

# PRINCIPALES IMPACTOS AMBIENTALES Y SOCIALES DEL SECTOR FINANCIERO EN TIEMPOS DE CRISIS.

Beatriz Fernández Olit

[rsempresas@ecosfron.org](mailto:rsempresas@ecosfron.org)

## OBJETIVOS DEL ESTUDIO

### PRIMER OBJETIVO: GENERAL

Determinar los principales impactos AS de las entidades financieras derivados de su negocio de banca comercial, banca corporativa y gestión de activos, y su tratamiento en la información pública y en las bases de datos.

### SEGUNDO OBJETIVO

Valorar comparativamente la actuación de las entidades europeas en relación con dichos riesgos, destacando los mejores y peores ejemplos en cada tipo de impacto.

### OBJETIVO DERIVADO

Definir impactos derivados del periodo de crisis económica y financiera, y proponer avances en la evaluación AS de la banca.

# METODOLOGÍA

## Primera Fase

- Revisión modelos de evaluación AS negocio banca
- Mapeo y evolución principales riesgos AS
- Propuesta modelo evaluación actualizado

GRI	SPI Finance 2002	Agencias rating sostenib.	Estudios académicos de referencia	Experiencia empírica = mapeo riesgos
-----	------------------------	---------------------------------	---	---

## Segunda Fase

Aplicación empírica del modelo periodo 2006-2010  
(restricciones según la info AS disponible)

**51 empresas: 50 EIRIS/ 48 empresas ASSET 4**

MODELO TEÓRICO	EIRIS	ASSET 4
32 marcadores	27 indicadores relevantes Cobertura de 11 marcadores	21 indicadores relevantes Cobertura de 11 marcadores
% cobertura individual del modelo de evaluación	34,38%	34,38%
% cobertura agregada del modelo de evaluación	50,00%	

# RESULTADOS

## Detección de riesgos e impactos infrarrepresentados entre los modelos de evaluación en RS del sector bancario:

Sobreendeudamiento

Exclusión financiera

Desahucios

Restricciones de crédito a la pyme, y desaparición de empresas y empleo

Productos tóxicos y pérdida de ahorro de las familias

Blanqueo de capitales

Riesgos sobre los derechos humanos globales

Mercados de inversión y crisis alimentaria

Conflictos armados y armas controvertidas

Operaciones con deuda pública

Cambio climático e impacto ambiental 'financiado'

# RESULTADOS

## Aspectos diferenciales entidades líderes / rezagadas:

-**Tamaño promedio:** pequeño / gran banca (activos > 1 billón €)

-**Especialidad:** b. comercial y cooperativa / b. inversión o holdings

-Mayor relevancia del **negocio minorista de base** en grupo líder:

Rezagadas promedio de 40% menos de personal/vol. activos.

Rezagadas 1/3 sucursales/ vol. activos respecto al promedio grupo líder.

Rezagadas con menor peso en su balance tanto de depósitos a clientes como de préstamos a clientes.

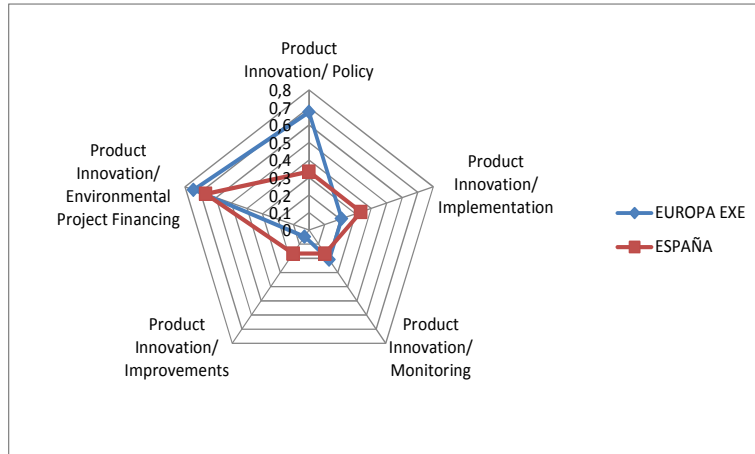
# RESULTADOS

## Responsabilidad sobre productos y clientes

- **Tendencia de mejora moderada** entre 2006 y 2010, en políticas de innovación y responsabilidad del producto, así como de diálogo con los clientes.
- **Tendencia irregular** en cuanto a sistemas de gestión y resultados, con avances y retrocesos que en conjunto ofrecen una imagen de fin de periodo similar a la del año 2006.
- **Tendencia negativa** en cuanto a controversias y sanciones en su negocio comercial, que crecen paulatinamente entre 2006 y 2010. Por ejemplo, las controversias en relación a productos servicios aumentaron de 0 empresas en 2006 a 9 en 2009, y a 23 entidades en 2010.

