

VALORACIÓN DEL IMPACTO AMBIENTAL Y SOCIAL: METODOLOGÍAS Y RESULTADOS

Sobre qué??

Empresa:

1. Es el resultado de una cooperación colectiva, normalizada y acordada, de individuos organizados para alcanzar unos objetivos definidos a través de unos procesos
2. Se tiende a entender de una forma uniforme y simplificada, la realidad bajo el mismo concepto existen múltiples y diversas formas de organizaciones que desarrollan actividades económicas y empresariales. (la naturaleza o constitución jurídica de la empresa, el tamaño, el sector, la presencia operativa y comercial en los diversos mercados, y por tanto la regulación que les afecta, les convierte en una realidad diversa)
3. Ejemplo de diversidad
 - naturaleza: economía social ,cooperativas, sociedades laborales, sociedades anónimas, limitadas, empresa pública, sociedades cotizadas,...

La Empresa:

1. **donde más incide en la sociedad, y por siguiente donde más influencia posee, es en sus operaciones y actividades, marcada por el alcance de su organización, sus procesos y sus partes interesadas.**
2. **es uno de los agentes o herramientas de generación de riqueza, y por tanto de desarrollo económico, pero no el único**
3. **no sólo participa en el proceso de generación de riqueza, sino que también, a través de sus criterios y decisiones de gestión del negocio y las operaciones, participa también en el proceso de distribución de la misma, así como impacta sobre los bienes públicos locales o globales**



- home
- innovation
- products & services
- our company
- news
- investor relations
- careers

- Products & Services
- Appliances
- Aviation
- Consumer Products
- Electrical Distribution
- Energy
- Finance – Business
- Finance – Consumer
- Healthcare
- Lighting
- Media & Entertainment
- Oil & Gas
- Rail
- Software & Services
- Water
- A – Z Index

- Appliances
- Aviation
- Consumer Products
- Electrical Distribution
- Energy
- Finance – Business
- Finance – Consumer
- Healthcare
- Lighting
- Media & Entertainment
- Oil & Gas
- Rail
- Software & Services
- Water
- A – Z Index



ound, the GENx is the quietest, most fuel-efficient and lowest emissions engine GE has ever built.

Aviation

GE developed Americas first turbojet engines and continues to advance the industry with our innovative GE90® and GENx™ engines. Today, we supply the world with engines for the commercial, corporate, military and marine industries. We also provide technology upgrades, engine exchange service

La distribución de la influencia económica

Economías del planeta (en MM USD)

World Wide Companies

| | Incomes |
|-------------------------|---------|
| Exxon Mobil | 210,392 |
| Wal-Mart Stores | 193,295 |
| General Motors | 184,632 |
| Ford Motor | 180,598 |
| Daimler Chrysler | 150,069 |
| Royal Dutch/Shell Group | 149,146 |
| BP | 148,062 |
| General Electric | 129,853 |
| Mitsubishi | 126,579 |
| Toyota Motor | 121,416 |

Spanish Companies

| | Incomes |
|------------|---------|
| Repsol | 42,851 |
| Telefónica | 31,052 |
| SCH | 28,665 |
| ENDESA | 16,085 |
| Cepsa | 11,664 |
| Ferrovial | 4,240 |
| Abgar | 2,494 |

European Countries

| | GDP |
|----------|---------|
| Belgium | 248,400 |
| Sweden | 238,700 |
| Austria | 208,200 |
| Denmark | 174,300 |
| Norway | 152,900 |
| Finland | 129,700 |
| Greece | 125,100 |
| Portugal | 113,700 |
| Ireland | 93,400 |

World Wide Countries

| | GDP |
|-----------|--------|
| Uruguay | 20,800 |
| Croatia | 20,400 |
| Morocco | 35,000 |
| Romany | 34,000 |
| Tunes | 20,000 |
| Ecuador | 19,000 |
| Kenya | 10,600 |
| Nicaragua | 2,300 |

Entorno

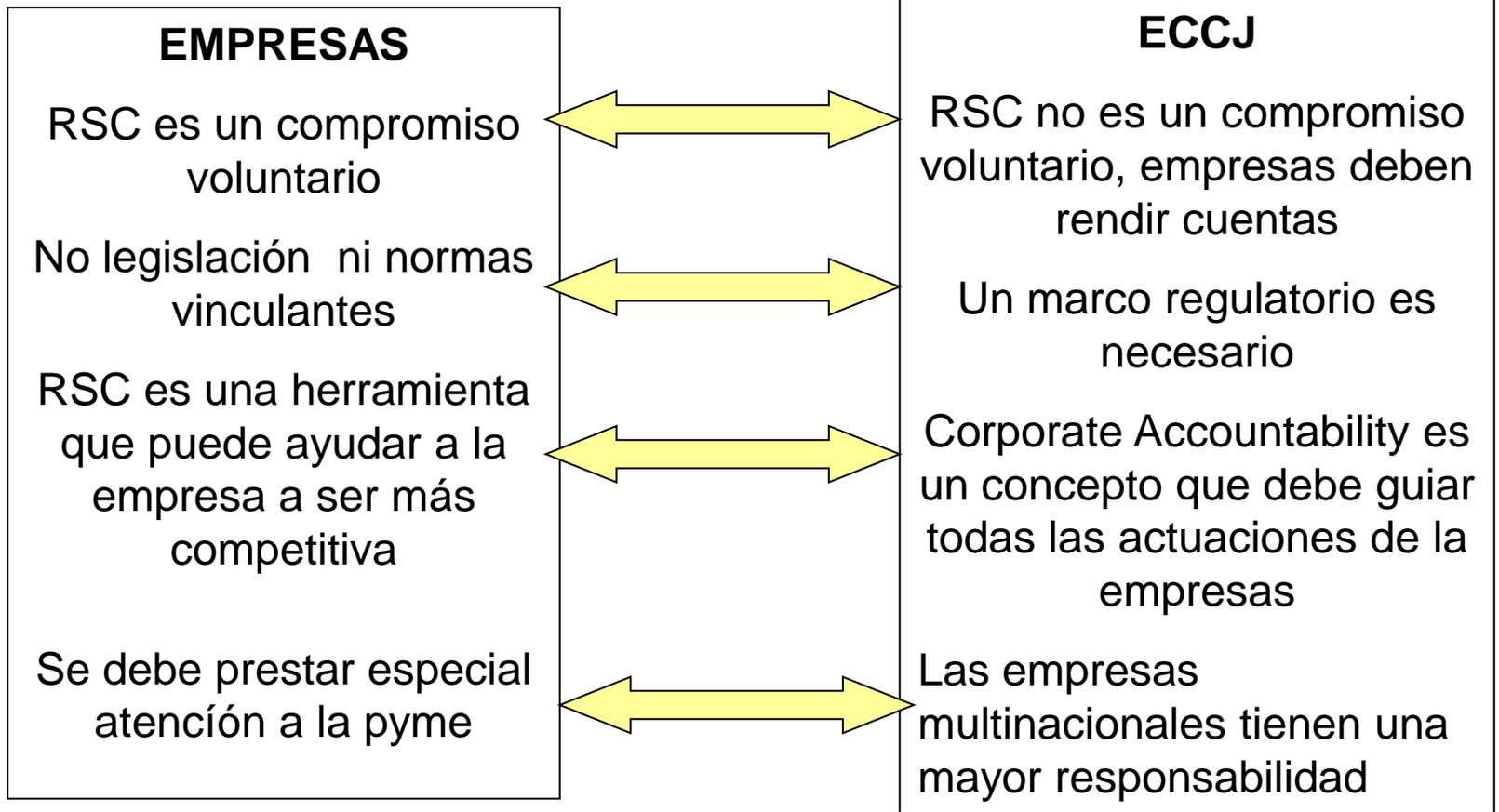
La distribución de la influencia económica

35.000 empresas participan en el 70% del comercio mundial, más del 40% de las transacciones internacionales de mercancía y servicios se realiza entre multinacionales y controlan el 75% de las inversiones mundiales. En 2008 de acuerdo con los datos facilitados por la revista Fortune los ingresos de las 10 empresas más grandes del mundo equivalen al PIB generado por los 123 países más pobres del mundo.

DILEMAS DE PARA VALORAR RSC



Diferencias de opinión



Google usa paraísos fiscales para pagar solo un 2,4% de impuestos

La filial española declara una mínima parte de los ingresos que genera

BLOOMBERG / M. JIMÉNEZ - Nueva York / Madrid - 22/10/2010

Vota Resultado 266 votos

Comentarios - 234



Tweet

Recomendar 306

Google rebajó sus impuestos en unos 3.100 millones de dólares (unos 2.200 millones de euros) durante los últimos tres años usando técnicas que transfieren la mayor parte de sus beneficios de fuera de Estados Unidos a las islas Bermudas a través de Irlanda y Holanda. Eso le ha permitido reducir su tasa impositiva para los beneficios en el exterior a solo el 2,4%. El uso de esas técnicas es también el que le permite pagar una mínima cantidad de impuestos en España.

» Empresa: [GOOGLE \(Google\)](#)

La noticia en otros webs

[webs en español](#)
[en otros idiomas](#)

El buscador apenas satisface impuesto de sociedades en España

Google usa una estrategia que también ha atraído a compañías como Microsoft o Facebook. Saca partido no solo de facturar desde Irlanda sino también de que la ley irlandesa permite alojar los beneficios en filiales en el exterior, escapando incluso del 12,5% del tipo de sociedades irlandés. Los beneficios acaban en sociedades radicadas en paraísos fiscales que no gravan las ganancias.

Google no ha sido acusada de vulnerar las normas

PARA SUSCRIPTORES
edición en PDF

Descubre nuestro visor de la edición impresa. Permite visualizarla y descargarla

[ver demo](#)

publicidad

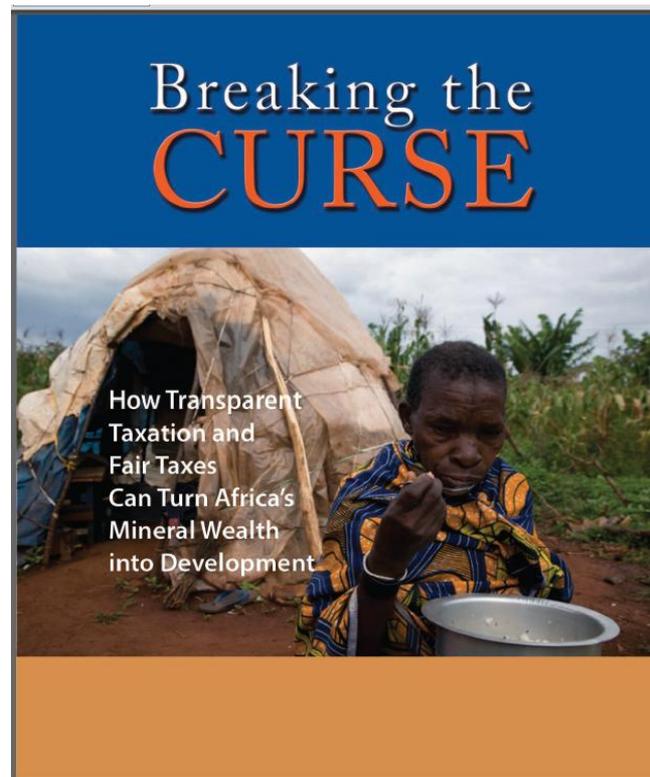
Hasta 2012

ADSL 19'95 €/mes

ahorr de más 200%

**ActionAid, Christian Aid, Third World Network Africa,
Tax Justice Network Africa y Southern Africa Resource Watch.**

Las empresas mineras europeas,
asiáticas y norteamericanas
radicadas en África



EVADEN
68.000 millones de euros al fisco

Contratos secretos y falsificaciones
de los balances de cuentas
y gracias a la complicidad de
los dirigentes políticos locales

