación?



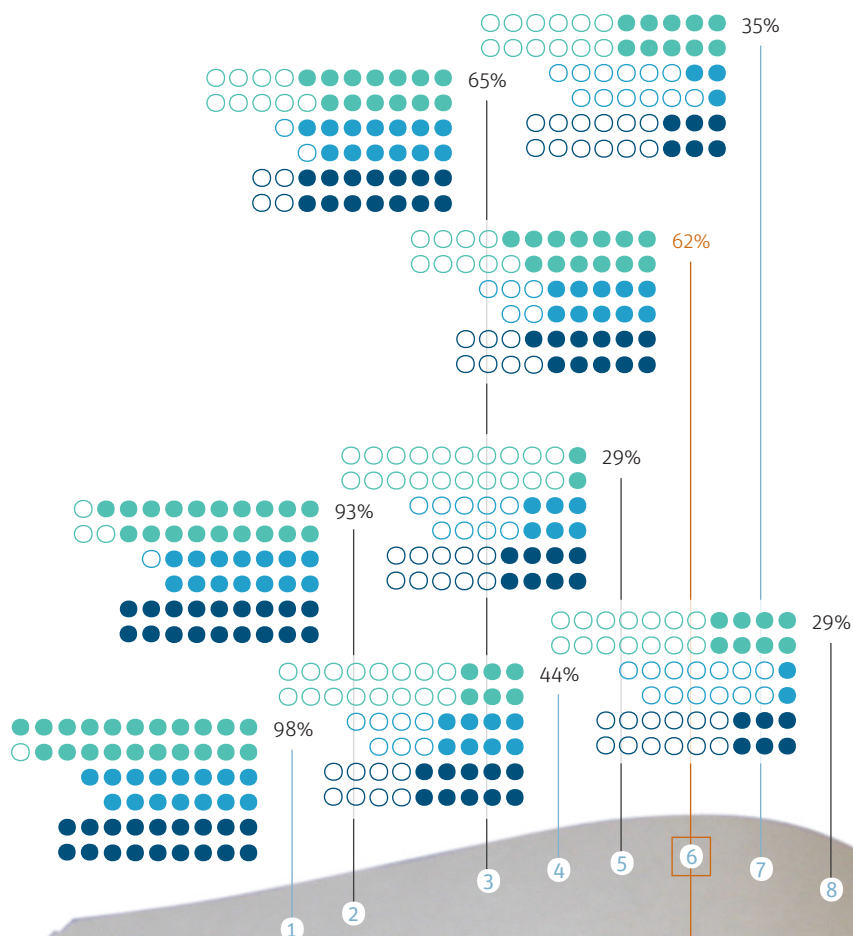
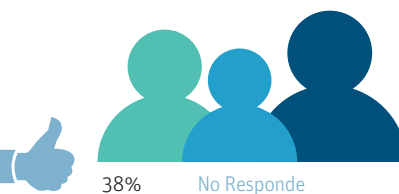
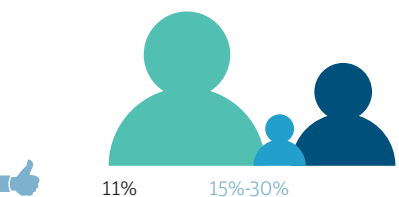
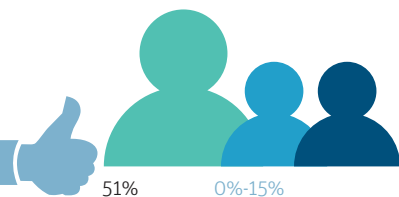
## Información por tipo de banco:



México, Centroamérica y el Caribe ● sí ○ no | Países Andinos ● sí ○ no | Cono Sur ● sí ○ no

<sup>4</sup> Great Place to Work Institute ([www.greatplacetowork.com](http://www.greatplacetowork.com)), o equivalente.