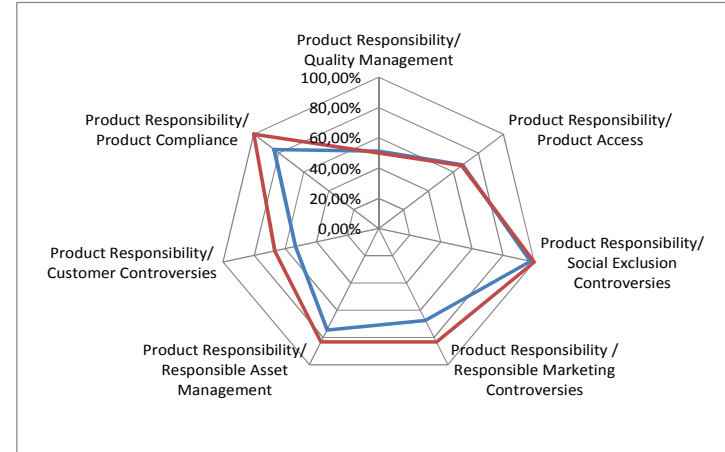
# RESULTADOS

**Comparativa banca española-europea. Innovación del producto**



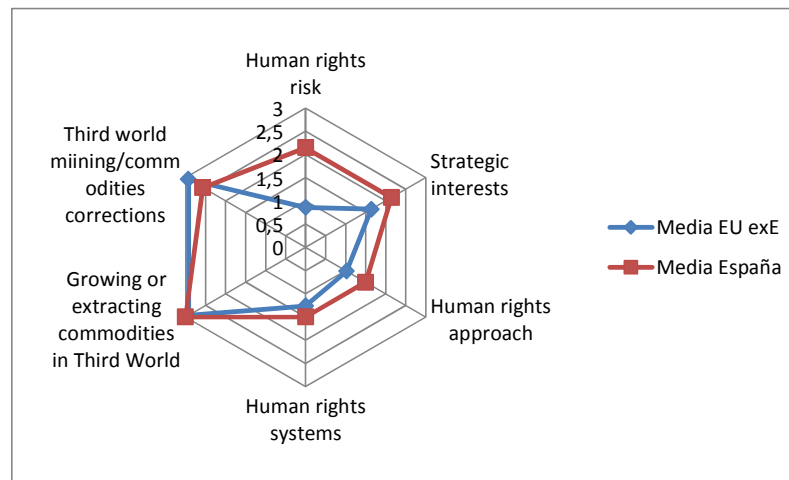
Fuente: elaboración propia a partir de información 2010 de ASSET 4

**Comparativa banca española-europea. Responsabilidad producto**



Fuente: elaboración propia a partir de información 2010 de ASSET 4

**Comparativa banca española-europea. DDHH y países en desarrollo**



Fuente: elaboración propia a partir de información 2009 de EIRIS

# CONCLUSIONES

1. **Herramientas de evaluación** → **cobertura limitada** de riesgos e impactos AS detectados en el periodo de crisis financiera.
2. **Desempeño en RS comercial o externa** → influenciado por el desempeño general en RSC, incluyendo prácticas de responsabilidad interna y buen gobierno.
3. El sector bancario muestra altos niveles de desarrollo de **políticas SR** del producto. La **implementación, monitoreo, y evaluación de mejoras** muestran sucesivamente peores resultados → 2010 crecimiento intenso de **sanciones y controversias**.
4. Perfiles muy diferenciados entre la **banca líder y rezagada** en RS comercial.
5. **Banca española vs banca europea** → buen desempeño aspectos regulados, asunción de menores riesgos AS y sistemas de gestión de riesgo menos sofisticados
6. **Metodología predictiva** → sanciones 2013 Comisión Europea.



!!!GRACIAS!!!

Área de Responsabilidad Social  
Corporativa e Inversiones Éticas

**Economistas sin Fronteras**

Avda. Brasil 28

Madrid 28020

Tlf: 91.398.97.26

[www.ecosfron.org](http://www.ecosfron.org)