CONCLUSIONES SOBRE CONTENIDOS RSC

Indicadores económicos

| COD. | ECONÓMICOS | Nº Empresas | % |
|-------|---|----------------|-----|
| I.C.2 | Empresas con presencia en paraísos fiscales | 28 | 82% |
| I.C.3 | Desglose de impuestos por país | 0 | 0% |
| I.C.4 | Desglose de subvenciones por país | 0 | 0% |

- 2008: 82%- 28 empresas tienen presencia en Paraísos Fiscales: ABENGOA, ABERTIS, ACCIONA, ACERINOX, ACS, ARCELOR MITTAL, BANESTO, BBVA, BANCO POPULAR, BANCO SABADELL, BANCO SANTANDER CH, CRITERIA, ENDESA, FCC, FERROVIAL, GAMESA, GAS NATURAL, GRIFOLS, IBERDROLA, INDITEX, MAPFRE, OHL, RED ELECTRICA, REPSOL, SACYR VALLERMOSE, TECNICAS REUNIDAS, TELECINCO y TELEFÓNICA.
- No se aportan datos de actividades y operaciones en el 2008. Riesgo de ingeniería fiscal o jurídica -eludir o evitar las responsabilidades fiscales, económicas y jurídicas emanadas de sus actividades o de sus clientes.
- 5 de los 6 bancos analizados tienen empresas participadas en paraísos fiscales (excepto Bankinter)
- Dinero público para mejorar liquidez, rescates o subsidios sin exigencia de transparencia.
- INDITEX tiene dos centrales de compras en paraíso fiscal (Hong Kong y Suiza)- sin información, riesgo de precios de transferencia
- En la mayoría de los casos no hay menciones sobre existencia de políticas sobre el uso y salida de paraísos fiscales. Cuando las hay no dan datos relevantes de operaciones en las participadas y su impacto en su fiscalidad, que evidencien su implantación
- No es verosímil la dificultad de recopilar información sobre impuestos y subsidios por país. Impuestos y subvenciones que son datos importantes para entender la aportación de la empresa a los recursos públicos de dichos países, necesarios para las políticas públicas para el desarrollo y garantía de derechos
- No hay ninguna empresa, con presencia en más de 2 países, que de información por país de impuestos y subvenciones, para todos los países donde está presente



REPORTAJE

La corrupción arroja a Siemens al precipicio

La multinacional busca hoy un nuevo presidente ejecutivo para renovar una cultura empresarial podrida por años de sobornos

JOSÉ COMAS - Berlín - 20/05/2007

Vota ☆☆☆☆☆ Resultado ★★★★★ 2 votos



Recomendar

El consejo de vigilancia de la multinacional alemana Siemens está convocado este mediodía de domingo en Múnich para tratar de encontrar un nuevo presidente ejecutivo. Del futuro jefe se espera que saque al consorcio de la crisis provocada por la práctica sistemática de sobornos y por la financiación de un sindicato amarillo para contrarrestar la influencia de IG Metall, la gran central alemana.

La noticia en otros webs

- webs en español
- en otros idiomas

A partir de una denuncia anónima, la fiscalía investiga sobornos por importe de 200 millones

El presidente del consejo era considerado modelo de empresario, y aún es asesor de Merkel

Entre el 19 y 25 del pasado abril Siemens perdió las dos cabezas dirigentes de la multinacional: el presidente del consejo de vigilancia Heinrich von Pierer, de 66 años, y su delfín al frente de la empresa, Klaus Kleinfeld, de 49 años. Ambas caídas se producen como consecuencia de la ciénaga de corrupción en que se movió Siemens durante varios años para obtener contratos con cuentas secretas en paraísos fiscales y bancos de Austria, Suiza y Liechtenstein.

La fiscalía alemana investiga la implicación de los ejecutivos de Siemens en sobornos por un montante de 200 millones de euros. En los próximos meses varios de estos ejecutivos tendrán



Klaus Kleinfeld y Heinrich von Pierer



- [+ Global Compact](#)
- [+ Cómo adherirse](#)
- [+ Publicaciones](#)
- [+ Enlaces de interés](#)



publicación que recoge herramientas de prevención, gestión y control de riesgos en corrupción. La Guía va dirigida a todo tipo de entidades e incluye un sistema de diagnóstico para identificar el nivel de riesgo en base a las características de cada entidad.

La Guía es fruto del Grupo de Trabajo que durante el 2010 ha estado trabajando en los contenidos y diseño de la Guía. Los participantes del Grupo de Trabajo aportaron sus experiencias que sirvieron al equipo de la Red Española para dar forma a la publicación, la cual contiene ejemplos reales de las entidades participantes. Dichas entidades son: Abertis, Acciona, BBVA, Caja de Ahorros del Mediterráneo (CAM), Cofides, Fundación Carolina, Banco Santander, Iberdrola, IE Business School, Javierre, Ministerio de Industria, Turismo y Comercio, Siemens y Transparencia Internacional.

- Día: Miércoles, 19 de enero de 2011
- Hora: 12:30h
- Lugar: Aula Magna del IE Business School C/ María de Molina, 13, Madrid.

Durante la jornada se repartirá una Guía a los asistentes y se tendrá lugar una mesa redonda con alguno de los participantes:

- 12h30 - 12h35 Apertura de la jornada
Juan de la Mota
Presidente de la Red Española del Pacto Mundial
- 12h35 - 12h45 ¿Por qué controlar los riesgos en corrupción?
Joaquín Garralda
Secretario de la Red Española del Pacto Mundial
Decano de ordenación académica del IE Business School
- 12h45 - 13h00 Metodología y claves para utilizar la Guía
Isabel Garro
Directora de la Red Española del Pacto Mundial
- 13h00 - 14h00 Mesa Redonda
Moderador: Joaquín Garralda
Participantes: Transparencia Internacional: Jesús Lizcano
Ministerio de Industria, Turismo y Comercio: Cristina Barreno
Fundación Carolina: Isabel Roser
Siemens: Aurelio Pérez
Javierre: Antonio Javierre
BBVA: Beatriz Alonso
Cofides: Regina Pàlla

SIEMENS



Siemens España

Contacto

Home > Sala de Prensa > Prensa Corporativa > Siemens obtiene el Premio FAMMA

Siemens obtiene el Premio FAMMA a la Responsabilidad Social Corporativa de las Empresas

Esta página está escrita en inglés ¿Quieres traducirla? Traducir No

Honors And Awards



Siemens honored "Most Respected Company in China in the Last Decade"

Siemens has won the award of the "Most Respected Company in China in the Last Decade" by Economic Observer, a leading business newspaper in China. This is the fifth time for Siemens

to take this award, and this year Siemens is the only infrastructure company among the 26 award-winning companies. Initiated by Economic Observer, the "Most Respected Companies of China in the Last Decade" Award aims at identifying the companies with outstanding and sustaining performance in corporate operations, business development and corporate social responsibility (CSR), and setting them as role models for the society. This year, Siemens, along with other 25 Chinese and foreign companies, was awarded for its steady operations, sustainable innovations and prominent contributions to CSR. The winners were evaluated based on the extensive case studies conducted by Economic Observer and the Management Case Center of Peking University over the last ten years. (April, 2011)



Siemens China awarded Best Company in Green Competitiveness

Siemens China has once again been named Best Foreign Business in China by Financial Channel of China Central Television (CCTV), winning the No. 1 position in its annual

business ranking in the category of "Best Company Award in Green Competitiveness". This is the second year in a row that Siemens has been awarded by CCTV for its substantial contribution to sustainable development of China's economy and society. Starting from 2010, the Best Foreign Business ranking is announced every year during the World Economic Forum in Davos.



Siemens awarded the "Most Valued Management Model Company"

Siemens has been awarded the "Most Valued Management Model Company" by the 10th China Annual Management

w1.siemens.com.cn/column/29.aspx

Esta página está escrita en inglés ¿Quieres traducirla? Traducir



Siemens China awarded "Best Enterprise Public Image Award"

Siemens China is awarded "The Best Enterprise Public Image award" by Sohu Business, a leading online news portal in China, together with Guanghai Media. This is the third time

Siemens won this title that accredits enterprises which have built widely-acknowledged corporate image among the Chinese public by making outstanding contribution to the country. "The Award once again recognizes our strategy to stand firmly with the Chinese people to cope with the challenges ahead of us and commit to the sustainable development of the society," said Dr. Richard Hausmann, CEO Siemens North East Asia and President and CEO of Siemens Ltd., China. (February 2010)



Siemens Tops Corporate Social Responsibility Ranking

China Business News (CBN), one of the leading business media in China, has placed Siemens among the top 20 of its "2009 CBN Corporate Social Responsibility Ranking" in the Excellent Enterprise - Environmental Friendly category. The

company is recognized for its efforts in doing green business aligned with integrated CSR approach to contribute to sustainable social development. (December 2009)



