



XL Convención Bancaria:

LA RESPONSABILIDAD SOCIAL DEL SECTOR FINANCIERO

El marco de la XL Convención Bancaria fue un espacio ideal para discutir el papel del sector financiero en la economía colombiana y en la sociedad en general. Durante el evento académico se realizaron presentaciones ilustrativas sobre el financiamiento al sector productivo y el impacto del sector financiero en el crecimiento económico.

Un aspecto sobre el cual la Asobancaria ha querido enfatizar tiene que ver con la Responsabilidad Social Empresarial (RSE) del sector financiero, razón por la cual se dedicó una sesión exclusiva en la Convención para su discusión.

La Asociación Bancaria realizó un estudio con base en una encuesta formulada a la totalidad de las entidades financieras afiliadas, con el objetivo de ofrecer algunas herramientas de análisis, evaluación y seguimiento frente a este tema.

En esta edición de la Semana Económica se presentan algunos de los aspectos más relevantes del estudio y de los argumentos expuestos en dicho evento sobre la materia.

¿Qué es la responsabilidad social?

Antes de centrar el análisis en la definición de responsabilidad social del sector financiero, hay que señalar que aún existe, al interior de la opinión pública, desconocimiento sobre la labor social desempeñada por las entidades financieras. La referencia de dos estudios realizados recientemente, son ilustrativos al respecto.

Un estudio realizado por Gravitass y FELABAN en el 2004 para 12 países en América Latina concluye que *"La labor social de los bancos es desconocida. Los encuestados critican lo que perciben como ausencia de compromiso con el desarrollo social y económico de su país por parte del sector financiero"*.

Otro trabajo de la Universidad de los Andes sobre el sector financiero colombiano, esta-

blece que *"Una de las principales dificultades encontradas para el ejercicio de su responsabilidad social es la falta de medición de resultados en los proyectos sociales y la falta de una iniciativa común..."*

Ahora bien, la responsabilidad social del sector financiero es un concepto que no posee una única definición. Por ejemplo, de acuerdo al *World Business Council on Sustainable Development*, la responsabilidad social es el compromiso de las empresas para contribuir con el desarrollo económico sostenible, trabajando con los empleados, sus familias, la comunidad local y la sociedad en general para mejorar su calidad de vida.

Para el Centro Colombiano de RSE, es entendida como la forma de gestionar una organización mediante la interacción y relación armónica con sus diferentes grupos de interés, dando respuesta a sus expectativas financieras, sociales y ambientales de manera que se contribuya al desarrollo sostenible y a la creación de valor en todo el sistema.

Una tercera aproximación al tema está dada por el *Business for Social Responsibility*, la cual se refiere a los procesos de decisión de las empresas que se encuentran ligados a valores éticos, cumplimiento con normas legales y respeto por las personas, las comunidades y el medio ambiente.

Finalmente, quisimos plantear en este análisis una referencia de la revista *The Economist*: *"Una compañía que va calladamente enfocada en su propio negocio, sin decir mentiras y sin romper ninguna regla (comportamiento ético), vendiendo lo que la gente quiere, promoviendo mercados competitivos y además haciendo dinero"*

Otro de los aspectos sobre los cuales resulta importante realizar algunas precisiones tiene que ver con el contexto de aplicación de la responsabilidad social. En efecto, ésta se desarrolla bajo un contexto de globalización y liberalización que implica cuatro grandes aspectos: laborales,

éticos, de desarrollo sostenible y de lucha contra la marginalización de comunidades.

Ahora bien, para el caso particular del sector bancario, según la aproximación utilizada en el estudio de la Asobancaria, la responsabilidad social implica el ejercicio de tres grandes aspectos:

- Apoyar el desarrollo sostenible. Esto es, complementar al Estado a través de la canalización de recursos hacia actividades productivas, fomentando la inversión de largo plazo y el empleo. Promover un ambiente de competencia, con precios que reflejen tanto los costos como el valor social (tener en cuenta los intereses de clientes, proveedores y empleados; ser responsables frente a los accionistas y respetar el medio ambiente)
- Seguir una ética empresarial, lo cual implica cumplir con la normatividad vigente y adoptar y promover una serie de valores (código ético).
- Cumplir con un compromiso con la comunidad.