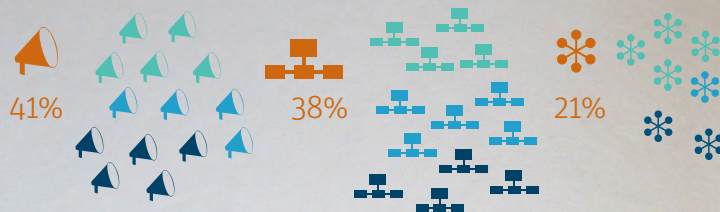
¿Cuál es el % de pagos a empresas auditoras por otros servicios vs. servicios de auditoría?



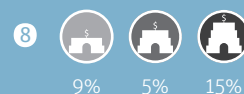
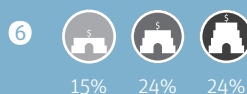
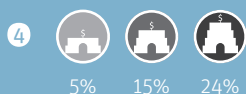
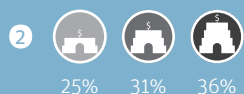
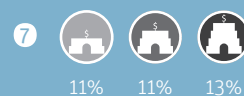
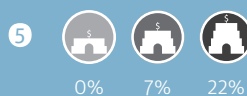
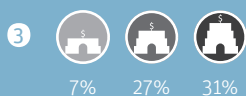
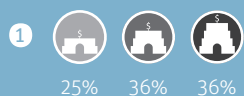
## Gobierno Corporativo

- 1 ¿Tienen una política sobre blanqueo de capitales?
- 2 ¿Tienen una política sobre soborno y corrupción?
- 3 ¿Tienen un informe anual de RSE<sup>5</sup>/Sostenibilidad?
- 4 ¿Están usando la guía del *Global Reporting Initiative*<sup>6</sup> (GRI)?
- 5 ¿Se verifica el informe de RSE externamente?
- 6 ¿Tienen un departamento de RSE/Sostenibilidad?
- 7 ¿Tienen una Política de Inversión Socialmente Responsable (ISR)?
- 8 ¿Tienen un equipo dedicado a la ISR?

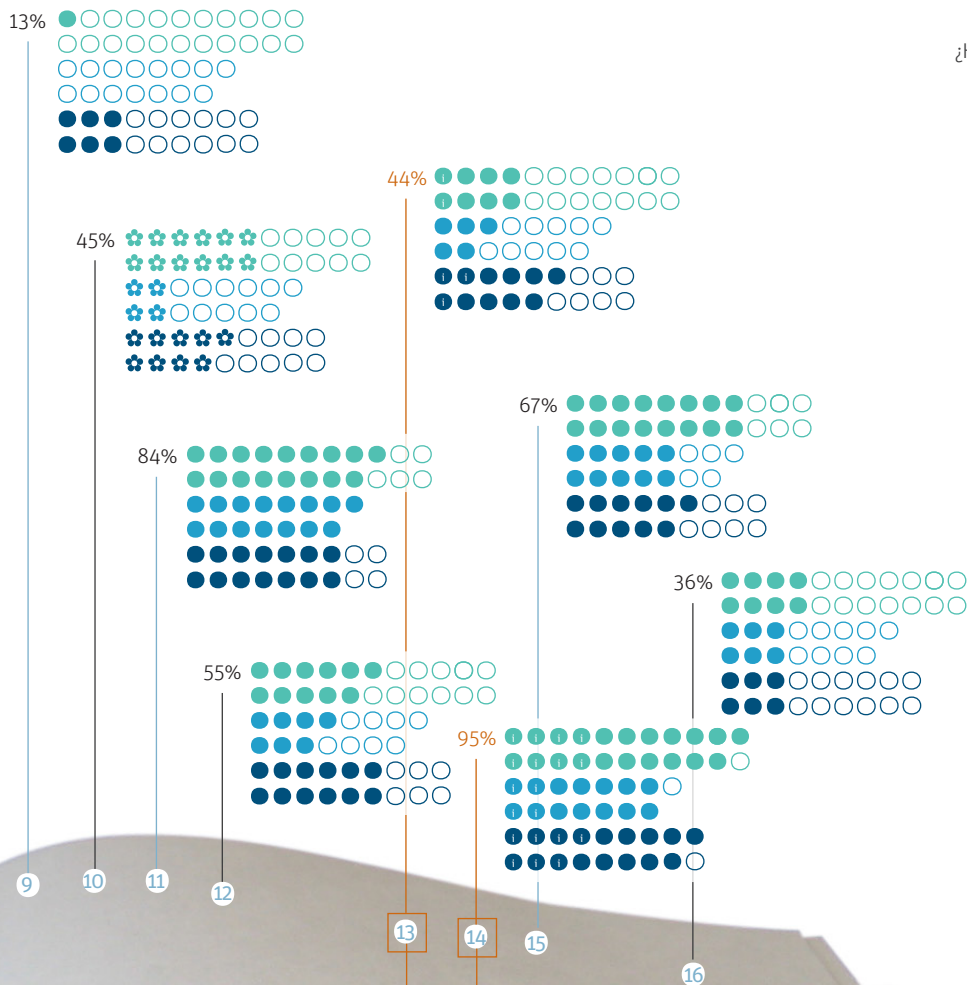
En caso afirmativo, ¿de quién depende?