Siemens Honored with China's Best Corporate Citizenship Awards

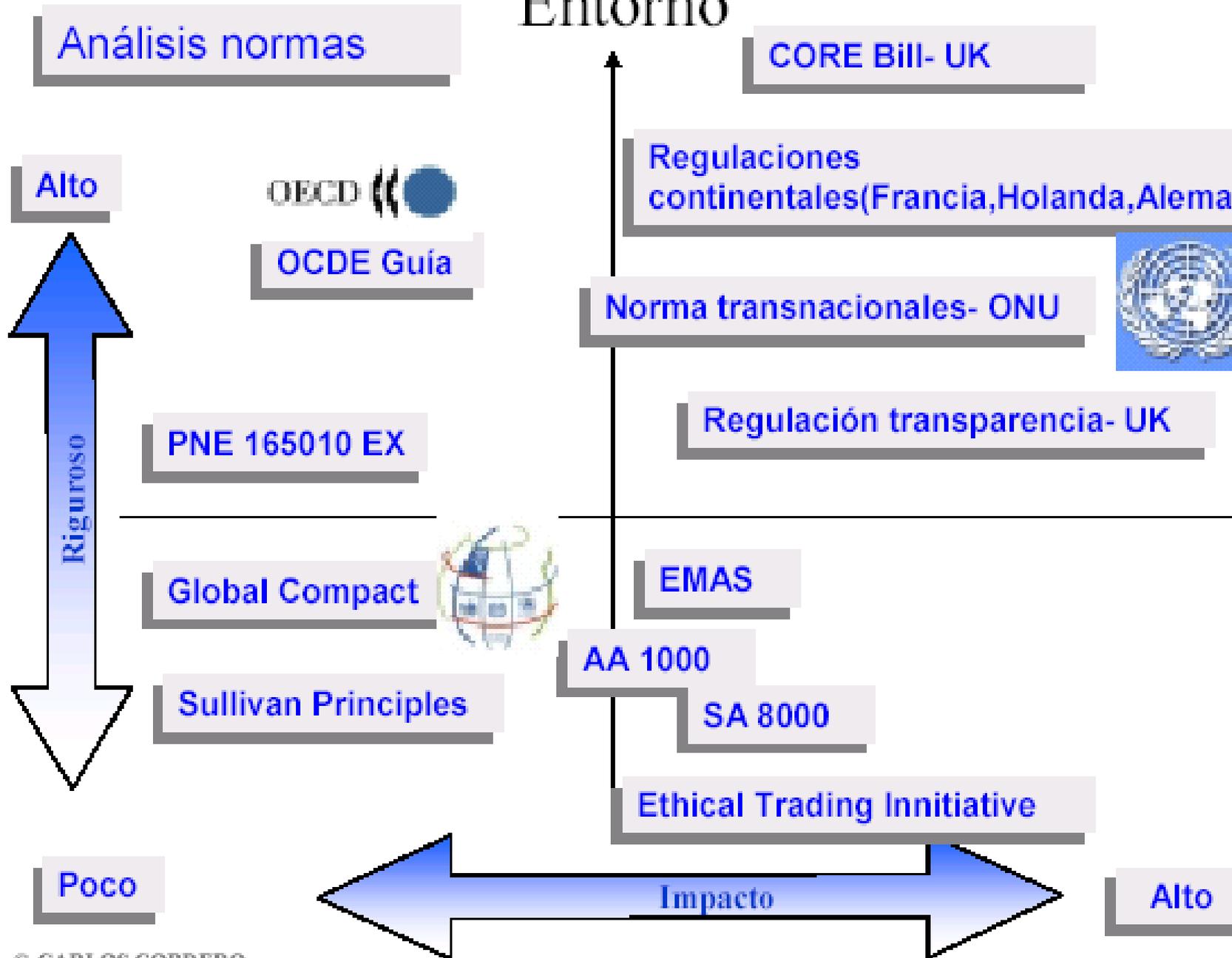
Siemens has been awarded with China's prestigious CSR accreditation – China's Best Corporate Citizenship Award. The award was presented to the company on December 9 in

Beijing by the 21st Century Business Herald, one of the leading Chinese media groups in recognition of companies' outstanding Corporate Citizenship. The annual award, now in their sixth year, honors companies for outstanding achievement in leadership, sincerity and on-going commitment in Corporate Social Responsibilities and protection of the environment in their business. (December 2009)

NUEVO MARCO DE RELACIONES

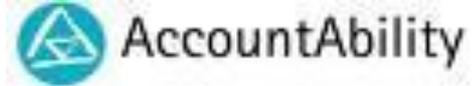


Entorno





le
d



PREMIO AL BUEN CIUDADANO EMPRESARIAL





UNION FENOSA se posiciona contra el cambio climático con su concurso efiquest y con...

42.216 € donados

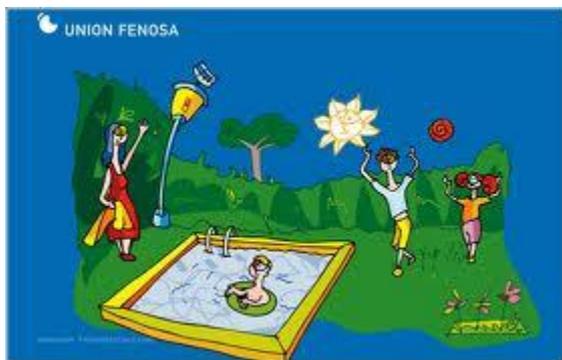
Para para reforestar la Serra do Lucindo en Brasil colaborando con:



Únete a nuestro compromiso con hasta un 25% de la energía

¿Sabes que por rellenar nuestro cuestionario vas a ser más eficiente? AHORRARÁS ENERGÍA y evitarás tantas emisiones de CO₂ como las que ahorras.

¡participa! ayúdanos al medio ambiente



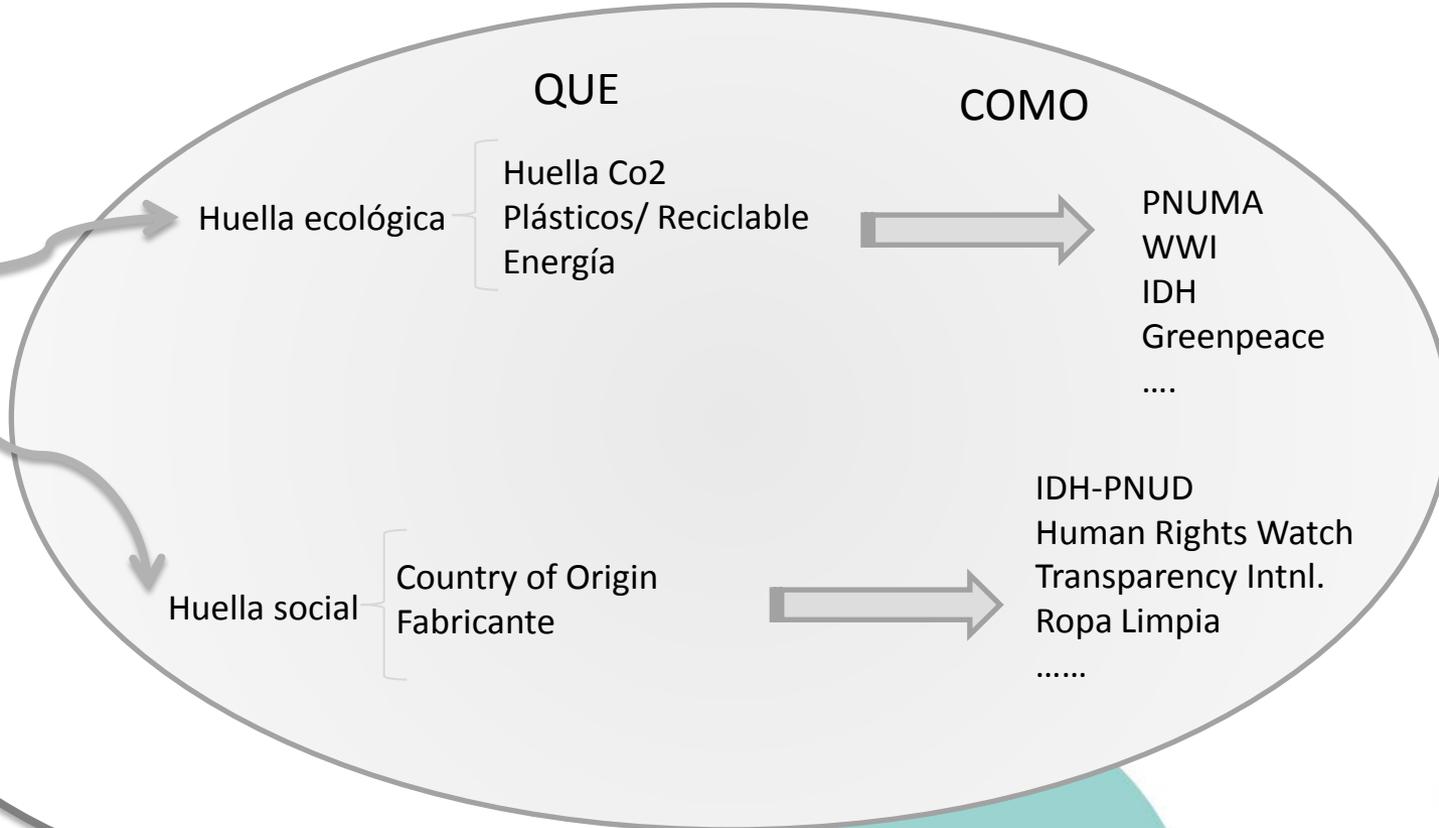
ENERGÍA VERDE IBERDROLA

Bienvenido a un mundo más limpio.

Ya quieres contribuir a la protección del medio ambiente. Apuntate ya a la Energía Verde, apóyate al desarrollo sostenible y el cuidado del medio ambiente, porque la Energía Verde IBERDROLA se genera exclusivamente con fuentes de energía 100% renovables.

Pulsa SELEC para saber más...





[Get Our iPhone App](#)

48 minutes ago

48 minutes ago

50 m

High Rated**8.1****Green Works Natural Dishwashing Liquid, Free &...**

See all household cleaners ratings →

10 Health**7.5** Environment**6.8** Society**Low Rated****3.8****Dawn Ultra Dish Liquid, A...**

See all dishwash...

0 Health**5.5** Environment**5.9** Society**7.0****Kettle Foods Organic Peanut Butter**

See all peanut butter ratings →

6.7 Health**8.4** Environment**6.1** Society**4.0****Jif Creamy P...**

See all peanut bu...

3.1 Health**4.1** Environment**4.7** Society**6.8****2011 FORD Fusion Hybrid 2.5L CVT 2WD Gasoline ...**

See all midsize cars ratings →

N/A Health**8.0** Environment**3.5****2011 CADILL Semi Automata**

See all midsize c...

N/A Health**4.4** Environment

**Estudios de caso.
Experiencia desde el
Observatorio de RSC**

**OBSERVATORIO DE
RESPONSABILIDAD SOCIAL
CORPORATIVA**

**PRESENTACIÓN DE LA SEPTIMA
EDICIÓN DEL ESTUDIO**

**“LA RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA
EN LAS MEMORIAS ANUALES DE LAS
EMPRESAS DEL IBEX 35”**

MEMORIAS DEL EJERCICIO 2009

10 de febrero de
2011

INTRODUCCIÓN Y ALCANCE

- Objetivo: evaluar la calidad de la información sobre RSC proporcionada en la documentación y memorias publicadas por las empresas del IBEX 35 referidas al año 2009. Se evalúa:
 - Calidad técnica y coherencia.
 - Contenidos y sistemas de gestión descritos.
 - Nivel de validez de las memorias como herramienta de gestión interna y rendición de cuentas.
- Memorias entregadas en las Juntas Generales de Accionistas referentes a 2009 que contengan información sobre aspectos de RSC.
- Se ha considerado información adicional facilitada tanto por las empresas como por algunas de sus partes interesadas (ONG, Asociaciones de consumidores, otros).

MODELO DE ANÁLISIS Y HERRAMIENTAS

- Herramienta que contempla los diferentes aspectos relativos a la RSC en un alto nivel de detalle.
- Herramientas relacionadas con la RSC de reconocido prestigio a nivel nacional e internacional.
- Posibilidad de transformar valoraciones cualitativas en cuantitativas
- Minimización de la incertidumbre generada en la evaluación a través de la aplicación de criterios comunes.