La contribución global del sector financiero

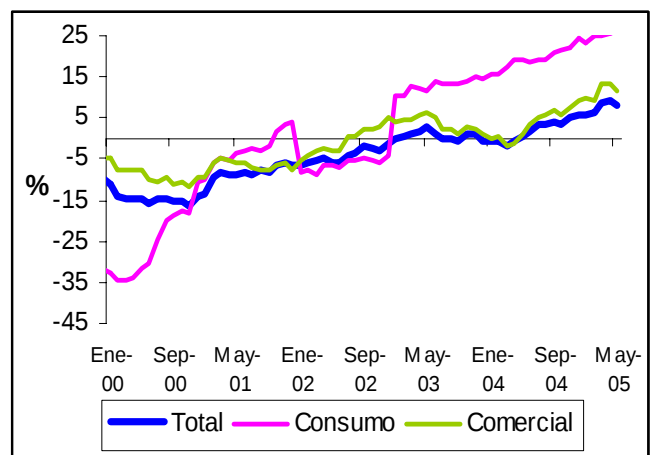
Los establecimientos de crédito cumplen un papel fundamental en cualquier economía moderna. Desde el punto de vista de la investigación académica existe un sinnúmero de referencias bibliográficas que prueban la importancia que tiene la banca para un país.

Sobre el particular podemos decir que los beneficios se pueden resumir en: a) movilización del ahorro del consumidor; b) asignación de recursos de los ahorradores a los mejores proyectos de inversión; c) reducción de los riesgos de los ahorradores al diversificar la colocación de recursos en diversos portafolios; d) generación de liquidez de corto plazo a los ahorradores; e) contribución al examen del riesgo financiero de las empresas a las cuales se les otorga crédito; f) ser agente del sistema de pagos de la economía.

Más allá de la teoría, los hechos para Colombia son contundentes. Los activos de las enti-

dades financieras representan cerca del 47% del PIB. Esto se representa en un incremento real anual de la cartera de 9%, una tasa que duplica el crecimiento de la economía. En este indicador hay que destacar el crecimiento de la cartera de consumo (25.5% real anual) y el comportamiento de la cartera comercial (13.1%) (grafico 1).

Grafico 1
Crecimiento real de la cartera



Fuente: Superintendencia Bancaria. Cálculos Asobancaria

Estos registros benefician a la economía por varios canales. En primer lugar hay que decir que desde el punto de vista microeconómico, el sector financiero genera el 12% de los ingresos correspondientes a los impuestos de renta. En situaciones coyunturales como la generada por el impuesto al patrimonio, el sector aportó el 17% de los ingresos recibidos por el gobierno¹.

Adicionalmente, bien vale la pena señalar que la contribución del sector al fisco nacional, es una variable que históricamente ha sido independiente del nivel de resultados operacionales obtenidos.

En los años de máximo nivel de expresión de la crisis financiera, las entidades también realizaron pagos de impuestos dadas las normas de renta presuntiva.

¹ Encuesta de Responsabilidad social Empresarial (RSE) realizada por la Asobancaria.

También puede decirse que el sector financiero fue uno de los principales generadores de empleo en la década de los 90 y la participación relativa del mismo creció 25%. De acuerdo con datos obtenidos por la Asociación Bancaria, 28 entidades tienen cerca de 59.000 empleados directos y más de 8.000 indirectos. Esto se complementa al mencionar que el sector goza de una amplia estabilidad laboral y una bajísima tasa de subempleo. De la misma manera el sector financiero es administrador de capital humano.

La responsabilidad social del sector financiero

El sector financiero colombiano se encuentra comprometido con el país, con la comunidad en general y tiene diferentes políticas enfocadas hacia la responsabilidad social:

- **Los aportes al desarrollo sostenible**

En lo que se refiere al compromiso con el desarrollo del país, podemos decir que el sector financiero es un canalizador del ahorro hacia la inversión, que se ha preocupado por crear mecanismos para otorgar crédito a una mayor cantidad de personas y empresas. Incluso, en esta labor ha empezado a incursionar a sectores de mayor riesgo:

Por ejemplo, la colocación de recursos para el microcrédito ha sobrepasado hasta los pronósticos más optimistas. Las metas del convenio de microcrédito con el Gobierno han sido ampliamente superadas: en el primer año, el cumplimiento fue de 163%, en el segundo año de 202% y en lo corrido del tercer año los desembolsos ascienden a \$496.000 millones, lo que indicaría que en los primeros ocho meses ya se ha ejecutado el 218 % de la meta de todo el año. Así mismo, hay que decir que, de acuerdo a una encuesta realizada por Asobancaria², el 42% de las entidades ha creado nuevos productos dirigidos al microcrédito.

En cuanto a las pymes, las colocaciones del sector ascienden aproximadamente a 9 billones de pesos. El último año fue especialmente dinámico en crédito a este importante segmento.