## Información por tipo de banco:





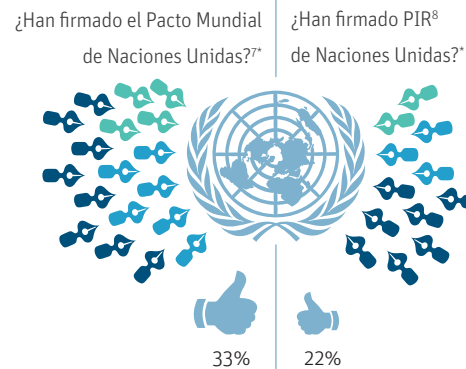


En caso afirmativo, ¿está compuesto por miembros independientes?

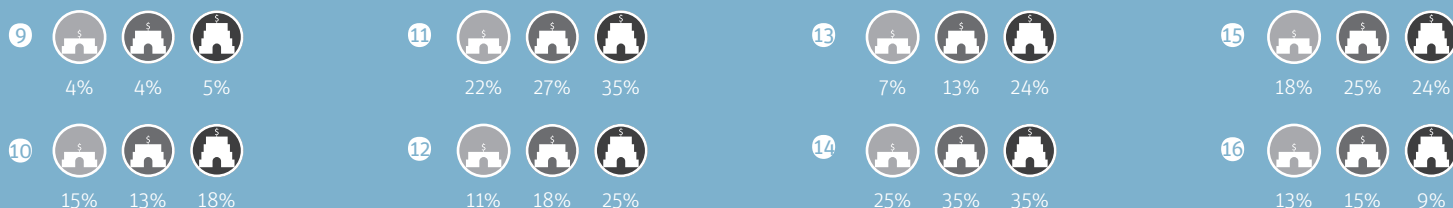
21%

En caso afirmativo, ¿está compuesto por miembros independientes?

37%



- 9 ¿Está parte de la remuneración de los ejecutivos ligada a los objetivos de sostenibilidad?
- 10 ¿Tienen mujeres dentro del Consejo de Administración?
- 11 ¿Están separadas las responsabilidades de la Presidencia del Consejo y del CEO?
- 12 ¿Tienen un Comité de RSE/Sostenibilidad en el Consejo?
- 13 ¿Tienen un Comité de Compensación en el Consejo?
- 14 ¿Tienen un Comité de Auditoría en el Consejo?
- 15 ¿Publican lo que pagan de impuestos?
- 16 ¿Declaran las contribuciones a partidos políticos?





Banco Interamericano de Desarrollo  
1300 New York Avenue N.W.  
Washington D.C. 20577

[www.iadb.org/beyondbanking](http://www.iadb.org/beyondbanking)