MODELO DE ANÁLISIS Y HERRAMIENTAS



GRI 2002
+
GRI 2006-G3

AA1000 – Assurance Standard



Paraísos Fiscales

Real Decreto 1080/91 del 5 de julio
+
Listado de OCDE de 25/03/2010
+
Tax Justice Network (noviembre 2009)
+
Lista del Parlamento Europeo, informe
Hamon (marzo 2009)



new economics foundation

“Normas sobre las responsabilidades
de las empresas transnacionales y
otras empresas comerciales en la
esfera de los derechos humanos” de
N.Unidas

+

Convención de las Naciones Unidas
contra la corrupción

+

Directrices de Naciones Unidas sobre la
protección del consumidor

Gobierno Corporativo

Código Aldama

+

Recomendaciones CNMV

+

Sarbanes Oxley (Canal anónimo)

+

Código Unificado de Buen Gobierno
CNMV “Código Conthe”

MODELO DE ANÁLISIS Y HERRAMIENTAS

| Verificación de la memoria de Sostenibilidad según los indicadores establecidos en el Modelo GRI | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------------------|---|--|----------------------------|----------------|-------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------|----------------------|------------------------|---------------|----------|
| INDICE | | | | | | | | | | | | | |
| INDICADORES DE DESEMPEÑO | | | | | | | | | | | | | |
| Categoría/Principio | Aspecto | Código | Indicador(s) /Requisito | Criterios para el análisis | Incluido SI/NO | Referido en la memoria (P.e.) | Índice GRI (P.e.) | Evidencia documentada | Evaluación (0-4) | Conclusión x Aspecto | Conclusión x Categoría | MEDIA BASICOS | |
| Indicadores de desempeño económico | Proveedores | | | | | | | | | | | 8;DIV70! | |
| | | EC-3 | Costos de los materiales primas adquiridos, y de todos los servicios contratados. | Flujos monetarios | | | | | | | | | |
| | | EC-4 | Porcentaje de contratos pagados en conformidad con términos acordados. | Flujos monetarios | | | | | | | | | |
| | | EC-11 | Desglose de los proveedores por organizaciones y países. Enumerar todos los proveedores cuyas compras representan el 10% o más del ejercicio sobre el que se informa. Señalar también todos los países en los que el total de las adquisiciones es igual o superior al 5% del | Flujos monetarios | | | | | | | | | |
| | Empleados | | | | | | | | | | | | 8;DIV70! |
| | | EC-5 | Gastos salariales totales (sueldos, pensiones y otras prestaciones, e indemnizaciones por despido) desglosados por países o regiones. Estos datos deben referirse a pagos reales y no debe incluirse compromisos futuros. | Flujos monetarios | | | | | | | | | |
| | Proveedores de Capital | | | | | | | | | | | | 8;DIV70! |
| | | EC-6 | Distribución entre los proveedores de capital, desglosada por interés sobre deudas y préstamos, dividendos sobre acciones de todo tipo, con especificación de los dividendos preferentes. Esto abarca a todo tipo de deudas no sólo a las de largo plazo. | Flujos monetarios | | | | | | | | | |
| | | EC-7 | Aumento / disminución de las ganancias retenidas para reservas. | Flujos monetarios | | | | | | | | | |
| | Sector Público | | | | | | | | | | | | 8;DIV70! |
| | | EC-8 | Suma total de todo tipo de impuestos pagados, desglosados por países. Subsidios recibidos, desglosados por países y regiones. Esto engloba subvenciones, derogaciones fiscales y otros tipos de beneficios fiscales que no supongan un transacción por mercancías y servicios. | Flujos monetarios | | | | | | | | | |
| | | EC-11 | Donaciones a la comunidad, sociedad civil u otros grupos en metálico y en especie, desglosadas por tipos y grupos. | Flujos monetarios | | | | | | | | | |
| | EC-12 | Gasto total en desarrollo de infraestructura no relacionada con las actividades del negocio. Infraestructura ajena las actividades empresariales como una escuela u hospital para los empleados y | Flujos monetarios | | | | | | | | | | |
| | | | Externalidades: Innovación y patentes, efectos económicos positivos o | | | | | | | | | | |

541 Indicadores/ requisitos básicos en el modelo de análisis + sectoriales

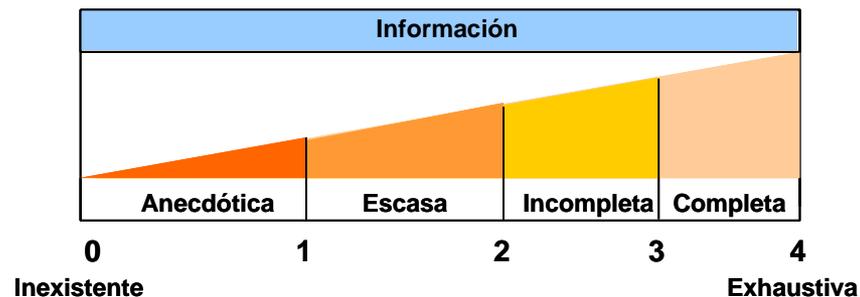
Nuevos sectoriales de GRI de los sectores de Eléctricas, Minería, Telecomunicaciones y Servicios Financieros

VALORACIONES Y EJES DE ANÁLISIS

| HERRAMIENTA | PUNTUACIÓN |
|-----------------------------|------------|
| GRI | |
| Indice&Perfil GRI | |
| GRI Indicadores | |
| Principios GRI | |
| | |
| GOBIERNO CORPORATIVO | |
| | |
| ONU | |
| | |
| AA1000 | |
| AA1000 Requisitos | |
| AA1000 Principios | |
| | |
| NEF | |
| | |
| TOTAL | |

| CONTENIDO | | SISTEMAS DE GESTIÓN | | | | GOBIERNO CORPORATIVO | |
|-----------------|------|---------------------|------------|-----|------------|----------------------|--|
| Indicadores GRI | DDHH | AA1000 | | NEF | GRI | | |
| | ONU | Principios | Requisitos | | Principios | Perfil | |
| | | | | | | | |

GRADOS DE CALIDAD DE LA INFORMACIÓN



| | | | |
|----------|--------------------|--|---|
| | Inexistente | | Apenas se ha encontrado información relacionada con los aspectos evaluados en la documentación analizada |
| 0 | Anecdótica | | Se ha detectado información relacionada con al menos el 25% de los aspectos evaluados, pero esta es mayoritariamente anecdótica y no relevante frente al alcance de actividades, productos y/o geográfico de la empresa |
| 1 | Escasa | | Se ha detectado información relacionada con al menos el 50% de los aspectos evaluados, pero esta es bastante limitada, y/o no es significativa frente al alcance de actividades, productos y/o geográfico de la empresa |
| 2 | Incompleta | | Se ha detectado información relacionada con al menos el 75% aspectos evaluados, pero ésta no se podría considerar todavía completa, y/o no cubre completamente todo el alcance de actividades, productos y geográfico |
| 3 | Completa | | Se ha detectado información relevante y descriptiva relacionada con el 100% de los aspectos evaluados, cubriendo todos los alcances de la organización |
| 4 | Exhaustiva | | Se ha detectado información relevante, descriptiva y detallada relacionada con todos los aspectos evaluados, cubriendo todos los alcances de la organización |

OBSERVATORIO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA

Metodologías medición de impacto. Investigación: contribución del sector financiero español al desarrollo sostenible en AL.



METODOLOGIA

Objetivo del estudio

Objetivo. El objetivo primario de la investigación es evaluar los esfuerzos y el impacto de las empresas españolas del sector financiero en la región de Latinoamérica.

Principios:

P1. Universalidad de aplicación. La herramienta ha de poder ser utilizada por cualquier empresa del sector financiero, independiente de la comunidad o país en el que opere.

P2. Comparabilidad. Debe ser posible comparar los esfuerzos de las empresas, de forma que la herramienta pueda ser utilizada para el *benchmarking*.

P3. Legitimidad. Los indicadores utilizados han de estar apoyados y/o haber sido consensuados por un gran número de *stakeholders*. Se preferirán herramientas convencionales de RSE que hayan sido elaboradas por comités *multi-stakeholders*, esto es, que cuenten con legitimidad entre la comunidad empresarial, las ONG, y los poderes públicos.

Fuentes. Para la elaboración de la metodología a emplear en el estudio se han consultado un gran número de fuentes. Estas consultas han servido de soporte para la estructura y orientación de la herramienta, determinando en algunos casos la formulación de los indicadores.

ALCANCE

El **alcance** de este estudio se ha determinado en base a **dos criterios**:
Bancos españoles que operan de manera directa en **Latinoamérica**.

El objeto de este estudio es evaluar el impacto que la Banca española genera en desarrollo a través de su actividad: **INTERMEDIACIÓN FINANCIERA Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS**.

El estudio se limita a analizar las políticas que tiene la Banca en operaciones de **grandes inversiones** y sus efecto sobre las poblaciones locales desde diferentes perspectivas, en cómo contribuyen las entidades analizadas a la **bancarización en la región**, y los aspectos sensibles al sector financiero, tales como actividades en **paraísos fiscales, blanqueo de capitales o corrupción**. Asimismo, se ha considerado oportuno incluir **aspectos laborales y sindicales** en el alcance del estudio, debido a que los costes derivados de la contratación de personal suponen aproximadamente el 80% de los gastos totales y que existen denuncias que apuntan a la existencia de riesgos derivados de la actividad sindical en algunos países de la región.

¿Por qué América Latina? Se trata de una región con bajas tasas de bancarización. Existen diferentes indicadores que permiten medir la bancarización de un país. José María Ruiz (2007) propone un modelo en base al ratio crédito y depósitos sobre PIB. Según sus estimaciones, solo 1 de cada diez chilenos dispone de una cuenta corriente y sólo dos de cada diez brasileños dispone de tarjeta de debito y/o crédito. Mientras que en España el número de oficinas por habitante es de 9,55 en México es del 0,75.

La Banca española ha diversificado y consolidado su negocio a través de un fuerte proceso de internacionalización que básicamente tuvo lugar en los años 90. Del total de IED española en Latinoamérica, un 35% corresponde al sector financiero (Carballo, 2006), básicamente a BBVA, Mapfre y Grupo Santander. En la década de los 90 España se convirtió en el principal país europeo inversor en América Latina (Casilda Bejar, R. 2002)

ELEMENTOS DE ANÁLISIS

A excepción de los aspectos laborales y sindicales, los aspectos que se tendrán en cuenta a la hora de realizar la evaluación son los relacionados con la **Dimensión externa o consustancial** de una entidad financiera, por entender que esta es la que más afecta al desarrollo. Los aspectos que se evaluarán están relacionados con el comportamiento de las entidades financieras en relación a sus operaciones de negocio en:

- Banca al por menor
- Banca de inversión
- Gestión de activos
- Corrupción, blanqueo de capitales y presencia en paraísos fiscales.
- Derechos laborales y libertad de asociación.

EXTRACCIÓN DE INDICADORES

Tabla 1. Antecedentes documentales directos y de soporte de la herramienta IBD Scorecard

| Papel en la construcción de la herramienta | Finalidad de utilización | Datos del documento |
|---|---|---|
| Documentos de soporte | Entender la potencial contribución de la empresa a un desarrollo sostenible | Comisión Europea (2001-2006) Parlamento europeo (2006) Forstater y cols. (2002). IBLF y WBCSD (2004) IBLF (2005) Shell Foundation (2005) Naciones Unidas (2001) Naciones Unidas (2003) |
| | Entender la potencial contribución de la empresa financiera a la sostenibilidad | Banktrack (2008) UNEP FI (1997) Comisión Europea (2005) Banco Mundial CECA (2005) FUNCAS (2005) Alsina, O (2002) Rio, N (2003) |
| Antecedentes directos | Formular indicadores básicos | GRI (2002) De la Cuesta, M; Fernandez Olit, B; Vazquez Oteo, O (2006) Observatorio de RSC (2006) Principios OIT (1998) |
| | Ampliar el número de indicadores básicos | Principios de Ecuador (2003) Declaración de Conllevicchio (2003) UNEP FI (1997) SPI-FINANCE (2002) International Finance Corporation- World Bank (2007) Marcel Jeucken (2001) Plades (informe 2006-2007 empresas transnacionales y derechos laborales fundamentales en el Perú) |

Fuente: elaboración propia

Estructura. La herramienta se ha estructurado siguiendo la metodología de análisis y los aspectos que ésta contempla (Banca al por Menor, Gestión de Activos, gestión de aspectos laborales y derechos sindicales, Banca de Inversión y Gestión de aspectos sensibles al negocio bancario). Se ofrecerá una puntuación total del esfuerzo de la empresa en la consecución de los retos marcados en la metodología de análisis, además de ofrecer puntuaciones por dimensión. Cada aspecto ha sido desglosado en sub-criterios. Estos sub-criterios se introducen para ganar en claridad estructural.