Esto se debe posiblemente a que, de acuerdo con las cifras de la encuesta en mención, alrededor del 80% de las entidades cuenta con un área especializada y el 70% ha creado nuevos productos dirigidos a dicho mercado.

De otra parte, en el campo de la bancarización hay que señalar que pese a que el sector financiero ha avanzado considerablemente, aún queda un largo camino por recorrer. Las entidades han identificado aspectos generales y específicos de cada tipo de crédito que impiden una mayor profundización, sobre los cuales será necesario seguir trabajando.

- **La ética empresarial**

Las entidades financieras constituyen un sector formal por excelencia, que le cumple al Estado y a sus trabajadores.

A continuación ilustraremos algunas cifras con base en el estudio que dan cuenta de lo anterior:

- No existe discriminación por edad ni por género para la contratación de los empleados. El 53% son mujeres y aproximadamente el 42% del total son mayores de 35 años.
- Las entidades ofrecen alta estabilidad laboral para sus empleados, el 82% de los mismos cuenta con contratos a término indefinido.
- El subempleo es prácticamente inexistente. El 96% de los contratos de los trabajadores es de tiempo completo.
- Las entidades ofrecen beneficios a los empleados y a sus familias, principalmente a través de financiación directa de estudios y becas.
- Los empleados cuentan con fácil acceso y tasas preferenciales para los diferentes tipos de crédito.

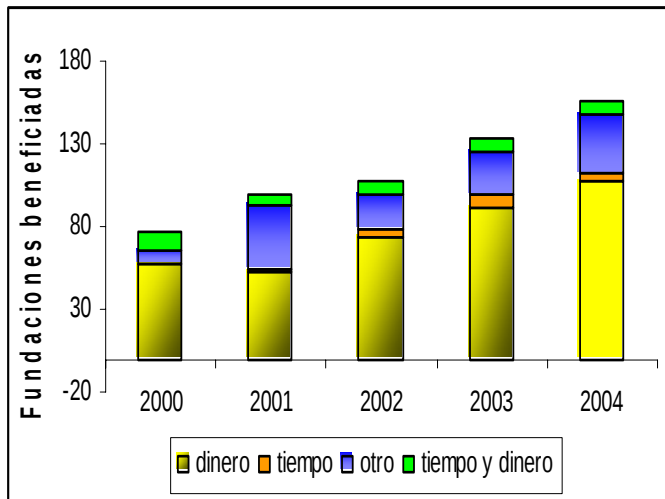
² Encuesta RSE Asobancaria

- Las entidades han creado productos nuevos para sus clientes, especialmente para el consumo y para las pymes.
- Además han creado productos especiales para diferentes grupos poblacionales: estudiantes, jubilados, agricultores, jóvenes y para tercera edad, madres cabezas de familia y desplazados.

• El compromiso con la comunidad

En este contexto es importante señalar que para el sector financiero la responsabilidad social es ante todo hacer bien su trabajo, cumpliendo con las normas y atendiendo los grupos de interés. Los apoyos adicionales a la comunidad, diferentes de la actividad bancaria son importantes, pero no por no hacerlos, una empresa deja de ser responsable socialmente.

Grafico 2
Numero de fundaciones beneficiadas



Fuente: Encuesta RSE Asobancaria

De acuerdo con nuestro estudio, el número de fundaciones beneficiadas por parte de las entidades del sector ha aumentado significativamente en los últimos 4 años, siendo el aporte de dinero la forma de donación más común (grafico 2).

En conclusión

Tal y como se ilustró anteriormente existen significativos indicadores que dan cuenta de la responsabilidad social del sector financiero colombiano.

Como es natural, para cumplir esta función se requiere de entidades eficientes, regulación ajustada a la realidad y un entorno institucional moderno donde primen las reglas estables.

El sector financiero contribuye al desarrollo sostenible.

- Genera inversión, empleo y crecimiento
- Es un importante generador de empleo y un buen administrador del capital humano, además de multiplicador del mismo
- Ha empezado a incursionar en sectores de mayor riesgo como el de pymes y microcrédito, confirmando además su compromiso con el país.
- En materia de bancarización se ha avanzado, aunque hay un largo camino por recorrer.
- Las entidades han identificado aspectos generales y específicos (cada tipo de crédito) que impiden una mayor profundización, sobre los cuales será necesario seguir trabajando.

Es un hecho que existe consenso en cuanto al concepto y las motivaciones de la responsabilidad social del sector financiero.

Con la formulación de la encuesta RSE realizada por la Asobancaria, se confirma la voluntad de las entidades de medir, hacer públicos los resultados en esta materia y hacer un seguimiento periódico de los mismos.