Asignación de indicadores. Cada aspecto a tratar tiene asignado una serie de indicadores específicos que persiguen materializar el proceso de evaluación sobre los aspectos objeto de análisis.

Crisis del Sistema y Escepticismo Social

- Aspecto 1. Banca al por Menor

| Sub-aspecto | Políticas | Compromisos asumidos. Declaraciones y otras iniciativas públicas y/o privadas (Principios de Ecuador, Declaración de Instituciones financieras acerca del MA y al desarrollo sostenible....) | Procedimiento, protocolo, sistemas de evaluación generados en base a las políticas y compromisos asumidos | Resultados obtenidos en los últimos cinco años | Proyectos controvertidos |
|---|--|--|--|--|--------------------------|
| <p>Criterios sociales y MA en la Intermediación crediticia</p> | <p>IAG. P1. En su labor de Intermediación financiera, tiene alguna política de inversión con respecto a estas dimensiones: Aspectos laborales. Derechos Humanos. Cambio climático. Biodiversidad. Comunidades Indígenas.</p> <p>IAG. P2. Indique si cuenta en su labor de Intermediación financiera con alguna política de inversión concreta con respecto a los siguientes sectores de actividad:</p> <p>Agricultura, ganadería y pesca. Generación de electricidad.</p> <p>Industria extractiva. Industria de la madera. Servicios básicos: agua, luz (distribución y comercialización), gas. Telecomunicaciones. Industria armamentística. Construcción. Industria química. Medios de comunicación. Industria farmacéutica.</p> | | <p>IBM. SG2 Sistemas de información sobre los aspectos sociales y MA de los proyectos a financiar:</p> <ul style="list-style-type: none"> Comunidades afectadas. Beneficiario. Otros (especificar). <p>IBM. SG2 Modelos y métodos de evaluación de aspectos sociales y medioambientales. Sistemas para evitar conflictos de interés entre el análisis financiero y el análisis social y medioambiental.</p> <p>IBM. SG4 Sistemas de decisión de las operaciones.</p> <p>IBM. SG5 Sistemas de evaluación externos.</p> | <p>IBM. OES Porcentaje de préstamos y créditos a los que se aplica una política de gestión de riesgo sociales y medioambientales.</p> <p>IBM. OES Número de operaciones rechazadas por su potencial impacto social y/o medioambiental negativo por sectores de actividad y causas que motivaron su exclusión (DDHH, Medioambiente, violación derechos laborales....)</p> <p>Estructura de créditos por categorías y por sector de actividad desglosado por país.</p> | |

Crisis del Sistema y Escepticismo Social

- Aspecto 1. Banca al por Menor

| | CRITERIO DE ANÁLISIS | INDICADORES CUANTITATIVOS |
|--|---|--|
| | <p>La política debe ser formal y aparecer en los documentos analizados. Para una mayor puntuación debe existir un sistema de gestión que respalde la política (procedimientos, protocolos, responsables, sistemas de seguimiento y verificación....). Se deben tener en cuenta en la valoración final la obtención de resultados de las políticas aplicadas. Estos aspectos se deben medir a partir de los indicadores cuantitativos. En justificación poner datos concretos que avalen la puntuación</p> | <p>Porcentaje de préstamos y créditos a los que se aplica criterios sociales y MA:</p> <p>Número de operaciones rechazadas por su potencial impacto social y/o medioambiental por sector de actividad:</p> |
| <p>Criterios sociales y medioambientales en la intermediación crediticia</p> <p>Industria extractiva. Industria de la madera. Servicios básicos: agua, luz (distribución y comercialización), gas. Telecomunicaciones. Industria armamentística. Construcción.</p> | <p>La política debe ser formal y aparecer en los documentos analizados. Para una mayor puntuación debe existir un sistema de gestión que respalde la política (procedimientos, protocolos, responsables, sistemas de seguimiento y verificación....). Se deben tener en cuenta en la valoración final la obtención de resultados de las políticas aplicadas. Estos aspectos se deben medir a partir de los indicadores cuantitativos. En justificación poner datos concretos que avalen la puntuación</p> | <p>Estructura de créditos por categorías y sector de actividad (Memoria financiera o cuentas anuales del banco en argentina. Ver cuentas anuales del Grupo)</p> |

Crisis del Sistema y Escepticismo Social

Tabla 1. Relación de fuentes de información de la empresa.

| Informes emitidos por la empresa | |
|---|---|
| BBVA | Informe Anual Informe Anual de RSC Informe Anual de Gobierno Corporativo Reglamento de la Junta de Accionistas Reglamento del Consejo de Administración Código de Conducta Otra información suministrada a través de su página web |
| Grupo Santander | Informe Anual Memoria Financiera Informe Anual de RSC Informe Anual de Gobierno Corporativo Reglamento de la Junta de Accionistas Reglamento del Consejo de Administración Código de Conducta Código de Conducta en los Mercados de Valores Informe Comisión Auditoria y Cumplimiento Informe Comisión de Retribuciones Otra información suministrada a través de su página web |

Fuente: elaboración propia.

Crisis del Sistema y Escepticismo Social

Cálculo de la valoración. Para calcular la puntuación total de la contribución de la empresa a un desarrollo sostenible se tendrá en consideración los compromisos asumidos por la empresa, los procesos de gestión implantados y los resultados obtenidos a través de los indicadores cuantitativos.

Tabla 1. Descripción de la escala de valoración de cada indicador.

| | | |
|---|----------------------|---|
| 0 | Inexistente | No hay evidencia de que haya esfuerzo por parte de la empresa para conseguir este indicador. |
| 1 | Incidental | La acción de la empresa para conseguir este indicador es incidental, no deliberado. |
| 2 | Informal | El esfuerzo de la empresa para conseguir este indicador es deliberado, pero no está formalizado (elevado a una política formal) |
| 3 | Formal | El esfuerzo de la empresa para conseguir este indicador es deliberado y está formalizado (elevado a una política formal) y se dispone de un sistema de gestión para la obtención de resultados. |
| 4 | Internalizado | El esfuerzo de la empresa para conseguir este indicador es deliberado y está formalizado (elevado a una política formal) y se dispone de un sistema de gestión para la obtención de resultados. |
| 5 | Resultados | El esfuerzo de la empresa para conseguir este indicador cumple con las condiciones anteriores (deliberado, formalizado, dispone de un sistema de gestión) y ha dado lugar a resultados observables. |

Fuente: elaboración propia

Crisis del Sistema y Escepticismo Social

Escala. Para la medición del impacto se ha recurrido a un *proxy*. La puntuación obtenida a partir de la consulta de fuentes emitidas por la empresa se ha corregido (a la alza o a la baja) con la información obtenida de fuentes secundarias. Así, la escala anterior que no tenía puntuaciones negativas puede ahora resultar en una puntuación negativa.

Escalas para las fuentes secundarias. Es preciso explicar en detalle el proceso de valoración de las fuentes secundarias. A la hora de realizar las búsquedas y valorar las conclusiones se han clasificado las fuentes secundarias en relación a dos criterios: la gravedad del hecho descrito y la fiabilidad de la fuente. La gravedad del hecho descrito se ha establecido siguiendo la escala mostrada en la tabla siguiente.

Tabla 1. Escala de medición de la gravedad del hecho descrito

| | |
|--|-------|
| Proyectos financiados con resultado de Muerte | (-) 5 |
| Proyectos financiados con resultado de Enfermedad | (-) 4 |
| Delito Medioambiental alto impacto | (-) 3 |
| Evasión de impuestos, blanqueo de capitales, corrupción | (-) 3 |
| Proyectos financiados con resultado de desplazamiento de comunidades indígenas | (-) 2 |
| Otros | (-) 1 |

Fuente: elaboración propia

Tabla 1. Escalas de ponderación de la fiabilidad de la fuente

| | |
|--|------|
| Sentencia firme | 100% |
| Sentencia potencialmente sujeta a recurso | 75% |
| Informe de consultoría independiente u organización <i>multistakeholder</i> o sindicatos globales | 60% |
| Documento de una organización local o global, con investigación (evidencias de trabajo de campo realizado con criterios científicos) | 50% |
| Denuncias con declaraciones de afectados | 25% |
| Otras denuncias | 10% |

Fuente: elaboración propia

Crisis del Sistema y Escepticismo Social

El resultado obtenido en la primera parte (esfuerzo en la realización de operaciones empresariales), corregido con la información obtenida de fuentes secundarias. Para calcular el resultado final se ha recurrido a la siguiente fórmula:

Contribución = Puntuación Indicadores de Esfuerzo - información fuentes secundarias

En cualquier caso la puntuación final siempre tendrá valor positivo o igual a cero. No se ha considerado la posibilidad de una puntuación con rango negativo.

RESULTADOS

Informes de contextualización

Indicadores y variables a analizar (Serie temporal de 2000-2008)

- Número de instituciones autorizadas para operar en el Sistema Financiero (Bancos Públicos, Bancos Privados, Bancos Extranjeros, Microfinancieras, Compañías de Seguros,...)
- Cuota de Mercado (especial atención a las filiales del BSCH y BBVA) de las principales entidades
- Fusiones en el Sistema Financiero en los últimos 5 años. Grado de concentración
- Porcentaje de Participación del Capital Extranjero en la Banca
- Volumen de personal empleado en banca
- Remuneración media de los empleados
- Número de sucursales y distribución por áreas geográficas.
- Número de Oficinas/habitantes
- Concentración del crédito, medido a través del porcentaje de cartera de créditos concedidos a los clientes. No entiendo el indicador
- Distribución por sectores del crédito.
- Productos Financieros (Tarjetas de Crédito, Cuentas Corrientes,...) hay que extraer el dato en base a algún ratio
- Cantidad de depósitos distribuidos por productos (cuentas corrientes, depósitos de ahorro, IPF)
- Volumen de préstamos clasificados en: (si es posible evolución en los últimos 5 años): Según garantías; Según contraparte; Según finalidad y sectores de actividad; Según cuantía (por tramos).
- Número de préstamos concedidos y volumen medio de crédito.
- Plazo medio de devolución del crédito
- Características estructurales del sistema bancario: Margen financiero, Tasa de morosidad, Margen ordinario, Margen de explotación, ROA, ROE, Coeficiente de solvencia, Costes o gastos de Gestión
- Patrimonio gestionado a través de Fondos de Pensiones y Seguros
- Afiliación Sindical (sindicatos especializados)

Informes de contextualización

Tabla 6 Índice de desarrollo financiero 2009 – Foro Económico Mundial

| | Desarrollo financiero (sobre 55) | Factores, políticas y instituciones | | | Intermediación financiera | | | Acceso financiero |
|-----------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|
| | | Entorno institucional | Ambiente económico | Estabilidad financiera | Servicios bancarios | Servicios no bancarios | Mercados financieros | |
| España | 15 | 19 | 23 | 32 | 4 | 13 | 14 | 18 |
| Chile | 31 | 30 | 25 | 4 | 36 | 39 | 47 | 25 |
| Brasil | 34 | 42 | 47 | 15 | 35 | 15 | 37 | 31 |
| Perú | 42 | 40 | 42 | 22 | 43 | 45 | 50 | 35 |
| México | 43 | 44 | 43 | 14 | 54 | 35 | 48 | 43 |
| Colombia | 46 | 49 | 38 | 25 | 47 | 44 | 55 | 44 |
| Argentina | 51 | 50 | 44 | 53 | 42 | 28 | 49 | 54 |

CONTEXTO

- Entrada de los Bancos españoles en América Latina en la década de los 90.
- Utilización de la adquisición de entidades constituidas.
- Proceso envuelto de polémica en muchos países:
 - Perú: denuncia de pagos de Banco A a Fujimori y a Vladimir Montesinos.
 - México: lavado de dinero del narcotráfico. Investigación FBI, Banco de España y tribunales españoles por cuentas secretas en paraísos fiscales.
 - Colombia: Banco Ganadero.
 - Venezuela: Denuncias financiación campaña política Hugo Chavez (1998)
- Actualmente los dos principales Bancos en América Latina

| POSICIÓN DE A EN DEPÓSITOS Y CRÉDITOS POR PAÍSES | | |
|--|-----------|----------|
| | DEPÓSITOS | CRÉDITOS |
| Perú | 2º | 2º |
| Argentina | 2º | 2º |
| Chile | 4º | 4º |
| México | 1º | 1º |
| Colombia | 4º | 4º |

| POSICIÓN DE B EN DEPÓSITOS Y CRÉDITOS POR PAÍSES | | |
|--|-----------|----------|
| | DEPÓSITOS | CRÉDITOS |
| Brasil | 2º | 3º |
| Argentina | 1º | 1º |
| Chile | 1º | 1º |
| Colombia | 14ª | 14ª |

RESULTADOS DEL ANÁLISIS. BANCA AL POR MENOR

BANCO A

| Aspecto 1: puntuaciones por sub-objetivos | | | | | | |
|--|---------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| | Total OE Perú | Total OE Chile | Tal OE Argentina | Total OE México | Total OE Brasil | Total OE Colombia |
| critérios sociales y MA en la inversión crediticia | 1,00 | 1,00 | 0,42 | 0,79 | 0 | 1,00 |
| fomento de tejido empresarial | 0,75 | 1,50 | 1,50 | 0,50 | 0 | 1,60 |
| bancarización y apoyo a clases medias-bajas | 1,27 | 1,93 | 1,00 | 1,33 | 0 | 1,30 |
| Total | 1,06 | 1,51 | 0,92 | 0,96 | 0 | 1,46 |

BANCO B

| Aspecto 1: puntuaciones por sub-objetivos | | | | |
|--|----------------|------------------|-----------------|-------------------|
| | Total OE Chile | Tal OE Argentina | Total OE Brasil | Total OE Colombia |
| critérios sociales y MA en la inversión crediticia | 1,00 | 0,71 | 2,00 | 0,20 |
| fomento de tejido empresarial | 1,80 | 1,00 | 2,00 | 0,30 |
| bancarización y apoyo a clases medias-bajas | 1,93 | 0,40 | 2,27 | 0,25 |
| Total | 1,82 | 0,64 | 2,11 | 0,26 |

RESULTADOS DEL ANÁLISIS. BANCA AL POR MENOR. ALGUNAS CONCLUSIONES

- Ambas entidades reconocen el **impacto indirecto que pueden provocar sus inversiones a través de su labor de intermediación**
- Ambas entidades dicen contar con sistemas de scoring que evalúan los **riesgos mediambientales** en la intermediación crediticia.
- En relación al impacto social y medioambiental de la intermediación financiera, no se tiene constancia de los resultados de las políticas aplicadas, procedimientos establecidos, sistemas de información, número de operaciones filtradas por país y operaciones rechazadas por su especial impacto negativo. **Fuerte inversión en sectores de alto riesgo como minería, agua, energía, pescas, textil, agricultura....** Productos con componente MA de carácter aislado no representativos que demuestran una actuación no deliberada de la entidad y en el 90% de las ocasiones ligadas a Banca Pública y/o Banca Multinaletaral.
- Banco A es la única excepción. En sus **cuentas anuales** presenta datos concretos: 5.251 expedientes analizados; 5.122 aprobados (121 con salvedades); 3 rechazados.
- Trasvase de recursos desde América Latina hacia Europa: El Banco A en Brasil mantiene en la rúbrica *créditos a clientes* un total de 42.905.- millones de euros y gestiona *recursos de clientes* por un total de 79.556.- millones de euros. En el caso de Europa Continental el Banco capta a través de recursos de clientes la cantidad de 165.363.- millones de euros e invierte a través de créditos a clientes la cantidad de 323.911.- millones de euros

RESULTADOS DEL ANÁLISIS. BANCA AL POR MENOR. ALGUNAS CONCLUSIONES

- Gran concentración del crédito en banca de inversión, grandes proyectos y corporaciones:

Banco A

| CRÉDITO COMERCIAL | |
|-------------------------|-----------------------------------|
| Cuota de mercado | Posición dentro de Banca Múltiple |
| 28,91% | 2 |
| CRÉDITO A MICROEMPRESAS | |
| Cuota de mercado | Posición dentro de Banca Múltiple |
| 0,69% | 7 |
| CRÉDITO AL CONSUMO | |
| Cuota de mercado | Posición dentro de Banca Múltiple |
| 12,13% | 4 |
| CRÉDITOS HIPOTECARIOS | |
| Cuota de mercado | Posición dentro de Banca Múltiple |
| 31,86% | 2 |

- **En Perú los recursos destinados a Banca mayorista Global suponen el doble de lo destinado a empresas e instituciones.**
- Fomento del crédito al consumo a través de la emisión de tarjetas de crédito: Banco A Brasil presenta un crecimiento en el 2008 del 41%, de acuerdo con la Asociación Brasileña de Tarjeta y Sociedades de Servicios el crecimiento en el país fue del 24%. Cuota de mercado de Banco B EN México en tarjetas: 31,32%; en prestamos a pymes: 14% (3% del total de la cartera de créditos sobre clientes). En Colombia crecimiento del 26,8% EN 2008.
- ***estrategia está orientada al incremento de penetración del crédito a particulares, apalancados en la nómina, la tarjeta como producto de acceso al crédito.... (Memoria financiera Banco B Perú, 2009)***

RESULTADOS DEL ANÁLISIS. BANCA AL POR MENOR. ALGUNAS CONCLUSIONES

- Banco B ha aprobado un nuevo plan de responsabilidad social que tiene dentro de sus ejes de acción principales la **inclusión financiera y accesibilidad**.
- **Ambas entidades acuden a un segmento de población de clase media alta:**
 - De acuerdo con los datos de la el saldo medio de cuenta en el sistema bancario mexicano es de 28.805 pesos, mientras que en Banco B es de 33.519 pesos, lo que significa que los saldos medios en B son un 16,37% más elevados (Comisión nacional bancaria y de valores de México y de la memoria de RC de B, 2009)
 - **Concentración** de actividad en grandes poblaciones: Banco B Perú: 65,60% de las oficinas en Lima, 73,62% del crédito en Lima y el 85% de los depósitos en Lima.

RESULTADOS DEL ANÁLISIS. BANCA AL POR MENOR. ALGUNAS CONCLUSIONES

•COSTE DEL CRÉDITO Y ACCESO A LOS SERVICIOS FINANCIEROS:

| B | | |
|--------------------------|------------------------|----------------|
| | MARGEN FINANCIERO/ ATM | COMSIONES/A TM |
| Perú | 4,10% | 1,22% |
| Argentina | 6,14% | 3,08% |
| Chile | 2,64% | 0,58% |
| México | 6,11% | 1,96% |
| Colombia | 6,64% | 1,33% |
| España y Portugal | 2,16% | 0,42% |

| A | | |
|---------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| | DEPÓSITOS | CRÉDITOS |
| Brasil | 4,30% | 1,88% |
| Argentina | 4,90% | 5,12% |
| Chile | 5,25% | 1,39% |
| Colombia | 14 ^a | 14 ^a |
| Europa Continental | 1,93% 0,75% en RU | 0,82% 0,29% |

RESULTADOS DEL ANÁLISIS. BANCA AL POR MENOR. ALGUNAS CONCLUSIONES

- COSTE DEL CRÉDITO Y ACCESO A LOS SERVICIOS FINANCIEROS:

BANCO B PERU: sobregiros: 47,79% si es en soles; 33,79% en dólares; Descuentos y préstamos comerciales 10,26% y 11,06 respectivamente; préstamos al consumo 24,6% y 16,64% respectivamente

- COSTE DEL CRÉDITO Y ACCESO A LOS SERVICIOS FINANCIEROS:

BANCO B PERU: sobregiros: 47,79% si es en soles; 33,79% en dólares; Descuentos y préstamos comerciales 10,26% y 11,06 respectivamente; préstamos al consumo 24,6% y 16,64% respectivamente

BANCO B ARGENTINA:

Tasa Fija: desde TNA 24%, TEA 26.28%, CFT (EA) 60 meses 36.44%

Tasa Variable: desde TNA 22%, TEA 24.36%, CFT (EA) 60 meses 33.26%

CFT (EA) incluye IVA y Seguro de Vida 0.2% sobre saldo de deuda, no incluye gastos administrativos \$350 + IVA. Tasa vigente a Diciembre 2009.

Banco A Argentina:

Supercrédito automoción tiene un coste financiero de 44,74%

RESULTADOS DEL ANÁLISIS. BANCA DE INVERSIÓN. ALGUNAS CONCLUSIONES

•COMPROMISOS ASUMIDOS:

•Principios de Ecuador.

•UNEP-FI (Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente).

•En el apartado de la memoria de RSC, *Finanzas Responsables* LA ENTIDAD afirma que ***“la gestión del riesgo social y ambiental en la financiación de grandes proyectos es un tema de vital importancia para LA ENTIDAD como entidad dedicada a la prestación de servicios.... ”***.

•Carbon disclosure project

•Principios para la inversión socialmente responsable de Naciones Unidas.

•BANCO B tiene una política aprobada en materia de industria militar.

•BANCO A tiene políticas en materia de inversión en la industria de madera, armamentística y servicios básicos.

RESULTADOS DEL ANÁLISIS. BANCA DE INVERSIÓN. ALGUNAS CONCLUSIONES

- Algunos proyectos comprometidos:

- Companhia Minera Los Pelambres (que administra la exploración de la mina de cobre Los Pelambres). En 2005, Los Pelambres refinanció 460 millones de dólares de su deuda pendiente mediante un acuerdo de préstamo sindicado. Uno de los bancos que intervinieron fue el BANCO B.

-

- Companhia Minera Doña Inés de Collahuasi (que opera la mina de cobre Collahuasi). En 2005, Collahuasi refinanció 641 millones de dólares de su deuda pendiente. Uno de los bancos que intervinieron fue el Banco B.

- Celulosa Arauco y Constitución (CELCO) S.A.* (que es una de las empresas forestales más grandes de Latinoamérica y que fue acusada de contaminar el agua potable de Valdivia).

- Endesa Chile* (empresa energética acusada de poner en peligro los bosques y la fauna local).

- Acerlor Mital en Brasil

- Grupo Votorantim* (que opera en un gran número de sectores e industrias, incluyendo cemento y hormigón, minería, metalurgia, etc.) sobre la cual pesan por ejemplo quejas por la violación de Derechos Humanos.

- Tractebel Energía* (generadora del 8% de la energía eléctrica de Brasil) que tiene un gran impacto negativo sobre las poblaciones indígenas.

- Camisea y mina de Yanacocha

RESULTADOS DEL ANÁLISIS. BANCA DE INVERSIÓN. ALGUNAS CONCLUSIONES

- No hay constancia de la existencia de mecanismos y procedimientos para la aplicación de criterios sociales y medioambientales en las operaciones:

BANCO B afirma que pasa el filtro de a todas las operaciones de financiación. BANCO B informa que durante el 2008 se **han analizado un total de 58 operaciones**, de las cuales 35 están encuadradas en la categoría C: proyectos con un impacto sobre el medio ambiente muy pequeño o nulo, y 22 en la categoría B: proyectos con un impacto menor en la población humana o en áreas de importancia ambiental y 1 en la categoría A: proyectos con un impacto negativo significativo que puede afectar a un área mayor a la que ocupa el proyecto. LA ENTIDAD afirma que durante 2008 se ha rechazado una operación, más concretamente un oleoducto en Rusia. **El total de la inversión que pasa los filtros asciende a un 0,67%**

RESULTADOS DEL ANÁLISIS. ASPECTOS LABORALES. ALGUNAS CONCLUSIONES

Ambas entidades afirman respetar los Convenios de la OIT, las líneas directrices para empresas multinacionales, Pacto Mundial de Naciones Unidas, la libertad de asociación y buscan un desarrollo profesional de sus empleados, compromiso con la igualdad.

Las políticas laborales se caracterizan por BAJA SINDICALIZACIÓN, ALTOS DESEQUILIBRIOS POR GENERO, ALTA PRECARIEDAD EN LA CONTRATACIÓN, PRÁCTICAS ANTISINDICALES.

DE PERSONAS A PERSONAS: POR UN DESARROLLO PROFESIONAL Y PERSONAL:

Banco B:

Alta Temporalidad El 35% de los empleados en Perú; en Chile asciende al 65%. El porcentaje de contratos fijos a tiempo completo en Perú se ha ido reduciendo en los últimos tres años: 64,38% en el 2008, 67,83% en 2007 y 82,9% en 2006. **Índice de rotación extremadamente elevado:** 50% de la plantilla en México y a un 30% en el resto de América. ***gestión de los recursos humanos: en LA ENTIDAD pretendemos dar la mejor respuesta para poder ser el mejor lugar para trabajar.***

Denuncia impuesta ante la OIT el 23 de agosto de 2007 por la Unión Nacional de Empleados Bancarios (UNEB) de Colombia, en la que se denuncian, entre otros hechos, la existencia de políticas discriminatorias, persecución y hostigamiento a dirigentes sindicales y despido masivo e injustificado de trabajadores.

Denuncia el 8 de junio de 2008 en la declaración de la Coordinadora Sindical Latino Americana (CSLA) de LA ENTIDAD a través de la representación de las organizaciones sindicales de Argentina, Colombia, Chile, España, Paraguay, Perú y Uruguay que solicita que se hagan *efectivos en todos y cada uno de los países el respeto a la libertad sindical y a la negociación colectiva....*

RESULTADOS DEL ANÁLISIS. ASPECTOS SENSIBLES:

Pago de impuestos BANCO B

| | América del Sur | México y EEUU | España y Portugal | GRUPO fiscal consolidado |
|----------------------------------|-----------------|---------------|-------------------|--------------------------|
| Impuestos/beneficios 2008 | 22,78% | 23,46% | 29,99% | 22,25% |
| Impuestos/beneficios 2007 | 17,87% | 27,58% | 32,56% | 24,48% |
| Impuestos/beneficios 2006 | 23,97% | 29,38% | 35,11% | 29,29% |

Aumenta la actividad en Paraísos Fiscales. BANCO B: En las Islas Caimán, donde tiene activas cuatro sucursales ha incrementado el volumen de activos gestionados en un 35% con respecto el 2007, en Panamá el incremento en el volumen de negocio es del 72,3% y en Antillas Holandesas el incremento ha sido del 20,8%.

en concepto de acreedores –partida del balance de situación, a través de la cual se representan principalmente depósitos de clientes- un total de **12.628 millones de euros en las sucursales que mantiene en las Islas Caimán**, lo que representa **3,5 veces más del negocio que por este concepto gestiona en Argentina** (segundo banco del país en depósitos), más del doble de lo gestionado por en Colombia y en Chile (cuarto banco en ambos países por depósitos), casi el doble de lo que gestiona en Perú por este concepto (segundo banco del país en depósitos). También es sorprendente la cifra que aparece en el balance de situación en la sucursal DEL Grupo en Islas Caimán en concepto de **cuentas de orden que asciende a la cantidad de 121.295 millones de euros.**

RESULTADOS DEL ANÁLISIS. ASPECTOS SENSIBLES:

Pago de impuestos BANCO A

Banco A tiene como filial a A Bank & Trust, banco filial dedicado a la gestión de grandes patrimonios de clientes extranjeros y ubicado en el paraíso fiscal de Bahamas, fue su sociedad en estos polémicos centros más rentable, con un beneficio de 185 millones de euros. Banco A Bahamas International, que canaliza desde ese paraíso fiscal grandes operaciones de financiación, le aportó otros 114 millones (2,5 veces más que el año anterior). En 2008 el beneficio del Grupo en paraísos fiscales creció un 25% y se elevó a 248 millones de euros.

En marzo de 2009, Chile ha demandado a tres instituciones bancarias, entre las que se encuentra , por haber ocultado la fortuna del ex-dictador chileno Augusto Pinochet en sucursales en Miami

PROPUESTA HERRAMIENTA DE VALORACIÓN

4. Metodología

✓ Selección de criterios en base a normativa y referencias internacionales: *Pacto Mundial, Líneas Directrices de la OCDE para empresas multinacionales, la Declaración Tripartita de la OIT sobre empresas multinacionales, las normas sobre las responsabilidades de las empresas transnacionales y otras empresas comerciales en la esfera de los derechos humanos, Texto borrador de la Guía ISO 26.000, etc.*



**Global
Reporting
Initiative™**

GRI 2002
+
GRI 2006-G3



“Normas sobre las responsabilidades de las empresas transnacionales y otras empresas comerciales en la esfera de los derechos humanos” de N.Unidas

+

Convención de las Naciones Unidas contra la corrupción

+

Directrices de Naciones Unidas sobre la protección del consumidor



new economics foundation

Gobierno Corporativo

Código Aldama

+

Recomendaciones CNMV

+

Sarbanes Oxley (Canal anónimo)

+

Código Unificado de Buen Gobierno CNMV
“Código Conthe”

4. Metodologia

DIAGNÓSTICO



Ministerio de Asuntos Exteriores



4. Metodología

✓ Para el desarrollo de la herramienta se va a utilizar otro antecedente directo: el modelo elaborado por GRI en cumplimiento de los principios *P1. Universalidad de aplicación*. La herramienta ha de poder ser utilizada por cualquier empresa independientemente del sector, y de la comunidad o país en el que opere.

P2. Comparabilidad. Debe ser posible comparar los esfuerzos de las empresas, de forma que la herramienta pueda ser utilizada para el *benchmarking*.

P3. Accesibilidad a la información de la empresa. Los indicadores de la herramienta deben ser formulados de tal forma que sea posible encontrar la información

P4. Compleción. Se han de incluir indicadores en número y calidad suficiente indicadores que permitan medir el esfuerzo de la empresa y la adecuación a los valores y objetivos de la cooperación al desarrollo.

P5. Parsimonia. El modelo ha de ser útil, por lo que no puede haber un número demasiado grande de indicadores.

P6. Legitimidad. Los indicadores utilizados han de estar apoyados y/o haber sido consensuados por un gran número de *stakeholders*.

3. Metodología

Los comportamientos sociales y ambientales de la empresa serán evaluados en base a criterios excluyentes y valorativos.

Criterios excluyentes

- Los criterios excluyentes establecen unas cuestiones mínimas que la empresa, para que pueda ser calificada apta para ser seleccionada, debe cumplir.

Criterios valorativos

- Estos criterios contribuyen a tener una valoración de los impactos de la empresa en base a la cual podrá ser seleccionada.

Posteriormente, será conveniente valorar si el proyecto o programa de cooperación que la empresa pretende llevar a cabo es compatible con la política de cooperación al desarrollo española o con las necesidades de la zona en que se llevará a cabo.

ASPECTOS DE RSC

Derechos Laborales

- Trabajo forzado/ infantil
 - Salario digno
- Relaciones laborales/ negociación colectiva.
 - Diálogo y relaciones con empleados
 - Seguridad, higiene y salud
 - No discriminación
 - Formación y gestión del conocimiento
 - Balance vida personal/ profesional

Medioambiente

- Energía, agua, reciclaje, vertidos y emisiones
 - Impactos en la Salud pública
 - Impactos en la Biodiversidad
- Impactos de productos/ servicios en el medioambiente

Sociedad

- Derechos civiles y políticos
- Derechos sociales y culturales
 - Fuerzas de seguridad
- Comunidad / Pueblos indígenas
 - Acción social
- Corrupción/ influencia política
- Integración de colectivos excluidos
- Pago de impuestos y subvenciones
- Integración de discapacitados

Gobierno Corporativo

- Transparencia
- Seguridad de los derechos de los propietarios
- Deber de diligencia y lealtad de los administradores
 - Diligencia de los órganos de gobierno

Responsabilidad de producto/ servicio

- Salud y seguridad del cliente
 - Prácticas comerciales
- Derechos del consumidor
 - Protección de datos
 - Etiquetado
- Ética en la publicidad

4. Metodología

| CRITERIO | DEFINICIÓN | INDICADOR | ESTÁNDARES DE REF. |
|--|---|---|--|
| Utilización directa o indirecta de trabajo infantil | <p>Los niños tienen derecho a la educación y a la infancia. Se debe respetar la edad mínima de admisión al empleo o al trabajo con el fin de garantizar la efectiva abolición del trabajo infantil. La edad mínima para trabajar será la determinada mediante instrumentos internacionales. Los estándares laborales internacionales establecen una edad mínima de 15 años en general y 14 años en algunos países en vías de desarrollo. Los niños y los jóvenes menores de 18 años no deben ser empleados para desempeñar ningún trabajo que, por su naturaleza o por las circunstancias en que es realizado, pueda perjudicar su salud, seguridad o su espíritu, y pueden quedar excluidos de trabajo nocturno, prestando especial atención a sus necesidades educativas.</p> | <p>¿Ha suscrito la empresa algún código de conducta?</p> <p>¿Sigue este código el modelo propuesto por CIOSL/SPI?</p> <p>¿Tiene la empresa etiqueta social que garantiza la no utilización de trabajo infantil?</p> <p>¿Contrata con empresas que utilizan trabajo infantil?</p> <p>¿Hay denuncias al respecto?</p> <p>¿Qué dicen los sindicatos y ONG?</p> | <p>OIT, Declaración tripartita de principios sobre las empresas multinacionales y la política social, 36</p> <p>Convención sobre los derechos del niño, ONU, 1989</p> <p>Convenio sobre la edad mínima, OIT, 1973 (núm. 138)</p> <p>Convenio sobre las peores formas de trabajo infantil, OIT, 1999 (núm. 182)</p> |

4. Metodologia



ÁREAS FUNCIONALES DE LA ORGANIZACIÓN

ASPECTOS DE RSC

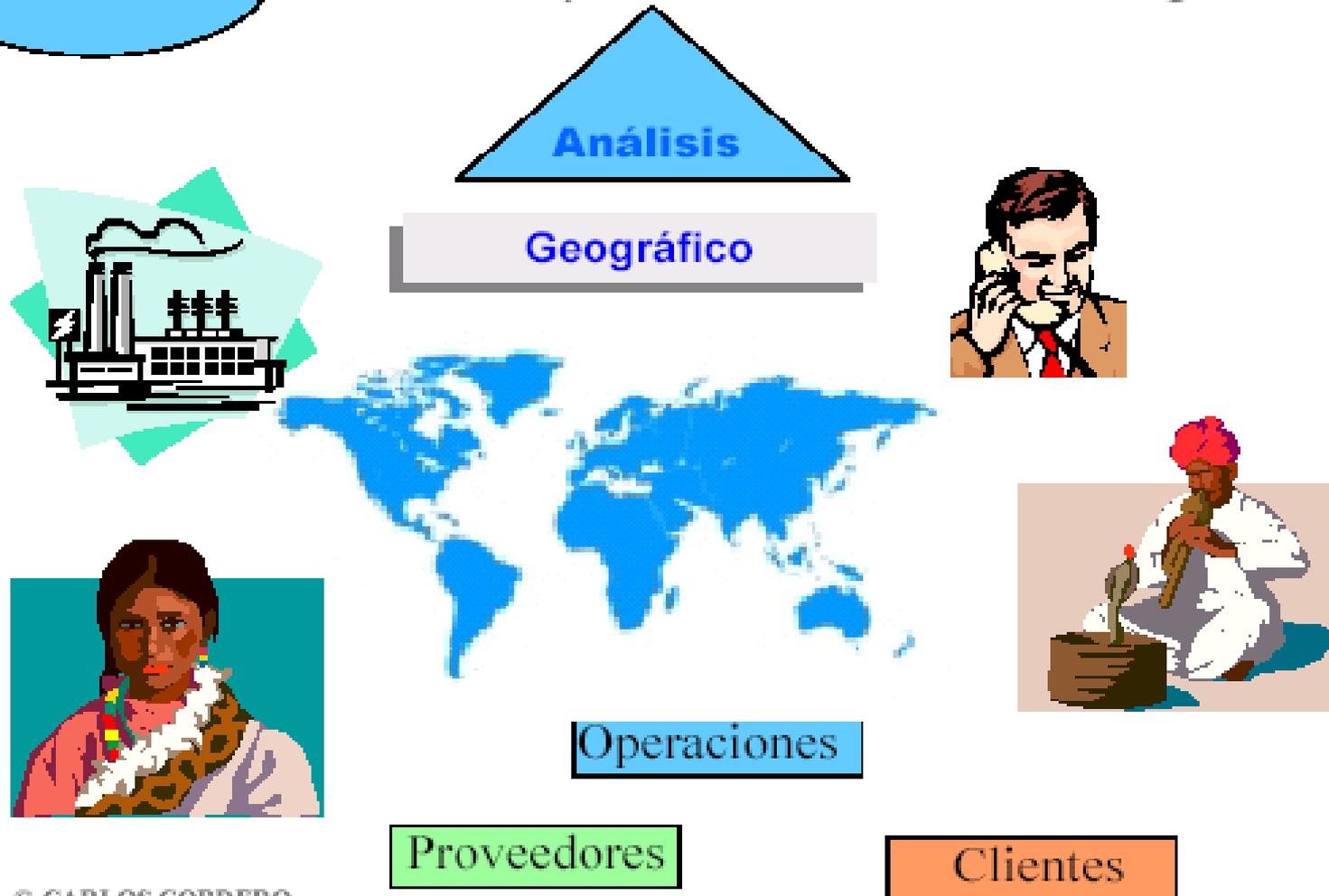
| | Dirección estratégica | Finanzas | Compras | Operación | MKT. y Ventas | RRHH | Calidad y Medioamb. | Gestión y Ambiente | Comunic. |
|---------------------------------|-----------------------|----------|---------|-----------|---------------|------|---------------------|--------------------|----------|
| Derechos Humanos | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ |
| Derechos Laborales | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ |
| Medioambiente | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ |
| Sociedad | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ |
| Gobierno Corporativo | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ |
| Responsabilidad de Prod./ Serv. | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ |
| Económicos | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | ■ |

SISTEMAS DE GESTIÓN DE RSC

- Estrategia y Políticas
- Análisis de riesgos
- Relación con stakeholders
- Gestión por procesos
- Medición y evaluación
- Verificaciones o auditoría interna/externa
- Comunicación

Organización

Análisis y definición de la estrategia



©-CARLOS CORDERO

3. Metodología

| | Producción alimentos y bebidas | Textily consumo personal-domestico | Farmacéutico y salud | Industrias diversas | Químico | Automoción | Equipamiento electrónico y eléctrico | Tecnología de la información | Servicios de Telecomunicación | Medios de Comunicación |
|------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------|---------------------|---------|-----------------------|--------------------------------------|--------------------------------|---|------------------------|
| Medio Ambiente | 20,41% | 22,22% | 18,18% | 28,30% | 30,00% | 35,71% | 33,33% | 15,63% | 12,20% | 12,50% |
| Derechos humanos y laborales | 30,61% | 33,33% | 27,27% | 28,30% | 30,00% | 23,81% | 22,22% | 15,63% | 24,39% | 12,50% |
| Respons. Producto | 24,49% | 17,78% | 21,21% | 15,09% | 16,00% | 19,05% | 17,78% | 12,50% | 19,51% | 30,00% |
| Relaciones sociedad | 12,24% | 13,33% | 16,36% | 11,32% | 12,00% | 7,14% | 13,33% | 28,13% | 21,95% | 22,50% |
| Corrupción | 12,24% | 13,33% | 16,36% | 16,98% | 12,00% | 14,29% | 13,33% | 28,13% | 21,95% | 22,50% |
| | Acero, construcción y materiales | Energía eléctrica | Petróleo, gas y minería | Banca | Seguros | Servicios financieros | Servicios seguridad | Distribución productos consumo | Servicios turísticos y otros servicios de consumo | |
| Medio Ambiente | 39,47% | 34,88% | 32,61% | 12,20% | 12,20% | 12,20% | 11,36% | 22,73% | 22,73% | |
| Derechos humanos y laborales | 26,32% | 34,88% | 32,61% | 24,39% | 24,39% | 24,39% | 34,09% | 22,73% | 22,73% | |
| Respons. Producto | 10,53% | 9,30% | 8,70% | 19,51% | 19,51% | 19,51% | 27,27% | 27,27% | 27,27% | |
| Relaciones sociedad | 7,89% | 6,98% | 13,04% | 21,95% | 21,95% | 21,95% | 13,64% | 13,64% | 13,64% | |
| Corrupción | 15,72% | 13,95% | 13,04% | 21,95% | 21,95% | 21,95% | 13,64% | 13,64% | 13,64% | |

3. Metodología

SEMÁFORO FINAL: RESULTADO DE SUMAR CUANTITATIVOS MÁS CUALITATIVOS

CUANTITATIVOS

| | | | |
|-------------------------------|---|-----|--|
| SI MENOS DE 25 PUNTOS TOTALES | SI (+) 14 CUALITATIVOS O MÁS | (=) | |
| SI MENOS DE 25 PUNTOS TOTALES | SI (+) 11 CUALITATIVOS PERO MENOS DE 14 | | |
| SI MENOS DE 25 PUNTOS TOTALES | SI (+) MENOS DE 11 CUALITATIVOS | (=) | |
| ENTRE 26 Y 57 PUNTOS TOTALES | SI (+) 11 CUALITATIVOS O MÁS | (=) | |
| ENTRE 26 Y 57 PUNTOS TOTALES | SI (+) 8 CUALITATIVOS PERO MENOS DE 11 | (=) | |
| ENTRE 26 Y 57 PUNTOS TOTALES | SI (+) 5 CUALITATIVOS PERO MENOS DE 8 | (=) | |
| MÁS DE 57 PUNTOS TOTALES | SI (+) 5 CUALITATIVOS O MÁS | (=) | |

SEMÁFORO POR DIMENSIONES: RESULTADO DE SUMAR CUANTITATIVOS MÁS CUALITATIVOS POR DIMENSIONES

| | RESULTADO SEMÁFORO CUANTITATIVOS POR DIMENSIONES | | |
|---|--|--------------------------------------|--|
| | 0 a 5 puntos | 6 a 11 puntos y más de 1 cualitativo | 12 a 20 puntos y más de 2 cualitativos |
| MA | | | |
| DDHH Y DDLL | | | |
| COMUNIDAD (incluido corrupción). | | | |
| CONSUMO | | | |
| PUNTUACIÓN MÁXIMA INDICADORES CUANTITATIVOS | 0 a 4 puntos | 5 a 8 puntos y 1 cualitativo | 9 a 15 puntos y 2 o más cualitativos |
| MAXIMA PUNTUACIÓN POR INDICADOR | | | |

3. Metodología

El análisis de los indicadores valorativos precisa de una **Escala de Valoración** que permita un tratamiento uniforme de todos ellos. Esta escala se utilizará como Indicador Cuantitativo para valorar el desempeño de la organización en los aspectos considerados, y su resultado debe ser trasladado a la celda correspondiente de PROGRESO en la pestaña CRITERIOS_VALORATIVOS.

ESCALA DE VALORACIÓN:

Cualitativo (solo para descripción/mejor comprensión)

| | IC |
|---|----|
| No hay evidencia de que haya esfuerzo por parte de la empresa para conseguir este indicador. | 0 |
| La acción de la empresa para conseguir este indicador es incidental, no deliberado. | 1 |
| El esfuerzo de la empresa para conseguir este indicador es deliberado, pero no está formalizado (elevado a una política formal) | 2 |
| El esfuerzo de la empresa para conseguir este indicador es deliberado y está formalizado (elevado a una política formal) y se dispone de un sistema de gestión para la obtención de resultados. | 3 |
| El esfuerzo de la empresa para conseguir este indicador es deliberado y está formalizado (elevado a una política formal) y se dispone de un sistema de gestión para la obtención de resultados. | 4 |
| El esfuerzo de la empresa para conseguir este indicador cumple con las condiciones anteriores (deliberado, formalizado, dispone de un sistema de gestión) y ha dado lugar a resultados observables. | 5 |